



**Identificación de oportunidades y retos en la educación financiera de los
habitantes de Lebrija, año 2024**

Proyecto de investigación

Angie Tatiana Ribero Pérez

CC 1.098.769.346

Néstor David Suárez Rueda

CC 1.005.373.012

Karen Lorena Ramírez Quintero

CC 1.095.910.929

UNIDADES TECNOLÓGICAS DE SANTANDER
Facultad de Ciencias Socioeconómicas y Empresariales
Programa de Tecnología en Gestión Bancaria y Financiera
Bucaramanga 29 de octubre del 2024



Identificación de oportunidades y retos en la educación financiera de los habitantes de Lebrija, año 2024

Proyecto de investigación

Angie Tatiana Ribero Pérez
CC 1.098.769.346

Néstor David Suárez Rueda
CC 1.005.373.012

Karen Lorena Ramírez Quintero
CC 1.095.910.929

**Trabajo de Grado para optar al título de
Tecnólogo en Gestión Bancaria y Financiera**

DIRECTOR

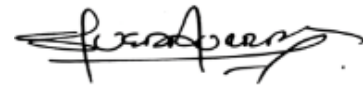
Diego Armando Gómez Luna

Grupo de Investigación – I&D FINANCIERO

UNIDADES TECNOLÓGICAS DE SANTANDER
Facultad de Ciencias Socioeconómicas y Empresariales
Programa de Tecnología en Gestión Bancaria y Financiera
Bucaramanga 29 de octubre del 2024

Nota de Aceptación

APROBADO En cumplimiento de los requisitos
Exigidos por las Unidades Tecnológicas de Santander
Para optar el título de Tecnólogo en Banca y Finanzas
Según acta 15 del 15 de noviembre de 202



Firma del Evaluador



Firma del director: Diego Armando Gómez Luna

DEDICATORIA

Dedicamos este proyecto a nuestra familia, quienes han sido nuestra mejor fuente de inspiración y apoyo a lo largo de nuestros estudios. A nuestros padres por su paciencia y sacrificio que nos inspiran en cada paso del camino, a nuestros amigos por su comprensión y apoyo, y a todos los que de una u otra forma han contribuido a nuestro crecimiento personal y profesional. Este logro también es de ustedes, quienes siempre creyeron en nosotros.

AGRADECIMIENTOS

Nos gustaría agradecer a nuestros padres por su amor incondicional. Este éxito no hubiera sido posible sin su guía y confianza. También agradecemos a nuestro director de grado por su valiosa orientación, paciencia y dedicación para hacer de este proyecto un éxito. Extendemos nuestra gratitud a las Unidades Tecnológicas de Santander por brindarnos las herramientas necesarias para nuestro trabajo y desarrollo profesional, y a todos los que participaron de alguna manera en la realización de este proyecto.

TABLA DE CONTENIDO

<u>RESUMEN EJECUTIVO.....</u>	<u>12</u>
<u>INTRODUCCIÓN.....</u>	<u>13</u>
<u>1. DESCRIPCIÓN DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN</u>	<u>15</u>
1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	15
1.2. JUSTIFICACIÓN.....	16
1.3. OBJETIVOS.....	17
1.3.1. OBJETIVO GENERAL	17
1.3.2. OBJETIVOS ESPECÍFICOS	17
1.4. ESTADO DEL ARTE.....	17
<u>2. MARCO REFERENCIAL</u>	<u>20</u>
2.1. MARCO TEÓRICO.....	20
2.1.1. EDUCACIÓN FINANCIERA	20
2.1.2. GESTIÓN ECONÓMICA.....	20
2.1.3. DESARROLLO SOSTENIBLE	20
2.1.4. ECONOMÍA LOCAL.....	21
2.1.5. RIESGOS FINANCIEROS	21
2.1.6. ALFABETIZACIÓN FINANCIERA	22
2.1.7. INCLUSIÓN FINANCIERA.....	22
2.1.8. PROGRAMAS DE FORMACIÓN FINANCIERA	22
2.2. MARCO CONCEPTUAL	23
2.2.1. AHORRO.....	23
2.2.2. INVERSIÓN.....	23
2.2.3. OPORTUNIDADES FINANCIERAS	24
2.2.4. TOMA DE DECISIONES.....	24
2.2.5. FINANZAS PERSONALES	24
2.2.6. GESTIÓN DE CRÉDITOS.....	25
2.2.7. BRECHAS DE CONOCIMIENTO FINANCIERO	25
2.2.8. ENDEUDAMIENTO	26
2.3. MARCO LEGAL.....	26
<u>3. DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN.....</u>	<u>27</u>
<u>3.1. METODOLOGÍA.....</u>	<u>28</u>

3.1.1.	TIPO DE INVESTIGACION	28
3.1.2.	ENFOQUE	28
3.1.2.	MÉTODO.....	29
3.1.3.	TÉCNICAS DE RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN O INSTRUMENTOS.....	29
3.2.	FUENTES DE RECOLECCIÓN DE INFORMACION	30
3.2.1.	FUENTES PRIMARIAS.....	30
3.2.2.	FUENTES SECUNDARIAS.....	30
3.2.3.	POBLACIÓN Y MUESTRA	30
4.	<u>DESARROLLO DEL TRABAJO DE GRADO</u>	<u>32</u>
4.1.	FASE UNO.....	33
4.2.	FASE DOS.....	33
4.3.	FASE TRES	34
5.	<u>RESULTADOS</u>	<u>35</u>
5.1.	IDENTIFICAR LAS OPORTUNIDADES Y RETOS EN LA EDUCACIÓN FINANCIERA DE LOS HABITANTES DE LEBRIJA MEDIANTE LA APLICACIÓN DE UNA ENCUESTA QUE PERMITA LA IDENTIFICACIÓN DE ÁREAS DE MEJORA Y DESAFÍOS EN LA TOMA DE DECISIONES.....	35
5.2.	PLANTEAR UNA SERIE DE ESTRATEGIAS CON BASE A LA INFORMACIÓN RECOLECTADA QUE CONTRIBUYA AL FORTALECIMIENTO DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA DE LOS HABITANTES DE LEBRIJA.....	60
5.3.	ESTRUCTURAR UN PLAN DE MEJORA MEDIANTE UNA SERIE DE ACCIONES QUE PERMITA UN MEJOR CONTROL DE LAS FINANZAS PERSONALES DE LOS CIUDADANOS DE LEBRIJA.....	69
6.	<u>CONCLUSIONES</u>	<u>78</u>
7.	<u>RECOMENDACIONES</u>	<u>80</u>
8.	<u>REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS</u>	<u>82</u>
9.	<u>ANEXOS.....</u>	<u>91</u>

LISTA DE FIGURAS

<u>FIGURA 1: GÉNERO</u>	<u>35</u>
<u>FIGURA 2: EDAD.....</u>	<u>36</u>
<u>FIGURA 3: NIVEL SOCIOECONÓMICO</u>	<u>38</u>
<u>FIGURA 4: OCUPACIÓN</u>	<u>39</u>
<u>FIGURA 5: CALIFICACIÓN SOBRE EL CONOCIMIENTO SOBRE CONCEPTOS FINANCIEROS BÁSICOS (AHORRO, INVERSIÓN, CRÉDITO, ETC.).....</u>	<u>41</u>
<u>FIGURA 6: FRECUENCIA CON LA QUE AHORRA DINERO</u>	<u>42</u>
<u>FIGURA 7: HERRAMIENTA IMPLEMENTADA PARA EL CONTROL DE LAS FINANZAS PERSONALES</u>	<u>44</u>
<u>FIGURA 8: NIVEL DE COMODIDAD AL MOMENTO DE PEDIR UN PRÉSTAMO O CRÉDITO</u>	<u>45</u>
<u>FIGURA 9: CAPACITACIÓN SOBRE EDUCACIÓN FINANCIERA</u>	<u>46</u>
<u>FIGURA 10: IMPORTANCIA DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA PARA MEJORAR LA CALIDAD DE VIDA</u>	<u>48</u>
<u>FIGURA 11: DIFICULTADES FINANCIERAS QUE NO SUPO CÓMO MANEJAR.....</u>	<u>50</u>
<u>FIGURA 12: ÁREAS PARA MEJORAR EN LA EDUCACIÓN FINANCIERA</u>	<u>51</u>
<u>FIGURA 13: DESAFÍOS AL TOMAR DECISIONES FINANCIERAS</u>	<u>53</u>
<u>FIGURA 14: FRECUENCIA EN LA QUE BUSCA INFORMACIÓN SOBRE EDUCACIÓN FINANCIERA.....</u>	<u>54</u>

<u>FIGURA 15: INVERSIONES A FUTURO</u>	<u>56</u>
<u>FIGURA 16: RECURSOS PARA MEJORAR LA EDUCACIÓN FINANCIERA</u>	<u>57</u>
<u>FIGURA 17: NIVEL DE DISPOSICIÓN PARA RECIBIR INFORMACIÓN ADICIONAL PARA MEJORAR LAS HABILIDADES FINANCIERAS.....</u>	<u>59</u>
<u>FIGURA 18: BENEFICIOS DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA PARA LAS PERSONAS _____</u>	<u>61</u>
<u>FIGURA 19: BENEFICIOS DE TRABAJAR CON UN ASESOR FINANCIERO</u>	<u>61</u>
<u>FIGURA 20: MOTIVOS PARA ESTUDIAR ONLINE</u>	<u>62</u>
<u>FIGURA 21: VENTAJAS DE LOS MATERIALES DIDÁCTICOS DIGITALES</u>	<u>62</u>
<u>FIGURA 22: BENEFICIOS DE LAS APLICACIONES DE BANCA MÓVIL</u>	<u>63</u>
<u>_____</u>	<u>64</u>
<u>FIGURA 23:.....</u>	<u>64</u>
<u>FIGURA 24: COMPRENDER LA IMPORTANCIA DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA ..</u>	<u>64</u>
<u>FIGURA 25: VENTAJAS DE LA CAPACITACIÓN EMPRESARIAL.....</u>	<u>65</u>
<u>FIGURA 26: RECURSOS PARA LA EDUCACIÓN Y CONCIENTIZACIÓN FINANCIERA _____</u>	<u>66</u>
<u>FIGURA 27: PROCESO DE EVALUACIÓN.....</u>	<u>67</u>
<u>FIGURA 28: COMO LOS INCENTIVOS IMPULSAN LA PARTICIPACIÓN DE LA AUDIENCIA.....</u>	<u>68</u>
<u>FIGURA 29: EMPODERAR A INDIVIDUOS Y COMUNIDADES A TRAVÉS DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA</u>	<u>68</u>

LISTA DE TABLAS

TABLA 1. LEYES, NORMAS Y DECRETOS	26
TABLA 2: GÉNERO	36
TABLA 3: EDAD	37
TABLA 4: NIVEL SOCIOECONÓMICO	39
TABLA 5: OCUPACIÓN.....	40
TABLA 6: CALIFICACIÓN SOBRE EL CONOCIMIENTO SOBRE CONCEPTOS FINANCIEROS BÁSICOS (AHORRO, INVERSIÓN, CRÉDITO, ETC.).....	42
TABLA 7: FRECUENCIA CON LA QUE AHORRA DINERO	43
TABLA 8: HERRAMIENTA IMPLEMENTADA PARA EL CONTROL DE LAS FINANZAS PERSONALES.....	45
TABLA 9: NIVEL DE COMODIDAD AL MOMENTO DE PEDIR UN PRÉSTAMO O CRÉDITO	46
TABLA 10: CAPACITACIÓN SOBRE EDUCACIÓN FINANCIERA.....	47
TABLA 11: IMPORTANCIA DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA PARA MEJORAR LA CALIDAD DE VIDA	49
TABLA 12: DIFICULTADES FINANCIERAS QUE NO SUPO CÓMO MANEJAR	51
TABLA 13: ÁREAS PARA MEJORAR EN LA EDUCACIÓN FINANCIERA.....	52
TABLA 14: DESAFÍOS AL TOMAR DECISIONES FINANCIERAS.....	53

<u>TABLA 15: FRECUENCIA EN LA QUE BUSCA INFORMACIÓN SOBRE EDUCACIÓN FINANCIERA.....</u>	<u>55</u>
<u>TABLA 16: INVERSIONES A FUTURO</u>	<u>57</u>
<u>TABLA 17: RECURSOS PARA MEJORAR LA EDUCACIÓN FINANCIERA</u>	<u>58</u>
<u>TABLA 18: NIVEL DE DISPOSICIÓN PARA RECIBIR INFORMACIÓN ADICIONAL PARA MEJORAR LAS HABILIDADES FINANCIERAS.....</u>	<u>60</u>
<u>TABLA 19: PLAN DE MEJORA.....</u>	<u>69</u>

RESUMEN EJECUTIVO

El presente proyecto tiene como objetivo identificar las oportunidades y retos en la educación financiera de los habitantes de Lebrija, esto con el propósito de mejorar la toma de decisiones en temas relacionados con las finanzas personales. Para ello, se llevó a cabo una encuesta para recopilar información valiosa sobre los comportamientos y conocimientos financieros de la población, lo que permitió identificar áreas de mejora, así como los principales desafíos que enfrentan los ciudadanos en la gestión de sus recursos económicos. A partir de los resultados obtenidos se propusieron una serie de estrategias orientadas al fortalecimiento de la educación financiera en la comunidad. Además, se estructuró un plan de mejora orientado a promover una mayor conciencia sobre la importancia de la planificación financiera y el control de los gastos. Finalmente, las conclusiones de la investigación resaltaron la necesidad de apoyar programas de formación que aborden las brechas de conocimiento y promuevan hábitos financieros saludables, contribuyendo así al bienestar de los habitantes de Lebrija.

PALABRAS CLAVE. Educación financiera, gestión económica, desarrollo sostenible, economía local, riesgos financieros.

INTRODUCCIÓN

La educación financiera es un aspecto crucial para la economía y el desarrollo de todos los ciudadanos, ya que les permite a las personas tomar decisiones informadas sobre la gestión de sus recursos. Tener conocimientos sólidos sobre temas financieros, como ahorro, inversión y responsabilidad es esencial para mejorar la calidad de vida y prevenir dificultades financieras. Sin embargo, muchas comunidades enfrentan desafíos significativos para obtener una educación financiera adecuada, lo que genera problemas en la gestión de sus finanzas personales (Guzmán, 2022).

En el caso de Lebrija, municipio del departamento de Santander, la falta de acceso a programas de formación financiera y la escasa cultura de planificación económica han generado una serie de dificultades en las decisiones financieras. El objetivo principal de este proyecto es responder a la siguiente pregunta: ¿Cuáles son los retos y dificultades de la educación financiera en la población de Lebrija? La respuesta a esta pregunta es fundamental, esto a razón que permitirá identificar las áreas claves en las que es necesario intervenir para mejorar el conocimiento financiero de la comunidad, lo que conducirá directamente a una mejor toma de decisiones y a un mayor bienestar financiero para los habitantes de la región.

En una primera etapa de la investigación, se realizó una encuesta aplicada a los habitantes de Lebrija con el fin de identificar tanto las oportunidades como los principales retos frente a la educación financiera. Esta herramienta permitió recopilar información importante sobre los hábitos financieros de la población, sus carencias en conocimiento y los problemas más comunes que enfrentan al administrar sus finanzas.

Posteriormente, en la segunda etapa del proyecto, se analizaron los resultados obtenidos en la encuesta y se propusieron una serie de estrategias que contribuirán al fortalecimiento de la educación financiera en la comunidad. Estas estrategias fueron diseñadas con base a las necesidades específicas de la población, con el objetivo de proporcionar soluciones prácticas y efectivas.

En la tercera fase, se estructuró un plan de mejora mediante el planteamiento de acciones concretas que permitan un mejor control de las finanzas personales de los ciudadanos de Lebrija. El plan incluyó estrategias sobre planificación financiera, ahorro, uso adecuado del crédito y otros aspectos importantes para la gestión económica de los habitantes.

Finalmente, en la cuarta etapa se elaboran una serie de recomendaciones y conclusiones que sintetizaron los hallazgos del estudio. Estas recomendaciones fueron orientadas a apoyar la implementación de programas de educación financiera que den respuesta a las falencias detectadas, ayudando así al desarrollo de una cultura financiera más sólida en Lebrija.

1. DESCRIPCIÓN DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

Hoy en día, la educación financiera ha cobrado importancia en el desarrollo sostenible de las comunidades, ya que influye directamente en la capacidad de las personas para tomar decisiones económicas informadas y responsables. Sin embargo, en Lebrija, como en muchas regiones, la falta de acceso a una educación financiera adecuada representa una problemática que afecta de manera significativa a la población. De este modo, la falta de comprensión en la gestión de recursos, ahorro, inversiones y deudas puede llevar a un ciclo de vulnerabilidad económica (Uribe, 2022).

En este sentido, la falta de educación financiera puede traer consigo una serie de problemas graves. Entre estos se encuentran el endeudamiento excesivo, la mala administración de los ingresos, la falta de previsión para el futuro y la incapacidad para aprovechar oportunidades económicas. Estos problemas no sólo impactan a nivel individual, sino que también afectan negativamente al desarrollo económico del municipio, aumentando la pobreza y desigualdad (Lamadrid et al., 2021).

De esta manera, el presente estudio busca analizar las oportunidades y retos en la educación financiera de los habitantes de Lebrija, con el objetivo de identificar áreas de mejora y proponer estrategias que permitan fortalecer este aspecto fundamental. De acuerdo con lo dicho anteriormente se plantea la siguiente pregunta, **¿Cuáles son los retos y dificultades de la educación financiera en la población de Lebrija?**

1.2. JUSTIFICACIÓN

Una correcta y apropiada educación financiera es fundamental y primordial para el éxito y el bienestar de cualquier comunidad o sociedad. En el caso de los habitantes de Lebrija, es especialmente relevante porque contribuye a que las personas puedan generar una toma de correcta de decisiones con su dinero, gestionar sus gastos y mejorar su situación económica. Dicho esto, una educación financiera efectiva permite a los ciudadanos planificar mejor sus finanzas, ser más productivos y cumplir con sus metas económicas, lo que mejora su estabilidad financiera y reputación personal (Abad y González, 2021).

De esta forma, mejorar continuamente en educación financiera va desde aprender el correcto manejo de las compras hasta entender cómo invertir y ahorrar de manera más centrada. Además de esto, en un entorno económico en constante cambio, es crucial adaptarse rápidamente y seguir aprendiendo para mantenerse en una buena posición y mejorar la calidad de vida (Martínez, 2023).

En el caso de Lebrija, el objetivo es crear un plan para mejorar la educación financiera local, mediante la identificación de áreas que necesitan atención, aplicando mejores métodos y prácticas, con el fin de hacer más eficientes las decisiones económicas de las personas y aumentar su bienestar general.

Además, este estudio, proporciona información valiosa para el grupo de investigación I&D FINANCIERO vinculado al programa Tecnología en Gestión Bancaria y Financiera de las Unidades Tecnológicas de Santander. Así mismo para que los estudiantes puedan obtener herramientas útiles que les permiten tomar mejores decisiones con su dinero y asegurar un futuro económico más sólido.

1.3. OBJETIVOS

1.3.1. OBJETIVO GENERAL

Realizar un estudio sobre las oportunidades y retos en la educación financiera de los habitantes de Lebrija mediante la aplicación de un instrumento de recolección de información y estructuración de un plan de acción que permita el fortalecimiento en dicha área, año 2024

1.3.2. OBJETIVOS ESPECÍFICOS

Identificar las oportunidades y retos en la educación financiera de los habitantes de Lebrija mediante la aplicación de una encuesta que permita la identificación de áreas de mejora y desafíos en la toma de decisiones

Plantear una serie de estrategias con base a la información recolectada que contribuya al fortalecimiento de la educación financiera de los habitantes de Lebrija

Estructurar un plan de mejora mediante una serie de acciones que permita un mejor control de las finanzas personales de los ciudadanos de Lebrija

1.4. ESTADO DEL ARTE

A continuación, se mencionan algunos estudios sobre educación financiera, considerando distintos contextos, en los que se evalúan los conocimientos y habilidades financieras.

De acuerdo con el estudio “Educación en finanzas en comunidades” se pudo evidenciar que las familias del municipio de Girón tienen escasas oportunidades de ahorrar, y aquellos que logran generar ingresos adicionales suelen destinarlos al pago de otras deudas. Solo una minoría logra ahorrar, y lo hacen de forma informal, como con alcancías. Esto indica que, aunque existe una mentalidad orientada al ahorro, ponerla en práctica es complicado debido a que sus ingresos se destinan principalmente a los gastos cotidianos del hogar y a mantener la liquidez de sus negocios (Rico et al., 2021).

Mediante el proyecto “Estrategias enfocadas al mejoramiento del ahorro y la fidelización asociados al programa BEPS en Santander” se analizaron diversas estrategias para promover el ahorro, la confianza y el apoyo entre los participantes del programa BEPS, esto con el propósito de recomendar pasos para fortalecer estas áreas. Para ello se realizó un análisis descriptivo mediante métodos cualitativos, utilizando métodos de recolección de datos como encuestas y análisis de datos de Colpensiones, con el fin de evaluar las acciones de acuerdo a las metas planteadas (Velásquez y Castillo, 2024).

Por otro lado, dentro del trabajo “La educación financiera en el Atlántico Colombiano” se analizó los factores demográficos y socioeconómicos que influyen en los niveles de cultura financiera de la población del departamento del Atlántico. Los resultados de un modelo indicaron que variables como el género, la condición social y el nivel educativo son determinantes a la hora de establecer qué tan educado financieramente es una persona. En línea con la literatura que aborda el

análisis en otros países, se concluyó que el género y/o las dificultades de acceso a la educación afectan realmente los niveles de educación financiera de la población y, en consecuencia, al desempeño financiero de las personas (De la Hoz y Almanza, 2024).

Dentro de la investigación “Análisis del conocimiento financiero en niños de Colombia” se analizó el nivel de educación financiera en niños de hasta 7 años en Sincelejo, Colombia, comparando una escuela pública y una privada. Se realizaron pruebas cualitativas y estadísticas con dos grupos relevantes de 14 niños de cada institución. La información recolectada mostro que un mejor conocimiento en presupuestos y ahorros, pero menos en créditos y sistemas financieros. Aunque no hubo diferencias relevantes entre las escuelas, los niños de la escuela privada, que tiene educación financiera incorporada, mostraron una mayor confianza. En general, se concluyó que es crucial mejorar la educación financiera en los niños, integrándola en los currículos escolares y reconociendo el papel del entorno familiar (Romero et al., 2022).

En conclusión, es fundamental llevar a cabo más investigaciones que examinen la educación financiera en la sociedad. Esto permitirá la adquisición de conocimientos para que las personas puedan desenvolverse de manera más efectiva en este ámbito.

2. MARCO REFERENCIAL

2.1. MARCO TEÓRICO

2.1.1. EDUCACIÓN FINANCIERA

La educación financiera es la acción de enseñar y educar a las personas sobre el cómo manejar su dinero de manera inteligente. Esto incluye aprender a hacer un planeamiento del presupuesto, ahorrar para el futuro, invertir y controlar las deudas. Con estos conocimientos, los individuos pueden tomar mejores decisiones económicas, evitar problemas financieros y alcanzar sus metas, mejorar la educación financiera puede brindar a las personas la ventaja de estar más preparadas para enfrentar desafíos económicos y mejorar su bienestar general a comparación de aquellos que carecen de dicha educación (Domínguez et al., 2022).

2.1.2. GESTIÓN ECONÓMICA

Es aquel proceso de planificar y controlar cómo manejar el dinero de manera eficiente. Esto significa tomar decisiones sobre cómo gastar, ahorrar, invertir y manejar los recursos para alcanzar metas financieras. Una correcta gestión económica aporta a las personas y a las empresas la oportunidad de usar su dinero de manera inteligente y a prepararse para cambios en la economía. Los correctos métodos de gestión económica ayudan a la mejora de la estabilidad financiera de las familias y los negocios en general (Encalada, 2022).

2.1.3. DESARROLLO SOSTENIBLE

Es un factor que busca mejorar la vida de las personas sin dañar los recursos que las futuras generaciones necesitarán. Esto se refiere al hecho de equilibrar el crecimiento económico con el cuidado del medio ambiente y la equidad social. En términos más financieros, el desarrollo sostenible implica hacer inversiones y decisiones económicas que respeten el entorno y beneficien a la comunidad en el largo plazo. Aplicar este enfoque puede ayudar a lograr un crecimiento que sea bueno para todos tanto en la actualidad como en el futuro (Pegalajar et al., 2022).

2.1.4. ECONOMÍA LOCAL

Este aspecto se refiere a las actividades económicas que ocurren dentro de una comunidad o región. Apoyar la economía local significa fomentar los negocios y empleos dentro de la propia área para fortalecer la economía de la región o sector. Esto ayuda a mantener el dinero dentro de la comunidad y apoya a los emprendedores locales. En Lebrija, mejorar la economía local puede tener un impacto positivo en el empleo y en la calidad de vida de las personas (Vergara et al., 2022).

2.1.5. RIESGOS FINANCIEROS

Los riesgos financieros son las incertidumbres que pueden afectar negativamente el bienestar económico de una persona o empresa. Estos riesgos pueden venir de cambios en el mercado, problemas con deudas o malas decisiones de inversión. Identificar y manejar estos riesgos es importante para proteger la salud financiera. Enseñar a las personas a reconocer y gestionar estos riesgos puede contribuir a evitar problemas y tomar decisiones financieras más seguras e inteligentes (Vaca y Orellana, 2020).

2.1.6. ALFABETIZACIÓN FINANCIERA

La alfabetización financiera es la capacidad de comprender y aplicar diversos conceptos y herramientas financieras, como el ahorro, la inversión, el endeudamiento y la elaboración de presupuestos. Implica adquirir las habilidades necesarias para tomar decisiones financieras personales y planificar y gestionar adecuadamente los recursos. Un buen conocimiento financiero es importante para evitar problemas como un endeudamiento excesivo, una mala gestión del crédito y ahorros insuficientes, promoviendo así el bienestar económico a largo plazo (Mena, 2022).

2.1.7. INCLUSIÓN FINANCIERA

La inclusión financiera es el proceso de garantizar que todos, especialmente los aquellos en situaciones vulnerables, tengan acceso a servicios financieros apropiados, como ahorros, préstamos, bonificaciones de inversión y otros productos financieros. La idea es eliminar las barreras que impiden que ciertos grupos, como las comunidades de bajos ingresos o las zonas rurales, accedan a estos servicios, brindándoles así mejores recursos financieros y mayor apoyo económico. La inclusión financiera es importante para el desarrollo económico y social porque permite que todos participen legalmente en la economía, contribuyendo al crecimiento sostenible de las comunidades (Belén et al., 2022).

2.1.8. PROGRAMAS DE FORMACIÓN FINANCIERA

Los programas de educación financiera son iniciativas diseñadas para educar a las personas sobre conceptos y prácticas financieras con el fin de aumentar su capacidad para administrar bien el dinero. Estos programas pueden incluir talleres, cursos, seminarios y materiales educativos. Al proporcionar a los participantes las herramientas y la información necesaria, les ayudan a tomar mejores decisiones

financieras, mejorar su bienestar económico y promover hábitos de consumo responsables (Valbuena y Palencia, 2021).

2.2. MARCO CONCEPTUAL

2.2.1. AHORRO

El ahorro es la parte de los ingresos que se reserva con el objetivo de acumular recursos para gastos o inversiones futuras. Es una parte importante del sistema financiero que permite a las personas y familias generar fondos suficientes para protegerse de imprevistos, alcanzar metas a corto, mediano o largo plazo y mantener su salud financiera. Los ahorros se pueden utilizar para muchas cosas, como una cuenta de ahorros en un banco, un fondo mutuo o tener efectivo. Además, fomentar el ahorro contribuye a desarrollar hábitos financieros saludables y mejorar la estabilidad (Alcívar y Bravo, 2020).

2.2.2. INVERSIÓN

La inversión es el acto de asignar recursos, como dinero o tiempo, a un activo o proyecto con la expectativa de generar retornos o ganancias en el futuro. Este proceso implica asumir riesgos porque no hay garantía de que la inversión sea rentable. Las inversiones pueden adoptar muchas formas, incluidas acciones, bonos, bienes raíces, fondos mutuos, entre otros. Así mismo es una estrategia importante para el desarrollo personal o empresarial porque permite que el dinero crezca con el tiempo y ayuda a alcanzar objetivos financieros como la jubilación (Manrique y Narvárez, 2020).

2.2.3. OPORTUNIDADES FINANCIERAS

Las oportunidades financieras se refieren al entorno o condiciones que permiten a las personas o empresas mejorar su situación económica a través del uso efectivo de los recursos financieros. Estas oportunidades se pueden aprovechar de muchas maneras, como obtener un préstamo a tasas de interés favorables, invertir en activos que puedan proporcionar buenos rendimientos, obtener asesoramiento financiero o el aprovechamiento de incentivos fiscales y subsidios. Identificar estas oportunidades es esencial para fomentar el crecimiento, así como para optimizar la gestión de recursos y alcanzar objetivos financieros a corto y largo plazo (Carballo, 2020).

2.2.4. TOMA DE DECISIONES

La toma de decisiones es el proceso mediante el cual un individuo o grupo selecciona una opción entre varias alternativas disponibles para resolver un problema o lograr un objetivo particular. Este proceso implica evaluar información relevante, determinar la probabilidad de cada opción y seleccionar la más adecuada en función de criterios como desempeño, beneficios, riesgos y costos. La toma de decisiones puede ser consciente o automática y es importante en todos los ámbitos de la vida, incluidos el personal, el profesional y el financiero. El conocimiento y la toma de decisiones conducen a mejores resultados y una mejor gestión de los recursos (Huacchillo et al., 2020).

2.2.5. FINANZAS PERSONALES

Las finanzas personales son la gestión de los recursos financieros, incluida la planificación, el seguimiento y la gestión de ingresos, gastos, ahorros e inversiones. Estas áreas incluyen elaboración de presupuestos, gestión de deuda, planificación

de ahorros a corto y largo plazo y decisiones de inversión. Las finanzas personales son esenciales para lograr objetivos financieros como comprar una casa o planificar la jubilación. Una buena gestión financiera personal puede permitir a las personas administrar sus finanzas, reducir el estrés financiero y mejorar su calidad de vida (Riveros y Becker, 2020).

2.2.6. GESTIÓN DE CRÉDITOS

Este término hace referencia al proceso de planificación, gestión y seguimiento de las obligaciones crediticias de un individuo u organización. Este proceso implica evaluar y utilizar productos crediticios como préstamos, tarjetas y líneas de crédito con el objetivo de maximizar los beneficios y minimizar el riesgo asociado con el endeudamiento. La gestión de crédito incluye comparar tasas de interés, elegir condiciones de pago, seguir las condiciones del préstamo y monitorear los pagos para evitar morosidad y acumulación de deudas. Una buena gestión crediticia permite a las personas y empresas proteger su salud financiera, mejorar su historial crediticio y asegurar su futuro financiero en buenos términos (Erazo, 2022).

2.2.7. BRECHAS DE CONOCIMIENTO FINANCIERO

Las brechas de conocimiento financiero se refieren a la variación o inconsistencia en la comprensión y la capacidad de las personas para administrar eficazmente los recursos financieros. Estas diferencias pueden surgir en áreas como la falta de comprensión de conceptos financieros básicos, la incapacidad para realizar un presupuesto, la falta de conocimiento sobre las opciones de ahorro e inversión o la falta de comprensión de los derechos y responsabilidades en el uso de instrumentos financieros. La falta de conocimientos financieros se debe a muchos factores, incluida la falta de educación, el acceso limitado a información financiera o la falta

de educación formal en temas de finanzas. Para abordar esta desigualdad, la educación financiera es fundamental para permitir que las personas tomen mejores decisiones financieras y mejoren su bienestar general (García et al., 2021).

2.2.8. ENDEUDAMIENTO

En endeudamiento es el proceso por el cual una persona, empresa u organización adquiere una obligación financiera al aceptar un préstamo o crédito que debe pagar en el futuro. Este proceso implica el uso de recursos externos que pueden utilizarse para financiar adquisiciones, inversiones o cubrir gastos imprevistos. Sin embargo, la deuda todavía conlleva riesgos como intereses y compromisos de pago que pueden afectar las finanzas del prestatario si no se gestionan adecuadamente. Una deuda moderada y bien administrada puede ser beneficiosa, pero una deuda excesiva puede provocar problemas financieros como la quiebra o la imposibilidad de cumplir con los pagos, empeorando el historial crediticio y reduciendo las finanzas futuras (Zambrano et al., 2021).

2.3. MARCO LEGAL

Tabla 1. Leyes, normas y decretos

Ley o norma	Resumen y cita bibliográfica	Aplicabilidad
Ley 1328 de 2009	Establece un sistema de protección al consumidor financiero en Colombia, promoviendo la transparencia y la educación financiera (Función Pública, 2009).	Proporciona un marco que permita a los habitantes de Lebrija recibir información clara y precisa sobre los productos financieros.
Ley 1753 de 2015	Desarrolla lineamientos para la política pública de educación financiera centrándose en la contabilidad y el desarrollo sostenible (Función Pública, 2015).	Constituye la base para desarrollar estrategias de educación financiera integradas a las políticas locales.

Ley o norma	Resumen y cita bibliográfica	Aplicabilidad
Ley 1735 de 2014	Establece un marco legal para el desarrollo de sociedades especializadas para fomentar la inclusión financiera (Huertas y Sánchez, 2021).	Facilita el acceso a servicios financieros a la población con menos acceso, contribuyendo a la inclusión financiera en Lebrija.
Ley 1474 de 2011	Establece normas para prevenir la corrupción y aumentar la transparencia en la gestión pública, incluida la educación y la formación de las comunidades (Alcaldía de Bogotá, 2011).	Promueve la ética en la educación financiera y garantiza que los programas sean transparentes y responsables.
Decreto 1345 de 2020	Promueve la creación y desarrollo de programas de educación financiera en Colombia, enfocada al desarrollo de habilidades de la población en este campo (Función Pública, 2020).	Colabora en el desarrollo de estrategias formativas que resuelvan los problemas identificados en la educación financiera de los habitantes de Lebrija.
Ley 1902 de 2018	Apoya la implementación de mecanismos de protección social creando ahorros y asegurando la inclusión financiera de grupos vulnerables (Función Pública, 2018).	Apoya la creación de planes de acción enfocados en mejorar los hábitos de ahorro de los habitantes de Lebrija.

Fuentes: (Función Pública, 2009), (Función Pública, 2015), (Huertas y Sánchez, 2021), (Alcaldía de Bogotá, 2011), (Función Pública, 2020), (Función Pública, 2018).

3. DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN

3.1. METODOLOGIA

3.1.1. TIPO DE INVESTIGACION

El presente proyecto se basa en una investigación de tipo descriptiva y tiene como objetivo principal identificar y analizar las oportunidades y desafíos que enfrentan los habitantes de Lebrija en educación financiera. Este tipo de investigación busca describir la situación actual en la gestión de las finanzas personales e identificar áreas clave de mejora. La encuesta aplicada durante el estudio permitió recolectar datos importantes, lo que facilitó el análisis de patrones y tendencias, así como proporcionar una mejor comprensión de las percepciones y comportamientos financieros de la comunidad. A través de esta metodología descriptiva, se logró establecer una base sólida para proponer estrategias orientadas al fortalecimiento de la educación financiera (Guevara et al., 2020).

3.1.2. ENFOQUE

El enfoque del proyecto es mixto, ya que combina técnicas cualitativas y cuantitativas, lo que proporciona una comprensión más profunda sobre el tema de estudio. Las técnicas cuantitativas son importantes en este caso para la recopilación de datos objetivos a través de encuestas, permitiendo medir y analizar los retos y oportunidades en la educación financiera de los habitantes de Lebrija de manera precisa y estadística. Por otro lado, las técnicas cualitativas se utilizaron para profundizar en las percepciones, actitudes y experiencias de los ciudadanos, brindando una mejor comprensión de los principios fundamentales que influyen en la toma de decisiones financieras. Esta combinación de enfoques es importante para lograr los objetivos del proyecto, ya que permite tanto el análisis de patrones

generales como la comprensión de matices individuales en la gestión financiera (Muñoz y Solís, 2021).

3.1.2. MÉTODO

El estudio se centra en el método analítico ya que constituye la base para lograr los objetivos del proyecto. Este método permite recopilar datos en pequeñas partes para un estudio detallado, lo cual es importante en cada etapa de la investigación. En una primera etapa, el análisis de los datos de la investigación permitió identificar áreas de mejora y los problemas en la educación financiera de los habitantes de Lebrija.

Posteriormente, en la segunda etapa, el método analítico fue clave para evaluar la relación entre los factores identificados y las estrategias necesarias para fortalecer las competencias financieras de la comunidad. Finalmente, en la tercera etapa se utilizó para crear un plan de acción que ayudará a mejorar la gestión de las finanzas personales. Este enfoque es muy importante ya que garantiza que se proporcionen detalles en cada etapa de la investigación, lo que facilita la toma de decisiones (Herszenbaun, 2022).

3.1.3. TÉCNICAS DE RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN O INSTRUMENTOS

Las técnicas de recolección de información utilizadas en el proyecto se enfocaron en la aplicación de una encuesta utilizando la plataforma Google Forms. Esta herramienta permitió diseñar un cuestionario enfocado en recopilar datos relevantes sobre las oportunidades y retos en la educación financiera de los habitantes de Lebrija. El formato digital de la encuesta facilitó su distribución virtualmente, lo que la hizo ampliamente accesible y útil para los participantes, optimizando así la

recopilación de datos. La encuesta fue diseñada para obtener tanto información cuantitativa y cualitativa sobre las opiniones del público. Dicho instrumento se encuentra detallado en el Anexo A al final del documento.

3.2. FUENTES DE RECOLECCIÓN DE INFORMACION

3.2.1. FUENTES PRIMARIAS

Las fuentes primarias del estudio se basaron en la aplicación de una encuesta diseñada para identificar las oportunidades y problemas de educación financiera de los habitantes de Lebrija. La información obtenida a través de esta encuesta fue fundamental para el análisis y la formulación de estrategias que buscan fortalecer dicho tema en la población.

3.2.2. FUENTES SECUNDARIAS

Las fuentes secundarias incluyeron libros, revistas, publicaciones y estudios previos sobre educación financiera. Estas fuentes permitieron establecer una base sólida, proporcionando un marco de referencia. Además, contribuyeron a la validación de estrategias propuestas para mejorar el acceso y la calidad de la educación financiera.

3.2.3. POBLACIÓN Y MUESTRA

Después de analizar los datos disponibles, se definieron los siguientes criterios para delimitar el mercado objetivo del estudio, enfocado en los habitantes del municipio de Lebrija. Se determinó que el segmento estaría compuesto por personas mayores de 15 años, de ambos géneros y pertenecientes a los estratos

socioeconómicos del 1 al 6, con el fin de garantizar una muestra amplia. De acuerdo con el DANE (2024), en Lebrija hay 46.053 personas. No obstante, se seleccionó una muestra representativa de 306 individuos, con el objetivo de obtener información más precisa para el estudio. Este valor asegura una muestra adecuada de la población de estudio, especialmente cuando es menor a los 100.000 habitantes. Para el cálculo, se utilizó la siguiente fórmula de muestreo finito:

$$n = \frac{N * (Z^2 * p * q)}{(N - 1) * e^2 + (Z^2 * p * q)}$$

Dónde:

- "n" representa el número de individuos que componen la muestra.
- "N" se refiere a la población total considerada, en este ejemplo, 306 personas.
- "p/q" indica la probabilidad vinculada al fenómeno en estudio. Si no se dispone de estos valores o la variable fluctúa con distintos datos, se aplica el enfoque más habitual, donde P = Q = 50, lo que significa que P = 50 y Q = 50.
- "Z" es el valor crítico correspondiente al nivel de confianza escogido. Para este caso, con un nivel de confianza del 95%, Z = 1,645.
- "e" es el porcentaje de error permitido, que en este estudio es del 5%.

Luego, se determina la muestra:

$$n = \frac{306 * (1,645^2 * 0,5 * 0,5)}{(306 - 1) * (0,05)^2 + (1,645^2 * 0,5 * 0,5)}$$

$$n = 144$$

De esta manera, se estableció una muestra de 144 encuestados. Para la recolección de datos, se utilizaron plataformas digitales como Facebook, WhatsApp e Instagram, que son los canales de comunicación más representativos en la sociedad.

4. DESARROLLO DEL TRABAJO DE GRADO

4.1. FASE UNO

En esta primera fase del proyecto, se llevó a cabo un análisis de la educación financiera de los habitantes de Lebrija, enfocado en identificar tanto las oportunidades como los desafíos que enfrenta la comunidad. De este modo, se diseñó una encuesta específica que abarcó una variedad de temas, tales como la comprensión de conceptos financieros básicos, los hábitos de ahorro y la gestión del crédito.

La encuesta fue distribuida de manera virtual, aprovechando plataformas digitales que son de uso cotidiano entre los ciudadanos. A través de la recopilación de esta información, se logró obtener una imagen detallada de las percepciones y comportamientos financieros de los encuestados, lo que permitió identificar las áreas que requieren intervención y aquellas que presentan un mayor potencial de mejora.

4.2. FASE DOS

En la segunda fase, los datos recopilados en la fase anterior se analizaron de manera minuciosa para formular estrategias efectivas que respondan a las necesidades detectadas en la población. Se llevó a cabo un proceso de validación de estas estrategias.

Las propuestas generadas abordan diversas temáticas, desde la creación de programas de capacitación en gestión financiera hasta el desarrollo de talleres prácticos que enseñan a la población a elaborar presupuestos y planificar sus ahorros. Estas estrategias están diseñadas para ser accesibles y relevantes, asegurando que todos los segmentos de la población, independientemente de su

nivel de educación o antecedentes financieros, puedan beneficiarse de ellas y mejorar su conocimiento y habilidades en el manejo de sus recursos económicos.

4.3. FASE TRES

En la tercera fase, se desarrolló un plan de mejora que incorpora una serie de acciones concretas, con el objetivo de facilitar un mejor control de las finanzas personales de los ciudadanos de Lebrija. Este plan se estructura en torno a la implementación de las estrategias diseñadas en la fase anterior y se complementa con diferentes actividades.

Se proponen iniciativas como la creación de grupos de apoyo comunitario para el aprendizaje colaborativo y la oferta de recursos en línea que permita a los participantes acceder a información financiera de manera continua. El objetivo es lograr un impacto sostenible en la educación financiera de los habitantes de Lebrija, incentivándolos para tomar decisiones más informadas y responsables respecto a su economía personal.

5. RESULTADOS

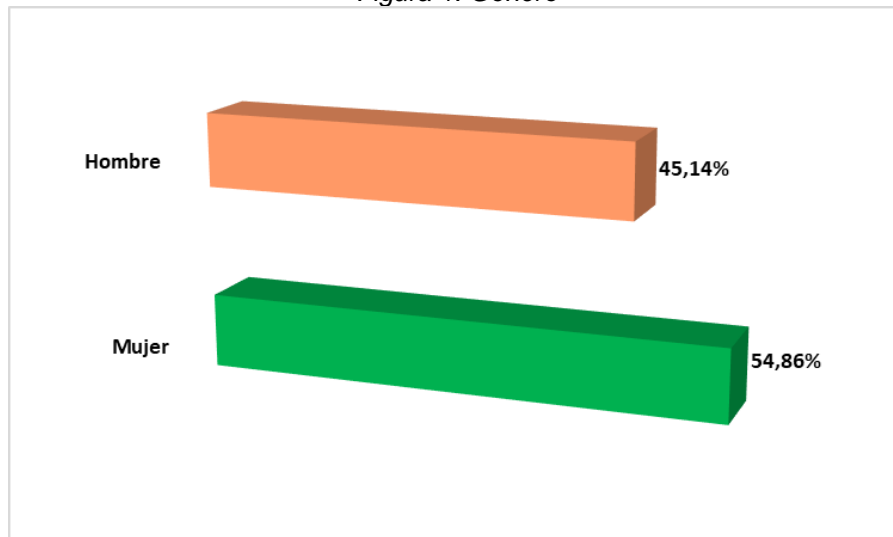
5.1. IDENTIFICAR LAS OPORTUNIDADES Y RETOS EN LA EDUCACIÓN FINANCIERA DE LOS HABITANTES DE LEBRIJA MEDIANTE LA APLICACIÓN DE UNA ENCUESTA QUE PERMITA LA IDENTIFICACIÓN DE ÁREAS DE MEJORA Y DESAFÍOS EN LA TOMA DE DECISIONES

A continuación, se llevará a cabo un análisis detallado que permitirá profundizar en la situación actual de la educación financiera de los habitantes de Lebrija. Este proceso implica la recopilación de información a través de una encuesta diseñada para conocer las percepciones financieras del público objetivo. El propósito de esta evaluación es identificar áreas de mejora y desafíos clave que enfrentan los ciudadanos en su capacidad para tomar decisiones financieras efectivas.

PREGUNTAS DEMOGRÁFICAS.

- **Género**

Figura 1: Género



Fuente: Autores (2024)

Según la figura 1, el 54.86% de la muestra son mujeres mientras que el 45.14% son hombres. Este equilibrio relativamente cercano en la participación de ambos géneros sugiere una distribución representativa de la población de Lebrija, lo que permitirá obtener una perspectiva diversa sobre la educación financiera en el municipio. Además, esta diferencia porcentual también podría indicar una mayor predisposición de las mujeres a participar en este tipo de encuestas.

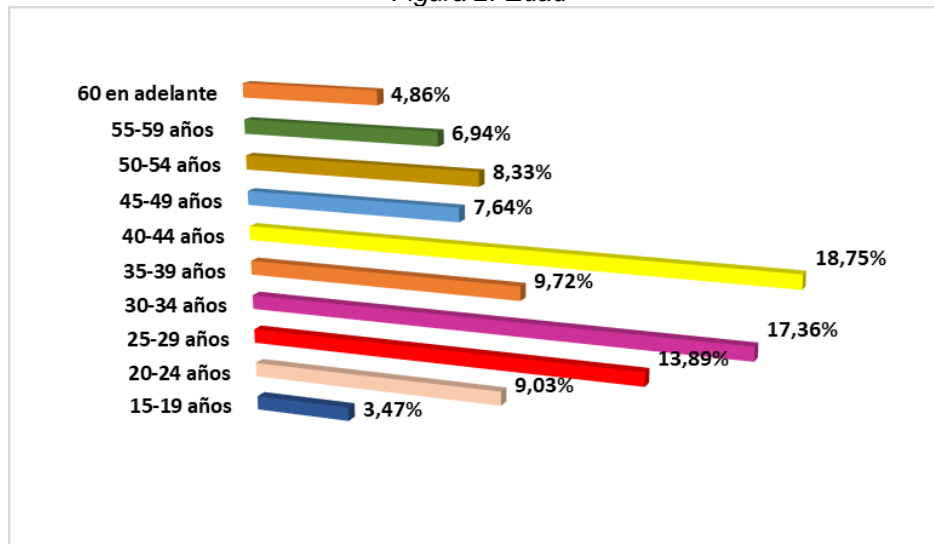
Tabla 2: Género

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Mujer	79	54,86%
Hombre	65	45,14%
Total	144	100,00%

Fuente: Autores (2024)

- **Edad**

Figura 2: Edad



Fuente: Autores (2024)

De acuerdo con la figura 2, el 73.61% de los encuestados son mayores de 30 años mientras que el 26.39% son menores a dicha edad. Este resultado sugiere que la población de mayor edad tiene una mayor representación en la encuesta, lo que podría influir en los conocimientos y actitudes frente a la educación financiera. Además, este dato destaca la necesidad de enfoques diferenciados en educación financiera que consideren tanto a los adultos mayores, que probablemente se enfrenten a retos financieros específicos, como a la población joven, que podría estar en una etapa de formación o desarrollo de hábitos financieros.

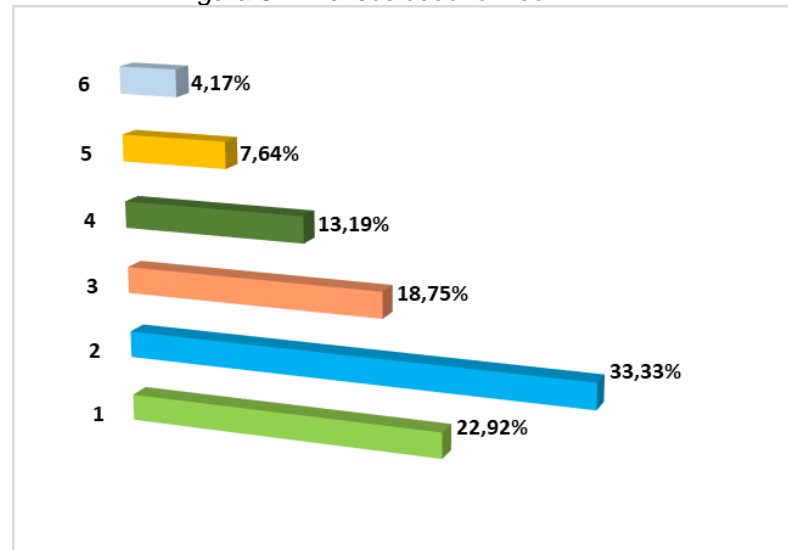
Tabla 3: Edad

Variable	Frecuencia	Porcentaje
15-19 años	5	3,47%
20-24 años	13	9,03%
25-29 años	20	13,89%
30-34 años	25	17,36%
35-39 años	14	9,72%
40-44 años	27	18,75%
45-49 años	11	7,64%
50-54 años	12	8,33%
55-59 años	10	6,94%
60 en adelante	7	4,86%
Total	144	95,14%

Fuente: Autores (2024)

- **Nivel socioeconómico**

Figura 3: Nivel socioeconómico



Fuente: Autores (2024)

En la figura 3, se evidencia que el 75.00% de la muestra son personas de nivel socioeconómico del 1 al 3 mientras que el 25.00% son de estrato del 4 al 6. Esta distribución refleja una relevancia de personas en los estratos socioeconómicos bajos y medios, lo que es esencial para la identificación de oportunidades y retos en la educación financiera.

Las personas de los estratos 1 al 3, por lo general, enfrentan mayores desafíos en términos de acceso a recursos financieros, educación y ahorro, lo que resalta la importancia de desarrollar programas de educación financiera enfocados en estos grupos. Asimismo, la menor representación de los estratos altos sugiere que este sector podría tener un mayor acceso a servicios financieros y mayor conocimiento en la gestión de sus finanzas, aunque también podría beneficiarse de iniciativas que promuevan una administración.

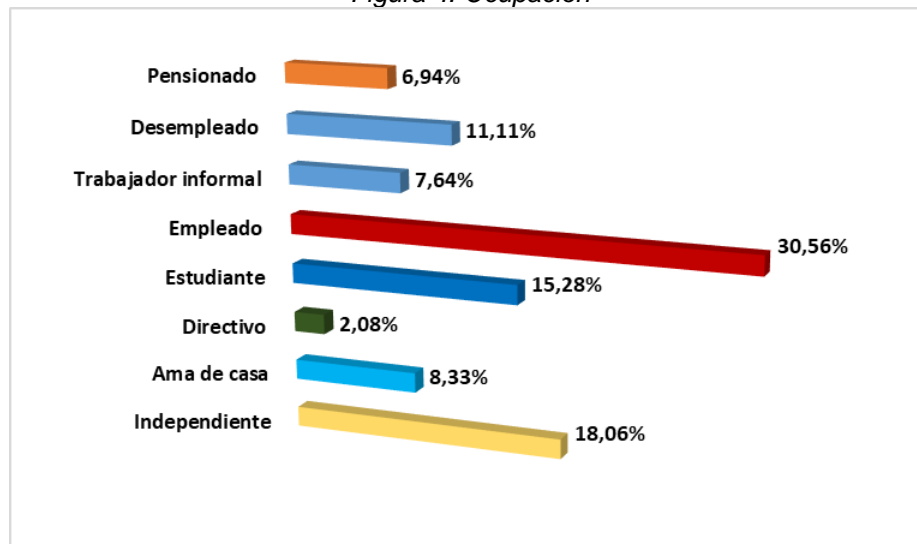
Tabla 4: Nivel socioeconómico

Variable	Frecuencia	Porcentaje
1	33	22,92%
2	48	33,33%
3	27	18,75%
4	19	13,19%
5	11	7,64%
6	6	4,17%
Total	144	100,00%

Fuente: Autores (2024)

- Ocupación**

Figura 4: Ocupación



Fuente: Autores (2024)

En la figura 4, se refleja que el 30.56% de los encuestados son empleados, el 18.06% son independientes, el 15.28% estudiantes, el 11.11% desempleados, el 8.33% son amas de casa, el 7.64% trabajadores informales, el 6.94% pensionados y el 2.08% son directivos. Esta variada distribución ocupacional destaca la necesidad de enfoques diferenciados en la educación financiera, ya que cada grupo enfrenta retos específicos. Por ejemplo, los empleados podrían necesitar

herramientas para la gestión de ingresos fijos, mientras que los independientes y trabajadores informales pueden enfrentar mayor incertidumbre financiera.

Los estudiantes y amas de casa, por su parte, requieren formación en ahorro y planificación a largo plazo, mientras que los pensionados podrían estar más enfocados en la administración de recursos para su retiro. Los desempleados, por otro lado, podrían beneficiarse de programas que los ayuden a gestionar sus finanzas durante la búsqueda de empleo. Esta diversidad laboral en la muestra permite obtener una visión amplia sobre las necesidades financieras de la población de Lebrija.

Tabla 5: Ocupación

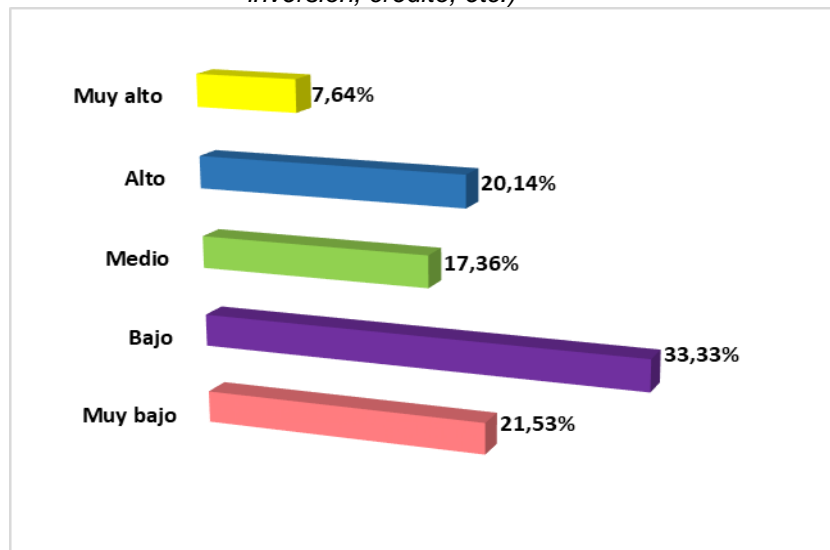
Variable	Frecuencia	Porcentaje
Independiente	26	18,06%
Ama de casa	12	8,33%
Directivo	3	2,08%
Estudiante	22	15,28%
Empleado	44	30,56%
Trabajador informal	11	7,64%
Desempleado	16	11,11%
Pensionado	10	6,94%
Total	144	100,00%

Fuente: Autores (2024)

PREGUNTAS DE LA ENCUESTA

- **¿Cómo califica su conocimiento sobre conceptos financieros básicos (ahorro, inversión, crédito, etc.)?**

Figura 5: Calificación sobre el conocimiento sobre conceptos financieros básicos (ahorro, inversión, crédito, etc.)



Fuente: Autores (2024)

Según la figura 5, el 72.22% de la muestra expone que sus conocimientos sobre conceptos financieros básicos como el ahorro, inversión y crédito son bajos, mientras que el 27.78% afirman que son altos.

La falta de conocimientos financieros puede limitar las oportunidades de ahorro e inversión, así como aumentar el riesgo de endeudamiento y decisiones financieras poco informadas. Por lo tanto, este dato es clave para el desarrollo de estrategias que busquen empoderar a la población en términos financieros, con un enfoque especial en aquellos con un bajo nivel de conocimientos para garantizar un impacto positivo en su bienestar económico.

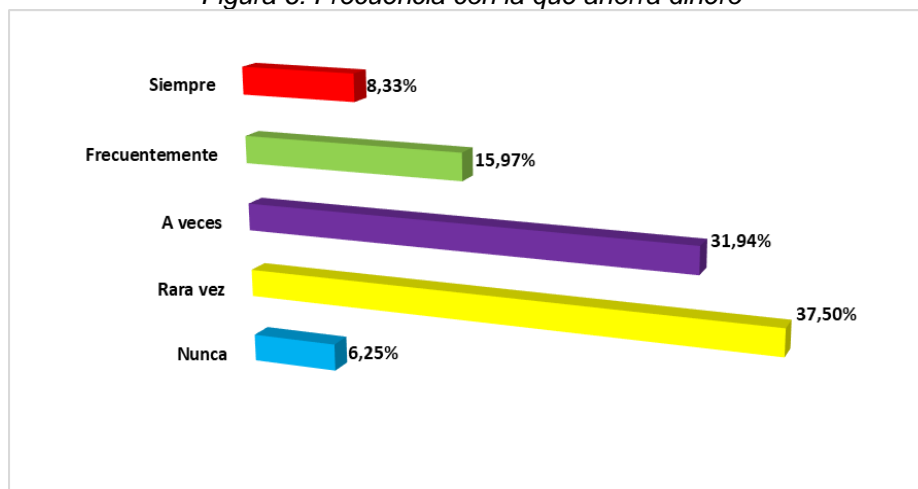
Tabla 6: Calificación sobre el conocimiento sobre conceptos financieros básicos (ahorro, inversión, crédito, etc.)

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Muy bajo	31	21,53%
Bajo	48	33,33%
Medio	25	17,36%
Alto	29	20,14%
Muy alto	11	7,64%
Total	144	100,00%

Fuente: Autores (2024)

- ¿Con qué frecuencia ahorra dinero?

Figura 6: Frecuencia con la que ahorra dinero



Fuente: Autores (2024)

De acuerdo con la figura 6, el 31.94% de los encuestados mencionan que a veces ahorran dinero, el 37.50% rara vez, mientras que el 15.97% exponen que es frecuentemente, el 8.33% siempre y por último el 6.25% dicen que nunca lo han hecho.

Estos resultados indican que una gran parte de la población de Lebrija carece de un hábito de ahorro sólido, lo que puede estar vinculado a la falta de conocimientos financieros básicos y a la limitada capacidad económica de algunos sectores. Fomentar la educación sobre la importancia del ahorro y proporcionar herramientas prácticas para facilitar este hábito se vuelve fundamental para mejorar la estabilidad financiera de los habitantes.

Además, el hecho de que un porcentaje pequeño de la muestra ahorre de manera constante (frecuentemente o siempre) sugiere que, aunque existen personas con una buena gestión financiera, la mayoría podría beneficiarse de iniciativas que promuevan una cultura del ahorro más estructurada y accesible.

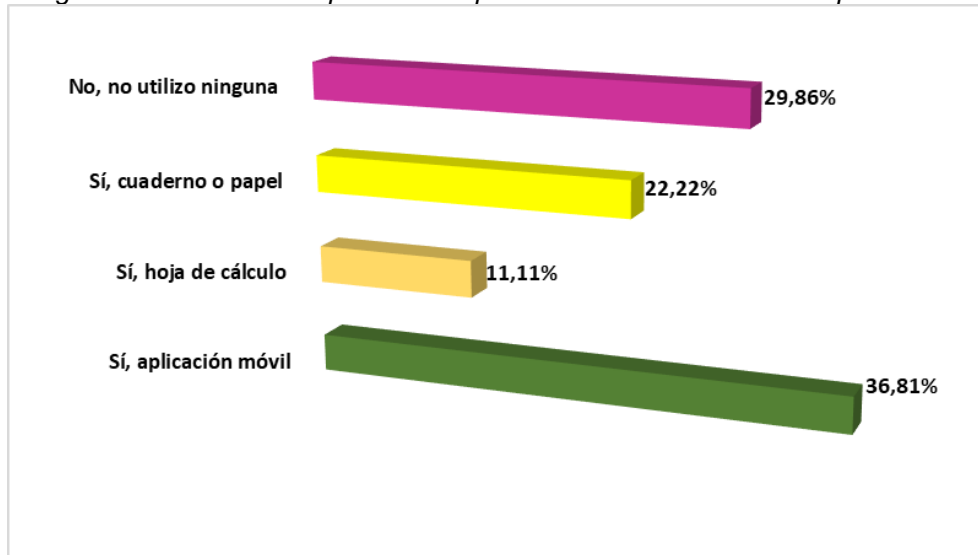
Tabla 7: Frecuencia con la que ahorra dinero

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	9	6,25%
Rara vez	54	37,50%
A veces	46	31,94%
Frecuentemente	23	15,97%
Siempre	12	8,33%
Total	144	100,00%

Fuente: Autores (2024)

- **¿Utiliza alguna herramienta para el control de sus finanzas personales?**

Figura 7: Herramienta implementada para el control de las finanzas personales



Fuente: Autores (2024)

En la figura 7, se puede reflejar que el 36.81% de la muestra expone que utilizan una aplicación móvil como herramienta para el control de sus finanzas personales, el 29.86% dice que no utiliza ninguna mientras que el 22.22% utilizan cuaderno o papel y por último el 11.11% de los encuestados afirman que hacen uso de una hoja de cálculo.

Estos resultados destacan una brecha tecnológica en la gestión financiera personal entre los habitantes de Lebrija. Aunque una parte considerable de la población ha adoptado soluciones digitales, un segmento significativo sigue utilizando métodos manuales o, incluso, no emplea ninguna herramienta. Esto sugiere la oportunidad de promover el uso de aplicaciones móviles y otras soluciones digitales que faciliten el control y la planificación financiera, especialmente entre aquellos que no utilizan ninguna herramienta o siguen métodos más tradicionales. Al mismo tiempo, este análisis refleja la necesidad de educar

sobre los beneficios del uso de la tecnología en la administración de las finanzas personales para mejorar la organización y el seguimiento de ingresos, gastos y ahorro.

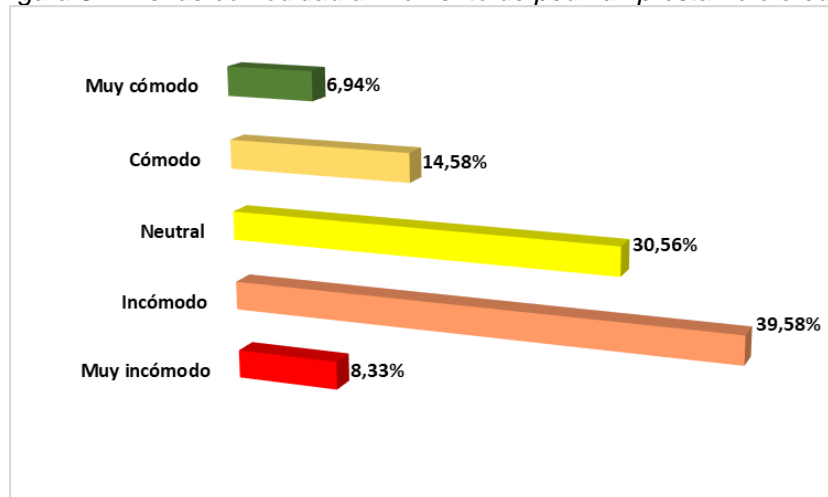
Tabla 8: Herramienta implementada para el control de las finanzas personales

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Sí, aplicación móvil	53	36,81%
Sí, hoja de cálculo	16	11,11%
Sí, cuaderno o papel	32	22,22%
No, no utilizo ninguna	43	29,86%
Total	144	100,00%

Fuente: Autores (2024)

- **¿Qué tan cómodo se siente al pedir un préstamo o crédito?**

Figura 8: Nivel de comodidad al momento de pedir un préstamo o crédito



Fuente: Autores (2024)

Según la figura 8, el 47.92% de los encuestados mencionan sentirse incómodos al momento de pedir un préstamo o crédito, mientras que el 30.56% dicen sentirse de forma neutral y el 21.53% exponen sentirse cómodos al hacerlo.

Este análisis sugiere la importancia de mejorar la educación financiera en torno a los créditos y préstamos, ofreciendo información que no solo explique los procesos de solicitud y pago, sino que también aborde las preocupaciones y miedos comunes que generan incomodidad. Fortalecer el conocimiento sobre cómo utilizar el crédito de manera responsable podría reducir estas barreras y permitir que más personas se sientan cómodas y cómodas.

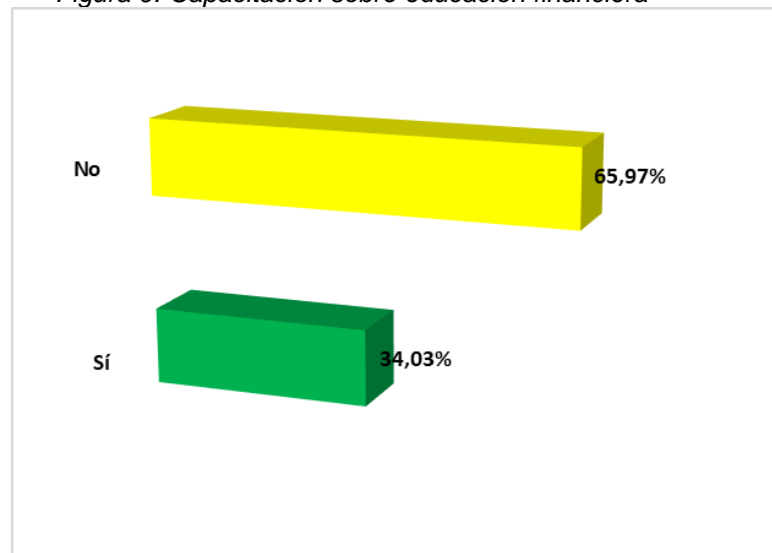
Tabla 9: Nivel de comodidad al momento de pedir un préstamo o crédito

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Muy incómodo	12	8,33%
Incómodo	57	39,58%
Neutral	44	30,56%
Cómodo	21	14,58%
Muy cómodo	10	6,94%
Total	144	100,00%

Fuente: Autores (2024)

- **¿Ha recibido alguna capacitación sobre educación financiera?**

Figura 9: Capacitación sobre educación financiera



Fuente: Autores (2024)

De acuerdo con la figura 9, el 65.97% de la muestra menciona no haber recibido alguna capacitación sobre educación financiera. Este alto porcentaje indica que una gran parte de la población de Lebrija no ha tenido acceso a herramientas o información clave para la toma de decisiones financieras, lo cual podría explicar los bajos niveles de conocimiento mencionados en otras áreas de la encuesta, como el ahorro, la inversión y el uso de crédito.

Por el contrario, el 34.03% de la muestra señala haber recibido algún tipo de capacitación en esta área, lo que refleja que, aunque existe una proporción menor que ha accedido a educación financiera, aún es insuficiente para alcanzar a la mayoría de la población. Este dato subraya la necesidad de implementar programas más amplios y accesibles que permitan capacitar a la mayoría de los habitantes en temas de finanzas personales, para mejorar sus competencias en el manejo del dinero, la planificación y el ahorro. Una mayor cobertura en educación financiera podría empoderar a los ciudadanos de Lebrija y mejorar su bienestar económico a largo plazo.

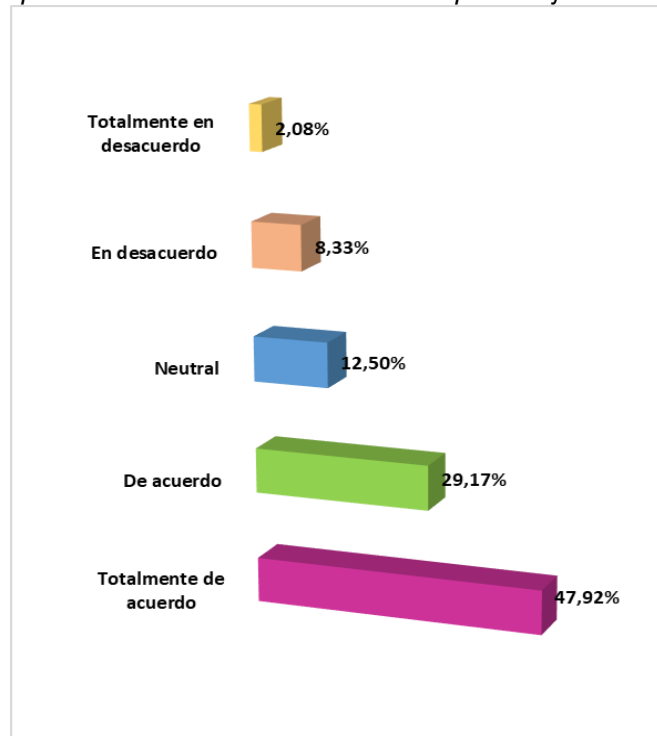
Tabla 10: Capacitación sobre educación financiera

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Sí	49	34,03%
No	95	65,97%
Total	144	100,00%

Fuente: Autores (2024)

- **¿Considera que la educación financiera es importante para mejorar su calidad de vida?**

Figura 10: Importancia de la educación financiera para mejorar la calidad de vida



Fuente: Autores (2024)

En la figura 10, el 77.08% de los encuestados afirman que la educación financiera es realmente importante para mejorar la calidad de vida, mientras que el 12.50% se mantiene en una posición neutral y el 10.42% dice que no es un aspecto fundamental.

En este sentido, la mayoría de los habitantes de Lebrija reconocen la importancia de adquirir conocimientos financieros para gestionar mejor sus recursos, planificar su futuro económico y tomar decisiones informadas. Esta percepción positiva hacia la educación financiera sugiere un ambiente favorable para la implementación de

programas educativos enfocados en el manejo de finanzas personales, ya que gran parte de la población está consciente de su relevancia.

Sin embargo, el 12.50% de los encuestados mantiene una postura neutral, lo que podría indicar una falta de información suficiente o una experiencia limitada en relación con los beneficios directos de la educación financiera. Por otro lado, el 10.42% que no considera la educación financiera como un aspecto fundamental refleja un desafío a superar, ya que este grupo podría estar menos dispuesto a participar en iniciativas educativas. Este contraste evidencia la necesidad de campañas informativas que no solo promuevan la importancia de la educación financiera, sino que también muestren de manera práctica cómo influye en la mejora de la calidad de vida, especialmente entre aquellos que aún no la perciben como esencial.

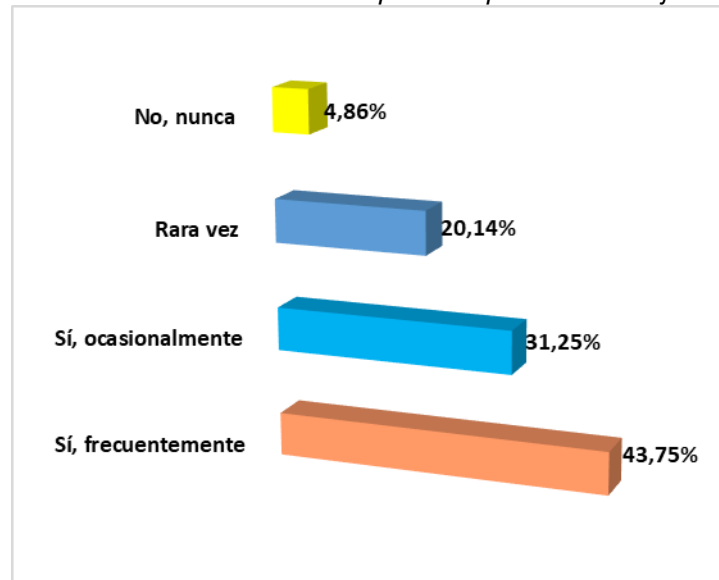
Tabla 11: Importancia de la educación financiera para mejorar la calidad de vida

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	69	47,92%
De acuerdo	42	29,17%
Neutral	18	12,50%
En desacuerdo	12	8,33%
Totalmente en desacuerdo	3	2,08%
Total	144	100,00%

Fuente: Autores (2024)

- **¿Ha experimentado alguna vez dificultades financieras que no supo cómo manejar?**

Figura 11: Dificultades financieras que no supo cómo manejar



Fuente: Autores (2024)

Según la figura 11, el 75.00% de la muestra dice haber experimentado dificultades financieras que no supieron cómo manejar mientras que el 20.14% menciona que ha sido rara vez y el 4.86% afirma nunca haber pasado por dicha situación. Este análisis resalta la urgencia de implementar programas de educación financiera en Lebrija que enseñen a las personas no solo a prevenir dificultades financieras, sino también a gestionarlas cuando ocurren. La alta proporción de personas que no saben cómo manejar estas situaciones sugiere que muchos podrían beneficiarse de herramientas y conocimientos que les ayuden a planificar mejor, mantener un fondo de emergencia y tomar decisiones más acertadas en momentos de crisis.

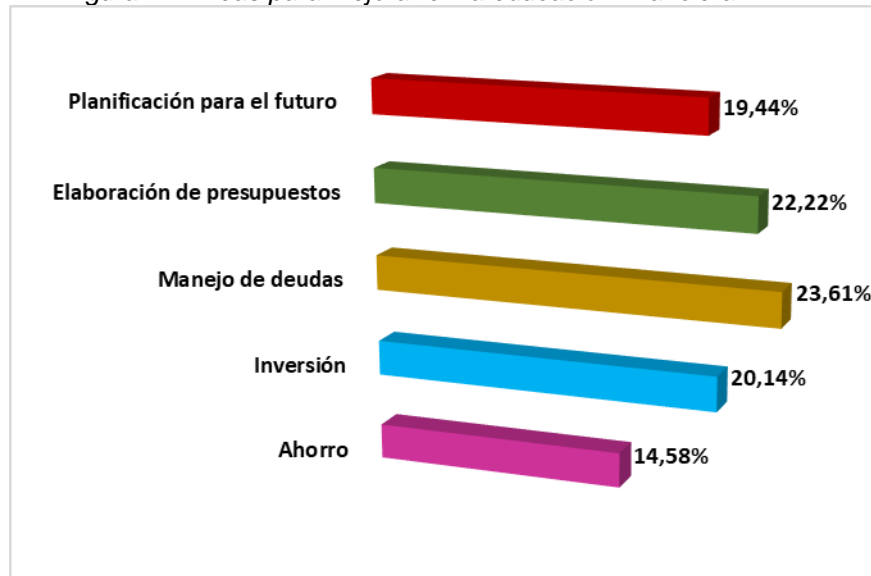
Tabla 12: Dificultades financieras que no supo cómo manejar

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Sí, frecuentemente	63	43,75%
Sí, ocasionalmente	45	31,25%
Rara vez	29	20,14%
No, nunca	7	4,86%
Total	144	100,00%

Fuente: Autores (2024)

- **¿Qué áreas cree que necesita mejorar en su educación financiera?**

Figura 12: Áreas para mejorar en la educación financiera



Fuente: Autores (2024)

De acuerdo con la figura 12, el 23.61% de los encuestados afirman que necesitan mejorar el área de manejo de deudas, lo que refleja una preocupación significativa sobre la gestión adecuada de los compromisos financieros, indicando que muchos habitantes de Lebrija pueden estar enfrentando dificultades para pagar sus deudas o para tomar decisiones financieras responsables en torno al crédito.

El 22.22% considera que debe mejorar en la elaboración de presupuestos, lo que sugiere una falta de planificación financiera básica para gestionar ingresos y gastos de manera eficiente. Esto podría estar contribuyendo a las dificultades financieras mencionadas en otras áreas de la encuesta.

El 20.14% señala la inversión como un área de mejora, lo que indica un interés en aprender cómo generar ingresos adicionales o hacer crecer su capital, pero también resalta la falta de conocimientos en este ámbito. Además, el 19.44% menciona la planificación para el futuro, lo que revela la necesidad de estrategias a largo plazo para lograr metas financieras, como el ahorro para la jubilación o emergencias.

Finalmente, el 14.58% de los encuestados expresa la necesidad de mejorar en todo lo relacionado con el ahorro. Este porcentaje, aunque el más bajo, sigue siendo relevante, ya que sugiere que muchos no tienen un hábito sólido de ahorro, lo que podría afectar su estabilidad financiera.

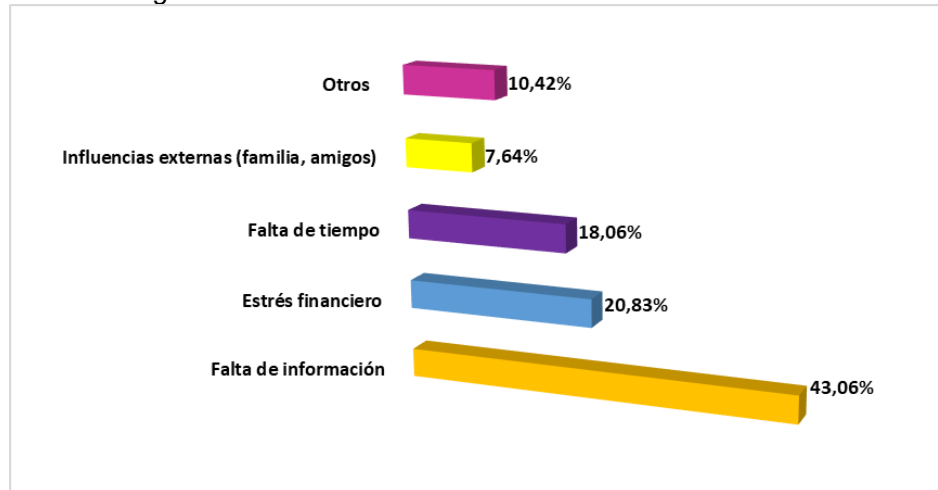
Tabla 13: Áreas para mejorar en la educación financiera

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Ahorro	21	14,58%
Inversión	29	20,14%
Manejo de deudas	34	23,61%
Elaboración de presupuestos	32	22,22%
Planificación para el futuro	28	19,44%
Total	144	100,00%

Fuente: Autores (2024)

- **¿Cuáles son sus principales desafíos al tomar decisiones financieras?**

Figura 13: Desafíos al tomar decisiones financieras



Fuente: Autores (2024)

Según la figura 13, el 43.06% de los encuestados reflejan que sus principales desafíos al tomar decisiones financieras se basan en la falta de información, el 20.83% por estrés financiero, el 18.06% por falta de tiempo, mientras que el 10.42% dicen que presentan otras dificultades y el 7.64% afirma que es por influencias externas como familia o amigos.

Este análisis pone de relieve la necesidad de programas educativos que no solo brinden información financiera, sino que también ofrezcan estrategias para manejar el estrés y el tiempo, y promuevan una toma de decisiones autónoma y basada en datos sólidos, en lugar de depender de influencias externas.

Tabla 14: Desafíos al tomar decisiones financieras

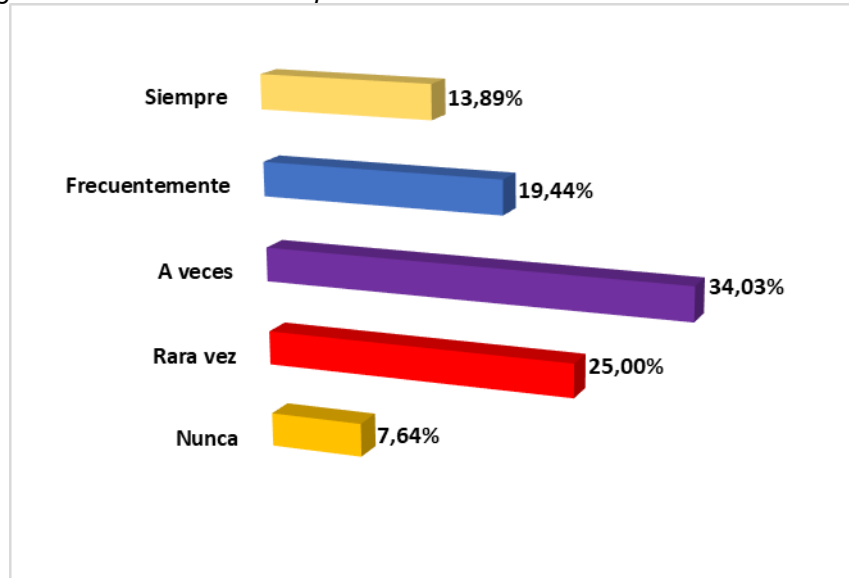
Variable	Frecuencia	Porcentaje
Falta de información	62	43,06%
Estrés financiero	30	20,83%
Falta de tiempo	26	18,06%

Influencias externas (familia, amigos)	11	7,64%
Otros	15	10,42%
Total	144	100,00%

Fuente: Autores (2024)

- **¿Con qué frecuencia busca información sobre educación financiera?**

Figura 14: Frecuencia en la que busca información sobre educación financiera



Fuente: Autores (2024)

En la figura 14, el 34.03% de los encuestados dicen buscar a veces información sobre educación financiera, lo que indica que, aunque tienen algún interés en mejorar sus conocimientos, este no es lo suficientemente constante como para generar un cambio significativo en sus hábitos financieros. Esto sugiere una oportunidad para motivar a este grupo a buscar información de forma más regular, posiblemente a través de estrategias que faciliten el acceso a recursos financieros educativos.

Por otro lado, el 25.00% menciona que rara vez busca información, lo que refleja una actitud más pasiva hacia la adquisición de conocimientos financieros, posiblemente por falta de interés, tiempo o desconocimiento de la relevancia de la educación financiera. Este grupo podría beneficiarse de campañas que destaquen los beneficios tangibles de estar bien informado en cuanto a finanzas personales.

El 19.44% de los encuestados muestra un interés frecuente por obtener información, lo que sugiere un compromiso más activo hacia el aprendizaje financiero. Este grupo probablemente esté más preparado para gestionar sus finanzas de manera eficiente y podría representar un segmento que busca mejorar continuamente sus habilidades. Un 13.89% afirma que siempre busca información sobre educación financiera, reflejando un grupo más consciente y proactivo en cuanto a la mejora de sus conocimientos y habilidades.

Por último, el 7.64% de los encuestados nunca busca información sobre este tema, lo que representa un reto importante. Este grupo podría estar en mayor riesgo de tomar decisiones financieras deficientes debido a la falta de conocimientos actualizados y adecuados, lo que subraya la necesidad de implementar programas educativos que lleguen a estas personas y los motiven a informarse sobre sus finanzas.

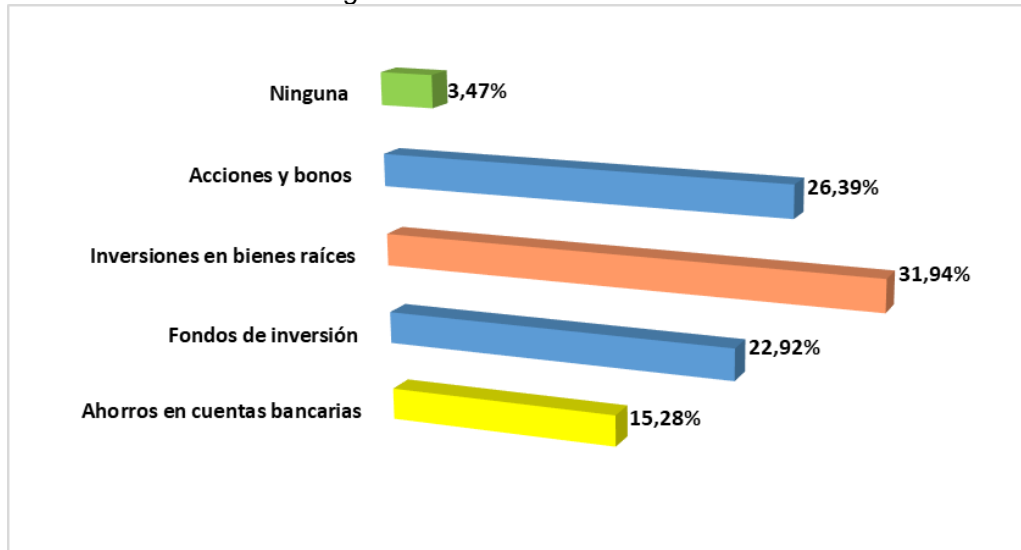
Tabla 15: Frecuencia en la que busca información sobre educación financiera

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	11	7,64%
Rara vez	36	25,00%
A veces	49	34,03%
Frecuentemente	28	19,44%
Siempre	20	13,89%
Total	144	100,00%

Fuente: Autores (2024)

- **¿Qué tipo de inversiones le gustaría realizar en el futuro?**

Figura 15: Inversiones a futuro



Fuente: Autores (2024)

Según la figura 15, el 31.94% de la muestra expone querer invertir a futuro en inversiones de bienes raíces, el 26.39% en acciones y bonos, el 22.92% en fondos de inversión, el 15.28% en ahorros de cuentas bancarias y el 3.47% en ninguna de estas opciones.

Este análisis revela una tendencia predominante hacia la inversión en bienes raíces y los mercados financieros, lo que indica que una parte significativa de los encuestados está abierta a explorar diferentes opciones de crecimiento de su capital a largo plazo. Sin embargo, también pone de manifiesto que una proporción considerable de personas sigue optando por formas de inversión más conservadoras, como los ahorros en cuentas bancarias, o incluso no muestran interés en invertir en absoluto. Esto sugiere que, aunque algunos están dispuestos a asumir mayores riesgos financieros a cambio de potenciales beneficios, otros

prefieren la seguridad de instrumentos financieros tradicionales o no se sienten lo suficientemente seguros para participar en el mundo de las inversiones.

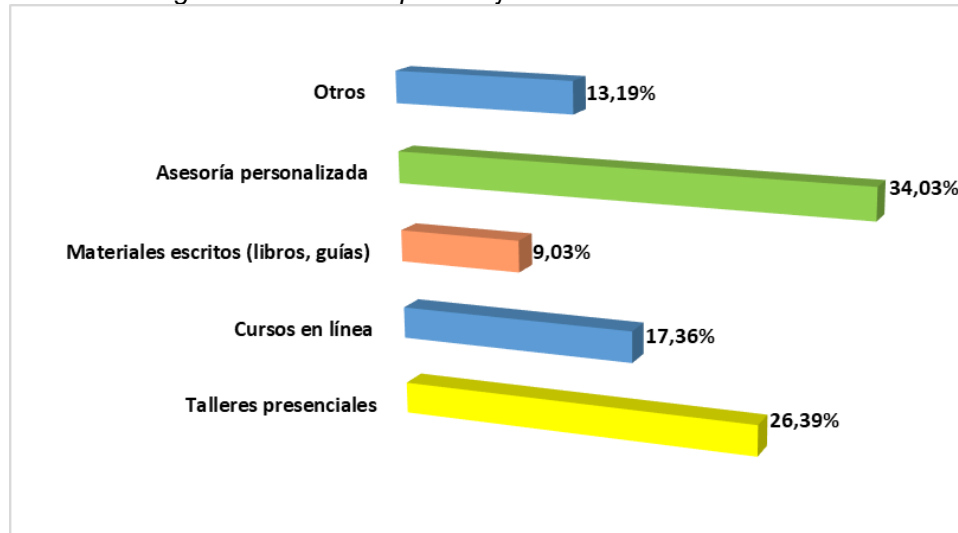
Tabla 16: Inversiones a futuro

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Ahorros en cuentas bancarias	22	15,28%
Fondos de inversión	33	22,92%
Inversiones en bienes raíces	46	31,94%
Acciones y bonos	38	26,39%
Ninguna	5	3,47%
Total	144	100,00%

Fuente: Autores (2024)

- **¿Qué tipo de recursos le gustaría tener para mejorar su educación financiera?**

Figura 16: Recursos para mejorar la educación financiera



Fuente: Autores (2024)

En la figura 16, el 34.03% de los encuestados les gustaría tener una asesoría personalizada para mejorar su educación financiera, el 26.39% talleres presenciales, el 17.36% cursos en línea, el 13.19% preferirían otros recursos y el 9.03% se inclinan más por materiales escritos como libros o guías.

En conjunto, estos resultados subrayan la necesidad de diversificar las estrategias y formatos de educación financiera para adaptarse a las diferentes preferencias y estilos de aprendizaje de los habitantes de Lebrija. Ofrecer una gama amplia de recursos, que incluyan asesoría personalizada, talleres presenciales, cursos en línea y materiales escritos, puede ser clave para mejorar el acceso y la efectividad de los programas de educación financiera, permitiendo que más personas adquieran las habilidades y conocimientos necesarios para manejar su dinero de manera más eficaz y con mayor confianza.

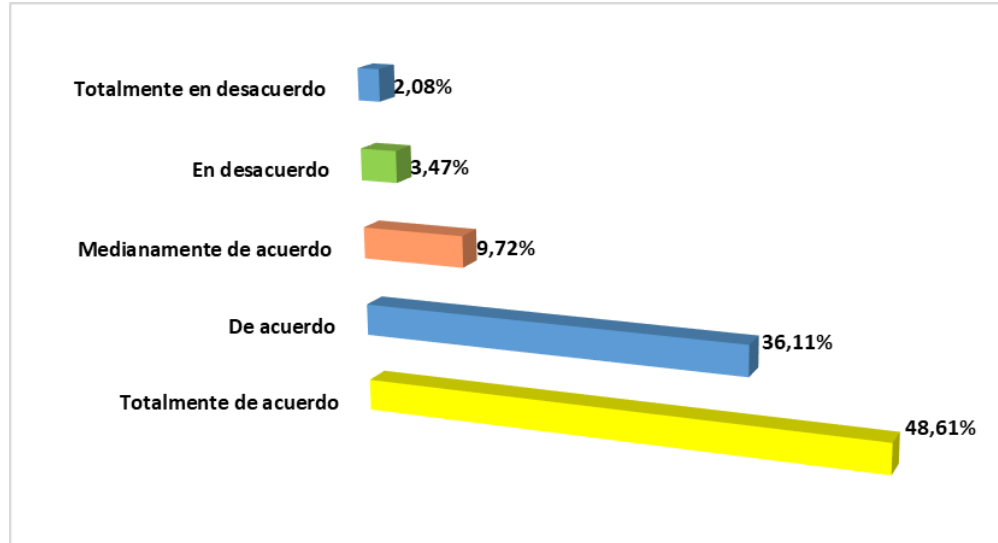
Tabla 17: Recursos para mejorar la educación financiera

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Talleres presenciales	38	26,39%
Cursos en línea	25	17,36%
Materiales escritos (libros, guías)	13	9,03%
Asesoría personalizada	49	34,03%
Otros	19	13,19%
Total	144	100,00%

Fuente: Autores (2024)

- **¿Estaría de acuerdo en recibir información adicional que le permita mejorar sus habilidades financieras?**

Figura 17: Nivel de disposición para recibir información adicional para mejorar las habilidades financieras



Fuente: Autores (2024)

En la figura 17, el 84.72% de la muestra está de acuerdo en recibir información adicional que les permita mejorar sus habilidades financieras, mientras que el 15.28% opinan lo contrario.

Estos resultados refuerzan la idea de que existe una amplia demanda y disposición por parte de los habitantes de Lebrija para mejorar sus habilidades financieras. Esto ofrece una excelente oportunidad para diseñar e implementar programas de educación financiera que se adapten a las necesidades de esta población. Además, podría ser útil investigar más a fondo las razones detrás del desinterés de la minoría que no está abierta a recibir más información, con el fin de comprender mejor sus necesidades y motivaciones y, potencialmente, desarrollar estrategias que aumenten su interés en el tema.

Tabla 18: Nivel de disposición para recibir información adicional para mejorar las habilidades financieras

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	70	48,61%
De acuerdo	52	36,11%
Medianamente de acuerdo	14	9,72%
En desacuerdo	5	3,47%
Totalmente en desacuerdo	3	2,08%
Total	144	100,00%

Fuente: Autores (2024)

5.2. PLANTEAR UNA SERIE DE ESTRATEGIAS CON BASE A LA INFORMACIÓN RECOLECTADA QUE CONTRIBUYA AL FORTALECIMIENTO DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA DE LOS HABITANTES DE LEBRIJA

En esta fase, se procede a formular un conjunto de estrategias que no solo aborden las áreas de mejora identificadas, sino que también potencien las habilidades financieras de los ciudadanos. Estas estrategias buscarán promover un aprendizaje accesible y relevante, facilitando así que los habitantes tomen decisiones informadas que mejoren su calidad de vida y fortalezcan su bienestar económico en el largo plazo.

ESTRATEGIAS

Talleres de Educación Financiera: Organizar talleres presenciales sobre temas como el ahorro, la inversión y la gestión de la deuda puede permitir a los participantes aprender en un entorno práctico y significativo. Estos talleres pueden incluir simulaciones y estudios de casos que permitirán a los participantes aplicar conceptos teóricos a situaciones de la vida real, mejorando así su comprensión y habilidades en la toma de decisiones financieras.

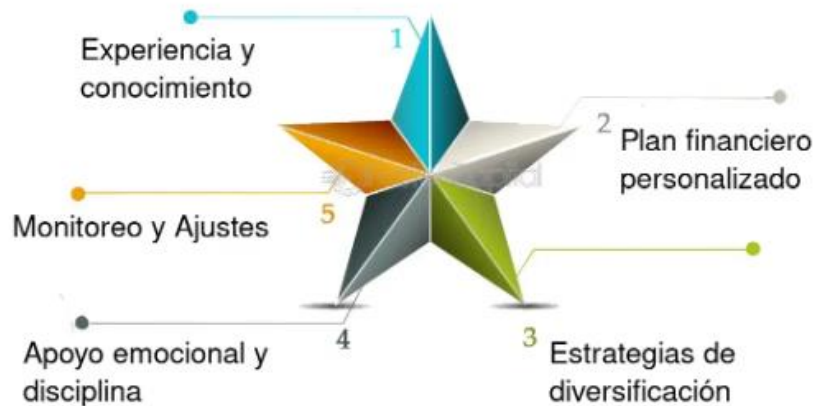
Figura 18: Beneficios de la educación financiera para las personas



Fuente: FasterCapital (2023)

Asesorías Personalizadas: Proporcionar asesoramiento individual garantizará que los ciudadanos reciban una orientación adaptada a sus circunstancias financieras específicas. Estas asesorías pueden abordar temas como la elaboración de presupuestos, la planificación financiera y la gestión de la deuda, lo que dará a los participantes confianza en su capacidad para gestionar sus finanzas.

Figura 19: Beneficios de trabajar con un asesor financiero



Fuente: FasterCapital (2024)

Cursos en Línea: La creación de cursos virtuales accesibles que cubran los conceptos básicos y avanzados de finanzas personales permitirá a los participantes aprender por su cuenta y desde cualquier lugar. La flexibilidad de los cursos en línea puede atraer a personas que no pueden asistir a cursos presenciales por motivos laborales o familiares y permitir una mayor participación y aprendizaje.

Figura 20: Motivos para estudiar online



Fuente: EPIM (2021)

Material Didáctico en Formato Digital: Proporcionar recursos educativos en línea como tutoriales, videos y artículos, ayudará a los usuarios a obtener una comprensión más profunda de sus finanzas. La información debe estar organizada, ser fácil de entender e incluir ejemplos y ejercicios que apoyen la aplicación del contenido aprendido en la vida diaria.

Estos recursos no solo deben abordar conceptos básicos como el ahorro y la inversión, sino también temas más complejos como la planificación de la jubilación y la gestión de deudas. Además, se pueden incluir foros de discusión y sesiones de preguntas y respuestas en vivo, donde los usuarios puedan interactuar con expertos.

Figura 21: Ventajas de los materiales didácticos digitales



Fuente: Overblog (2020)

Promoción de Aplicaciones Financieras: Fomentar el uso de aplicaciones móviles diseñadas para gestionar el control de gastos y ahorros puede promover una mejor autogestión. Al proporcionar a los habitantes herramientas digitales que les ayuden a monitorear sus hábitos de gasto, se puede respaldar mejor el ahorro y la planificación financiera.

Estas aplicaciones suelen ofrecer funciones que permiten categorizar los gastos, establecer metas de ahorro y generar reportes visuales sobre el comportamiento financiero. De esta manera, los usuarios pueden identificar áreas en las que están gastando más de lo necesario y ajustar sus hábitos para mejorar su situación económica.

Figura 22: Beneficios de las aplicaciones de banca móvil

- Acceso a materiales educativos
- Información financiera personalizada
- Herramientas de elaboración de presupuestos y seguimiento de gastos
- Establecimiento y seguimiento de objetivos financieros
- Calculadoras y herramientas interactivas



Fuente: FasterCapital (2023)

Charlas Informativas en Comunidades: Realizar charlas en centros comunitarios sobre la importancia de la educación financiera permitirá llegar a un público más amplio y crear conciencia sobre los beneficios de mejorar las habilidades financieras. Estas sesiones pueden incluir testimonios de personas que han mejorado su situación financiera y proporcionar información sobre los recursos disponibles en la comunidad.

Figura 23:

Fuente:

Grupos de Ahorro Comunitario: Fomentar la creación de grupos de ahorro incentivará el ahorro entre los participantes y creará un sentido de comunidad y apoyo. Estos grupos pueden establecer objetivos de ahorro y brindar un lugar para discutir estrategias financieras, alentando a los miembros a ser responsables con su dinero.

Figura 24: Comprender la importancia de la educación financiera



Fuente: FasterCapital (2022)

Programas de Capacitación para Emprendedores: Proporcionar a los emprendedores locales una formación especializada en gestión financiera les permitirá mejorar la gestión de sus empresas. Estos servicios pueden incluir temas como la creación de planes de negocios, la gestión de flujo de efectivo y la identificación de fuentes de financiamiento, ayudando a los emprendedores a tomar decisiones más informadas y con alta estabilidad.

Figura 25: Ventajas de la capacitación empresarial



Fuente: Ispring (2024)

Campañas de Concientización sobre Educación Financiera: Las campañas que enfatizan la importancia de la educación financiera en los medios locales, como programas de entrevistas, radio y periódicos, pueden ayudar a llegar a una audiencia más amplia. Estos eventos deben resaltar los beneficios de la educación financiera y proporcionar información sobre cómo acceder a los recursos y programas disponibles en la comunidad.

Figura 26: Recursos para la educación y concientización financiera



Fuente: FasterCapital (2024)

Evaluación Continua del Aprendizaje: Establecer un proceso de evaluación a través del cual los participantes puedan medir su progreso en educación financiera garantizará la efectividad y flexibilidad del programa. La evaluación puede incluir preguntas, observaciones y retroalimentación para identificar áreas de mejora y ajustar estrategias en función de los resultados alcanzados.

Figura 27: Proceso de evaluación



Fuente: Conidea (2021)

Incentivos para la Participación: Proporcionar incentivos como recompensas o reconocimientos a las personas que participen activamente en los programas en educación financiera motivara la asistencia y compromiso. Estos incentivos podrían ser certificaciones, premios o la oportunidad de asistir a eventos especiales relacionados con la educación financiera.

La entrega de certificados no solo valida el esfuerzo de los participantes, sino que también puede ser un añadido valioso a sus currículos, ayudando a mejorar sus perspectivas laborales. Los premios, que podrían incluir desde tarjetas de regalo hasta herramientas financieras, incentivarán la participación activa y el cumplimiento de objetivos específicos, como completar módulos de aprendizaje o asistir a un número determinado de talleres

Figura 28: Como los incentivos impulsan la participación de la audiencia



Fuente: FasterCapital (2024)

Creación de Redes de Apoyo: Fomentar la cooperación entre los participantes permitirá compartir experiencias y ayudarse mutuamente a lograr una mejor gestión financiera. Estas redes pueden desarrollarse en plataformas digitales o en reuniones presenciales, permitiendo el intercambio de información y creando un sentido de comunidad que fomente el aprendizaje continuo.

Figura 29: Empoderar a individuos y comunidades a través de la educación financiera



Fuente: FasterCapital (2024)

Al proponer esta serie de estrategias, se busca no solo educar a la población de Lebrija, sino también fomentar una cultura de responsabilidad financiera que permita a los ciudadanos tomar decisiones informadas y alcanzar una mayor estabilidad económica. Esto contribuirá significativamente al bienestar general de la comunidad y mejorará la calidad de vida de sus habitantes.

5.3. ESTRUCTURAR UN PLAN DE MEJORA MEDIANTE UNA SERIE DE ACCIONES QUE PERMITA UN MEJOR CONTROL DE LAS FINANZAS PERSONALES DE LOS CIUDADANOS DE LEBRIJA

Finalmente, se estructurará un plan de mejora orientado a fortalecer el control de las finanzas personales de los habitantes de Lebrija. Este plan estará compuesto por las estratégicas planteadas anteriormente y una serie de acciones diseñadas para abordar las principales dificultades identificadas en la educación financiera y la gestión del dinero. A través de estas acciones, se busca capacitar a los habitantes para que adopten hábitos financieros más saludables, optimicen sus recursos y, en última instancia, mejoren su calidad de vida.

Tabla 19: Plan de mejora

Estrategia	Acciones	Resultados esperados
Talleres de Educación Financiera	-Programar talleres presenciales en diferentes puntos del municipio para facilitar la asistencia. -Invitar expertos en finanzas para impartir las sesiones.	Los participantes podrán utilizar los conocimientos adquiridos y mejorar sus habilidades para la toma de decisiones financieras.

	<ul style="list-style-type: none"> -Usar simulaciones prácticas y estudios de casos para aplicar los conceptos. -Crear grupos de discusión al final de cada taller para compartir experiencias. -Distribuir materiales impresos con los conceptos clave. 	
<p>Asesorías Personalizadas</p>	<ul style="list-style-type: none"> -Ofrecer sesiones de asesoría individual para analizar las finanzas personales. -Desarrollar planes financieros personalizados que incluyan estrategias de ahorro, reducción de deudas e inversión. -Hacer un seguimiento periódico a los participantes para medir los avances y ajustar los documentos según sea necesario. -Establecer una plataforma digital para programar y gestionar las asesorías. 	<p>Los ciudadanos tendrán un control más preciso sobre sus finanzas y podrán utilizar las mejores prácticas según sus circunstancias específicas, lo que generará una mayor confianza financiera.</p>
<p>Cursos en línea</p>	<ul style="list-style-type: none"> -Crear una plataforma en línea con módulos de aprendizaje sobre temas financieros. 	<p>Los ciudadanos podrán aprender por sí mismos y estar expuestos a muchos aspectos de las finanzas,</p>

	<ul style="list-style-type: none"> -Incluir videos, actividades interactivas y evaluaciones para reforzar el contenido. -Ofrecer flexibilidad en el acceso a los cursos para adaptarse a diferentes horarios. -Promocionar los cursos en redes sociales y medios locales para aumentar la participación. -Crear foros de discusión en línea donde los usuarios puedan hacer preguntas y compartir sus aprendizajes. 	<p>mejorando así su comprensión y gestión de los recursos.</p>
<p>Material Didáctico en Formato Digital</p>	<ul style="list-style-type: none"> -Crear una biblioteca en línea con recursos educativos, como videos explicativos, guías descargables y artículos sobre gestión financiera. -Incluir ejercicios prácticos para reforzar los conceptos. -Programar sesiones de preguntas y respuestas en vivo con expertos. -Mantener actualizado el contenido para reflejar los 	<p>Los usuarios tendrán acceso a información financiera clara y comprensible que les ayudará a mejorar sus conocimientos e implementar mejores prácticas en su vida diaria.</p>

	<p>cambios en las leyes y tendencias financieras.</p> <p>-Promocionar estos recursos a través de campañas digitales y en medios locales.</p>	
<p>Promoción de Aplicaciones Financieras</p>	<p>-Identificar y recomendar aplicaciones financieras fáciles de usar para gestionar presupuestos y monitorear gastos.</p> <p>-Organizar sesiones de formación sobre el uso de estas aplicaciones.</p> <p>-Incentivar el uso de las aplicaciones mediante premios o recompensas por alcanzar metas de ahorro.</p> <p>-Crear tutoriales en video que expliquen cómo usar las funciones clave de las aplicaciones.</p> <p>-Hacer seguimiento a los usuarios para evaluar su progreso en el control de sus finanzas.</p>	<p>Los ciudadanos podrán utilizar la tecnología para mejorar su situación financiera, mejorar sus hábitos de ahorro y tomar mejores decisiones de gasto.</p>

<p>Charlas Informativas en Comunidades</p>	<ul style="list-style-type: none"> -Organizar charlas periódicas en centros comunitarios y espacios públicos. -Invitar a expertos locales y personas con experiencias exitosas en educación financiera. -Distribuir folletos y guías financieras simples. -Usar medios como la radio comunitaria y redes sociales para anunciar las charlas. -Establecer una sección de preguntas abiertas para resolver las dudas de los asistentes. 	<p>La conciencia de la sociedad sobre la importancia de la educación financiera aumentará y facilitará el acceso a información importante que mejorará la toma de decisiones financieras.</p>
<p>Grupos de Ahorro Comunitario</p>	<ul style="list-style-type: none"> -Formar grupos de ahorro en barrios. - Establecer metas comunes de ahorro entre los miembros. -Programar reuniones mensuales para revisar el progreso y compartir estrategias financieras. 	<p>Alentados por el apoyo y la supervisión continua del grupo, los participantes desarrollarán mejores hábitos que fomentan un sentido de comunidad.</p>

	<p>-Proporcionar incentivos grupales, como bonos de ahorro o descuentos en tiendas locales, para alcanzar los objetivos.</p> <p>-Crear un ambiente de apoyo y responsabilidad mutua entre los participantes.</p>	
<p>Programas de Capacitación para Emprendedores</p>	<p>-Desarrollar talleres específicos para emprendedores sobre temas como la gestión de flujo de efectivo, financiamiento y creación de planes de negocio.</p> <p>-Ofrecer mentorías personalizadas para los emprendedores que necesitan apoyo continuo.</p> <p>-Organizar eventos para conectar a emprendedores con posibles inversores o socios.</p> <p>-Proporcionar materiales y herramientas útiles como plantillas de presupuestos y modelos de planos de negocio.</p>	<p>Los emprendedores mejorarán su gestión financiera, lo que resultara en la estabilidad y crecimiento de sus negocios, fortaleciendo así la estructura económica local.</p>
<p>Campañas de Concientización sobre Educación Financiera</p>	<p>-Lanzar una campaña de concientización en medios locales como la radio y televisión</p>	<p>La sociedad estará más informada sobre los recursos disponibles para mejorar la educación financiera, lo que conducirá a una</p>

	<p>sobre la importancia de la educación financiera.</p> <ul style="list-style-type: none"> -Crear contenido digital como infografías y videos cortos para distribuir en redes sociales. -Organizar eventos como ferias y talleres donde se informe sobre los programas educativos disponibles. -Utilizar historias de éxito de personas que han mejorado su situación financiera como parte de la campaña. 	<p>mayor participación en programas y talleres.</p>
<p>Evaluación Continua del Aprendizaje</p>	<ul style="list-style-type: none"> -Establecer un sistema de evaluación para medir el progreso de los participantes en los talleres y cursos. -Realizar evaluaciones periódicas que incluyan encuestas, cuestionarios y pruebas prácticas. -Proporcionar retroalimentación individualizada para ayudar a los participantes a mejorar. -Ajustar los programas de acuerdo con los resultados 	<p>La evaluación periódica identificará áreas donde los participantes necesitan apoyo adicional, aumentará la efectividad del programa y garantizará el aprendizaje continuo.</p>

	obtenidos en las evaluaciones, enfocándose en las áreas de mayor necesidad.	
Incentivos para la Participación	<p>-Establecer un sistema de recompensas por la asistencia y el cumplimiento de los objetivos en los talleres y cursos.</p> <p>-Ofrecer certificaciones oficiales a los participantes que completen todos los módulos.</p> <p>-Organizar sorteos de premios, como herramientas financieras o tarjetas de regalo, para quienes participen activamente.</p> <p>-Crear competencias sanas entre los participantes para motivar la asistencia y el aprendizaje.</p>	La motivación y el compromiso de los participantes aumentará, lo que dará como resultado una mayor retención y mejores resultados de aprendizaje.
Creación de Redes de Apoyo	<p>-Fomentar la creación de redes de apoyo entre los participantes de los talleres y cursos.</p> <p>-Organizar encuentros regulares, presenciales y virtuales, para compartir experiencias y aprendizajes.</p> <p>-Crear grupos en redes sociales o plataformas en línea donde los</p>	La red de apoyo fortalecerá un sentido de comunidad y responsabilidad compartida, permitiendo a los participantes continuar mejorando sus conocimientos financieros a largo plazo.

	<p>participantes puedan interactuar y ofrecerse apoyo mutuo.</p> <p>-Proporcionar materiales y herramientas que fomenten el trabajo colaborativo.</p>	
--	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--

Fuente: Autores (2024)

Este plan de mejora estructurado ofrece acciones concretas para implementar cada estrategia, asegurando que los ciudadanos de Lebrija puedan mejorar sus conocimientos financieros y aplicar lo aprendido en su vida cotidiana.

6. CONCLUSIONES

Según el Objetivo 1, a través de la investigación para identificar las oportunidades y retos en la educación financiera de los habitantes de Lebrija, se puede concluir que la sociedad enfrenta problemas importantes en la gestión financiera. Entre los problemas se incluye la falta de información, el estrés financiero y el impacto de otros factores externos que afectan la toma de decisiones. Sin embargo, también se identificaron importantes oportunidades, como el interés de las personas en mejorar su educación financiera a través de asesorías personalizadas, talleres presenciales y el uso de recursos digitales. Este diagnóstico inicial permitió identificar áreas clave de intervención, como la gestión de la deuda, la planificación financiera y el ahorro.

Respecto al Objetivo 2, se plantearon estrategias para solucionar los problemas identificados. Estas estrategias diseñadas como la organización de talleres presenciales, la promoción del uso de aplicaciones móviles para la gestión financiera y el fomento de grupos de ahorro comunitarios, tienen como finalidad mejorar las competencias financieras de la población. Además, la implementación de asesoramiento personalizado y cursos en línea ofrecerá flexibilidad y apoyo individualizado, brindando a los ciudadanos la capacidad de administrar sus finanzas de manera independiente y responsable.

Finalmente, en el Objetivo 3, frente a la estructuración del plan de mejora para lograr una mayor gestión financiera personal, se pudo concluir que este logra ofrecer

un enfoque integral para abordar los problemas financieros de la comunidad. Este enfoque incluyó acciones concretas como la provisión de recursos educativos accesibles y de calidad, tanto en formato digital como presencial, que facilitarán la comprensión y aplicación de conceptos financieros fundamentales. Además, la creación de redes de apoyo comunitario puede crear un entorno donde los ciudadanos puedan intercambiar información y aprender unos de otros, aumentando así el sentido de responsabilidad compartida hacia el manejo adecuado de las finanzas.

Así mismo, el plan también menciona un tipo de incentivos para que los habitantes participen, como certificados, recompensas o la posibilidad de asistir a eventos relacionados con la educación financiera, lo que puede fortalecer el compromiso y la continuidad en los programas. De igual manera, la evaluación periódica del progreso de los participantes permite ajustar las estrategias y garantizar que el aprendizaje sea efectivo y sostenible con el tiempo. Con este plan de mejora, no solo se pretende aumentar el nivel de educación financiera de los ciudadanos, sino también generar un cambio profundo en los hábitos financieros de la población, promoviendo la autogestión, la planificación a largo plazo, y una mayor estabilidad económica, lo cual se traduce a una comunidad más preparada y empoderada en la toma de decisiones financieras.

7. RECOMENDACIONES

A partir de los resultados obtenidos y las estrategias planteadas dentro del proyecto, se puede recomendar la implementación de programas continuos de educación financiera que incluyan talleres presenciales y asesorías personalizadas de forma regular. Es esencial que estos programas sean accesibles a largo plazo, mediante alianzas estratégicas con instituciones educativas, financieras y gubernamentales. Además, el desarrollo de una plataforma digital que centralice cursos en línea, recursos educativos y herramientas de gestión financiera facilitaría el acceso de los ciudadanos a la información, permitiendo un aprendizaje autónomo y flexible. Junto con esto, se sugiere promover el uso de aplicaciones móviles diseñadas para controlar gastos y planificar el ahorro, lo cual permitiría a los usuarios tener un mayor control sobre sus finanzas diarias de manera eficiente y accesible.

También es clave el fortalecimiento de asociaciones con entidades locales, como medios de comunicación y organizaciones comunitarias, para maximizar el alcance de las campañas de concientización sobre la importancia de la educación financiera. Además, se recomienda organizar cursos especiales para emprendedores, centrándose en áreas como la planificación financiera y la gestión del flujo de efectivo. Estos programas deben ir acompañados de un seguimiento periódico para garantizar su eficacia.

Un sistema de evaluación y monitoreo será fundamental para medir el impacto de las estrategias utilizadas y tomar las medidas necesarias para garantizar su relevancia. De igual forma, se recomienda utilizar incentivos como certificados, premios y reconocimientos para aumentar el compromiso y la motivación del público con el fin de aumentar la participación en la educación financiera.

Asimismo, se deben fomentar redes de apoyo entre los participantes para facilitar el intercambio de conocimientos y experiencias y así fortalecer a la comunidad en materia de educación financiera. Finalmente, es importante integrar la educación financiera en los programas educativos formales, desde la educación primaria hasta la superior para garantizar que las próximas generaciones crezcan con un buen acceso a la gestión de las finanzas personales. Organizar una campaña de comunicación masiva a través de las redes sociales será otro paso importante para sensibilizar al público y difundirla. Estas recomendaciones, en conjunto, buscan no solo mejorar el nivel de conocimiento financiero de los habitantes de Lebrija, sino también crear un entorno que promueva una gestión financiera responsable y sostenible a largo plazo.

8. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Abad-Segura, E., y González-Zamar, M. D. (2021). Implicaciones de la educación financiera en el emprendimiento creativo. Tendencias en investigación. *Revista 3C Empresa*, 10(1), 17-38.

<https://search.proquest.com/openview/4235c1385229a83e14cb916224c6f189/1?pq-origsite=gscholar&cbl=2042723>

Alcaldía de Bogotá (2011). Ley 1474 de 2011 Congreso de la República de Colombia. Prevención y sanción de actos de corrupción.

<https://www.alcaldiabogota.gov.co/sisjur/normas/Norma1.jsp?i=43292>

Alcívar Moreira, X. K. y Bravo Santana, V. P. (2020). Índice del riesgo de morosidad en los microcréditos simples; caso Cooperativa de Ahorro y Crédito Chone LTDA.: Artículo de revisión bibliográfica. *Revista Científica multidisciplinaria arbitrada Yachasun-Issn: 2697-3456*, 4(7 Ed. esp.), 182-198.

<http://editorialibkn.com/index.php/Yachasun/article/view/90>

Belén Martínez, L., Belén Guercio, M., Orazi, S. y Vigier, H. (2022). Instrumentos financieros claves para la inclusión financiera en América Latina. *Revista Finanzas y Política Económica*, 14(1), 17-47.

<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8327450>

Carballo, I. E. (2020). Tecnologías Financieras: oportunidades y desafíos de las Fintech para la regulación, la educación y la inclusión financiera. *Revista*

CIES *Escolme*, 11(2), 247-276.
<http://revista.escolme.edu.co/index.php/cies/article/view/308>

Conidea (26/11/2021). La evaluación estandarizada: un instrumento estratégico para los docentes. <https://conidea.mx/la-evaluacion-estandarizada-un-instrumento-estrategico-para-los-docentes/>

DANE (2024). Censo Nacional “Población de Lebrija Santander”. <https://www.dane.gov.co/index.php/estadisticas-por-tema/demografia-y-poblacion/proyecciones-de-poblacion>

De-la-Hoz-Hernández, J. y Almanza Ramírez, C. (2024). La educación financiera en el departamento del Atlántico, Colombia. *Revista Economía & Región*, 15(1), 1-11. <https://revistas.utb.edu.co/economiayregion/article/view/722>

Domínguez, I., Devesa, E., Meneu, R., Encinas, B., y Rosado, B. (2022). Evaluación para la mejora de la formación en educación financiera para universitarios. *Revista Cuadernos de Información económica*, 286, 65-78. <https://www.funcas.es/wp-content/uploads/2022/01/Dom%C3%ADnguez-et-al.pdf>

Encalada Encarnación, V. R. (2022). Una propuesta de modelo con base en NIIF pymes para el mejoramiento de la gestión económica y financiera en pequeñas empresas guayaquileñas. *Revista Finanzas y Política Económica*, 14(1), 49-74. http://www.scielo.org.co/scielo.php?pid=S2248-60462022000100049&script=sci_arttext

EPIM (26/07/2021). 10 ventajas para estudiar en línea. Educación Profesional Industria Manufacturera “Epim”. <https://epim-educacion.com/ventajas-estudiar-en-linea/>

Erazo Arce, V. S. (2022). Gestión de créditos emergentes y eficiencia de cobranzas de la Cooperativa San Francisco LTDA, sucursal Riobamba Ecuador 2020–2021. [Maestría]. Universidad César Vallejo. <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/92057>

FasterCapital (2022). La Importancia De La Educación Financiera Y La Conciencia. <https://fastercapital.com/es/tema/la-importancia-de-la-educaci%C3%B3n-financiera-y-la-conciencia.html>

FasterCapital (2023). Los Beneficios De La Educación Financiera Para Las Personas. <https://fastercapital.com/es/tema/los-beneficios-de-la-educaci%C3%B3n-financiera-para-las-personas.html>

FasterCapital (2023). Beneficios De Las Aplicaciones De Banca Móvil. <https://fastercapital.com/es/tema/beneficios-de-las-aplicaciones-de-banca-m%C3%B3vil.html>

FasterCapital (2024). Los Beneficios De Trabajar Con Un Asesor Financiero. <https://fastercapital.com/es/tema/los-beneficios-de-trabajar-con-un-asesor-financiero.html>

FasterCapital (2024). Recursos Para La Educación Y Concientización Financiera. <https://fastercapital.com/es/tema/recursos-para-la-educaci%C3%B3n-y-concientizaci%C3%B3n-financiera.html>

FasterCapital (2024). Como los incentivos impulsan la participación de la audiencia.

<https://fastercapital.com/es/contenido/Como-los-incentivos-impulsan-la-participacion-de-la-audiencia.html>

FasterCapital (2024). Educación financiera educar y empoderar a través de la banca

grupal. <https://fastercapital.com/es/contenido/Educacion-financiera--educar-y-empoderar-a-traves-de-la-banca-grupal.html>

Función Pública (15/07/2009). Ley 1328 de 2009. Normas en materia financiera.

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

Función Pública (09/06/2015). Ley 1753 de 2015. Plan Nacional de Desarrollo.

<https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=61933>

Función Pública (10/10/2020). Decreto 1345 de 2020. Beneficios en servicios financieros.

<https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=14318>

Función Pública (22/06/2018). Ley 1902 de 2018. Marco general para la libranza o descuento.

<https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=87101>

García Mata, O., Zorrilla del Castillo, A. L., Briseño García, A. y Arango Herrera, E.

(2021). Actitud financiera, comportamiento financiero y conocimiento financiero en México. *Revista Cuadernos de Economía*, 40(83), 431-457.

http://www.scielo.org.co/scielo.php?pid=S0121-47722021000200431&script=sci_arttext

Guevara Albán, G. P., Verdesoto Arguello, A. E. y Castro Molina, N. E. (2020). Metodologías de investigación educativa (descriptivas, experimentales, participativas, y de investigación-acción). *Revista Recimundo*, 4(3), 163-173. <http://www.recimundo.com/index.php/es/article/view/860>

Guzmán-Fernández, C. (2022). Educación financiera: Impacto en las finanzas de la sociedad mexicana. *Revista de investigaciones Universidad del Quindío*, 34(2), 117-123. <http://revistas.uniquindio.edu.co/ojs/index.php/riuq/article/view/966>

Herszenbaun, M. (2022). Método analítico y la carencia de síntesis en “El conocer analítico” de la Ciencia de la lógica de Hegel. *Revista Nuevo Itinerario*, 18(2), 92-102. <https://revistas.unne.edu.ar/index.php/nit/article/view/6199>

Huacchillo Pardo, L. A., Ramos Farroñan, E. V. y Pulache Lozada, J. L. (2020). La gestión financiera y su incidencia en la toma de decisiones financieras. *Revista Universidad y Sociedad*, 12(2), 356-362. http://scielo.sld.cu/scielo.php?pid=S2218-36202020000200356&script=sci_arttext

Huertas Ramos, J. D. y Sánchez Bogotá, D. A. (2021). Una aproximación al desarrollo en Colombia desde la Ley de Inclusión Financiera. *Revista Civilizar Ciencias Sociales y Humanas*, 21(41), 57-68. http://www.scielo.org.co/scielo.php?pid=S1657-89532021000200057&script=sci_arttext

Ispring (27/07/2024). ¿Cuál es la importancia de la capacitación en una empresa?

<https://www.ispring.es/blog/importancia-de-la-capacitacion>

Lamadrid Bazán, J. E., De la Torre, O., y Alfaro Calderón, G. G. (2021). Educación financiera: Origen, análisis y evolución de las aportaciones científicas utilizando técnicas bibliométricas en la Web of Science. *Revista Inquietud Empresarial*, 21(2), 35-49.

https://revistas.uptc.edu.co/index.php/inquietud_empresarial/article/view/11475

Manrique Cáceres, J. y Narváez Soto, J. (2020). Niveles de recaudación tributaria e inversión pública a nivel departamental en el Perú, 2008-2017. *Revista Ciencia UNEMI*, 13(33), 108-119.

<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8375326>

Martínez Prats, G. (2023). Tecnología y su impacto social en la educación financiera. Techno Review. *Revista Internacional de Tecnología, Ciencia y Sociedad*, 13(4), 1-8.

<http://journals.eagora.org/revTECHNO/article/view/4812>

Mena-Campoverde, C. L. (2022). Alfabetización financiera en jóvenes en Ecuador: modelo de medición y sus factores determinantes. *Revista Información tecnológica*, 33(1), 81-90. https://www.scielo.cl/scielo.php?pid=S0718-07642022000100081&script=sci_arttext&tlng=en

Muñoz Cuchca, E. y Solís Trujillo, B. P. (2021). Enfoque cualitativo y cuantitativo de la evaluación formativa. *Revista de Ciencias Humanísticas y Sociales*

(ReHuSo), 6(3), 1-16. http://scielo.senescyt.gob.ec/scielo.php?pid=S2550-65872021000300001&script=sci_arttext

Overblog (2020). Materiales Didácticos Digitales. <http://educaciondistancia.overblog.com/2019/02/materiales-didacticos-digitales.html>

Pegalajar Palomino, M. D. C., Burgos García, A. y Martínez Valdivida, E. (2022). Educación para el Desarrollo Sostenible y Responsabilidad Social: claves en la formación inicial del docente desde una revisión sistemática. *Revista de Investigación Educativa*, 40(2), 421-437. <https://revistas.um.es/rie/article/view/458301>

Rico Arias, J. Á., Serrano Acevedo, M. E., y Ramírez Beltrán, C. J. (2021). Propuesta de Educación en Finanzas Transformativas con comunidades auto organizadas de aprendizaje. Un proyecto de UNAB Transformativa. Universidad Autónoma de Bucaramanga. <https://repository.unab.edu.co/handle/20.500.12749/20826>

Riveros-Cardozo, R. A. y Becker, S. E. (2020). Introducción a las Finanzas Personales. Una perspectiva general para los tiempos de crisis. *Revista Internacional de Investigación en Ciencias Sociales*, 16(2), 235-247. http://scielo.iics.una.py/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2226-40002020000200235

Romero Álvarez, Y. P., Buelvas Parra, J. y Anaya Narváez, A. R. (2022). Análisis del conocimiento financiero en niños con pensamiento pre-económico: Colegios públicos y privados de Sincelejo-Colombia. *Revista de ciencias*

sociales, 28(4), 383-399.
<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8703851>

Uribe Calderon, N. J. (2022). Análisis de factores que inciden en la cultura financiera de los pobladores del entorno rural de la vereda Panorama Municipio de Lebrija. [Doctorado]. Universidad Internacional Iberoamericana México.
<https://repositorio.unini.edu.mx/id/eprint/3170/>

Vaca Sigüeza, A. J., y Orellana Osorio, I. (2020). Análisis de riesgo financiero en el sector de fabricación de otros productos minerales no metálicos del Ecuador. *Revista Economía y Política*, (32), 133-165.
http://scielo.senescyt.gob.ec/scielo.php?pid=S2477-90752020000100133&script=sci_arttext

Valbuena, S. y Palencia, R. (2021). Efecto de los programas de educación económica y financiera en la educación formal e informal en Colombia. *Revista Cedotic*, 6(1), 13-31.
<https://investigaciones.uniatlantico.edu.co/revistas/index.php/CEDOTIC/articulo/view/2875>

Velásquez Villar, M. C. y Castillo Tavera, F. (2024). Análisis de las Estrategias Implementadas Hacia el Mejoramiento del Ahorro, la Fidelización y la Cobertura en los Vinculados al Programa BEPS en el Departamento de Santander. *Ciencia Latina: Revista Multidisciplinar*, 8(2), 5403-5422.
<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=9565942>

Vergara-Romero, A., Morejón-Calixto, S., Márquez-Sánchez, F., y Medina-Burgos, J. (2022). Economía del conocimiento desde la visión del territorio. *Revista*

Científica *Ecociencia*, 9(3), 37-62.

<https://revistas.ecotec.edu.ec/index.php/ecociencia/article/view/680>

Zambrano-Farías, F. J., Sánchez-Pacheco, M. E. y Correa-Soto, S. R. (2021).
Análisis de rentabilidad, endeudamiento y liquidez de microempresas en
Ecuador. *RETOS. Revista de Ciencias de la Administración y Economía*,
11(22), 235-249.

http://scielo.senescyt.gob.ec/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1390-86182021000200235

9. ANEXOS

Anexo A- Evidencia encuesta a los habitantes de Lebrija

Identificación de oportunidades y retos en la educación financiera de los habitantes de Lebrija, año 2024

La presente encuesta
tiene como objetivo analizar los hábitos financieros de los habitantes de
Lebrija, esto con el fin de generar una serie de estrategias que permitan una
mejor toma de decisiones económicas dentro de la población (LA
INFORMACIÓN RECOLECTADA ES SOLO CON FINES ACADÉMICOS).

1. Preguntas demográficas

1.1. Genero *

- Mujer
 Hombre

1.2. Edad *

25-29

2.3. ¿Utiliza alguna herramienta para el control de sus finanzas personales? *

- Si, aplicación móvil
 Si, hoja de cálculo
 Si, cuaderno o papel
 No, no utilizo ninguna

2.4. ¿Qué tan cómodo se siente al pedir un préstamo o crédito? *

- Muy incómodo
 Incómodo
 Neutral
 Cómodo
 Muy cómodo

2. Preguntas de la encuesta

2.1. ¿Cómo califica su conocimiento sobre conceptos financieros básicos (ahorro, inversión, crédito, etc.)? *

- Muy bajo
 Bajo
 Medio
 Alto
 Muy alto

2.2. ¿Con qué frecuencia ahorra dinero? *

- Nunca
 Rara vez
 A veces
 Frecuentemente
 Siempre

1.3. Nivel socioeconómico *

- 1
- 2
- 3
- 4
- 5
- 6

1.4. Ocupación *

Estudiante ▼

2.5. ¿Ha recibido alguna capacitación sobre educación financiera? *

Sí

No

2.6. ¿Considera que la educación financiera es importante para mejorar su calidad de vida? *

Totalmente de acuerdo

De acuerdo

Neutral

En desacuerdo

Totalmente en desacuerdo

2.10. ¿Con qué frecuencia busca información sobre educación financiera? *

Nunca

Rara vez

A veces

Frecuentemente

Siempre

2.11. ¿Qué tipo de inversiones le gustaría realizar en el futuro? *

Ahorros en cuentas bancarias

Fondos de inversión

Inversiones en bienes raíces

Acciones y bonos

Ninguna

2.7. ¿Ha experimentado alguna vez dificultades financieras que no supo cómo manejar? *

Sí, frecuentemente

Sí, ocasionalmente

Rara vez

No, nunca

2.12. ¿Qué tipo de recursos le gustaría tener para mejorar su educación financiera? *

Talleres presenciales

Cursos en línea

Materiales escritos (libros, guías)

Asesoría personalizada

Otros

2.8. ¿Qué áreas cree que son las más importantes para mejorar sus habilidades financieras? *

Ahorro

Inversión

Manejo de deudas

Elaboración de presupuestos

Planificación personal

2.13. ¿Estaría de acuerdo en recibir información adicional que le permita mejorar sus habilidades financieras? *

Totalmente de acuerdo

De acuerdo

Medianamente de acuerdo

En desacuerdo

Totalmente en desacuerdo

2.9. ¿Cuáles son sus principales desafíos? *

Falta de información

Estrés financiero

Falta de tiempo

Influencias externas (familia, amigos)

Otros

F-DC-125

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

VERSIÓN: 2.0

ELABORADO POR:
Docencia

REVISADO POR:
Sistema Integrado de Gestión

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

F-DC-125

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

VERSIÓN: 2.0

ELABORADO POR:
Docencia

REVISADO POR:
Sistema Integrado de Gestión

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