



**Diseño de cartilla en educación financiera para el liderazgo de la iglesia Centro
Mundial de Gloria Bucaramanga 2023**

Modalidad: Proyecto de investigación

**Jeimy Juliana Mateus Leon
CC. 1102390565**

**Geraldine Ferreira Perez
CC. 1096251199**

**UNIDADES TECNOLÓGICAS DE SANTANDER
Ciencias Socioeconómicas
Tecnología en Contabilidad Financiera
Bucaramanga, 15 de abril de 2024**



**Diseño de cartilla en educación financiera para el liderazgo de la iglesia Centro
Mundial de Gloria Bucaramanga 2023**

Modalidad: Proyecto de investigación

Jeimy Juliana Mateus León

CC. 1102390565

Geraldine Ferreira Pérez

CC. 1096251199

**Trabajo de grado para optar al título:
Tecnología en Contabilidad Financiera**

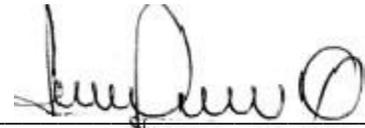
DIRECTOR

Mayeth Lizeth Durán Durán

UNIDADES TECNOLÓGICAS DE SANTANDER
Ciencias Socioeconómicas
Tecnología en Contabilidad Financiera
Bucaramanga, 15 de abril de 2024

Nota de Aceptación

Aprobado en cumplimiento de
los requisitos exigidos por las
Unidades Tecnológicas de Santander
para optar al título de Tecnología Contabilidad Financiera
según acta del Comité de Trabajo de Grado Grupo de Educación Virtual
número 07 del día 07 del mes de Mayo del año 2024



Firma del Evaluador



Firma de la Directora

DEDICATORIA

Dedicamos inicialmente el trabajo para Dios por brindarnos sabiduría y experiencia para terminar satisfactoriamente el proyecto y fortalecer los momentos de dificultad. A mis padres por el apoyo emocional y el aliento durante la trayectoria académica, agradezco su paciencia, comprensión y motivación para seguir adelante.

GERALDINE FERREIRA

Dedico a mi compañero de vida por creer en mis capacidades y brindarme su apoyo en los momentos de dificultad, a mis tutores y asesores académicos por su orientación y apoyo a lo dispendioso de la evolución y redacción de este proyecto de grado

JULIANA MATEUS

AGRADECIMIENTOS

Inicialmente, agradecemos al todopoderoso por bendecirnos y permitirnos llegar hasta donde hemos alcanzado, porque sin él no habiéramos hecho realidad este proyecto.

A nuestros padres por confiar, por brindarnos su apoyo, su amor, el aliento y entrega durante este proceso, gracias por siempre estar.

A nuestra docente Mayeth Lizeth Duran por apoyarnos y transmitirnos sus conocimientos, los cuales fueron necesarios para poder hoy estar aquí, por su dedicación y paciencia, gratitud, por su mentoría y todas sus lecciones.

TABLA DE CONTENIDO

RESUMEN EJECUTIVO..... 10

INTRODUCCIÓN..... 11

1. DESCRIPCIÓN DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN 13

1.1. **PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA 13**

1.2. **JUSTIFICACIÓN..... 14**

1.3. **OBJETIVOS 16**

1.3.1. **OBJETIVO GENERAL 16**

1.3.2. **OBJETIVOS ESPECÍFICOS..... 16**

1.4. **ESTADO DEL ARTE..... 17**

2 MARCO REFERENCIAL 21

2.1 MARCO TEÓRICO 21

2.2 MARCO CONCEPTUAL:..... 30

2.3 MARCO LEGAL 34

2.4. MARCO AMBIENTAL:..... 38

3 DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN..... 39

4 DESARROLLO DEL TRABAJO DE GRADO..... 42

4.1 INVESTIGAR EN FUENTES BIBLIOGRÁFICAS CONCEPTOS BÁSICOS DE FINANZAS PERSONALES, PRESUPUESTO Y PLANIFICACIÓN FINANCIERA, ADAPTADAS A LAS NECESIDADES Y VALORES DE LA COMUNIDAD RELIGIOSA DEL CENTRO MUNDIAL DE GLORIA DE BUCARAMANGA. 42

4.2 DISEÑAR UNA ESTRUCTURA CLARA Y ACCESIBLE PARA LA CARTILLA DIGITAL, QUE INCLUYA SECCIONES TEMÁTICAS CON CONTENIDO EDUCATIVO, EJEMPLOS PRÁCTICOS Y HERRAMIENTAS INTERACTIVAS QUE FACILITEN EL APRENDIZAJE Y LA APLICACIÓN DE LOS CONOCIMIENTOS EN LA ADMINISTRACIÓN DE LOS RECURSOS PERSONALES Y ECONÓMICOS. 43

4.3 SOCIALIZAR LA CARTILLA DIGITAL A LOS LÍDERES DE LA IGLESIA CENTRO MUNDIAL DE GLORIA DE BUCARAMANGA, A TRAVÉS DE CAPACITACIONES QUE ASEGUEN LOS BUENOS HÁBITOS PARA PROMOVER LA ADMINISTRACIÓN FINANCIERA PERSONAL. 44

5 RESULTADOS 45

5.1 INVESTIGAR EN FUENTES BIBLIOGRÁFICAS CONCEPTOS BÁSICOS DE FINANZAS PERSONALES, PRESUPUESTO Y PLANIFICACIÓN FINANCIERA, ADAPTADAS A LAS NECESIDADES Y VALORES DE LA COMUNIDAD RELIGIOSA DEL CENTRO MUNDIAL DE GLORIA DE BUCARAMANGA. 45

5.2	DISEÑAR UNA ESTRUCTURA CLARA Y ACCESIBLE PARA LA CARTILLA DIGITAL, QUE INCLUYA SECCIONES TEMÁTICAS CON CONTENIDO EDUCATIVO, EJEMPLOS PRÁCTICOS Y HERRAMIENTAS INTERACTIVAS QUE FACILITEN EL APRENDIZAJE Y LA APLICACIÓN DE LOS CONOCIMIENTOS EN LA ADMINISTRACIÓN DE LOS RECURSOS PERSONALES Y ECONÓMICOS.	49
5.3	SOCIALIZAR LA CARTILLA DIGITAL A LOS LÍDERES DE LA IGLESIA CENTRO MUNDIAL DE GLORIA DE BUCARAMANGA, A TRAVÉS DE CAPACITACIONES QUE ASEGUREN LOS BUENOS HÁBITOS PARA PROMOVER LA ADMINISTRACIÓN FINANCIERA PERSONAL.	53
6	<u>CONCLUSIONES</u>	58
7	<u>RECOMENDACIONES</u>	59
8	<u>REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS</u>	60
9	<u>ANEXOS</u>	64

LISTA DE FIGURAS

Figura 1. Fases de investigación.....	40
Figura 2. Ubicación de la iglesia centro mundial de la gloria.....	41
Figura 3. Rango de edad.....	49
Figura 4. Educación financiera.....	50
Figura 5. Información sobre la cartilla.....	50
Figura 6 Historial crediticio.....	51
Figura 7. Desafíos en educación financiera.....	52
Figura 8. Tiempo dedicado a la educación financiera.....	52

LISTA DE TABLAS

Tabla 1. Marco legal del proyecto	34
Tabla 2. Principales estudios sobre educación financiera	46
Tabla 3. Diagrama de Gantt	57

RESUMEN EJECUTIVO

La investigación tiene como objetivo principal desarrollar una cartilla digital de educación en finanzas personales para la Iglesia Centro Mundial de Gloria de Bucaramanga, con el fin de promover y fortalecer prácticas efectivas en la administración de recursos personales y económicos.

La metodología involucró una exhaustiva investigación bibliográfica para adaptar conceptos financieros a las necesidades y valores específicos de la comunidad religiosa. Luego, se diseñó la cartilla digital, enfocándose en una estructura clara y accesible, con secciones temáticas, ejemplos prácticos y herramientas interactivas. Además, se llevaron a cabo capacitaciones dirigidas a los líderes de la Iglesia, con el objetivo de socializar la cartilla y asegurar la adopción de buenos hábitos financieros entre la comunidad religiosa.

En conclusión, este proyecto ha culminado en la creación de una herramienta educativa y práctica adaptada a los requerimientos específicos de la Iglesia Centro Mundial de Gloria de Bucaramanga. La cartilla digital no solo proporciona conocimientos teóricos, sino que también ofrece herramientas interactivas para la aplicación práctica de los conceptos financieros. La socialización activa con los líderes de la iglesia garantiza la efectividad y la integración de estos principios financieros en la vida cotidiana de la comunidad, aspirando así a cultivar una gestión financiera más efectiva y consciente entre sus miembros.

PALABRAS CLAVE. Educación financiera, cartilla digital, liderazgo, gestión financiera personal.

INTRODUCCIÓN

En el contexto de educación financiera, ha evolucionado en un tema crucial para la sociedad contemporánea, especialmente al considerar la gestión efectiva de recursos personales y económicos. A nivel internacional, Estados Unidos destaca como el país con una larga tradición en educación financiera. Desde la década de los años 50 del siglo pasado, se han implementado experiencias pioneras en este campo.

Además, la educación financiera se ha ido incorporando gradualmente como una materia específica en el currículo escolar de la mayoría de los estados estadounidenses, abarcando diferentes niveles del sistema educativo. Este enfoque busca dotar a los estudiantes de las habilidades necesarias para comprender y gestionar eficazmente los aspectos financieros de la vida cotidiana (Bernheim, 2021).

Según encuestas realizadas por el banco de desarrollo de América Latina y el Caribe en cuanto al concepto de resiliencia y metas financieras, En Colombia y Perú durante el año 2019, y en Brasil y Ecuador durante el año 2020, se observó que el 61% de las personas no ahorra. Aquellos que sí ahorran, lo hacen principalmente de manera informal, guardando efectivo en su casa, debajo del colchón o en alcancías (con un promedio del 61%). Sin embargo, Brasil es una excepción, puesto que el 72% de la población que ahorra lo hace a través de cuentas de ahorro. En cuanto a la resiliencia financiera, en promedio para los cuatro países, el 57% de la población no puede cubrir un gasto imprevisto equivalente a su ingreso mensual personal.

Además, se observa que tres de cada cinco personas, en promedio en los cuatro países, no tienen una meta financiera. Entre quienes sí la tienen, la adquisición de la vivienda propia es la meta más importante. Para alcanzar las metas financieras establecidas, la reducción de gastos es la principal acción realizada por la población encuestada (con un promedio del 73%). Por otro lado, la búsqueda de fuentes adicionales de ingresos es más común en Ecuador, mientras que la mayoría de los brasileños no suelen preparar un plan de acción ni buscar fuentes adicionales de ingresos (Mejía, 2021).

Para el método, adoptamos un enfoque inductivo basado en la observación y el análisis detallado de las prácticas financieras de los líderes. Esto permitirá derivar patrones y detectar brechas (Newman, 2006). Además, se aplicarán principios teóricos previos sobre educación financiera para estructurar un programa de intervención personalizado. El procedimiento consta de tres fases: diagnóstico inicial mediante entrevistas exploratorias, diseño del programa basado en los hallazgos y aplicación piloto con ajustes según los resultados obtenidos.

La funcionalidad del proyecto requiere aportar significativamente a llenar estos vacíos de conocimiento financieros, enfocándose en diseñar una cartilla digital mediante la investigación de fuentes bibliográficas, para conocer los conceptos básicos de finanzas personales, presupuesto y planificación financiera, abordando los aspectos fundamentales de la educación financiera con base en los valores y necesidades particulares de la población del Centro Mundial de Gloria de Bucaramanga, finalizando con la entrega de la información mediante la socialización activa de la cartilla entre los líderes religiosos, para asegurar una implementación efectiva de las prácticas financieras promovidas.

1. DESCRIPCIÓN DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

La falta de educación financiera es un desafío con implicaciones globales, incluso en América Latina y Colombia. Una encuesta del Banco de Desarrollo de América Latina y la Superintendencia Financiera encontró que en Colombia el 51% de los encuestados no elabora un presupuesto, el 72% prefiere tener efectivo y el 42% no utiliza servicios financieros. Estos resultados resaltan la importancia de promover la educación financiera de los ciudadanos para tomar decisiones financieras y mejorar su bienestar financiero (Latina, 2018).

A nivel mundial, la falta de educación financiera es un desafío común, con implicaciones en la toma de decisiones financieras. A nivel latinoamericano, el Banco Interamericano de Desarrollo (BID) publica informes sobre esta problemática. En el ámbito nacional, el gobierno colombiano también informa sobre estas carencias. A nivel regional, universidades y centros de investigación ofrecen una perspectiva local. En contraste, el Banco Davivienda, en una publicación en su portal web Mis Finanzas para invertir, señala que en Colombia existe un desafío de naturaleza cultural. Según el banco, una amplia proporción de la población colombiana carece de conocimientos financieros (Davivienda, 2019)

Lo anterior demuestra la inconsistencia que tiene la población colombiana debido a la falta de información en conceptos y aspectos financieros, en el presente trabajo se centrará en capacitar a los líderes religiosos del Centro Mundial de Gloria en Bucaramanga (ubicado en Carrera 23 #33-39), compuesto por aproximadamente 150 líderes, para que adquieran habilidades sólidas de gestión financiera,

independientemente de la cantidad de recursos a su disposición. Esto es crucial para evitar decisiones financieras inadecuadas y esta percepción errónea sobre la cantidad en recursos que determina la capacidad de gestión financiera. Además, existe una carencia de herramientas y orientación específicas sobre la gestión financiera efectiva.

Con base en la información presentada, nace el siguiente interrogante al cual se busca dar respuesta en el desarrollo de este trabajo.

¿Cuál es la principal barrera que enfrentan los líderes religiosos en la administración de sus finanzas personales y como podría una cartilla digital ayudar a superar ese obstáculo?

1.2 JUSTIFICACIÓN

La educación financiera es uno de los motores del desarrollo económico y social en el mundo, debido a que tomar decisiones financieras acertadas mejora nuestro nivel de vida. Sabemos que la falta de educación financiera lleva a las familias a abusar del crédito y a endeudarse por encima de su capacidad de pago. Por esto, la educación financiera es imprescindible, dado que genera beneficios para todos en todas las etapas de la vida (Vanegas, Noriega, & López, 2021).

El término 'educación financiera' surgió en el año 2003, cuando los países de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos, elaboraron principios y recomendaciones comunes para la educación financiera (OCDE, 2017). El objetivo de la educación financiera se centra en otorgar a las personas una serie de herramientas prácticas y teóricas en torno al manejo de sus finanzas personales.

El proyecto propuesto tiene como objetivo abordar la problemática de la gestión inadecuada de los ahorros entre los líderes, que se debe en gran parte al desconocimiento de sus ingresos y a cómo los gastos menores, conocidos como "gastos hormiga", afectan su capacidad de control financiero.

Nuestra iniciativa se centra en encontrar soluciones y comprender en profundidad este problema en cada uno de los líderes, lo que nos permitirá aplicar estrategias personalizadas y evaluar su situación actual. Para alcanzar los objetivos planteados, llevaremos a cabo encuestas en la Iglesia Centro Mundial de Bucaramanga dirigidas a los líderes. La recopilación de estos datos nos proporcionará información relevante sobre sus circunstancias financieras y nos ayudará a definir el enfoque adecuado para abordar este desafío y, finalmente, tomar medidas para minimizar los riesgos económicos que enfrentan.

Desarrollaremos una cartilla de educación financiera que capacitará a las personas para afrontar crisis económicas, como la pérdida de empleo o gastos médicos inesperados. La adquisición de este conocimiento tendrá un impacto positivo en múltiples aspectos de la vida, porque las personas financieramente educadas podrán identificar y aprovechar oportunidades de inversión que les permitan hacer crecer su patrimonio.

1.3 OBJETIVOS

1.3.1 OBJETIVO GENERAL

Diseñar una cartilla digital de educación en las finanzas personales para el liderazgo de la iglesia Centro Mundial de Gloria de Bucaramanga, con el fin de promover y fortalecer los buenos hábitos en la administración de los recursos personales y económicos.

1.3.2 OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- Investigar en fuentes bibliográficas conceptos básicos de finanzas personales, presupuesto y planificación financiera, adaptadas a las necesidades y valores de la comunidad religiosa del Centro Mundial de Gloria de Bucaramanga.
- Diseñar una estructura clara y accesible para la cartilla digital, que incluya secciones temáticas con contenido educativo, ejemplos prácticos y herramientas interactivas que faciliten el aprendizaje y la aplicación de los conocimientos en la administración de los recursos personales y económicos.
- Socializar la cartilla digital a los líderes de la iglesia Centro Mundial de Gloria de Bucaramanga, a través de capacitaciones que aseguren los buenos hábitos para promover la administración financiera personal.

1.4 ESTADO DEL ARTE

Para gestionar de manera efectiva nuestras finanzas personales, contamos con diversas herramientas que nos permiten planificar adecuadamente. Así, evitamos encontrarnos en situaciones apremiantes a mitad de mes o al final de este, sin haber considerado posibles imprevistos o emergencias.

Un sistema financiero más confiable, seguro y transparente requiere la participación de consumidores informados, responsables y comprometidos en el desarrollo de sus capacidades financieras. Por esta razón, existe la necesidad de promover un diálogo concreto entre los gobiernos, el sector financiero y la sociedad civil sobre temas de regulación, autorregulación, educación financiera y acceso a productos y servicios financieros transparentes. En particular, las instituciones financieras tienen un papel que desempeñar al comprometerse con la sociedad a garantizar que los servicios que brindan a los clientes sean justos y transparentes y a mantenerse alejadas de innovaciones financieras no rentables para beneficiar a la sociedad al brindar soluciones que no son claras y confusas. (Lersel, 2019)

Estadísticas locales como el Informe Nacional de Inclusión Financiera 2020 del Banco de la República revelan que alrededor del 70% de los adultos colombianos no tienen acceso a servicios financieros formales, y existe una falta de conocimientos financieros básicos entre la población sucediendo. A nivel local, a pesar de la existencia de instituciones como el Instituto de Empleo y Desarrollo Empresarial de la Ciudad de Bucaramanga (IMEBU) que brindan programas de apoyo empresarial, todavía existe una falta de concientización y acceso a programas de educación financiera entre los residentes locales.

En una tesis titulada “modelo para finanzas personales”, como objetivo general se buscó que todas las personas mexicanas puedan utilizar el modelo y generar un ahorro controlando sus gastos. Se utilizó una herramienta financiera como lo es el presupuesto, la cual permite identificar con cuánto dinero se cuenta y así mismo cuando se puede gastar y ahorrar. (Carmona, 2012).

El estudio titulado “Finanzas personales, punto de partida del proceso de planificación del futuro” tiene como objetivo analizar las finanzas personales que contribuyen al logro de una economía sana y una gestión óptima de las decisiones frente a las influencias externas del entorno económico. La conclusión del estudio fue el uso adecuado de productos y herramientas financieras para la implementación de proyectos personales y el seguimiento continuo de cada decisión de inversión. (Bernal C.G., 2015)

La mayoría de los programas carecen de un buen diseño y evaluar su efectividad es costoso y complejo. Además, tienden a confundirse conceptos como preferencia individual y habilidades cognitivas y matemáticas. Aun así, los datos disponibles sugieren que los adultos de las economías desarrolladas y emergentes que participan en programas de educación financiera tienen más probabilidades de planificar y ahorrar para la jubilación. (Lusardi & Mitchell, 2007)

Así, la investigación realizada muestra, a partir de una base sólida, qué teorías son más precisas y cuáles no, dependiendo del enfoque utilizado, son relevantes para el tema de investigación.

La educación financiera ha adquirido aún más importancia bajo la influencia de la globalización y se está convirtiendo en la base para la toma de decisiones sobre el entorno financiero de la vida de los ciudadanos. La educación financiera se considera necesaria para lograr la inclusión financiera en diversos ámbitos sociales y educativos y se entiende como un complemento importante para promover el desarrollo financiero y en definitiva la estabilidad financiera desde el primer año de escolaridad. La educación financiera le permite comprender y utilizar eficazmente diversos recursos para generar estabilidad financiera. Las investigaciones en este ámbito están relacionadas principalmente con la gestión financiera personal, ayudando a los personajes a mejorar y, sobre todo, mejorar su bienestar y evitar el dolor de tomar decisiones financieras. La educación financiera proporciona a los estudiantes las habilidades necesarias para administrar sus finanzas, lo que se ha vuelto extremadamente importante en una economía en desarrollo. (Ferrada, Díaz, Puraivan, & Lizana, 2023)

Según la Comisión Federal de Educación Financiera, la educación financiera es "proporcionar información, conocimientos y ayudar a desarrollar las habilidades necesarias para evaluar opciones y tomar mejores decisiones financieras". Este programa educativo permite a las personas comprender cómo funciona el dinero y les brinda las herramientas necesarias para administrar adecuadamente sus finanzas personales. (Bravo, Garay, & Guevara, 2022)

Cuando alguien recibe una educación, normalmente tomará las mejores decisiones posibles. La educación financiera no se limita a aspectos cuantitativos muy ligados a las finanzas. La práctica es fundamental e implica hábitos, perseverancia y disciplina; es decir, habilidades cualitativas. La educación financiera incluye seis tipos de elementos:

- Habilidades fundamentales: pueden ser tanto cognitivas (trazado de metas, planificación a corto y largo plazo, y autocontrol) como concretas (matemática y definiciones básicas de economía).
- Conceptos clave y habilidades específicas: incluye prácticas tales como elaboración de presupuestos, control de gastos y destino de los fondos para el ahorro, créditos y endeudamiento, impuestos, seguros, operaciones financieras con la banca y fraude.
- Oportunidades: acceso a productos financieros tales como cuentas de ahorro, tarjetas de débito, tarjetas de crédito y mercados, mediante la elaboración de una cartera de inversión. Este «puente» entre las instituciones y las personas resulta clave para aplicar los conocimientos adquiridos.
- Factores psicológicos: el punto medio entre los conocimientos y las habilidades consiste en aspectos específicos del individuo, tales como confianza, compromiso de pago y actitud para priorizar necesidades y aplicar efectivamente las herramientas financieras al tomar decisiones.
- Comportamientos financieros: productos del conocimiento y muy relacionados con la psicología del individuo, resultan beneficiosos al hacer seguimiento a las inversiones, pagar deudas o manejar presupuestos.
- Aprendizaje experimental: existe una relación entre las habilidades, los conocimientos y el comportamiento individual, por lo que resulta fundamental unir estos tres elementos con experiencias que provean información suficiente para refinar las decisiones (Bravo, Garay, & Guevara, 2022).

La educación financiera comprende tres aspectos clave:

- i) Adquirir un conocimiento adecuado en materia de finanzas;
- ii) Desarrollar las competencias que permitan utilizar los conocimientos en beneficio propio
- iii) Ejercer la responsabilidad financiera mediante una gestión adecuada de las finanzas personales. De esta forma, la importancia de la educación financiera no se limita a las personas mayores, sino que se debe empezar a tomar conciencia de la misma desde la niñez, haciendo énfasis en cada una de las fases del ciclo escolar hasta llegar a la universidad. En este contexto, desde la década de 1990 se han desarrollado diferentes estudios sobre la educación financiera y sus efectos (Villada, López, & Muñoz, 2019).

2 MARCO REFERENCIAL

2.1 Marco teórico

Este proyecto se enraíza en el sólido fundamento teórico de las doctrinas y postulados vinculados a la educación financiera y su integración en contextos religiosos. Entre las bases conceptuales que sustentan esta iniciativa, resaltan las teorías provenientes de la psicología económica, las cuales profundizan en la interacción entre las decisiones financieras y la conducta humana. Asimismo, se exploran con detenimiento los conceptos relacionados con el aprendizaje y la motivación, reconocidos como pilares indispensables en el diseño de herramientas educativas que impactan de manera efectiva en la comunidad.

En este sentido, se busca comprender y aprovechar los mecanismos psicológicos y pedagógicos que subyacen en la formación de hábitos financieros saludables, promoviendo así el bienestar económico y social dentro de las comunidades religiosas. Al examinar fuentes bibliográficas relacionadas con los conceptos básicos de finanzas personales, elaboración de presupuestos y planificación financiera. De acuerdo con las necesidades y valores de nuestra comunidad, nos enfocamos en identificar que los autores realizan contribuciones valiosas desde el punto de vista de educación financiera, permitiéndonos establecer parámetros claros que apoyen el desarrollo de la herramienta, identificando así necesidades específicas para la comunidad la Gloria.

La educación financiera de un país es un factor clave en el desarrollo económico, tanto nacional como individual, e incluso puede ayudar a mejorar la liquidez en los mercados financieros. El propósito de esta es identificar los factores considerados como medidas de la educación financiera en diversas propuestas teóricas, así como en los estudios empíricos más importantes realizados sobre este tema. Definir el concepto de educación financiera y analizar cómo se mide es importante para evaluar su impacto en las decisiones financieras y, por tanto, en la inclusión financiera de la sociedad.

En el artículo educación financiera: una aproximación teórica desde la percepción, conocimiento, habilidad y uso y aplicación de los instrumentos financieros de Ramos, García y Moreno, se analiza la educación financiera desde cuatro perspectivas diferentes: conciencia, conocimiento, habilidades, uso y aplicación; Del mismo modo, siete temas financieros han sido examinados y utilizados en investigaciones empíricas para evaluar la educación financiera de las personas:

planificación de la jubilación, inflación, aritmética, seguros, crédito, ahorro, ahorrar e invertir y diversificar riesgos.

Finalmente, se presenta una reflexión sobre la importancia de la investigación en educación financiera en el ámbito académico y social. Este proporciona una valiosa orientación para la elaboración de la cartilla de educación financiera, destacando la importancia de abordar desde múltiples perspectivas, como la conciencia, el conocimiento, las habilidades y el uso de instrumentos financieros. Este sugiere que la cartilla debe cubrir no solo conceptos teóricos, sino también aspectos prácticos y aplicativos, identificando temas, que van desde la planificación de la jubilación hasta la diversificación de riesgos, sirven como puntos de referencia para estructurar el contenido (Ramos, García, & Moreno, 2017).

La educación financiera es un factor de gran importancia para la economía de los países y el nivel de vida de cada persona, por ello, para solucionar este problema social, es importante contar con datos reales y recientes de la experiencia, obtenidos utilizando una metodología confiable, porque la información lo permitirá. Proponer estrategias de educación financiera e implementar programas de educación financiera. Los investigadores, formuladores de políticas y educadores necesitan información de alta calidad sobre los niveles de educación financiera para desarrollar e implementar políticas y programas de educación financiera en las escuelas mediante la identificación de prioridades y cambios en los niveles de educación financiera a lo largo del tiempo, lo cual proporciona una clave de justificación para la realización de la cartilla de educación financiera.

Permitiendo priorizar la importancia de la educación financiera tanto a nivel individual como para la economía de los países. Esta afirmación subraya la relevancia y la urgencia de abordar este tema en la sociedad actual. (OCDE, 2017).

Según la recomendación del consejo sobre alfabetización financiera, se ha convertido en una prioridad política a largo plazo en muchos países y economías y se la reconoce como un complemento importante de la conducta del mercado, la regulación prudencial y la inclusión financiera.

En mayo de 2020, más de 70 países y economías de todo el mundo estaban diseñando o implementando estrategias nacionales de alfabetización financiera, las cuales son:

- Reconozca la importancia de la alfabetización financiera, a través de la legislación cuando apropiado, y acepte su alcance a nivel nacional, teniendo en cuenta las necesidades y brechas nacionales identificadas;
- Sea coherente con otras estrategias que fomentan la prosperidad económica y social, como las que se centran en la inclusión financiera y la protección del consumidor financiero;
- Implice la cooperación con las partes interesadas pertinentes, así como la identificación de un líder nacional u organismo/consejo coordinador;
- Incluya el establecimiento de un guion para apoyar el logro de objetivos específicos y predeterminados dentro de un período de tiempo establecido;
- Proporcione orientaciones a los programas individuales implementados en el marco de la estrategia nacional a fin de contribuir de manera eficiente y adecuada para la estrategia general; y
- Incorpore acompañamiento y evaluación para valorar el progreso de la estrategia y proponer mejoras en consecuencia.

Al establecer e implementar estrategias nacionales, teniendo en cuenta sus diferentes circunstancias nacionales, regionales y locales, los Adherentes deben:

- Basar sus estrategias de alfabetización financiera en evidencias y análisis adecuadas, realizadas antes de la adopción de la estrategia nacional a fin de determinar sus prioridades y objetivos de política, y de manera regular a partir de entonces a fin de diseminar la estrategia nacional y asegurar que ella siga siendo relevante y actualizada.

La evidencia y el análisis relevantes deben incluir:

- a. Evidencia de niveles de alfabetización financiera de la población. A este respecto, los Adherentes deben:
 - i. Utilizar preferiblemente encuestas nacionales específicas o estudios internacionales coordinados para recopilar datos comparables de alta calidad sobre los niveles de alfabetización financiera.
 - ii. Considerar complementar la recopilación de datos cuantitativos con datos cualitativos y otras fuentes de información, como las quejas de los consumidores, para obtener más evidencias sobre las actitudes y el comportamiento de los consumidores y, posiblemente, aprender más sobre subgrupos de población específicos o de difícil acceso.
- b. Análisis de datos para identificar aspectos de la alfabetización financiera que causan problemas particularmente significativos, así como los grupos de la población que más necesitan mejorar.
- c. Análisis del comportamiento financiero de la población o subgrupos específicos en áreas relevantes, como el acceso y uso de productos y servicios financieros, ahorro, endeudamiento, sobreendeudamiento, comportamiento inversor y asegurado.
- d. Análisis de las prácticas de mercado implementadas por los proveedores de servicios financieros, incluidas aquellas que juegan con los sesgos de

comportamiento de los consumidores para evaluar cómo la alfabetización financiera puede complementar las medidas de protección del consumidor financiero.

- e. Evidencia y análisis del acceso a los programas de alfabetización financiera en toda la población y subgrupos específicos, y de los canales más efectivos a través de los cuales llegar a los diferentes segmentos de la población; Adoptar otras medidas preparatorias necesarias y apropiadas antes del establecimiento de la estrategia nacional, además de la recopilación de evidencias pertinentes.

Estas pueden incluir:

- a. Escanear ejemplos, buenas prácticas, investigaciones y literatura nacionales e internacionales relevantes para identificar prácticas operativas y repetitivas, así como posibles ineficiencias creadas por recursos mal dirigidos;
- b. Crear mecanismos de consulta, coordinación e intercambio de información entre los distintos actores en el desarrollo e implementación de la estrategia nacional; y
- c. Informar y publicar activamente los resultados de esta fase preparatoria y anunciar el desarrollo en curso o planificado del guión

La OCDE es un foro único para que los gobiernos trabajen juntos para abordar los desafíos económicos, sociales y ambientales de la globalización. También está a la vanguardia de los esfuerzos para comprender los nuevos desarrollos y preocupaciones, como los desafíos del gobierno corporativo, la economía de la información y el envejecimiento de la población, y para ayudar a los gobiernos a responder a estas preocupaciones. La organización proporciona un entorno en el que los gobiernos pueden comparar experiencias políticas, buscar respuestas a problemas comunes, identificar mejores prácticas y trabajar en la coordinación de

políticas nacionales e internacionales. Para comprender la importancia y la complejidad de esta área, brindamos una guía integral para definir e implementar una estrategia nacional de educación financiera.

Al incorporar estos principios en la elaboración de una cartilla de educación financiera, se garantiza que los contenidos estén respaldados por estándares internacionales y enfoques probados, teniendo en cuenta la prioridad que se le otorga la alfabetización financiera en muchos países y economías, así como su reconocimiento como un componente clave para promover la prosperidad económica y social, enfatizando la relevancia y la necesidad de abordar el tema de manera integral en la cartilla, al incorporar los principios delineados en el texto en la cartilla de educación financiera, se garantiza que esta no solo sea informativa, sino también práctica y alineada con las mejores prácticas internacionales en el campo de la alfabetización financiera.

Esto aumentará la efectividad y la relevancia de la cartilla para el público objetivo, contribuyendo así a una mayor comprensión y capacidad financiera en la sociedad (OCDE, Recomendación del Consejo sobre Alfabetización Financiera, 2020). En cuanto a los contenidos y objetivos de los programas de educación financiera, la implementación en América Latina está orientada en especial hacia todos los estratos, pero más enfocada al área pública.

Este es el caso para 81% de los países analizados a través de la encuesta regional (sobre todo cuando los programas son emprendidos por los bancos centrales), 63% están dirigidos a la promoción de protección al consumidor, mientras que 56% busca fomentar principalmente la inclusión financiera. Existen cinco canales principales a través de los cuales se difunde la educación financiera en la región (gráfico 8):

charlas y seminarios (88%), distribución de material educativo (81%), sitios web (69%), concursos (63%) y programas de formación (56%), lo cual permite destacar que la implementación de programas de educación financiera está orientada hacia todos los estratos sociales, pero con un enfoque particular en el área pública.

Esto sugiere que la cartilla debe ser diseñada teniendo en cuenta la diversidad de audiencias y contextos socioeconómicos en la región, asegurando que los contenidos sean accesibles y pertinentes para todos los grupos demográficos, identificando los principales objetivos de los programas de educación financiera en la región, como la promoción de la protección al consumidor y la inclusión financiera. Estos objetivos pueden servir como puntos de referencia para determinar los temas y enfoques prioritarios a abordar en la cartilla. (Bravo, Garay, & Guevara, 2022)

En algunos casos, las instituciones públicas han desarrollado soluciones de entretenimiento educativo interesantes. Por ejemplo, en Guatemala, el Banco Central presenta obras teatrales durante el Festival de Educación Económico-Financiera. En Perú, la SBS, junto con Agro rural, una agencia del Ministerio de Agricultura, ha elegido como población objetivo a más de 1,8 millones de residentes en comunidades rurales al usar mensajes que se transmiten en estaciones de radio locales rurales; además, el Proyecto Capital del Instituto de Estudios Peruanos diseña novelas e historias radiales para mujeres que reciben Transferencias Monetarias Condicionadas (TMC) del programa Juntos.

En la República Dominicana, una institución de microfinanzas (Banco Adopem) ha desarrollado una telenovela, y en Colombia, dos programas radiales incluyen educación financiera, “Viva Seguro” de Fasecolda y “Esa plática no se perdió: historias de educación financiera” de Fogafin. De manera adicional, cabe resaltar

los ejemplos de México, con el Museo Interactivo de Economía (MIDE) y Colombia, con la Exhibición Monetaria Interactiva (EMI) del Banco de la República, lo anterior muestra una amplia gama de ejemplos de iniciativas creativas de educación financiera implementadas por instituciones públicas en diferentes países latinoamericanos.

Al incorporar estos ejemplos en la realización de una cartilla de educación financiera, se pueden obtener varias ventajas como la inspiración de creatividad, la adaptación al público objetivo, la diversificación de los canales de distribución y la validación de enfoques proporcionando ejemplos de éxito (Latina, 2018). El objetivo desde hace algunos años ha sido mejorar los niveles de alfabetización financiera, para promover el consumo razonable y responsable de los productos financieros existentes.

La educación financiera por sí sola no ha sido suficiente, sino que viene acompañada de una legislación que promueva estas prácticas. En lo que respecta a la educación financiera en Colombia, el estado viene trabajando en la implementación de la estrategia de educación financiera y económica en los distintos ámbitos con el fin de brindar información y educar a los jóvenes quienes serán los que en un futuro tomen las decisiones del pueblo colombiano. Por lo tanto, desde los inicios educativos se deben familiarizarse y manejar una buena cultura financiera para tomar decisiones responsables y sensatas de tal manera que no afecte su bienestar y el de su entorno. (Sierra & Nathalia, 2019)

2.2 Marco conceptual:

En el marco conceptual, se identifican y definen los conceptos clave relacionados con la educación financiera y su adaptación a la comunidad religiosa. Se exploran términos como presupuesto, inversión, deuda, entre otros, centrándose en su aplicación práctica y relevancia para la toma de decisiones financieras. La dimensión de uso y aplicación de la educación financiera se define como la habilidad y confianza para aplicar o usar efectivamente el conocimiento relacionado con los conceptos y productos de finanzas personales. (Houston, 2012)

De esta manera, la educación financiera también implica que los conocimientos financieros sean utilizados para tomar decisiones financieras, por lo que considera que esta dimensión de uso y aplicación debe ser considerada al momento de medir la educación financiera de las personas. Lo cual también señala que, a pesar de contar con conocimientos financieros, en ocasiones otras características del individuo como la impulsividad, prejuicios, preferencias o circunstancias pueden contribuir a la toma de malas decisiones en materia financiera, por lo que aun cuando se cuente con el capital humano necesario para tomar decisiones financieras adecuadas, no es una seguridad que esto ocurra. (Houston, 2012)

Acreeedor

El que acredita un derecho o bien. Poseedor de un derecho económico contra una persona o empresa (Santandreu, 2019)

Activo

En un balance de situación, parte de este que refleja de forma ordenada y rigurosa la relación de bienes y derechos de una empresa o persona física. Asimismo, el activo pone de manifiesto las inversiones que ha realizado la empresa, las cuales se dividen genéricamente en activo circulante y activo fijo o inmovilizado. (Santandreu, 2019)

Ahorro e Inversión

Las inversiones son consideradas por Huston (2010) como la manera de guardar recursos presentes para el futuro por medio del uso de cuentas de ahorro, acciones y bonos de mercado de valores, así como fondos de inversión. De esta manera, esta autora considera el comportamiento hacia el ahorro en la variable de inversión. Para Volpe, Chen y Pavlicko (1996), la importancia de las decisiones de inversión personal debe ser enfatizada debido a su impacto directo en la calidad de vida de las personas.

Aritmética

La variable de aritmética se encuentra relacionada con la capacidad de un individuo de calcular tasas de interés, las cuales son uno de los elementos propuestos por Lusardi (2011) para medir la capacidad aritmética y, por tanto, la educación financiera. La primera se relaciona a la toma de muchas decisiones financieras de ahorro, uso de tarjetas de crédito y comprensión del concepto de inflación.

Beneficio monetario o económico:

El beneficio económico constituye un medidor de creación de valor para la empresa. Su propósito es observar si la empresa, en caso de que haya obtenido un beneficio contable positivo, satisfaga sus expectativas y necesidades financieras. (Durán, 2019)

Capital

Término fundamental en economía que designa el conjunto de los bienes de producción e intermedios que deben producir otros y permitir el consumo y la inversión. Recursos financieros de los que dispone una unidad económica o persona para realizar una inversión o actividad. Patrimonio que posee y que es susceptible de generar una renta o beneficios. (Santandreu, 2019)

Crédito

Para Huston (2010), el crédito implica traer recursos futuros al presente por medio del uso de tarjetas de crédito, préstamos personales o hipotecas. En un artículo posterior, esta autora propone que entre mayor sea el nivel de educación financiera de los individuos, menores serán los costos de los préstamos en que incurrirá la persona. En un trabajo subsecuente, Huston (2012) afirma que la habilidad para tomar decisiones relativas al crédito que sean consistentes con las preferencias del consumidor requiere una comprensión de los mercados financieros y los términos de crédito.

Cuenta corriente

Contrato por el cual una entidad financiera pone a disposición del cliente beneficiario una determinada cantidad de dinero, que este podrá utilizar en parte o íntegramente durante un periodo de tiempo prefijado. (Santandreu, 2019)

Cuenta de ahorro:

Depósito bancario instrumentalizado en una libreta de ahorro a través de la cual se pueden realizar imposiciones y reintegros, devengando intereses sobre su saldo, generalmente algo mayores que una cuenta corriente a la vista. (Santandreu, 2019)

Diversificación de riesgo

Lusardi (2013) sostiene que al medir el conocimiento sobre diversificación de riesgo que tiene una persona, es posible saber cuáles son sus conocimientos sobre acciones y fondos comunes de inversión; asimismo, debido a que los individuos deben tratar con los mercados financieros, es importante comprender sus conocimientos sobre el mismo. En la pregunta para la medición de educación financiera propuesta por Lusardi (2011), se le presentan dos opciones de inversión: acciones de una compañía o un fondo de inversión para saber si identifica que los fondos de inversión presentan menor riesgo que el poseer acciones de una sola empresa.

Gasto

Un gasto es una salida de dinero que se debe cancelar por un bien o servicio requerido, ya sea por una persona, familia, empresa, institución, organización, entre otras alternativas. Se debe mencionar, que los gastos pueden ser de necesidad, obligación o gusto. (Asobancaria, 2019)

Ingreso:

Un ingreso son todas las entradas económicas que recibe una persona, familia, empresa, institución u organización. (Sierra & Nathalia, 2019)

Pasivos

El pasivo consiste en las deudas que la empresa posee, recogidas en el balance de situación, comprende las obligaciones actuales de la compañía que tienen origen en transacciones financieras pasadas (Escobar & Cuartas, 2020)

Seguros

La variable de inversiones utilizada en la medición de educación financiera es identificada por Huston (2010), quien la incluye en el área de recursos de protección, la cual implica productos de aseguramiento y otras técnicas de manejo de riesgos.

2.3 Marco legal

El marco legal se basa en la normatividad colombiana vigente relacionada con la educación financiera y la protección de datos. Se considerarán leyes y regulaciones que respalden la creación de recursos educativos digitales y que aseguren la privacidad de la información de los usuarios, a continuación, se presenta la relación de la información que servirá de relación para la elaboración de la investigación y su continuidad en la aplicación:

Tabla 1. Marco legal del proyecto

Norma	Fecha	Descripción	Contenido
Leyes	Artículo 31 de la Ley 115 de 1994	Las ciencias económicas son fundamentales y obligatorias de la	Aunque todas las áreas de educación media académica son obligatorias y las

	educación media	instituciones	educativas
	secundaria	organizan	la
		programación de tal	
		manera que los	
		estudiantes pueden	
		intensificar en ciencias	
		económicas, políticas y la	
		filosofía.	
Ley 1328	Educación para el	Las instituciones del	
	trabajo y el	sector financiero, tanto	
	desarrollo	públicas como privadas,	
	humano	deben procurar una	
		adecuada educación e	
		información financiera de	
		los consumidores	
		respecto a productos y	
		servicios financieros, así	
		como los mecanismos	
		establecidos para la	
		defensa de sus derechos.	
Artículo 145	Programa de	Diseño de programas para	
	Educación,	el desarrollo de	
	Economía y	competencias básicas en	
	Finanzas	relación con las dos	
		leyes anteriores	
Constitución	Fines esenciales	servir a la comunidad,	
política	de del estado	promover la prosperidad	

Colombia, 1991,
artículo 2

general y garantizar la efectividad de los principios, derechos y deberes consagrados en la Constitución; facilitar la participación de todos en las decisiones que los afectan y en la vida económica, política, administrativa y cultural de la Nación; defender la independencia nacional, mantener la integridad territorial y asegurar la convivencia pacífica y la vigencia de un orden justo.

Ley 1581 de Ley de Habeas
2012 Data

Ley de protección de
datos personales

Ley 115, 8 de Formación para
febrero de 1994 facilitar la
participación de
todos en las
decisiones que
los afectan en la
vida económica,
política,
administrativa y

Derroteros para ayudar a
la configuración de la
Educación económica y
financiera desde las
instituciones de educación

cultural de la
nación.

Decretos 1517 de 2021, Programa de el objeto de promover el artículo 9 inversión Banca acceso al crédito y los de las demás servicios oportunidades y financieros a las familias el apoyo a la de menores ingresos, comunidad micro pequeñas y educativa medianas empresas y emprendedores, así como impulsar la articulación, ejecución y seguimiento de las políticas de inclusión y educación económica y financiera que fije el gobierno nacional dirigido a la comunidad educativa y público en general.

PND 2010-2014 Plan nacional de Programa de Educación Artículo 145 desarrollo en Economía y finanzas: el ministerio de educación nacional incluirá en el diseño de programas para el desarrollo de

competencias básicas, la educación económica y financiera, de acuerdo con lo establecido en la ley 115 de 1994.

Nota. Elaboración propia.

Plan decenal de educación 2016-2026, educación orientada a formar ciudadanos preparados para asumir crítica, activa y conscientemente los cambios y desafíos derivados del desarrollo tecnológico, la expansión de las redes globales y la internacionalización de la economía, la ciencia y la cultura.

El CONPES 4005 de 2020, define la política nacional para la inclusión y la educación económica y financiera, esta tiene como objetivo integrar los servicios financieros a las actividades cotidianas de los ciudadanos y de las micros, pequeñas y medianas empresas (MiPymes), atendiendo sus necesidades y generando oportunidades económicas para contribuir al crecimiento e inclusión financiera del país

2.4. Marco Ambiental:

El proyecto se compromete con el respeto al medio ambiente, por ello la distribución de la cartilla se realizará de manera digital, garantizando que todas las acciones asociadas con la creación y difusión de la cartilla digital sean eco amigables. Se evaluará el impacto ambiental, si lo hay, considerando la normatividad ambiental vigente y proponiendo medidas para minimizar cualquier efecto negativo. Dentro del marco referencial, se integrarán los principios de desarrollo sostenible,

considerando cómo la educación financiera puede contribuir a metas como la erradicación de la pobreza y la promoción de la igualdad.

La educación financiera se ha convertido en una de las habilidades más importantes que una persona puede desarrollar en la actualidad. Muchos de los problemas financieros que enfrentamos como individuos y como sociedad se deben a la falta de conocimientos básicos sobre la administración del dinero. La educación financiera es fundamental para tomar decisiones informadas y responsables sobre nuestras finanzas personales y también puede contribuir al desarrollo sostenible del planeta.

En definitiva, es importante no solo para nuestras finanzas personales, sino también para la sostenibilidad del planeta. Los objetivos de desarrollo Sostenible incluyen la educación financiera como una herramienta clave para lograr un futuro más sostenible y una economía más equitativa. Por lo tanto, es fundamental que todos tengan acceso a una educación financiera de alta calidad que les ayude a tomar decisiones responsables e informadas sobre sus finanzas personales y su impacto en sus vidas con el mundo. (Bergoña, 2023)

3 DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN

Para abordar el documento se presentarán el tipo de investigación, el enfoque y los métodos aplicados durante la misma para su desarrollo abordando la realidad de las capacidades financieras de la población sujeta de estudio, a continuación, se detallan los elementos clave del diseño metodológico:

Tipo de investigación

La presente investigación se enmarca en una metodología de tipo exploratoria y

descriptiva, con un enfoque mixto que integra elementos cuantitativos y cualitativos. Este enfoque se selecciona para obtener una comprensión integral de las capacidades financieras de los líderes y las posibles áreas de mejora en su educación financiera.

El tipo de Investigación es exploratoria buscando comprender las capacidades financieras de la población de la iglesia Centro Mundial de Gloria Bucaramanga en un contexto específico, identificando brechas y desafíos. Y descriptiva donde se detallan las prácticas financieras actuales, la comprensión de conceptos y la toma de decisiones de los participantes (Bernal C. G., 2015).

Enfoque de investigación

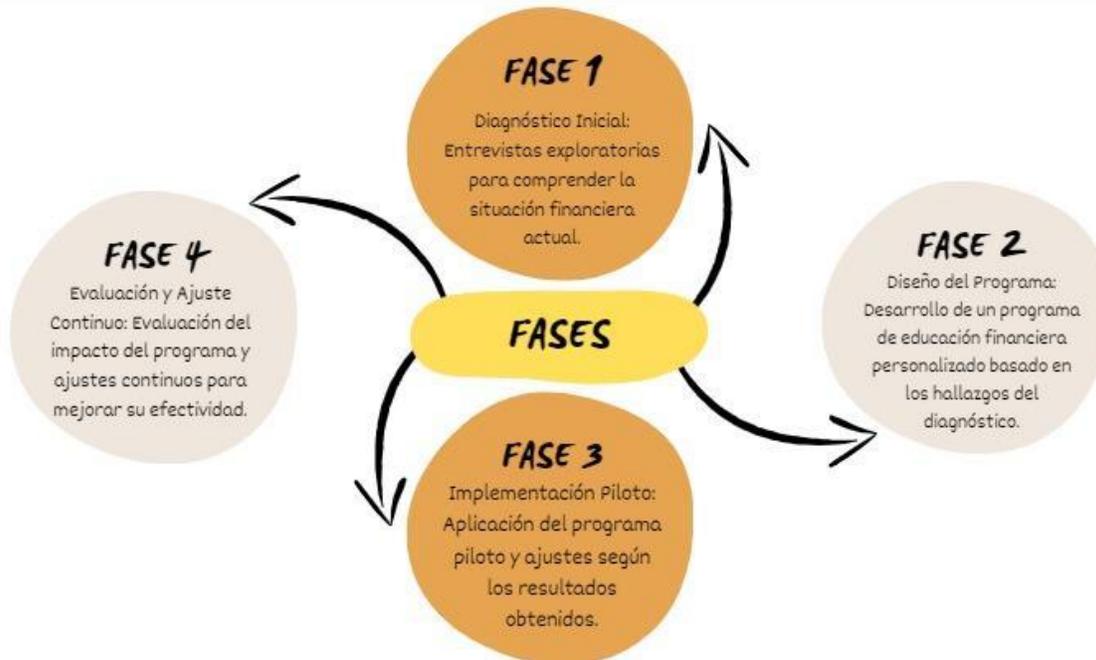
El enfoque es cuantitativo teniendo en cuenta la naturaleza subjetiva y contextual de las capacidades financieras, se emplea un enfoque cualitativo para capturar la riqueza de experiencias, percepciones y prácticas (Hernandez Sampieri, Fernández Collado, & Baptista Lucio, 2022).

Los métodos aplicados son: el Inductivo en donde se partirá de la observación y el análisis detallado de las prácticas financieras de la población de la Gloria para derivar patrones, identificar brechas y formular soluciones educativas, también se cuenta con el método deductivo, en donde se aplicarán principios teóricos previos sobre educación financiera para estructurar el programa de intervención. (Bernal C. G., 2015)

Procedimiento o fases

Figura 1. Fases de investigación

Fuente: Elaboración propia



Este diseño metodológico permitirá no solo identificar las carencias financieras de los líderes, sino también desarrollar e implementar estrategias educativas prácticas y adaptadas a sus necesidades específicas. Como parte de la introducción de la investigación, la iglesia Centro Mundial de Gloria de Bucaramanga, ubicada en la ciudad de Bucaramanga, en la dirección carrera 23 #33-39, Antonia Santos, se relaciona su ubicación geográfica.

Figura 2. Ubicación de la iglesia centro mundial de la gloria

Estas fuentes han sido seleccionadas cuidadosamente para garantizar la calidad y pertinencia de la información recopilada.

El apartado de bibliografía proporciona un registro detallado de todas las fuentes bibliográficas consultadas durante la investigación. La búsqueda se ha enfocado en proporcionar a la comunidad religiosa del Centro Mundial de Gloria de Bucaramanga recursos educativos sólidos y adaptados a sus características y valores. Además, se ha priorizado la inclusión de estudios y teorías que abordan las necesidades financieras y valores particulares de esta comunidad, promoviendo así una educación financiera efectiva y significativa.

4.2 Diseñar una estructura clara y accesible para la cartilla digital, que incluya secciones temáticas con contenido educativo, ejemplos prácticos y herramientas interactivas que faciliten el aprendizaje y la aplicación de los conocimientos en la administración de los recursos personales y económicos.

Para diseñar la cartilla digital efectiva y accesible, se ha empleado un enfoque centrado en el usuario, implementamos una caracterización realizada por medio de una encuesta y partiendo de sus resultados, se identificaron los temas prioritarios que surgen con frecuencia en las respuestas, tales como la concientización sobre la importancia de la educación financiera, estrategias para el ahorro, la gestión de deudas, la elaboración de un presupuesto y conceptos básicos de inversión. Estos temas se han estructurado en secciones temáticas claras y coherentes dentro de la cartilla para facilitar la navegación y comprensión del contenido.

Cada sección temática de la cartilla incluye contenido educativo claro y conciso, acompañado de ejemplos prácticos y casos de estudio relevantes. Se han seleccionado ejemplos que sean fácilmente identificables y aplicables a la vida cotidiana de los usuarios, lo que les permite comprender mejor los conceptos presentados y visualizar como pueden aplicarlos en su propia gestión financiera.

Además, se han integrado herramientas interactivas como calculadoras de presupuesto y simuladores de inversión, que permiten a los usuarios realizar cálculos y análisis prácticos en tiempo real. Estas herramientas ofrecen una experiencia de aprendizaje práctica y personalizada, brindando a los usuarios la oportunidad de experimentar y aplicar los conocimientos adquiridos de manera inmediata.

4.3 Socializar la cartilla digital a los líderes de la iglesia Centro Mundial de Gloria de Bucaramanga, a través de capacitaciones que aseguren los buenos hábitos para promover la administración financiera personal.

Para asegurar el cumplimiento de este objetivo, se ha llevado a cabo un proceso integral de socialización de la cartilla digital con los líderes de la iglesia Centro Mundial de Gloria de Bucaramanga. Este proceso se ha diseñado con el propósito de promover hábitos saludables en la administración financiera personal entre los miembros de la comunidad religiosa.

La distribución de la cartilla se ha realizado principalmente a través de medios digitales, lo que ha permitido alcanzar una amplia cobertura y facilitar el acceso de los líderes de la iglesia a los recursos educativos. Junto con la distribución de la

cartilla, se ha realizado una encuesta de evaluación e impacto positivo entre los líderes de la iglesia. Esta encuesta tiene como objetivo recopilar retroalimentación y opiniones sobre la utilidad y relevancia de la cartilla, así como identificar áreas de mejora y oportunidades para futuras capacitaciones.

Posterior a la distribución y evaluación de la cartilla, se socializa la cartilla digital con los líderes de la iglesia Centro Mundial de Gloria de Bucaramanga de manera virtual por la plataforma meet, Este enfoque garantiza que los líderes estén debidamente capacitados y comprometidos para promover la educación financiera entre los miembros de la comunidad religiosa, fomentando así una gestión más responsable y saludable de los recursos personales y económicos.

5 RESULTADOS

Se espera que los participantes adquieran habilidades prácticas para administrar eficazmente sus ingresos mensuales. Esto incluye la capacidad de crear un presupuesto, gestionar deudas y hacer frente a eventos financieros inesperados. Además, esperamos que los estudiantes desarrollen una comprensión más profunda de los conceptos financieros fundamentales y puedan tomar decisiones financieras más informadas. Mejorar la gestión del estrés financiero es un factor importante en su bienestar general.

5.1 Investigar en fuentes bibliográficas conceptos básicos de finanzas personales, presupuesto y planificación financiera, adaptadas a las necesidades y valores de la comunidad religiosa del Centro Mundial de Gloria de Bucaramanga.

Tras una exhaustiva investigación en diversas fuentes bibliográficas, se han identificado y seleccionado los conceptos básicos de finanzas personales, presupuesto y planificación financiera más relevantes y adecuados para las necesidades y valores de la comunidad religiosa del Centro Mundial de Gloria de Bucaramanga. Estos conceptos han sido adaptados y contextualizados de manera que resuenen con la identidad y las creencias de la comunidad, asegurando así su relevancia y aplicabilidad en el contexto específico.

Los siguientes autores muestran como la educación financiera puede tener un impacto positivo en diferentes aspectos de la vida desde la acumulación de ahorros hasta la planificación para la jubilación. Como resultado, se ha generado un cuerpo de conocimiento sólido y coherente que servirá como base para el desarrollo de recursos educativos y programas de capacitación en educación financiera dentro de la comunidad religiosa.

Tabla 2. Principales estudios sobre educación financiera

Referencia	Tipo de estudio	Principales resultados y observaciones
(Berheim & Garret, 1997)	Efectos a largo plazo de la educación financiera en las escuelas	Las tasas de ahorro y riqueza de las personas que asistieron a escuelas que implementaron programas de educación financiera son significativamente más altas que las de aquellos que no participaron en estos programas.
(Bernheim, 2003)	Efecto de la educación financiera en el lugar de trabajo.	Las tasas de ahorro aumentan en relación con la educación financiera de los encuestados. La probabilidad de participar en programas de ahorro para complementar la mesada de

F-DC-125

INFORME FINAL DE TRABAJO DE GRADO EN MODALIDAD DE PROYECTO
DE INVESTIGACIÓN, DESARROLLO TECNOLÓGICO, MONOGRAFÍA,
EMPRENDIMIENTO Y SEMINARIO

VERSIÓN: 2.0

(Lusardi Mitchell, 2006)	& Efecto de educación financiera en individuos mayores de 50 años	Los conocimientos a nivel financiero en la población bajo estudio son escasos. Existe una correlación positiva entre conocimientos financieros y planificación de la jubilación.
(Lusardi Mitchell, 2007)	& Analiza la acumulación de riqueza de individuos nacidos entre 1950 y 1960	Después de controlar factores socio demográficos encuentran que la planificación para la jubilación está directamente relacionada con los conocimientos financieros y niveles de riqueza. A mayor planificación existe más inversión en instrumentos financieros sofisticados y mayor riqueza.
(Bucher Lusardi, 2011)	& Realiza encuesta en hogares alemanes sobre conocimientos financieros	Los conocimientos financieros de los hogares alemanes son moderados, siendo mayores en Alemania del Oeste. Se encuentra nuevamente una correlación positiva entre los conocimientos financieros y la planificación para la jubilación.
(Hastings Lidia, 2008)	& Relación entre educación financiera e inversión en México	En el contexto de inversión en fondos de seguridad social, los encuestados con mayores conocimientos financieros le dan mayor importancia a las comisiones que aquellos con menor conocimiento financiero. Estos últimos encuestados son más sensibles a los cambios de formato que a información relevante con respecto a su inversión.
(Stango Zinman, 2009)	& Educación financiera y nivel de endeudamiento de individuos y hogares	Los consumidores con baja educación financiera no interpretan adecuadamente el efecto de las tasas exponenciales, lo que resulta en que subestimen valores futuros de inversiones o préstamos. Individuos con baja educación financiera tienden a adquirir préstamos con más altas tasas de interés y costos de comisiones mayores.
(Hilgert, Hogarth,	& Educación financiera en	La adecuada gestión de deudas y crédito se encuentra relacionada con el nivel de

F-DC-125

INFORME FINAL DE TRABAJO DE GRADO EN MODALIDAD DE PROYECTO
DE INVESTIGACIÓN, DESARROLLO TECNOLÓGICO, MONOGRAFÍA,
EMPREDIMIENTO Y SEMINARIO

VERSIÓN: 2.0

Beverly, 2003)	los hogares	educación financiera del individuo. Individuos con mayor educación financiera tienen menores niveles de deudas.
(Roojj Lusardi, 2007)	& Conexión de los niveles de educación financiera con la inversión en mercados de valores en hogares holandeses	La educación económica es muy diferente según la edad, el género y la profesión de los encuestados. Los programas de educación económica están diseñados para dirigirse a grupos de población específicos. La falta de conocimientos financieros reduce la probabilidad de participar en los mercados financieros.
(Roojj Lusardi, Financial Literacy, Retirement Planning, and Household Wealth, 2011)	& Estudio sobre educación financiera y acumulación de riqueza	Nos muestra que existe una correlación positiva entre la acumulación de riqueza y la educación financiera de los hogares. Dos razones principales son que las personas con mayor educación financiera tienen más probabilidades de invertir en acciones y planificar su jubilación.
(Drexler Schoar, 2014)	Impacto de la formación financiera en pequeños negocios República Dominicana	Un mayor conocimiento contable y financiero tiene un impacto positivo en las pequeñas empresas. En este tipo de negocios, la educación financiera basada en reglas simples y generales resulta más efectiva que dominar reglas más específicas.

Nota. Estudios realizados en diferentes países sobre la formalización de la educación financiera. Tomado de (Villada, López, & Muñoz, 2019)

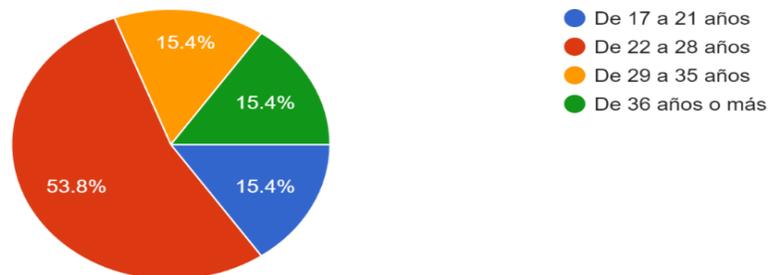
5.2 Diseñar una estructura clara y accesible para la cartilla digital, que incluya secciones temáticas con contenido educativo, ejemplos prácticos y herramientas interactivas que faciliten el aprendizaje y la aplicación de los conocimientos en la administración de los recursos personales y económicos.

Para la investigación se elaboró la recolección de información con una muestra del liderazgo de la iglesia, la cual arrojó resultados importantes para estructurar “La cartilla digital en educación en Finanzas Personales para el Liderazgo de Centro Mundial de Gloria Bucaramanga 2023”

Se aplicó la encuesta de caracterización a 17 líderes de la iglesia, arrojando los siguientes resultados:

Figura 3. Rango de edad

¿Cuál es tu rango de edad?
13 respuestas

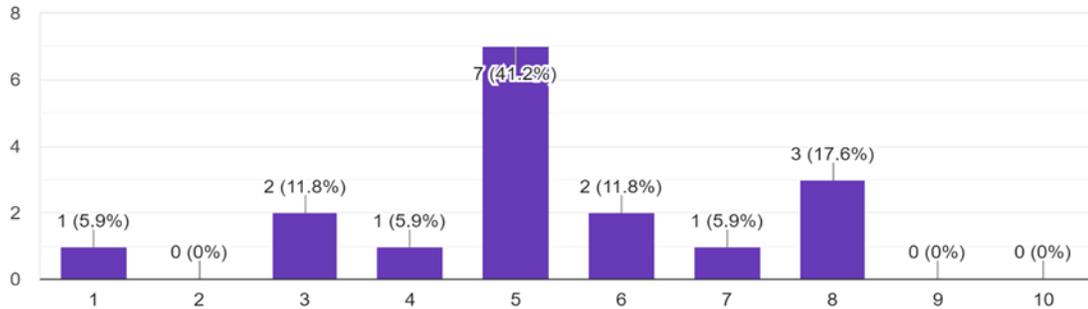


Como se puede evidenciar en la ilustración 3 el 53,8% de los líderes encuestados se encuentran en un rango de edad de 22 a 28 años, lo que representa que esta información irá dirigida a personas con la necesidad de adoptar estrategias que les permita llevar unas correctas finanzas personales.

Figura 4. Educación financiera

¿De 1 a 10, qué tan educado financieramente te consideras?

17 respuestas

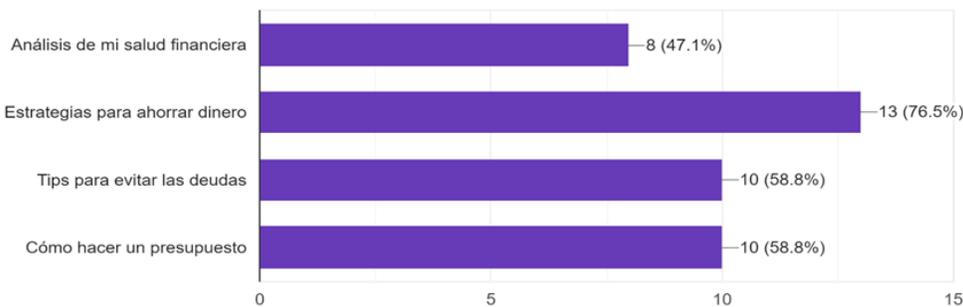


La ilustración 4 evidencia que el 41,2% de los líderes tienen un conocimiento intermedio en temas de educación financiera. Se refleja la necesidad de implementar conocimiento sobre finanzas personales mediante cartilla digital.

Figura 5. Información sobre la cartilla

Si te dieran una cartilla gratuita, ¿qué te gustaría aprender sobre educación financiera? (Selecciona todas las opciones que apliquen)

17 respuestas

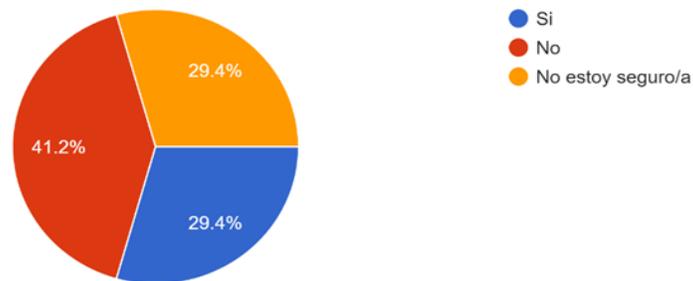


Nota. Necesidad de la cartilla

Con los conocimientos financieros seleccionados por los líderes, se elaborará un presupuesto adecuado para ayudar a controlar los gastos y ahorrar para metas específicas y evitar deudas innecesarias, planteando los demás temas, teniendo en cuenta el análisis de mi salud financiera, las estrategias para ahorrar dinero, los tips para evitar deudas y como hacer un presupuesto. El énfasis se establecerá en las estrategias de ahorro.

Figura 6 Historial crediticio

¿Sabes cómo mantener un buen historial crediticio?
17 respuestas

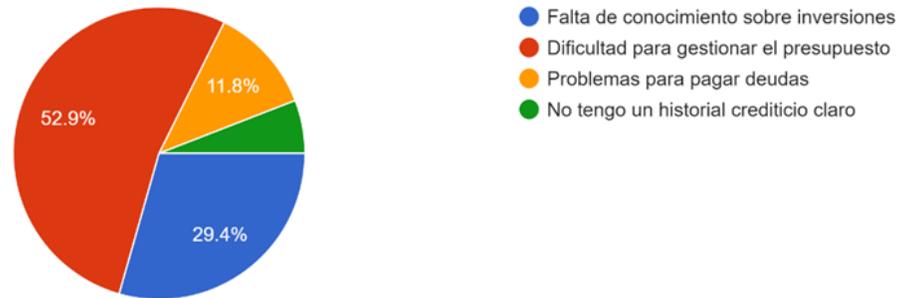


En la ilustración 06 se refleja la necesidad de orientar para un buen historial crediticio que permite acceder a una amplia gama de productos financieros que son necesarios en el día a día de cada líder.

Figura 7. Desafíos en educación financiera

¿Cuál es tu principal desafío actual en términos de educación financiera?

17 respuestas

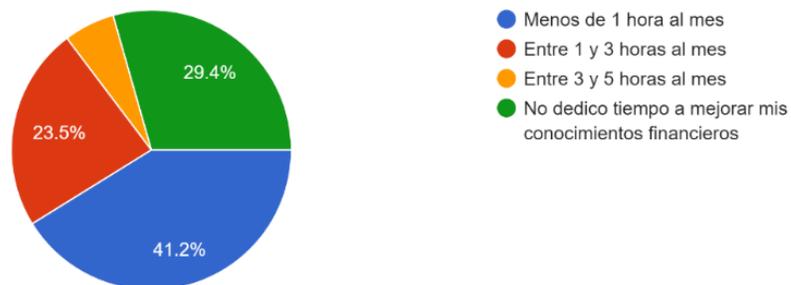


En la ilustración 7 el 52,9% de los líderes encuestados presentan dificultad para gestionar el presupuesto, aun sabiendo la importancia que es para cada persona mantener un control de las finanzas para trabajar hacia las metas propuestas.

Figura 8. Tiempo dedicado a la educación financiera

¿Cuánto tiempo al mes dedicas actualmente a mejorar tus conocimientos sobre educación financiera?

17 respuestas



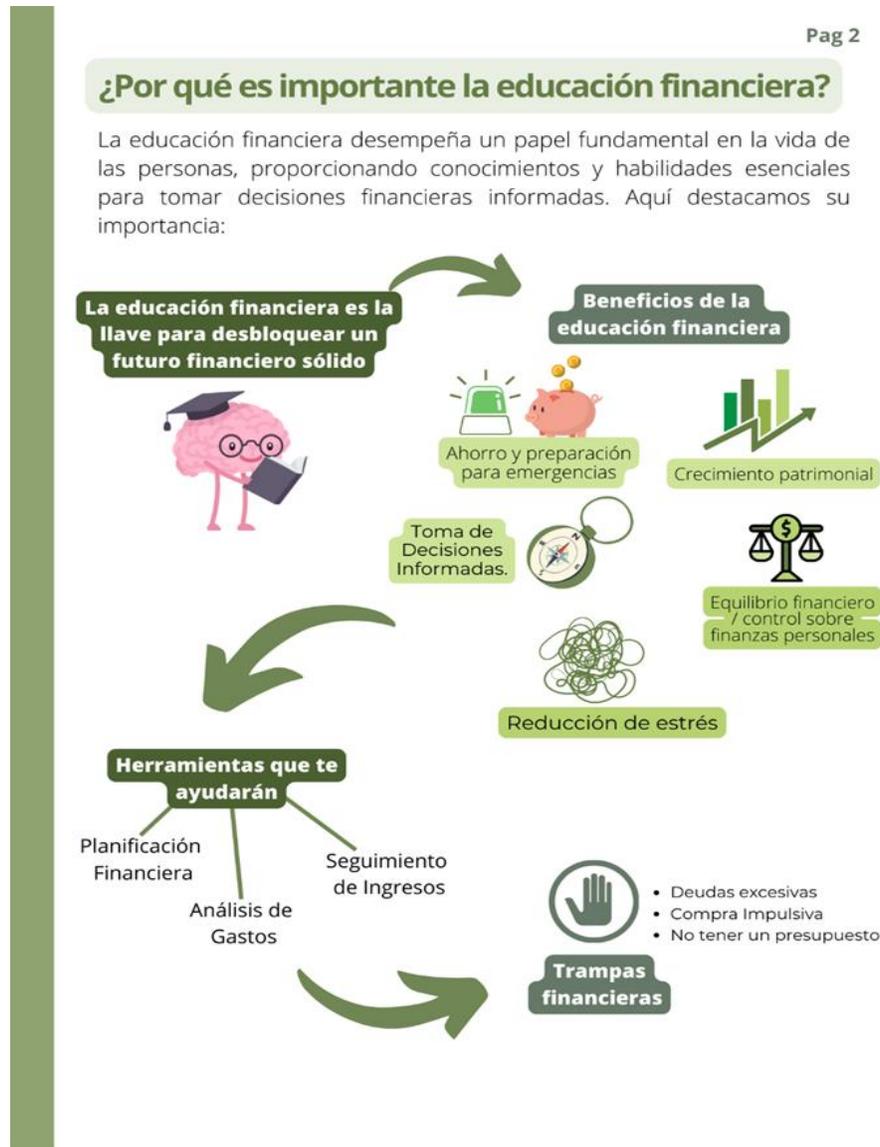
La figura 8 el 41,2% no están aplicando un tiempo adecuado para gestionar sus finanzas y nos refleja la necesidad de querer incentivar los buenos hábitos de planificar, organizar y tener claridad de los gastos.

A través de esta encuesta dirigida a los líderes, hemos evaluado su comprensión de conceptos financieros, la habilidad para gestionar un presupuesto y sus necesidades específicas en cuanto a educación financiera. Con estos datos, hemos identificado áreas clave en las que enfocarnos para proporcionar y diseñar la cartilla educativa financiera que posea información relevante, clara y efectiva, utilizando ilustraciones y herramientas interactivas para facilitar tanto el aprendizaje como la aplicación práctica de los conocimientos financieros.

5.3 Socializar la cartilla digital a los líderes de la iglesia Centro Mundial de Gloria de Bucaramanga, a través de capacitaciones que aseguren los buenos hábitos para promover la administración financiera personal.

Esta estructura proporciona a los usuarios una experiencia de aprendizaje fluida y enriquecedora, permitiéndoles desarrollar habilidades financieras sólidas y tomar decisiones informadas sobre su bienestar económico personal.

Ilustración 9 Cartilla educación en finanzas personales



Nota. Elaboración propia

Ilustración 10. Cartilla educación en finanzas personales

Pag 10

¿Cómo elaborar un presupuesto?

¿Qué es un Presupuesto? = Tu Guía Financiera



¡Conozcamos a Alex, de 25 años! Ingresos mensuales: salario de \$1,500 + trabajo parcial de \$200. Gastos: alquiler \$600, comida \$200, entretenimiento \$100. ¡Hagamos la resta! \$1,700 - \$900 = ¡\$800 de saldo positivo! Esto significa que Alex tiene \$800 para ahorrar (capítulo 2) , invertir (capitulo 5) o disfrutar.

El presupuesto se ve como un mapa que te muestra la forma adecuada de distribuir tu dinero para alcanzar tus metas.

3 Pasos para elaborar tu presupuesto.

- 

1. Identificando Ingresos
Haz una lista de tus ingresos mensuales. Incluye tu sueldo, ingresos extras, becas o cualquier otra fuente de dinero.
- 2. ¿A donde van tus gastos?**
Enumera todos tus gastos mensuales. Desde el alquiler hasta las salidas con amigos.


- 

3. Veamos cómo está tu punto de equilibrio
Ingresos - Gastos = Tu Situación Financiera
Réstale a tus ingresos los gastos que determinaste en el paso 2. El resultado es positivo? ¡Genial! ¿Negativo? No te preocupes, estamos aquí para ajustar y mejorar.

! Consejo: Si tu saldo es negativo, ajusta tus gastos o aplica nuevas formas de de aumentar tus ingresos.

Te dejamos algunas ideas para generar ingresos extra:

 - Venta de artículos que ya no uses.
 - Si tienes una habitación adicional, considera alquilarla a corto plazo a través de plataformas como Airbnb.
 - Si tienes habilidades como la fotografía, la escritura o la música, busca oportunidades para monetizar tus pasatiempos

Nota. Elaboración propia

Después de llevar a cabo la socialización de la cartilla digital y distribución a través de medio digitales entre los líderes de la iglesia centro mundial de gloria de Bucaramanga, se ha logrado asegurar la adopción de buenos hábitos que promuevan la administración financiera personal, que tengan el conocimiento necesario para utilizar la cartilla de manera efectiva, comprendiendo el cometido y aplicándolo en sus propias prácticas financieras, este objetivo ha fortalecido la capacidad de los líderes para guiarlos y apoyarlos en su estabilidad económica.

Como anexo al presente formato se adjunta la cartilla



Al dar clic sobre el documento podrá visualizar la cartilla

Tabla 3. Diagrama de Gantt

Objetivos	Resultados		
	1	2	3
Investigación en 12 fuentes bibliográficas con conceptos básicos de finanzas personales y la correcta gestión de los recursos de manera efectiva Caracterización de las necesidades a fortalecer a través de una encuesta realizada a cada líder			
Diseño y realización de cartilla digital estructurada con cinco temas fundamentales a la administración de los recursos personales y económicos			
Socialización de cartilla digital a diecisiete líderes de la iglesia a través de medios digitales promoviendo la administración financiera personal			

Nota: Diagramación de resultados

El diagrama nos proporciona una representación visual clara de los objetivos del proyecto, su inicio y finalización y la dependencia entre ellas, permitiendo que sea fácil de comprender y tener el enfoque y tiempo previsto conduciendo a una mayor eficiencia y éxito.

6 CONCLUSIONES

Se evidenció una clara necesidad de fortalecer las capacidades financieras de los líderes. La mayoría presenta carencias en la comprensión de conceptos financieros básicos y en la toma de decisiones financieras informadas. Lo que representa un desafío común entre los líderes respecto a la separación efectiva de las finanzas personales y las de sus obligaciones. Esta dificultad podría influir en la estabilidad financiera y rentabilidad de sus ahorros.

Se observó que cada líder en particular realiza una práctica financiera diferente a sus compañeros. Algunos gestionan eficientemente sus recursos, mientras que otros carecen de estrategias claras, revelando la necesidad de enfoques educativos adaptados a diversas realidades.

Se reconoció la importancia de estrategias flexibles y accesibles para la implementación del programa de educación financiera. Considerando las limitaciones de tiempo y recursos de los líderes, se ofrecieron herramientas de aprendizaje prácticas y de fácil integración en su rutina diaria.

En conclusión, esta investigación no solo ha permitido identificar las carencias en educación financiera de los líderes, sino que también ha sentado las bases para una solución práctica y personalizada que contribuirá al fortalecimiento de sus capacidades financieras y, por ende, al éxito de su salud financiera.

7 RECOMENDACIONES

Personalización del contenido: Ajustar el texto de la guía a las necesidades y características particulares de la audiencia es muy esencial. Estos aspectos incluyen, entre otros, la edad, el nivel de experiencia previa en educación financiera y la situación económica, además permiten desarrollar un conjunto único de recomendaciones y estrategias que pueden ser verdaderamente efectivas.

Uso de ejemplos de la vida real: incorporar casos prácticos e instancias reales que resalten los principios y conceptos que se presentan en el manual. Los ejemplos tangibles mejorarán la comprensión de los lectores sobre cómo utilizar los ahorros, las técnicas de gestión de deuda y las estrategias presupuestarias en su vida diaria. Además de compartir conocimientos y ofrecer sugerencias, motivar a los lectores a tomar medidas y seguir adelante. Desarrollar las partes interactivas u ofrecer aplicaciones en línea gratuitas que puedan utilizar para establecer objetivos de ahorro, crear presupuestos de gastos individualizados y monitorear el progreso a través de ellos más adelante.

También se puede buscar la participación de expertos financieros para validar y enriquecer el contenido del folleto. En este caso, se puede invitar a asesores financieros o planificadores de inversiones por sus perspectivas, experiencia en la industria y conocimientos, lo que garantizará que el material presentado en el folleto sea preciso y agregue valor al lector. Promover el aprendizaje continuo en finanzas enfatiza la importancia de la educación financiera continua y la adquisición de habilidades financieras en cada etapa de la vida.

8 REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Asobancaria. (07 de Mayo de 2019). *Dinámica del gasto público en Colombia*.
<https://www.asobancaria.com/wp-content/uploads/2018/02/1087.pdf>

Atkinson, A., & Messy, F.-a. (2012). Promoting Financial Inclusion through Financial Education. *OECD Working Papers on Finance*, 12-34.

Bergoña, M. (21 de Abril de 2023). *LinkedIn*.: <https://www.linkedin.com/pulse/la-educaci%C3%B3n-financiera-enmarcada-en-los-objetivos-p%C3%A9rez-v%C3%A1zquez/?originalSubdomain=es>

Berheim, D., & Garret, D. (1997). Education and saving: the long-term effects of high school financial curriculum mandates. *Journal of public economics*, 435-465.

Bernal, C. (2016). Metodología de la Investigación. En C. Bernal, *Metodología de la Investigación* (págs. 73-76). Bogotá D.E.: Pearson.

Bernal, C. G. (2015). Finanzas personales punto de partida dentro de planificación de futuro. *Universidad Militar Nueva Granada*, 14-16.

Bernheim, D. G. (2003). The effects of financial education in the workplace: evidence from a survey of households. *Journal of public economics*, 1487-1519.

Bravo, G., Garay, U., & Guevara, E. (2022). Educación financiera: una asignatura pendiente en Venezuela. *Debates IESA*, 13-15.

Bucher, K., & Lusardi, A. (2011). Financial literacy and retirement planning in Germany. . *National Bureau of Economic Research (NBER)* , 17110.

Carmona, L. (2012). Modelo para finanzas personales. *Universidad autonoma de Queretaro*, 49-51.

CEINCI. (2022). *Guía para la elaboración de condiciones ética para la investigación con seres humanos/no humanos*. s.f.: CEINCI.

Douglas Bernheim, D. G. (2021). Education and saving: The long-term effects of high school financial curriculum mandates. *Journal of public economics* , 435-465.

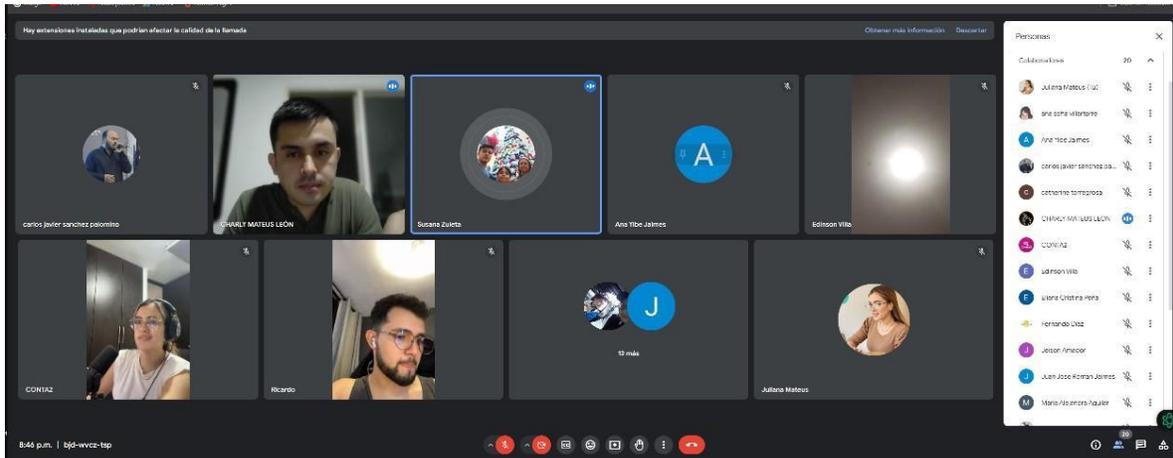
- Drexler, A. F., & Schoar, A. (2014). Keeping it simple: Financial Literacy and Rules of Thumb. *American Economic Journal, Applied Economics*, 1-31.
- Durán, J. (2019). Diccionario de finanzas . En J. Durán, *Diccionario de finanzas* (pág. 34). Madrid: Ecobook.
- Escobar, H., & Cuartas, V. (2020). Diccionario Económico Financiero. En H. Escobar, & V. Cuartas, *Diccionario Económico Financiero* (pág. 356). Medellín: Sello editorial.
- Ferrada, C., Díaz, D., Puraivan, E., & Lizana, A. (2023). Revisión Sistemática Sobre Educación Financiera en el Contexto Educativo Primario. *Revista Lasallista de investigación*, 22-24.
- Financiera, C. c., energía, m. d., & desarrollo, p. d. (2021). *Cartilla pedagógica para la educación financiera*. Bogotá D.E. : Planetgold.
- Gambrell, D. (2003). Federal Deposit Insurance Corporation. Educación financiera en un ámbito bancario dinámico. . *FDIC*, 50-51.
- Hastings, J., & Lidia, A. (2008). Alfabetización financiera, información y elasticidad de la demanda: encuesta y evidencia experimental de México. *Serie de documentos de trabajo del NBER*, 14538.
- Hernandez Rivera, A. (2020). La educación financiera como mecanismo para disminuir la desigualda social. *Revista de la realidad mexicana*, 38-43.
- Hernandez Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, P. (2022). Definición del tipo de investigación a realizar. En H. Sampieri, *Metodología de la Investigación* (págs. 96-102). Colonia, desarrollo Santa Fe: Mc Graw Hill.
- Herrerá, C., & Rosillo, P. (2019). *Confort y eficiencia energética en el diseño de edificaciones*. . Cali: Universidad del Valle.
- Hilgert, M., Hogarth, J., & Beverly, S. (2003). Household Financial Management: The Connection Between Knowledge and Behaviour. *Federal Reserve Bulletin*, 309-322.

- Houston, S. (2012). La educación financiera y el costo de los préstamos. *International journal of consumer studies*, 566-572.
- Johnson, E., & Margaret, S. (2007). From Financial Liter om Financial Literacy to Financial Capability Among Y o Financial Capability Among Youth . *The journal of sociology & social welfare*, 119-145.
- José Manuel Cordero, F. P. (2020). La educación financiera en el contexto internacional. *Tribua de economía* , 242-243.
- Latina, B. d. (2018). La educación financiera en America Latina y el Caribe. *Serie Políticas Públicas y Transformación Productiva*, 49-51.
- Lersel, J. V. (2019). Educación financiera para todos. *Comíte económico y social Europeo*, 3-5.
- Lusardi, A., & Mitchell, O. (2006). Financial literacy and planning: implications for retirement wellbeing. *National Bureau of Economic Research (NBER) Working Paper*, 108.
- Lusardi, A., & Mitchell, O. (2007). Baby boomer retirement security: the role of planning, financial literacy and housing wealth. *Journal of Monetary Economics*, 205-224.
- Mejía, D. (7 de Mayo de 2021). CAF, banco de desarrollo de América Latina y el Caribe. ¿Cómo están la inclusión y educación financiera en América Latina?: <https://www.caf.com/es/conocimiento/visiones/2021/05/como-estan-la-inclusion-y-educacion-financiera-en-america-latina/>
- Montaña, V., & Ferrada, L. (2020). Alfabetización financiera: Un Desafío Pendiente en la educación técnica superior. *Revista de estudios y experiencias en educación*, 128-131.
- Newman, G. D. (2006). El razonamiento inductivo y deductivo dentro del proceso investigativo en ciencias experimentales y sociales. *Universidad Pedagógica Experimental Libertador-Revista de educación Laurus*, 185-186.
- OCDE. (29 de Noviembre de 2017). *Programa para la Evaluación Internacional de Alumnos (PISA)*. Organización para la cooperación y el desarrollo economicos: <https://www.oecd.org/pisa/PISA-2015-Mexico.pdf>

- OCDE. (2020). *Recomendación del Consejo sobre Alfabetización Financiera*. Río de Janeiro: OCDE.
- Ramos, J., García, A., & Moreno, E. (2017). Educación financiera: una aproximación teórica desde la percepción, conocimiento, habilidad y uso y aplicación de los instrumentos financieros. *International of developmental and educational psychology*, 267-278.
- Roojj, V., & Lusardi, A. (2007). Financial Literacy and Stock Market Participation. . *National Bureau of Economic Research (NBER)*, 13-565.
- Roojj, V., & Lusardi, A. (2011). Financial Literacy, Retirement Planning, and Household Wealth. *National Bureau of Economic Research (NBER)* , 17-339.
- Salinas, J. (2012). Protección al consumidor financiero: educación financiera y aportes desde la economía conductual como complementos al modelo clásico de regulación. *Repositorio académico de la universidad de Chile*.
- Santandreu, E. (2019). Diccionario de terminos financieros. En E. Santandreu, *Diccionario de terminos financieros* (pág. 15). Barcelona: Granica.
- Sierra, M., & Nathalia, M. (2019). *Diseño de una cartilla de educación financiera para estudiantes de educación media de las instituciones educativas San Francisco de Asís y Gonzalo Mejía Echeverry*. Pereira: Universidad Libre Seccional de Pereira.
- Stango, V., & Zinman, J. (2009). Educaciónn financiera y nivel de endeudamiento de individuos y hogares. *Journal of Finance*, 2807-2849.
- Vanegas, W., Noriega, A., & López, J. (2021). Educación financiera, un enfoque al crecimiento y desarrollo social. *ADGNOSIS*, 43-55.
- Villada, F., López, J., & Muñoz, N. (2019). El papel de la educación financiera en la formación de profesionales de Ingeniería. *Formación universitaria*, 15-17.
- Witt Jay Vanegas, A. M. (2021). Educación financiera, un enfoque al crecimiento y desarrollo social. *ADGNOSIS*, 43-55

9 ANEXOS

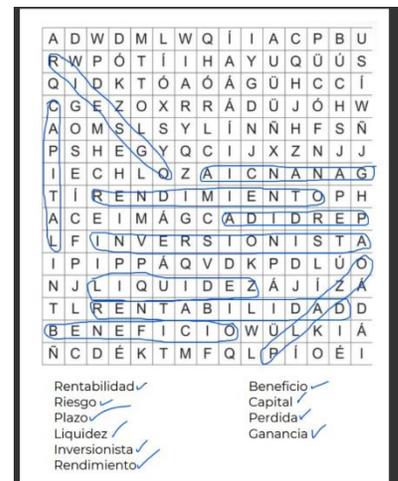
12.1 Socialización cartilla digital



12.2 Link de la sección virtual

<https://meet.google.com/bjd-wvcz-tsp>

12.3 Resultados de encuestas



ELABORADO POR:
Docencia

REVISADO POR:
Sistema Integrado de Gestión

APROBADO POR: Líder proceso Sistema Integrado de Gestión
FECHA APROBACIÓN: Octubre de 2023