

REPÚBLICA BOLIVARIANA DE VENEZUELA
UNIVERSIDAD PEDAGÓGICA EXPERIMENTAL LIBERTADOR
INSTITUTO PEDAGÓGICO RURAL “GERVASIO RUBIO”
VICERRECTORADO DE INVESTIGACIÓN Y POSTGRADO

**CONSTRUCTO TEÓRICO DE EDUCACIÓN FINANCIERA DESDE LAS
REPRESENTACIONES SOCIALES DE LOS ESTUDIANTES**

Ocaña, Junio de 2021

REPÚBLICA BOLIVARIANA DE VENEZUELA
UNIVERSIDAD PEDAGÓGICA EXPERIMENTAL LIBERTADOR
INSTITUTO PEDAGÓGICO RURAL “GERVASIO RUBIO”
VICERRECTORADO DE INVESTIGACIÓN Y POSTGRADO

**CONSTRUCTO TEÓRICO DE EDUCACIÓN FINANCIERA DESDE LAS
REPRESENTACIONES SOCIALES DE LOS ESTUDIANTES DE LA
UNIVERSIDAD FRANCISCO DE PAULA SANTANDER OCAÑA**

**Tesis presentada como requisito parcial para optar al Grado de
Doctor en Educación**

Autora: Sandra Olimpia Quintana Arévalo

Tutor: Douglas Duran

Ocaña, Junio de 2021



UNIVERSIDAD PEDAGÓGICA EXPERIMENTAL LIBERTADOR
INSTITUTO PEDAGÓGICO RURAL "GERVASIO RUBIO"
SECRETARÍA

A C T A

Reunidos el día miércoles, veintiocho del mes de julio de dos mil veintiuno, en la sede de la Subdirección de Investigación y Postgrado, del Instituto Pedagógico Rural "Gervasio Rubio," los Doctores: DOUGLAS DURAN (TUTOR), NANCY OJEDA, YUSBETH MEDINA, JANINE PEÑALOZA Y CLAUDIA TOLOZA, Cédulas de Identidad Números V.-10.096.613, V.-12.783.458, V.-16.421.214, V.-13.549.249 y E.- 60.328.890, respectivamente, jurados designados en el Consejo Directivo N° 525, con fecha del 22 de julio de 2020, de conformidad con el Artículo 164 del Reglamento de Estudios de Postgrado Conducentes a Títulos Académicos, para evaluar la Tesis Doctoral Titulada: "CONSTRUCTO TEÓRICO DE EDUCACIÓN FINANCIERA DESDE LAS REPRESENTACIONES SOCIALES DE LOS ESTUDIANTES DE LA UNIVERSIDAD FRANCISCO DE PAULA SANTANDER OCAÑA.", presentado por la participante QUINTANA AREVALO, SANDRA OLIMPIA, cédula de ciudadanía N° CC.- 37.326.873/ pasaporte N° P.- AU816253, como requisito parcial para optar al título de Doctor en Educación, acuerdan, de conformidad con lo estipulado en los Artículos 177 y 178 del Reglamento de Estudios de Postgrado de la Universidad Pedagógica Experimental Libertador el siguiente veredicto: **APROBADO**, en fe de lo cual firmamos.

DR. DOUGLAS DURAN
C.I.N° V.-10.096.613

UNIVERSIDAD PEDAGÓGICA EXPERIMENTAL LIBERTADOR
INSTITUTO PEDAGÓGICO RURAL GERVASIO RUBIO
TUTOR

DRA. YUSBETH MEDINA
C.I.N° V.- 16.421.214

UNIVERSIDAD PEDAGÓGICA EXPERIMENTAL LIBERTADOR
INSTITUTO PEDAGÓGICO RURAL GERVASIO RUBIO

DRA. NANCY OJEDA
C.I.N° V.- 12.783.458

UNIVERSIDAD PEDAGÓGICA EXPERIMENTAL LIBERTADOR
INSTITUTO PEDAGÓGICO DE CARACAS

DRA. JANINE PEÑALOZA
C.I.N° V.- 13.549.249

UNIVERSIDAD PEDAGÓGICA EXPERIMENTAL LIBERTADOR
INSTITUTO PEDAGÓGICO RURAL GERVASIO RUBIO

DRA. CLAUDIA TOLOZA
E.-60.328.890
UNIVERSIDAD FRANCISCO DE PAULA SANTANDER
COLOMBIA

DEDICATORIA

Con sentimientos encontrados de alegría por este logro alcanzado, pero también de tristeza por su inesperada partida, dedico este triunfo a MI MADRE; su apoyo y su bendición fueron fundamental.

A mi amado HIJO DUVAN, por ser mi fuente de motivación, y al cual pretendo marcarle un camino a seguir.

AGRADECIMIENTO

A Dios por permitirme este nuevo logro.

A mi madre, quien ya no está entre nosotros y a la cual le debo todo lo que soy, su apoyo fue incomparable y desinteresado, no me alcanzará esta vida para agradecerte

A mi esposo Javier y a mi hijo Duván por estar ahí brindándome su apoyo en todos los sentidos cuando más lo he necesitado, les agradezco y hago presente en esta nota mi afecto hacia Ustedes, mi hermosa familia.

Teniendo en cuenta la docencia como vocación de servicio agradezco a todos mis estudiantes porque ellos fueron y serán la motivación para seguir superándome y así entregar lo mejor de mí.

A la universidad Pedagógica Experimental Libertador, por la oportunidad que me ha brindado, los conocimientos adquiridos y a todos los docentes que intervinieron en este proceso, gracias y mil gracias

A mi tutor Douglas Durán, por sus grandes aportes y acompañamiento en mi formación y con quien compartí sentimientos de alegría, pero también de dolor y tristeza por eventos presentados en el transcurso de este proceso.

A mis compañeros de doctorado, en especial a Nelly Ibáñez, Jesús Emel Gonzales y Olga Gonzales, con los que compartí gratos y en algunas ocasiones sufridos momentos, quiero exaltar la labor de cada uno de ellos.

A la vida para que este logro tenga un propósito de servicio.

ÍNDICE GENERAL

	pp.
LISTA DE CUADROS.....	viii
LISTA DE FIGURAS.....	ix
RESUMEN.....	xi
INTRODUCCIÓN.....	1
CAPÍTULO	
I EL PROBLEMA	6
Planteamiento del Problema.....	6
Objetivos de la Investigación	12
Justificación e Importancia	13
II MARCO TEÓRICO.....	16
Antecedentes de la Investigación	16
Bases Teóricas.....	26
III MARCO METODOLÓGICO	51
Paradigma de la Investigación.....	51
Enfoque de la Investigación.....	52
Método de la Investigación	53
Nivel de la Investigación	54
Modalidad de la Investigación	55
Diseño de la Investigación.....	56
Escenario	57
Informantes Claves.....	58
Técnicas e Instrumento de Recolección de Datos	58
Validez y Confiabilidad	59
Análisis de la Información.....	61
IV LOS RESULTADOS.....	63
Análisis y Comprensión de los Hallazgos	63
Sistema de Categorías	66
Contrastación	123
V CONSTRUCTO TEÓRICO DE EDUCACIÓN FINANCIERA DESDE LAS REPRESENTACIONES SOCIALES DE LOS ESTUDIANTES.....	133
Presentación	133
Constructo Teórico Integrado	139
Sistematización del Constructo Teórico.....	141

Reflexiones Finales	156
REFERENCIAS	158
ANEXOS	
A Guion de Entrevista Dirigido a Estudiantes Universitarios	168
B Testimonios.....	170
CURRÍCULUM VITAE	183

LISTA DE CUADROS

CUADRO	pp.
1 Categorización	64
2 Informantes claves	65
3 Codificación de las entrevistas	66
4 Contrastación de los hallazgos en la categoría representaciones sociales	124
5 Contrastación de los hallazgos en la categoría educación financiera	127
6 Contrastación de los hallazgos en la categoría representaciones sociales de los estudiantes sobre educación financiera	129
7 Contrastación de los hallazgos en la categoría políticas públicas de educación financiera.....	131

LISTA DE FIGURAS

FIGURA	pp.
1 Dimensión Importancia	71
2 Dimensión Experiencias	73
3 Dimensión Práctica social.....	75
4 Dimensión Falta de compromiso	77
5 Dimensión Conocimientos	79
6 Dimensión Herramientas	81
7 Dimensión Postura	83
8 Dimensión Ingresos.....	85
9 Dimensión Economía	87
10 Dimensión Impacto.....	89
11 Dimensión Estrategias.....	92
12 Dimensión Emprendimiento.....	94
13 Dimensión Economía solidaria	96
14 Dimensión Optimización de recursos.....	98
15 Dimensión Argumentos	99
16 Dimensión Capacidad	103
17 Dimensión Administración del dinero.....	105
18 Dimensión Desarrollo	107
19 Dimensión Crecimiento financiero	109
20 Dimensión Empleo	110
21 Dimensión Entidades bancarias	112
22 Dimensión Capacidad económica	115
23 Dimensión Administración	117
24 Dimensión Accesibilidad en las políticas	119
25 Dimensión Ayuda a las pequeñas empresas	121
26 Dimensión Pensum de estudio	122
27 Dimensión Lineamientos	139
28 Constructo Integrado	140

29 Representaciones Sociales	147
30 Educación Financiera	
31 Representaciones sociales de los estudiantes sobre educación financiera	151
32 Políticas Públicas de Educación Financiera	154

REPÚBLICA BOLIVARIANA DE VENEZUELA
UNIVERSIDAD PEDAGÓGICA EXPERIMENTAL LIBERTADOR
INSTITUTO PEDAGÓGICO RURAL “GERVASIO RUBIO”
VICERRECTORADO DE INVESTIGACIÓN Y POSTGRADO

**CONSTRUCTO TEÓRICO DE EDUCACIÓN FINANCIERA DESDE LAS
REPRESENTACIONES SOCIALES DE LOS ESTUDIANTES DE LA
UNIVERSIDAD FRANCISCO DE PAULA SANTANDER OCAÑA**

Autora: Sandra Olimpia Quintana Arévalo

Tutor: Dr. Douglas Duran

Fecha: Mayo de 2021

RESUMEN

Las realidades actuales, imponen nuevas perspectivas, como es el caso de la educación financiera, por ello, la presente investigación tiene como objetivo general: Generar un constructo teórico de educación financiera desde las representaciones sociales de los estudiantes de la Universidad Francisco de Paula Santander Ocaña. Se asumen como fundamentos teóricos, la corriente de las representaciones sociales. Se desarrolló una investigación amparada en los postulados de la investigación cualitativa, mediante los lineamientos del paradigma interpretativo, se hizo necesario asumir el método fenomenológico, los informantes clave fueron seis estudiantes de la Universidad Francisco de Paula Santander Seccional Ocaña quienes fueron los idóneos para recolectar la información requerida para esta investigación, a estos se les aplicó entrevistas y la información fue registrada en diarios de campo, la información se analizó mediante la interpretación y comprensión de la misma con el uso del atlas ti. Se logró establecer que la representación social del docente de la Universidad Francisco de Paula Santander sobre la educación financiera, se enmarca en la formación de un pensamiento financiero y de promover la optimización de recursos entre los estudiantes. En relación con la representación social de los estudiantes sobre la educación financiera que reciben en la Universidad Francisco de Paula Santander Ocaña, se evidencia que los estudiantes valoran la educación financiera como uno de los sustento en el fomento del ahorro y otros temas asociados a la cultura financiera, en cuanto a las políticas públicas que implementa el Sistema Educativo Colombiano en función a la educación financiera, las mismas son poco accesibles y muy exigentes para los estudiantes. Por lo anterior se elaboró un constructo teórico de la educación financiera a partir de las representaciones sociales con el fin de mejorar las competencias de los estudiantes.

Descriptores: Constructo teórico, educación financiera, representaciones sociales.

INTRODUCCIÓN

El desarrollo de los seres humanos, apuntan hacia la concreción de situaciones propias de la dinámica socioeconómica, uno de los aspectos relevantes en este caso, es la economía, la misma concebida como los ingresos y egresos que poseen las personas en relación con las actividades que realiza, desde esta perspectiva, es necesario manifestar que muchas de las personas asumen dicha economía con una responsabilidad relevante y otras no tanto, en este sentido, se está en presencia de la educación financiera, la cual, da los sustentos a las personas para que desarrollen sus actividades económicas de forma adecuada. Al respecto, es de fundamental importancia adentrarse en la definición de educación financiera, la misma a juicio de la OCDE (2005) es:

El proceso a través del cual los usuarios financieros mejoran su comprensión de los productos, conceptos y riesgos financieros, desarrollan habilidades para ser más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras, realizan elecciones informadas y adoptan acciones para mejorar su bienestar financiero. (p. 76)

Con atención en lo anterior, es pertinente referir que la educación financiera, se enmarca en un accionar directo en relación con dimensiones como los productos, conceptos, riesgos financieros entre otros, estos lo que permite a las personas que sean más conscientes en relación con todo el campo financiero, se trata de que las personas manejen sus ingresos económicos de una manera adecuada, que atienda al desarrollo de acciones inherentes a la concreción de un bienestar financiero, el cual, es fundamental, porque ante la incertidumbre que se vive hoy, es pertinente el abordaje de la educación financiera.

La Educación Financiera desde la perspectiva institucional comienza a nivel mundial a trascender el ámbito educativo, ya que es un tema que los países desarrollados y emergentes han tenido la preocupación de fomentar en razón de generar crecimiento económico en la población, por ello se busca

promoverla. Además, como factor personalizado se le asocian las representaciones sociales en virtud de llegar a ese constructo, el cual como herramienta educativa permite explicar un fenómeno intangible, por tanto se puede trabajar como un proceso de categorización, el cual se establece como estrategia para profundizar la utilidad de las teorías que sustentan este estudio, puesto que se busca condensar práctica y teoría.

En el caso del año 2020, asumir la educación financiera ha sido un verdadero reto, porque ante el escenario incierto de la presencia de la pandemia, se demanda de una necesaria educación financiera, donde la población pueda enfrentar los embates de la pandemia, es así que las personas deben enfrentarse a un uso racional de sus recursos, para de esta manera no afectar su contexto propiamente dicho, es así, como la importancia de la educación financiera en diversos contextos, es necesaria para el desarrollo de las sociedades, a ello, se le suma lo expuesto por el Instituto Universitario de Análisis Económico y Social (2013) que plantea:

La importancia de la educación financiera no se limita a las personas mayores, sino que también es necesaria para los jóvenes, que ya son, o van a serlo pronto, usuarios de servicios financieros. El adquirir hoy conocimientos financieros tiene una serie de ventajas para su vida futura (p. 5).

En virtud de lo anterior, es preciso referir que la importancia de la educación financiera, se enfoca desde las manifestaciones sociales, pero también desde la presencia de la misma en los diversos estamentos de la población, a lo cual, no escapa la población estudiantil universitaria, la cual, por lo general son jóvenes, son estos quienes deben manejar estándares económicos, con la finalidad de promover una estabilidad, no solo en su vida financiera, sino social, por lo general, los jóvenes universitarios en algunos casos trabajan para costearse sus estudios, en otros casos, dependen de sus padres, la situación está que en el caso que sea se debe contar con educación financiera.

Por lo anterior, es necesario considerar lo expresado por Sifuentes (2013) quien refiere: “Estudiar en la universidad no significa el camino al éxito financiero, pero si a la posibilidad de una vida que permita llevar a cabo diferentes proyectos desde el nivel más individual hasta aquel, con miras sociales” (p. 121), en este sentido, es necesario referir que una de las representaciones sociales de quienes acuden a la universidad, es que a pesar de no lograr el éxito financiero, si logran el desarrollo social e individual, de allí, el interés de adentrarse en la educación financiera, la cual, confluye como una de las premisas constitutivas del ser, con énfasis en el desarrollo equilibrado del sujeto, apuntando siempre hacia la consecución de metas desde lo personal.

La educación financiera para los jóvenes universitarios, es una de las posturas necesarias en la mejora progresiva de los mismos, porque una vez estos egresan, logran insertarse al mercado laboral y es allí, donde con más ahínco requieren de la educación financiera, de la cual, en la mayoría de los casos, la universidad es responsable, con énfasis en ofrecer al estudiante durante su formación, los elementos necesarios para que se dé una adecuada educación financiera, donde los estudiantes, logren establecer sistemas de costos y gastos, para así lograr una estabilidad en su vida económica.

Por ello, es necesario adentrarse en esas representaciones sociales que poseen los estudiantes universitarios en relación con la educación financiera, puesto que para algunos es relevante, pero para otros no, y quizás para algunos es un aspecto que pasa desapercibido, a pesar que el tema de la economía es latente en todos los contexto de la vida cotidiana, de esta manera prima la importancia por concretar aspectos que permitan caracterizar la dinámica de los jóvenes en la universidad, con relación en la educación financiera, todo ello, para promover el realce de la educación financiera desde los contextos universitarios y que impacte directamente en la realidad contextual.

En este sentido, la presente investigación tiene como eje central generar un constructo teórico, mediante el empleo de la teoría que proviene de la Educación Financiera, prestando atención a las representaciones sociales de los estudiantes, de manera que mediante los esquemas de las teorías que emanan de allí puedan establecerse conocimientos financieros, que como referentes buscan establecer mediante la educación y las prácticas económicas emergentes, generar características tales como: manejo del dinero, interacción con instituciones financieras, manejo de pagos y créditos, nivel de endeudamiento y crecimiento económico, los cuales son factores que inciden en la persona y de forma indirecta en la sociedad con énfasis en los estudiantes de la Universidad Francisco de Paula Santander seccional Ocaña.

Por lo anterior, la investigación manifiesta aspectos que son fundamentales, en el caso de asumir elementos reales, como es el caso de la percepción que poseen los estudiantes universitarios en relación con la educación financiera, todo ello, enfocado desde una perspectiva holística, además de aprovechar cada una de las evidencias, para promover la conformación de los constructos teóricos, los cuales, poseen un marcado valor epistemológico para el abordaje de la educación financiera.

Dentro de la metodología a utilizar para el desarrollo del presente proyecto se elige el de corte cualitativo, basado en las normas UPEL, teniendo presente que en esta oportunidad se entregan tres de cinco capítulos de investigación, donde el primero está referido al planteamiento del problema, los objetivos y la justificación, el segundo toma en cuenta antecedentes, bases teóricas, y el cuadro de categorización de las unidades de análisis, para finalmente establecer el tercero que es metodología, para ello el trabajo se realizará utilizando la técnica de la entrevista, bajo el guion de preguntas como instrumento, con seis (6) informantes clave, quienes serán los estudiantes de la universidad, que darán la información, los datos y además suministran lo necesario para el desarrollo de este proyecto.

Por lo anterior, la presente investigación, se sistematiza mediante la producción coherente de una serie de capítulos, en el caso del capítulo uno, hizo referencia al problema, donde se planteó el mismo, se hizo referencia al diseño de los objetivos de la investigación, así como también, se refiere la justificación e importancia de la investigación. Seguidamente, en el capítulo dos se presenta el fundamento teórico y epistemológico, así como los antecedentes del estudio y en el capítulo tres, se presentó lo relacionado con el marco metodológico del estudio, posterior a ello, se presentó el capítulo cuatro, en el que se establecen los resultados de la investigación y en el capítulo cinco se refiere el constructo teórico de educación financiera desde las representaciones sociales de los estudiantes de la Universidad Francisco de Paula Santander Ocaña, para mejorar el conocimiento impartido desde la educación superior Colombiana.

Esto como una de las formas de contribuir con un sustento de naturaleza epistemológica, el cual, es innovador, dado que se evidencia como el eje fundamental es la educación financiera y con base en ello, se sustenta la concreción de evidencias que son el sustento para que se genere un proceso formativo que traiga como consecuencia la conformación de la cultura financiera, todo ello, con el propósito de fortalecer las acciones inherentes a la constitución que es el fundamento para el logro de evidencias que dinamizan la educación financiera en los estudiantes universitarios.

De allí, el aporte de esta investigación que fundamenta el logro de un fundamento creado a la luz de los hallazgos, es decir, se generó la construcción de los conocimientos científicos, desde la valoración de los componentes del laboratorio social que implica la universidad, esto le dio a la investigadora los elementos necesarios para que se logrará un proceso articulador entre la enseñanza y el aprendizaje en relación con la educación universitaria, con la finalidad de que se fomente el logro de la cultura financiera como base de los aparatos productivos socioeconómicos.

CAPITULO I

EL PROBLEMA

Planteamiento del Problema

La educación financiera así como la educación en general es uno de los motores del desarrollo social porque permite la generación del capital humano, pero especialmente porque ofrece mejores alternativas de vida al tomar decisiones financieras adecuadas. Ruiz Pérez (2010). De acuerdo a Mejía, D. (2012). y Rica, C. d. (2011) la Educación Financiera la define:

Es el proceso mediante el cual, tanto los consumidores como los inversionistas financieros logran un mejor conocimiento de los diferentes productos financieros, sus riesgos y beneficios, y que mediante la información o instrucción, desarrollan habilidades que les permiten una mejor toma de decisiones, lo que deriva en un mayor bienestar económico.

De acuerdo a lo antes citado la educación financiera permite el acceso de las personas a información y herramientas sobre el funcionamiento del complejo mundo de la economía y las finanzas; y su incidencia e importancia en la vida diaria, en consecuencia es vital, en la toma de decisiones. Actualmente en el mundo entero, el interés por la educación financiera y su educación se ha convertido en uno de los principales objetivos de los programas estatales y privados.

De acuerdo a estudios realizados por Gutiérrez y Delgadillo Sánchez (2018): La educación financiera en jóvenes universitarios del primer ciclo de pregrado de la Universidad Católica Boliviana "San Pablo", Unidad Académica Regional de Cochabamba. Plantea dentro de su estudio que países de Asia, Europa y Estados Unidos, el nivel de educación financiera de la población

joven, no tiene un desarrollo suficiente y el nivel de aplicación de estrategias de aprendizaje de esta amplia temática, está apenas en un nivel inicial. En los países que realizaron esfuerzos sobre educación financiera en los jóvenes, como Singapur, Corea del Sur y Arabia Saudita, se observa que los resultados no son enteramente satisfactorios, por cuanto no lograron motivar plenamente a las poblaciones jóvenes de participar en programas de educación financiera.

En el mismo orden de ideas países seleccionados de América Latina no hay suficiente educación financiera en los jóvenes, si bien la inquietud de instituciones estatales y privadas se está canalizando en la última década en variadas iniciativas de formación, en particular direccionadas a la población joven.

A nivel de Colombia desde el 2012 el sector bancario, junto con el Gobierno Nacional para aumentar los niveles de educación financiera en el país ha implementado el Programa de Educación Económica y Financiera para niños y jóvenes, que busca promover el desarrollo de competencias básicas y ciudadanas, así como la reflexión crítica para tomar decisiones financieras responsables. Adicionalmente, tanto Aso bancaria como cada entidad financiera colombiana han desarrollado programas que apoyan la educación financiera.

Un estudio realizado por la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE), revela que los jóvenes no saben manejar su dinero. De acuerdo con esta organización, los jóvenes de 15 años se rajaron en las pruebas multinacionales que evaluarían sus conocimientos financieros recurso.

Si bien es cierto que algunos estudiantes tienen nociones de cómo hacer uso de sus ingresos, existen otros que presentan problemas al momento de hacer un uso racional de estos, por ello García y Lember (2015) establecen que:

La educación financiera crea consciencia sobre la responsabilidad que cada uno tenemos sobre el estado de nuestra salud financiera. Es la suma de todos los esfuerzos – padres, gobierno, instituciones

financieras, otras organizaciones – lo que permitirá dar un giro a la historia. Los niños y jóvenes pronto serán responsables de su propio dinero, si gastan más de lo que tienen y fallan en los principios básicos, no solo serán sus finanzas las afectadas, sino también la economía nacional. (p.s/n)

De acuerdo a lo citado, esta situación ya ha sido identificada y atendida por el gobierno Colombiano a través de la política pública, el cual desde la Ley 1450 de 2011 Artículo 145 vislumbra un programa de educación en Economía y Finanzas como estrategia para catapultar el desarrollo de las regiones, es así como se convoca una comisión intersectorial para la Educación Económica y Financiera, en adelante (CIEEF) quien sería la encargada de la creación de la Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera de Colombia, en adelante (ENEEFF).

De forma que, la situación actual representa el comportamiento tradicional dentro de la comunidad estudiantil, donde dichas acciones emanan la necesidad de conocer a través de las representaciones sociales los fenómenos que en ella emergen. Según Lara (2009) señala que: “Un terreno fértil para el estudio de las representaciones sociales es el discurso de los medios, considerado como un vehículo privilegiado para representar la realidad.” (p. 53). Lo cual desvirtúa la realidad desigual en la que viven las comunidades.

Por lo tanto, debe tenerse presente que la educación financiera representa avances para cualquier sociedad que desee prosperar y avanzar hacia una estabilidad económica, y por el contrario la indiferencia ante estos temas hace dificultoso lograr avances en materia económica, y acceso a los servicios financieros, que en palabras del Banco de Desarrollo de América Latina (2013) señala que:

El acceso a los servicios financieros en general, y al crédito en particular, es bajo en América Latina. Las razones fundamentales están asociadas a la falta de un marco institucional que promueva la competencia y el desarrollo del sistema financiero. Los altos niveles de ineficiencia y los altos márgenes de los intermediarios financieros disuaden a los bancos tradicionales de ofrecer sus

servicios a poblaciones geográficamente dispersas o aquellas con bajos niveles de ingresos. Por consiguiente, las estrategias de inclusión financiera se han centrado hasta el momento en reducir estas barreras al acceso por el lado de la oferta. (p. 23)

De toda esta situación son corresponsables de los entes educativos los cuales hacen parte de la estrategia nacional para la educación financiera y quienes deben ser uno de los principales encargados de promover este tipo de educación, al aprovecharse de estos lineamientos y planificando con base en ellos para impartir conocimientos y prácticas financieras acordes con los cambios que sufre la sociedad actual.

Actualmente, la economía del comportamiento es una rama floreciente de la economía, y sus practicantes pueden encontrarse en la mayoría de las mejores universidades de todo el mundo. Los economistas y científicos del comportamiento están incluso pasando a formar parte, aun pequeña pero creciente, del proceso de toma de decisiones políticas. En 2010, el gobierno de Reino Unido creó el equipo de Perspectivas conductuales, y en la actualidad otros países del mundo se están sumando a este movimiento de creación de equipos especiales cuyo objetivo es incorporar las investigaciones de otras ciencias sociales en la formulación de políticas públicas. Las empresas también se están poniendo al día, pues se han dado cuenta de que una comprensión más profunda del comportamiento humano es tan importante para gestionar con éxito un negocio como lo es la comprensión de los movimientos financieros y del marketing operativo. Después de todo son los humanos los que están al frente de las compañías, y sus empleados y clientes también lo son. (Thaler, 2016).

Este autor considera que el capital humano a educar se encuentra en las universidades; y además destaca en sus escritos que la teoría económica conductual establece que se debe entender la economía en relación con la dimensión social, estudiándose de manera conjunta y comprendiendo que las decisiones financieras no solo tienen que ver con aspectos racionales, sino también emocionales e instintivos del ser humano. Esto quiere decir en

términos de educación financiera que la enseñanza de la misma no solo se ciñe a lo racional, sino que deben contemplarse aspectos de tipo psicológico en los universitarios si se quiere tener éxito.

Por tanto, el objeto de estudio que se aborda en la presente tesis doctoral son las representaciones sociales de los estudiantes universitarios, en relación con la educación financiera, puesto que la misma, es una de las tendencias actuales que se deben manejar no solo en la población estudiantil, sino en la población en general, sobre este particular, Blanco (2015) señala que:

Es el proceso por el que los inversores y consumidores financieros mejoran su comprensión de los productos financieros, conceptos y riesgos, y, a través de la información, la enseñanza y/o el asesoramiento objetivo, desarrollan las habilidades y confianza precisas para adquirir mayor conciencia de los riesgos y oportunidades financieras, tomar decisiones informadas, saber dónde acudir para pedir ayuda y tomar cualquier acción eficaz para mejorar su bienestar financiero. (p. 384)

De allí, el interés por estudiar acerca de las representaciones sociales que poseen los estudiantes en relación con la educación financiera, de esta manera se asume el interés por promover en estos la valoración por productos financieros que apuntes hacia una cultura de los mismos, en este sentido, se requiere de la presencia de una cultura de lo financiero, donde se reconozca el valor del trabajo con dinero, en lo cual, se logre hablar de bienestar financiero en una etapa tan importante como la formación universitaria.

El estudio de esta tesis doctoral parte de la insuficiente educación financiera en la población universitaria Universidad Francisco de Paula Santander Ocaña, causadas por limitadas iniciativas del Estado, entidades financieras, e instituciones universitarias para generar los mecanismos de educación financiera para los jóvenes universitarios, tal situación puede traer como consecuencia mayor información sobre opciones financieras y el manejo oportuno, en tal sentido es necesario profundizar en la temática para un abordaje teórico y de emprendimiento financiero.

Respecto a lo anterior, la decisión de estudiar sobre educación financiera se debe a causas como las siguientes:

1. Falta de interés por temas relacionados con el ahorro por parte de los estudiantes universitarios, se evidencia en la realidad como estos les da igual el gasto del dinero que aportan sus padres en un solo día, lo que los pone en riesgo porque no logran cumplir con los compromisos financieros en los lapsos establecidos para tal fin.

2. Escaso conocimiento sobre políticas financieras de parte de las entidades bancarias, es decir, los estudiantes desconocen los procedimientos que se deben seguir para el desarrollo de acciones que conduzcan a la solicitud de préstamos o créditos en entidades financieras.

3. Poco valor por el tema financiero, asumen el dinero como uno de los aspectos necesarios para cubrir gastos, pero no existe la cultura de invertir o de producir algunas ganancias, lo que hace que se generen situaciones poco favorables con el tema de la educación financiera.

4. A pesar de la educación financiera, es una de las ramas en las ciencias de la economía no se le da la debida importancia a la mismas, se trabaja como un área aislada y no desde la visión transversal que debería constituir la misma, por lo que la falta de pertinencia en el abordaje de la misma por parte de los docentes, despierta poco interés de los estudiantes hacia este particular.

De todas estas situaciones expuestas relacionadas con la problemática, surgen los siguientes cuestionamientos:

¿Cómo se promueve la generación de un constructo teórico de educación financiera desde las representaciones sociales de los estudiantes de la Universidad Francisco de Paula Santander Ocaña.

¿Cuál es la representación social del docente de la Universidad Francisco de Paula Santander sobre el manejo de la educación financiera por parte de los estudiantes?

¿Cómo es Interpretar la representación social de los estudiantes sobre la educación financiera recibida la Universidad Francisco de Paula Santander Ocaña?

¿Cuáles son las políticas públicas que implementa el Sistema Educativo Colombiano en función a la educación financiera?

¿Cómo se lleva a cabo la elaboración de un constructo teórico de la educación financiera a la luz de las representaciones sociales de los estudiantes?

Objetivos de la Investigación

Objetivo General

Generar un constructo teórico de educación financiera desde las representaciones sociales de los estudiantes de la Universidad Francisco de Paula Santander Ocaña.

Objetivos Específicos

Develar la representación social del docente de la Universidad Francisco de Paula Santander sobre el manejo de la educación financiera por parte de los estudiantes

Interpretar la representación social de los estudiantes sobre la educación financiera recibida la Universidad Francisco de Paula Santander Ocaña.

Identificar las políticas públicas que implementa el Sistema Educativo Colombiano en función a la educación financiera

Elaborar un constructo teórico de la educación financiera a la luz de las representaciones sociales de los estudiantes universitarios.

Justificación e Importancia

El lugar que ocupa la educación financiera en la sociedad, hace que esta sea de vital importancia, dado que uno de los malestares que presentan los estudiantes es la falta de recursos económicos para satisfacer sus necesidades, por ello se justifica en la este proyecto en la oportunidad de generar un constructo teórico de educación financiera orientada a los estudiantes de la Universidad Francisco de Paula Santander Ocaña, mediante el empleo de las representaciones sociales, para profundizar teóricamente del manejo adecuado de las finanzas en aspectos como: manejo del dinero, la interacción con instituciones financieras, el manejo de pagos y créditos, nivel de endeudamiento y el crecimiento económico factores estos que se consideran clave por dar un giro dentro de lo que corresponde a la economía personal y familiar desde la perspectiva educativa.

Desde lo metodológico es una oportunidad para fortalecer competencias investigativas, analizar el problema y dar respuestas a esos interrogantes que surgen en el presente estudio como es la educación financiera desde la mirada de la representación social; la aplicabilidad de métodos y técnicas de recolección de información para analizar y validarlas en un método de Triangulación de la información con los aportes teóricos de diversos autores respecto a las representaciones y confrontarla con la de los informantes clave.

En la parte práctica, se toma en consideración la actitud que deben tener los estudiantes de la Universidad Francisco de Paula Santander seccional Ocaña, con respecto a sus representaciones sociales al compás con la Educación Financiera que deben fusionar ambos conocimientos buscando llegar de la teoría a la práctica y cómo deben actuar según los conocimientos proporcionados en manejo de dinero, interacción con instituciones financieras, manejo de pagos y créditos, nivel de endeudamiento y crecimiento económico, que son considerados necesarios para lograr las prácticas necesarias.

En la parte metodológica, se diseñará el trabajo desde perspectiva cualitativa y se aplicarán instrumentos que podrán ser utilizados en otras

investigaciones que posteriormente se efectúen relacionadas con las variables objeto de estudio que es la educación financiera. Del análisis que se llevará a cabo y de sus resultados se pueden generar nuevas fuentes de conocimiento para fortalecer cualquier nueva iniciativa orientada a promover los conocimientos financieros. También se podrán adaptar nuevos objetivos que permitan llevar a otro plano la presente investigación sirviendo de esta manera de base de todo lo presentado.

Por otra parte, se toma en consideración que el trabajo investigativo se inserta además en la línea teórica, puesto que este aspecto ha contribuido en las orientaciones necesarias para el desarrollo de este proyecto desde la parte de la teoría dura, por lo que se hizo necesario revisar mucha bibliografía en red y bibliotecas que se exploraron buscando la teorías necesarias y pertinentes, para enriquecer el trabajo, así como también señalar que hubo la necesidad de sustentar otras ya que muchas prácticas no son encontradas como teorías en los libros, pero producto de un análisis exhaustivo se lograron sustentarlas.

La investigación tiene una importancia fundamentada en los saberes que de ella se desprenden, de allí que sea de importancia dentro de los saberes financieros, pues la misma presenta orientaciones que denotan y resaltan saberes que muchos obvian por falta de interés, desconocimiento o falta de promoción de la misma, más sin embargo no le resta la importancia que esta sostiene para proporcionar a los estudiantes de la Universidad, habilidades propias de economía que van a incidir en sus vidas, determinando estas hacia el crecimiento económico o bien hacía su estabilidad financiera, por ello, la investigación se adscribió a la línea de Investigación: Saberes, Educación y Tecnología.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

Antecedentes de la Investigación

El presente estudio determina los estudios previos realizados en cuanto al tema a tratar, que vienen a representar de manera oficial, como otras naciones ven el estudio de la educación financiera y las representaciones sociales dentro del ámbito social, considerando que estos dos temas en los países latinoamericanos son considerados de vanguardia por cuanto están emergiendo producto de la situación económica, para ello se realizaron dichas revisiones bibliográficas como forma de antecedentes de investigación, donde los autores que se citen estarán en vinculación directa con el presente estudio.

Desde el punto de vista internacional, existe un estudio doctoral en ciencias económicas, empresariales y jurídicas, por parte de Gómez (2016) en España en la Universidad Politécnica de Cartagena, el nombre de “La influencia de las prácticas de responsabilidad social corporativa en el desempeño organizacional y el papel mediador de la innovación” que se desarrolla curiosamente sin objetivos pero se desarrolla bajo el marco de la responsabilidad social corporativa, la innovación y el desempeño organizacional, que se trabaja bajo un modelo reflectivo, muestra, estrategias, dimensiones que embargan toda la investigación, la cual concluye señalando la importancia de la responsabilidad social corporativa sobre la pequeña y mediana empresa y como el gobierno debe impulsarla.

De ahí que, elementos como la responsabilidad social corporativa son parte de las consideraciones que deben tenerse presentes en la educación financiera ya que establecen pautas que se vinculan a la ética de los negocios, así como el desempeño que debe ser el alimento por el cual realizar las actividades que sea preciso mejorar por cuanto la realidad muestra que no se está realizando, de manera que como parte de la innovación que se busca con este proyecto se pueda llevar a otros espacios de investigación y aplicación, donde se hagan mejoras y se construya conocimiento a partir de las realidades particulares de cada persona u organización.

Por otra parte, se realizó una investigación en Argentina, donde su autor Roca (2011) la realiza en la Universidad del CEMA para optar al grado de Doctor en Finanzas, y que titula “La Noción de Riesgo en la Escuela Austriaca de Economía. Aproximación desde la Acción Humana y Análisis de su Relación con la Rentabilidad Esperada” donde su objetivo general tiene como base, explorar la noción de riesgo como concepto subjetivo. Donde se explica el concepto de riesgo desde la perspectiva del empresario, sujeto que con su acción afronta riesgo e incertidumbre, para ello se hizo necesario desarrollar el objetivo entendiendo tesis praxeológica para con ello explicar a detalle una metodología axiomático – deductiva, donde los resultados de la investigación serán un grupo de teoremas, derivados del axioma central de la acción humana. La teoría económica, vista como un conjunto de teoremas, es diferente de los hechos económicos.

Incluso, los teoremas pueden explicar las consecuencias lógicas de distintos tipos de acciones que llevaran a cabo los individuos, menos las magnitudes de tales consecuencia, por lo tanto no es un trabajo de carácter cuantitativo sino que gracias a buscar respuestas en la realidad, será de tipo cualitativo, por lo cual se vincula a la presente investigación dado que la educación financiera está inmersa en todo lo que se estudia en este trabajo doctoral, si se toma en cuenta que es un tema que está implícito en el mundo de las finanzas, dado que a mayor conocimiento, mejor preparación se consigue, y en referencia a estos estudios es preciso considerar diversas aristas que contribuyan a mejorar la realidad económica de los estudiantes.

En referencia a la educación financiera se tiene que hay otro trabajo doctoral por parte de Fernández (2015) en España en la Universidad Nacional de Educación a Distancia UNED, titulado “Tendencias de la exclusión financiera: efectos de la transformación del sector bancario español”, donde se estableció su objetivo general se basa en estudiar que significa la exclusión financiera en los países desarrollados, en un momento de importantes cambios en la intermediación financiera que cuestionan el modelo de negocio

bancario y en el que cada vez es más imprescindible la bancarización de la ciudadanía, el cual se trabaja mediante el pragmatismo como enfoque epistemológico alternando entre el positivismo, realismo o interpretativismo, que hace uso de una metodología que ha pivotado sobre técnicas de análisis descriptivo y también análisis multivariante enfocándose en el ámbito de la regresión lineal. Por medio de datos que se dividieron en tres grandes categorías.

Inclusive, la investigación anterior aun cuando se presenta en un país como España, señala que existen problemas financieros que hacen que un sector de la población tenga problemas financieros y deba tomarse en cuenta estudios como ese para buscar alternativas de solución, por lo que de acuerdo a esas ideas se considera que los estudiantes de la Universidad Francisco de Paula Santander no son los únicos con problemas financieros, sino que el precedente demuestra que hay la necesidad de trabajar en modelos educativos, constructos teóricos que permitan mejorar la situación económica que presenta cada país incluyendo sus diversas regiones y las particularidades que pueda presentar cada una de ellas.

Por otra parte, en la misma España, Digón (2015), realiza una tesis en la Universidad de Burgos en la facultad de Educación, Perspectivas Históricas, Políticas, Curriculares y de Gestión, que denomina “Impacto de la Educación en el fomento de la cultura emprendedora. Estudio comparado de la Educación Secundaria del condado de Washtenaw en Michigan (Estados Unidos) con la provincia de Burgos en Castilla y León (España)” donde su objetivo general se denomina “Conocer e interpretar de forma comparada como incide la educación empresarial en el interés por emprender de los estudiantes de Burgos y Washtenaw” que se trabaja mediante la metodología comparativa, instrumentos de medida como cuestionarios en español e inglés, entrevistas a profesionales, pruebas piloto y valoración de expertos, que implica un trabajo de campo, muestreo y su respectiva población, donde se concluye que los estudiantes de Burgos y Michigan la hipótesis de que la educación empresarial

influye positivamente en el interés por emprender y mejorar con esto su situación económica.

Así pues, puede acotarse una vez más que la educación financiera representa un baluarte que como bastión toma forma de herramienta para mejorar la conducta de los estudiantes en cuanto a su comportamiento financiero, ya que la educación empresarial y el emprendimiento son pilares sobre los cuales descansa el progreso y la estabilidad económica de las personas, en este caso de los estudiantes, quienes por desconocimiento no toman las decisiones adecuadas y fomentan sus prácticas a la búsqueda del conocimiento como salida a la situación que tienen respecto de sus finanzas, porque tanto Burgos, Michigan y Ocaña presentan realidades similares que requieren atención y sobre todo orientación.

De igual manera, Moreno, García y Gutiérrez (2017) llevaron a cabo un estudio denominado: Nivel de educación financiera en escenarios de educación superior. Un estudio empírico con estudiantes del área económico-administrativa, el presente estudio tiene como objetivo medir el nivel de educación financiera que tienen los jóvenes que ya han recibido instrucción formal relacionada con las finanzas. Se encuestaron 115 estudiantes universitarios del último semestre de las carreras del área económico-administrativa de la Universidad Cristóbal Colón en Veracruz, México. La educación financiera se midió siguiendo la metodología que han empleado tres instituciones financieras (CONDUSEF, Banamex-UNAM y FINRA) para evaluar el conocimiento que tienen los jóvenes acerca de tasa de interés, inflación, ahorro, uso de tarjeta de crédito y elaboración de presupuestos. Los resultados demuestran que los estudiantes universitarios tienen el conocimiento y el hábito de elaborar presupuestos para planear sus gastos pero su nivel de educación financiera es muy bajo respecto al resto de las variables que se evalúan.

En el mismo orden de ideas, se presenta la investigación de Peñaloza, Paula, Araujo y Denegri (2020), quienes adelantaron una investigación

denominada: Representaciones Sociales del endeudamiento del consumidor, diferencias por género, edad grupos de renta, el endeudamiento es un problema social grave y creciente que aflige consumidores en todo el mundo. En ese contexto, el objetivo de este trabajo es conocer las representaciones sociales del endeudamiento y si esta representación difiere según las características socio-demográficas de la población. Para alcanzar los objetivos de la investigación, se realizó un estudio exploratorio-descriptivo con 831 individuos, de ambos sexos, diferentes edades y estratos sociales, en una ciudad del nordeste de Brasil. Los principales resultados mostraron que el fenómeno del endeudamiento va más allá de lo estrictamente financiero, una vez que fueran alzadas categorías semánticas involucrando factores cognoscitivos y afectivos, además de estructuras de las económico-financieras. Las complejas y heterogéneas representaciones encontradas abordan asuntos muy amplios que van desde causas comportamentales, compras y consumismo, pasando por el sistema financiero y crediticio, temas de coyuntura político-económica a situaciones que afectan a las personas, en términos de salud, y/o provocan sentimientos de vergüenza y/o malestar en general.

En el mismo orden de ideas, se presenta el estudio de Quezada, Castro, Oliva, Gallo y Quezada (2020), quienes llevaron a cabo un estudio denominado: Percepción De La Educación Financiera En Egresados De Universidades Piuranas, Perú 2018-2019, el presente trabajo analiza la percepción del egresado universitario en el período 2018 – 2019 de la ciudad de Piura - Perú respecto a la educación financiera. Se utilizó el enfoque cuantitativo de tipo descriptivo, muestreo no probabilístico, se utilizó la técnica de la encuesta, el instrumento denominado cuestionario de tipo cerrado estuvo enfocado hacia el plano de presupuesto, ahorro y proyecto de vida desde la perspectiva del egresado, para lo cual se contextualizó en 10 preguntas con alternativas caracterizadas por la escala de Likert, en la cual 1 (siempre), 2

(casi siempre), 3 (a veces), 4 (casi nunca) y 5 (nunca), del cual participaron voluntariamente 180 jóvenes cuyas edades oscila entre 22 a 25 años.

Se discutió referente a la educación financiera, si ésta debe ser promovida desde las aulas universitarias, puesto que es el contexto que permitirá reflexionar sobre su rol como futuro profesional, asimismo, la importancia de la educación financiera para interactuar en el sistema financiero, contribuir a la cultura de pago, teniendo para ello que tomar buenas decisiones. Se concluyó que la percepción del egresado universitario respecto a la educación financiera es buena, lo cual permite deducir la necesidad de su consolidación, a través de las carreras profesionales, de tal forma, que permita generar conciencia en el ciudadano para que este asigne un presupuesto familiar que genere bienestar y un adecuado uso de las tarjetas de crédito.

De igual manera, llevó a cabo un estudio por Ferrada; Díaz Puraivan; Silva-Díaz (2020), denominado; Análisis bibliométrico sobre Educación Financiera en Educación Primaria, La organización curricular de diferentes países está en constante cambio, con el foco puesto, principalmente, en el desarrollo de diversas competencias en los futuros ciudadanos. La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico ha entregado una serie de orientaciones respecto a formación en competencias, una de ellas es la financiera. En este sentido, el objetivo del estudio es analizar la literatura científica alojada en la base de datos Scopus relacionada con la Educación Financiera en Educación Primaria.

Para ello, se realiza un estudio cuantitativo, de nivel descriptivo y tipo bibliométrico, que permite conocer la situación actual respecto de esta temática. El análisis se realiza mediante las propias métricas de Scopus y el uso del software Bibliometrix. Los resultados indican que, mediante las palabras clave utilizadas, se encontraron 130 artículos, siendo Estados Unidos y Europa los territorios geográficos de mayor producción, el año 2019 como el de notable cantidad de investigaciones, conjuntamente al área de las ciencias-matemática congregan 55,1% de éstas, en el lapsus de los 48 años

investigados. En conclusión, el estudio proporciona evidencia sobre la poca productividad, dejando de manifiesto la irrisoria proliferación de esta línea de estudio, un área factible de mejorar y extrapolar a Educación Secundaria

Ahora bien, desde el punto de vista nacional se tiene que hay un estudio que realizó Quintero (2014) en Colombia en la Universidad Santo Tomás para optar al título de doctor en educación, el cual se titula “Educación económica y financiera en Colombia desde la perspectiva del desarrollo humano”, donde su objetivo general es: fundamentar de manera práctica, la Educación Económica y Financiera en Colombia. Por medio de la aplicación de un estudio de Teoría Fundamentada, con el propósito de establecer los componentes de formación de una propuesta educativa desde la perspectiva del desarrollo humano.

Asimismo, la metodología utilizada para la realización de este trabajo se desarrolló bajo un enfoque epistemológico crítico, para determinar como la educación económica y financiera puede incidir en la sociedad desde la perspectiva del desarrollo humano como premisa mayor, utilizando un enfoque epistemológico crítico, que se complementa mediante una metodología de fases descriptivas con una población y muestra, técnicas e instrumentos, entrevistas, casos, triangulación de la información y los principales hallazgos a los cuales se llegó con la investigación y el autor de esta presenta señalando que, los mimos directivos acuerdan que no se están cumpliendo la misión de contribuir al progreso de las personas y las empresas llegando a expresarse que la teoría fundamentada en Colombia es una alternativa viable e importante para el logro de la mejora en la educación económica y financiera.

Santana (2017) en la Universidad Santo Tomás, para optar al título de doctor en educación que se titula “Representaciones sociales de las experiencias formativas en estudiantes de las facultades de educación. Caso: Universidad Distrital Francisco José de Caldas” donde el objetivo general se denomina “Comprender las representaciones sociales que han construido sobre sus experiencias formativas los estudiantes de las facultades de

educación, con su estudio de caso en la Universidad Distrital Francisco José de Caldas. Bogotá - Colombia”, donde la metodología utilizada es mediante el paradigma cualitativo de enfoque interpretativo con técnicas abiertas de recogida de datos, con sus respectivas etapas, fases y sus informantes clave, a quienes se les recolecto y proceso la información mediante triangulación metodológica.

Por lo tanto, se desprenden de esta investigación relativa a las representaciones sociales aspectos como comprensión de los fenómenos psicosociales por parte de los estudiantes ya que se considera que debe ser descrita, analizada y comprendida para lograr que los beneficios sean colectivos y particulares, teniendo presente que el papel de los docentes sigue siendo importante para promover iniciativas que mejoren la situación de los estudiantes, comprendiendo que los educandos pasan gran parte de su tiempo con docentes y son estos los llamados a solventar muchos aspectos que emergen producto de sus interacciones sociales que inciden en su vida y su rendimiento escolar, de allí que tanto los estudiantes de la Universidad Francisco de Paula Santander como los de la Universidad Distrital Francisco José de Caldas, requieren atención para solventar a través de planes y programas sus particularidades.

De igual manera, se presenta el estudio llevado a cabo por Plata y Caballero (2020) llevaron a cabo un estudio denominado Influencia De Los Programas De Educación Financiera Sobre El Comportamiento De Los Jóvenes: Una Revisión De Literatura, dada la evidente necesidad de educar económica y financieramente a la población, se han implementado en diferentes partes del mundo estrategias y programas que permiten desarrollar los conocimientos y comportamientos financieros de los jóvenes. Sin embargo, existen pocos estudios que permitan extraer evaluaciones significativas del impacto de dichos programas sobre la transformación de los hábitos y comportamientos de los jóvenes en materia financiera. Por lo que, este artículo busca reconocer la dinámica de publicación de dichos estudios, así como,

identificar a través de los resultados de las diferentes investigaciones, los principales comportamientos financieros que logran desarrollar los jóvenes a partir de los programas de educación financiera implementados en instituciones educativas a nivel global. Los resultados de esta investigación revelan que la implementación de estos programas, genera cambios positivos sobre algunos de los comportamientos financieros de los jóvenes, principalmente sobre su comportamiento de ahorro y planificación para la jubilación, lo cual les permite tomar decisiones financieras asertivas, mejorando así su calidad de vida y la de sus familias.

De igual forma, se presenta el estudio de Cañón, Mesa y Rivera (2020) denominado: Brecha de conocimiento en educación financiera en el Departamento de Caldas, tiene como objetivo identificar la presencia o no de una brecha de conocimiento en educación financiera entre las zonas rural y urbana en el departamento de Caldas. Para cumplir con este objetivo se empezó por caracterizar los planes de educación financiera desarrollados a nivel nacional por las diferentes entidades públicas, privadas y los bancos en el país, luego se identificó el alcance que han tenido los planes de educación financiera en las zonas de La Dorada y Norcasia y posteriormente se buscó sistematizar el nivel de educación financiera que tienen las personas de estas zonas del departamento de Caldas. Los hallazgos se observan en las personas que tienen un menor nivel de educación manifestando problemas con los conceptos financieros. Lo anterior, por el difícil acceso al sistema educativo especialmente en Norcasia; además, parte de la deserción escolar se debe a que dejan las actividades escolares para ingresar a la vida laboral desde muy temprana edad. Mientras que en la zona urbana personas mayores de 25 años desean conocer sobre los productos financieros mediante herramientas tecnológicas como las aplicaciones. finalmente se puede decir que la educación financiera es la base para un crecimiento económico y cultural pues las personas cuentan con el conocimiento para planificar gastos

y así tener una economía de hogar y empresarial estable evitando malas decisiones financieras.

En cuanto al plano regional, se presenta el estudio de Valencia (2020) denominado: Cultura Financiera de los Estudiantes de Educación Secundaria, el estudio llevado a cabo se planteó como objetivo general analizarla cultura financiera presente en los estudiantes educación secundaria de la localidad de Tibú, para ello, se desarrolló un estudio multimétodo, lo cuantitativo se aplicó para determinar cuáles eran los gastos más frecuentes de los jóvenes para lo que se diseñó una escala de preguntas cerradas. Lo cualitativo para conocer la importancia que los jóvenes le dan al ahorro, donde se aplicó una entrevista semi estructurada, los instrumentos arrojaron que los jóvenes generan mayores gastos en temas asociados a la tecnología y el entretenimiento y que le dan muy poca importancia al tema del ahorro, por lo que el investigador sugirió un cuerpo de recomendaciones para promover la cultura financiera en estos jóvenes.

La referida investigación, refleja una connotada importancia acerca de los aportes al presente estudio, dado que ofrece aspectos de orden teórico y de orden metodológico, para incrementar los conocimientos en relación con este particular. Cada uno de los antecedentes señalados, ofrecen un soporte conceptual a la investigación, puesto que los aportes que de allí surgen son de carácter teórico y epistemológico, en este sentido, los mismos obedecen a situaciones que son un sustento para la valoración del objeto de estudio, todo ello, con base en proporcionar conocimientos que dinamicen el objeto de estudio.

Bases Teóricas

Educación Financiera

La educación financiera desde sus inicios nace bajo el espíritu de orientar las personas en la buena administración de los ingresos, para ello toma en cuenta diversos tópicos que permiten que los individuos puedan mejorar su situación financiera, por ello se eligen con cuidado los temas, como también estén de acuerdo a la edad que tienen los estudiantes de la universidad, así como también en atención a las particularidades, ya que cada quién presenta sus propias necesidades y en base a ello se darán citas a ciertos autores que por medio de sus ideas se pretende que estos, den solución o alternativas a las personas.

Uno de los aspectos relevantes de este estudio tiene que ver con el manejo del dinero que según Llanos y otros (2014) establecen que:

La comprensión del mundo económico requiere, tal como ya se ha mencionado, que el individuo construya una visión sistémica del modelo económico social en el que está inserto y, al mismo tiempo, sea capaz de manejar una serie de informaciones específicas que le posibiliten un accionar eficaz en él. Pero también, en forma paralela al desarrollo de un pensamiento económico, que incluye destrezas cognitivas y afectivas para lograr comprender la complejidad de las problemáticas económicas y la importancia de la acción individual y ciudadana como actores sociales y económicos, el individuo debe desarrollar una serie de habilidades... (p. 141)

De hecho, el manejo del dinero depende del conocimiento de su poseedor, para ello este debe tener presente el modelo económico en el cual se desenvuelve, así como desarrollar una toma de decisiones asertiva basado en un conocimiento importante de lo específico que hay dentro de su círculo social, de igual manera mantener un equilibrio entre sus conocimiento financiero, pensamiento económico, destrezas cognitivas afectivas y aplicaciones prácticas de la vida, ya que esto permite superar las problemáticas que engullen tradicionalmente el ámbito social, recordando que existen representaciones sociales emergentes e imaginarios colectivos de los cuales depende el círculo económico dado que este lo hacen las personas, porque para considerar dichas aplicaciones en la universidad, los educandos

deben tener acceso a este tipo de conocimientos y prácticas, que como sistema dual debe presentarse, debido a que la sola teoría no genera los efectos que se espera y el manejo del dinero es cuestión de tomar en cuenta estos aspectos.

Conviene destacar, que los aspectos citados anteriormente si bien son importantes, existen otros que adicionalmente deben tomarse en cuenta, con esto se hace referencia al ahorro y la inversión, los cuales Rodríguez y Otros (2004) sostienen que:

La dimensión de ahorro de los hogares se ha convertido en una de las variables económicas a la que mayor atención se ha prestado en los últimos años tanto desde un punto de vista académico como institucional. Este interés surge tanto de la relevancia que tiene el ahorro de las economías domésticas en los flujos de financiación-inversión de la economía, como por la evolución descendente que estos flujos han mostrado en los últimos años y que ha despertado la preocupación de analistas y autoridades económicas. Asimismo en un entorno económico-financiero de creciente dinamismo e integración, resulta de gran utilidad conocer las similitudes, diferencias y tendencias en el comportamiento financiero de las familias y procedencia y destino de sus flujos de ahorros en los distintos territorios. (p. 53)

De acuerdo a estas ideas, el ahorro visto como dimensión de las variables financieras es la base de la economía doméstica, lo cual es un determinante para el progreso de una familia, persona o empresa, dado que permite la retención de ingresos para mejorar la vida y la estabilidad visto desde la perspectiva económica, donde para el logro de este se deben seguir patrones de comportamiento por parte de los integrantes del núcleo familiar, personal o empresarial y donde estas últimas ejecutan este como patrón, determinando de forma consecuente y como siguiente paso la inversión, considerada está como se menciona en Tarragó (1989) citado en Guitart y Núñez (2006) donde establece que: “Una inversión es la utilización de recursos financieros para la creación, renovación, ampliación o mejora de la capacidad operativa de una empresa.” (p. 113) Además de estas ideas que se tienen como concepción de la inversión es preciso señalar que la inversión no solo

genera revalorización de los ingresos sino que permita y da paso a las reinversiones cuando el margen de las utilidades genera crecimiento. En tanto que, Villagómez (2014) señala que:

Un segundo aspecto importante en la discusión sobre la relación del ahorro con otras variables se refiere a la relación entre el ahorro en la inversión, la cual refleja la disponibilidad de los recursos necesarios para financiar el proceso de acumulación de capital, que a su vez impacta el crecimiento. (p.s/n)

En este aspecto, debe entenderse que tanto ahorro como inversión, son conceptos que deben ir unidos para generar riqueza y con esto estabilidad, lo cual en vinculación a la dirección que lleva la presente investigación, es lo que se desea obtener en la oportunidad de mejorar las finanzas de los estudiantes de la universidad, dado que su mala administración del ingreso, repercute e incide en su desempeño académico, por lo que se justifica el ingreso de la educación financiera en el currículo de la universidad, ya que esto representa un avance para mejorar la realidad que emerge de los mismos estudiantes, tal como lo demuestran las representaciones sociales que emergen producto de esta situación.

De igual manera, debe prestarse atención a otra característica que presentan las personas con estabilidad financiera, esto tiene que ver con la interacción con instituciones financieras, que según Debraj (1998) señala que:

Existen pruebas de la considerable interacción existente entre las instituciones financieras formales y las informales incluso sin intervención del Estado. Estas relaciones normalmente consisten en un significativo flujo de fondos entre los dos sectores. Los prestamistas informales suelen pedir préstamos a las instituciones formales; los bancos constituyen una importante fuente de fondos. (p. 524)

Por ello, debe comprenderse que un estudiante que solicita un préstamo a una entidad financiera es considerado bajo economía informal, puesto que cuando tiene nombre y representación como empresa entra al sector comercial formal, por tanto un individuo al realizar este tipo de trámites es una persona que establece vínculos con las instituciones financieras, generando de forma

consecuente interacciones que son consideradas positivas, porque permiten la oportunidad de generar mediante otorgamiento de créditos y pagos puntuales la confianza necesaria para acceder a más y mejores créditos que en suma le llevaran a mejorar su vida económica, por ello este aspecto es prudente tomarlo con respeto y como oportunidad de crecimiento, teniendo presente además que Debraj (1998) sostiene que:

El predominio solicitado por el agente de comercialización se debe a las considerables ventajas que tienen estos agentes a la hora de acceder a la información y de obligar a devolver el préstamo. Los prestamistas que son agentes de comercialización conceden préstamos a la inmensa mayoría de los pequeños agricultores, que son excluidos por las instituciones financieras formales en la creencia de que no tienen solvencia y son un riesgo elevado, y consiguen unas tasas muy altas de devolución de los préstamos. (p. 524)

Lo cual indica que, los préstamos son el centro de atención por parte de las entidades financieras y los individuos que las solicitan, puesto que ambas partes están ganando, solo que quién lo solicita debe gozar de buena reputación desde el punto de vista económico y tener conocimientos desde el punto de vista financiero, para saber que invertir y donde, ya que producto de esta inversión que se realice con el préstamo, influirá en los pagos a la entidad y con ello la reputación para futuras transacciones, porque la solvencia y evitar riesgos, es algo que este tipo de instituciones tienen como política para recuperar el dinero invertido en las empresas y las personas que los soliciten. De allí que Emery, Finnerty y Stowe. (2000) señalan que:

Las decisiones de política crediticia afectan las ganancias y costos de las compañías. Por ejemplo considere una política de otorgar crédito más fácilmente. Una política de crédito más liberal deberá incrementar el costo de la mercancía vendida, las utilidades brutas, los gastos por falta de pago de deudas, el costo de manejar más deudas por cobrar y costos administrativos. Por otra parte, la política de crédito más liberal podría aumentar o no las utilidades netas. La rentabilidad de una política depende de los beneficios incrementales. Éstos son las utilidades brutas adicionales generadas por la política liberal menos el incremento en los costos

de falta de pago de deudas, los costos de manejo de cuentas por cobrar adicionales y los costos administrativos. (p. 618)

Motivo por el cual, el manejo del pago de los créditos se conduce bajo estrictas políticas que determinen y aseguren el retorno del dinero junto con sus intereses a las entidades financieras, razón por la cual, cuando se entrega un crédito fácilmente, se aumentan los intereses respecto del préstamo, puesto que para asegurar el regreso de este capital, debe invertirse más en gestiones de cuentas por cobrar, pago de servicios de cobranza y todas aquellas implicaciones que conlleva cobrar a clientes morosos, por ello la rentabilidad está en la posibilidad de que el cliente realice sus pagos de manera puntual y sin demora, puesto que ello permite generar crecimiento para el cliente y ganancias para las entidades, en tanto que con dicha prosperidad personal, mayores niveles de endeudamiento que según Isaac y Quintana. (2004) plantean que:

Este es un factor de suma importancia. En los noventa, el consumo familiar creció más rápido que el ingreso personal disponible, algo que básicamente se explica por el comportamiento del consumo no asalariado. Por debajo de estas tendencias está el creciente endeudamiento de las unidades familiares de más alto ingreso. Deuda que también ha ido asociada a la burbuja especulativa. (p. 34)

De igual manera, el nivel de endeudamiento que se presentó en los noventa no detiene su marcha, porque siguen las personas adoptando la cultura de ser prestamista de las entidades de crédito, vistos estos como la oportunidad de un capital para iniciar una empresa o fortalecer la existente, donde los asalariados ven la oportunidad de pasar de sus empleados a empresarios, dado que esta última categoría reporta mejores y mayores beneficios dentro del panorama social y económico, por ello se considera que el nivel de endeudamiento dentro de la sociedad crece dentro de altos niveles donde quienes tienen los conocimientos y la información adecuada logran hacer las inversiones adecuadas y con ello las ganancias viscerales que les ofrece el saber manejar el nivel de endeudamiento. Porque ello genera de

cualquier manera crecimiento económico, que según lo establece Olavarría (2005) sostiene que:

El crecimiento económico trae más y mejores oportunidades, las que impactan positivamente en el bienestar de las personas. Para ello, sin embargo es necesario que las personas desarrollen adecuadas capacidades. Esto, a su vez, es la tarea de las políticas sociales... El propósito de esto es ver si existe alguna asociación entre el crecimiento económico y la reducción de la pobreza. (p.70)

De acuerdo a estas ideas, la forma de llegar al capital en cortos periodos de tiempo, proviene de los préstamos a las entidades financieras, así como la información adecuada para invertir en dirección al crecimiento económico que es lo que lleva a la estabilidad económica y con ello una reducción considerable y un golpe a los niveles de pobreza que emanan de las áreas menos pudientes, quienes deben orientar sus vidas en pro del ahorro, la inversión y el crecimiento económico, que son los conceptos que deben empezar a manejar los estudiantes de la universidad en virtud de mejorar la vida financiera de estos y con ello la tranquilidad para realizar sus estudios que en definitiva es la intención de la presente investigación.

Representaciones Sociales

Dentro de lo que comprende el campo de las representaciones sociales se tiene que es un fenómeno que cada día cobra más fuerza dado que su concepción según lo plantea Aliaga, Maric y Uribe (2018) lo establecen como: "Las representaciones sociales son manifestaciones, expresiones, objetivaciones y especificaciones de los esquemas de interpretación de la realidad, a los que se denominan imaginarios y una vía para descubrirlos". (p.350) De acuerdo a esta idea son entonces manifestaciones que se observan en la sociedad por ciertos fenómenos se ven como imágenes que de acuerdo a Rodríguez y García. (2007) señalan que:

La representación asume una configuración donde conceptos e imágenes pueden coexistir sin ninguna pretensión de uniformidad, donde la incertidumbre como los malentendidos son tolerados, para que la discusión pueda seguir y los pensamientos circular. (p. 233)

De tal manera, más allá de una imagen es la representación de un concepto a través de formas, por ello la imagen se ve asociada a un concepto, dado que se observa esta y se genera un pensamiento que se le atribuye a la misma, ahora bien dentro de esta idea existe tolerancia a los malentendidos para permitir se generen discusiones y con ello la circulación de las opiniones de los interlocutores, que por la mecánica de la comunicación lleve indefectiblemente a interacciones que Zaldúa y Bottinelli (2011) expresan que:

El segundo aspecto genético de las representaciones sociales se construye en la interacción; en las diversas situaciones sociales emergen las representaciones sociales de cada individuo que posibilitan la comprensión de la situación, la ubicación del propio sujeto y del otro/s. En ese proceso interactivo se deconstruyen, se construyen o se consolidan representaciones. (p.s/n)

Como se puede observar, las interacciones representan un aspecto secundario pero integral para la construcción de las representaciones sociales, porque ello es producto de la sociedad y las situaciones que en esta se presentan, considerando que de acuerdo a lo que ocurra se van a generar situaciones que posibilitarán la comprensión de la realidad, lo cual ubicará a los sujetos de acuerdo a su rol protagónico dentro de lo que corresponde a estas, claro está que también depende de otros factores que están asociados a estas situaciones que involucran entre otros la comunicación que según lo establece Minhot y Testa. (2003) mencionan que:

...cualquier conocimiento, en la vida cotidiana de los individuos o las ciencias, aparece situado en un marco de significados sociales preexistentes. Por tanto, y en el caso de los estudios sobre los conocimientos de los niños acerca de la sociedad, es preciso examinar la problemática de las representaciones sociales respecto de la constitución de las ideas individuales. (p. 305)

Nuevamente, se pone de manifiesto otra característica de las representaciones sociales, que se considera importante ya que permiten que

la información sea difundida y puedan generarse con esto las interacciones necesarias y con esto la vida de estas, por ello se toma la opinión de Rodríguez (2001) quién sustenta que:

La comunicación ordinaria, según Moscovici (1984), está en el origen y el fin de las representaciones. El acto de la comunicación es intrínseco a las representaciones sociales, de tal modo que el término tendría que ser reservado para una categoría especial de pensamiento y creencias: aquellas que provienen de la comunicación ordinaria y cuya infraestructura se corresponde con esa forma de comunicación. Es a través de la comunicación que el conocimiento es transformado y las representaciones sociales generalmente surgen durante las transformaciones de este tipo, sea mediante la intervención de los medios masivos o de la conversación ordinaria. (p. 54)

Lo cual indica que, según este autor considerado referente de las representaciones sociales, sostiene que es importante para este tema dado que es intrínseco e inherente a este tema, incluso se considera vinculante, por ser una categoría especial de pensamiento y creencias ya que emanan de esta misma realidad, por ello cuando se presentan es necesario evaluarlas, porque pueden generar problemáticas dignas de estudio, ejemplo de ello es el fenómeno que se da con los estudiantes de la universidad, que hizo necesario que se desarrolle una investigación, y para ello se necesitó de un canal de comunicación, donde quien investiga puede a través de la comunicación generar todo lo necesario para solventar las problemáticas que se presentan, por tanto todo ello es posible gracias a la comunicación, sin embargo hay otro aspecto igual de importante a tomar en cuenta y se denomina caracterización que según Materán (2008) establecen que:

Las representaciones sociales se caracterizan de manera más genérica como entidades operativas para el entendimiento, la comunicación y la actuación cotidiana. Esto es, como conjuntos estructurados o imprecisos de nociones, creencias, imágenes, metáforas y actitudes con lo que los actores definen las situaciones y llevan a cabo sus planes de acción. (p. 245)

De igual manera, las representaciones sociales tienen su caracterización porque se les considera entidades operativas que permiten el entendimiento,

comunicación y las actuaciones de estas, que en conjunto generan creencias, imágenes y conceptos intangibles como actitudes que permiten llegar a estudios y comprensión de realidades, para este caso se toma como ejemplo la vinculación de la educación financiera junto a las representaciones sociales, que unidas permitirán ver la problemática de los estudiantes respecto de sus finanzas, lo cual es el objeto de esta investigación y que permite ver todas las aristas que se desprenden de esta representación, y que mediante este estudio y profundización de la educación financiera, se está buscando solventar la estabilidad económica de los estudiantes, dado que las características de estos referentes así lo permiten, para que ellos puedan tener la tranquilidad necesaria para completar sus estudios académicos.

En este sentido, es necesario hacer referencia a lo señalado por Castoriadis (1997): “El sentido no se produce de forma aislada e individual sino que se construye en relación con otros sujetos y con otras categorías. Es por ello que toda RS toma elementos del trasfondo común, que denominamos Imaginario Social” (p. 49), de esta manera, es pertinente reconocer que la representación social, se manifiesta en función de situaciones que emergen desde los imaginarios sociales de los sujetos en este caso específico, la educación financiera, en este orden de ideas, Elliott, (2002) sostiene que:

El enfoque de Castoriadis acerca del lenguaje y el inconsciente entra en desacuerdo con ciertos paradigmas dominantes en la filosofía y la teoría social; estas teorías se han ido alejando progresivamente de las ideas de “representación” y de la noción de que la mente “representa” las palabras, hacia el estudio de la lengua como sistema de signos arbitrarios y el análisis de las prácticas discursivas. Al utilizar el término “representación”, Castoriadis lo opone a las ideas de “imitación” o “copia”, insistiendo que el imaginario no es una imagen especular de un dominio pre-constituida, mero reflejo. (p. 39)

En este sentido, es necesario reconocer que la teoría de las representaciones sociales, se sustenta desde enfoques filosóficos, con énfasis en representar lo que la mente asume, desde allí, el interés por incursionar en las representaciones sociales sobre la educación financiera, todo ello, en

función de las características de las poblaciones, una representación es algo que se manifiesta en función de un colectivo, de cómo desde el pensamiento se ha trascendido, para promover evidencias que son fundamentales en la comprensión de la realidad, al respecto, es necesario referir que Castoriadis (1975) plantea:

El trabajo con las significaciones imaginarias se trataría de la posibilidad de transformación de la subjetividad a partir de un trabajo de de-construcción, de hacer visible lo invisible: atender a lo no pensado, a lo omitido, es decir, de un trabajo de elucidación. (p.11)

Con atención en lo anterior, es pertinente reconocer que lo planteado, obedece al principio de elucidación, la cual, se manifiesta en función de la subjetividad, y de hacer visible lo que no había sido puesto en la palestra, en este caso, es necesario reconocer que se hacen visibles las diversas percepciones de la educación financiera, donde se destaca la importancia de las diversas percepciones que tienen sobre los diferentes aspectos que dinamizan la economía, de esta manera, es necesario que se conciben las ideas de cada uno de los estudiantes.

En este sentido, Castoriadis (1997) refiere que: “la historia será inconcebible fuera de la imaginación productiva o creadora, ya que las significaciones no son simple reflejo de lo percibido, ni simple prolongamiento” (p. 92), de manera que en la historia la imaginación ha cobrado importancia desde las manifestaciones de lo que se percibe en razón de las acciones mismas de la realidad, por ello, no caben supuestos, sino las percepciones de los sujetos sobre un elemento específico, al respecto, Castoriadis (2010):

La historia es imposible e inconcebible fuera de la imaginación productiva o creadora, de lo que hemos llamado imaginario radical, tal como se manifiesta a la vez e indisolublemente en el hacer histórico y en la constitución, antes de toda racionalidad explícita de un universo de significaciones. (p. 235)

De acuerdo con lo anterior, es pertinente reconocer que la imaginación, crea sus propias representaciones, desde las manifestaciones que hacen referencia al imaginario social, donde se manifiesta un hacer histórico de la

realidad, es de esta forma, como la educación financiera se define en función de lo que históricamente el ahorro y los egresos han representado en la realidad, de esta forma, la colectividad es uno de los principios que interviene en este caso, por ello, Castoriadis (2010) plantea que:

La colectividad se define por un nosotros, pero este nosotros es ante todo un símbolo, un nombre. El hombre no sólo denota a las sociedades, sino que también las connota y esta connotación no puede referirse a un aspecto racional o real, sino imaginario.

De esta forma, se denota como en la colectividad se presentan situaciones que reciben el nombre de símbolos, los cuales, se manifiestan en función de las diferentes sociedades, es de esta manera, como el hombre refleja percepciones que son propias de los imaginarios, desde esta perspectiva, se define una dinámica propia del imaginario, desde allí, se promueven las representaciones en razón de la dinámica propia de la educación financiera, desde esta perspectiva Castoriadis (ob. cit) sostiene que:

Sin la imaginación nada sería, nada habría. No se trata de lo ficticio, lo especular, la imagen en el espejo, lo que no es, lo que no tiene consistencia y es independiente de la postulación de algo, de lo que eso puede ser “en sí”, no es “lo que la cosa es”. El predominio de la imaginación condiciona la no funcionalidad del aparato psíquico humano... Disfuncionalización de la psique humana, predominio de la imaginación. (p. 49)

De acuerdo con lo planteado, es necesario referir que la representación social de la educación financiera se define en razón de aspectos que superan la mera imaginación o algo ficticio, una representación es un elemento que primero existió en la mente de la persona y que luego al tomar una perspectiva colectiva, se convirtió en una representación., de esta manera, es necesario considerar la importancia de la imaginación, como uno de los aspectos que consideran la importancia de lo social.

A lo anterior Jodelet (1986) considera que las representaciones sociales son: “una forma de conocimiento socialmente elaborado y compartido, orientado a la práctica, y que contribuye a la construcción de una realidad

como a un conjunto social” (p. 478), en consecuencia, la educación financiera demuestra el desarrollo de acciones orientadas desde lo social, donde se logre la comprensión de que la economía no se separa de lo social, de esta forma, la educación financiera se constituye como una representación social

Fundamentación Epistemológica

Para el desarrollo de la presente investigación, es necesario tomar en cuenta una serie de elementos que fundamenta el estudio, desde las teorías del conocimiento de la educación financiera, en este sentido, es necesario referir, la teoría económica, al respecto, es necesario considerar la teoría clásica de la economía, la cual, ha sido uno de los cánones fundamentales dentro del abordaje de la dimensión financiera, por ello, Jiménez (2017) señala que:

Esta corriente de pensamiento económico comenzó en el año 1776 con la publicación de la obra *“La riqueza de las naciones”* de Adam Smith y aún a día de hoy es defendida a capa y espada por un importante número de economistas. Además de Adam Smith, otros grandes autores de esta escuela fueron David Ricardo, Thomas Malthus, Jean-Baptiste Say y John Stuart Mill. (p.12)

De acuerdo con lo anterior, es necesario considerar que la teoría clásica de la economía, se enmarca en la riqueza como uno de los postulados necesarios, la misma tomo auge en la década de los 50 y los 60 en el siglo pasado, a pesar de ello, es necesario destacar que la misma se continua aplicándose en la realidad, todo ello, con miras a fortalecer los patrimonios de cada una de las personas, enfocados siempre desde la perspectiva de un crecimiento de las ganancias, esta teoría prima en la educación financiera puesto que se requiere de la concienciación de los estudiantes, para que de esta manera se generen procesos relacionados con acciones inherentes al empleo inteligente de los recursos económicos.

Desde luego lo clásico tienen incidencia directa en la educación financiera, dado que es un tema que se enmarca en la objetivación

epistemológica, donde se promueve la valoración del capital financiero y se le da a la persona los elementos necesarios para que logre un trabajo adecuado a las exigencias de la realidad, por ello, es pertinente hacer referencia a lo señalado por Vázquez (2011) quien refiere:

Si no hablamos del tema epistemológico no nos sería posible comprender la esencia y el método del conocimiento en Economía. Estaríamos navegando a ciegas en un mar cuya profundidad y extensión desconocemos y cuyos límites son inexistentes. Esto impediría la evolución de la enseñanza de la economía e imposibilitaría la comprensión de los fenómenos administrativos así como su investigación científica, debido a que sin paradigmas la investigación sobre la economía se transforma en un recetario de estudio de casos, eternamente incompleto e insuficiente. (p. 89).

Con atención en lo anterior, es importante asumir la epistemología como base de desarrollo de los procesos económicos, es decir, se asume el hecho del conocimiento de la economía, para lograr que emerjan de allí los procesos de enseñanza y aprendizaje, en este sentido, es necesario que se configuren acciones relacionadas con una profundidad de los elementos que se hacen presentes en la economía, es decir, no estudiar la economía por estudiarla, de allí que toma importancia la educación financiera, dado que es el conocimiento el que orienta la acción financiera, desde esta perspectiva, es necesario comprender que la epistemología de la educación financiera, se enmarca en las demandas propias de la realidad y en las necesidades formativas del sujeto.

El considerar la epistemología de la educación financiera, se formula como un reto, sobre todo en el campo universitario, porque a partir de allí, se demuestran aspectos que permiten derivar el desarrollo de la educación financiera, la cual, no debería ser exclusiva de las instituciones universitarias, sino que por el contrario, debería desde la formación preescolar convertirse en un eje transversal, para así contar con ciudadanos competentes financieramente, de esta forma, se promueve la concreción de un

conocimiento científico sobre las finanzas y su empleo sería óptimo, al respecto, Villamizar (2009), sugiere:

Aun así, puede hablarse de una epistemología de la economía doméstica (hay una teoría existencial, de sustento detrás del ejercicio de las decisiones diarias del hogar). Es decir, cualquier conocimiento es factible (y necesario) de ser evaluado metodológicamente para posibilitar su comprensión, permitir su desarrollo y pronosticar su evolución. Sin un enfoque desde la metodología científica, el conocimiento se reduce a la casuística y pierde su capacidad justificativa y predictiva (en el mejor de los casos, comenzamos a entender las cosas después que pasan, pero no podemos estructurar esquemas de razonamiento previos que nos permitan anticiparnos a los acontecimientos y prever contingencias probables). (p. 43)

De acuerdo con lo anterior, es preciso considerar que en este estudio cobra fundamental importancia la epistemología de la economía doméstica, dado que se está en presencia de la educación financiera que manejan los jóvenes en la cotidianidad, todo ello, enfocado hacia las manifestaciones del manejo de los recursos en el contexto socioeconómico, los cuales, deben hacerse de una manera equilibrada, lo que emerge desde la formación que se ha recibido desde el hogar con atención en el manejo de los recursos financieros, ello se fundamenta en la teoría existencial, con énfasis en la concreción de un aprovechamiento óptimo de los mismos.

En este sentido, es ineludible que las personas posean un conocimiento adecuado de lo financiero, donde se manifieste la importancia de los recursos, en función de las necesidades y demandas del sujeto, de esta forma se promueve el desarrollo de un individuo formado bajo estándares de aprovechamiento de los recursos económicos, en este sentido, es necesario que se atienda el principio de crecimiento del capital económico, con miras a fortalecer el mismo, es así, como las personas con un amplio conocimiento del mismo, logran enfrentarse a la realidad, de esta manera se posibilita la comprensión de los elementos financieros desde las capacidades del sujeto.

Es por esta razón que toma una connotada importancia la metodología científica, para el tratamiento de los recursos, de allí el abordaje de la

educación financiera, en la cual, se incorporan una serie de aspectos fundamentales, como es el caso del conocimiento, quien tiene pleno dominio de su dimensión económica, muy probablemente tendrá éxitos en las demás dimensiones de su vida, dado que se asume un razonamiento de todos los aspectos de su vida y así se manifiestan intereses que redundan en el desarrollo integral de la persona.

En el mismo orden de ideas, Salcedo (2006) hace referencia que la economía desde: “Los modelos, exitosos en sus resultados y determinísticos en sus estructuras como Ford, Philips, Citibank, se ven superados por una realidad social y económica que podemos asimilar a lo que Prigogine define como estructuras disipativas de final abierto” (p. 70), como se puede observar la sistematicidad de los modelos tradicionales, como el caso de la economía de Ford, ha sido superada por la misma realidad social y económica, donde se debe tomar en cuenta la educación financiera, porque quien posee este conocimiento, logrará integrarse a la sociedad de una manera adecuada económicamente hablando, a ello, se le suma lo señalado por Salcedo (ob. cit):

Por identificar dos ejemplos, el taylorismo y su continuador el fordismo, resultan hoy insuficientes como método para enfrentar las realidades cambiantes. Sin embargo, alguno de sus principios (que Simón denomina proverbios, por su falta de conceptualización metodológica) se presentan (aunque aggiornados y reformulados) en algunos modelos actuales, como los de adaptación de competencias y esquemas de aprendizaje (y desaprendizaje) organizacional, que muestran mejor adaptabilidad a entornos cambiantes. (p. 70)

Las corrientes tradicionales del pensamiento, como las de Taylor y Ford, han sido superadas en la actualidad, debido a la dinámica cambiante del factor económico, se ha visto como economías totalmente destruidas han resurgido y se muestran hoy como las más poderosas del mundo, de esta manera, se destaca la necesidad de una conceptualización metodológica, enfocada desde las manifestaciones de reformulación que debe demostrar la educación financiera, todo ello, en función de la adaptación a competencias, es allí donde

se debe llegar, es decir, promover en el estudiante el desarrollo de competencias financieras, enfocados desde principios como el aprendizaje sociocultural de Vigotsky, el cual, posee una marcada connotación con tales situaciones, además de ello, Reyes (2016) plantea:

Al abordar el tema de los conocimientos sociales, Popper distingue los métodos historicistas de los de ingeniería social, e incluye al utopismo a mitad de camino entre ambos enfoques. El método historicista es fatalista y de él emergen profecías inexorables que inmovilizan la acción y abortan el pensamiento. El utopismo es una especie de modelista, cree que la acción humana y los procedimientos de que disponemos permiten alcanzar ciertos estados utópicos, en lo social y en lo microorganizacional, es constructivista. (p. 115)

Con atención en lo anterior, los conocimientos sociales priman sobre el desarrollo de la realidad financiera, por ello, son esenciales los aportes de Popper en este caso, porque insta a superar los métodos historicistas, como una forma de superar las evidencias que se manifiestan en función de la acción que en muchos casos actúa como un elemento poco adecuado, desde allí se dispone de procedimientos que deben los estudiantes asumir como uno de los aspectos que definen al sujeto y superar así lo utópico, desde las manifestaciones de lo social.

En este caso, es pertinente el abordaje del constructivismo, dada la dinámica de superar lo historicista, porque de esta manera, se promueven evidencias que son adecuadas a la demanda de la realidad, en razón de ello, es pertinente reconocer que el desarrollo de competencias en materia financiera, debe obedecer al ser, hacer y saber qué hacer con los recursos económicos, esto además de una adecuada formación financiera, se demuestra como uno de los elementos que destacan en función de las acciones inherentes a la realidad, donde se asuma lo epistemológico en la producción de conocimientos teóricos en este caso:

Aunado a lo anterior, es necesario hacer referencia a la escuela keynesiana, al respecto, Jiménez (2017) sostiene que:

Los principales ideólogos de la escuela keynesiana se basan en la obra de **John Maynard Keynes** titulada "*Teoría general de la ocupación, el interés y el dinero*", que fue publicada en 1936. Keynes se aleja en dicha obra de los tópicos del pensamiento económico vigentes hasta ese momento, influyendo de forma decisiva en las políticas económicas de los países industriales tras la Segunda Guerra Mundial.

De acuerdo con lo anterior, esta teoría fundamenta las acciones relacionados con la ocupación que posee una persona, y con base en el interés que le imprima al desarrollo de la misma, se asume el desarrollo de acciones, desde esta perspectiva, es necesario comprender que este es uno de los fundamentos de la educación financiera, porque la misma parte desde la concreción específica de la valoración de esta relación: labor-interés-dinero, esta riada debe estar presente en la educación financiera, porque las personas deben aprender el valor de su labor en el contexto, para que le impriman el interés necesario y así lograr con satisfacción el dinero que desde allí surge.

Esta es una de las corrientes de mayor influencia en el campo financiero, porque desde allí se manifiestan intereses vigentes de una formación financiera adecuada a las demandas actuales, todo ello, en función de que la persona promueva cambios fundamentales en la personalidad, desde esta perspectiva, es necesario reconocer que en este caso, se manifiesta el hecho de que la intervención del estado en la actividad económica es necesaria, de allí, la posibilidad de promover cambios en el desarrollo de la economía nacional, tomando en cuenta los aportes de cada uno de los sujetos, por ello, Jiménez (ob. cit) refiere:

Las aportaciones de Keynes dieron lugar a un nuevo liberalismo que, aun manteniendo el sistema de libre empresa, daba al Estado un protagonismo que le había sido negado por los economistas clásicos y neoclásicos. El problema es que con el paso del tiempo el gasto público de los distintos gobiernos que optaron por esta fórmula se ha disparado y los diferentes Estados del Bienestar se están volviendo inviables económicamente. (p. 16)

Con relación en lo anterior, es pertinente reconocer los aportes que subyacen desde esta corriente, donde se parte por la adopción del nuevo

liberalismo, como una de las corrientes enfocadas hacia promover la libertad en relación con el manejo de los recursos económicos, todo ello, para comprender que se deben desarrollar competencias financieras para lograr un equilibrio económico y además de ello, se genere el bienestar social y que mejor que iniciar por la juventud quienes en un futuro llevaran las riendas del país.

Las evidencias epistemológicas referidas, se relacionan con el objeto de estudio, es decir, con las representaciones sociales de los jóvenes sobre educación financiera, en cuanto a promover un compendio de evidencias de carácter científico que permite comprender este particular, lo cual, se asume desde como los docentes y los estudiantes asumen la educación financiera, lo cual, es esencial para la constitución de un conocimiento que responda de manera directa al aporte final de la investigación centrado en el constructo teórico.

De la misma manera, se asumen las consideraciones epistemológicas, como el fundamento para reconocer las representaciones sociales sobre educación financiera, lo cual, constituye un aporte valioso para la dinamización de la sociedad del conocimiento, a partir de constructos teóricos que definen las representaciones sociales de los jóvenes universitarios en relación con la educación financiera.

Fundamentación Sociológica

Asumir el campo sociológico en la educación financiera, es ineludible, porque desde allí se manifiestan intereses que son marcados en la realidad, por lo general lo social no se desliga de lo económico y viceversa, en este sentido, es necesario partir por asumir aspectos fundamentales planteados desde la sociología financiera, al respecto, Smelser. y Swedberg (1994) refieren que consiste en: “la perspectiva sociológica aplicada a los fenómenos económicos” (p. 31), de manera que es la sociología financiera uno de los

elementos necesarios en el abordaje de la educación financiera, a ello, se le suma lo señalado por Bourdieu (2002) quien refiere que:

Desde este procedimiento científico, los hechos económicos son considerados y tratados por los investigadores como hechos sociales. Actualmente, el mismo constituye uno de los campos de investigación más innovadores y florecientes que posee la sociología contemporánea, en virtud de que se extiende tanto para economistas como para los sociólogos que están interesados en comprender la dimensión de la relación social que comportan los hechos producidos durante una actividad económica (p. 29).

De acuerdo con lo anterior, es necesario reconocer que la sociología financiera, guarda su naturaleza científica, enfocada desde la investigación y apreciación que se realiza con énfasis en el desarrollo de los hechos sociales, tal como se ha venido advirtiendo, la educación financiera, o específicamente lo económico no escapa a lo social, por lo que es necesario promover ese análisis científico de dicho elemento, de esta forma la economía media en el contexto social, para de esta manera generar espacios que sirvan de base en el desarrollo de la educación financiera.

Por ello, la sociología financiera es uno de los elementos innovadores en la educación financiera, puesto que la misma viene a innovar dado que es una de las corrientes de la sociología contemporánea, todo ello, con énfasis en la combinación de los aspectos relacionados con la labor del sociólogo y del economista, de manera que se demuestre la comprensión de lo real, desde las manifestaciones valorativas de la actividad económica, mediante el empleo adecuado de tales situaciones, en el mismo orden de ideas, Stein (ob. cit) señala que: “Esta rama de la sociología entiende como válido y necesario, el encuentro de las teorías económicas y sociológicas a fin de poder elaborar mejores explicaciones sobre los hechos económicos” (p. 99), de esta manera, se promueve la correlación entre la sociología y la economía como un binomio que impacta en la realidad.

De la misma manera, es necesario referir lo señalado por Steiner (2009) quien destaca: “que no pueden hacerlo ninguna de esas dos perspectivas

puestas por separado o peor aún, en contradicción” (p. 11), de manera que no debe existir contradicción alguna entre economía y sociología, de esta manera se asume como dos disciplinas interdependientes que considera los conocimientos desde una perspectiva propia de acciones complementarias, tal como lo señala Pérez (2009):

Esa idea de unir y complementar los conocimientos entre esas dos disciplinas proviene desde finales del siglo XIX, cuando los fundadores de la sociología clásica (Weber, Marx y Durkheim) y algunos de los más renombrados economistas (Jevons, Pareto, Schumpeter y Weblen) se interesaron en estudiar y comprender los fenómenos económicos de su época. (p.100)

Con atención en lo anterior, es necesario referir la complementariedad que subyace desde los conocimientos, enfocados siempre desde los postulados de la sociología clásica, en combinación con elementos económicos que son necesarios para comprender que ambas disciplinas van de la mano, en este sentido, es necesario que se manifieste la presencia de los político, lo cultura y otros aspectos que son fundamentales en la constitución de movimientos que definen las manifestaciones populares que defienden la economía.

De esta manera, es necesario comprender que la evolución de la economía desde el ámbito sociológico, se define en razón de situaciones que demarcan esa teoría económica que hace énfasis en los comportamientos racionales de los sujetos y uno de estos comportamientos es la economía, de esta forma, se manifiesta un aporte significativo a las ciencias sociales al comprender su dinamismo, por ello, es pertinente referirlo señalado por Steiner (2009): “los comportamientos económicos no son todos racionales y las razones sociológicas lo son frecuentemente” (p. 29)

Con relación en lo anterior, es preciso referir que los comportamientos económicos que las personas asumen en la realidad, se conjugan en función de situaciones relacionadas con razones sociológicas, enfocadas desde la concreción de las mismas actitudes que las personas presentan en la realidad, por lo anterior, Pérez (2009) señala que:

Es en esa argumentación donde encontramos el interés que presenta la sociología económica contemporánea para arremeter en el campo de los hechos económicos de una manera pertinente e incluso (como lo demuestran numerosas publicaciones diversas) mucho más apropiada que lo que nos ofrece hoy día la teoría económica. (p. 39)

Con atención en lo anterior, es necesario considerar que el interés de la sociología financiera se enmarca en comprender los hechos financieros de una forma clara y dependiendo de la cotidianidad donde se desempeñe. por ello, la sociología financiera hace énfasis en el desarrollo del ser humano, en relación con la dimensión económica, como uno de los elementos que promueve la mejora en la calidad de vida de cada uno de los sujetos, además de ello, el hecho de contribuir con el amplio conocimiento de la realidad, desde un dominio significativo de los fenómenos socioeconómicos, al respecto Pérez (ob. cit), señala:

Desde esta óptica, la sociología económica contribuye ampliamente al conocimiento de la realidad social, aportando una nueva visión sobre los fenómenos económicos, situándose en plena ruptura con la concepción neoclásica, debido a que dentro de sus objetivos más concretos, tenemos el de analizar la construcción social de las relaciones económicas, lo que nos permite conducir el análisis de los comportamientos económicos de los individuos, enmarcados dentro de las relaciones sociales. (p. 102)

La sociología económica, hace énfasis en la comprensión de la realidad, para que así se promueva el conocimiento, es de esta manera, como se destaca la posibilidad de promover una fusión entre lo económico y lo sociológico, desde esta perspectiva, se evidencia como la educación financiera debe tener claro que su misión es la de concretar los comportamientos económicos, donde se manifiestan los intereses de las comunidades en función de una realidad contextual, como lo refiere Steiner, “el primer objetivo de la sociología económica es la claridad que la ciencia social puede aportar sobre los fenómenos estudiados” (p. 92), en consecuencia, es necesario asumir que la ciencia social, aporta fundamentos importantes para el desarrollo de la economía, pero además para la educación financiera, como uno de los aspectos que dinamizan los contextos y

promueven el desarrollo hacia la mejora de la calidad de vida, es así, como prima el interés por el abordaje de la sociología financiera, desde la complementariedad entre la economía y la sociología, con énfasis en la realidad social.

La relación de la sociología económica con el objeto de estudio de la presente investigación, las representaciones sociales de los jóvenes universitarios sobre la educación financiera, apuntan hacia el hecho de que esa raíz social que tiene lo financiero, debe asumirse en la realidad porque constituye un aporte referido a la mejora de la calidad de vida de cada uno de los sujetos, en este sentido, se evidencia una complementariedad que define el conocimiento sociológico, como es el caso de: representaciones sociales, educación financiera y sociología financiera, lo que fundamenta los constructos teóricos que emergen de la investigación.

Fundamentación Axiológica

Vista la axiología, como la rama de la filosofía que estudia, los valores, es necesario comprender que los mismos son ineludibles en la educación financiera, puesto que la mismas, se manifiesta como una asociación entre las acciones que adelanta el sujeto, en razón de su comportamiento financiero, desde allí la necesidad de asumir la axiología, como uno de los fundamentos centrados en la concreción de evidencias que son la base para generar todo una cultura de lo financiero en los contextos universitarios.

La axiología es la ciencia que se encarga del estudio del sistema de valores en el ser humano, mediante está se asocian diversos componentes de la persona o de un grupo de personas que comulgan en un modo de vivir y de esta forma se logra afianzar un comportamiento determinado. En tal sentido, la axiología como ciencia busca la implantación de elementos de manera científica y de esta manera se logre un compromiso por parte de la población

a quien está dirigida y de esta manera se implante en la organización de manera adecuada.

De esta forma, es necesario adentrarse en la definición de axiología propuesta por Morín (2004) quien señala: La axiología (del griego *ἀξιος* 'valioso' y *λόγος* 'tratado'), o filosofía de los valores, es la rama de la filosofía que estudia la naturaleza de los valores y juicios valorativos” (p. 32), al estar en presencia de los valores, es pertinente referir que el desarrollo de la misma, se enmarca en función de situaciones que desde la filosofía han dinamizado el campo de la educación financiera, en este sentido, Morín (ob. cit) sostiene que:

La teoría de Hume define los valores como principios de los juicios morales y estéticos, visión que será criticada por Friedrich Nietzsche su concepción genealógica de los valores, según la cual no sólo los juicios estéticos y morales dependen de valores, sino que hasta las verdades científicas y las observaciones cotidianas responden a ciertos valores y formas de valorar. Por otro lado, también Marx utiliza un concepto económico de valor para fundamentar en buena medida sus críticas y análisis socioeconómicos. (p. 32)

Con atención en lo anterior, es preciso destacar que la teoría de los valores, aplicada al campo de la educación financiera, se manifiesta como uno de los aspectos que son esenciales en la comprensión de esta, desde estas manifestaciones, es pertinente que se reconozca la incidencia tanto de los valores sociales, como morales en el campo de la educación financiera, de esta forma, es necesario comprender que lo económico nunca estará desligado de lo social, por lo que es necesario manifestar evidencias que son de fundamental importancia, en razón de aspectos que orientan la fusión de los valores con la economía, al respecto, Montiel (2011) señala que:

Desde el punto de vista de Nietzsche, sin embargo, no hay una diferencia esencial entre lo que la concepción tradicional llama «juicios de valor» y los juicios científicos, ya que ambos están fundamentados en valoraciones que se han configurado históricamente y que constituyen por sí mismas los modos específicos de interpretar y vivir. Asimismo, tampoco hay diferencia esencial entre el juzgar y el actuar, ya que ambas cosas consisten

en el despliegue de ciertas fuerzas que por definición son fuerzas que valoran y cuyo movimiento también depende de valoraciones previas. (p. 198)

En tal sentido, la axiología desde la perspectiva filosófica permite asumir a la misma como el eje sobre el cual se fundan todas las acciones del ser humano, desde el presente para asegurar un futuro adecuado a esos principios. La filosofía de los valores promueve una concepción del hombre desde la perspectiva de la integralidad, enfocado en el ser pero también en el hacer, es decir para que la axiología se desarrolle es necesario tener en cuenta el hecho que se vea a la persona de manera global y no aislado e independiente en cada una de sus funciones, por ello un individuo integral deberá manejar su mismo comportamiento tanto a nivel personal como profesional, de allí su incidencia en el campo de la educación financiera donde debe primar la honestidad consigo mismo y con los demás.

La educación financiera, a la luz de las representaciones sociales de los jóvenes universitarios, el cual es el objeto de estudio en la presente investigación, encuentra un sustento en la fundamentación axiológica, dado que de forma natural se evidencia el compromiso de acciones encaminadas hacia la constitución de una formación que permita el aprovechamiento de los recursos financieros desde una perspectiva formativa.

CAPÍTULO III

MARCO METODOLÓGICO

Toda investigación científica debe estar sustentada en bases metodológicas, puesto que ella tiene la particularidad de presentarse como documento con el cual se hace ciencia, y uno de los protocolos a seguir debe estar determinado por una metodología definida dentro del campo de estudio en el que esta se inserte, en tal sentido Balestrini (2006) establece que:

El conjunto de procedimientos lógicos, tecno operacionales implícitos en todo proceso de investigación, con el objeto de ponerlos de manifiesto y sistematizarlos; a propósito de permitir descubrir y analizar los supuestos del estudio y de reconstruir los datos, a partir de los conceptos teóricos convencionalmente operacionalizados. (p. 125)

De acuerdo a esta idea, la autora señala que el marco metodológico incluye la manera de proceder de forma lógica en el desarrollo de la investigación con el objeto de presentar esta bajo características manifiestas, sistemática, con el propósito de discernir los propósitos, analizar los supuestos de estudio buscando reconstruir la información obtenida desde conceptos teóricos convencionalmente operacionalizados.

Paradigma de la Investigación

Toda investigación de aristas de tipo financiero, una problemática de tipo monetario y para ello se vale de la precepción de los expertos en la materia, cuando expresan sus apreciaciones y opiniones acerca del tema, para ello se designó trabajar con el paradigma interpretativo, el cual en palabras de Ferreres y González (2006) quienes plantean que

El paradigma interpretativo acoge un conjunto de propuestas que, a efectos prácticos, pretenden una visión distinta de la ciencia. Bajo este calificativo se agrupan acepciones tales como: humanístico, humanístico-interpretativo, histórico-hermenéutico, fenomenológico, paradigma naturalista, etnográfico, perspectiva constructivista... (p. 124)

Destaca entre otros, que esta idea, de acogerse a este tipo de paradigma interpretativo, permitió que el estudio revelará mucho más que cantidades como lo establece lo cuantitativo, es decir con este paradigma se buscó generar un constructo teórico, que permitió mejorar la situación de los estudiantes de la Universidad Francisco de Paula Santander Seccional Ocaña, mediante un estudio fenomenológico que estableció las vinculaciones necesarias para estudiar todos los fenómenos emergentes que provienen de lo humanista y del diario interaccionar que tienen todos los estudios que se acogen a esta modalidad.

Enfoque de la Investigación

En cuanto al sentido la investigación, se encontró bajo un enfoque cualitativo ya que utilizó la recolección de información emanada de los informantes clave, donde estos emitieron sus opiniones e impresiones, para contestar las preguntas derivadas de la investigación, para así probar que la hipótesis establecida previamente, donde la contrastación de la información fue el factor clave fundamental para establecer con exactitud los patrones de comportamiento de los informantes clave. Por ello el enfoque cualitativo según Galeano (2004) establece que:

Los estudios de orden cualitativo tienden a comprender la realidad social como fruto de un proceso histórico de construcción visto a partir de las múltiples lógicas presentes en los diversos y heterogéneos actores sociales, y por tanto desde sus aspectos particulares y rescatando la interioridad (visiones, percepciones, valores, formas de ser, ideas, sentimientos y motivos internos) de los protagonistas. Trabajan con la palabra, el argumento, el consenso. (p. 24)

De ahí que, esta tesis doctoral siguió la perspectiva de orden cualitativo, pues la comprensión de la realidad fue uno de los elementos que se apegaron a la investigación, dado que se requiere dar una mirada al manejo que se le hace a las finanzas de los estudiantes, tomando en cuenta sus aspectos particulares, ya que de estos derivaron los comportamientos que tuvo frente al manejo de la administración de sus bienes o fondos, por ello se hizo de especial significancia tomar sus visiones, percepciones, valores, formas de ser, ideas, sentimientos y motivos internos, puesto que esto determina su conducta frente al dinero.

Método de la Investigación

Con relación a este punto, debió considerarse que el mismo por su naturaleza y carácter científico se enmarcó dentro del método fenomenológico, el cual según Quesada (2004) establece que:

El método fenomenológico es un procedimiento especial del conocimiento, que consiste esencialmente en una visión del objeto basándose en una intuición. Este método requiere, en primer, una triple eliminación: De todo lo subjetivo, pues la postura ante el objeto debe ser puramente objetiva. De todo lo teórico, de manera que solo entra en cuestión la cosa dada. De toda la tradición, de todo aquello que se ha venido enseñando hasta el presente sobre el objeto. (p. 135-136)

Por tanto, se trató de una situación que afectó tanto a estudiantes como personas, debe prestársele especial atención considerando que permitió a través de la investigación, conocer todos los hechos que ocurrieron en el manejo financiero, que como fenómeno de estudio emergió en la sociedad y que debió mediante la educación generarse un constructo teórico que permita mejorar las interacciones que existen entre los estudiantes y el dinero. En este sentido, Martínez (2009) la refiere como aquella que: “Describe un tipo de conocimiento que relaciona entre sí diferentes observaciones empíricas de

forma *consistente* con la teoría fundamental, pero sin derivar de las observaciones directas de la teoría fundamental” (p. 78), de esta manera, se manifestaron en función de la descripción del conocimiento que poseen los estudiantes en relación con la educación universitaria, al respecto, Heidegger (2006) refiere que:

La fenomenología quiere decir pues, (...) permitir ver lo que se muestra por sí mismo, efectivamente por sí mismo. La máxima fenomenológica dice <<a las cosas mismas>>, y se lanza contra la construcción y el cuestionar siempre etéreo de los conceptos, esto es carente ya de fundamento (...) la cuestión sin embargo, es precisamente cuáles son las cosas a las que la filosofía debe volverse si se quiere hacer investigación científica ¿a qué cosas mismas? Por un lado con los pies puestos en el suelo y por el otro recuperar y asegurar ese suelo. (p.104)

Con base en lo anterior, fue necesario reconocer que la fenomenología, se definiera en función de una descripción efectiva del conocimiento, en este caso de la percepción y concepción que se tiene en los contextos universitarios, sobre la educación financiera, tomando como base la producción de conocimientos científicos, donde se manifestaron intereses que son la base de la recuperación de las representaciones sociales, es por ello que el método fenomenológico en el presente estudio obedeció a las fases de dicho método, en este sentido, Trejo (2012) comprende tres etapas: “descriptiva, estructural y la discusión de resultados” (p. 99)

Nivel de la Investigación

Dentro de lo que correspondió al nivel de la investigación debe tenerse presente que la misma, respondió a lineamientos de orden financiero, para ello se trabajó con la investigación descriptiva dado que la misma se apega por sus características propias al estudio que se sigue con este trabajo, por ello según Namakforoosh (2005), la definen como:

La investigación descriptiva es una forma de estudio para saber quién, donde, cuando, cómo y porqué del sujeto del estudio. En otras palabras

la información obtenida de un estudio descriptivo, explica perfectamente a una organización el consumidor, objetos, conceptos y cuentas. (p. 91).

Este autor describió el objetivo establecido donde se debió reflejar de manera explicativa todo el conjunto y desarrollar investigativo a tratar, separando lo más importante de lo trivial para así proceder a su fase final tomando en cuenta que se obtuvo información emanada de diferentes vertientes, que son importantes para resaltar lo requerido para el constructo en virtud de la naturaleza que el mismo estudio requiere o necesita para su consolidación.

Modalidad de la Investigación

La presente tesis doctoral se encontró enmarcado en una investigación de campo, donde según Palella y Martins (2010) la definen como:

La Investigación de campo consiste en la recolección de datos directamente de la realidad donde ocurren los hechos, sin manipular o controlar las variables. Estudia los fenómenos sociales en su ambiente natural. El investigador no manipula variables debido a que esto hace perder el ambiente de naturalidad en el cual se manifiesta. (p.88)

De acuerdo a esta idea, la investigación de campo cuando tomó los datos directos de la realidad bajo el contexto previsto previamente se enlazó con la fenomenología que tomó en cuenta características propias de fenómenos emanados de la realidad, para ello se propuso trabajar con estricta ética dado que no se manipuló el objeto de estudio ni sus aristas, de manera que se conservó esa neutralidad tan necesaria para llegar a resultados confiables dentro de lo que buscó con la investigación.

Diseño de la Investigación

La educación financiera como objeto de estudio de esta investigación se tuvo presente desde todo punto de vista, ello significó tomar sus concepciones así como sus conocimientos, para ello se explicó que consiste esta, en palabras de la Comisión-Haba y Otros (2018) plantean que:

La adopción de decisiones financieras, requiere la posesión de una serie de destrezas y el despliegue de unas ciertas conductas por parte del consumidor o del inversor en orden a conseguir en orden a conseguir unos resultados eficaces. El concepto habitualmente manejado para designar la actividad o el proceso realizado para conseguir esos requisitos, el producto resultante o el nivel de instrucción logrado, suele ser el de educación financiera. Sin embargo el criterio más ampliamente aceptado distingue la educación financiera como proceso de los resultados conseguidos denominados indistintamente alfabetización, competencia o cultura financiera. (p.s/n)

De ahí que, correspondió a la educación financiera la responsabilidad de alfabetizar en cuanto a la serie de destrezas que fue necesario adquirir, así como las conductas apropiadas para que la persona como consumidor o inversionista consiga los resultados que mediante información apropiada sepa tomar decisiones financieras bajo parámetros apropiados y criterio, para lograr resultados eficaces mejorando su situación económica y superando las carencias que afectan su vida financiera.

Dentro de lo que correspondió a las representaciones sociales, se tuvo que estas provienen de los estudiantes de la Universidad Francisco de Paula Santander, Seccional Ocaña, quienes en su calidad de informantes clave vinieron a ser según su propia cultura la mejor representación social de la región, por ello según Araya (2002) establece que:

Cuando las personas hacen referencia a los objetos sociales, los clasifican, los explican y, además los evalúan, es porque tienen una representación social de ese objeto.

Esto significa, como bien lo señala Jodelet (1984), que representar es hacer un equivalente, pero no en el sentido de una equivalencia fotográfica sino que, un objeto se representa cuando esta mediado

por una figura. Y esto es solo en esta condición que emerge la representación y el contenido correspondiente.

Las personas conocen la realidad que les circunda mediante explicaciones que extraen de los procesos de comunicación y del pensamiento social. Las representaciones sociales (RS) sintetizan dichas explicaciones y en consecuencia, hacen referencia a un tipo específico de conocimiento que juega un papel crucial sobre cómo la gente piensa y organiza su vida cotidiana: el conocimiento del sentido común. (p. 11)

Cuando se mencionan las representaciones sociales, por lo general las personas se hacen la idea propia de una realidad captada a través de los sentidos, es decir es la opinión que estos adquieren con base en su conocimiento empírico o científico que detalla una situación o hecho visto como objeto, sin embargo y a efectos de esta investigación se tiene que la idea que se hacen los estudiantes con respecto a las finanzas es errada, puesto que no siempre lo que se cree está bien lo representa, esto quiere decir que por tomar la decisión de gastar según establecen los medios publicitarios, se consideraron acertado es una política equivocada dado que este tipo de decisiones solo responden a las emociones, por lo que debe tomarse en cuenta la educación financiera como referente para saber hacer frente a este tipo de emociones que surgen del campo de las representaciones sociales.

Escenario

Se reconoció como el contexto donde se desarrolló la investigación, más dentro del enfoque cualitativo se presentó como el espacio físico donde se dio curso a la investigación y con la cual se precisaron todos los elementos necesarios y útiles que permitieron el desarrollo de la misma, por ello según Rodríguez y otros. (1999) establecen que: “La selección de un escenario desde el cual se intenta recoger información pertinente para dar respuestas a las cuestiones de investigación” (p. 91) Significa que, como se ha dicho anteriormente este espacio representa el sitio donde se desarrollaron todos los

acontecimientos de la investigación, por tanto fue considerado un santuario dentro de la investigación cualitativa.

Informantes Claves

Representaron los sujetos que dieron vida a la investigación por aportar todos los conocimientos y opiniones que emitieron de acuerdo a las preguntas emanadas del instrumento utilizado para la recogida de información, de allí que según Martínez (1999) son: “personas con conocimientos especiales, status y buena capacidad de información”(p. 56) Dejando de esta manera claro que, para este trabajo estuvieron representados por los estudiantes de la Universidad Francisco de Paula Santander Seccional Ocaña quienes son los idóneos para recolectar la información requerida para esta investigación, que para este caso vienen a aportar contenido en materia financiera desde la perspectiva de estos como estudiantes y bajo sus representaciones sociales, para tal fin, se seleccionaron de manera intencional a seis estudiantes universitarios.

Técnica e Instrumentos de Recolección de Datos

Se tomaron en cuenta que los instrumentos propios de la investigación debió estar en concordancia con las técnicas y dentro del presente trabajo se eligió la entrevista como instrumento, la cual según Díaz (2013) establece que:

(la entrevista en la investigación cualitativa, independientemente del modelo que se decida emplear, se caracteriza por los siguientes elementos: tiene como propósito obtener información en relación con un tema determinado; se busca que la información recabada sea lo más precisa posible; se pretende conseguir los significados que los informantes atribuyen a los temas en cuestión; el entrevistador debe mantener una actitud activa durante el desarrollo de la entrevista, en la que la interpretación sea continua con la finalidad de obtener una comprensión profunda del discurso del entrevistado). Con frecuencia la entrevista se complementa con

otras técnicas de acuerdo a la naturaleza específica de la investigación. (p.s/n)

De allí que la importancia que se le atribuyó fue fundamental, por cuanto ofreció resultados confiables, pero más allá de ese concepto fue necesario tener además un guion de entrevista el cual Juárez y Otros (2003) manifiestan que:

En la entrevista estructurada las preguntas se hacen de una forma concreta con una lista fija (guión de entrevista) y se dan instrucciones al entrevistado para que las formule literalmente, en el orden en que están enumeradas. Además las respuestas se esperan del sujeto también están predeterminadas y enumeradas en el guión de entrevistas, lo que conlleva a una dirección máxima por parte del entrevistador. Aunque se recomienda que la formulación de las preguntas no se realice en tono de lectura, sino como en una conversación. (p. 84)

Es decir, fue el complemento de los dos anteriores ya que la información se hizo más substancial y permitió precisar lo que se requería saber y fue el entrevistado quien construyó a manera de conversación siguiendo el parámetro que emanó de la estructura de la entrevista.

Validez y Confiabilidad

La validez, fue uno de los aspectos fundamentales en la investigación, de esta manera, es necesario referir lo señalado por Berg (1989), en Villa y Álvarez (2003): "Cada método revela facetas ligeramente diferentes de la misma realidad simbólica. Cada método es una línea diferente de visión dirigida hacia el mismo punto, la observación de la realidad social y simbólica" (p. 76), de acuerdo con esto, fue necesario referir que la validez se manifestó en función de una realidad simbólica, propia de las representaciones sociales, además de ello, Hernández, Fernández y Baptista (2006) plantean:

Estos criterios son la dependencia o confiabilidad cualitativa, la credibilidad o validez interna cualitativa, la transferencia o validez externa cualitativa (aplicabilidad de los resultados), y la confirmabilidad u "objetividad" cualitativa. Estos criterios han sido

muy criticados por considerarse un traslado de las preocupaciones positivistas al ámbito de la investigación cualitativa. No obstante, cada día tienen mayor aceptación en vista del rechazo de una gran cantidad de trabajos cualitativos en revistas y foros académicos. En la investigación, la fuente desempeña un papel fundamental, aunque la validez, la confiabilidad, la credibilidad y la objetividad dependen en gran medida del investigador. (p. 85)

En atención a lo anterior, el proceso de validación que debió seguirse en una investigación, está bajo la credibilidad de las fuentes que se consultaron, de manera que a pesar de ser este punto una característica propia de investigaciones cuantitativas, se trabajó desde la perspectiva cualitativa tomando en cuenta la opinión de los expertos y especialistas, quienes se les considera referentes del saber para el desarrollo de este trabajo. De allí, el interés de asumir la validez, desde lo planteado por Maldonado (2004) quien considera: "en las ciencias sociales la triangulación intenta explicar más concretamente las riquezas y complejidad del conocimiento humano, estudiándolos desde varios puntos de vista, utilizando datos tanto cualitativos como cuantitativos" (p.51), de esta forma, es la contrastación una de las técnicas que imprimen validez a los estudios cualitativos, al respecto, Sabino (1992) afirma que la misma es:

Desde un punto de vista lógico, analizar significa descomponer un todo en sus partes constitutivas para su más concienzudo examen. La actividad opuesta y complementaria a ésta es la síntesis, que consiste en explorar las relaciones entre las partes estudiadas y proceder a reconstruir la totalidad inicial. Lo dicho tiene aplicación directa en la metodología de investigación: si nuestro objeto es siempre un conjunto coherente. (p. 86)

Con atención en lo anterior, fue preciso reconocer que la contrastación permitió establecer la correspondencia entre los hallazgos, como una forma de establecer situaciones que complementaron las acciones metodológicas desde la síntesis, en este sentido, la estrategia usada para aplicar la triangulación, fue la matriz triangular, definida por Bisquerra (1996), "...que permite reconocer y analizar datos desde distintos ángulos para compararlos

y contrastarlos entre sí" (p. 264), de esta manera, fue necesario establecer el reconocimiento y la comprensión de los hallazgos presentes en la realidad.

Análisis de la Información

Para este último punto se trabajó utilizando una matriz del informante, ya que esta permitió determinar resultados cualitativos dentro de la investigación que se sigue, por lo que según González (2000), sostiene que es "una estructura que ordena y relaciona los saberes contenidos en la entrevista de cada uno de los participantes; constituyéndose así en la primera instancia real generadora para la formación de conocimientos amparados en los testimonios aportados por ellos". (p. 45). Esto es, tener una amplia posibilidad de relacionar respuestas de los informantes clave, con las conclusiones cualitativas a las que se buscó llegar mediante la realización de este proyecto.

Para el análisis de la información, se tomó en cuenta definida por Strauss y Corbin (2002) como una "teoría derivada de datos recopilados de manera sistemática y analizados por medio de un proceso de investigación" (p.13), de esta manera, se evidenció un proceso de construcción de la información, a partir de la derivación de la misma, donde se manifestaron intereses que sirvieron de base en la sistematicidad de la investigación, de la misma manera, Strauss y Corbin (2002) consideran que:

Es una metodología general para desarrollar teoría que está fundamentada en una recogida y análisis sistemática de datos. La teoría se desarrolla durante la investigación, y esto se realiza a través de una continua interpelación entre el análisis y la recogida de datos. (p.27)

Con atención en lo referenciado, se llevó a cabo un proceso de discernimiento correspondiente a lo planteado en la teoría fundamentado, por ello, la investigadora asumió los siguientes pasos:

1. Se transcribieron las entrevistas en formato word
2. Se registraron las Entrevista en el programa Atlas.TI 8

3. Se generó la codificación en relación con las categorías, subcategorías, dimensiones y códigos
4. Se procedió con la generación de las redes semánticas por dimensión y su agrupación por subcategorías y categorías
5. Se comprendieron las interrelaciones a la luz de los hallazgos dados por los informantes clave.

CAPÍTULO IV

LOS RESULTADOS

Análisis y Comprensión de los Hallazgos

La constitución de los hallazgos responden de manera directa a asumir el procedimiento para lograr la comprensión de cada uno de los hallazgos, al respecto, Strauss y Corbin (2002), sostiene que: “el procedimiento se lleva a cabo para minimizar cualquier sesgo y verificar si se generan interrogantes, algún vacío o consensos con la fundamentación teórica, además que contribuye con la reducción de las categorías iniciales” (p. 29), de esta forma, es necesario asumir un procedimiento que sirva de base para asumir los objetivos de la investigación y dar respuesta a los mismos.

Por lo anterior, es preciso referir que el objetivo general se asumió en función de: Generar un constructo teórico de educación financiera desde las representaciones sociales de los estudiantes de la Universidad Francisco de Paula Santander Ocaña. Para tal fin, se establecieron como objetivos específicos: Develar la representación social del docente de la Universidad Francisco de Paula Santander sobre el manejo de la educación financiera por parte de los estudiantes. Interpretar la representación social de los estudiantes sobre la educación financiera que reciben en la Universidad Francisco de Paula Santander Ocaña. Identificar las políticas públicas que implementa el Sistema Educativo Colombiano en función a la educación financiera. Elaborar un constructo teórico de la educación financiera a la luz de las representaciones sociales de los estudiantes.

Una vez establecidos los objetivos de la investigación se procedió con el desarrollo de los mismos desde el punto de vista teórico, para posteriormente establecer la categorización:

Cuadro 1

Categorización

Objetivo General: Generar un constructo teórico de educación financiera desde las representaciones sociales de los estudiantes de la Universidad Francisco de Paula Santander Ocaña		
Objetivos Específicos	Categorías	Subcategorías
Develar la representación social del docente de la Universidad Francisco de Paula Santander sobre el manejo de la educación financiera por parte de los estudiantes.	Representaciones sociales	- Interpretación de la realidad - Vida cotidiana - Comunicación ordinaria - Realidades sociales - Covid-19
	Educación Financiera	- Pensamiento económico - Ahorro - Inversión - Concepción de la educación financiera
Interpretar la representación social de los estudiantes sobre la educación financiera que reciben en la Universidad Francisco de Paula Santander Ocaña.	Representaciones sociales de los estudiantes sobre educación financiera	- Cultura financiera - Prestamos - Solvencia económica
Identificar las políticas públicas que implementa el Sistema Educativo Colombiano en función a la educación financiera	Políticas públicas de educación financiera	- Política crediticia - Políticas de financiamiento para el emprendimiento - Importancia del emprendimiento en Colombia - La universidad frente a la educación financiera

Nota. Quintana (2020)

Una vez sistematizados los objetivos e categorías, se procedió con la constitución de la información de acuerdo con cada una de las categorías y

subcategorías, en razón de los aportes que ofrecieron los estudiantes en las entrevistas desarrolladas con estos, es decir, se procedió con el establecimiento de un sistema de categorías, las cuales son un fundamento para la constitución de la investigación. En este sentido, es necesario hacer referencia a cada uno de los informantes, de acuerdo con las siglas que se establecen para la sistematización de los hallazgos de una manera adecuada, al respecto, se presenta la siguiente información.

Cuadro 2

Informantes Claves

Informante	Denominación	Características
Estudiante 1	EU1	Estudiante universitario Edad: 20 años de edad Femenina
Estudiante 2	EU2	Estudiante universitario Edad: 21 años de edad Masculino
Estudiante 3	EU3	Estudiante universitario Edad: 21 años de edad Femenina
Estudiante 4	EU4	Estudiante universitario Edad: 20 años de edad Femenina
Estudiante 5	EU5	Estudiante universitario Edad: 19 años de edad Masculino
Estudiante 6	EU6	Estudiante universitario Edad: 20 años de edad Masculino

Nota. Quintana (2020)

Cada uno de estos informantes ofrecieron sus apreciaciones acerca de la entrevista, esta información constituye un aporte fundamental para el análisis e interpretación a la luz de las categorías establecidas.

Sistema de Categorías

A continuación se presenta la codificación de cada una de las entrevistas, lo que permite el surgimiento de cada una de las dimensiones, así como también los códigos que emergen de la realidad de los hallazgos ofrecidos por los estudiantes, en razón de ello, se presenta el siguiente cuadro.

Cuadro 3

Codificación de las Entrevistas

Indicadores	Dimensiones	Subcategoría	Categoría
<ul style="list-style-type: none"> - Formas - Expresión de conocimientos - Claridad - Visión futurista - Crecimiento personal - Crecimiento profesional 	Importancia	Interpretación de la realidad	
<ul style="list-style-type: none"> - Vivencias - Vida diaria - Didáctica - Ejemplos reales - Entendimiento - Desconocimiento 	Experiencias		Representaciones sociales
<ul style="list-style-type: none"> - Mejor uso de ingresos - Aprovechamiento económico 			
<ul style="list-style-type: none"> - Mayor responsabilidad - Rentabilidad - Buen uso - Valor 	Práctica social	Vida cotidiana	

Cuadro 3 (cont.)

Indicadores	Dimensiones	Subcategoría	Categoría
<ul style="list-style-type: none"> - Poca relevancia - Poco interés 	Falta de compromiso		
<ul style="list-style-type: none"> - Toma de decisiones - Explicación - Economía - Conciencia - Confianza - Logro de objetivos personales 	Conocimientos	Comunicación ordinaria	
<ul style="list-style-type: none"> - Vanguardia - Superar problemáticas - Intercambio reflexivo - Aclarar dudas - Comunicación nula 	Herramientas		
<ul style="list-style-type: none"> - Falencias - Situación de Venezuela - Hábitos financieros - Emprendimiento - Perspectivas 	Postura	Realidades sociales	
<ul style="list-style-type: none"> - Aprovechamiento - Manejo de información - Poco manejo del tema 	Ingresos		
<ul style="list-style-type: none"> - Afectación - Toma de decisiones - Manejo de recursos - Fluctuación del dinero - Inflación - Escasez 	Economía	Covid-19	
<ul style="list-style-type: none"> - Todos los niveles - Pandemia - Economía actual - Crisis 	Impacto		
<ul style="list-style-type: none"> - Charlas grupales - Videos - Comprensión de la situación actual - Datos reales - Ejemplos 	Estrategias	Pensamiento económico	Educación financiera

Cuadro 3 (cont.)

Indicadores	Dimensiones	Subcategoría	Categoría
<ul style="list-style-type: none"> - Creación de empresas - Desarrollo profesional - Responsabilidad - Limitación 	Emprendimiento		
<ul style="list-style-type: none"> - Trabajo en conjunto - Principios - Beneficios - Inversión - Objetivo particular 	Economía solidaria	Ahorro	
<ul style="list-style-type: none"> - Resultados - Importancia del dinero - Uso correcto - Comprar lo necesario 	Optimización de recursos		
<ul style="list-style-type: none"> - Herramientas tecnológicas - Actividades recreativas - Ejemplos sencillos - Efectividad - Situaciones concretas - Importancia 	Argumentos	Inversión	
<ul style="list-style-type: none"> - Funcionamiento del dinero - Administración del dinero - Hábitos - Conocimientos financieros - Toma de decisiones 	Capacidad	Concepción de la Educación Financiera	
<ul style="list-style-type: none"> - Control de gastos - Manejo correcto - Gestión de ingresos - Eficiencia 	Administración del dinero		
<ul style="list-style-type: none"> - País rentable - Formación para la rentabilidad - Conocimiento económico 	Desarrollo	Cultura financiera	Representaciones sociales de los estudiantes sobre educación financiera
<ul style="list-style-type: none"> - Trabajador - Crecimiento de la economía - Estabilidad económica - Relevancia 	Crecimiento financiero		

Cuadro 3 (cont.)

Indicadores	Dimensiones	Subcategoría	Categoría
<ul style="list-style-type: none"> - Solicitud de dinero - Negocio - Compra de propiedad - Tiempo - Devolución - Porcentajes 	Empleo		
<ul style="list-style-type: none"> - Requerimientos - Plan de pago - Emprendimiento - Ayuda económica - Solventar necesidades - Inversión 	Entidades bancarias	Prestamos	
<ul style="list-style-type: none"> - Cumplimiento - Actividades económicas - Sustento - Obligaciones financieras - Manejo efectivo del dinero - Suplir necesidades 	Capacidad económica	Solvencia económica	
<ul style="list-style-type: none"> - Poco justas - Pocos beneficios - Economía en movimiento - Poco adecuadas - Intereses muy altos - Pocos aportes - Parámetros inadecuados 	Administración	Política crediticia	
<ul style="list-style-type: none"> - Emprendimiento - Economía naranja - Capital semilla - SENA - Fondo emprender - Programa de inclusión financiera 	Accesibilidad en las políticas	Políticas de financiamiento para el emprendimiento	Políticas públicas de educación financiera
<ul style="list-style-type: none"> - Fortalecimiento - Poca importancia - Incentivos - Factibilidad 	Ayuda a las pequeñas empresas	Importancia del emprendimiento en Colombia	

Cuadro 3 (cont.)

Indicadores	Dimensiones	Subcategoría	Categoría
Materia semestral Conocimiento			
Ejemplos	Pensum de estudio	La universidad frente a la educación financiera	
Motivación			
Materia sobre educación financiera			
Estudiantes			
Inteligencia financiera	Lineamientos		
Estrategias de concientización			
Inclusión estudiantil			

Nota. Quintana (2020)

Categoría Representaciones Sociales

Las representaciones sociales, constituyen aspectos que son propios de los grupos y que caracterizan la actuación de los seres, al respecto, Sifuentes (2013) refiere que: “el concepto de representación social es una intersección entre la dimensión subjetiva con la objetiva, al relacionar el mundo de las ideas de los sujetos con su forma de incidir en la realidad” (p. 39), de esta manera, es necesario reconocer la armonía que existe entre lo subjetivo y objetivo, en relación con la constitución de una situación en específica, en este caso en concreto relacionado con la educación financiera, la cual, es esencial en las poblaciones juveniles, sobre todo aquellas donde se presentan jóvenes que cursan estudios universitarios.

Por ello, las representaciones sociales cobran especial significado en razón de determinar las acciones relacionados con el aprecio de las visiones sobre la educación financiera, en razón de ello, se presentan en esta categoría una serie de subcategorías, las cuales a su vez se sistematizan en dimensiones e indicadores, los cuales responden a las definiciones de las representaciones sociales.

Subcategoría Interpretación de la Realidad

La educación financiera es uno de los temas incidentes en la realidad de los jóvenes universitarios, en este sentido, Moscovici (1979) refiere que:

La relación que existe entre nuestra forma de pensar y la manera en que significamos y construimos nuestra realidad, a pesar de ser rescatada sobre todo a partir de la segunda mitad del siglo XX momento en que la palabra cultura se vuelve clase en las ciencias sociales, ha acompañado la reflexión del pensamiento humano desde sus principios (p. 78)

Por lo anterior, es pertinente reflexionar en función de la interpretación de la realidad, puesto que desde allí subyacen los significados en función de aspectos que inciden en las ciencias sociales, dado que se presentan los principios como uno de los fundamentos que definen la cultura de los jóvenes universitarios, por ello, se asumen las consideraciones que definen esta subcategoría con base en cada una de las dimensiones que dinamizan estos aspectos. En este sentido, se evidencia la dimensión **importancia**:

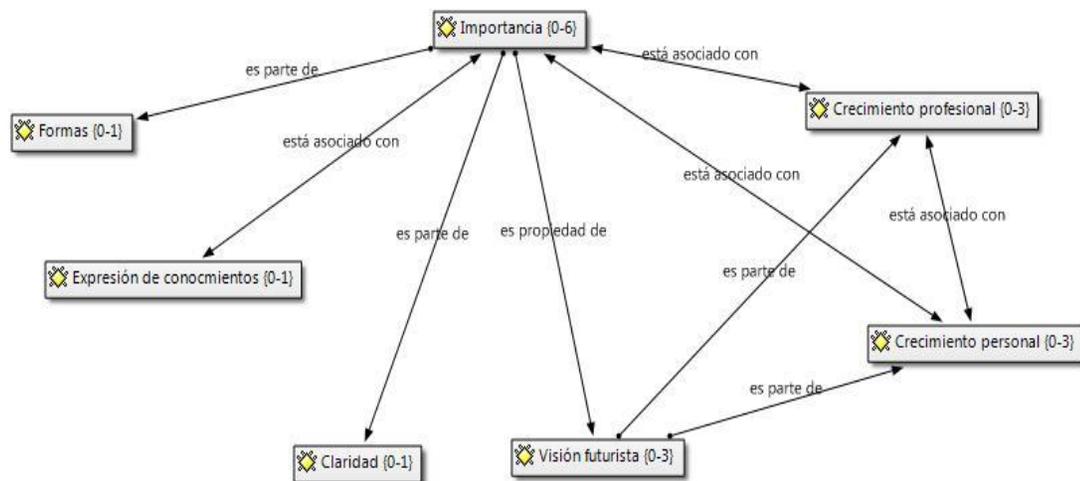


Figura 1. Dimensión Importancia.

Dentro de la dimensión integración, se presentan las formas como parte de esta, de igual manera se asocia con esta la expresión de conocimientos, también la claridad es parte de la importancia, por su parte la visión futurista está asociada con la importancia y esta a su vez, es parte del crecimiento personal y del crecimiento profesional, los cuales a su vez se encuentran asociados con la importancia de la educación financiera. De esta forma, es necesario reconocer que la concepción de la educación financiera, refiere la importancia de la misma, en función de las expectativas, tanto de los docentes, como de los estudiantes en el contexto universitario, al respecto, se presentan los siguientes testimonios:

EU1: *la educación financiera se ha convertido en un tema muy importante dentro del aula de clases, donde el docente ha practicado diferentes formas para dar a conocer los temas a los estudiantes, el docente a la hora de expresarse y transmitir sus conocimientos ha sido muy claro y conciso, dispuesto a aclarar dudas que se puedan presentar en los estudiantes.*

EU2: *De manera clara, orientada a la realidad con visión futura de crecimiento y desarrollo para el manejo eficiente de los recursos financieros*

EU3: *El docente concibe la educación financiera como parte fundamental del crecimiento personal y profesional de las personas, de esta misma forma lo transmite.*

Con atención en lo anterior, refieren aspectos que desde el aula de clase los docentes demuestran que la misma constituye una forma de asumir los temas de los estudiantes, por ello, se logran asumir consideraciones que inciden desde la realidad en el desarrollo de la educación financiera, en este sentido, se asume como una de las consideraciones de los docentes la visión futuristas, donde los docentes, contribuyen con fomentar esa perspectiva de los estudiantes en relación con el manejo adecuado de los recursos financieros, al respecto, Asobancaria (2018) refiere que la educación financiera es importante porque: “permite a las personas hacer un mejor uso

de sus recursos, tomar decisiones informadas, disminuir los riesgos y prevenir condiciones para lograr una mejor calidad de vida” (p. 14).

Con atención en lo anterior, se evidencia el interés por generar aspectos que son de suma importancia en el manejo de recursos, por ello, los docentes promueven la interpretación de la realidad, desde el hecho de disminuir los riesgos, para el establecimiento de condiciones que inciden de manera favorable en la mejora de la calidad de vida de los sujetos, es así, como el tratamiento de los recursos, debe atender de una forma efectiva en la realidad de cada uno de los estudiantes.

La optimización de recursos, se refleja en función de procesos que permiten la interpretación de la realidad, por ello, se manifiesta como otra de las dimensiones las **experiencias**, estas se hacen presentes en la realidad, de acuerdo con la siguiente figura:

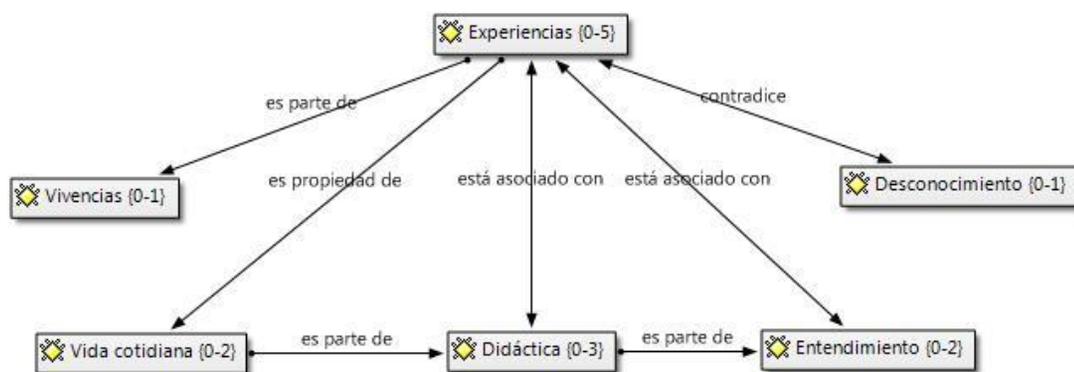


Figura 2. Dimensión Experiencias.

De acuerdo con lo anterior, las vivencias forman parte de la experiencia, asimismo la vida cotidiana es propiedad de las experiencias, así como también forma parte de la didáctica, la cual se encuentra asociada con las experiencias, asimismo la didáctica es parte del entendimiento, el cual, se encuentra asociado con las vivencias, en relación con el desconocimiento, contradice la

experiencia, desde estas manifestaciones se promueven evidencias que son asumidos en razón de los testimonios que sustentan este particular:

EU4: *Es transmitida por medio de experiencias personales y vivencias de la vida diaria.*

EU5: *El docente concibe la educación financiera de una manera que nosotros como estudiantes la podamos entender desde una perspectiva más didáctica y con ejemplos reales transmite lo que en sí es la educación financiera y así poder entenderla y ver cómo funciona.*

EU6: *Nunca recibí orientación financiera por parte de mis docentes.*

Con relación en los aspectos establecidos en los testimonios, es preciso reconocer que las experiencias y vivencias forman parte de la vida diaria de los docentes, la cual incide en la formación de los estudiantes, por ello, es necesario referir que en este caso se entienden aspectos en función de situaciones didácticas que sirven como base para los ejemplos inherentes al desarrollo de la educación financiera que permita su entendimiento en la realidad, lo que es favorable en función de la realidad universitaria, al respecto Sifuentes (2013) refiere:

La experiencia de los docentes en la formación financiera de los estudiantes, es fundamental porque a partir de allí, se logra que el estudiante interactúe con la realidad y se fomente un aprecio por los recursos económicos y su empleo efectivo. (p. 42)

Con relación en lo anterior, prima la atención a las experiencias de los docentes, en relación con la educación financiera, donde se promueva la valoración de la realidad en relación con los recursos financieros, de esta manera, es necesaria la constitución de una realidad donde los docentes inciden de manera favorable en la comprensión del tema de la educación financiera, esta se hace presente en relación con el aprecio por los recursos financieros de los jóvenes universitarios.

Subcategoría Vida Cotidiana

La presencia de la educación financiera se hace presente en la cotidianidad, como uno de los aspectos que inciden en la práctica social y donde se hace presente la educación financiera en las representaciones sociales de los jóvenes universitarios, en razón de ello, Gómez (2016). “fijarse parámetros sobre la educación financiera en la vida diaria, hace que las personas actúen de manera exitosa en el aseguramiento de sus recursos” (p. 62), de manera que la importancia de la educación financiera refiere la importancia de la misma en la vida diaria de los sujetos.

En la vida cotidiana, se referencia a la educación financiera como una práctica social, la cual constituye una dimensión que define las representaciones sociales de los estudiantes en relación con la educación financiera, con base en ello, se presenta la siguiente red semántica:

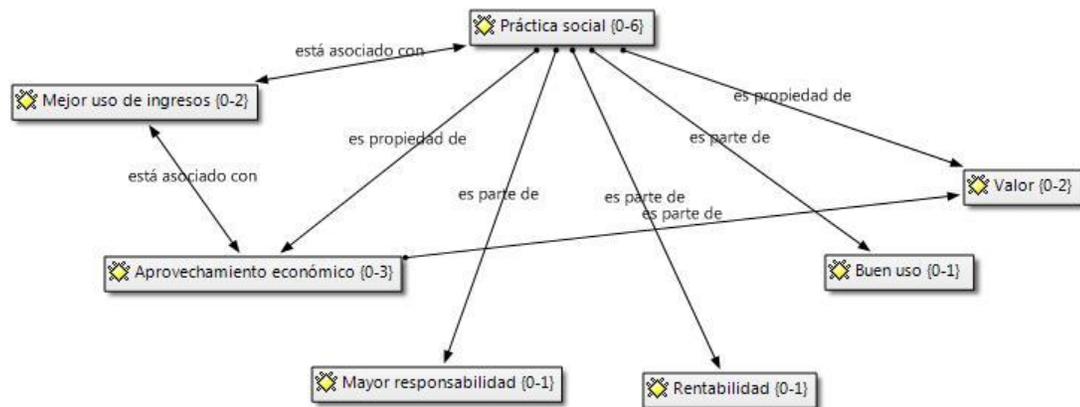


Figura 3. Dimensión Práctica Social

La educación financiera, constituye una de las prácticas sociales fundamentales en la actuación de todas las personas, por ello, el mejor uso de ingresos, se encuentra asociado con la práctica social, de la misma manera se encuentra asociado con el aprovechamiento económico, el cual es propiedad

de la práctica social, la mejor responsabilidad es parte de la práctica social, en el uso de la rentabilidad también forma parte de esta dimensión, respecto al buen uso de los recursos son parte de la práctica social, por su parte, el valor es propiedad de la práctica social, de manera que la dinámica que impone la práctica social de la educación financiera promueven aspectos que son un fundamento para la armonía de los recursos financieros, al respecto, se plantean los siguientes testimonios:

EU1: *Si reviste de gran importancia en la práctica social, puesto que la educación financiera es de gran ayuda, porque es Gracias a esa educación que la población puede hacer un mejor uso de sus ingresos, aprovechar y hasta incluso poder hacerlos crecer económicamente.*

EU2: *Que promueven el cambio a tener mayor responsabilidad y manejo de los recursos financiero, pensando en la economía y en el surgimiento de nuevos recursos generando rentabilidad y promoviendo el buen uso del mismo.*

EU3: *Si reviste importancia para la universidad la educación financiera ya que por medio de los profesores es transmitido su valor.*

EU5: *Pienso que si en los docentes reviste esa importancia que tiene la educación financiera y así la transmiten de una manera clara y entendible a nosotros los estudiantes.*

Con relación en lo anterior, es necesario referir que desde la práctica social, es esencial la educación financiera, puesto que la misma se manifiesta como una de las posibilidades para las personas en relación con el aprovechamiento de los recursos, todo ello, con énfasis en la promoción del cambio en relación con la adopción de la responsabilidad en relación con los recursos financieros, donde los jóvenes desarrollen acciones relacionadas con la rentabilidad, donde la universidad se constituye en una organización pionera en la promoción de la educación financiera para generar el valor que posee el dinero.

La educación financiera, desde la connotación de práctica social, representa un fundamento que promueve el aprovechamiento económico, en este caso Asobancaria (2018) refiere que: “La educación financiera nos ayuda a organizar y gestionar nuestros recursos, permitiéndonos tomar decisiones acertadas que contribuyen a la construcción de nuestro futuro” (p. 8), de esta forma, se evidencia la concreción de situaciones que promueven el fomento en relación con la constitución de la realidad, por ello, se destaca una práctica social amparada en una formación financiera adecuada.

También dentro de la vida cotidiana, se presenta la falta de compromiso por parte de la población en relación con la constitución de situaciones relacionadas con la educación financiera, en razón de ello, es necesario tomar en cuenta la presente sistematización:

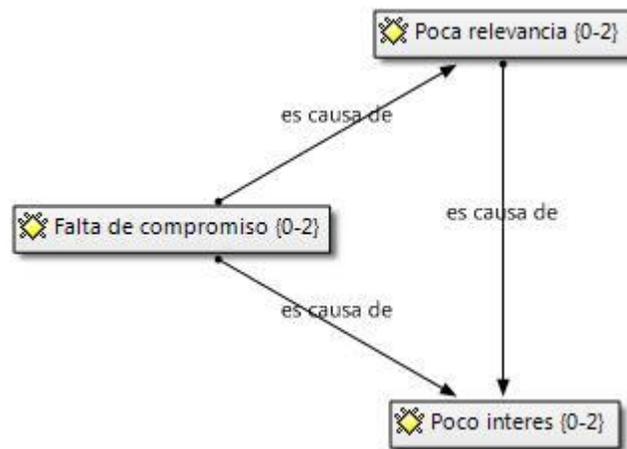


Figura 4. Dimensión Falta de Compromiso

La falta de compromiso, se evidencia en función de la poca relevancia que representa la educación financiera, para la formación universitaria, así como también el poco interés en relación con este particular, ambos elementos y entre sí, son causa de lo que ocurre con la educación financiera, al respecto, se presenta los hallazgos en cada uno de estos casos:

EU4: *Para algunos docentes es importante y es muy evidentes, pero para otros no es tan relevante o no hacen mucha alusión al mismo.*

EU6: *Para ellos no es importante puesto que nunca manifestaron interés en impartir dicho tema.*

Estas consideraciones, reflejan la diversidad en el contexto, donde se hace presente el hecho de que para algunos docentes es importante, pero para algunos otros no lo es, no posee la debida importancia la educación financiera, lo cual, incide de manera desfavorable en relación con el desarrollo de temas relacionados con la constitución de aspectos desfavorables, en relación con lo anterior, Gómez (2016) refiere: “en las realidades universitarias, existen diversidades de concepciones en relación con la educación financiera, las cuales en algunos casos puede ser negativa y desfavorable para los estudiantes” (p. 12), en este sentido, es pertinente considerar que en el contexto universitario pueden constituir aspectos tanto como positivos, como negativos en relación con la educación financiera.

Subcategoría Comunicación

La comunicación, es uno de los procesos que inciden en las representaciones sociales, dado que la misma se presenta como un elemento que destaca la interacción entre el docente y los estudiantes, por ello, es de fundamental importancia reconocer que esta a su vez refiere el conocimiento sobre la educación financiera, al respecto, Jiménez (2014): “la comunicación es esencial en el aprovechamiento de los recursos financieros, porque así se incrementa el conocimiento sobre las realidades financieras” (p. 29), de manera que la importancia de la comunicación para la educación financiera prima sobre el interés de reconocer los beneficios en relación con los recursos económicos.

En la comunicación, prima la necesidad de poseer conocimientos sobre los aspectos relacionados con la educación financiera, en este sentido, se

asume el mismo como una dimensión, al respecto, se constituye la siguiente red semántica:

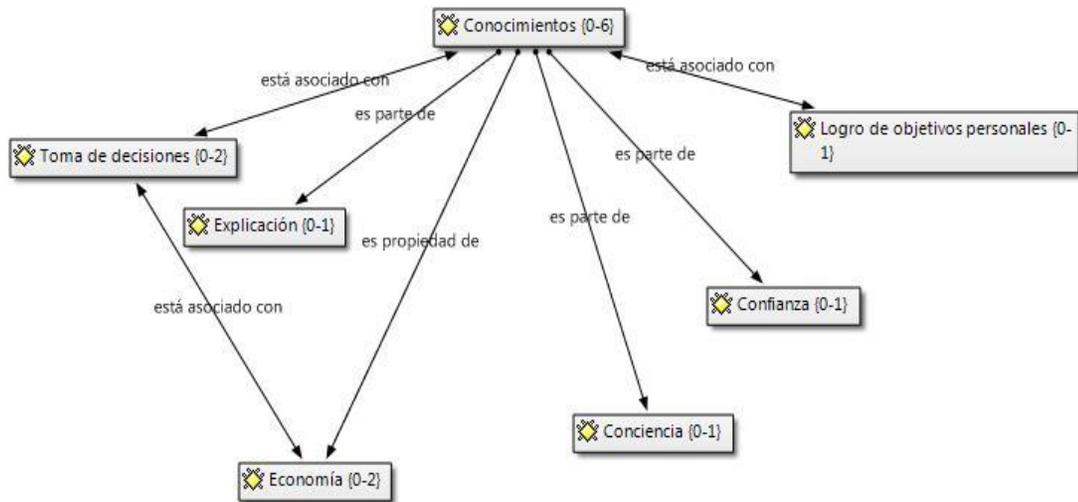


Figura 5. Dimensión Conocimientos.

En los conocimientos, se hace presente la toma de decisiones asociada al mismo, además se encuentra asociada a la economía, de la misma manera la explicación hace parte de los conocimientos, en el caso de la economía es propiedad de la misma, por su parte, la conciencia es parte de los conocimientos, en el caso de la confianza es parte de los conocimientos, además en este particular, se encuentran asociados el logro de los objetivos personales, de esta forma, se evidencia una diversidad en relación con la dimensión conocimientos, al respecto, se presentan los siguientes hallazgos:

EU1: *Por supuesto que los conocimientos obtenidos del docente hacen que los estudiantes empiecen a pensar y tomar acciones en cuanto a sus ingresos, además todo lo relacionado en la parte financiera tanto profesional como personal.*

EU2: *A través de la explicación de lo que implica la economía a nivel mundial y nacional, trayendo consigo ejemplos reales y contundentes que generan conciencia y confianza en las personas de poder crear nuevas*

estrategias de cambio para un mejor manejo de las actividades que genera el sustento económico.

EU3: *Tanto el conocimiento como la forma en la que el docente transmite la información hacia el estudiante es de vital importancia para que el estudiante entienda la importancia que tiene el tener una buena educación financiera con el fin de lograr sus objetivos personales.*

Con relación en lo referenciado, por cada uno de los informantes, es necesario reconocer que se hacen presentes los conocimientos de los docentes en relación con la educación financiera, porque desde estas manifestaciones, se logra que los estudiantes logren el fomento en el desarrollo del pensamiento financiero y en la ejecución de las acciones, las cuales, son esenciales en relación con el aspecto tanto profesional, como personal, lo cual formula un equilibrio en relación con la constitución de la realidad financiera.

Una de las situaciones que se hacen presentes en la realidad, es la explicación, la cual destaca la presencia de la economía en los diferentes niveles, donde se evidencien acciones inherentes a la creación de una conciencia del trabajo óptimo con el mejoramiento de los recursos, todo ello, en función de promover un sustento económico, en relación con la transmisión de la información, es así, como el proceso comunicacional impacta de manera directa en la constitución de una cultura de lo financiero, al respecto, Gómez (2016) refiere que: “comunicar los conocimientos en la educación financiera, es esencial, para el logro de una cultura de lo financiero, desde el aprovechamiento de los recursos” (p. 23), de manera que es la cultura financiera uno de los aspectos relacionados con la comunicación, como base para la constitución de representaciones sociales sobre la educación financiera.

En este mismo orden de ideas, es conveniente referir los aportes que hacen parte de la dimensión herramientas, para lo cual, se constituye la presente red semántica:

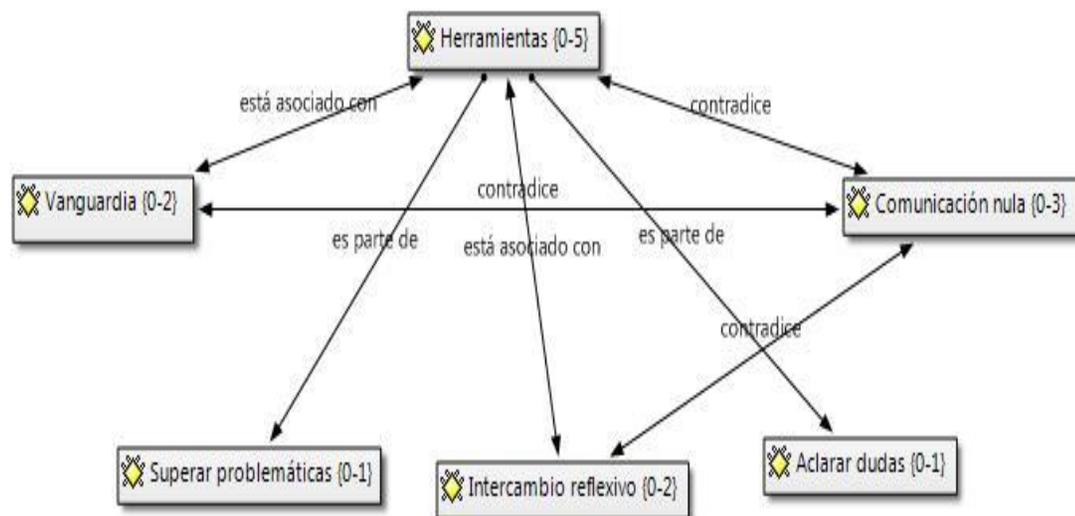


Figura 6. Dimensión Herramientas.

En relación con las herramientas, la vanguardia se encuentra asociada con este particular, a su vez, contradice la comunicación nula, de la misma manera la superación de problemáticas es parte de las herramientas, en el caso del intercambio reflexivo está asociado con las herramientas, en el caso de aclarar dudas es parte de las herramientas, de la misma manera la comunicación nula contradice las herramientas, es así, como se constituyen los siguientes hallazgos:

EU4: *Permite al estudiante tener las herramientas y estar a la vanguardia de lo que ocurre y que podemos hacer para superar las problemáticas que se presenten.*

EU5: *Ejerce en nosotros como estudiantes un intercambio permanente y reflexivo relacionado con la realidad y la importancia del tema, ya que si la explica de una manera que nosotros la entendamos y explique el tema de una manera clara e interesante va a ocasionar en nosotros esa duda por saber más sobre el tema.*

EU6: *Nunca se habló sobre el tema, por lo tanto, considero que la comunicación fue nula.*

En relación con lo anterior, es necesario reconocer que se requiere de herramientas de vanguardia, para así superar problemáticas que se hacen presentes en la realidad, de la misma manera, es necesario reflexionar acerca del intercambio permanente que se debe hacer en relación con procesos reflexivos que permitan alcanzar el entendimiento de las finanzas para el logro de una accionar adecuado en relación con el aprovechamiento de los recursos, donde se genere un compromiso en relación con el manejo de los recursos.

Sin embargo, es importante reconocer que en algunos casos se presenta una comunicación nula en relación con el tema de la educación financiera, puesto que se considera a los docentes como sujetos que no ofrecen de manera efectiva el desarrollo de acciones relacionadas con tales aspectos, es por ello que se deben redimensionar las acciones relacionadas con la constitución adecuada de la educación financiera, sobre este particular, Cañón, Mesa y Rivera (2020) refieren que:

La educación financiera es un componente esencial de las políticas de crecimiento regionales siendo cada vez más indispensable para el éxito de las mismas, lo cual se traduce al desarrollo de una serie de iniciativas destinadas a aumentar los niveles de educación financiera de la población (p. 12).

Por tanto, la comunicación en la comunicación financiera es esencial, porque a partir de la misma, se fomentan situaciones que promueven la reflexión, incluso en relación con el aprovechamiento de las políticas en el manejo de los recursos, es de esta forma como se logra una mejor educación financiera que apunte hacia el desarrollo de la población en relación con este particular.

Subcategoría Realidades Sociales

Las realidades sociales, ofrecen un sustento para la puesta en marcha de la educación financiera, puesto que la economía se relaciona con tales aspectos, por ello, es importante la valoración de estas, además porque allí se

configuran representaciones sociales de los sujetos, en relación con ello, Cañón, Mesa y Rivera (ob. cit) refieren que. “es evidente la necesidad de implementar la educación financiera como ente fundamental para el avance en cuanto a economía y desarrollo social” (p. 13), de esta manera se presenta la necesidad de una educación financiera que responda a las demandas de la realidad social, donde se destaquen los intereses relacionados con la constitución de una educación financiera que responda a los intereses de una economía actual.

En esta dinámica, se hace presente la dimensión postura, en la cual, se evidencia la presencia del docente, como uno de los entes que formulan situaciones relacionadas con la educación financiera, en relación con esto, se plantea el siguiente mapeo:

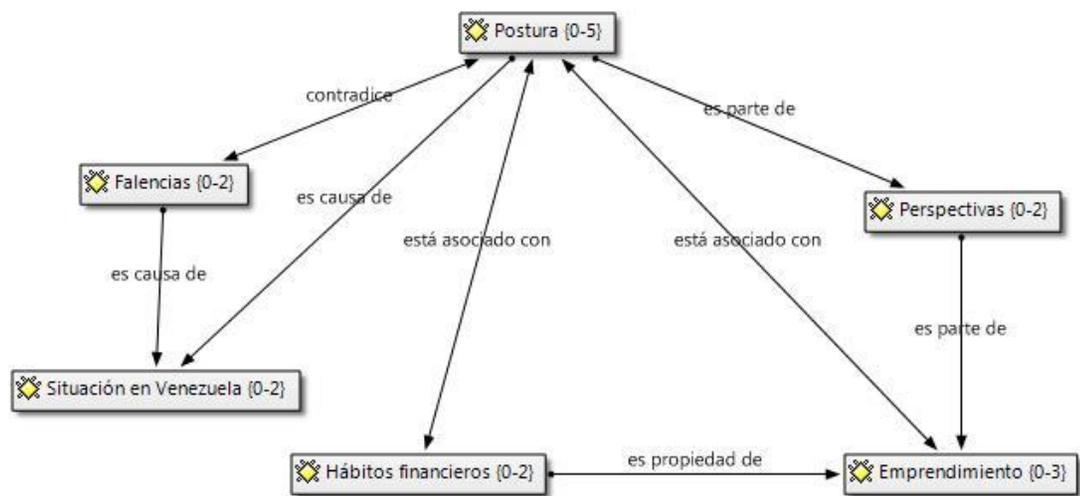


Figura 7. Dimensión Postura.

Se evidencian falencias, lo cual contradice la postura de los docentes en relación con la educación financiera, se presenta la situación en Venezuela, lo cual, es causa en relación con la postura, en relación con los hábitos financieros están asociados con la postura, de la misma manera es propiedad

del emprendimiento, el cual está asociado con la postura y es parte de las perspectivas, las cuales son parte de la postura, estas interrelaciones corresponden con los testimonios que otorgaron los estudiantes que a continuación se mencionan:

EU1: *su postura es clara y realista, puesto que hoy en día se ha evidenciado mucho la falencia en la parte financiera, la falta de educación de la misma, un ejemplo de esto es lo que está pasando en el país de Venezuela.*

EU2: *A través de herramientas que promuevan el conocimiento y hábitos a al momento de manejar sus propias finanzas, teniendo como referencia el emprendimiento y los éxitos que han tenido grandes referentes financieros*

EU3: *Las realidades sociales en las que nos encontramos en el momento son fundamentales para tener una perspectiva amplia y más concreta de lo que nos estamos enfrentando como estudiantes próximos a ser profesionales.*

En relación con lo anterior, se evidencia una postura clara, además de realista por parte de los docentes quienes transmiten estos aspectos a sus estudiantes, es importante reconocer que en ese conocimiento sobre la educación financiera refiere el hecho de que se presenta diferentes falencias en el plano financiero para lo cual, los estudiantes y la comunidad en general, dichas falencias, pueden generar situaciones negativas, como es el caso de lo que vive el vecino país, a causa de una divergencia en relación con la educación financiera lo cual, ocasiono situaciones negativas que ha generado incluso el abandono del país por parte de muchos venezolanos.

Además de lo anterior, es pertinente reconocer que se promueven en la educación financiera hábitos que en las personas, donde se logre el trabajo adecuado desde el plano financiero, por ello, una de estas perspectivas es el emprendimiento, situación que refiere el hecho de que las poblaciones ante la crisis generan situaciones específicas, lo cual, incide de manera favorable en el desarrollo de las realidades sociales, por ello, para que se genere emprendimiento, debe promoverse el desarrollo de la educación financiera, al respecto, Cañón, Mesa y Rivera (ob. cit) señalan que.

La inclusión financiera permite el acceso a productos y servicios financieros, facilitando que los usuarios tanto familias como empresas puedan planificar sus objetivos a corto y largo plazo, este campo debe ir acompañado por normas de protección al usuario que avale la prestación responsable de los servicios financieros (p. 14)

Esta consideración asume situaciones de una inclusión financiera, como base para el emprendimiento y para superar situaciones relacionadas con el manejo efectivo de los recursos financieros, todo ello, se manifiesta en función de trabajos comprometidos, donde los estudiantes se comprometan con el desarrollo de acciones relacionadas con la superación de crisis, lo cual, es favorable y refiere la efectividad de la educación financiera enfocada en la mejora de la calidad de vida de los sujetos.

En las realidades sociales, se presentan los ingresos, como parte de la educación financiera, al respecto, se plantea la siguiente red semántica:

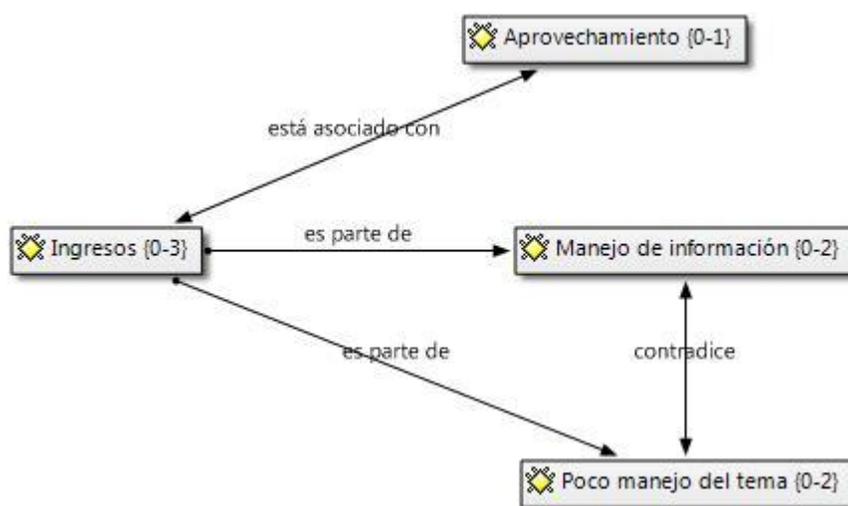


Figura 8. Dimensión Ingresos.

El aprovechamiento se encuentra asociado a los ingresos, por su parte, el manejo de información es parte de los ingresos en el caso de poco manejo del tema, es parte de los ingresos y al mismo tiempo contradice el manejo de información, es de esta manera, como se evidencian intereses relacionados

con la definición de los ingresos, en relación con cada una de las situaciones que expresan los informantes clave:

EU4. *De forma en la que se pueden aprovechar para generar ingresos y lo cuidadosos que debemos ser con las mismas para el manejo de información.*

EU5: *Con ejemplos claros y aterrizándolos en la realidad que actualmente se está viviendo en el país y creando una perspectiva sobre lo que realmente ocurre con el tema.*

EU6: *Nunca hubo contacto con el tema con ningún docente.*

Con relación en lo anterior, es preciso considerar que se requiere del aprovechamiento de los ingresos, porque esto eleva la rentabilidad, desde esta perspectiva la educación financiera responde al manejo efectivo de la información para un trabajo adecuado de los recursos, de la misma manera, se requiere de ejemplos claros, con base en la realidad, es decir, los ejemplos son esenciales para de esta manera promover la valoración de la educación financiera, a pesar de ello, se evidencian poco dominio de este particular, por ello, es necesario que los docentes refieran el uso del ejemplo como base en el abordaje de la educación financiera.

En este sentido, es preciso asumir lo señalado por Gómez (2016), quien refiere: “la enseñanza del manejo de los ingresos a los jóvenes, implica educar con el ejemplo, porque mediante este se logra una formación en lo financiero desde la perspectiva significativa” (p. 32), de esta forma, es necesario reconocer que los ingresos y su manejo deben ser manejados en las instituciones universitarias, de esta manera se requiere el aprovechamiento de los mismos para el manejo adecuado de este particular.

Subcategoría Covid-19

La presencia del covid-19, en el primer trimestre del año 2020, hizo que todas situaciones de la vida diaria, se vieran ampliamente afectadas, a ello, no escapa la economía, la cual, se vio ampliamente afectada de forma negativa,

incluso las más sólidas del mundo tambalearon ante el necesario confinamiento y para lo cual la población no se encontraba preparada, meno aun la economía que dependía de emprendimientos privados, los cuales, en algunos casos tuvieron que desaparecer, en este caso Riaño (2020) refiere que: “la pandemia causo una crisis económica mundial, la pérdida de ingresos es incalculable, a ello, se le suma la pérdida de empleos y de personas que quedaron sumidas en una profunda crisis económica” (p. 9), de esta forma, es necesario referir que la pandemia, ha sido uno de los elementos de incidencia negativa en el manejo de los ingresos, para lo cual se debía contar con educación financiera.

Desde esta perspectiva, se presenta la dimensión economía, la cual, se sistematiza en la siguiente red semántica:

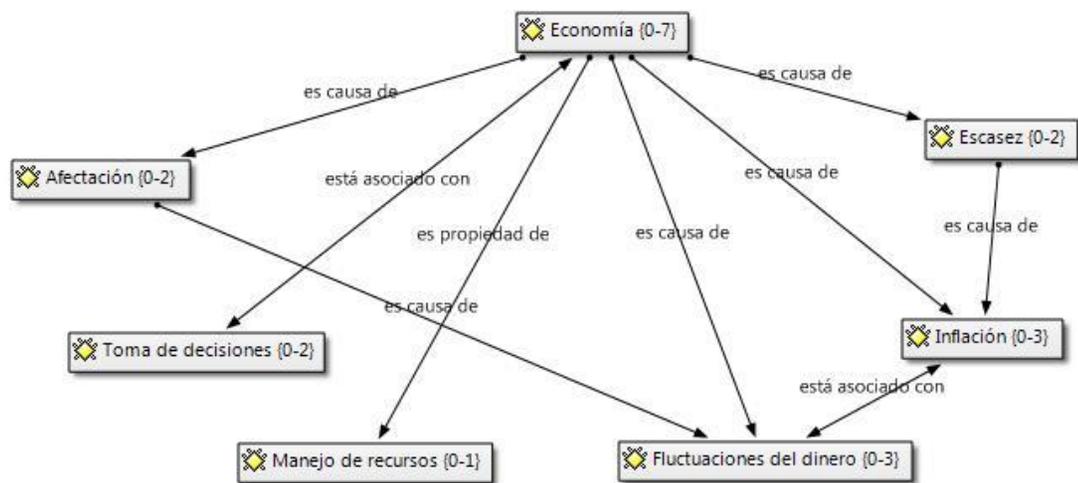


Figura 9. Dimensión Economía.

La afectación, es una de las causas de la economía en época de pandemia, además dicha afectación causa fluctuaciones del dinero, lo cual está asociado con la inflación, en este mismo sentido, la toma de decisiones está asociada a la economía, en el caso del manejo de recursos, es propiedad de la economía, respecto a las fluctuaciones de dineros, es causa de la

economía, en el caso de la inflación es casusa de la economía, así como también la escasez, al respecto, se plantean los testimonios de los informantes:

EU1: *si, puesto que es otro factor que ha afectado la economía no sólo en el país, sino también en el mundo entero.*

EU2: *Si, un suceso que cambio la vida a nivel mundial, sin importar el estatus, dejando a muchos sin nada que hacer o como generar recursos para el sustento diario, es ahí donde el tema de la educación financiera juega un papel supremamente importante al momento de tomar decisiones y cómo manejar los recursos que aún se tienen adecuadamente*

EU3: *El covid 19 ha afectado todos los escenarios de la vida de las personas en el mundo, desde mi punto de vista en todos los aspectos, dentro de estos se encuentra la fluctuación del dinero y la forma como se debe administrar debido a los diferentes factores, como lo es la inflación, los escasos de comida y medicina.*

De acuerdo con lo anterior, es necesario reconocer que el covid-19 afecto de manera inminente la economía a nivel global, dado que sin importar ninguno de los aspectos, se afectó la producción de recursos, por lo que se generó un impacto negativo en el manejo de los recursos, por lo que las personas tuvieron que tomar decisiones en relación con el manejo de tales situaciones, a ello se le suman las fluctuaciones de dinero, lo que ha ocasionado una inflación, para que lo cual, las personas no estaban preparadas, sobre este particular Riaño (2020) refiere que. “la crisis de la economía a causa de la pandemia, ha afectado sectores solidos con una economía adecuada” (p. 9), de esta manera, es necesario referir que en la pandemia, se requiere del manejo de la educación financiera para alcanzar la estabilización de la misma.

En el mismo orden de ideas, se presenta la dimensión impacto, en relación con el covid-19, por ello, se presenta la siguiente figura:

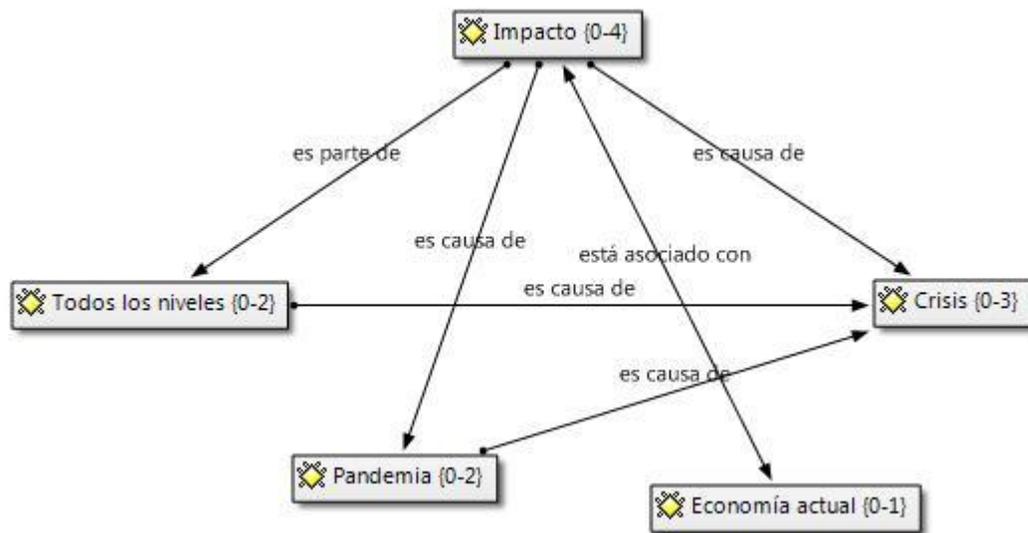


Figura 10. Dimensión Impacto

Todos los niveles, es parte del impacto, a su vez, la crisis es causa de todos los niveles, la pandemia es causa del impacto y causa la crisis, en el caso de la economía actual, está asociado con el impacto y la crisis es causa del impacto, estas interrelaciones se presentan en los siguientes testimonios:

EU4: *Si desde el impacto a nivel individual como las realidades locales, nacionales y mundial.*

EU5: *Pienso que son dos temas de interés y que uno se relaciona con el otro ya que la educación financiera en este momento de pandemia ha sido afectada directamente ya que la economía actual está en crisis.*

EU6: *En ningún momento.*

Con relación en lo referido, se evidencia el impacto que ha tenido la pandemia a nivel tanto local, como nacional y mundial, una de estas situaciones se manifiesta en el hecho de una educación financiera que se requiere para atender la crisis que subyace desde las evidencias relacionadas con la economía actual, a pesar de que en algunos casos las personas no estén conscientes del impacto negativo de la pandemia en la economía, es

necesario redimensionar la educación financiera con la finalidad de alcanzar mejoras en la realidad.

En consecuencia, se logra apreciar que las representaciones sociales, relacionadas con la educación financiera en los contextos universitarios, integra diversidad de situaciones comunes, al respecto Rangel (2009) señala que: “las representaciones sociales sobre la educación financiera, responde a estándares comunes que reflejan la optimización de los recursos” (p. 72), en este sentido, se le presta atención incluso a la presencia de la pandemia en la economía y sus afectaciones, esto ha generado situaciones que sirven de base en la concreción de nuevas realidades que vienen a integrar la representación social relacionada con la economía.

Categoría Educación Financiera

La educación financiera representa la capacidad que tienen las personas para desarrollar situaciones que tengan que ver con el manejo óptimo de los recursos económicos, sobre este particular, Cañón, Mesa y Rivera (2020) refieren que:

La educación financiera con el paso del tiempo toma más fuerza como elemento clave para optimizar la inclusión financiera, ya que, además de facilitar el uso óptimo de los productos financieros, puede ayudar a las personas a desarrollar habilidades para adquirir y seleccionar de manera objetiva los productos que más se adecúen a sus necesidades, su capacidad de endeudamiento sin verse afectado su flujo de capital y además, las empodera para ejercer sus derechos y responsabilidades como consumidores financieros (p. 14).

La creciente demanda de la educación financiera, se manifiesta en función de asumir una perspectiva de inclusión financiera, porque a partir de allí se promueve la facilitación en el desarrollo de habilidades que destacan la posibilidad de asumir las responsabilidades económicas. La educación financiera, constituye uno de los fundamentos enmarcados en la concreción de los recursos económicos, dado que desde allí se tratan los recursos

económicos, lo cual, destaca la importancia de la misma en la constitución de todas las personas.

Subcategoría Pensamiento Económico

El tema de la economía, posee implicaciones complejas, porque en este se integran aspectos que requieren de la capacidad de las personas para el manejo de los recursos. El pensamiento financiero constituye la habilidad de la persona para persona de forma efectiva en la administración de los recursos, sobre este particular Gómez (2016) refiere que: “El pensamiento económico, propone la optimización de los recursos, mediante inversiones y ahorros, para establecer un capital que favorezca la actuación de la persona” (p.12), de esta manera, es necesario considerar que el pensamiento económico es fundamental para el logro de una cultura financiera.

En razón de ello, en el pensamiento económico interviene la dimensión estrategias, las cuales inciden en la educación financiera, en razón de ello se establece la siguiente red semántica:

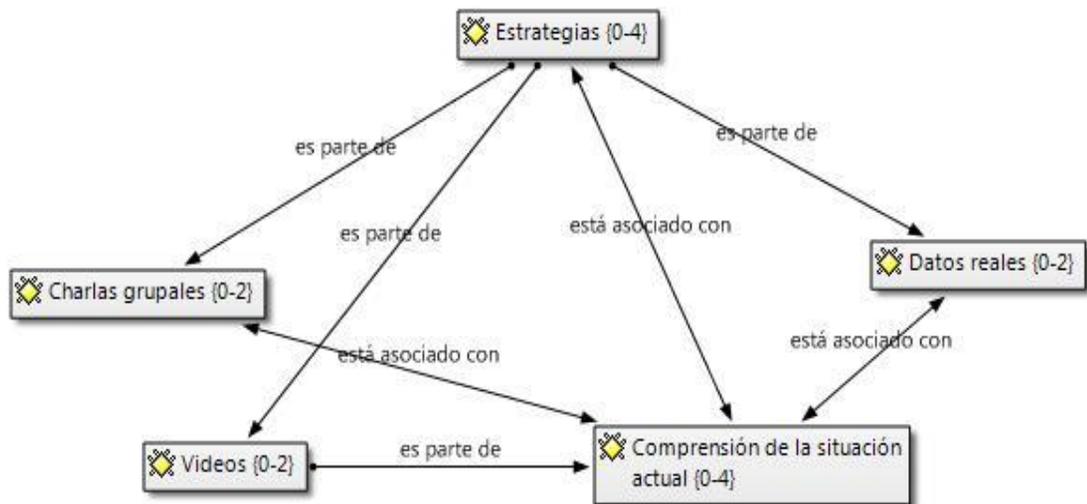


Figura 11. Dimensión Estrategias.

La educación financiera, emplea estrategias que son fundamentales en el desarrollo de la misma, por ello, las charlas grupales y los videos son parte de las estrategias, en el caso de las charlas están asociadas a la comprensión de la situación actual, respecto a los videos, son parte de esta, de la misma manera dicha comprensión, está asociada con las estrategias y los datos reales son parte de las mismas, estas interrelaciones se establecieron con base en los siguientes testimonios:

EU1: *por medio de charlas grupales, videos que el docente coloca, y sobre todo nos coloca a pensar cuando nos habla sobre la actual situación del país y del mundo.*

EU2: *Desde el conocimiento, trayendo consigo datos reales y como se puede crecer financieramente si los recursos se utilizan y se invierten bien*

EU3: *Lo estimula dando claros ejemplos de una educación financiera adecuada.*

EU5: *Proponiéndole ejemplos claros y reales de lo que el desarrollo económico trae para el país y la importancia que este tiene para el crecimiento económico y como esto hace que mejore la calidad de vida de las personas.*

Las estrategias que se emplean en los entornos universitarios, para promover la educación financiera, se enmarcan en el empleo de charlas grupales, videos, aspectos que dinamicen el pensamiento económico, donde se destaque la importancia de pensar en términos reales y de asumir una inversión que destaque los intereses en relación con la concreción de recursos que sirven de base en la promoción de acciones relacionadas con la mejora de la calidad de vida, por lo que se requiere de estímulos que promuevan esa educación financiera, enfocada en aspectos de desarrollo económico no solo para el estudiante, sino para la comunidad en general, al respecto OCDE (2005) considera a la educación financiera como:

El proceso por el que los inversores y consumidores financieros mejoran su comprensión de los productos financieros, conceptos y riesgos, y, a través de la información, la enseñanza y/o el

asesoramiento objetivo, desarrollan las habilidades y confianza precisas para adquirir mayor conciencia de los riesgos y oportunidades financieras, tomar decisiones informadas, saber dónde acudir para pedir ayuda y tomar cualquier acción eficaz para mejorar su bienestar financiero. (p. 29).

Respecto a lo anterior, es fundamental referir que la educación financiera hace parte de diferentes elementos que sirven de base para enseñar a la población diversos aspectos que son esenciales para el manejo adecuado de los recursos, lo que implica la integración de diferentes aspectos que fomenten la formación de los sujetos en relación con el logro del bienestar financiero, en la educación financiera se hace presente también el tema del emprendimiento, como una de las formas de fomentar la educación financiera, para apreciar mejor esta connotación, se presenta la siguiente figura:

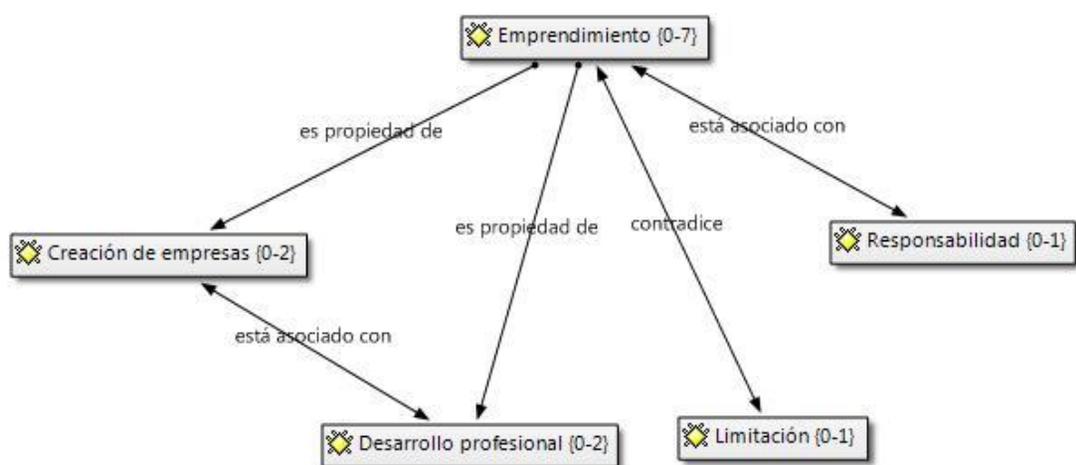


Figura 12. Dimensión Emprendimiento.

La creación de empresas es propiedad del emprendimiento, a su vez, está asociado con el desarrollo profesional que es propiedad del emprendimiento, la limitación contradice al mismo y la responsabilidad se

encuentra asociado al emprendimiento, estas relaciones se establecieron en razón de los siguientes testimonios:

EU1: *si hace referencia a través de la economía solidaria, donde todos trabajando en conjunto y aplicando los principios podemos obtener mejores resultados.*

EU2: *En primer lugar explicando el concepto de ahorrar y por qué hacerlo, esto lleva a concluir el beneficio de ahorrar y sembrar en cada persona el espíritu para invertir y tener dinero adicional*

EU3: *Si hace referencia al ahorro, lo hace como la acción de separar dinero de los gastos, con el fin de que sean destinados para un objetivo en particular.*

De acuerdo con lo expresado, el emprendimiento, se muestra desde la perspectiva de una economía solidara, la cual, hace que los resultados sean significativos, donde se explique el concepto de ahorro y como estos aspectos permiten promover la inversión y el traro del dinero adicional, asimismo, el ahorro, promueve el interés por tratar el manejo efectivo del dinero, enfocado en función de los gastos, la inversión y el ahorro, al respecto, Jiménez (2014) refiere que:

Es conocer, entender y aplicar de manera sencilla y clara, los conceptos económicos, financieros y contables básicos aplicables a la vida financiera personal y familiar. Sirve para tomar buenas decisiones en el momento de adquirir o hacer uso de un servicio o producto financiero (p. 4).

Comprender el funcionamiento económico, es esencial para crear emprendimientos, porque solo de esta manera se generan situaciones que destacan una importancia significativa para la creación de empresas que permitan el desarrollo profesional de la persona, para ello, debe existir la educación financiera la cual apunta hacia la toma de decisiones efectiva, enmarcada en la concreción de situaciones relacionadas con el prestamiento de servicios y a su vez con el manejo adecuado de los recursos, por ello, debe

promoverse el desarrollo de situaciones que dinamicen el desarrollo del pensamiento económico aplicado en las realidades sociales.

Subcategoría Ahorro

El ahorro, constituye uno de los aspectos más directos de la educación financiera, dado que se requiere del estudio de los ingresos y egresos, para el establecimiento de este aspecto, Jiménez (2014) refiere: “Es guardar el dinero del presente para gastar en el futuro, es la diferencia entre el ingreso disponible y el consumo efectuado, es decir, el ingreso que no es gastado” (p. 5), de manera que el ahorro, implica comprometerse con el cuidado del dinero, con la finalidad de emplearlo cuando sea necesario, allí la educación financiera tiene mucho que ver porque con base en este las personas logran mejorar la calidad de vida.

Desde esta perspectiva, se atiende la dimensión economía solidaria, la cual, se define en función de los beneficios del trabajo en conjunto, por esta razón, se establece la siguiente red semántica:

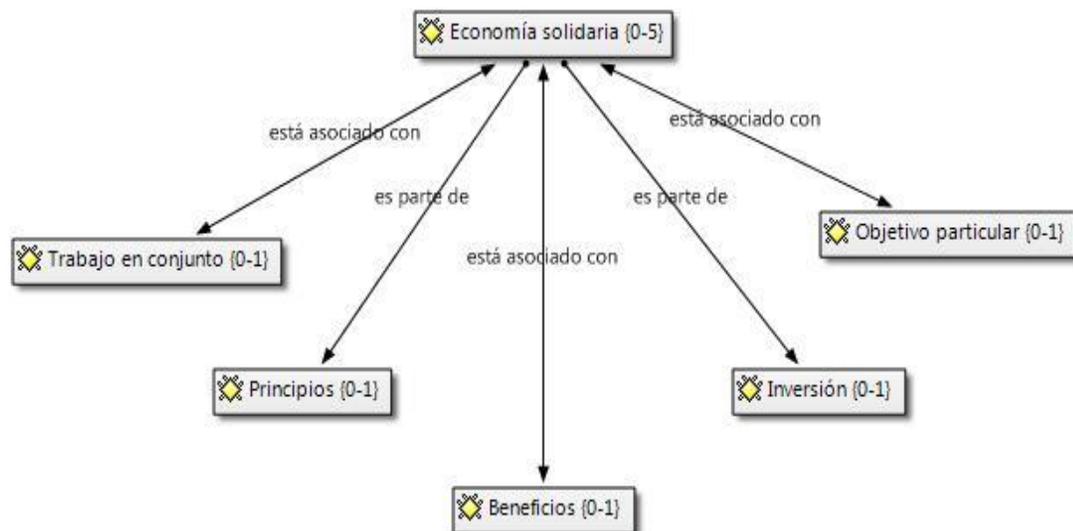


Figura 13. Economía Solidaria.

El trabajo conjunto, los beneficios y el objetivo particular se encuentran asociados con la economía solidaria, en el caso de los principios y la inversión, son parte de dicha economía, estas interconexiones, subyacen desde los testimonios de los informantes clave, los cuales se mencionan a continuación:

EU1: *si hace referencia a través de la economía solidaria, donde todos trabajando en conjunto y aplicando los principios podemos obtener mejores resultados.*

EU2: *En primer lugar explicando el concepto de ahorrar y por qué hacerlo, esto lleva a concluir el beneficio de ahorrar y sembrar en cada persona el espíritu para invertir y tener dinero adicional*

EU3: *Si hace referencia al ahorro, lo hace como la acción de separar dinero de los gastos, con el fin de que sean destinados para un objetivo en particular.*

Las consideraciones previamente referidas, se asumen en relación con una economía solidaria que permita la optimización de los recursos, con el propósito de lograr mejores resultados, de la misma manera, se requiere de la enseñanza como uno de los aspectos que refieren el cuidado del dinero en relación con las compras específicas, por ello, se requiere del buen uso del mismo, a pesar de ello, se presenta cierto desconocimiento relacionado con la economía solidaria, sobre este particular, Gómez (2016) señala que. “la economía naranja, consiste en aprovechar los recursos en relación con el trabajo en equipo” (p. 26).

En este sentido, se evidencia la necesidad de un trabajo en conjunto, donde se promuevan los principios y valores implícitos en la educación financiera, enfocada en la inversión efectiva, con base en los objetivos particulares que se presenta por parte de quienes desarrollan el proceso formativo, por ello, es esencial que se fomente esa economía solidaria como una forma de representar la colaboración entre los sujetos de una comunidad determinada.

En la subcategoría ahorro, se establece la dimensión optimización de recursos, para ello, se establece la presente figura que integra los aspectos relacionados con la misma:

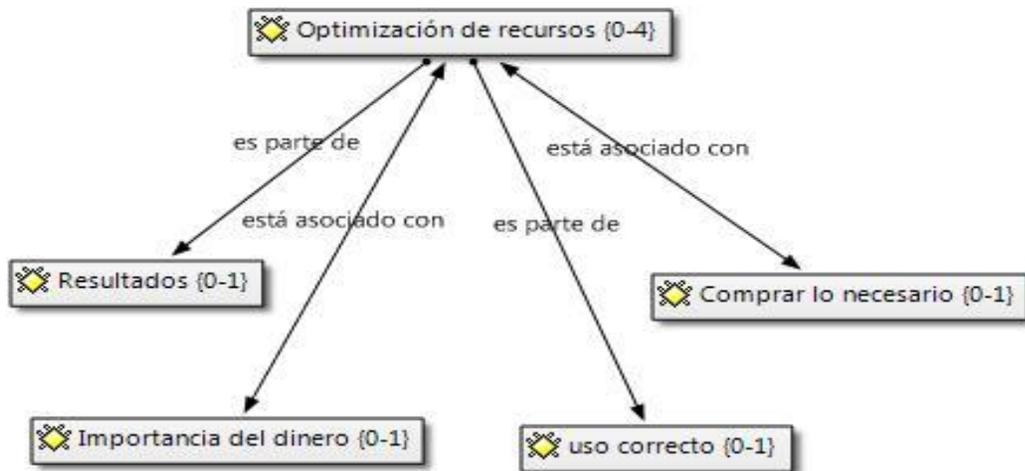


Figura 14. Optimización de Recursos.

Los resultados son parte de la optimización de recursos, la importancia del dinero se encuentra asociada a tal situación, el uso correcto es parte de dicha optimización de recursos y comprar lo necesario está asociado con la optimización de recursos, al respecto, se presentan los siguientes hallazgos.

EU4: *De forma en la que se deben optimizar los recursos para obtener los mejores resultados.*

EU5: *Enseñándonos la importancia del dinero las razones por las que hay que cuidarlo y como usarlo correctamente, comprando lo necesario y haciendo un buen uso de el mismo.*

EU6: *Nunca se ha hecho referencia al tema por parte de los docentes*

La optimización de recursos, se lleva a cabo con la finalidad de generar mejores resultados en el entorno, todo ello, con base en el ahorro, además de

promover la importancia que tiene el dinero en la consecución de situaciones relacionadas con el empleo adecuado de los recursos, en este sentido Gómez (2016) refiere que. “la optimización de los recursos, es una de las funciones de la educación financiera, donde se enseña el valor del dinero” (p. 19), de esta forma, es el ahorro uno de los fundamentos del ahorro, para promover así una cultura de lo financiero.

Subcategoría Inversión

La inversión constituye uno de los aspectos favorables en razón de promover la transformación, al respecto Jiménez (2014) refiere que: “la inversión, es invertir un capital determinado en un proyecto financiero” (p. 11), de esta forma, es necesario asumir que la inversión promueve la optimización del capital, con base en la concreción de acciones relacionadas con la realidad, además es una de las formas de la optimización de los recursos, para lo que se requiere educación financiera.

Dentro de la inversión, se presenta la dimensión argumentos, la cual, se refiere a las opciones que tienen las personas en relación con el establecimiento de la inversión, en razón de esto se presenta la siguiente red semántica:

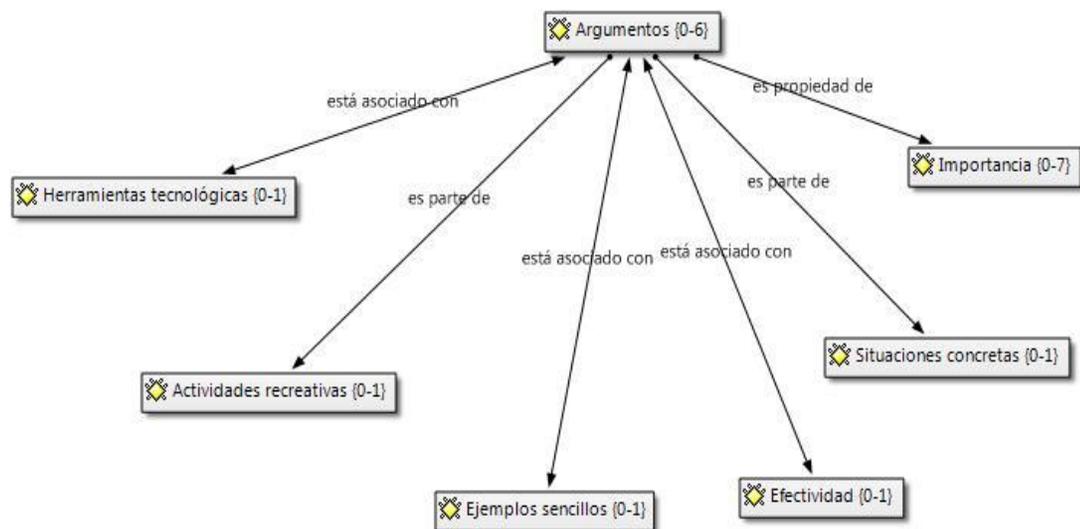


Figura 15. Dimensión. Argumentos.

Las herramientas tecnológicas, los ejemplos sencillos y la efectividad se encuentran asociados con los argumentos, por su parte las actividades recreativas y las situaciones concretas son parte de los argumentos y la importancia es propiedad de dichos argumentos, con relación en este particular, se definen los siguientes hallazgos:

EU1: *si, es desarrollado, donde los argumentos expuestos son corroborados por las diferentes herramientas tecnológicas.*

EU2: *Si, por que a través de actividades recreativas o de compartir se inicia el desarrollo al ahorro y un ejemplo muy sencillo, es que el docente pide al estudiante ahorra como grupo tal cantidad de dinero para que al final del semestre se compre algo y se realice un compartir con despedida*

EU3: *Si es desarrollado en el aula de clases de forma efectiva y clara*

EU4: *Es un tema que no es muy recurrente en el desarrollo de una clase, pero los docentes cuando se toca el tema argumentan de forma adecuada como seria la forma adecuada de actuar frente a situaciones concretas.*

EU5: *Si es un tema que se ve en el aula de clase y el docente argumenta la importancia de invertir y cómo podemos generar utilidad por medio de la inversión.*

EU6: *En ningún momento se nos ha mencionado el tema de inversión.*

De acuerdo con lo anterior, es pertinente referir la importancia de las herramientas tecnológicas presentes en la inversión, de la misma manera, se requiere de situaciones motivantes, como el caso de actividades recreativas para que se dé el ahorro, además de ello, se debe promover el ejemplo sencillo, de esta forma se fomenta la educación financiera desde la calidad de la educación, por ello, en las aulas de clase se deben generar estrategias que sirvan para incentivar al estudiante hacia la educación financiera, en función de un desarrollo de clases dinámicas que despierten el interés por la educación financiera, la optimización de recursos, la inversión, es así, como se

determinan situaciones que son esenciales en la comprensión del conocimiento financiero, al respecto, Gómez, Madariaga, Santibañez, & Apraiz (2013) señalan que:

Las finanzas se aplican en diferentes campos de la economía, como los presupuestos estatales a las empresas o las familias, en los mercados y en las entidades financieras como la banca, pero su núcleo está en la inversión y la financiación; cualquiera que quiera saber de finanzas tiene que empezar por entender bien los conceptos relacionados con la inversión y la financiación. (p.412)

De manera que los argumentos en relación con la educación financiera, se desarrollan en función de las demandas de la sociedad, desde los diferentes grupos e instituciones sociales, por lo que se requiere del manejo de conocimientos que permitan el establecimiento de una educación financiera que constituyan un fundamento en la concreción de situaciones que permitan adentrarse en esa valoración de la actuación del estudiante en atención con lo que el docente desarrolla en la realidad, relacionado con la educación financiera.

Subcategoría Concepción de la Educación Financiera

La educación financiera, se define como el empleo adecuado de los recursos económicos, no obstante esta puede variar de un grupo a otro de acuerdo con las concepciones que poseen de la misma, en razón de ello, Jiménez (2014) refiere que: “la educación financiera, es el empleo asertivo de los recursos económicos, así como su empleo en el ahorro y la inversión” (p. 32), de manera que se constituye un empleo adecuado de los recursos, por lo que es necesario que cada uno de los sujetos actúa, en función de los aspectos que definen la misma.

En este sentido, se presenta la subcategoría capacidad, la cual, es asumida como la habilidad que tienen las personas para referir la educación financiera, en relación con este particular se refiere la siguiente red semántica:

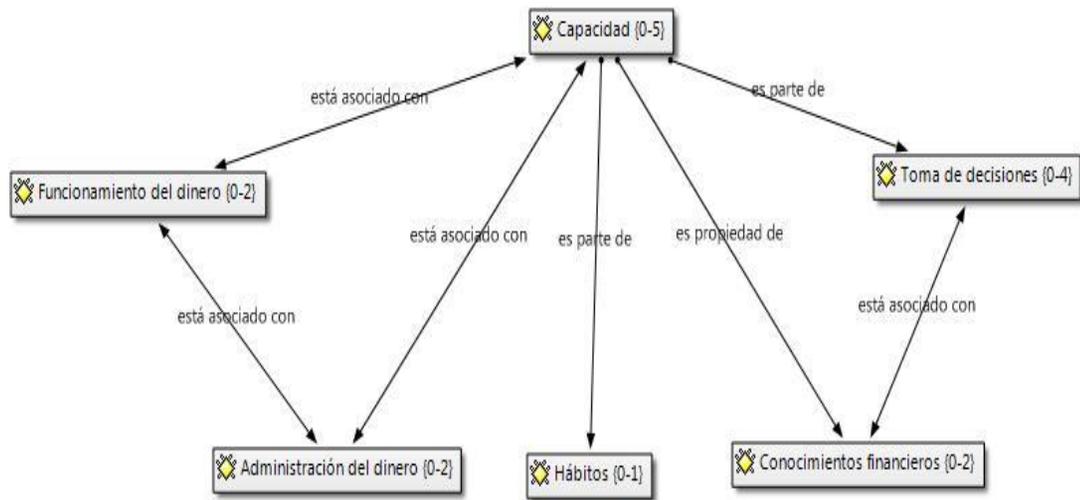


Figura 16. Dimensión Capacidad.

El financiamiento del dinero, está asociado con la capacidad y también con la administración del dinero, el cual está asociado a la capacidad, en el caso de los hábitos y la toma de decisiones es parte de la capacidad y los conocimientos financieros son propiedad de dicha capacidad, estas interrelaciones son el producto del análisis de los siguientes testimonios:

EU1: *la educación financiera es la capacidad que posee cada persona para entender cómo funciona el dinero en el mundo, cómo es obtenido por cada individuo, cómo lo administra y a la vez lo invierte.*

EU2: *Para mí la educación financiera es la forma que nos enseña cómo debemos administrar el dinero de acuerdo a los hábitos y actividades que realizamos a través de los conocimientos financieros*

EU3: *La educación financiera es la capacidad de una persona de entender cómo funciona la económica y tomar decisiones a partir de ese entendimiento.*

De acuerdo con lo referido, es necesario reconocer que la educación financiera se muestra como uno de los aspectos donde se promueve la

capacidad de las personas en relación con el manejo del dinero y como este incide en la dinámica del mundo, de la misma manera, se promueve la enseñanza en función de hábitos y actividades que promueven el desarrollo de cocimientos financieros. Además promueve el entendimiento de las diferentes funciones económicas que se asumen y la toma de decisiones que sirven de base para el reconocimiento de la importancia de lo económico.

En este sentido, Gómez (2016) refiere que: “para que la educación financiera genere un impacto positivo, se debe promover el desarrollo de la capacidad de las personas para que comprendan el funcionamiento económico” (p. 27), de esta forma, se destaca el interés en relación con una educación financiera que sirva de fundamento en la comprensión de la educación financiera, es importante reconocer en este caso que la misma es asumida por los estudiantes con compromiso y manifiestan el interés de asumir la educación financiera como un fundamento en la vida cotidiana.

Desde esta perspectiva, entra en juego la administración del dinero, como otra de las dimensiones presentes en la realidad analizada, al respecto, se presenta la siguiente sistematización:

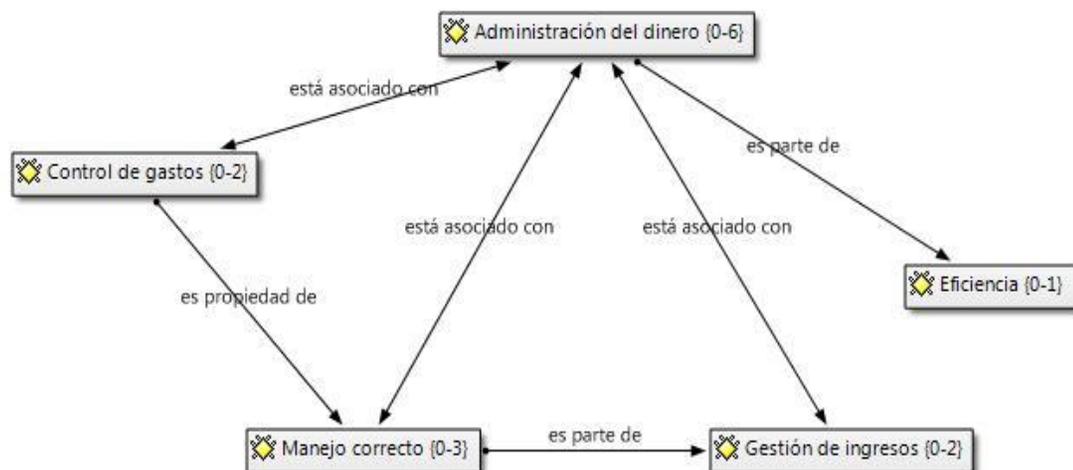


Figura 17. Dimensión Administración del Dinero.

El control de gastos está asociado con la administración del dinero y es propiedad del manejo correcto, el cual se encuentra asociado a la administración del dinero y es parte de la gestión de ingresos que a su vez está asociado con la administración del dinero, en el caso de la eficiencia es parte de la administración del dinero, dichas conexiones se establecieron con relación en los siguientes testimonios:

EU4: *Es aquella que se imparte para poder administras el dinero de manera adecuada.*

EU5: *La educación financiera es la capacidad que tenemos para controlar nuestros gastos y saber cómo debemos de administrar nuestro dinero de forma que lo manejemos de forma correcta.*

EU6: *La manera en uno como persona gestiona sus ingresos de forma eficiente*

Como se logra apreciar, la educación financiera refiere la administración del dinero, como uno de los aspectos complejos, puesto que se manifiesta el interés por controlar los gastos, por tener la capacidad de comprender en que se debe gastar el dinero y en que no, es decir, se establece la necesidad de asumir de manera adecuada el dinero, asimismo se manifiesta la gestión de los recursos, como una de las formas de demostrar la educación financiera, en este caso Gómez (2016) refiere que: “la educación financiera, es el proceso por el cual, se aprovechan los recursos por el compromiso de las personas en el manejo óptimo de los recursos” (p. 22), en consecuencia, se destacan los intereses por promover la optimización de los recursos.

Categoría Representaciones Sociales de los Estudiantes sobre Educación Financiera

Las representaciones sociales representan de acuerdo con Rangel (2009): “En el proceso de representar, se construyen categorías por medio de las cuales se clasifican los objetos y organizan los elementos de su

comprensión, así como creencias y expectativas que los preceden o anticipan” (p. 6), de esta forma, se evidencia la representación social en la educación financiera por parte de los estudiantes, como una de las formas de organización de la comprensión, dado que son situaciones relacionadas con la construcción de una realidad propia de la realidad de cada uno de los estudiantes.

Subcategoría Cultura Financiera

La cultura financiera, es uno de los aspectos que demuestran la educación financiera, en este sentido, Blanco (2015) refiere que, se le denomina cultura financiera a: “la curiosidad por el entendimiento y conocimiento de las llamadas finanzas personales, incluyendo los conceptos de ingresos y gastos, y fundamentalmente, el del ahorro” (p. 384), de esta forma, se asume entonces la cultura financiera como una representación social, donde tiene incidencia el estudiante, porque se maneja la misma, desde la perspectiva que posee la misma en los contextos sociales.

Por los motivos previamente referidos se asume la dimensión desarrollo, en la cual, se contempla la siguiente figura:

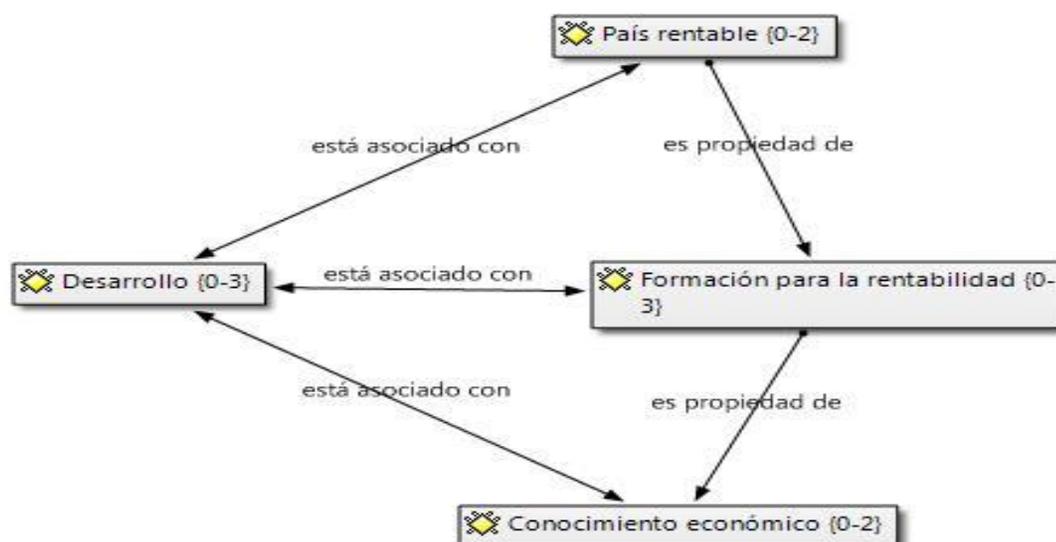


Figura 18. Dimensión. Desarrollo

El país rentable está asociado con el desarrollo y a su vez es propiedad de la formación para la rentabilidad, la cual, se encuentra asociado con el desarrollo, y es propiedad el conocimiento económico asociado con el desarrollo, estas interrelaciones se presentan de acuerdo con lo expresado por los informantes clave:

EU1: *si, es muy necesario, puesto que el desarrollo del país aumentaría y sería más rentable.*

EU2: *Si, por que en general hay muchas personas que tienen sus ahorros y no saben cómo administrarlo o invertirlo de tal manera que le genere una rentabilidad adicional*

EU3: *Si es muy necesario ya que todas las personas en general debemos conocer cómo se comporta la economía en nuestro país y cómo podemos realizar acciones para poder estar económicamente estables.*

Las consideraciones previamente destacadas, se asumen en función de que la cultura financiera pudiera incidir favorablemente en la constitución de un país rentable, brindando la información necesaria para lograr que las personas administren de manera adecuada el dinero, así como la debida inversión, por su parte, la constitución de economías estables refleja como las

situaciones comunes en relación con el manejo óptimo del dinero, desde esta perspectiva, Blanco (ob. cit) reconoce que: “el manejo adecuado del dinero produce rentabilidad en el país y aumenta la calidad económica” (p. 385), de esta forma, el desarrollo de una cultura de lo económico refleja una estrategia de la persona para optimizar los recursos.

En el mismo orden de ideas, se presenta la dimensión crecimiento financiero, este depende en gran medida de la cultura que se tenga del dinero, para dichas situaciones, en razón de ello, se presenta la siguiente red semántica:

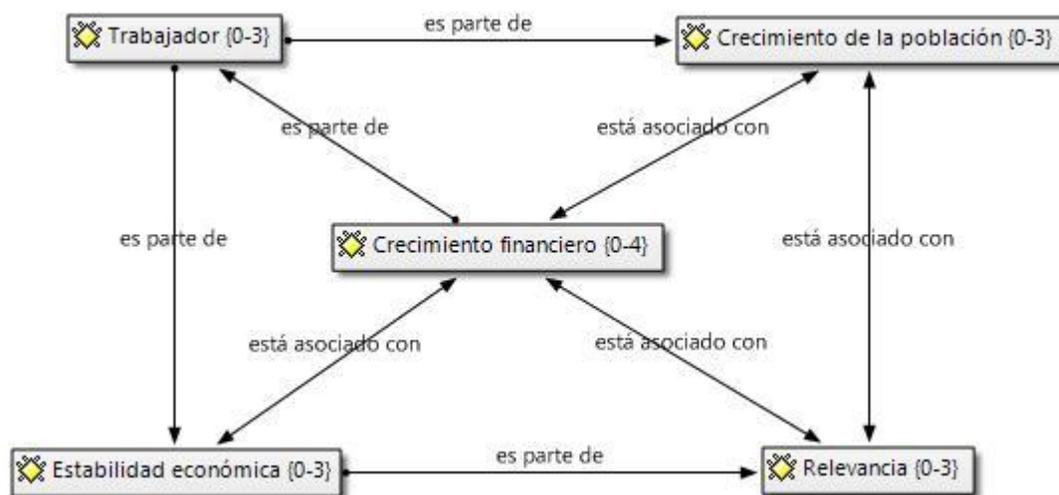


Figura 19. Dimensión. Crecimiento Financiero.

La estabilidad económica está asociada con el crecimiento financiero y forma parte de la relevancia, la cual está asociada con el crecimiento financiero y con el crecimiento de la población que a su vez está asociado con el crecimiento financiero y forma parte del trabajador, el cual es parte de ese crecimiento financiero, esta situación se estableció en razón de los siguientes testimonios:

EU4: *Para que el trabajador sepa invertir y valorar lo que puede o no adquirir para tener un crecimiento financiero y así poder generar progreso por medio de la creación de empresas.*

EU5: *Pienso que es necesario generar esa cultura ya que, si nosotros como universitarios aprendemos y nos concientizamos sobre la importancia de la educación financiera para el desarrollo de nuestro país y en la población en general, ayudaría a que nuestro país y nuestra economía crezca eliminándose en muchos casos el desempleo y donde la mayoría de habitantes tengan una estabilidad económica.*

EU6: *Me parece demasiado importante puesto que es una de las cosas más relevantes en la vida diaria*

Con relación en lo anterior, es pertinente referir que el trabajador es esencial en la cultura financiera, dado que se promueve ese crecimiento financiero desde la perspectiva de progreso, en relación con esto, la cultura financiera responde de manera directa al crecimiento de la economía, estos aspectos inciden en la concreción de una estabilidad económica, en razón de lo anterior, Gómez (2016) reconoce que: “el crecimiento financiero incorpora variables, como la fuerza de trabajo, la cual incrementa la rentabilidad” (p. 32), de esta forma, el crecimiento financiero, es uno de los fundamentos presentes en las representaciones sociales de los estudiantes acerca de la educación financiera.

Subcategoría Préstamos

Los préstamos, constituyen un aspecto que le permite a las personas asumir las inversiones como una forma de contar con un respaldo para la constitución, de esta forma Jiménez (2014) refiere:

Es la constituida por los recursos financieros que se obtienen del exterior, en la mayoría de los casos porque su autofinanciación (ahorro) no cubre las necesidades de recursos y debe recurrir a la

obtención de préstamos a corto, medio y largo plazo en el mercado financiero entre otros productos del mercado financiero. (p. 7)

Los préstamos se constituyen en un aspecto relacionado con otorgar recursos financieros a quien lo requiera, para invertirlo en algún proceso de adquisición o de abrir un negocio determinado, esto dinamiza el mercado financiero y logra la constitución de una educación financiera, por ello, una de las dimensiones en este caso responde a empleo, la cual, se define en función de la siguiente red semántica:

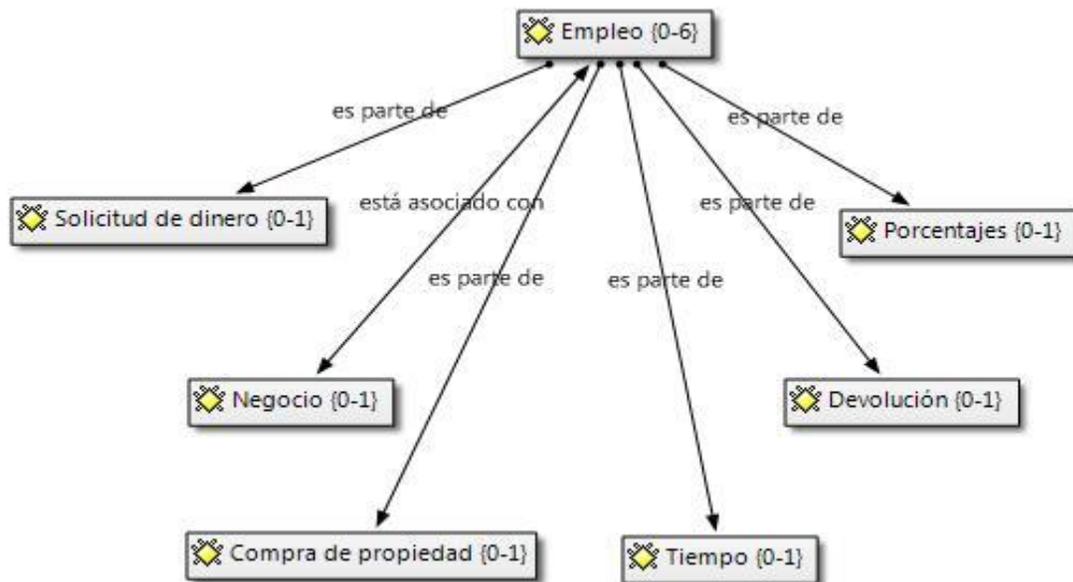


Figura 20. Dimensión. Empleo.

La solicitud del dinero es parte del empleo, en el caso del negocio se encuentra asociado con este, en el caso de compra de propiedad, tiempo, devolución y porcentajes son parte del empleo, dicha constitución se logró en razón de los siguientes testimonios:

EU1: *un préstamo es la acción de prestar dinero a una persona que lo solicita, su posible destino puede ser para invertir en un negocio, para comprar alguna propiedad ya sea de infraestructura, o medio de transporte, para pagar deudas, en otros fines puede ser utilizado.*

EU2: *Un préstamo es un proceso de solicitud para poder adquirir cierta cantidad de dinero, que al cabo de un tiempo será devuelto, más el porcentaje equivalente a dicho préstamo con un propósito determinado de inversión u otra actividad.*

EU3: *Un préstamo es la adquisición de dinero por determinado tiempo, lo destinaria para la compra de vivienda.*

De acuerdo con lo anterior, se evidencia que el empleo del préstamo, puede tener diferentes connotaciones, como es el caso de la inversión en un negocio, de la compra de alguna propiedad, además de constituir la adquisición del préstamo por un tiempo determinado, por lo que es esencial dicha solicitud del dinero, en razón de un plazo determinado para ser devuelto, de esta manera Gómez (2016) refiere que: “el préstamo es una ayuda para quienes requieran activar sus negocios o adquirir un bien determinado” (p. 29), de esta forma se manifiesta el hecho de un préstamo enmarcado en las demandas propias del ser humano.

En el mismo orden de ideas, se presenta la dimensión entidades bancarias, para lo cual, se presenta la siguiente red semántica:

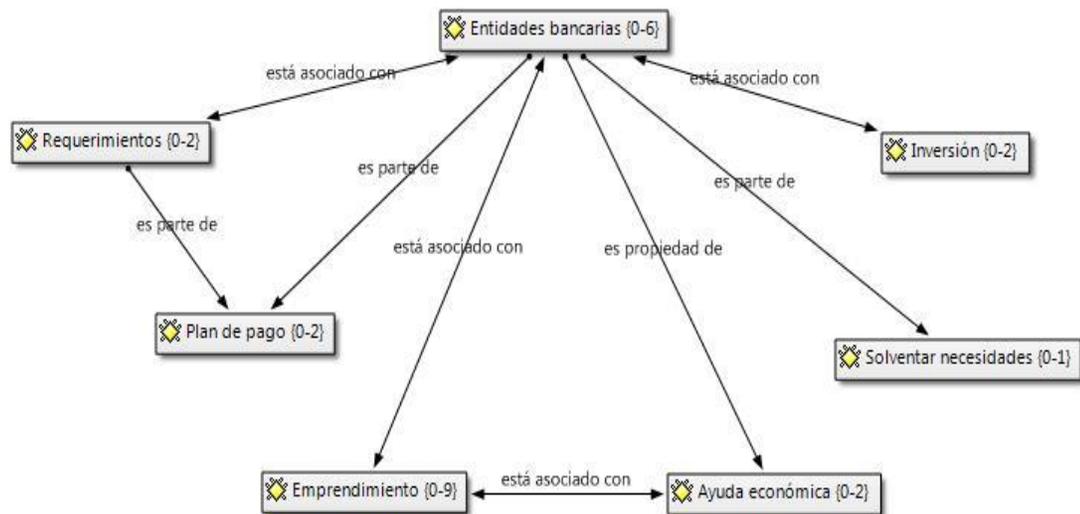


Figura 21. Dimensión. Entidades Bancarias.

Los requerimientos están asociados con las entidades bancarias y a su vez son parte del plan de pago que es parte de las entidades bancarias, en el caso del emprendimiento se encuentra asociado con las entidades bancarias y también con la ayuda económica la cual es propiedad de estas entidades, en el caso de solventar necesidades es parte de las entidades bancarias y la

inversión se encuentra asociada con dichas entidades, de esta manera se presentan los testimonios que subyacen en esta sistematización:

EU4: *Lo que realiza una entidad bancaria o un particular en dar un dinero a la persona que lo solicita con una serie de requerimiento para entregar el dinero con un respectivo plan de pago y con una tasa de interés; los destinos van desde emprender un negocio hasta adquirir un bien o un servicio.*

EU5: *Un préstamo es una ayuda económica que nos presta una entidad financiera para solventar nuestras necesidades con una remuneración de intereses por dicho valor en un tiempo determinado.*

EU6: *Un préstamo es una ayuda para lograr hacer una inversión ya sea para un negocio o vivienda o vehículo.*

De acuerdo con lo referido, es necesario reconocer que los préstamos se tramitan ante entidades bancarias, las cuales solicitan una serie de requerimientos que son esenciales para poder otorgar el préstamo, por lo general quienes lo solicita son personas interesados en la constitución de emprendimientos, donde está implica la ayuda económica, así como también la comprensión para lo cual, se asume el préstamo, desde un plan de pago que permita mediante una inversión solventar las necesidad, al respecto Jiménez (2014) refiere: “los préstamos bancarios, son complejos, porque se debe cumplir de manera cabal y responsable con un plan de pago que permita retribuir el préstamo” (p. 16), de manera que los préstamos ante entidades bancarias constituyen procesos complejos que deben responder ante requerimientos establecidos.

Subcategoría Solvencia Económica

La solvencia económica, es uno de los aspectos que surge desde la educación financiera, porque trata de aquellas personas que poseen un capital que les permite acceder a situaciones de una manera más libre, al respecto, Gómez (2016) refiere que: “la solvencia económica, es aquella donde los

recursos económico permiten su ahorro, una vez se han cumplido con compromisos adquiridos” (p. 11), de manera que la solvencia económica, es una de las formulaciones que referencian situaciones relacionados con el cumplimiento de acciones relacionadas con la mejora de la calidad de vida de quienes pueden acceder a esa solvencia económica.

En este sentido, dentro de esta subcategoría, se presenta la dimensión capacidad económica, la cual, se sistematiza en atención a la siguiente red semántica:

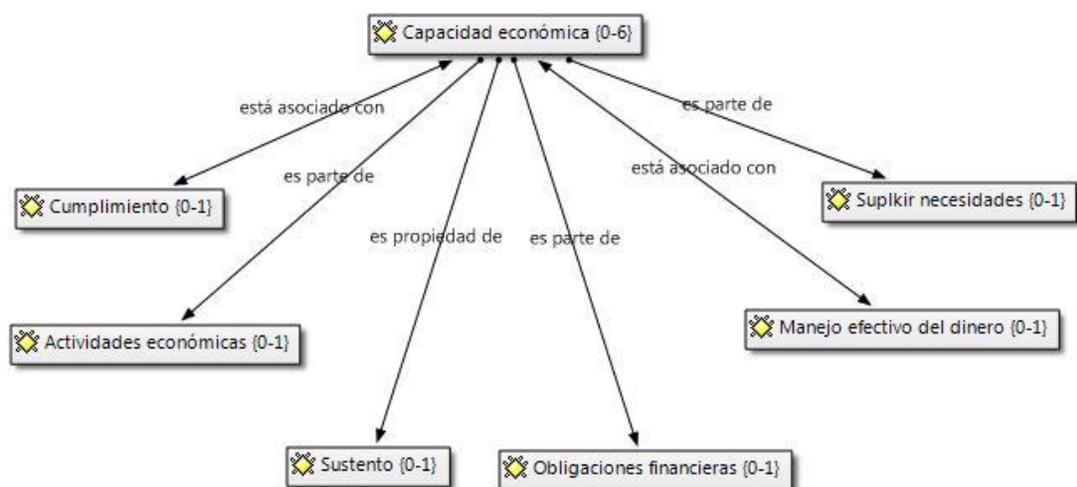


Figura 22. Capacidad Económica.

El cumplimiento y el manejo efectivo del dinero se encuentran asociados con la capacidad económica, en el caso de las actividades económicas, obligaciones financieras y suplir necesidades son parte de la capacidad económica, en el caso del sustento, este es una propiedad de dicha capacidad, estas interrelaciones se generaron en función de los siguientes testimonios:

EU1: *entiendo que es la capacidad económica para poder cumplir con todas sus actividades económicas, donde no se preocupa por pagar, puesto que posee el dinero suficiente para ser responsable con sus compromisos.*

EU2: *Es la capacidad con la que cuenta la persona para el sustento, es decir el dinero que gana o tiene para sus necesidades básicas*

EU3: *Es la capacidad que tenemos las personas para atender las obligaciones financieras adquiridas.*

EU4: *Aquella persona que puede sobre llevar sus gastos y le queda una parte para gastar y ahorrar.*

EU5: *Es con lo que una persona cuenta para poder suplir todas sus necesidades básicas ya sea el sueldo que devenga por su trabajo.*

EU6: *No tengo idea a que se refiere el termino*

Las referencias previamente enunciadas refieren que la solvencia financiera es vista como la capacidad económica que poseen las personas para responder a las diferentes responsabilidades financieras, las cuales, son un sustento, en razón de la atención de las diferentes obligaciones presentes en los sujetos, es decir, se debe promover un equilibrio entre gastar y ahorrar, en función de las necesidades básicas con las cuales cuenta el sujeto. Por este motivo Jiménez (2014) señala que: “la solvencia económica se define como la capacidad de enfrentar los embates económicos sin llegar a la crisis” (p. 18), de esta manera es necesario reconocer el valor que posee en la educación financiera la solvencia económica.

En este sentido, las representaciones sociales de los estudiantes sobre educación financiera, están muy claras, puesto que se determinan en función de un manejo adecuado de la terminología, además de evidenciar que son aspectos relacionados con reconocer el valor que posee todos los elementos económicos con base en las demandas sociales, por ello, constituye un fundamento en la población estudiantil, porque poseen el conocimiento adecuado de las situaciones financieras, lo cual, es favorable porque se puede hablar de una cultura de lo financiero en los jóvenes universitarios.

Categoría Políticas Públicas de Educación Financiera

Las políticas públicas de la educación financiera, son un sustento para el desarrollo de estos aspectos, porque son entes rectores que desde el estado se promueven para el desarrollo de la educación financiera, en este sentido, Cañón, Mesa y Rivera (2020): “El sector público puede ofrecer a la educación financiera situaciones que promuevan el desarrollo de las comunidades, ya que las políticas trazadas son un fundamento para solventar las necesidades que se presenten en la realidad” (p. 47), de manera que las políticas públicas, constituyen un aspecto favorable para el desarrollo de la educación financiera.

Subcategoría Política Crediticia

La política crediticia, es definida como las líneas de acción con las que cuenta la población colombiana para acceder a los créditos que se presentan en el mercado, al respecto Jiménez (2014) señala que:

Es cuando una persona natural o jurídica le presta dinero a otra que lo necesita, y esta última se compromete a devolver la cantidad prestada en un tiempo o plazo acordado previamente, y generalmente le reconoce un valor adicional llamado interés (p. 5).

De esta forma, se logra la concreción de situaciones que reflejen el interés por optar a un crédito, el cual, es esencial para que se logre una economía que promueva la atención en función de la educación financiera, además de ello quien accede a la política crediticia debe tomar en cuenta que se destaca la presencia del interés para lograr cumplir con tales situaciones. En este sentido, es necesario hacer referencia a la dimensión administración, la cual, se sistematiza en la siguiente red semántica:

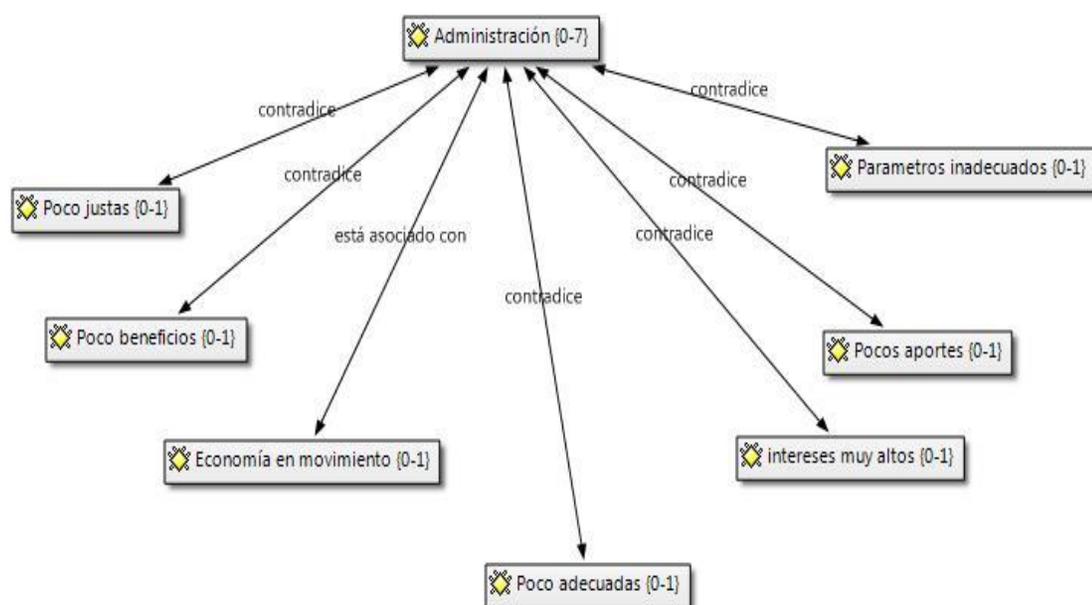


Figura 23. Dimensión. Administración.

Lo poco justo, pocos beneficios, poco adecuadas, intereses muy altos, poco aportes, parámetros inadecuados contradice la administración y la economía en movimiento está asociado con la administración, en este sentido, se refieren los siguientes testimonios:

EU1: *qué algunas son muy críticas cohibiendo de que sean accesibles a la población, además tampoco son justas para toda la población, existen algunas que benefician a muy pocos de los pobladores de Colombia.*

EU2: *Que a través de esas políticas se tiene una economía en movimiento que beneficia a quienes hacen uso adecuado de ellas*

EU3: *Pienso que las políticas crediticias en Colombia no son las adecuadas ya que, al momento de solicitar cualquier tipo de préstamos la tasa de interés de muy alta en algunas entidades financieras y se termina pagando mucho más de lo que inicialmente fue solicitado.*

EU4: *Que no aportan a las personas que esperan emprender y que no tienen buen capital, siempre buscando el lucro de las entidades bancarias y la*

población no se beneficia de los proyectos que ofertan por todas las trabas que colocan para acceder a ellos.

EU5: *Pienso que es un tema que delimita mucho a la población ya que tiene ciertos parámetros que no permiten a las personas adquirir cualquier bien que necesiten porque no cumplen con ciertos requisitos necesarios para poder adquirir un historial crediticio en el país.*

EU6: *No conozco las políticas crediticias de Colombia.*

De acuerdo con lo referido, es necesario considerar que la administración de la política crediticia, es poco adecuada en el país, puesto que las condiciones son poco justas, debido al cobro excesivo, cuya administración genera poco aportes a quien accede a la misma, esto refiere que las políticas son poco favorables sobre todo para la pequeña y mediana empresa quienes no logran en algunos casos cumplir con todos los requerimientos que se solicitan para tal fin, en este sentido, Jiménez (2014) señala: “la política crediticia debe apuntar a favorecer los emprendimientos mediante una economía solidaria” (p. 42), de esta manera se evidencian los intereses relacionados con la constitución de evidencias que permitan acceder a políticas de créditos justas.

Subcategoría Políticas de Financiamiento para el Emprendimiento

El emprendimiento, es uno de los aspectos que se hace presente en las políticas de financiamiento, al respecto Jiménez (2014) refiere que: “el emprendimiento en Colombia demanda de políticas crediticias que apoyen a quienes inician y así lograr que salgan a flote en el mercado económico” (p. 11), de acuerdo con lo anterior, es necesario referir que el desarrollo de las políticas de financiamiento son esenciales para que se promueva el emprendimiento, es así, como se cuenta con acciones que apoyan dichos requerimientos. En esta subcategoría, se hace presente la dimensión accesibilidad de las políticas, para tal fin, se presenta el siguiente gráfico:

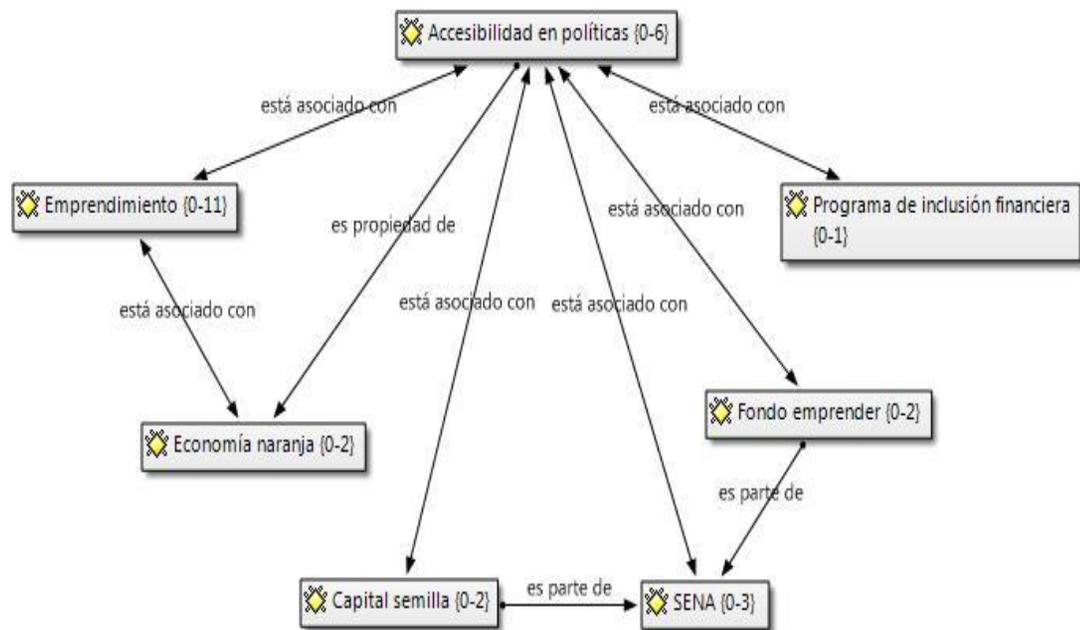


Figura 24. Dimensión Accesibilidad en Políticas.

El emprendimiento se encuentra asociado con la accesibilidad en políticas, además de estar asociado con la economía naranja, la cual es propiedad de la accesibilidad en políticas, en el caso de capital semilla, está asociado con dicha accesibilidad y forma parte del SENA, el cual, está asociado con la accesibilidad en políticas y es parte del fondo emprendedor, en el caso de programa de inclusión, está asociado a la misma, esta interrelación se estableció en razón de los siguientes testimonios:

EU1: *hoy en día se han habilitado políticas más accesibles para los emprendedores y es más oportunidad de emprender*

EU2: *Políticas públicas de emprendimiento*

EU3: *Por parte del gobierno nacional entiendo que se ofrece financiamiento para las personas que están enfocadas en la economía naranja*

EU4: *Existen entidades que aportan el capital semilla para la creación de emprendimientos, a su vez del SENA existe la entidad serprendo que también ayuda a potenciar los proyectos de emprendimiento.*

EU5: *El fondo emprender que creo el gobierno y que está adscrita con el SENA con el fin de financiar iniciativas emprendedoras. El programa de inclusión financiera donde el gobierno pretende que los empresarios y emprendedores puedan adquirir un crédito de manera más fácil.*

EU6: *No tengo conocimiento del tema*

De acuerdo con lo anterior, es necesario referir que en el emprendimiento, es uno de los aspectos que demanda la accesibilidad en las políticas, lo cual, es favorable porque desde allí se determinan aspectos relacionados con la economía naranja y algunos elementos de orden técnico que son manejados por el SENA y que refieren la gran importancia que poseen las políticas de financiamiento para el país y los emprendedores, de esta manera, Gómez (2016) considera que: “las políticas públicas financieras en Colombia deben apuntar hacia el favorecimiento de los emprendimientos y a brindar seguridad financiera a quienes lo requieran” (p. 12), de manera que las consideraciones de apoyo a los emprendedores debe primar en el establecimiento de las políticas financieras en el país.

Subcategoría Importancia del Emprendimiento en Colombia

El emprendimiento en Colombia, se ha mostrado como una de las alternativas en época de pandemia, por ello, es necesario reconocer que el mismo es una posibilidad para demostrar la educación financiera, en este sentido, Jiménez (2014) considera que: “el emprendimiento, es uno de los fundamentos innovadores, donde se demuestra la pericia de sus fundadores para promover organizaciones que respondan a las demandas actuales” (p. 11), de acuerdo con lo anterior, es necesario reconocer que el emprendimiento reconoce el valor en función de las demandas que inciden en el comportamiento financiero, en este sentido, se presenta la dimensión ayuda a las pequeñas empresas, la cual, se asume desde la siguiente red semántica:



Figura 25. Dimensión. Ayuda a las pequeñas empresas.

El fortalecimiento está asociado con la ayuda a las pequeñas empresas, la poca importancia es causa de esta ayuda, en el caso de los incentivos son parte de dicha ayuda y la factibilidad también es parte de la ayuda a pequeñas empresas, dicha información se respalda en lo ofrecido por los informantes clave:

EU1: *sí, porque sin de gran ayuda para las pequeñas empresas que iniciarán*

EU2: *Si, por que ayudan a fortalecer el desarrollo de habilidades que se tienen y así fomentar la cultura emprendedora*

EU3: *No las considero importantes*

EU4: *Si considero que son de vital importancia y que aportan al crecimiento de la sociedad y de la creación de nuevos empleos, para maximizar la productividad del país.*

EU5: *Considero que, si son importantes, pero pienso que no han hecho la manera más adecuada para incentivar a más personas a emprender ya que no existen mecanismos factibles donde se pueda emprender y generar empresa de manera clara y fácil sin tanto requisitos y papeleo.*

EU6: *Desconozco las políticas públicas desarrolladas en este ámbito*

De acuerdo con lo expresado, es necesario referir que la ayuda a las pequeñas empresas permite el fortalecimiento de emprendimientos, lo cual, es favorable para elevar la calidad de la economía en el país, a pesar de ello, se evidencia que se le da poca importancia al tema del emprendimiento, por lo que la población demanda incentivos y políticas factibles de ser aplicadas en la realidad, en este sentido Gómez (2016) señala: “el emprendimiento requiere de un apoyo constante, para que incremente los estándares económicos del país” (p. 11), de esta forma, es necesario reflexionar en función del emprendimiento y las ayudas que se le deben brindar quienes lo desarrollan, como una forma de favorecer la pequeña economía.

Subcategoría La Universidad frente a la Educación Financiera

El rol que cumple la universidad en el desarrollo de la educación financiera, reconoce que esta es una institución que impacta directamente en la constitución de la sociedad, al respecto Sifuentes (2013) reconoce que: “la universidad promueve la formación de una educación financiera, para enseñarle al nuevo profesional el manejo óptimo de sus recursos” (p. 23), de esta manera, es preciso referir que es un compromiso de la universidad el fomentar la educación financiera para que se logre una cultura de lo económico en la población estudiantil y que incida de manera favorable en el futuro desempeño. En razón de lo anterior, una de las dimensiones que se encuentran presentes en este caso es el pensum de estudios, el cual, está constituido en la presente red semántica:

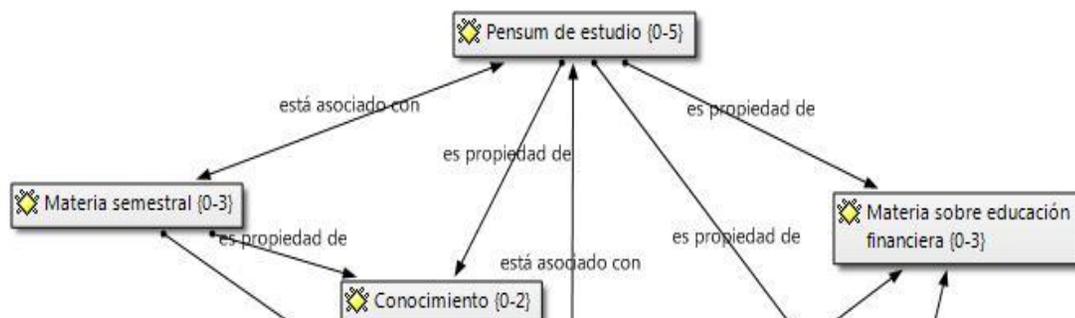


Figura 26. Dimensión. Pensum de Estudio.

La materia semestral, esta asociada con el pensum de estudio, al igual que es propiedad del conocimiento y parte de ejemplos, en el caso de conocimiento, es propiedad del pensum de estudio, los ejemplos están asociados con el pensum de estudio y son parte de la materia sobre educación financiera, en la cual, se encuentra asociada la motivación, dichas interrelaciones surgen de los siguiente testimonios:

EU1: *los aspectos que debe mejorar son aplicar como tal una materia al pensum donde sea vista en todos los semestres, aunque sea dictada 1 hora.*

EU2: *En contexto que se dé a conocer mejor el tema y a su vez se lleve a cabo ejemplos o casos puntuales referentes de motivación para seguir construyendo emprendimiento a través del buen uso de los recursos financieros*

EU3:. *Se debería mejorar en el pensum de las carreras una materia enfocada a la educación financiera ya que desde mi punto de vista es muy importante.*

La demanda de un pensum de estudios que asuma la consideración de por lo menos una materia en el semestre permitirá a juicio de los estudiantes incrementar el conocimiento, porque en esta se puede asumir los ejemplos y lograr la constitución de situaciones relacionadas con la motivación, lo cual,

puede ser favorable en el desarrollo de la educación financiera dentro de la universidad, desde esta perspectiva Sifuentes (ob. cit) señala: “la educación financiera debería ser un eje transversal en todas las materias formativas en la universidad” (p. 41), de manera que el valor de la educación financiera debe asumirse desde un reconocimiento amplio y favorable que constituye la educación financiera.

En el mismo orden de ideas, se presenta la dimensión lineamientos, lo cual, se contiene en la siguiente red semántica:

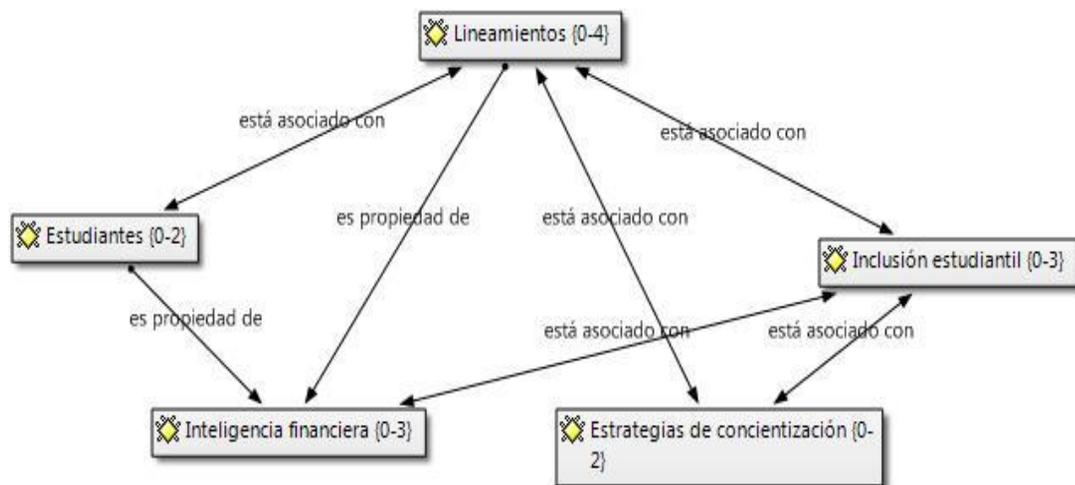


Figura 27. Dimensión. Lineamientos.

Los estudiantes están asociados con los lineamientos y son propiedad de la inteligencia financiera, la cual es propiedad de los lineamientos y se encuentra asociada con la inclusión estudiantil, en el caso de las estrategias de concientización están asociadas con los lineamientos, la inclusión estudiantil se encuentra asociada a los lineamientos, estos elementos se sustentan en los referido por los informantes clave:

EU4: *Dar más lineamientos claros en educación financiera a los estudiantes, y herramientas para poder generar en los estudiantes inteligencia financiera.*

EU5: *Generar estrategias de concientización hacia los estudiantes sobre la importancia que tiene la educación financiera en la formación de nosotros como futuros profesionales.*

EU6: *Que los docentes inculquen en los estudiantes la educación financiera*

De acuerdo con lo referido, es importante referir que se presenta a los estudiantes, como uno de los entes fundamentales para que se genere la educación financiera, los cuales deben ser capaces de desarrollar la inteligencia financiera, la cual se debe promover mediante el desarrollo de estrategias de concientización y la inclusión estudiantil, al respecto, Sifuentes (2013) reconoce que: “los estudiantes, deben promover el desarrollo de una educación financiera con la finalidad de optimizar sus recursos” (p. 29), de allí la necesidad de promover la incentivación de políticas públicas que ofrezcan un sustento desde la universidad para la concreción de la educación financiera.

Contrastación

Esta etapa de la investigación, se muestra como los resultados pueden coincidir o no con los elementos teóricos, es desde aquí donde se desprende la científicidad de la investigación, puesto que en la misma se proponen elementos que son de fundamental importancia para mostrar la veracidad de la información, en este caso Martínez (2009) refiere que consiste en. “establecer la correspondencia o no entre los hallazgos de la información y ponerlos en sintonía con la información teórica” (p. 46), de esta forma, es necesario referir que se manifiestan intereses relacionados con establecer las convergencias y divergencias entre lo ofrecido por los informantes en cada una de las categorías y el fundamento teórico.

Categoría Representaciones Sociales

En este caso, se referencian los principales hallazgos que se lograron en cuanto a las representaciones sociales, de esta manera se evidencian los siguientes elementos:

Cuadro 4

Contrastación de los Hallazgos en la Categoría Representaciones Sociales

Subcategoría	Principales Hallazgos	Entrevista	Fundamento Teórico
Interpretación de la realidad	Importancia	X	X
	Experiencias	X	X
Vida cotidiana	Práctica social	X	X
	Falta de compromiso	X	X
Comunicación	Conocimiento	X	X
	Herramientas	X	X
Realidades sociales	Posturas	X	X
	Ingresos	X	X
Covid-19	Economía	X	X
	Impacto	X	X

Nota. Quintana.
(X) presente

En relación con lo establecido previamente, se evidencia una clara correspondencia en los aspectos relacionados con la categoría representaciones sociales, al respecto, es importante referir que la interpretación de la realidad, se presenta como principales hallazgos la importancia y la experiencia, en este caso, se refiere su presencia, tanto en la entrevista, como en el fundamento teórico, donde se expresa por Rangel (2009). “Las representaciones sociales, permiten tener a la colectividad una representación de su propia realidad, donde se presenta vivencias y experiencias” (p. 32), de esta manera, se evidencia la valoración de la realidad, como uno de los fundamentos que refieren las representaciones sociales.

Aunado a lo anterior, es pertinente reconocer la presencia de la vida cotidiana, como una de las subcategorías que definen las representaciones sociales, en la cual se hacen presentes como principales hallazgos la práctica social y la falta de compromiso, en este caso, se refleja una clara correspondencia entre ambas fuentes de información, al respecto, Blanco (2015) considera que. “en la vida diaria, la educación financiera debe ser una práctica social, en la que las personas respondan con compromiso acerca del manejo de los recursos” (p. 383), de acuerdo con lo anterior, la educación financiera como un elemento asociado a las representaciones sociales, se define en razón de una práctica constante en la sociedad, aunque en algunos casos se puede evidenciar falta de compromiso.

Con relación en la subcategoría comunicación, respecto a los principales hallazgos conocimiento y herramientas, se presenta tanto en el fundamento teórico, como en las entrevistas, es decir, existe una adecuada correspondencia, en este sentido, es necesario sostener lo referido por Rangel (2009): “la comunicación es una de las características de las representaciones sociales, en las que se integra la interacción humana entre los colectivos” (p. 29), de manera que es la comunicación, uno de los fundamentos, no solo de las representaciones sociales, sino de la educación financiera y de los diferentes aspectos que se relacionan con la realidad, por ello, la importancia de su presencia es fundamental.

En el mismo orden de ideas, se presentan las realidades sociales, las cuales se apreciaron en la investigación por medio de posturas e ingresos, ambos aspectos se encuentran respaldados en el fundamento teórico, por lo que es necesario reconocer que existe una adecuada correspondencia, sobre este particular Rangel (ob. cit) considera que: “las realidades sociales, son escenarios propicios para la constitución de las representaciones sociales, caracterizadas por converger en esta diferentes perspectivas” (p. 32), de esta forma, las realidades sociales se muestran como una de las evidencias presentes en las representaciones sociales referidas a la educación financiera.

Uno de los elementos que vino a trastocar, incluso las representaciones sociales sobre cualquier elemento ha sido la presencia de la pandemia a partir de marzo de 2020, donde se presentó el confinamiento obligatorio, debido a la propagación del Covid-19, este vino a generar un impacto poco favorable en todos los campos de la sociedad, a lo cual, no escapó la economía, la cual, se ha visto ampliamente afectada desde el punto de vista negativo, las pérdidas han sido considerables y su impacto en la realidad ha sido poco favorable para el desarrollo social.

En la investigación se presentó este particular que surgió de la realización de la entrevista, donde destaca la presencia de la economía y el impacto aspectos que se presentan en ambas fuentes de información, lo cual, permite establecer que existe una adecuada correspondencia y que las personas están comprometidas con el desarrollo de estas situaciones, con la finalidad de asumir una educación financiera en la pandemia.

En consecuencia, las representaciones sociales en las realidades universitarias, respecto a la enseñanza de la educación financiera, se evidencia que en su mayoría los estudiantes poseen un buen conocimiento de estos, además que asumen que los docentes están comprometidos en relación con su enseñanza, incluso aprecian la incidencia del fenómeno de la pandemia en la economía.

Categoría Educación Financiera

La educación financiera, es uno de los aspectos que se encuentran presentes en el manejo adecuado del dinero, en este caso en concreto, se lograron los presentes hallazgos que se someten al proceso de contrastación.

Cuadro 5

Contrastación de los Hallazgos en la Categoría Educación Financiera

Subcategoría	Principales Hallazgos	Entrevista	Fundamento Teórico
Pensamiento económico	Estrategias	X	X
	Emprendimiento	X	
Ahorro	Economía solidaria	X	---
	Optimización de recursos	X	X
Inversión	Argumentos	X	X
Concepción de la Educación Financiera	Capacidad	X	X
	Administración del Dinero	X	X

Nota. Quintana

(X) Presente. (---) Ausente

De acuerdo con lo contenido en el cuadro previo, es preciso reconocer la presencia de la subcategoría pensamiento económico, en la que se considera la presencia estrategias y emprendimiento, en este caso, se representa una adecuada correspondencia, puesto que se presenta en ambas fuentes de información manejadas para la presente investigación, sobre este particular, es necesario referir lo señalado por Blanco (2015): “para que exista funcionamiento económico, se requiere de una formación en esta área para que se fomente la optimización de recursos” (p. 379), de esta forma, se asume que el pensamiento económico es uno de los aspectos ineludibles en la educación financiera, donde se alcanza el empleo adecuado de los recursos económicos.

En el plano de la subcategoría denominada ahorro, se demuestra la presencia de hallazgos como la economía solidaria y la optimización de

recursos, en este caso, se evidencia la presencia de la economía solidaria solo en las entrevistas, pero no en el fundamento teórico, por lo que se considera un aspectos innovador y emergente en la investigación. En el caso de la optimización de los recursos, si existe una clara correspondencia en ambas fuentes, es decir, se presenta en la entrevista y en el fundamento teórico, de manera que el ahorro es definido por Jiménez (2014) como: “guardar el dinero del presente para gastar en el futuro, es la diferencia entre el ingreso disponible y el consumo efectuado, es decir, el ingreso que no es gastado” (p. 5), de manera que el ahorro, se constituye en uno de los fundamentos de la educación financiera que genera impacto positivo en el manejo de los recursos económicos.

Ahora bien se presenta la subcategoría inversión, en la que se estableció como principal hallazgo los argumentos, los cuales se presentan tanto en la entrevista, como en el fundamento teórico, por lo que se evidencia una clara correspondencia, en este sentido, es pertinente referir lo señalado por Blanco (2015): “para lograr inversiones efectivas, es necesaria una formación financiera que sirva para que la población invierta de manera inteligente” (p. 383), de manera que la inversión, es uno de los aspectos que generan productividad y para lo que se requiere de la formación financiera.

En el mismo orden de ideas, se presenta la subcategoría concepción de la educación financiera, cuyos principales hallazgos son la capacidad y la administración del dinero, los cuales, se presentan en las dos fuentes de información consultadas para tal fin, al respecto, es importante referir que la concepción de la educación financiera de acuerdo con Blanco (2015): “la educación financiera, es responsabilidad de todos los ciudadanos, en la medida en que las personas asuman la educación financiera de una manera comprometida, en esa medida mejoraran las condiciones de calidad de vida” (p. 386), las concepciones de la educación financiera dependen en gran medida de la formación que han recibido en relación con el manejo de los recursos.

Categoría Representaciones Sociales de los Estudiantes sobre Educación Financiera

Se establece la contrastación de los hallazgos en los diferentes aspectos que se presentan en esta categoría, con la finalidad de establecer las divergencias y correspondencias en cada uno de los casos.

Cuadro 6

Contrastación de los Hallazgos en la Categoría Representaciones Sociales de los Estudiantes sobre Educación Financiera

Subcategoría	Principales Hallazgos	Entrevista	Fundamento Teórico
Cultura financiera	Desarrollo	X	---
	Crecimiento financiero	X	X
Préstamos	Empleo	X	X
	Entidades bancarias	X	X
Solvencia Económica	Capacidad económica	X	X

Nota. Quintana
(X) Presente. (---) Ausente

En las representaciones sociales de los estudiantes sobre educación financiera, se presenta la cultura financiera, en la cual, se asume el desarrollo y el crecimiento financiero, en el caso de lo primero se presenta solo en la entrevista, en el caso del crecimiento financiero se presenta tanto en la entrevista, como en el fundamento teórico, de esta manera, Blanco (2015) refiere que: “la cultura financiera, es una de las capacidades que desarrolla el ser humano, para el empleo efectivo del dinero” (p. 29), de acuerdo con lo anterior, es pertinente referir que es la cultura financiera, uno de los elementos que prima en relación con a la optimización de los recursos.

En el mismo orden de ideas, se presentan los préstamos, los cuales, son necesarios para lograr que las personas puedan invertir, devolver el préstamo

y hacerse a un capital que les permita continuar con su trabajo de manera efectiva, en este sentido, se presenta el empleo y las entidades bancarias, las mismas son tratadas, tanto en la entrevistas, como en el fundamento teórico, lo cual, permite constituir un sustento en cuanto a la correspondencia que se presenta en este caso, por ello, Blanco (2015) refiere. “los préstamos, son una de las ayudas que brindan entidades, para respaldar el desarrollo de actividades” (p. 23), de esta forma, es necesario referir que los préstamos son uno de los fundamentos en el manejo de la educación financiera.

Aunado a lo anterior, se presenta la subcategoría solvencia económica, la cual, presenta como principal hallazgo la capacidad económica, la cual se encuentra presente tanto en la entrevista, como en el fundamento teórico, esto permite reconocer que aquellas personas con solvencia económica poseen una adecuada educación financiera, Blanco (ob. cit) refiere que: “la solvencia económica, permite actuar a las personas libremente hacia el cumplimiento de aquellas limitaciones para otros” (p. 385), de esta forma, la educación financiera responde como un sustento para que las personas logren constituir su solvencia económica.

Categoría Políticas Públicas de Educación Financiera

Se trata en este caso de la revisión de los hallazgos que se hacen presentes en cada uno de los aspectos que definen esta categoría en la investigación, al respecto, se plantean los siguientes hallazgos:

Cuadro 7

Contrastación de los Hallazgos en la Categoría Políticas públicas de educación financiera

Subcategoría	Principales Hallazgos	Entrevista	Fundamento Teórico
Política crediticia	Administración	X	X
Políticas de financiamiento para el emprendimiento	Accesibilidad en las políticas	X	X
Importancia del emprendimiento en Colombia	Ayuda a las pequeñas empresas	X	X
La universidad frente a la educación financiera	Pensum de estudio	X	X
	Lineamientos	X	---

Nota. Quintana

(X) Presente. (---) Ausente

Con relación en lo anterior, se presenta en la subcategoría política crediticia, administración, esta se ubica tanto en la entrevista, como en el fundamento teórico, las políticas crediticias en el país son uno de los derechos a los cuales pueden acceder las personas, Jiménez (2014) refiere: “la política crediticia ofrece a la población, la posibilidad de incursionar en negocios que les permitan acceder a una mejor calidad de vida” (p. 11), la política crediticia constituye uno de los fundamentos para promover la educación financiera en la población.

Con relación en lo anterior, se presenta las políticas de financiamiento para el emprendimiento, en este caso, se evidencia como principal hallazgo la accesibilidad en las políticas, la cual se hace presente tanto en la entrevista, como en el fundamento teórico, es importante que se le preste la debida atención en relación con ofrecer ayudas a quienes emprenden, al respecto, Gómez (2016) señala: “los emprendedores demandan de ayudas que les permitan sacar a flote sus emprendimientos, por eso es necesaria la accesibilidad a políticas crediticias” (p. 34), de esta forma, se evidencia la necesidad de los emprendedores para acceder a créditos que respalden sus negocios.

Además de lo anterior, se presenta la subcategoría importancia del emprendimiento en Colombia, este es uno de los aspectos que requiere de educación financiera y se encuentra en sintonía con el aspecto anterior, es así como se presenta la ayuda a las pequeñas empresas, este aspecto se registra tanto en las entrevistas, como en el fundamento teórico, lo cual es favorable porque a las personas que emprenden se les debe ofrecer un sustento para que logren alcanzar el éxito en su emprendimiento, al respecto, Gómez (ob. cit) considera que: “el emprendimiento, es una de las opciones para que la población mejore sus condiciones de vida, por esta razón se le debe ofrecer ayudas crediticias para que tengan bases sólidas” (p. 19), de allí, la importancia que poseen las políticas crediticias para los emprendedores.

Con relación en la subcategoría la universidad frente a la educación financiera, se presenta como principal hallazgo el pensum de estudio y los lineamiento, en el caso del primero se ubica tanto en la entrevista como en el fundamento teórico, por su parte los lineamientos solo se presentan en las entrevistas, de manera que la universidad considera un rol activo en el manejo de la educación financiera, dado que requiere dinamizar sus pensum de estudios frente a esta realidad, en este sentido, Sifuentes (2013) considera que: “la educación financiera de los jóvenes universitarios, implica un reto que se debe asumir en la formación de estos” (p. 32), de manera que la universidad tiene la responsabilidad de fomentar el desarrollo de la educación financiera.

CAPÍTULO V

CONSTRUCTO TEÓRICO DE EDUCACIÓN FINANCIERA DESDE LAS REPRESENTACIONES SOCIALES DE LOS ESTUDIANTES

Presentación

Reconocer la importancia de los recursos financieros, implica asumir que el sujeto debe ser inteligente para tal fin, pero que además debe incorporar aspectos que definan los intereses de la realidad, en este sentido, es pertinente el abordaje de la educación financiera, la cual, le permite a los sujetos administrar de una manera adecuada el dinero, sobre temas económicos prima las representaciones sociales, las cuales, son de suma importancia porque existen configuraciones colectivas acerca del empleo del dinero, en este sentido, Weisz (2017) refiere que: “los diversos fragmentos y estratos socioeconómicos y culturales, así como las diferencias generacionales van conformando diferentes, yuxtapuestas y hasta contrapuestas representaciones sociales” (p. 100).

Al respecto, cada uno de los sujetos de las comunidades posee un sistema de representaciones sociales, las cuales, son importantes para comprender la actuación de las personas, en el caso de la educación financiera, la misma constituye una representación social, enmarca en la importancia que posee la realidad para la optimización de los recursos, al respecto, es importante considerar que se requiere de la experiencia evidenciada por los docentes en el contexto universitario para que se promueva esa educación financiera, la cual promueve el desarrollo de

situaciones enmarcadas en el entendido de que las personas destacan la importancia del manejo de recursos.

Esas representaciones sociales, se asumen en la vida cotidiana, las cuales pueden verse evidenciadas en las prácticas sociales, donde en algunos casos las personas carecen de compromiso para el desarrollo de tales situaciones, en este caso Domínguez (2013) señala que: “La educación financiera es necesaria para los ciudadanos de cualquier edad; dado que no se trata de un cuerpo cerrado de dogmas que puedan asimilarse en un reducido número de apretadas sesiones, sino de un proceso continuo a lo largo de toda la vida, la mejor forma de asimilarla es, de manera gradual, desde una temprana edad” (p. 7), de allí la importancia de reflejar en la realidad un proceso significativo de la educación financiera.

En esas representaciones sociales que se definen en función de la educación financiera, es pertinente que se atienda la comunicación entre los docentes y los estudiantes en el sector universitario, dado que se representan situaciones que sirven de base en la interacción constante, con base en el uso de herramientas que dinamicen el aprendizaje adecuado de las finanzas, es así, como las representaciones sociales de los estudiantes universitarios debe apuntar hacia el desarrollo de acciones inherentes a esas realidades sociales que constituyen la base de la educación financiera.

Se evidencia en la realidad universitaria la presencia de diferentes posturas en relación con la educación financiera, tanto de parte de los docentes, como de parte de los estudiantes, las cuales se fijan en relación con los ingresos que poseen, de esta manera, se constituyen situaciones que son esenciales en relación con el manejo de dichos ingresos, prima entonces la importancia del manejo de las finanzas en la población universitaria, la cual, debe enmarcarse en el empleo óptimo de los ingresos, cuya representación social se defina como un sustento en razón de las acciones inherentes al desarrollo humano.

Es preciso que esas representaciones sociales se adapten a los cambios, como es el caso en la actualidad de la presencia del covid-19, el cual, ha venido a generar un impacto en los modos de vida de la población en general, a ello, no escapan los estudiantes universitarios, quienes han tenido que transformar sus contextos socioeconómicos, es importante reconocer que los mismos reconocen que la economía se ha visto ampliamente afectada por la pandemia y que los patrones que se presentan en la realidad, también han tenido que ser redimensionados.

El impacto de la pandemia en las representaciones sociales, sin duda ha sido significativo, las personas son muy diferentes si se hace una comparación entre las poblaciones de febrero de 2020 a las de febrero de 2021, se cuenta con que la diferencia es abismal, las formas de pensar son diferentes y por tanto el manejo de la economía también es diferente, esto ha cambiado en gran medida las representaciones sociales de los universitarios, quienes en el momento están conscientes de la importancia de contar con una educación financiera en tiempos inciertos como el que impuso la aparición del covid-19.

Se requiere entonces de asumir con compromiso un pensamiento económico, donde se asuman estrategias que sean necesarias para lograr promover situaciones de emprendimiento, por ello, Domínguez (ob. cit) considera que:

La importancia de la educación financiera no se limita a las personas mayores, sino que también es necesaria para los jóvenes, que ya son, o van a serlo pronto, usuarios de servicios financieros. El adquirir hoy conocimientos financieros tiene una serie de ventajas para su vida futura. (p. 5)

En este caso, se destinan situaciones que son esenciales en relación con el manejo de un pensamiento económico por parte de los jóvenes universitarios que estos puedan fijar sus propias estrategias y que ante un escenario tan incierto como el covid-19, se asuma el hecho de promover emprendimientos que sirvan de base en la concreción de un aseguramiento de la vida futura, donde se requiere de solvencia económica enmarcada en

reconocer el valor que posee el manejo de situaciones financieras desde una perspectiva asumida en función de las demandas de la sociedad.

Para los jóvenes es esencial que manejen la cultura del ahorro, dado que se manifiesta el compromiso por promover una economía solidaria que destaque la importancia de asumir con compromiso el manejo de los recursos mediante su optimización, de esta forma se asume un proceso de compromiso con la educación financiera. Para que se genere el ahorro, se debe tomar en cuenta los siguientes aspectos propuestos por Domínguez (2013):

- a) Rentabilidad: ¿Qué rendimiento esperamos obtener por el capital invertido, sin perder de vista el tratamiento fiscal aplicable?
- b) Plazo: ¿Durante qué período se realiza la inversión o el depósito?
- c) Riesgo: ¿Qué tipos de riesgos se afrontan? (solventía de la entidad captadora de los recursos, valor del capital invertido, montante de los intereses a percibir...).
- d) Liquidez: ¿Puede disponerse de los fondos cuando se desee sin incurrir en pérdidas significativas? (p. 13)

De acuerdo con lo expresado, es necesario reconocer que el ahorro es fundamental para que se genere una cultura de lo financiero, por ello, se debe tomar en cuenta aspectos como la rentabilidad, es decir, cuando se genere un compromiso de ahorro se debe tener en cuenta el plazo, el riesgo y la liquidez, todo ello, constituye un sustento para que se generen situaciones que sirven de base en la recuperación de las ganancias. Por ello, se debe contar con los argumentos necesarios para lograr que se integren situaciones que promuevan la inversión y por ende se fundamente una actuación que sea la adecuada en relación con el aspecto financiero.

Es así como la concepción de la educación financiera, es uno de los aspectos que se debe tener en cuenta, con relación a las acciones relacionadas con el empleo adecuado de los recursos, cuyas representaciones sociales se enmarquen en el empleo efectivo del dinero, es de esta manera como se destacan escenarios que son propicios para que los jóvenes se demuestren en relación con el desarrollo de situaciones propias de la realidad, todo ello, configura una acción enmarcada en el aprovechamiento de los

recursos y una población juvenil socialmente comprometida con la administración de su dinero, sobre este particular Cañón, Mesa y Rivera (2020) refieren que:

En los últimos años, organizaciones nacionales e internacionales han alertado sobre la creciente necesidad de mejorar la educación y cultura financiera de las personas, debido a la carencia de conocimiento en este ámbito pueden conducir a las personas a tomar decisiones erróneas y apresuradas sobre su economía personal y familiar, con el consiguiente riesgo a pérdidas patrimoniales, endeudamiento excesivo hasta la exclusión financiera, es decir, la generación de reportes negativos ante las centrales de riesgo que miden al consumidor financiero; en Colombia CIFIN: es un servicio privado de información, formado por bases de datos de diferentes caracteres, mediante las cuales se evidencia el comportamiento financiero y comercial de las personas que son reportadas a esta. (p. 13)

La demanda actual debe promover el desarrollo de una cultura de lo financiero, donde se mejoren todos los aspectos que son necesarios en la realidad, donde se tome en cuenta la información financiera y así se logre incidir en asumir un comportamiento financiero que redunde en la mejora de las situaciones económicas, con un manejo adecuado de la realidad, por ello, las representaciones sociales de los estudiantes universitarios acerca de la educación financiera debe apuntar a promover la concreción de una cultura financiera que reconozca el desarrollo de la economía en relación con patrones relacionados con la misma.

Lo anterior ocasionará un crecimiento financiero que le permita a los sujetos el enfrentarse con un contexto propio de sus necesidades, de esta manera, es necesario comprometerse con un desarrollo armónico en la realidad, en la cual, se presenta como una forma de respaldar los préstamos, los cuales pueden servir de ayuda para que las personas alcancen una cultura económica adecuada a su propio crecimiento, es así como las entidades bancarias deben responder de manera activa hacia el desarrollo de acciones inherentes a la constitución de una política crediticia que sirva de base en el

logro de una educación financiera que defina una cultura hacia la optimización de los recursos.

Para la instauración de representaciones sociales sobre la educación financiera, se debe apuntar hacia políticas públicas de educación financiera, al respecto, se presenta como uno de los fundamentos la política crediticia, la cual, debe promover el dotar a los jóvenes y a la población en general de créditos que sirvan de base para que se destaque la importancia de estos aspectos, en cuanto a acceder a los préstamos de una manera efectiva y sin tantos requerimientos que en algunos casos entorpecen la realidad, por lo que se ocasionan situaciones poco favorables para el desarrollo de situaciones económicas como es el caso del emprendimiento.

Emprender para los jóvenes, es una de las posibilidades que pueden contribuir con el desarrollo de situaciones, como el caso de pequeñas empresas, no se trata que dejen de lado sus estudios, sino que a la par con estos desarrollen emprendimientos que les den un sustento económico que demarque acciones inherentes con el desarrollo económico, donde prime la atención por la cultura del emprendimiento, en razón de las demandas propias de la realidad, por ello, es esencial que se determinen situaciones relacionadas con esa promoción del emprendimiento en los jóvenes.

En esta realidad, destaca la importancia de la universidad frente a la educación financiera, la cual, debe enmarcarse de acuerdo con los jóvenes en la incorporación de la misma en los pensum de estudios, con la finalidad de que estos asuman la construcción de conocimientos científicos que les permitan el manejo de la economía de una manera efectiva, donde se cuente con lineamientos que coadyuven en la instauración de una cultura de lo económico, destacando la importancia de situaciones relacionadas con una universidad que se ocupa de las acciones económicas y que se determina en función de aspectos que son propios de la realidad, todo ello conduce a representaciones sociales que determina el empleo adecuado de la economía en la sociedad.

Constructo Teórico Integrado

La concreción del presente constructo, se asume desde la integración que poseen las diversas premisas en la realidad, al respecto, se plantea la siguiente integración:



Figura 28. Constructo Integrado.

En la construcción de la ciencia se manifiesta la necesidad de promover la integración de los conocimientos, por este motivo, se evidencian aspectos que parten desde las representaciones sociales, las cuales destacan el interés en relación con la educación financiera desde la mirada de los estudiantes universitarios, y como este constructo dinamizará las acciones de los sujetos en estas realidades, por ello, se manifiesta el interés de reconocer la necesidad de las políticas públicas en educación financiera, todo ello, interactúa entre sí y genera cambios fundamentales en la realidad.

Por ello, las representaciones sociales de los estudiantes universitarios con relación en la educación financiera, se enmarca en la constitución de aspectos relacionados con la complejidad, dado que para comprender el

funcionamiento de la economía, se requiere de comprender también la procedencia de los estudiantes y como estos contextos sociales inciden en la cultura financiera que los jóvenes poseen, en razón de ello, Domínguez (2013) refiere que:

El adquirir hoy conocimientos financieros tiene una serie de ventajas para su vida futura. Hoy día existe conciencia de que, para que vaya calando, la educación financiera tiene que comenzar lo más pronto posible y, preferiblemente, ser incorporada en los planes de estudio. (p. 5)

Con atención en lo anterior, es preciso referir que se requiere de conocimientos financieros, con la finalidad de proveer a la población una conciencia donde se maneje de manera adecuada las finanzas, todo ello, con énfasis en la promoción de una educación que sirva de base para que los jóvenes transformen su realidad y de esta manera se destaque el interés en relación con acciones incorporadas en planes de estudio, lo cual, orientará el desarrollo de dicha educación financiera, en este sentido, es importante reconocer a la educación financiera como un elemento transversal.

Dicha transversalidad de la educación financiera, corresponde con el desarrollo objetivo de la realidad, desde las universidades, es importante reconocer que esa inserción en la realidad, se promuevan aspectos que son de fundamental importancia encaminados a fomentar una formación integral, donde se manejen aspectos relacionados con la concreción de situaciones relacionadas con situaciones inherentes al desarrollo socioeconómico, con énfasis en la mejora de la calidad de vida de los jóvenes universitarios.

Constituir un aporte teórico, centrado en las representaciones sociales, implica comprender que tales situaciones son propias de un terreno intrincado, dado que los jóvenes responden a diferentes situaciones que les incentivan, en este sentido, es pertinente referir que las representaciones sociales de los jóvenes con base en la educación financiera, refiere reconocer que cada uno de los jóvenes posee sus propias connotaciones en relación con las finanzas,

además que en las mismas incide el contexto socioeconómico de donde proviene el joven.

No obstante, es importante reconocer que en las organizaciones universitarias, se conforman representaciones propias de los estudiantes, por ello, es importante considerar que estas acciones se enmarquen en situaciones que constituyen un fundamento para que se genere en dichos contextos una cultura de lo financiero, es así, como se reconoce el valor de la educación financiera como uno de los aspectos relacionados con la generación de conocimientos relacionados con tales situaciones.

Sistematización del Constructo Teórico

A continuación se evidencian las situaciones relacionadas con los componentes del constructo teórico, en razón de ello, es importante tomar en cuenta las siguientes premisas:

1. Representaciones Sociales
2. Educación Financiera
3. Representaciones Sociales de los Estudiantes sobre Educación Financiera
4. Políticas Públicas de Educación Financiera

Cada uno de estos aspectos se hacen presentes en el constructo teórico y desde su interrelación permite la construcción de conocimientos de una manera adecuada, en razón de lo anterior, se disgrega cada una de estas premisas.

1. Representaciones Sociales.

Las representaciones sociales, se muestran como uno de los sustentos que orientan aspectos relacionados con la comprensión de la actuación de los grupos de estudiantes, Weisz (2017) considera que: “es el resultado de la relación entre un objeto (algo o alguien o un evento) de representación y de un sujeto que lo representa (individuos y grupos) dentro de un marco histórico

y cultural de referencia”, en razón de ello, es importante reconocer el siguiente aporte

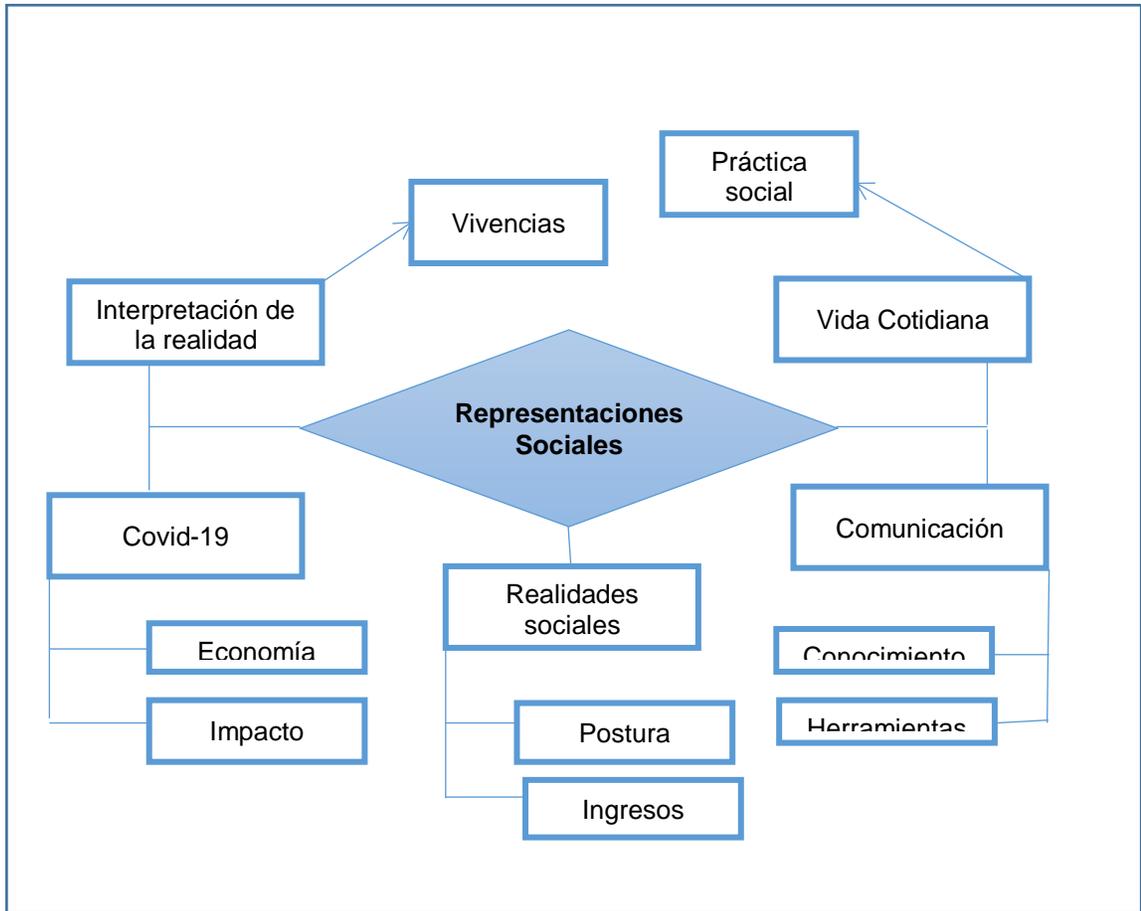


Figura 29. Representaciones Sociales.

Las representaciones sociales, son una de las composiciones que definen la actuación de los actores universitarios, con relación en la educación financiera, desde esta perspectiva, se asume la interpretación de la realidad, como uno de los aspectos que inciden en la comprensión de las representaciones sociales, en este caso, prima la experiencia del docente para que se generen aspectos relacionados con la educación financiera, al respecto, Navarro y Restrepo (2013) sostiene que:

Las Representaciones Sociales son una forma de pensamiento socialmente elaborado y con una finalidad práctica, que permite la socialización y la comunicación entre miembros de un mismo grupo

e incluso, con miembros de grupos diferentes. Dicho de otro modo, las representaciones sociales definen y producen la particularidad de los grupos sociales. (p. 1)

Desde esta perspectiva, es fundamental reconocer que las representaciones sociales, constituyen un fundamento de la educación financiera, en función de un pensamiento social, el cual, se lleva a las prácticas pedagógicas en el contexto universitario, de esta manera se reconoce la reproducción de las representaciones sociales, con énfasis en la particularidad de lo que los estudiantes consideran en función de la educación financiera, estos aspectos refieren una realidad dinámica que se debe reconocer para que se genere un cambio en la realidad.

Las evidencias relacionadas con las representaciones sociales, se logran apreciar en la vida cotidiana, donde se responde a una práctica social relacionada con los aspectos de la economía, donde se logre la optimización de los recursos y un fundamento enmarcado en la concreción de acciones pedagógicas que subyacen desde el contexto universitario, para los jóvenes es importante el manejo de sus finanzas, porque desde allí se fomenta el interés por alcanzar mejores consecuciones, relacionadas con las demandas de la realidad, es así, como las representaciones sociales se establecen en razón de los grupos, en los cuales inciden lo que se asume en las clases, por ello, lo que el docente fomente en relación con la educación financiera, prima el interés por generar una cultura financiera.

Desde esta perspectiva, se deben asumir acciones inherentes al desarrollo propio de los sujetos, con relación en el manejo adecuado de los recursos en su dinámica cotidiana, el dinero se hace presente en todos los aspectos de la vida diaria, es decir, se asume constantemente, por ello, el manejo debe ser acertado y adecuado, con la finalidad de mejorar la vida futura, dado que desde esta optimización destaca intereses propios de la realidad de los jóvenes.

En las representaciones sociales, se presenta la comunicación, como uno de los aspectos ineludibles, dado que se requiere de la interacción

constante para que se fomente la educación financiera, sobre este particular Weisz (2017) refiere que: “Las experiencias vividas, la transmisión intergeneracional y los modos de comunicación van configurando representaciones fragmentadas en función de los desiguales espacios que habitamos en las sociedades hipermodernas hoy” (p. 100), para que se dé la comunicación en el contexto universitario, se requiere del conocimiento, en este caso de la educación financiera, con la finalidad de reconocer que desde allí, se logra el significado en relación con la optimización de los recursos económicos.

Por ello, se requiere de herramientas adecuadas, para promover la comunicación de una manera adecuada, donde el mensaje destaque la importancia de la educación financiera, por ello, el emisor debe ser el docente y el receptor el estudiante, con la finalidad de fomentar desde las aulas de clase un compromiso en relación con lo financiero, en este caso, las herramientas que se asuman deben ser asumidas desde la perspectiva pedagógica, con énfasis en lo didáctico, donde prime la atención a la motivación y a la incentivación de los estudiantes en relación con el logro de una comunicación efectiva.

La comunicación en las representaciones sociales, se evidencia en función de aspectos relacionados con la promoción de la educación financiera, desde intereses relacionados con el reconocimiento de la riqueza que posee el contexto universitario, es de esta manera, como se asume la importancia de la comunicación en la instauración de las representaciones sociales en el contexto universitario, es así como prima el conocimiento tanto del docente, como del estudiante para generar una cultura de lo que constituye lo financiero, como una forma de mejorar la calidad de vida de los estudiantes.

Se requiere entonces dentro de la educación financiera, las posturas de los entes universitarios, en relación con las representaciones sociales que se presentan en la realidad. La sociedad, es tan dinámica en función de las acciones relacionadas con el hecho de que cada una de las personas posee

su propia perspectiva en relación con el aspecto económico, sin embargo, estos se constituyen en representaciones sociales, las cuales se fundamentan en función de lo que se demanda en la realidad, sobre este particular, Weisz (ob. cit) señala que:

En tanto sistema socio cognoscitivo de sentidos y significantes culturalmente contruidos y reproducidos por el sujeto en todo vínculo e interacción, constituye en sí misma el dato principal. Este en tanto, no puede ser considerado como un objeto a ser recolectado, sino que es producido en el proceso de co-construcción entre el investigador y los sujetos participantes de la investigación, principalmente a partir de dispositivos grupales. (p. 100).

Lo referido, permite comprender que las representaciones sociales, se asumen en función de un aspectos socio cognoscitivo, tanto de sentidos, como de significaciones, los cuales se definen en función de situaciones culturalmente establecidos, por ello, la educación financiera, se muestra como una representación social, donde se evidencia el trabajo del docente en relación con que en los espacios universitarios, se lleven a cabo tareas investigativas, donde se reconozcan las posturas de los estudiantes en relación con el empleo de los recursos, su empleo y como se realizan los procesos para demostrar un dominio del aspecto financiero.

Se refiere entonces el interés de los jóvenes en relación con la administración de los ingresos, como estos definen aspectos que son fundamentales en relación con la mejora de la calidad de vida de los estudiantes, por ello, se recomienda la educación financiera, como uno de los sustentos que definen las consideraciones de los estudiantes en relación con el manejo de la economía, como se logra la optimización de los recursos, de qué manera se lleva a cabo la inversión y cuál es el impacto en las concesiones que se tienen en relación con las finanzas.

Estos aspectos, son propios de las connotaciones reales, a pesar de ello, existían representaciones sociales acerca de las finanzas, sin embargo, con la aparición del covid-19, estas representaciones tuvieron que transformarse,

dado que se evidenció un cambio en el desarrollo de las economías, las cuales se vinieron abajo, debido al confinamiento al cual se tuvieron que someter todos los ciudadanos, en este sentido, sobre todo la rama comercial, sufrió daños irreversibles, puesto que muchos puntos de venta tuvieron que cerrar y dejar sin empleo a muchos de los pobladores, por ello, el impacto del covid-19, fue negativo, con base en esto, porque en algunas oportunidades no se contaba con una adecuada educación financiera.

No obstante, la población sobre todo los jóvenes se han sobre puesto a la situación, lo que es favorable en razón de promover una cultura económica, muchos de los comercios se tuvieron que transformar y adaptarse a la realidad, lo que ha permitido que la economía se vaya recuperando favorablemente y las representaciones sociales se hayan transformado en la realidad, de esta forma, es importante reconocer que los jóvenes universitarios, son una de las fuerzas que destacan el interés por lograr una instauración de los recursos económicos.

En consecuencia, es fundamental asumir las representaciones sociales, como uno de los aspectos esenciales, para alcanzar mejoras en la calidad de vida, con énfasis en esto, se requiere del compromiso tanto de los docentes, como de los estudiantes, para dinamizar el contexto universitario, es así, como las representaciones sociales deben apuntar hacia una cultura financiera equilibrada, donde se presenten aspectos armónicos en relación con la optimización de los recursos y de esta manera, se fomenta el manejo adecuado de la economía.

2. Educación Financiera

La educación financiera es uno de los aspectos que promueve el desarrollo de un conocimiento relacionado con la educación financiera, por ello, es necesario reconocer lo relacionado con esa incentivación de la población hacia dicho elemento, en relación con este particular, Cañón, Mesa y Rivera (2020) refiere:

El poseer conocimiento en educación financiera conlleva a empoderar a las personas, permitiéndoles administrar de una manera más eficiente sus recursos y las finanzas de sus familias; en América Latina, esto puede ser aplicado a la clase media, que podría necesitar manejar de mejor manera sus finanzas en el largo plazo (p. 13).

De acuerdo con lo expresado, se demuestra el interés por promover conocimientos que son esenciales, en relación con generar un fundamento en la realidad, es así, como el conocimiento financiero destaca como uno de los aspectos que inciden favorablemente en la mejora de la calidad de vida de las personas, es necesario que se fundamenta en relación con acciones que son esenciales para tal fin, en relación con ello, se genera el siguiente aporte:

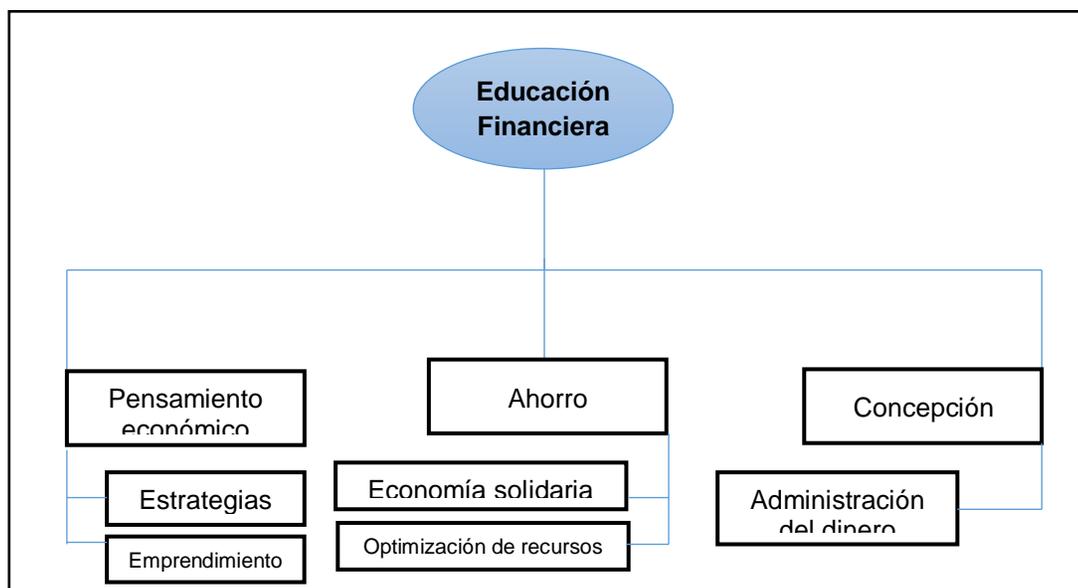


Figura 30. Educación Financiera.

La educación financiera, constituye uno de los aportes fundamentales en la actualidad, dado que en este momento es fundamental la misma, porque se requiere de la optimización de los recursos económicos, en este sentido, es conveniente tomar en cuenta el pensamiento económico, el cual, debe ser de naturaleza estratégica, para referir el mismo de una manera adecuada, en función de las situaciones propias de la realidad, una de estas estrategias y que cobra una importancia relevante, es el emprendimiento.

De acuerdo con lo anterior, Duarte (2016) señala: “un emprendimiento es una iniciativa de un individuo que asume un riesgo económico o que invierte recursos con el objetivo de aprovechar una oportunidad que brinda el mercado” (p. 12), de acuerdo con lo anterior, el emprendimiento, pone de manifiesto la iniciativa de los sujetos para aprovechar las oportunidades del medio. Por esta razón, ambas perspectivas ofrecen mecanismos de orden ontológico que pueden ser tomados en cuenta para la mejora de la calidad de vida de los jóvenes universitarios desde la perspectiva de la educación financiera.

En lo pautado en el marco jurídico en Colombia en la Ley 1014 de 2006, en su capítulo número uno, en las disposiciones generales define a los individuos emprendedores como: “Aquella persona con capacidad de innovar; entendida esta como la capacidad de generar bienes y servicios de una forma creativa, metódica, ética, responsable y efectiva”. Desde este punto de vista, las personas emprendedoras son las que tienen como objetivo la innovación, donde sus ideales les conducen a crear nuevas formas de producir recursos y a su vez, transformar de manera efectiva las pequeñas o medianas empresas para ser más eficientes.

En el plano del emprendimiento, destaca como una de las perspectivas el ahorro, este elemento pudiera ser un poco complejo para los jóvenes, puesto que se evidencia el hecho de que pudieran presentárseles algunos gastos que pudieran considerarse innecesario, no obstante, es necesario reconocer que se requiere del ahorro, pero para tal fin, se requiere de la economía solidaria, como una de las formas de promover el compromiso en relación con la optimización de los recursos, al respecto, Cañón, Mesa y Rivera (2020) definen el ahorro, como el hecho de:

Guardar el dinero del presente para gastar en el futuro, es la diferencia entre el ingreso disponible y el consumo efectuado, es decir, el ingreso que no es gastado. Existen dos tipos de ahorro, el formal e informal los cuales difieren en:

-. Ahorro formal: Bancos, cooperativas, compañías de financiamiento, fondos de pensiones o empleados, etc.

- Ahorro informal: dinero guardado en casa, grupos de ahorro de amigos, cadenas y demás. (p. 19)

Por lo anterior, es pertinente reconocer al ahorro como uno de los principales elementos en relación con el asegurar el futuro, por ello, se requiere de acciones relacionados con la capacidad que tienen las personas para trabajar en relación con el ingreso que tienen las personas, en relación con esto se presentan dos modalidades de ahorro, como es el caso de lo formal, en el caso de aquellas que se realizan en las entidades bancarias, en el caso del ahorro informal, es el que se asume en casa o en algún grupo de ahorro.

La importancia que tiene el ahorro en la optimización de los recursos es necesaria, dado que se manifiesta en función de situaciones relacionadas con ese trabajo adecuado de los recursos, esto se configura en función de mecanismos que están insertos en la educación financiera, puesto que desde allí, se logra asumir que los jóvenes universitarios, pudieran asumir el ahorro como una perspectiva que puede influir favorablemente en el desarrollo de las personas, en razón de ello, se fomenta el interés por lograr una optimización de los recursos que actúan de manera favorable en la mejora de la calidad de vida de los sujetos.

Por tanto, la concepción de la educación financiera debe enfocarse también en la administración del dinero, como una de las fórmulas que permiten la actuación adecuada de los jóvenes universitarios, para el fomento de la valoración de la economía, por ello, se fundamenta un proceso enmarcado en la educación financiera. La administración del dinero puede representar un aspecto complejo, dado que requiere del compromiso para que así se generen situaciones relacionadas con una mejora de la calidad de vida.

3. Representaciones sociales de los estudiantes sobre educación financier.

Las representaciones sociales son necesarias para comprender la realidad en relación con la educación financiera, OECD, Financial Education Org, (2018) señala que:

El proceso por el cual las personas mejoran su comprensión de los conceptos, los riesgos, los productos y servicios financieros, desarrollan las habilidades y la confianza para ser más conscientes de los riesgos financieros y de las oportunidades, para así tomar decisiones financieras informadas que mejoran su bienestar. (p.3)

Por medio de la educación financiera se hace parte de acciones relacionadas con el desarrollo de procesos relacionados con servicios financieros, por lo que los jóvenes universitarios requiere de la misma para promover un accionar encaminado hacia el desarrollo de habilidades propias para la optimización de los recursos, por lo que se requiere de la promoción de la confianza de cada uno de los sujetos en relación con los servicios financieros, es importante el aprovechamiento de los recursos, para que así los jóvenes puedan demostrar su capacidad en relación con la toma de decisiones relacionado con los recursos financieros, como uno de los aspectos que permite el logro del bienestar de las personas, enfocados en la mejora de la calidad de vida, es así, como se presenta el siguiente aporte:

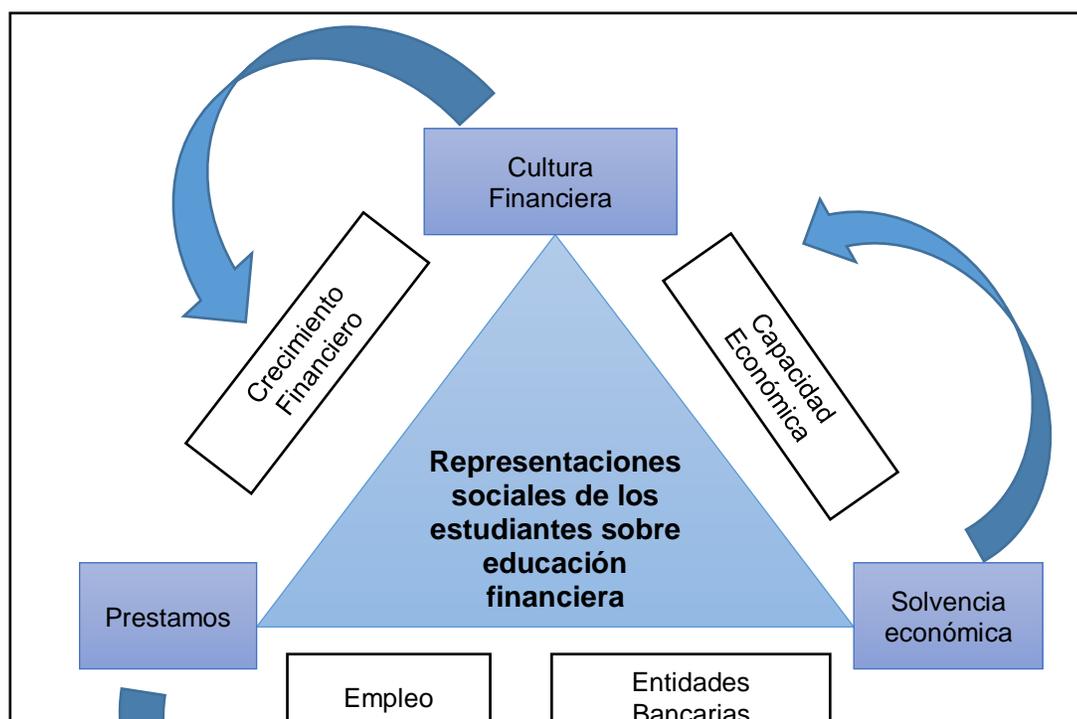


Figura 31. Representaciones sociales de los estudiantes sobre educación financiera

Considerar las representaciones sociales de los estudiantes sobre educación financiera, implica reconocer la importancia que tiene la cultura financiera, en este sentido, Domínguez (2013) sostiene que: “es el fomento de la cultura financiera, desde el convencimiento de que de esta manera se promueve una mayor transparencia, seguridad y responsabilidad en el desarrollo de las relaciones financieras entre los ciudadanos y los intermediarios financieros” (p. 6), de esta forma se configura la cultura financiera en relación con el crecimiento financiero, donde se reconoce la posibilidad de promover la mejora en la calidad de vida, con énfasis en el desarrollo socioeconómico.

Una de las posibilidades de desarrollo financiero que se asume para lograr la educación financiera, son los préstamos, los cuales actúan como un mecanismo de ayuda para proveer a la población los elementos necesarios, Domínguez (2013) refiere:

Es fundamental, antes de formalizar una operación de préstamo, hacerse una idea de los flujos de entrada y salida de dinero a lo largo de su ciclo completo. Mediante una operación de préstamo, una entidad financiera cede unos recursos a una persona durante un determinado tiempo, a cambio del pago de un interés. (p. 17)

De esta forma, se desarrollan acciones que le permiten a los sujetos acceder a créditos que sirvan de base en el desarrollo de emprendimientos, o para solventar alguna necesidad, por ello, es pertinente reconocer que la educación financiera refiera acciones que sirvan de base para mejorar las condiciones financieras. Por ello, se debe acceder a las entidades bancarias, donde se le brinde la posibilidad a la población juvenil para que acceda a préstamos, con políticas crediticias que sirvan de fundamento para que se logren beneficios adecuados que apunten a la mejora de la calidad de vida de los sujetos.

Las entidades bancarias, deben flexibilizar los requisitos, para que se acceda a créditos, es importante reconocer en este caso, la educación financiera porque se asume la responsabilidad de cumplir con el compromiso adecuado por la entidad bancaria, es así como ese cumplimiento permitirá la valoración del dinero, en función de demandas propias de la realidad, por ello, se fundamentan acciones que valoren la actuación asertiva de los jóvenes hacia el manejo de los recursos de una manera óptima, en función de las demandas que sirven de base para reconocer el desarrollo de acciones inherentes a la constitución de representaciones sociales donde se valore el dinero.

Por lo anterior, se requiere de la solvencia económica, como uno de los aspectos que destaquen la capacidad económica para los sujetos, esta situación determina la posibilidad para destacar la concreción de acciones inherentes al aprovechamiento de los recursos económicos, en razón de ello, se requiere de contar con las representaciones sociales adecuadas, para generar representaciones sociales sobre la educación financiera, es así como se promueve el compromiso para instaurar la misma en la comunidad juvenil.

4. Políticas Públicas de Educación Financiera

La importancia de las políticas públicas en educación financiera, son cruciales porque a partir de esta se aseguran las acciones, donde se define el

compromiso del estado por alcanzar mejoras en los contextos socioeconómicos, Cañón, Mesa y Rivera (2020):

Cada país debe poseer herramientas de Educación Económica Financiera, estas políticas traen beneficios económicos como la reducción de la pobreza lo que por ende genera una economía estable y un nivel alto de desarrollo económico, se crea un sistema económico accesible para toda la población con oportunidades de emprendimiento y crecimiento para pequeños empresarios, esto se logra ejecutándola de manera correcta y dando alcance a toda la población. (p. 13)

Con relación en lo anterior, es importante comprender que cada uno de los países posee sus propias políticas financieras, por ello, es necesario que dichas políticas apunten hacia los beneficios de la población en general, en el caso concreto, refiere el hecho de prestar atención a la población juvenil, con énfasis en las oportunidades que se les brinde desde las políticas para proveer la educación financiera de una manera adecuada, en relación con ello, se propone el siguiente aporte:

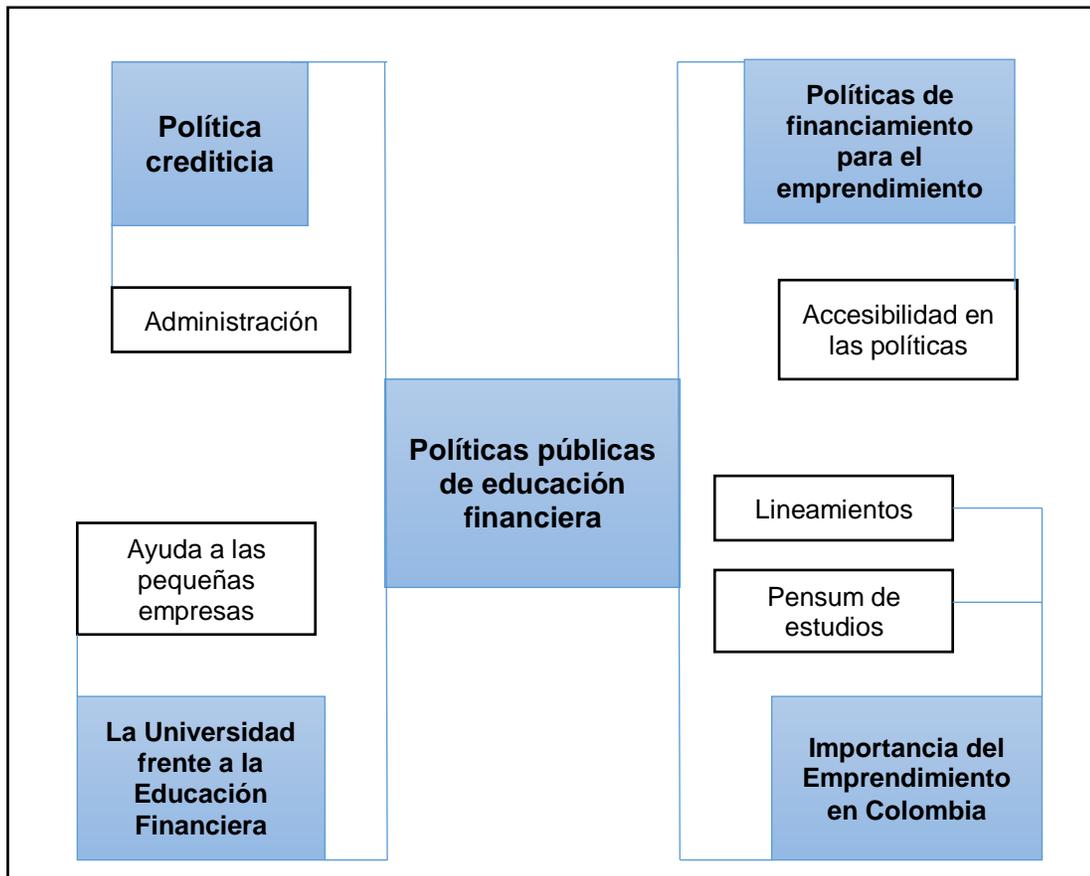


Figura 32. Políticas Públicas de Educación Financiera

La importancia que tienen las políticas públicas en educación financiera, son esenciales para que se fomente la estabilidad económica, al respecto, se evidencia la política crediticia, como uno de los aspectos que promueve la administración, con énfasis en el aprovechamiento de los recursos, al respecto, Cañón, Mesa y Rivera (2020) sostienen que:

La educación financiera es un componente esencial de las políticas de crecimiento regionales siendo cada vez más indispensable para el éxito de las mismas, lo cual se traduce al desarrollo de una serie de iniciativas destinadas a aumentar los niveles de educación financiera de la población. (p. 12)

En este caso, es importante referir que en Colombia se posee un sustento con relación en la educación financiera, porque a partir de esta se mantiene el éxito que fundamenta la concreción de acciones encaminadas hacia promover

una cultura de lo financiero, donde se destaquen las consideraciones relacionados con una política que sirva de sustento a quienes deseen acceder a los créditos, con énfasis en mejoras en la atención, donde los requisitos sean mínimos y se le dé un valor a la responsabilidad de los sujetos, con énfasis en aperturar la accesibilidad a las políticas.

Por ello, las políticas públicas de educación financiera, deben responder de manera directa a generar un financiamiento al emprendimiento, al respecto la ley 1014 (2006) refiere:

Es una manera de pensar y actuar orientada hacia la creación de riqueza. Es una forma de pensar, razonar y actuar centrada en las oportunidades, planteada con visión global y llevada a cabo mediante un liderazgo equilibrado y la gestión de un riesgo calculado, su resultado es la creación de valor que beneficia a la empresa, la economía y la sociedad.

De lo expuesto por el autor anteriormente se puede deducir que, el emprendimiento es una corriente que busca cambiar la forma de pensar de las personas con la finalidad de crear seres con las expectativas puestas en forjar bienestar en los participantes, que aprovecha las oportunidades presentes en los diferentes escenarios agrícolas, educativos, comerciales, sociales, entre otros, para conseguir de manera equitativa por medio de procesos de gestión organizados beneficiar a las comunidades y por ende al país.

Por ello, las políticas de emprendimiento deben apuntar hacia la concreción de situaciones propias de los jóvenes, enfocados en el desarrollo de acciones que promuevan un interés por las mejoras en la calidad de vida de los jóvenes universitarios, para ello, se requiere de ofrecer por parte del estado prestamos que le permitan a los jóvenes acceder a promover pequeñas empresas, donde se ponga de manifiesto la política de financiación, para de esta manera lograr acciones inherentes al desarrollo del país.

Es en este caso, donde se destaca la importancia de que la universidad fomente el desarrollo de una educación financiera, donde se logre incluir la misma en los pensum de estudios, es decir, además de destinar materias que sirvan para el abordaje de lo económico por parte de los estudiantes

universitarios, pero además de una materia, es importante incorporar la educación transversal, como uno de los aspectos trasversales, lo cual, logre constituir aspectos que promuevan los cambios en la realidad, al respecto, se demanda de lineamientos que le permitan a la universidad la integración de la educación financiera.

Reflexiones Finales

La educación financiera requiere de la dinamización de la realidad, en relación con promover en los jóvenes universitarios, situaciones que sirven de base para reconocer el desarrollo de las comunidades, en este sentido, se requiere que los jóvenes universitarios asuman la optimización de los recursos, con énfasis en la concreción de una realidad, donde se apoye las iniciativas de los jóvenes y se les brinde el apoyo necesario para que se fomenten situaciones relacionadas con la promoción de una cultura de lo económico.

Uno de los aspectos a los cuales se les debe prestar atención en la educación financiera, es al emprendimiento, porque se requiere de darle el apoyo a los jóvenes universitarios que quieren emprende su propia empresa, convirtiéndose en un agente consumista de los productos que se ofrezcan de la misma manera cual se habla de emprendimiento universitario, se le debe apoyar a los jóvenes cuando estos proyectos se inician, como una de las formas de proveer de mecanismos de fomento de la iniciativa de los jóvenes hacia la educación financiera.

En este sentido Ramírez (2012), manifiesta;

En los contextos más diferentes los individuos son interpelados hoy en día para llegar a ser empresarios de sí mismos. Y esto es posible porque en su vida cotidiana experimentan el hecho que el orientarse hacia ese campo de fuerza les procura un reconocimiento social fundamental. Más aún: les permite de hecho participar en la vida social. Movidos por el deseo de permanecer comunicacionalmente

conectados e impulsados por el miedo de quedar fuera de la sociedad de la competencia, los individuos crean una realidad tal que resguarda la apelación emprendedora como algo dado. (p.45)

Con referencia en lo anterior es posible que cuando se presenta el emprendimiento la sociedad comience a ver a estas personas y las puedan admirar, como con sus propios medios logran emprender un proyecto, que inicialmente quizás sea idea de una sola persona y entre los que quieren participar hacen realidad este emprendimiento, es de resaltar que en la educación se importante que enseñen a los estudiantes y trabajen con ellos en pro de sus propios beneficios y esto aportaría grandes cambios a la sociedad, pues generaría empleos, recursos y ayudaría al progreso de la misma.

Por tanto, los docentes son los encargados de llevar este valor de emprendimiento a los estudiantes, enseñándolos a través de ejemplos como pueden ellos formular su propio proyecto emprendedor y lo más importante es que se motiven a trabajar en este caso que es dirigido para estudiantes universitarios, es preciso que ellos aprendan un oficio y logre por medio del mismo tener su propio negocio, facilitándole su vida profesional y logrando ingresos para vivir tranquilos y no pasar necesidades, es necesario implementar en las instituciones educativas la enseñanza de la educación financiera que luego puedan servir de profesiones pero a la vez enseñar todo lo relacionado al emprendimiento y de la misma manera al empoderamiento, lo cuales se encargaran de dirigir el futuro de estos jóvenes.

REFERENCIAS

- Aliaga, Maric y Uribe (2018). *Imaginario y Representaciones Sociales. Estado de la Investigación en Iberoamérica*. [Libro en línea]. Bogotá – Colombia. Disponible:
<https://books.google.co.ve/books?id=j7OIDwAAQBAJ&lpg=PP1&hl=es&pg=PA6#v=onepage&q&f=false> [Consulta: 2019, junio 20]
- Araya, S. (2002). *Las representaciones sociales: Ejes teóricos para su discusión*. [Documento en línea]. Facultad Latinoamérica de Ciencias Sociales. Costa Rica. Disponible:
<http://unpan1.un.org/intradoc/groups/public/documents/ICAP/UNPAN027076.pdf> [Consulta: 2019, junio 18]
- Asobancaria (2018). *Experiencias y Aprendizaje de la Educación Financiera. Contribuyendo al Crecimiento del País*. Bogotá
- Aterhotúa, Bustamante y Valencia (2008). *Sistema de gestión integral, una sola gestión un solo equipo*. [Libro en línea]. Antioquia – Colombia. Disponible:
<https://books.google.co.ve/books?id=15nVyh1Fn6MC&lpg=PP1&hl=es&pg=PR5#v=onepage&q&f=false> [Consulta: 2019, junio 16]
- Balestrini, M. (2006) *Tesis de la Investigación* [Documento en Línea] Disponible: <http://tesisdeinvestig.blogspot.com/2014/06/marco-metodologico-segun-balestrini.html> [Consulta: 2019, marzo 25]
- Banco de Desarrollo de América Latina (2013). *La Educación Financiera en América Latina y el Caribe situación Actual y Perspectivas*. [Revista en línea]. Disponible: https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/OECD_CAF_Financial_Education_Latin_AmericaES.pdf [Consulta: 2019, marzo 17]
- Barceló, A. (1992). *Filosofía de la economía. Leyes, teorías y modelos*. [Libro en línea]. Barcelona – España. Disponible:
<https://books.google.co.ve/books?id=8CwlZKeWRo0C&lpg=PP1&hl=es&pg=PA5#v=onepage&q&f=false> [Consulta: 2019, junio 19]
- Blanco, T. (2015). *La importancia de la educación financiera y su influencia en los futuros estudiantes de Administración y Dirección de Empresas. Anuario Jurídico y Económico Escurialense*, XLVIII (2015) 381-400 / ISSN: 1133-3677
- Bourdieu, P. (2002). *Las estructuras sociales de la economía*, Manantial, Buenos Aires

- Bunge, M. (2004). *Mitos, hechos y razones, cuatro estudios sociales*. [Libro en línea]. Argentina. Disponible: <https://books.google.co.ve/books?id=gwGkHg7CKs4C&lpg=PP1&hl=es&pg=PA6#v=onepage&q&f=false> [Consulta: 2019, junio 15]
- Camisón-Haba y Otros. (2018). *La Educación Financiera en la Enseñanza Preuniversitaria de la Comunidad Valenciana. Bases para un Desarrollo Ético*. Universidad de Valencia. Valencia-España. Disponible: <https://books.google.co.ve/books?id=dJagDwAAQBAJ&lpg=PA1&hl=es&pg=PA1#v=onepage&q&f=false> [Consulta: 2019, junio 17]
- Cañón, Y; Mesa, E; y Rivera, D (2020). *Brecha de conocimiento en educación financiera en el Departamento de Caldas*. Universidad de la Salle. Bogotá
- Castoriadis, C. (1975). La crisis del proceso identificador. En: El avance para la insignificancia. Buenos Aires: Eudeba.
- Castoriadis, C. (1980). La institución imaginaria de la sociedad. (Vol. 1 y 2)
- Castoriadis, C. (1997). La crisis del proceso identificador. En: El avance para la insignificancia. Buenos Aires: Eudeba.
- Castoriadis, C. (2010). *El imaginario social y la institución. Lo histórico social*. Argentina: Ensayo.
- Dávila, G. (2006). El razonamiento inductivo y deductivo dentro del proceso investigativo en ciencias experimentales y sociales. [Revista en línea]. UPEL IPRAEL. Maracay – Venezuela. Disponible: <https://www.redalyc.org/pdf/761/76109911.pdf> [Consulta: 2019, junio 19]
- Debraj, R. (1998). (a) *Economía del Desarrollo*. [Libro en línea]. Boston University. España. Disponible: <https://books.google.co.ve/books?id=XJn0T89qdWAC&lpg=PR3&hl=es&pg=PR7#v=onepage&q&f=false> [Consulta: 2019, junio 20]
- Debraj, R. (1998). (b) *Economía del Desarrollo*. [Libro en línea]. Boston University. España. Disponible: <https://books.google.co.ve/books?id=XJn0T89qdWAC&lpg=PR3&hl=es&pg=PR7#v=onepage&q&f=false> [Consulta: 2019, junio 20]
- Díaz y Otros. (2013). Metodología de investigación en educación médica, La entrevista, recurso flexible y dinámico. [Revista en línea]. México D.F. México Scielo. Disponible: http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2007-50572013000300009 [Consulta: 2019, junio 17]
- Digón, C. (2015). *Impacto de la Educación en el fomento de la cultura emprendedora. Estudio comparado de la Educación Secundaria del*

- condado de Washtenaw en Michigan (Estados Unidos) con la provincia de Burgos en Castilla y León (España).* [Tesis en línea]. España. Disponible: http://riubu.ubu.es/bitstream/10259/4806/1/Dig%C3%B3n_Aroba.pdf [Consulta: 2019, Junio 19]
- Domínguez, J. (2013). *Educación Financiera para Jóvenes: Una visión introductoria.* Universidad de Alcalá
- Duarte, A. (2016). *Emprendimiento y Empoderamiento. El Desarrollo Sociocultural.* Ediciones Norma. Colombia.
- Elliott, A. (2002). The social imaginary: a critical assessment of Castoriadis's psychoanalytic social theory. *American Imago*, 59 (2), 141-170.
- Emery, Finnerty y Stowe. (2000). *Fundamentos de Administración Financiera.* [Libro en línea]. Estados Unidos. Disponible: <https://books.google.co.ve/books?id=isR9DyNXdDwC&lpg=PP1&hl=es&pg=PP27#v=onepage&q&f=false> [Consulta: 2019, junio 20]
- Fernández, B. (2015). *Tendencias de la exclusión financiera: Efectos de la transformación del sector bancario Español.* [Tesis en línea]. España. Disponible: http://e-spacio.uned.es/fez/eserv/tesisuned:CiencEcoEmp-Bfernandez/FERNANDEZ_OLIT_Beatriz_Tesis.pdf [Consulta: 2019. junio 19]
- Ferrada, C; Díaz, D; Puraivan, E; Silva, F. (2020). Análisis bibliométrico sobre Educación Financiera en Educación Primaria. *Revista de ciencias sociales*, ISSN-e 1315-9518, Vol. 26, N°. Extra 2, 2020, págs. 225-242
- Ferreres y González. (2006). *Evaluación para la Mejora de los Centros Docentes. Construcción del Conocimiento.* [Libro en línea] Universidad de Barcelona. Barcelona - España. Disponible: <https://books.google.co.ve/books?id=TOLYMArzGeYC&lpg=PP1&pg=PA3#v=onepage&q&f=false> [Consulta: 2019, marzo 27]
- Galeano, M. (2004). *Diseño de Proyectos en la Investigación Cualitativa.* [Libro en línea] Colombia. Disponible: <https://books.google.co.ve/books?id=Xkb78OSRMI8C&lpg=PP1&pg=PA3#v=onepage&q&f=false> [Consulta: 2019, marzo 27]
- García y Lembert. (2015). *1,2,3 Educación financiera para niños y jóvenes.* [Libro en línea]. Bank of America Merrill Lynch México. México. Disponible: <https://books.google.co.ve/books?id=v-PIBgAAQBAJ&lpg=PP1&hl=es&pg=PT4#v=onepage&q&f=false> [Consulta: 2019, marzo 07]
- Gómez, E. (2016). *La influencia de las prácticas de responsabilidad social corporativa en el desempeño organizacional y el papel mediador de la innovación.* [Tesis en línea]. España. Disponible:

<http://repositorio.upct.es/bitstream/handle/10317/5567/egm.pdf?sequence=1&isAllowed=y> [Consulta: 2019, junio 21]

- González, J. (2000). *Investigación Cualitativa y Cuantitativa*. 2° Edición Bogotá - Colombia Editorial Altesa.
- Guitart y Núñez (2006). *Problemas de Economía en la Empresa*. [Libro en línea]. Universitat de Barcelona. España. Disponible: https://books.google.co.ve/books?id=rA_zOKaqlSEC&lpg=PP4&hl=es&pg=PP5#v=onepage&q&f=false [Consulta: 2019, junio 20]
- Heidegger, M. (2008). *El Habla. Espacios*, Año II, No.6, Puebla.
- Hernández, Fernández y Baptista (2006). (a) *Capítulo III pdf*. [Documento en Línea] Disponible: <http://virtual.urbe.edu/tesispub/0089884/cap03.pdf> [Consulta: 2019, Marzo 25]
- Hernández, Fernández y Baptista (2006) (b) *Capítulo III pdf* [Documento en Línea] Disponible: <http://virtual.urbe.edu/tesispub/0089884/cap03.pdf> [Consulta: 2019, Marzo 25]
- Instituto Universitario de Análisis Económico y Social (2013). *Educación Financiera para Jóvenes: Una visión introductoria*. España
- Irigoyen, M. (2004). *Hermeneutica, analogía y discurso*. [Libro en línea]. Universidad Nacional Autónoma de México. México. Disponible: https://books.google.co.ve/books?id=K1sKFHV_PY0C&lpg=PP1&hl=es&pg=PA3#v=onepage&q&f=false [Consulta: 2019, junio 17]
- Isaac y Quintana. (2004). *Siglo XXI: México para Armar. Cinco dimensiones de la economía Mexicana*. [Libro en línea]. México. Disponible: <https://books.google.co.ve/books?id=4d11A0kh260C&lpg=PA1&hl=es&pg=PA6#v=onepage&q&f=false> [Consulta: 2019, junio 17]
- Jiménez, A. (2017). *Teorías Económicas en el Mundo*. Ediciones GRAO. España.
- Jiménez, D. (2014). *Guía de educación financiera para la comunidad colombiana*. Universidad Militar Nueva Granada, Facultad De Ciencias Económicas. Colombia
- Juárez y Otros. (1993). *Trabajo social e investigación. Temas y perspectivas*. [Libro en línea]. Universidad Pontificia Comillas. Madrid-España. Disponible: <https://books.google.co.ve/books?id=KamXJdr4wSMC&lpg=PP1&hl=es&pg=PA5#v=onepage&q&f=false> [Consulta: 2019, junio 16]
- Lara, F. (2009). *Representaciones del discurso y representaciones sociales del maestro y el movimiento magisterial en Chiapas*. [Tesis en línea]. Universidad de Santiago de Compostela. México. Disponible:

- https://books.google.co.ve/books?id=aJlrMkAeY_0C&lpq=PP1&hl=es&pg=PP1#v=onepage&q&f=false [Consulta: 2019, Marzo 25]
- Ley 1014 (enero 26, 2006). *De fomento a la cultura del emprendimiento*. Bogotá: D.C.: Diario Oficial 46164.
- Llanos y otros (2014). *Aprendiendo a Comprender el Mundo Económico*. [Libro en línea] Uninorte. Disponible: <https://books.google.co.ve/books?id=gCUYoJvQiKYC&lpq=PP1&hl=es&pg=PP1#v=onepage&q&f=false> [Consulta: 2019, junio 19]
- Madariaga, J; Santibañez, J; & Apraiz, A. (2013). *Finanzas de Empresas*. Bilbao.
- Maldonado, O. (2004). *Paradigma cualitativo en la investigación educacional*. Maracay. Fortaleza.
- Martínez (2009). *Instituciones educativas para la calidad total*. Bogotá: Norma.
- Martínez, M. (1999). *La nueva ciencia su desafío, lógica y método*. México. Trillas.
- Materán, A. (2008). *Las representaciones sociales: un referente teórico para la investigación educativa*. [Artículo en línea]. Universidad de los Andes. Redalyc. San Cristóbal – Venezuela. Disponible: <https://www.redalyc.org/pdf/360/36021230010.pdf> [Consulta: 2019, junio 20]
- Mestres, D. (1865). *Ontología, o metafísica pura universal y general*. [Libro en línea]. Barcelona – España. Disponible: <https://books.google.co.ve/books?id=rkOYALeF1igC&dq=ontologia%20es&hl=es&pg=PA26#v=onepage&q=ontologia%20es&f=false> [Consulta: 2019, junio 19]
- Minhot y Testa. (2003). Representación en ciencia y arte. [Libro en línea]. Córdoba – Argentina. Disponible: <https://books.google.co.ve/books?id=wCc1R9av1zcC&lpq=PA305&dq=conocimientos%20representaciones%20sociales&pg=PP1#v=onepage&q=conocimientos%20representaciones%20sociales&f=false> [Consulta: 2019, junio 20]
- Montiel, N. (2011). *Valores morales en la administración científica*. Fondo de Publicaciones del Magisterio Colombiano. Colombia.
- Moreno, E; García, A; y Gutiérrez, L. (2017). Nivel de educación financiera en escenarios de educación superior. Un estudio empírico con estudiantes del área económico-administrativa. *Revista iberoamericana de educación superior. Versión On-line* ISSN 2007-2872

- Morín, E. (2004). *La Inteligencia de la Complejidad*. Mac Graw Hill Ediciones Interamericana.
- Moscovici, S. (1979). *Representação social da psicanálise*. Rio de Janeiro: Zahar
- Namakforoosh, M. (2005). *Metodología de la Investigación*. [Libro en línea]. México. Disponible: <https://books.google.co.ve/books?id=ZEJ7-0hmvhwC&lpg=PP1&pg=PA4#v=onepage&q&f=false> [Consulta: 2019, marzo 26]
- Navarro, O., y Restrepo, D. (2013) Representaciones Sociales: perspectivas teóricas y metodológicas. *CES Psicología*, 6(1), i-iv. <http://148.215.2.10/articulo.oa?id=423539419001>
- OCDE (2005). Recomendación sobre los Principios y Buenas Prácticas de Educación y Concienciación Financiera. [Documento en línea]. Disponible: [https://www.oecd.org/daf/fin/financialeducation/\[ES\]%20Recomendaci%C3%B3n%20Principios%20de%20Educaci%C3%B3n%20Financiera%202005.pdf](https://www.oecd.org/daf/fin/financialeducation/[ES]%20Recomendaci%C3%B3n%20Principios%20de%20Educaci%C3%B3n%20Financiera%202005.pdf) [Consulta: 2019, marzo 14]
- OECD. (2018, p.3). *Financial Education Org*. http://www.financialeducation.org/join_INFE.html: OCDE o OECD.
- OCDE (2020), "PISA: Program for International Student Assessment", *Estadísticas de educación de la OCDE* (base de datos), <https://doi.org/10.1787/data-00365-en> (consultado el 24 de junio de 2020).
- Olavarría, M. (2005). *Pobreza, Crecimiento Económico y Políticas Sociales*. [Libro en línea]. Chile. Disponible: <https://books.google.co.ve/books?id=iGMY9twG7Z8C&lpg=PP1&hl=es&pg=PA4#v=onepage&q&f=false> [Consulta: 2019, junio 20]
- Parella, S. y Martins, F. (2010). *Metodología de la Investigación Cuantitativa*. Caracas-Venezuela: FEDUPEL.
- Peñaloza, Paula, Araujo y Denegri (2020). Representaciones Sociales del endeudamiento del consumidor. *Polis. Revista Latinoamericana*. Brasil.
- Pérez, A. (2009). La sociología económica: orientación teórica, aparato conceptual y aspectos metodológicos de un campo de investigación en ciencias sociales. *Ciencia y Sociedad*, vol. XXXIV, núm. 1, enero-marzo, 2009, pp. 97-119 Instituto Tecnológico de Santo Domingo Santo Domingo, República Dominicana.
- Plata, K y Caballero, J. (2020). *Influencia de los programas de educación financiera sobre el comportamiento de los jóvenes: una revisión de literatura. revista de investigaciones*. [Documento en Línea]. Disponible en: <https://udi.edu.co/revistainvestigaciones/index.php/ID/article/view/242>

- Quesada, F. (2004). *Aproximación a la metodología de la ciencia. las ciencias sociales y la contabilidad*. [Libro en línea]. cuenca-españa. Disponible: <https://books.google.co.ve/books?id=p3e-womrzpic&lpg=pp1&hl=es&pg=pa3#v=onepage&q&f=false> [Consulta: 2019, marzo 16]
- Quezada, G; Castro, M; Oliva, J; Gallo, C; y Quezada, M. (2020). Percepción de la educación financiera en egresados de universidades piuranas, Perú 2018-2019. *Revista de Investigación Transdisciplinaria en Educación, Empresa y Sociedad – ITEES*. Perú
- Quintero, S. (2014). *Educación Económica y Financiera en Colombia desde la perspectiva del Desarrollo Humano*. [Tesis en línea] Disponible: https://m.superfinanciera.gov.co/descargas?com=institucional&name=pubFile1025607&downloadname=estrategia_nacional_educacion_economica.pdf [Consulta: 2019, junio 20]
- Ramírez, H. (2012). *El modelo Social de Discapacidad, una cuestión de derechos humanos*. Ponencia presentada en la Universidad Nacional de Educación a Distancia.
- Rangel, M. (2009). *Teoría de la representación social: revisión de enfoques significativos para la investigación*. Norma: Colombia
- Recarte, R. (2017). *Bienestar emocional y financiero en la empresa familiar. Potentes reflexiones que fortalecerán su vida y su empresa*. [Libro en línea]. Bloomington – USA. Disponible: <https://books.google.co.ve/books?id=Q9w9DwAAQBAJ&lpg=PP1&hl=es&pg=PT2#v=onepage&q&f=false> [Consulta: 2019, junio 16]
- Reyes, M. (2008). *Procedimientos administrativos*. Ediciones Norma. Venezuela.
- Riaño, J. (2020). *La Economía en Pandemia*. Universidad Río de la Plata. Argentina.
- Roca, F. (2011). *La Noción de Riesgo en la Escuela Austriaca de Economía. Aproximación desde la Acción Humana y Análisis de su Relación con la Rentabilidad Esperada*. [Tesis en línea] Disponible: http://www.ucema.edu.ar/sites/default/files/tesis_roca_2011.pdf [Consulta: 2019, junio 20]
- Rodríguez y García. (2007). *Representaciones sociales teoría e investigación*. [Libro en línea]. Universidad de Guadalajara. México. Disponible: <https://books.google.co.ve/books?id=X3Eb7sKFaWMC&lpg=PP1&hl=es&pg=PP2#v=onepage&q&f=false> [Consulta: 2019, junio 20]

- Rodríguez y Otros (2004). *Apuntes de tendencias del sistema financiero español*. [Libro en línea]. Madrid – España. Disponible: <https://books.google.co.ve/books?id=UNZLQFogxi4C&lpg=PP1&hl=es&pg=PA5#v=onepage&q&f=false> [Consulta: 2019, junio 20]
- Rodríguez y Otros. (1999). *Metodología de la investigación cualitativa*. Málaga-España. Aljibe.
- Rodríguez, T. (2001). *Las Razones del matrimonio representaciones, relatos de vida y sociedad*. [Libro en línea]. Universidad de Guadalajara. México. Disponible: <https://books.google.co.ve/books?id=rw0RFfmK4z4C&lpg=PA4&hl=es&pg=PA5#v=onepage&q&f=false> [Consulta: 2019, junio 20]
- Sabino, C. (1992). *El Proceso de investigación. una introducción teórica práctica*. Caracas, Venezuela: Editorial Panapo.
- Salcedo, E. (2006). *Conocimiento administrativo*. Casa Editorial Vargas. Colombia.
- Santana, L. (2017). *Representaciones sociales de las experiencias formativas en estudiantes de las facultades de educación. Caso: Universidad Distrital Francisco José de Caldas*. [Tesis en línea] Universidad Santo Tomás. Bogotá – Colombia. Disponible: <https://repository.usta.edu.co/bitstream/handle/11634/4079/Santanaluisa2017.pdf?sequence=1> [Consulta: 2019, junio 20]
- Sifuentes, V. (2013). *Las Representaciones Sociales de la Educación Superior de los Estudiantes de la Facultad de Estudios Superiores ACLATÁN-UNAM*. México.
- Smelser, N y Swedberg, R. (1994). *The Handbook of Economic Sociology*, Princeton, Russell Sage Foundation
- Steiner, P. (2009). *La sociologie économique, La découverte & Syros*, París
- Strauss, A; y Corbin, J. (2002). *Bases de la investigación cualitativa: técnicas y procedimientos para desarrollar la teoría fundamentada* (p.341). Medellín: Universidad de Antioquia.
- Trejo, F. (2012). *Fenomenología como método de investigación*. Enf Neurol (México) Fernando Trejo Martínez Vol. 11, No. 2: 98-101.
- Valencia, L. (2020). *Cultura financiera de los estudiantes de educación secundaria*. Corporación Universitaria Minuto de Dios. Seccional Cúcuta.
- Vázquez, C. (2011). *Administración*. Editorial Santillana: Chile.
- Villa, A y Álvarez, M. (2003). *Técnicas de Triangulación y Control de la Calidad en la Investigación Socioeducativa*. Bogotá: Norma.

- Villagómez, F. (2014).. *El Ahorro en México desde 1960*. [Libro en línea]. México. Disponible.
<https://books.google.co.ve/books?id=TynuBQAAQBAJ&lpg=PP1&hl=es&pg=PT4#v=onepage&q&f=false> [Consulta: 2019, junio 20]
- Villamizar, D. (2009). *Valores*. Publicaciones de la Universidad Francisco de Paula Santander. Colombia.
- Weisz, C. (2017). *La representación social como categoría teórica y estrategia metodológica*. Universidad de la República de Uruguay
- Zaldua y Bottinelli (2011). *Praxis Psicosocial Comunitaria en Salud. Campos epistémicos y prácticas participativas*. [Libro en línea]. Universidad de Buenos Aires. Argentina. Disponible:
<https://books.google.co.ve/books?id=MQeXAgAAQBAJ&lpg=PP1&hl=es&pg=PT1#v=onepage&q&f=false> [Consulta: 2019, junio 20] .

ANEXOS

ANEXO A

Guion de Entrevista Dirigido a Estudiantes Universitarios

GUION DE ENTREVISTA DIRIGIDO A ESTUDIANTES UNIVERSITARIOS

1. ¿Desde el aula de clase, cómo el docente concibe la educación financiera y la trasmite a sus estudiantes?
2. ¿Cuál es la apreciación, que usted considera que los docentes de la universidad le dan a la educación financiera, es decir reviste importancia para ellos en la práctica social?
3. ¿Cómo la comunicación del docente en el desarrollo del tema de la educación financiera, promueve en el estudiante un intercambio permanente y reflexivo adecuado a la realidad del contexto latinoamericano y global?
4. ¿Desde su perspectiva, como el docente relaciona el tema de la educación financiera con respecto a las realidades sociales?.
5. ¿El docente en el proceso comunicativo con el estudiante
6. ¿De qué manera el docente en su aula de clase estimula en su estudiante el pensamiento para el desarrollo económico?
7. ¿El docente hace referencia al tema del ahorro y de qué manera?
8. ¿El tema de la inversión es desarrollado en el aula de clase y el docente lo argumenta a sus estudiantes?
9. ¿Cómo definiría usted la educación financiera?
10. ¿Desde su punto de vista es necesario generar una cultura de educación financiera en las universidades y en la población en general?
11. ¿En su caso particular cómo define un préstamo y cuál sería su posible destino?
12. ¿Qué entiende usted por solvencia económica?
13. ¿Qué piensa usted acerca de las políticas crediticias en Colombia?
14. ¿Qué políticas de financiamiento conoce usted para el emprendimiento desarrollada por parte del gobierno nacional?
15. ¿considera importante las políticas públicas de emprendimiento que se viene desarrollando por el gobierno Nacional?
16. ¿Qué aspectos consideras usted que pueda ser mejorado en la universidad referente la a la educación financiera?

ANEXO B

Testimonios

GUION DE ENTREVISTA DIRIGIDO A ESTUDIANTES UNIVERSITARIOS

1. ¿Desde el aula de clase, cómo el docente concibe la educación financiera y la trasmite a sus estudiantes?

EU1: la educación financiera se ha convertido en un tema muy importante dentro del aula de clases, donde el docente ha practicado diferentes formas para dar a conocer los temas a los estudiantes, el docente a la hora de expresarse y transmitir sus conocimientos ha sido muy claro y conciso, dispuesto a aclarar dudas que se puedan presentar en los estudiantes.

EU2: De manera clara, orientada a la realidad con visión futura de crecimiento y desarrollo para el manejo eficiente de los recursos financieros

EU3: El docente concibe la educación financiera como parte fundamental del crecimiento personal y profesional de las personas, de esta misma forma lo transmite.

EU4: Es transmitida por medio de experiencias personales y vivencias de la vida diaria.

EU5: El docente concibe la educación financiera de una manera que nosotros como estudiantes la podamos entender desde una perspectiva más didáctica y con ejemplos reales transmite lo que en sí es la educación financiera y así poder entenderla y ver cómo funciona.

EU6: Nunca recibí orientación financiera por parte de mis docentes

2. ¿Cuál es la apreciación, que usted considera que los docentes de la universidad le dan a la educación financiera, es decir reviste importancia para ellos en la práctica social?

EU1: sí reviste de gran importancia en la práctica social, puesto que la educación financiera es de gran ayuda, porque es gracias a esa

educación que la población puede hacer un mejor uso de sus ingresos, aprovechar y hasta incluso poder hacerlos crecer económicamente.

EU2: Que promueven el cambio a tener mayor responsabilidad y manejo de los recursos financiero, pensando en la economía y en el surgimiento de nuevos recursos generando rentabilidad y promoviendo el buen uso del mismo.

EU3: Si reviste importancia para la universidad la educación financiera ya que por medio de los profesores es transmitido su valor.

EU4: Para algunos docentes es importante y es muy evidentes, pero para otros no es tan relevante o no hacen mucha alusión al mismo.

EU5: Pienso que si en los docentes reviste esa importancia que tiene la educación financiera y así la transmiten de una manera las clara y entendible a nosotros los estudiantes.

EU6: Para ellos no es importante puesto que nunca manifestaron interés en impartir dicho tema

3. ¿Cómo la comunicación del docente en el desarrollo del tema de la educación financiera, promueve en el estudiante un intercambio permanente y reflexivo adecuado a la realidad del contexto latinoamericano y global?

EU1: por supuesto que los conocimientos obtenidos del docente hacen que los estudiantes empiecen a pensar y tomar acciones en cuanto a sus ingresos, además todo lo relacionado en la parte financiera tanto profesional cómo personal.

EU2: A través de la explicación de lo que implica la economía a nivel mundial y nacional, trayendo consigo ejemplos reales y contundentes que generan conciencia y confianza en las personas de poder crear nuevas estrategias de cambio para un mejor manejo de las actividades que genera el sustento económico

EU3: Tanto el conocimiento como la forma en la que el docente transmite la información hacia el estudiante es de vital importancia para que el estudiante entienda la importancia que tiene el tener una buena educación financiera con el fin de lograr sus objetivos personales.

EU4: Permite al estudiante tener las herramientas y estar a la vanguardia de lo que ocurre y que podemos hacer para superar las problemáticas que se presenten.

EU5: Ejerce en nosotros como estudiantes un intercambio permanente y reflexivo relacionado con la realidad y la importancia del tema, ya que si la explica de una manera que nosotros la entendamos y explique el tema de una manera clara e interesante va a ocasionar en nosotros esa duda por saber más sobre el tema.

EU6: Nunca se habló sobre el tema, por lo tanto, considero que la comunicación fue nula

4. ¿Desde su perspectiva, como el docente relaciona el tema de la educación financiera con respecto a las realidades sociales?

EU1: su postura es clara y realista, puesto que hoy en día se ha evidenciado mucho la falencia en la parte financiera, la falta de educación de la misma, un ejemplo de esto es lo que está pasando en el país de Venezuela.

EU2: A través de herramientas que promuevan el conocimiento y hábitos a al momento de manejar sus propias finanzas, teniendo como referencia el emprendimiento y los éxitos que han tenido grandes referentes financieros

EU3: Las realidades sociales en las que nos encontramos en el momento son fundamentales para tener una perspectiva amplia y más concreta de lo que nos estamos enfrentando como estudiantes próximos a ser profesionales.

EU4. De forma en la que se pueden aprovechar para generar ingresos y lo cuidadosos que debemos ser con las mismas para el manejo de información.

EU5: Con ejemplos claros y aterrizándolos en la realidad que actualmente se esta viviendo en el país y creando una perspectiva sobre lo que realmente ocurre con el tema.

EU6: Nunca hubo contacto con el tema con ningún docente

5. ¿El docente en el proceso comunicativo con el estudiante relaciona el tema de la educación financiera con el impacto generado por el covid 19?

EU1: si, puesto que es otro factor que ha afectado la economía no sólo en el país, si no también en el mundo entero.

EU2: Si, un suceso que cambio la vida a nivel mundial, sin importar el estatus, dejando a muchos sin nada que hacer o como generar recursos para el sustento diario, es ahí donde el tema de la educación financiera juega un papel supremamente importante al momento de tomar decisiones y cómo manejar los recursos que aún se tienen adecuadamente

EU3: El covid 19 ha afectado todos los escenarios de la vida de las personas en el mundo, desde mi punto de vista en todos los aspectos, dentro de estos se encuentra la fluctuación del dinero y la forma como se debe administrar debido a los diferentes factores, como lo es la inflación, los escasos de comida y medicina.

EU4: Si desde el impacto a nivel individual como las realidades locales, nacionales y mundial.

EU5: Pienso que son dos temas de interés y que uno se relaciona con el otro ya que la educación financiera en este momento de pandemia ha sido afectada directamente ya que la economía actual está en crisis.

EU6: En ningún momento

6. ¿De qué manera el docente en su aula de clase estimula en su estudiante el pensamiento para el desarrollo económico?

EU1: por medio de charlas grupales, videos que el docente coloca, y sobre todo nos coloca a pensar cuando nos habla sobre la actual situación del país y del mundo.

EU2: Desde el conocimiento, trayendo consigo datos reales y como se puede crecer financieramente si los recursos se utilizan y se invierten bien

EU3: Lo estimula dando claros ejemplos de una educación financiera adecuada.

EU4: Al momento de buscar emprender con la creación de empresas y el desarrollo de forma profesional y responsable.

EU5: Proponiéndole ejemplos claros y reales de lo que el desarrollo económico trae para el país y la importancia que este tiene para el crecimiento económico y como esto hace que mejore la calidad de vida de las personas.

EU6: Solo se limitan a los temas de clase, nunca se toca el tema económico

7. ¿El docente hace referencia al tema del ahorro y de qué manera?

EU1: si hace referencia a través de la economía solidaria, donde todos trabajando en conjunto y aplicando los principios podemos obtener mejores resultados.

EU2: En primer lugar explicando el concepto de ahorrar y por qué hacerlo, esto lleva a concluir el beneficio de ahorrar y sembrar en cada persona el espíritu para invertir y tener dinero adicional

EU3: Si hace referencia al ahorro, lo hace como la acción de separar dinero de los gastos, con el fin de que sean destinados para un objetivo en particular.

EU4: De forma en la que se deben optimizar los recursos para obtener los mejores resultados.

EU5: Enseñándonos la importancia del dinero las razones por las que hay que cuidarlo y como usarlo correctamente, comprando lo necesario y haciendo un buen uso de el mismo.

EU6: Nunca se ha hecho referencia al tema por parte de los docentes

8. ¿El tema de la inversión es desarrollado en el aula de clase y el docente lo argumenta a sus estudiantes?

EU1: si, es desarrollado, donde los argumentos expuestos son corroborados por las diferentes herramientas tecnológicas.

EU2: Si, por que a través de actividades recreativas o de compartir se inicia el desarrollo al ahorro y un ejemplo muy sencillo, es que el docente pide al estudiante ahorra como grupo tal cantidad de dinero para que al final del semestre se compre algo y se realice un compartir con despedida

EU3: Si es desarrollado en el aula de clases de forma efectiva y clara

EU4: Es un tema que no es muy recurrente en el desarrollo de una clase, pero los docentes cuando se toca el tema argumentan de forma adecuada como seria la forma adecuada de actuar frente a situaciones concretas.

EU5: Si es un tema que se ve en el aula de clase y el docente argumenta la importancia de invertir y cómo podemos generar utilidad por medio de la inversión.

EU6: En ningún momento se nos ha mencionado el tema de inversión

9. ¿Cómo definiría usted la educación financiera?

EU1: la educación financiera es la capacidad que posee cada persona para entender cómo funciona el dinero en el mundo, cómo es obtenido por cada individuo, cómo lo administra y a la vez lo invierte.

EU2: Para mí la educación financiera es la forma que nos enseña cómo debemos administrar el dinero de acuerdo a los hábitos y actividades que realizamos a través de los conocimientos financieros

EU3: La educación financiera es la capacidad de una persona de entender cómo funciona la económica y tomar decisiones a partir de ese entendimiento.

EU4: Es aquella que se imparte para poder administras el dinero de manera adecuada.

EU5: La educación financiera es la capacidad que tenemos para controlar nuestros gastos y saber como debemos de administrar nuestro dinero de forma que lo manejemos de forma correcta.

EU6: La manera en uno como persona gestiona sus ingresos de forma eficiente

10. ¿Desde su punto de vista es necesario generar una cultura de educación financiera en las universidades y en la población en general?

EU1: si, es muy necesario, puesto que el desarrollo del país aumentaría y sería más rentable.

EU2: Si, por que en general hay muchas personas que tienen sus ahorros y no saben cómo administrarlo o invertirlo de tal manera que le genere una rentabilidad adicional

EU3: Si es muy necesario ya que todas las personas en general debemos conocer cómo se comporta la economía en nuestro país y como podemos realizar acciones para poder estar económicamente estables.

EU4: Para que el trabajador sepa invertir y valorar lo que puede o no adquirir para tener un crecimiento financiero y así poder generar progreso por medio de la creación de empresas.

EU5: Pienso que es necesario generar esa cultura ya que, si nosotros como universitarios aprendemos y nos concientizamos sobre la importancia de la educación financiera para el desarrollo de nuestro país y en la población en general, ayudaría a que nuestro país y nuestra economía crezca eliminándose en muchos casos el desempleo y donde la mayoría de habitantes tengan una estabilidad económica.

EU6: Me parece demasiado importante puesto que es una de las cosas mas relevantes en la vida diaria

11. ¿En su caso particular cómo define un préstamo y cuál sería su posible destino?

EU1: un préstamo es la acción de prestar dinero a una persona que lo solicita, su posible destino puede ser para invertir en un negocio, para comprar alguna propiedad ya sea de infraestructura, o medio de transporte, para pagar deudas, en otros fines puede ser utilizado.

EU2: Un préstamo es un proceso de solicitud para poder adquirir cierta cantidad de dinero, que al cabo de un tiempo será devuelto, más el porcentaje equivalente a dicho préstamo con un propósito determinado de inversión u otra actividad.

EU3: Un préstamo es la adquisición de dinero por determinado tiempo, lo destinaria para la compra de vivienda.

EU4: Lo que realiza una entidad bancaria o un particular en dar un dinero a la persona que lo solicita con una serie de requerimiento para entregar el dinero con un respectivo plan de pago y con una tasa de interés; los destinos van desde emprender un negocio hasta adquirir un bien o un servicio.

EU5: Un préstamo es una ayuda económica que nos presta una entidad financiera para solventar nuestras necesidades con una remuneración de intereses por dicho valor en un tiempo determinado.

EU6: Un préstamo es una ayuda para lograr hacer una inversión ya sea para un negocio o vivienda o vehículo

12. ¿Qué entiende usted por solvencia económica?

EU1: entiendo que es la capacidad económica para poder cumplir con todas sus actividades económicas, donde no se preocupa por pagar, puesto que posee el dinero suficiente para ser responsable con sus compromisos.

EU2: Es la capacidad con la que cuenta la persona para el sustento, es decir el dinero que gana o tiene para sus necesidades básicas

EU3: Es la capacidad que tenemos las personas para atender las obligaciones financieras adquiridas.

EU4: Aquella persona que puede sobre llevar sus gastos y le queda una parte para gastar y ahorrar.

EU5: Es con lo que una persona cuenta para poder suplir todas sus necesidades básicas ya sea el sueldo que devenga por su trabajo.

EU6: No tengo idea a que se refiere el termino

13. ¿Qué piensa usted acerca de las políticas crediticias en Colombia?

EU1: que algunas son muy críticas cohibiendo de que sean accesibles a la población, además tampoco son justas para toda la población, existen algunas que benefician a muy pocos de los pobladores de Colombia.

EU2: Que a través de esas políticas se tiene una economía en movimiento que beneficia a quienes hacen uso adecuado de ellas

EU3: Pienso que las políticas crediticias en Colombia no son las adecuadas ya que, al momento de solicitar cualquier tipo de préstamos

la tasa de interés de muy alta en algunas entidades financieras y se termina pagando mucho más de lo que inicialmente fue solicitado.

EU4: Que no aportan a las personas que esperan emprender y que no tienen buen capital, siempre buscando el lucro de las entidades bancarias y la población no se beneficia de los proyectos que ofertan por todas las trabas que colocan para acceder a ellos.

EU5: Pienso que es un tema que delimita mucho a la población ya que tiene ciertos parámetros que no permiten a las personas adquirir cualquier bien que necesiten porque no cumplen con ciertos requisitos necesarios para poder adquirir un historial crediticio en el país.

EU6: No conozco las políticas crediticias de Colombia

14. ¿Qué políticas de financiamiento conoce usted para el emprendimiento desarrollada por parte del gobierno nacional?

EU1: hoy en día se han habilitado políticas más accesibles para los emprendedores y es más oportunidad de emprender

EU2: Políticas públicas de emprendimiento

EU3: Por parte del gobierno nacional entiendo que se ofrece financiamiento para las personas que están enfocadas en la economía naranja

EU4: Existen entidades que aportan el capital semilla para la creación de emprendimientos, a su vez del SENA existe la entidad serprendo que también ayuda a potenciar los proyectos de emprendimiento.

EU5: El fondo emprender que creo el gobierno y que esta adscrita con el SENA con el fin de financiar iniciativas emprendedoras.

El programa de inclusión financiera donde el gobierno pretende que los empresarios y emprendedores puedan adquirir un crédito de manera más fácil.

EU6: No tengo conocimiento del tema

15. ¿considera importante las políticas públicas de emprendimiento que se viene desarrollando por el gobierno Nacional?

EU1: si, porque sin de gran ayuda para las pequeñas empresas que iniciarán

EU2: Si, por que ayudan a fortalecer el desarrollo de habilidades que se tienen y así fomentar la cultura emprendedora

EU3: No las considero importantes

EU4: Si considero que son de vital importancia y que aportan al crecimiento de la sociedad y de la creación de nuevos empleos, para maximizar la productividad del país.

EU5: Considero que, si son importantes, pero pienso que no han hecho la manera más adecuada para incentivar a más personas a emprender ya que no existen mecanismos factibles donde se pueda emprender y generar empresa de manera clara y fácil sin tanto requisitos y papeleo.

EU6: Desconozco las políticas públicas desarrolladas en este ámbito

16. ¿Qué aspectos consideras usted que pueda ser mejorado en la universidad referente la a la educación financiera?

EU1: los aspectos que debe mejorar son aplicar como tal una materia al pensum donde sea vista en todos los semestres, aunque sea dictada 1 hora.

EU2: En contexto que se dé a conocer mejor el tema y a su vez se lleve a cabo ejemplos o casos puntuales referentes de motivación para seguir construyendo emprendimiento a través del buen uso de los recursos financieros

EU3: Se debería mejorar en el pensum de las carreras una materia enfocada a la educación financiera ya que desde mi punto de vista es muy importante.

EU4: Dar más lineamientos claros en educación financiera a los estudiantes, y herramientas para poder generar en los estudiantes inteligencia financiera.

EU5: Generar estrategias de concientización hacia los estudiantes sobre la importancia que tiene la educación financiera en la formación de nosotros como futuros profesionales.

EU6: Que los docentes inculquen en los estudiantes la educación financiera

CURRÍCULUM VITAE

Sandra Olimpia Quintana Arévalo, con C.C. 37.326.873 de Ocaña, y fecha de nacimiento 08-12-1973, orcid.org/0000-0003-0234-6219 Administradora de Empresas de la Universidad Francisco de Paula Santander seccional Ocaña, Especialista en Práctica docente Universitaria de la

Universidad Francisco de Paula Santander seccional Ocaña, Magister en Práctica Pedagógica de la Universidad Francisco de Paula Santander, Doctorado en Educación e la Universidad Pedagógica Experimental Libertador de Venezuela, Cargos ocupados: Profesora Catedrática Universidad Francisco de Paula Santander seccional Ocaña, Coordinadora Centro de Estudios e Investigación de Economía solidaria en Universidad Francisco de Paula Santander Ocaña, Coordinadora Centro Tutorial Ocaña en Corporación Universitaria Minuto de Dios, Profesora tiempo completo en Corporación Universitaria Minuto de Dios. Miembro fundador Corporación Red Unicossol. Con las siguientes publicaciones: Métodos de estudio y rendimiento académico en los estudiantes de primer semestre de contaduría pública de la UFPS seccional Ocaña, mediante la propuesta de Fernández Pozar- Hábitos de estudio, métodos de estudio y rendimiento académico en los estudiantes de primer semestre de tecnología en gestión comercial y financiera y administración de empresas, año 2014, de la Universidad Francisco de Paula Santander, seccional Ocaña desde la propuesta de Fernández Pozar.- Emprendimientos de economía solidaria en Colombia - Capítulo 77. potencial tecnológico de las micro y pequeñas empresas latinoamericanas a partir del análisis sistémico. caso Ocaña, Norte de Santander. - Hábitos de estudio, Métodos de estudio, rendimiento académico y - Potencial tecnológico de las micro y pequeñas empresas latinoamericanas a partir del análisis sistémico. Caso Ocaña, Norte de Santander.