


Información General

Facultad CIENCIAS SOCIECONOMICAS			
Programa Académico TECNOLOGIA CONTABILIDAD FINANCIERA		Grupo(s) de Investigación SERCONT	
Nombre del semillero /Sigla SIEES		Fecha creación: AGOSTO 2015	
		Regional: BUCARAMANGA	
Líneas de Investigación <ul style="list-style-type: none"> Gestión contable, administrativa, fiscal, planeación estratégica financiera y de costos. Gobierno corporativo, control, auditoria y gestión del riesgo Pedagogía y formación de la disciplina contable 			
Áreas del saber (1)			
	1. Ciencias Naturales		2. Ingeniería y Tecnologías
	3. Ciencias Médicas y de la Salud		4. Ciencias Agrícolas
X	5. Ciencias sociales		6. Humanidades

Información del Director del Proyecto

Nombre JOHANNA MAGNOLIA RANGELCACERES		No. de identificación y lugar de expedición 63481278 de Bucaramanga	
Nivel de Formación Académica PROFESIONAL			Asesor
		X	Líder de semillero
Celular 3183975593		Correo Electrónico jrangel@correo.uts.edu.co	

Información de los autores

Nombre	No. Identificación y lugar de expedición:	Celular	Correo Electrónico
Luisa Fernanda Patiño Prada	1.005.161.457	3164914283	lfpp031701@gmail.com
Gabriela Gómez Rodríguez	1.000.810.863	3173440323	gabrielag200106@gmail.com

Proyecto

1. Título del Proyecto Estudio de las habilidades y conocimientos sobre educación financiera en adultos entre 30 y 50 años de la ciudad de Bucaramanga	Modalidad del Proyecto (2)				
	PA	PI	TG	RE	Otra. Cuál?
			X		

en el 2020

--	--	--	--	--

2. Planteamiento de la Problemática: En la actualidad, en Colombia se presenta un alto índice de analfabetismo económico y financiero. Según Mejía & Rodríguez (2016): “El desconocimiento y desinformación de gran parte de la población sobre temas básicos en economía y finanzas limita la capacidad de la población para tomar decisiones responsables” (p.10). Por esto es posible afirmar que, si no se poseen conocimientos para afrontar decisiones de carácter financiero, existe un alto grado de probabilidad de ver resultados negativos.

Por otra parte, Asobancaria ha propuesto estrategias para disminuir los índices de analfabetismo económico y financiero, como la Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera de Colombia (ENEEF) la cual estima que los ciudadanos generen conciencia de los riesgos y oportunidades que se dan al involucrarse en el campo financiero. Sin embargo, según Touriño y Dávila (2019) “se centran en la intervención específica que se realiza en capacitaciones o talleres y el número de personas alcanzadas, pero esto no garantiza que se mejoren las prácticas financieras y económicas de la población intervenida” (p.12).

Por último, Silva et al., (2018) mencionan que en Bucaramanga según el estudio realizado por UNIMINUTO regional Bucaramanga para fomentar las decisiones acertadas en la vida de la población, manifiesta la importancia del conocimiento previo a la hora de planificar el futuro. Pero también se manifiesta la débil percepción de mecanismos propios y el desconocimiento de conceptos financieros de la población.

Lo anterior mencionado permite formular la siguiente pregunta de investigación ¿Cuáles son las causas por las cuales los ciudadanos de Bucaramanga tienen una conducta inadecuada en el manejo de las finanzas personales?

2. Antecedentes:

García, N., Grifoni, A., López, J. C., & Mejía, D. (2013). La educación financiera en América Latina y el Caribe - Situación actual y perspectivas. Series Políticas Públicas y Transformación Productiva N° 12.

Palabras Claves: educación financiera, transferencias monetarias condicionadas (TMC), alfabetización financiera, inclusión financiera, América Latina, Caribe, reducción de pobreza.

La investigación realizada por García, Grifoni, López y Mejía (2013) se desarrolló con el fin de analizar la situación actual y las perspectivas de la educación financiera en Latinoamérica y el Caribe tomando como base las políticas públicas propuestas por los gobiernos sobre la materia.

La metodología de la investigación se aplicó por medio de encuestas realizadas por la INFE/OCDE, el Banco de la República de Colombia, Fogafin, y CAF contando con la participación de 28 instituciones financieras ubicadas en 16 países de la región.

Lo anterior, dio como resultado la exposición de los diferentes programas de educación financiera en América latina y el Caribe junto con los muchos obstáculos que se presentan al momento de diseñarlos, mostrando la importancia de estas políticas para quien las hace y seguidamente para los ciudadanos.

Polania-M., F., Suaza-Nivia, C., Arévalo-Fierro, N., Gonzales, D. (2016). “LA CULTURA FINANCIERA COMO EL NUEVO MOTOR PARA EL DESARROLLO ECONOMICO EN LATINOAMERICA” (Bachelor's thesis, Universidad Ean).

Palabras Claves: Cultura financiera, calidad de vida, macroeconomía, toma de decisiones, ahorro, inversión.

El estudio realizado por Polania et al. (2016) tuvo como fin averiguar cuáles son los principales aspectos que intervienen en la cultura financiera en América latina y las consecuencias que esta cultura trae a su calidad de vida.

El estudio usó una metodología con un enfoque transversal y mixto tomando variables cuantitativas y cualitativas, realizando trabajo de campo e investigaciones bibliográficas.

Esta investigación dio como resultado una fuerte relación entre la cultura y educación financiera junto con su nivel de vida, exponiendo que sólo los que tienen acceso a la educación universitaria son los que alcanzan algún grado de cultura financiera.

Lozada-Sáenz, N., Pira-Quevedo, S. J., Ramírez-Suárez, O. F. (2018). ANÁLISIS DE LAS ESTRATEGIAS DE POLÍTICA PÚBLICA EN MATERIA DE EDUCACIÓN FINANCIERA A PARTIR DEL 2012 EN COLOMBIA. UNIVERSIDAD LA GRAN COLOMBIA - BOGOTÁ D.C.

Palabras Claves: Educación Financiera Política pública, Implementación estrategias educación financiera, PISA (Programa para la Evaluación Internacional de los Alumnos), OCDE (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico), Analfabetismo financiero, Banco de la República, Superintendencia Financiera de Colombia, Ministerio de Educación, Asobancaria (Asociación Bancaria de Colombia), Plan nacional.

En el estudio de Lozada, Pira y Ramírez (2018) se realizó un proceso de análisis de las políticas públicas implementadas en Colombia para así poder determinar la eficiencia de dicha implementación. Además, se realizó una investigación tipo narrativa del trabajo realizado por Emery Roe, Asobancaria, Banco de la República, entre otros, arrojando una disyuntiva entre la implementación de dichas políticas y sus resultados, es decir, los programas que se implementan no cumplen una función óptima por diferentes razones como la falta de fundamentos, seguimientos a largo plazo, contenidos, entre otros.

Se obtuvo como meta narrativa el hecho de que las políticas implementadas no siempre se aplican como se espera, por esto la mayoría de los casos se realizan reformas; además de las entidades y asociaciones financieras, quienes no generan una calificación

óptima en los resultados que se deben dar al aplicar programas con el fin de ocasionar inclusión económica y financiera en la población.

Silva-Giraldo, C. A., Celis-Salazar, O., y Rangel, A. N. (2018). Impacto social de la educación financiera Caso: Uniminuto regional Bucaramanga, Santander Colombia. Corporación Universitaria Minuto de Dios - Uniminuto, Regional Santander, Bucaramanga, Colombia.

Palabras Claves: Impacto social, educación financiera, emprendimiento, cultura, sociedad, economía.

En el estudio de Silva, Celis y Rangel (2018) se realizó un proyecto en la Corporación Universitaria Minuto de Dios encaminado a promover en la población de la ciudad de Bucaramanga mejoras en la mentalidad de la población haciendo énfasis en la educación financiera. Su objetivo fue desarrollar competencias en temas financieros para aumentar su participación a corto, mediano y largo plazo en procesos económicos de manera responsable.

Dicho proyecto se desarrolló por medio de una investigación tipo descriptiva ya que se pretendía enunciar características y propiedades relacionadas con el tema. Sus resultados arrojaron valores porcentuales usados para determinar la capacidad de planeación económica, la relevancia que se le da al concepto de ahorro, la capacidad de toma de decisiones, entre otras; llegando a la conclusión de que dentro del rango de población joven, se tiene un grado representativo de deficiencia en su planeación económica y desconocimiento de conceptos financieros importantes para una acertada toma de decisiones, además se determinó que este tipo de investigación contribuye a generar conciencia, crear mentalidad emprendedora, etc. en los ciudadanos.

3. Justificación:

Es relevante identificar que “la necesidad ha hecho que las personas sepan cómo manejar sus finanzas personales” (Polania et. al, 2016, p. 6), pero, si se desea ir más allá de este ambiente se debe tener un mejor conocimiento y brindar una mayor confianza en el sistema financiero, ya que se puede causar una equívoca toma de decisiones si no se conoce acerca del tema, generando así deficiencia en la inclusión financiera, aumento de la pobreza, endeudamiento, entre otras.

Pero una de las principales razones de esto se debe a que no se poseen bases sólidas para lograr el objetivo con mayor seguridad, porque desde pequeños no nos inculcan hábitos financieros con lo que pueda lograrse una mayor educación económica y financiera en la adultez (López, 2014).

Por ende, el fin del proyecto de investigación se basa en realizar un estudio de las habilidades y conocimientos sobre educación financiera en los ciudadanos de Bucaramanga, dando como resultado un impacto social por medio de la información suministrada en la cartilla didáctica que se tiene como producto del proyecto, dando consigo un apoyo a los ciudadanos que sienten la necesidad de adquirir información clara, generar conciencia de la importancia de conocer el sector financiero, evitar resultados negativos en la vida financiera de las personas en la ciudad.

A su vez, el propósito de nuestro proyecto va encaminado a aportar un referente investigativo de la problemática expuesta, alimentando la línea de investigación financiera del grupo SERCONT sobre el cual está adscrito el semillero SIEES y también a los futuros proyectos a desarrollar en las Unidades Tecnológicas de Santander.

5. Marcos Referenciales:

Teoría de las tres alcancías

Método creado por Robert Kiyosaki, el cuál centra en la perspectiva del ahorro, en cómo llegar a la meta y de qué manera hacerlo. Para esto Kiyosaki explica (2012) existen tres tipos de alcancías: del ahorro, sobre la cual se debe proyectar el ahorro en pequeñas proporciones, ya que si se pretende alcanzar una meta muy grande el progreso no es seguro si se proyecta en grandes cantidades; de la inversión, donde se menciona que si una persona sólo ahorra y gasta dicho dinero jamás podrá crecer económicamente; y de la solidaridad, en la cual se proyecta la importancia de generar un pensamiento enfocado a la ayuda del prójimo una vez se ha logrado la meta que se pretendía alcanzar.

Modelo de Crecimiento Económico

Este modelo ideado por Robert Solow y sobre el cual obtuvo un premio nobel de economía en el año 1987, es un concepto mejorado del modelo de Harrod en el que se basa en la oferta y la inversión como pilares importantes, donde se plantea que la capacidad productiva de un país depende de ellos.

Con esto se quiere llegar a la interpretación de la existencia de una sociedad que promueve la fuerza de trabajo y el producto que dicho trabajador genera, sin la necesidad de acudir a dependencias internacionales (exportar e importar) más exactamente comprendido como ‘ahorro nacional’. Según lo expuesto por BBVA (2020) el hecho de promover el aumento productivo dentro de un país genera recursos óptimos para su desarrollo, es decir, un producto interno bruto (PIB) capaz de estabilizar y/o mejorar sus condiciones.

Teoría general de empleo, el interés y el dinero

Teoría realizada por John Maynard Keynes en el año de 1936 y da lugar a lo que hoy se conoce como “Revolución Keynesiana”, se halla una relación entre el consumo, el ahorro y la renta donde se encuentra un aumento e la diferencia

entre lo consumido y lo vendido o invertido. Según Keynes (1936 citado en Lera, 1996) se da que las personas obtienen sus resultados de proyectar una situación en el momento de tomar decisiones y estas se basan en el ahora, en cómo está su situación actual.

A su vez Keynes habla del empleo como la principal fuente de la que la sociedad obtiene sus ingresos, es decir, que el trabajo que una persona posee es fundamental a la hora de querer generar resultados monetarios.

Economía política

Realizada por Karl Marx con aportes de Friedrich Engels en 1867 por medio de su escrito “El Capital” en el cual dadas las circunstancias de la época se intentan analizar los mecanismos utilizados por una economía capitalista, básicamente en la situación que se da cuando el ciudadano vende su mano de obra por un valor recibido a lo cual se le llama plusvalía, a su vez explica que esta plusvalía es controlada para evitar que su valor aumente, lo que según Marx es el principio del capitalismo, lo que generará una revelación dado que es un acto intolerable en medio de la sociedad y para los trabajadores es un acto intolerable.

Arbutina (2017) explica que esta es la razón por la cual se evidencia un gran movimiento comunista en la época, ya que dicho auge surge de las enseñanzas de Marx.

Teoría del Valor

Teoría del filósofo Adam Smith la cual es propuesta en principio por David Ricardo en 1817, consiste en que no todos los precios que se encuentran en el mercado pueden ser determinados por el mismo, en ocasiones son fruto de dos aspectos proporcionales: la cantidad de trabajo que conllevan la demanda de aquella población que se dispone a pagar lo que sea necesario.

Según Hurtado (2003) debido a que el valor en el mercado de estos bienes y servicios no pueden ser objeto de un estudio dinámico, enfrentan una problemática en el cálculo de su valor, puesto que esta definición está ligada a la teoría del crecimiento económico.

6. Objetivo General y Objetivos específicos:

Objetivo General

Identificar las causas por las cuales los habitantes de la ciudad de Bucaramanga entre los 30 y 50 años reflejan una conducta inadecuada en el manejo de sus finanzas personales, mediante un estudio de sus conocimientos, habilidades y métodos financieros, con el propósito de generar conciencia en el manejo de las finanzas.

Objetivos específicos

1. Realizar un diagnóstico de las condiciones o casos críticos encontrados a partir de la información obtenida en una muestra representativa localizada en familias de renta media, aplicando una encuesta que refleje sus condiciones actuales.
2. Analizar el nivel de conocimientos, competencias y habilidades de tipo económico y financiero de la población encuestada por medio de gráficas dentro del informe final que permitan mostrar la información de manera sintetizada con el fin de establecer las falencias que se presentan en la actualidad.
3. Proponer una cartilla didáctica que contribuya a generar conciencia acerca de la importancia en el dominio de conceptos financieros a fin de originar un impacto social en la ciudad de Bucaramanga.

7. Metodología: La metodología es carácter descriptivo y explicativo consta de tres etapas:

Diagnostico a partir de la aplicación de una encuesta

Análisis de la información obtenida

Propuesta de diseño de cartilla

8. Avances realizados:

Formulación de la encuesta

Recopilación de información fuentes secundarias

9. Resultados esperados:

Presentación de la información obtenida la cual nos da a conocer las características de la población estudiada para poder determinar los factores que generan su calidad de vida actual y sus aptitudes con respecto al ahorro y la inversión, identificando las razones que causan mayor deterioro en sus finanzas, de acuerdo a los resultados de las encuestas realizadas.

Una cartilla de tipo didáctica donde se otorgue información de la problemática que se observó con base en la realización de la encuesta, un glosario de los principales conceptos financieros a tener en cuenta para el buen manejo de las finanzas personales y recomendaciones a seguir para reducir dicha problemática, generando un impacto social y financiero en la ciudad.

10. Cronograma:

Actividad (Semanal)	Fase 1				Fase 2					Fase 3					Fase 4				Fase 5			
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	2	2

										0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	0	1	2	
Revisión bibliográfica																							
Realización y aplicación de la encuesta a la muestra de la población																							
Tabulación de datos																							
Análisis de datos obtenidos																							
Determinación de casos críticos																							
Diseño de cartilla didáctica																							
Entrega del documento Final para evaluación																							
Realización de correcciones																							
Sustentación del trabajo de grado																							
Entrega final																							

12. Bibliografía:

Referencias Bibliográficas

Arbutina, Z. (2017). "El Capital", un libro que quiso cambiar el mundo. Economía. DW. Berlín. Recuperado de: <https://www.google.com/amp/s/amp.dw.com/es/el-capital-un-libro-que-quiso-cambiar-el-mundo/a-40514673>.

Banco Bilbao Vizcaya Argentaria Colombia S.A. –BBVA- (2020). ¿Qué es el modelo de Solow de crecimiento económico? (Educación Financiera). Recuperado de <https://www.bbva.com/es/autores-invitados/communications/>.

García, N., Grifoni, A., López, J. C., & Mejía, D. (2013). N° 12. La educación financiera en América Latina y el Caribe. Situación actual y perspectivas. Serie Políticas Públicas y Transformación Productiva, 12, Caracas: CAF. Retrieved from <http://scioteca.caf.com/handle/123456789/379>.

Giraldo, C. A. S., Salazar, O. C., y Rangel, A. N. (2018). Impacto social de la educación financiera Caso: Uniminuto regional Bucaramanga, Santander Colombia. Revista Boletín Redipe, 7(1), 116-123.

Kiyosaki, R. T. (2012). Padre rico. Padre pobre (Nueva edición actualizada). Qué les enseñan los ricos a sus hijos acerca del dinero. Aguilar.

López-Valencia, L. F., (2014). ¿Cómo mejorar las finanzas personales por medio de la educación financiera en Colombia? Universidad de Medellín, Medellín – Antioquia.

Lozada Sáenz, N., Pira Quevedo, S. J., y Ramírez Suárez, O. F. (2018). Análisis de las estrategias de política pública en materia de educación financiera a partir del 2012 en Colombia.

Mejía, D., & Rodríguez, G. (2016). Determinantes socioeconómicos de la educación financiera. Evidencia para Bolivia, Colombia, Ecuador y Perú. Serie de Políticas Públicas y Transformación Productiva;N° 23 / 2016, Bogotá: CAF. Retrieved from <http://scioteca.caf.com/handle/123456789/835>

Polania, F., et al. (2016). La cultura financiera como el nuevo motor para el desarrollo económico en Latinoamérica. Recuperado de: <http://hdl.handle.net/10882/8951>.

Touriño Uribe, S. D., & Dávila Román, J. M. (2019). Análisis de la educación e inclusión financiera en Colombia como insumo para el proyecto de investigación en educación financiera escolar de Eafit Social (Doctoral dissertation, Maestría en Gerencia de Empresas Sociales para la Innovación Social y el Desarrollo Local).

(1) Organización para la Cooperación y Desarrollo Económico (OCDE)

(2) PA: Plan de Aula, PI: Proyecto integrador, TG: Trabajo de Grado, RE: Reda