

**CULTURA FINANCIERA DE LOS JOVENES COLOMBIANOS.**

**SANDRA PATRICIA CHAPARRO MARIN<sup>1</sup>**

**FUNDACIÓN UNIVERSITARIA DEL ÁREA ANDINA  
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS, ECONÓMICAS Y FINANCIERAS  
ESPECIALIZACIÓN EN GERENCIA FINANCIERA  
ABRIL DE 2020**

---

<sup>1</sup> Administradora de empresas de la Fundación Universitaria del Área Andina. Auxiliar administrativa Gerencia de Salud Colmedica Medicina Prepagada. Correo electrónico: Schaparro6@estudiantes.areandina.edu.co

**CULTURA FINANCIERA DE LOS JOVENES COLOMBIANOS.**

**SANDRA PATRICIA CHAPARRO MARIN**

**Trabajo de grado para obtener el título de especialista en Gerencia Financiera**

**Tutor  
Vladimir Nova Rodríguez**

**FUNDACIÓN UNIVERSITARIA DEL ÁREA ANDINA  
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS, ECONÓMICAS Y FINANCIERAS  
ESPECIALIZACIÓN EN GERENCIA FINANCIERA  
ABRIL DE 2020**

## **RESUMEN**

La cultura financiera de los jóvenes colombianos está basada en el desconocimiento, en la actualidad a pesar de tener diferentes medios para educarse financieramente de una manera sencilla, se puede identificar como el peso de los hábitos que tienen los jóvenes y la falta de interés por mejorar sus conocimientos están afectando la economía personal ya que a lo largo de su vida los jóvenes se ven implicados en la toma de decisiones financieras, que realizadas desde este desconocimiento también afectan la economía del país.

De acuerdo a la revisión bibliográfica se encontró que el gobierno busca implementar medidas que puedan ayudar a mitigar el analfabetismo financiero en el que se encuentra la mayoría de la población en la actualidad, pero aún está lejos de alcanzar su objetivo ya que el enfoque de estas medidas debe ser dirigido a los jóvenes y niños en su educación escolar, para lograr generar hábitos financieros que refuercen dichos conocimientos y no a la población adulta como se está manejando en el momento.

Palabras clave: Cultura Financiera, Educacion, Jovenes, Economia, Analfabetismo Economico.

## **ABSTRACT**

The financial culture of Colombian young people nowadays is based on their unknown, currently despite having different ways to educate themselves financially in a simple way, it can be identified as the weight of the habits that young women have and the lack on having interest on improving their knowledge which is affecting the personal economy since throughout their life's young people are involved in financial decision-making, which made from this ignorance also affect the country's economy.

According to the bibliographic review, it was found that the government it's seeking to implement measures that can help moderate the financial illiteracy on which the majority of the population is currently, but it is still far for this objective to be achieved since the focus of these measures should be aimed to young people and children in their school education, in order to generate financial habits that reinforce such knowledge and not to the adult population like it has being handled at the moment.

**Keywords:** financial Culture, Education, Young's, Economy, Economic analphabetism.

## INTRODUCCIÓN

El siguiente artículo de revisión bibliográfica tiene como objetivo analizar la cultura financiera en los jóvenes colombianos y la influencia que dicha cultura tiene sobre las decisiones que toman los jóvenes al momento de adquirir productos financieros, el manejo que les dan a estos productos y como afecta directamente en la económica del país.

La cultura financiera colombiana está basada en el desconocimiento tras generaciones de falta de educación, desigualdad económica, falta de implementación de políticas dirigidas a la capacitación de niños y jóvenes en temas de finanzas personales el país vive con las consecuencias que esto ha traído, afectando directamente la economía personal y global, pasando por crisis económicas.

El desconocimiento está limitando a los jóvenes colombianos a la hora de tomar decisiones financieras a lo largo de su vida, afectando no solo su economía personal sino la economía del país también es por esto que entidades dedicadas al estudio de estos comportamientos como la Asobancaria han propuesto al gobierno colombiano la implantación del programa de educación económica y financiera en los colegios dirigido a educación básica y media para promover el desarrollo de competencias financieras en los niños y jóvenes buscando mitigar las consecuencias que el mal uso de productos de la banca ha traído al país.

El gobierno colombiano en busca de mejorar el manejo financiero a implementado programas como la página de capacitación financiera ser más saber más, y ley 1328 de 2009 que reglamentó en uno de sus artículos la obligación de las entidades del sector de la banca de impartir educación financiera para sus clientes o consumidores.

Entidades como el DANE permiten ver que el problema va más allá del desconocimiento, ya que los hogares colombianos manejan una cultura de informalidad donde buscan optimizar sus recursos por medio de la evasión de impuestos en el momento de realizar compras básicas como alimentos y vestuario, a esto se suma el desempleo juvenil que ocupa la tasa más alta en el país.

Como resultado a la sumatoria de estos factores es evidente la deficiente economía colombiana tanto a nivel juvenil como global, la correlación entre la falta de educación, la cultura financiera, el desempleo y la repercusión que esto ha traído a la calidad de vida que tienen los jóvenes en la actualidad, siendo el nivel educativo la principal causa de ello, la desigualdad económica permite a las personas más favorecidas tener mayor nivel educativo incrementando sus conocimientos sobre finanzas personales, lo cual se destaca a la hora de manejar productos financieros.

## PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

El mal manejo financiero de los jóvenes colombianos es atribuido en cierta medida al desconocimiento del mismo, debido a la cultura que se viene manejando donde la única educación financiera a la que tienen acceso es la impartida por su familia, los jóvenes solo relacionan el dinero con el gasto, al llegar a la edad que les permite convertirse en usuarios financieros en la mayoría de los casos no poseen la responsabilidad para asumir el manejo de los productos adquiridos. Al respecto (Quispe & Vilca, 2019) afirman:

Los consumidores financieros deben hacer frente a un exigente entorno financiero que, desde temprana edad, les demanda decisiones importantes. Cometer errores en esta etapa de la vida tales como créditos estudiantiles con condiciones poco favorables o tarjetas de crédito usadas más para los “antojos” que, para las urgencias, obstaculizan la capacidad de los jóvenes para emprender proyectos o ahorrar, aplazando así la prosperidad financiera. (p.20)

### **Causas y efectos del mal manejo financiero en los jóvenes**

**Causas.** La principal causa del mal manejo financiero en los jóvenes colombianos es la ignorancia frente al tema, la falta de conocimiento y educación que debería impartirse desde el colegio, una educación enfocada al manejo de las finanzas personales, orientada al ahorro y la inversión. Otra de las causas es idealizar fuentes de ingresos de fácil acceso como las manejadas por los influencers que incitan a los jóvenes a una economía consumista:

El poder de los influencers en la economía colombiana, ha sido ampliamente estudiado y demostrado. El gran impacto que ejercen en la opinión de sus seguidores sobre marcas, productos, empresas o servicios ha sido evidente. Tal es su efectividad que, dentro del mercadeo digital, hay una rama importante llamada Mercadeo de Influencia o Mercadeo de Influencers. Kotler como se citó (Osorio & Jansasoy, 2018, pág. 22)

**Efectos:** los jóvenes no están capacitados para ingresar al mundo financieros, llevándolos adquirir productos tales como; créditos estudiantiles, tarjetas de crédito, créditos de libre inversión, créditos de consumo entre otros, sin realizar un análisis previo que les permita garantizar poder mantener los pagos al día generando así un sobreendeudamiento.

La cultura del desconocimiento limita a los jóvenes para realizar una adecuada proyección económica siendo esta la mayor consecuencia de los malos manejos financieros que se viven en la actualidad, si los jóvenes se educan en el manejo de las finanzas personales esto implica directamente en la mejora de la economía del país.

Esto no afecta únicamente a Colombia, ya que a lo largo de la historia los países se han visto inmersos en diferentes crisis económicas por falta de una educación financiera, un claro ejemplo es la que vivió en el 2008 Estados Unidos. De ahí que lo expresado por (Gómez-Soto, 2009) sobre el desconocimiento financiero se puede apreciar en:

La crisis financiera mundial resultó en gran medida por un desconocimiento por parte de los tomadores de crédito “subprime” sobre las condiciones que regían en sus contratos firmados con los bancos, y por otra, de inversores que desconocían las características de los instrumentos bursátiles comprados, originados a partir de dichos créditos. La premisa es que la educación financiera puede reducir las asimetrías de información entre intermediarios y consumidores financieros, (p.7).

Los jóvenes son vistos como el futuro del país, desde este punto de vista Colombia continuara con una mala economía, hasta infundir una educación financiera que inicie desde los hogares, colegios y universidades.



## **OBJETIVO GENERAL**

Realizar un análisis de la cultura financiera en los jóvenes colombianos.

## **OBJETIVOS ESPECÍFICOS**

Conocer la cultura financiera de los jóvenes colombianos

Comprender los factores que influyen en la cultura financiera de los jóvenes colombianos

Identificar qué efectos intervienen en la cultura financiera de los jóvenes colombianos

## JUSTIFICACIÓN

En la actualidad Colombia cuenta con diferentes programas de educación financiera implementados por Asobancaria y la Banca del país que buscan llegar los usuarios para mejorar sus conocimientos puesto que no es viable que adquieran productos si no saben manejarlos, pese a esto sigue existiendo un analfabetismo económico en la población juvenil, haciendo necesaria la implementación de un programa que eduque a los niños y jóvenes desde el colegio según lo expresado por (Asobancaria, 2018):

A lo largo de los últimos trece años, Asobancaria junto con distintas entidades públicas y privadas, ha invertido recursos y experiencia en la construcción de distintos programas y actividades de educación económica y financiera que logren cerrar las brechas de conocimiento existentes en esta materia. Brechas que pueden condicionar en gran medida el bienestar financiero de los ciudadanos. Sin embargo, existe un consenso mundial en que iniciar este proceso desde los primeros años es la forma más eficaz de generar hábitos sanos y duraderos. (p.2)

El propósito este artículo de revisión es generar conciencia sobre la importancia que tiene la educación financiera en los jóvenes ya que serán ellos quienes manejarán la economía del país en el futuro de acuerdo a lo expuesto por (Duque, González, & Ramírez, 2016, pág. 41) “La educación financiera es uno de los temas de mayor importancia económica en el mundo, debido a la existencia de productos y mercados financieros cada vez más complejos y, por lo tanto, la necesidad de formar individuos con mayor conocimiento y cultura financiera”.

Si bien en Colombia existen algunos programas y políticas encaminados a la capacitación financiera en los jóvenes, es evidente que no están cumpliendo con el objetivo principal de generar hábitos de buen manejo económico, el principal argumento de esta teoría son los malos resultados obtenidos en pruebas internacionales de conocimiento, esto destaca la importancia de que el país genere programas que fortalezcan el aprendizaje financiero en los jóvenes y que dichos programas puedan ser medidos para garantizar que el conocimiento sea adquirido.

Si Colombia logra implementar un programa de educación financiera enfocado a la niñez y a la juventud el cual permita cultivar el hábito del ahorro y un buen manejo de la economía personal no solo se verían beneficiadas las personas sino el país como tal. Estas serían algunas ventajas:

*A nivel individual:*

Mayor habilidad para gestionar y planificar el uso de los recursos y ahorrar para una vejez más tranquila.

Uso más eficiente los recursos (naturales/financieros).

Más criterio a la hora de seleccionar productos y servicios.

Facilitar el acceso a servicios financieros más sofisticados.

Capacidad de exigir servicios de mayor calidad.

Capacidad para enfrentar contingencias financieras.

Ponderar adecuadamente los riesgos y hacer uso de seguros.

*Colectivos:*

Mayor estabilidad financiera en tanto se reduce la cantidad de morosos del sistema.

Disminución de riesgos financieros para el conjunto de los actores del sistema.

Reducción en los niveles de informalidad.

Menor índice de ilegalidad en la oferta financiera de servicios de crédito (gota gota) y de ahorro (esquemas de captación ilegal).

Mayor inclusión financiera a toda la población con una consecuente mejora en la calidad de vida y en el crecimiento económico.

Lo enunciado anteriormente serían algunos de los beneficios obtenidos por los niños y jóvenes y el país en general. (Asobancaria, 2018, pág. 5).

## ANTECEDENTES

Estudios realizados por entidades como El Fondo de las Naciones Unidas para la Infancia (UNICEF, 2013, pág. 8) permiten destacar la importancia de educar financieramente a los niños, si se enseña a los menores la administración de los recursos, como generar ingresos, que beneficios trae el ahorro y las consecuencias de los gastos incensarios, aprenderán el manejo en finanzas personales, esto beneficiara a los jóvenes al monto de ingresar al sistema financiero.

El desconocimiento financiero por parte de los jóvenes colombianos ha sido blanco de estudio durante los últimos años un ejemplo de ello es la investigación realizada por (Polania, Suaza, Arevalo, & Gonzalez, 2016, pág. 34) donde concluyen resaltando la deficiente cultura financiera que se maneja en Colombia y las consecuencias que esto trae a la vida de las personas, la falta de educación lleva a los jóvenes a tomar malas decisiones a la hora de elegir un producto financiero, es por esto que el gobierno y las entidades financieras deben implementar programas dirigidos a educar financieramente a la población menor y no esperar hasta la etapa universitaria

La cultura financiera de los jóvenes colombianos está basada en el desconocimiento, una prueba de ello es la baja calificación obtenida por la (Ocde, 2019 ) en las pruebas PISA, en el transcurso de los últimos años se ha visto la necesidad de incrementarla a tal punto de llevarlo a un proyecto de ley, buscando la evolución económica como lo expone (Ramos, s.f)

Se puede afirmar que hemos comenzado a avanzar en el ámbito de la educación financiera, no obstante el camino por recorrer es largo y el trabajo por realizar es amplio; afortunadamente la ley 1328 de 2009 reglamentó en uno de sus artículos la obligación de las entidades del sector de impartir educación financiera para sus clientes o consumidores y actualmente se encuentra en debate en plenaria de la cámara el proyecto de ley 114 de 2012, a través del cual se busca establecer un marco reglamentario a nivel nacional y hacer de carácter obligatorio la educación

financiera en colegios y universidades, el cual sería uno de los pasos más grandes para continuar por buen camino.

El país es pionero en la implementación de estrategias para la capacitación de jóvenes en etapa escolar por medio de programas como “Finanzas Para el Cambio” en el año 2005 según lo expone (Asobancaria, 2018, pág. 3) el cual está enfocado en la inclusión de conceptos básicos en finanzas a los programas educativos ya establecidos por el ministerio de educación, esto en búsqueda de enseñar a los jóvenes maneras adecuadas para el manejo de sus recursos.

## MARCO TEÓRICO

### Cultura económica en Colombia y el mundo

(Disdier, 2009, pág. 495) La cultura se puede definir según el autor como “Primeramente se puede aludir a la cultura entendida como ideal de la comunidad, anhelo moral de un pueblo, expresión genuina y avanzada en las formas de vida del ser humano, en la sociedad está directamente basada en los conocimientos impartidos de generación en generación que logran traer consecuencias colectivas derivadas de los comportamientos individuales.

La relación entre la cultural y la economía se puede distinguir según el autor como “ (Disdier, 2009, pág. 483) Economía y cultura son campos que se cruzan de un mismo territorio de conocimiento y práctica”, los conocimientos económicos se transfieren en las sociedades a través del tiempo por los padres a sus hijos logrando tener un efecto directamente en la economía del país, este efecto puede ser positivo o negativo y está relacionado con el nivel de educación financiera.

En Colombia se maneja una cultura económica informal, se nos ha llevado a pensar que la mejor manera de optimizar los recursos es dejando de pagar impuestos establecidos por el gobierno tales como el IVA, la retención en la fuente entre otros, es por esto que el colombiano promedio aprueba y utiliza las compras informales pensando en el ahorro, de acuerdo a lo citado por el autor Departamento Administrativo Nacional de Estadística (Dane, 2009, pág. 4), en su metodología al respecto describe como la informalidad viene afectado no solo la economía colombiana sino a nivel mundial, inicialmente este fenómeno surge en las economías de países en desarrollo y ha tomado fuerza a través del tiempo logrando mantenerse actualmente en la economía mundial.

## **Economía y su influencia en la juventud**

Las variaciones en la economía han logrado que países desarrollados implementen y adopten técnicas que les permitan cada vez crecer y mantenerse en un buen nivel, esto se debe en cierta medida a la educación financiera que se maneja dentro de la familia, pues si bien podemos comparar países como Estados Unidos, donde los padres educan a sus hijos llevándolos a una práctica continua de ahorro pensando en invertir en instrumentos de rentabilidad como la bolsa de valores a muy temprana edad, frente a un país como Colombia donde se educa a las personas con el pensamiento “si no se endeuda nunca va a conseguir nada”.

Se identifica de una manera clara como la barrera psicológica afecta la economía de los Jóvenes Colombianos, a esto se le suma condiciones tales como; dificultad en el acceso a un estudio de calidad, desconocimiento de las diferentes opciones de ahorro, optimización de los recursos y, por último, pero no menos importante, la tasa de desempleo esto conlleva a identificar las falencias en la economía del país, donde los padres por falta de oportunidades ya sea por niveles de educación o condiciones de bajos recursos no pueden solventar los gastos en el hogar y los niños tienen que salir a trabajar a muy temprana edad de una manera informal para contribuir con los ingresos familiares.

Sobre esta situación (Abella & Ribero, 2006, pág. 4) destacan su preocupación frente al trabajo infanto-juvenil y las consecuencias negativas en la salud que a futuro trae a los adultos, no siendo esta la consecuencia más grave ya que al incluirse a muy temprana edad en el mundo laboral los jóvenes dejan de lado el estudio y la posibilidad de enriquecer sus conocimientos financieros, basando su vida económica en el desconocimiento, siendo incapaces de tomar decisiones acertadas en el manejo de sus finanzas.

El trabajo infantil en Colombia no ha sido tratado de la mejor manera es por esto que (Jaramillo, 2017, pág. 44) establece que “Colombia y probablemente en otros países el progreso en el tratamiento del problema del trabajo infantil ha sido lento”, a pesar de contar con una tradición de casi un siglo de presencia en la agenda de las políticas públicas.

De Acuerdo a la Organización Internacional del Trabajo (OIT) citado por (Urueña Abadía, Tovar Cuevas, & Castillo Caicedo, 2014, pág. 711) “La condición de las personas menores trabajadoras se determina: i) las personas menores de 5 años no deben trabajar, ii) quienes tienen entre 12 y 14 años no deben trabajar más de 14 horas a la semana en trabajos livianos, de esta manera se visibiliza la importancia de establecer unas políticas claras, coherentes y dirigidas a la protección de la infancia frente a la explotación laboral manejando unas políticas claras y exigentes se puede salir del ciclo en el que actualmente se encuentra el país.

Manejando unas políticas claras y exigentes se puede salir del ciclo en el que actualmente se encuentra el país, los niños deben recibir una educación basada en la economía para encaminarlos hacia un mejor futuro, ” (Sosenski, 2014, pág. 650), expone la importancia de educar al niño en el ahorro para fomentar la responsabilidad desde temprana edad, (Sánchez B. C., 2008, pág. 32) presenta de manera clara como la educación de los niños no es responsabilidad únicamente de los padres, de esta manera se pueden plantear los beneficios de una educación igualitaria, los cuales a largo plazo no solo benefician al niño en la etapa de su juventud, sino que también por ende benefician al país minimizando los índices de pobreza.

Otro de los problemas en el ámbito económico es el mal uso de los recursos financieros, según “(Sánchez G. S., 2016, págs. 15,16) Las instituciones financieras cumplen un rol primordial en una economía, pues facilitan el flujo de fondos a personas naturales, personas jurídicas y al gobierno.” Pero cuando no se cuenta con la educación necesaria para dar un buen uso a esos recursos se incurren en graves errores.

En la actualidad en Colombia se manejan diferentes tipos de créditos, uno de los más utilizados por la juventud es el crédito educativo (Gómez & Celis, 2009, pág. 108) exponen como la mayoría de personas que adquieren este tipo de créditos pertenecen a los estratos socioeconómicos más bajos, (Blanco, 2014) hace notar la desigualdad en la distribución y el acceso a las oportunidades de educación superior, (Gutiérrez, 2012, pág. 401) marca como esta



tan acentuado el problema de la desigualdad en la sociedad. Estos factores llevan a los jóvenes a iniciar su endeudamiento a muy temprana edad.

Entre otros factores que inciden en el mal manejo económico de la juventud (Medrano, Díez de Castro, & San Millán, 2010, pág. 165) exponen las compras online y la adaptabilidad de los jóvenes al uso de estas nuevas tecnologías para realizar sus compras, en la actualidad el acceso a instrumentos de endeudamiento como las tarjetas de crédito, se ven marcados por la facilidad en su adquisición aumentando el endeudamiento de las personas.

A esta problemática se suma el desempleo, (Rodríguez E. , 2003, pág. 3) expone el desempleo juvenil como una de las mayores causas en la deserción escolar y lo compara con el desempleo de los adultos quedando este en un margen superior, (Elder, 2010) muestra las desventajas de los jóvenes a la hora de conseguir empleo, tales como la experiencia y herramientas de búsqueda por otro lado (Munsech, 2004, pág. 51) permite identificar la relación entre el desempleo y la educación, ya que al poseer un mayor nivel educativo se corre menos riesgo de caer en desempleo.

Dentro de los principales factores que influyen en la cultura financiera de los jóvenes colombianos está la falta de educación financiera, (Gonzalez, 2018, pág. 11) expone el mal manejo económico por parte de los jóvenes y como se dejan llevar por emociones a la hora de gastar, ya que no cuentan con el conocimiento del sistema financiero, que les permita tomar una decisión acertada a la hora de realizar una compra o una elección.

Algunos de los factores que están afectando la economía de los jóvenes colombianos son; Factor económico el cual está basado desde el desconocimiento; factor político que busca mejorar la educación financiera desde la implementación de leyes como lo muestra (Junguito, 2012) con la ley 1328 de 2009; factor tecnológico al cual no tienen acceso todos los jóvenes y los que cuentan con él no lo usan adecuadamente para enriquecer los conocimientos financieros, por

lo contrario se ve el poder que generan los influencers en la mala economía juvenil y finalmente factor social donde muchos jóvenes luchan por integrarse a la vida económica, obteniendo un empleo pero se encuentran con las dificultades de la sociedad actual, el desempleo juvenil alcanzando la mayor tasa en todo el país.

(Cano, Esguerra, García, Rueda, & Velasco, 2014, pág. 7) expresan la opinión de: Buckland y Simpson (2009) respecto a la exclusión financiera resaltando como principal causa de esto el analfabetismo financiero, si los jóvenes no conocen los productos ofrecidos por la banca es complicado que pueda acceder a ellos y más que les den un buen manejo una vez los adquieran, el desconocimiento es algo que afecta en mayor parte a las personas de bajos recursos, destacando como la desigualdad económica afecta directamente en el manejo financiero que tienen los jóvenes.

conforme lo expresado por la (Comisión Intersectorial para la Educación Económica y Financiera, 2017, pág. 16) es primordial que el gobierno además de implementar programas de capacitación financiera, verifique la calidad de información que va a llegar a los jóvenes e implemente metodologías de fácil aprendizaje con el objetivo de que la información no solo se reciba sino que logre crear hábitos de buen manejo financiero, formando criterios de decisión que acompañen al joven en el manejo de sus finanzas personales.

Algunas de las teorías que influyen directamente en la economía de los jóvenes colombianos según (Acero, Salazar, & Rodríguez, 2016) son; la teoría financiera, vista desde las finanzas personales; la teoría de decisiones que influye en cómo manejar los ingresos, el ahorro, determinar los gastos, realizar inversiones y evitar las deudas, determinando una planificación financiera; la teoría moderna y la teoría de asimetrías de información reflejada en la desigualdad de conocimiento que se vive en la sociedad actual.

## RESULTADOS

Estudios previos han demostrado la deficiencia en la economía de los jóvenes colombianos, esto es un problema que se viene presentando a lo largo de los años y que a pesar de ser identificado y expuesto por la OCDE en cuyos informes Colombia obtuvo el último puesto en los resultados de conocimiento en finanzas de las pruebas Pisa, continúa afectado la economía del país. Las medidas hasta ahora implementadas por el gobierno como la ley 1328 de 2009 que busca mejorar la educación financiera de los colombianos por medio de las entidades prestadoras de estos servicios, las herramientas de consulta como la página saber más ser más y los programas de capacitación hasta ahora dispuestos están lejos de mitigar el analfabetismo económico en los jóvenes.

Hoy en día existen programas de educación económica y financiera propuestos por Asobancaria para implementar en los colegios que buscan dar solución a esta problemática, los beneficios de lograr esta meta son claros, tal y como destacados organismos y economistas han venido concluyendo. No solo las economías de los jóvenes se beneficiarían con el manejo adecuado, sino que se lograría mantener un sistema financiero estable promoviendo el desarrollo económico del país.

La solución al problema en la actualidad está en manos del Estado en quienes radica la implementación del proyecto propuesto por Asobancaria dando alcance a los niños y jóvenes a nivel nacional a una mejor educación financiera, otorgando la capacidad de tomar decisiones acertadas en el futuro para su economía logrando un beneficio personal y a su vez mejorando la economía del país.

## DISCUSIÓN DE RESULTADOS

La cultura económica de los jóvenes colombianos, así como la de muchos países de latino américa está basada en el desconocimiento, si bien ahora se manejan diferentes herramientas que buscan mejorarla no se está dando la importa requerida, la implementación de programas educativos para los jóvenes y niños desde la etapa escolar se debe ver como un costo beneficio, ya que es de gran importancia para el país mejorar la economía nacional.

Si bien se implementara el programa para el año 2021 los avances podrían ser evaluados en un término de 3 años, ya que no se trata únicamente del conocimiento en general de las finanzas sino de generar hábitos para afianzar un buen manejo económico que en resultado estaría beneficiando al país cuando estos niños y jóvenes estén en edad de ingresar a este mercado.

Por otro lado, se hace clara la brecha que hay en la cultura financiera debido a las condiciones socioeconómicas las cuales se han resaltado a lo largo de la historia colombiana, los jóvenes en condición de vulnerabilidad están más expuestos a tener una mala economía, basada en los hábitos impartidos desde su seno familiar, si un joven no tiene el conocimiento suficiente para realizar una buena elección de un producto financiero y unos buenos hábitos para darle un manejo adecuado le llevara a un endeudamiento, si se tiene en cuenta que la mayoría de los jóvenes colombianos se encuentran en esta situación, esto afecta directamente la economía del país quien según (Revista Dinero, 2016) Colombia ha enfrentado varias de las más duras circunstancias económicas en estas dos décadas.

A pesar de identificar la problemática en la que se encuentra el país en la actualidad el gobierno no está actuando de manera adecuada frente a la cultura del desconocimiento financiero en la que vive, afectando gravemente la economía individual y colectiva, los estudios realizados anteriormente destacan el analfabetismo económico en el que se encuentran los colombianos y las consecuencias que ello ha traído a la economía subdesarrollada de este país, si bien se aplicaran las medidas propuestas en este momento los resultados se reflejaran a futuro, es por

esto que los jóvenes deben interesarse de manera autónoma en capacitarse para mejorar sus finanzas .

Se sugiere apoyarse de los avances tecnológicos ya que pueden ser grandes aliados para mejorar los conocimientos financieros, un ejemplo de ello son las aplicaciones para el celular como Fintonic, Toshl Finanzas, Whallet, entre otras que permiten, manejar los gastos y tener un control sobre las finanzas personales.

Por último y más importante implementar un sistema de distribución y administración de ingresos. Un ejemplo de este es el sistema postulado por (Forero, 2016) que consiste en realizar un listado de todos los gastos durante 30 días, clasificarlos en tres tipos; gastos necesarios, provisiones y recreación. Una vez se cuente con esta información realizar una división de los ingresos en porcentajes de la siguiente manera: ingresos 100%, ahorros: 5%, gastos necesarios: 70%, deudas: 15%, provisiones: 5%, recreación: 5%. Este sistema permite que los jóvenes puedan tener un control de sus finanzas destinando el porcentaje idóneo para cada necesidad.

## CONCLUSIONES

Al realizar un análisis de la cultura financiera en los jóvenes colombianos, se identifica que dicha cultura es deficiente y pobre en conocimientos financieros, se maneja un analfabetismo financiero que viene afectando la economía del país por generaciones, las políticas implementadas hasta el momento no están encaminadas a dar solución a esta problemática, las entidades gubernamentales deben tomar medidas que permitan mitigar el impacto que esto causa en la economía de los jóvenes.

La investigación realizada determina que existen algunos factores que contribuyen a la mejora de la economía de los jóvenes colombianos tal como el factor político que busca por medio de la implementación de programas de capacitación para que al momento de ingresar al sistema financiero los jóvenes cuenten con el conocimiento necesario y puedan realizar una buena elección de sus productos, pesan más los factores como el económico, desde el punto de vista de la desigualdad, ya que la falta de dinero llevan a los jóvenes a endeudarse en ocasiones para cubrir sus necesidades básicas y el factor tecnológico puesto que las estrategias de los bancos están encaminadas en las compras online, las cuales incentivan y facilitan el endeudamiento.

En Colombia se vive una cultura económica informal los jóvenes están siendo educados en base a los conocimientos de sus hogares, la falta de educación en este tema les ha llevado a pensar que la única manera de optimizar sus recursos es la evasión de impuestos que se realiza a la hora de cubrir necesidades básicas como la compra de productos alimenticios y vestuarios, medidas que en lugar de mejorar la economía del país terminan afectándola más.

Lo anterior permite identificar los efectos que esto ha traído como es la falta de preparación y conocimiento en los jóvenes para el manejo de su economía personal y las crisis económicas que ha tenido que vivir el país en las dos últimas décadas gracias a la deficiente cultura económica que vive Colombia en la actualidad.

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Abella, A., Ribero, R. (2001, enero) El trabajo infantil y juvenil en Colombia y algunas de sus consecuencias claves. *Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales, Niñez y juventud* (Vol.4 no. 1) Recuperado de [http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S1692-715X2006000100008](http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1692-715X2006000100008)
- Acero, M., Salazar, M., & Rodríguez, N. (2016). Formación financiera en jóvenes de media secundaria del municipio de Funza-Cundinamarca. (Tesis de pregrado) Recuperado de [https://ciencia.lasalle.edu.co/finanzas\\_comercio/27/](https://ciencia.lasalle.edu.co/finanzas_comercio/27/)
- Asobancaria. (2018, 17 de diciembre) ¿Por qué debemos implementar el programa de Educación Financiera en los colegios de Colombia? *Semana Económica* (1167). Recuperado de <https://www.asobancaria.com/wp-content/uploads/1167.pdf>
- Blanco, J. (2014) Educación superior, crédito educativo y equidad en Colombia 1992-2011. *Diálogos de saberes*. <https://doi.org/10.18041/0124-0021/dialogos.40.214>
- Cano, C., Esguerra, M., García, N., Rueda, L. y Velasco, A. (2015) Inclusión financiera en Colombia. *Política monetaria y estabilidad financiera en economías pequeñas y abiertas*. Pp.1-69. Recuperado de <http://repositorio.banrep.gov.co/bitstream/handle/20.500.12134/6618/6.%20Inclusi%C3%B3n%20financiera%20en%20Colombia.pdf?sequence=2&isAllowed=y>
- Comisión Intersectorial para la Educación Económica y Financiera (CIEEF, 2017). Estrategia nacional de educación económica y financiera de Colombia (ENEEF). Recuperado de [file:///C:/Users/Rocy/Downloads/estrategia\\_nacional\\_educacion\\_economica%20\(1\).pdf](file:///C:/Users/Rocy/Downloads/estrategia_nacional_educacion_economica%20(1).pdf)
- Departamento Administrativo Nacional de Estadística (DANE). (2009) *Metodología informalidad Gran encuesta integrada de hogares – GEIH*. [https://www.dane.gov.co/files/investigaciones/boletines/ech/ech\\_informalidad/metodologia\\_informalidad.pdf](https://www.dane.gov.co/files/investigaciones/boletines/ech/ech_informalidad/metodologia_informalidad.pdf)
- Del Río Disdier, J. (2009). Notas para una definición (económica) de la cultura: un esquema de partida. *Anuario Jurídico y Económico Escurialense*, (42). Pp. 483-510) Recuperado de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=2916333>
- Duque, E., González, J. Ramírez, J. (2016). Conocimientos financieros en jóvenes universitarios: caracterización en la Institución Universitaria ESUMER. *Revista de Pedagogía*. Recuperado de <https://www.redalyc.org/pdf/659/65950543003.pdf>
- Elder, S. (2010, diciembre). Bajo la lupa. Desempleo juvenil. *Finanzas y desarrollo*. Recuperado de <https://www.imf.org/external/pubs/ft/fandd/spa/2010/12/pdf/picture.pdf>

- Fondo de las Naciones Unidas para la Infancia (UNICEF). (2013). *Educación social y financiera para la infancia en Nueva York, EEUU*. Recuperado de [https://www.unicef.org/cfs/files/CFS\\_FinEd\\_Sp\\_Web\\_8\\_5\\_13.pdf](https://www.unicef.org/cfs/files/CFS_FinEd_Sp_Web_8_5_13.pdf)
- Forero, Jairo, (2016, enero) *Porcentajes de Distribución de tus Ingresos* Recuperado de [https://www.youtube.com/watch?v=BO\\_1NhPEExw](https://www.youtube.com/watch?v=BO_1NhPEExw)
- Gómez-Soto, (2009). Educación financiera: Retos y Lecciones a Partir de Experiencias Representativas en el Mundo. 2009. Recuperado de <http://www.asbasupervision.com/en/bibl/financiamiento/financiamiento-literacy/177-educacion-financiera-retos-y-lecciones-a-partir-de-experiencias-representativas-en-el-mundo/file>
- Gómez, V., Celis, J. (2009). Crédito educativo, acciones afirmativas y equidad social en la educación superior en Colombia. *Revista de estudios sociales*. Recuperado de [http://www.scielo.org.co/scielo.php?pid=S0123-885X2009000200010&script=sci\\_abstract&tlng=es](http://www.scielo.org.co/scielo.php?pid=S0123-885X2009000200010&script=sci_abstract&tlng=es)
- González, C. (2018). Propuesta de creación de la asignatura en educación financiera como formación complementaria para estudiantes de pregrado. Recuperado de <http://noesis.uis.edu.co/bitstream/123456789/27128/1/173010.pdf>
- Gutiérrez, C. (2012). Equidad en la educación superior: una propuesta de financiación en Colombia. *Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales, Niñez y Juventud*, 10 (1), pp. 397-413. Recuperado de [http://www.scielo.org.co/scielo.php?pid=S1692-715X2012000100025&script=sci\\_abstract&tlng=es](http://www.scielo.org.co/scielo.php?pid=S1692-715X2012000100025&script=sci_abstract&tlng=es)
- Jaramillo M. (2017). Veinte años de erradicación del trabajo infantil en Colombia. *Infancias imágenes*, 16 (1), 43-59. <https://doi.org/10.14483/16579089.11464>
- Junguito, R. (2012) Revista Portafolio *La educación financiera*. Recuperado de <https://www.portafolio.co/opinion/roberto-junguito/educacion-financiera-91962>
- Medrano, M., Diez de Castro, L., San Millán, E. (marzo 2010) El comercio y las finanzas de la juventud a través de los nuevos medios. *Revista de estudios de la juventud*, 18(88), 165-181. Recuperado de <http://www.injuve.es/sites/default/files/RJ88-12.pdf>
- Munsech, Q. (2014, diciembre). Educación y desempleo juvenil. *ICE, Revista De Economía*, 1(881). Recuperado de <http://www.revistasice.com/index.php/ICE/article/view/1730>
- Ocde, (2019) *Presentación del Estudio Económico de la OCDE sobre Colombia* Recuperado de <https://www.oecd.org/about/secretary-general/economic-survey-of-colombia-october-2019-sp.htm>



- Osorio, C., Jansasoy, R. (2018). *Elaboración de un plan de Marketing 4.0 a la empresa DulceIncanto Desayunos Sorpresa* (Tesis de pregrado). Recuperado de [https://repository.ucc.edu.co/bitstream/20.500.12494/7625/1/2019\\_elaboracion\\_plan\\_marketing4.0.pdf](https://repository.ucc.edu.co/bitstream/20.500.12494/7625/1/2019_elaboracion_plan_marketing4.0.pdf)
- Polanía, F., Suaza, C., Arévalo, N., González, D. (2016). *La cultura financiera como el nuevo motor para el desarrollo económico en Latinoamérica*. (Tesis de pregrado). Recuperado de <https://repository.ean.edu.co/bitstream/handle/10882/8951/avance%20final%20seminario.pdf?seq>
- Quispe, Y., Vilca, M. (2019). *Influencia de una educación financiera de la comunidad escolar en la calidad de vida de los estudiantes y padres de la Institución Educativa Particular Tomás Marsano Nivel Secundario Distrito*. (Tesis pregrado). Recuperado de <http://repositorio.unsa.edu.pe/handle/UNSA/8411>
- Ramos, N, Y.(s.f.) *¿Cómo estamos de educación financiera en Colombia?* Recuperado de <http://ideasinversion.com/como-estamos-de-educacion-financiera-en-colombia/>
- Revista, Dinero. (2016, agosto). *Los tropiezos de la economía colombiana en los últimos 25 años*. Recuperado de <https://www.dinero.com/edicion-impresa/caratula/articulo/crisis-economicas-en-colombia-de-los-ultimos-anos/228934>
- Rodríguez, E. (2003, julio). Políticas públicas de juventud en América Latina: de la construcción de espacios específicos, al desarrollo de una perspectiva generacional (\*). *Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales, Niñez y juventud*. 1. Recuperado de [https://www.researchgate.net/publication/237646438\\_POLITICAS\\_PUBLICAS\\_DE\\_JUVENTUD\\_EN\\_AMERICA\\_LATINA\\_DE\\_LA\\_CONSTRUCCION\\_DE\\_ESPACIOS\\_ESPECIFICOS\\_AL\\_DESARROLLO\\_DE\\_UNA\\_PERSPECTIVA\\_GENERACIONAL](https://www.researchgate.net/publication/237646438_POLITICAS_PUBLICAS_DE_JUVENTUD_EN_AMERICA_LATINA_DE_LA_CONSTRUCCION_DE_ESPACIOS_ESPECIFICOS_AL_DESARROLLO_DE_UNA_PERSPECTIVA_GENERACIONAL)
- Sánchez, C. (2008) *La educación Infantil y la lucha por la igualdad: más allá de toda duda*. *Revista de Educación*. Recuperado de <http://rabida.uhu.es/dspace/bitstream/handle/10272/2144/b15479912.pdf?seque>
- Sánchez-Gooding, S., Rodríguez, G. (2016) *Indicadores de eficiencia relativa del proceso de gestión de crédito en un banco colombiano, mediante un análisis envolvente de datos (DEA)*. *Cuadernos de contabilidad*. <https://revistas.javeriana.edu.co/index.php/cuacont/article/view/18281>
- Sosenski, S. (2014) *Educación económica para la infancia: el ahorro escolar en México* Recuperado de <https://www.redalyc.org/pdf/600/60046996004.pdf>
- Urueña, A., Tovar, C., C, C.(2014) *Determinantes del trabajo infantil y la escolaridad: el caso del Valle del Cauca en Colombia* Recuperado de <http://vitela.javerianacali.edu.co/handle/11522/3541>