

Universidad de Pamplona

Facultad de Salud

Programa de Psicología



La educación financiera según estrato socioeconómico en familias de la ciudad
de Pamplona.

Presentado por psicólogas en formación:

Jill Karolain Malagón Capacho

Eliceth Rodríguez Velázquez

Pamplona, Colombia

2018

Universidad de Pamplona

Facultad de Salud

Programa de Psicología



La educación financiera según estrato socioeconómico en familias de la ciudad
de Pamplona.

Presentado a:

Mg. Julia Carolina Castro Maldonado

Presentado por psicólogas en formación:

Jill Karolain Malagón Capacho

Eliceth Rodríguez Velázquez

Pamplona, Colombia

2018

Dedicatoria

Agradecimientos

Agradecemos a nuestros padres que estuvieron impulsándonos en todo momento, a la docente asesora Mg. Julia Carolina por toda la atención y colaboración prestada, a nuestros amigos que hicieron posible todo el aprendizaje.

Resumen y Abstract

Tabla de Contenido

INTRODUCCIÓN	10
PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN	7
Planteamiento del problema	7
Descripción del problema	7
Formulación del problema	9
JUSTIFICACIÓN	10
OBJETIVOS	12
ESTADO DEL ARTE	13
MARCO TEÓRICO	19
Capítulo I	19
Psicología Económica.	19
Que es la Psicología.	20
Que es la Economía.	22
Que es la Psicología Económica.	26
Capítulo II	29
La educación Financiera.	29
Competencias Financieras	31
Creencias.	32
Actitudes.	33
Valores.	34
Relación entre creencias, actitudes y valores.	37
Comportamientos Financieros.	38
Ahorro.	38
Inversión.	39

Consumismo.	41
Capítulo III	42
Cultura de pobreza y cultura de prosperidad.	42
Cultura	43
Pobreza	44
Prosperidad	45
Cultura de Prosperidad	46
Valores	48
Cultura de Pobreza	49
Características de la cultura de pobreza	51
Cultura de Ahorro	52
El consumismo y el ahorro	53
Importancia del ahorro	55
Motivaciones para ahorrar	56
El ahorro en las familias	58
MARCO CONTEXTUAL	60
MARCO LEGAL	61
METODOLOGÍA	64
Tipo	64
Diseño	64
Etnográficos	64
Microetnográficos	65
Transversal	65
Población	65
Muestra	65
Voluntaria	66
Intencional	66
Procedimiento	66

Instrumentos	67
Observación cualitativa	67
Grupo de enfoque	67
Entrevista	68
Recursos	69
Materiales.	69
Técnicos.	69
REFERENTE BIBLIOGRAFICO	71

Lista de Tablas

Tabla 1. Los valores	35
Tabla 2. Categorías y subcategorías del proyecto.	66
Tabla 3. Cronograma de actividades.	69

TABALA DE ANEXOS

Anexo 1. Entrevista.	79
Anexo 2. Carta aval.	85

Introducción

Colombia no

Problema de investigación

Planteamiento del problema

En apoyo del Ministerio de Educación Nacional y en asociación con la entidad Bancaria de Colombia (Asobancaria) creada en el 2012 Colombia implementa estrategias de formación financiera en algunos de los establecimientos educativos del país debido a esta falta de formación que influye en la calidad de vida de los ciudadanos, pero su plan de mejoramiento no es completamente pertinente a todas las necesidades de la población puesto no solo el tener los recursos es suficiente para hacer a un hombre feliz, también hace falta incluir los valores propios del ser que muchos pierden en la búsqueda del dinero, para Sarmiento (2005) es más fructuoso educar las virtudes del saber ser y saber hacer mucho antes de enseñar el saber tener puesto al alterar este orden de principios es posible que el individuo se pierda moralmente o llegue a sentir eso mejor conocido como vacío existencial y es por esto que se realiza ésta investigación para conocer cómo se encuentra Pamplona en los hogares en cuanto a la educación financiera según los estratos socioeconómicos además de cómo se alteran los valores del ser, hacer y tener según sus desigualdades económicas.

Descripción del problema

El manejo del dinero que se expresa a través de los recursos físicos como lo han sido el oro, los cultivos, las tierras, etc, han sido necesarios para que exista un buen sostenimiento del pueblo o del hogar, por ende el aprender a administrar sabiamente los patrimonios era y es aun de gran importancia transmitirlo a las futuras generaciones, esta educación no debe ser negada a los jóvenes y esto es independiente de las culturas creencias y procedencias puesto este conocimiento les permite tener una estabilidad económica, emocional y psicológica necesaria para una excelente salud mental.

Tras analizar los resultados de las pruebas pisa en la Revista Semana (2016) donde Colombia ocupó el puesto 62 de 64 países evaluados en el 2012, se demuestra efectivamente que en Colombia la educación financiera es muy deficiente puesto no es transmitida ni en los colegios ni tampoco dentro de los hogares, situación que permite a los ciudadanos la mala administración y gestión del dinero el cual tiene un puesto vital en la mayoría de todas las decisiones de la vida del hombre, situación que al mismo tiempo genera un malestar emocional, psicológico y financiero y por ende una mala salud mental.

Por otra parte, con respecto a las últimas pruebas realizadas en el año 2015, se evidencia que Colombia avanzó 3 puestos en las pruebas pisa pero sigue muy lejos de los mejores, de acuerdo a Oquendo autor del artículo: “La educación financiera en Colombia, una tarea pendiente” publicado en la Revista El Heraldo (2016) “de los cinco niveles con que miden los resultados de un país en las áreas evaluadas, Colombia obtuvo el peor promedio en educación financiera (379) entre 18 países”, refleja que los estudiantes colombianos tienen conocimientos vagos o parciales en relación al tema. Para Dacarett analista económico y catedrático citado por Oquendo en el mismo artículo del Heraldo (2016), “las pruebas Pisa son un diagnóstico que nos está diciendo lo mal que estamos, y agrega que los niños y jóvenes deben recibir contenidos financieros desde las escuelas”.

Debido a estos resultados lo más normal es que Colombia entre en alerta roja y empiece a implementar variados métodos que lleven a los jóvenes a tener más conocimiento de lo que educación financiera respecta que va a la par de un debido uso de los recursos económicos, pero, si se reflexiona un poco sobre el plan de estrategias que el Ministerio de Educación Nacional (2010) propone para los jóvenes estudiantes Colombianos se evidencia la falta de principios y valores morales que éstos necesitan, puesto que los bancos solo enseñaran a manejar lo que son las tarjetas de créditos, manejo de cuenta y las transacciones, así que por poco se inclinan en el ahorro y el valor del dinero, además de que evaden el hablar de la necesidad psicológica de ser y hacer que propone Sarmiento (2005) en su libro “el despertar financiero”, donde propone que es más importante enseñar a los futuros empresarios el valor de ser que abarca todo con

respecto a la moralidad humana que a fin de cuentas es más importante que una facilidad económica dentro de su conocida “cultura de prosperidad y pobreza”.

Para terminar, la revista Semana (2016) menciona que “en general los jóvenes más afortunados obtienen una media muy superior a la de los estudiantes más humildes” esto demuestra que el vivir en unas condiciones económicas más favorables permite al estudiantado y a la familia en general administrar con mayor éxito los recursos económicos pero no necesariamente implica que disfrute de los valores y principios morales que hacen la felicidad humana.

Formulación del problema

¿Qué educación financiera se presenta en las familias de la ciudad de Pamplona según el estrato socioeconómico?

Justificación

Como ya se ha podido observar, los jóvenes colombianos desconocen cómo administrar eficientemente su dinero, Samuelson y Nordhauss (1996 citado en Sarmiento 2005) define el dinero como “un medio de intercambio socialmente aceptado. Es un medio de pago. Es un patrón que sirve para medir el valor económico de las cosas” (p. 104), dado que el ciudadano tiene una concepción incompleta y negativa del mismo lo ve como la misma resolución completa de sus problemas emocionales, psicológicos y económicos.

Por eso conviene investigar si en la actualidad aún se sigue conservando este viejo pensamiento que no favorece al progreso financiero de la población y mucho menos al progreso moral y personal, que por ende proyecta la investigación en indagar cómo desde el hogar con sus estilos de crianza, sus aptitudes, con las competencias económicas y experiencias personales aportan al desarrollo de los futuros empresarios, Sarmiento (2005) menciona que es impórtate incluir en la educación familiar y escolar las aptitudes, valores, expectativas económicas positivas,

Las enseñanzas económicas que reciben los niños y niñas en sus hogares, están relacionadas con las condiciones económicas de la familia, a la vez también se relacionan con las actitudes, costumbres y comportamientos de los padres frente a sus condiciones financieras. (p.340)

Seguidamente es importante mencionar que la investigación es una base científica que demostrará como están las condiciones en cuanto a educación financiera en las familias de la ciudad de Pamplona, así mismo servirá para que fortalezcan o desarrollen según los resultados estrategias que trabajen con la cultura de prosperidad para la población.

Por otro lado también al ser un proyecto a nivel psicológico aporta al bienestar emocional y financiero de los diversos hogares e instituciones educativas y jóvenes en crecimiento, sobre todo si se continua con la investigación y se llega a proponer diversos programas de educación financiera para la población Pamplonesa o a nivel de Colombia, al mismo tiempo a nivel social se puede proyectar los resultados como una forma de prevenir el seguido proceso de la mala orientación educativa financiera y que colabore al crecimiento económico y social.

Por consiguiente, podrá fortalecer la importancia de la cultura de prosperidad para Colombia, es un proyecto que guiará a futuros investigadores de la universidad de pamplona que de acuerdo a sus intereses científicos se apoyaran del mismo y retribuirán a una Nación más preparada para administrar el dinero de manera adecuada y moralmente positivo.

Objetivos

Objetivo General

Analizar la educación financiera de tres familias con estratos socioeconomicos alto, medio y bajo en la ciudad de pamplona por medio de métodos cualitativos de investigación que aporten a la ciencia de la psicología nuevos conocimientos siendo base para futuros proyectos de investigación.

Objetivos Específicos

- Conocer a través de una entrevista semi estructurada la educación financiera que se maneja en las tres familias de estrato socio económico alto, medio y bajo de la ciudad de Pamplona.
- Identificar en base a la educación financiera cómo se maneja el ahorro, la inversión y el consumismo dentro de las 3 familias con diferentes estratos socioeconómicos.
- Describir los valores y principios de las familias según el estrato socioeconómico con respecto a las culturas de prosperidad.
- Examinar la estructura y dinámica familiar según el estrato socioeconómico de la ciudad de Pamplona.

Estado del arte

Después de realizar la adecuada revisión bibliográfica acorde al tema de investigación, se hizo una breve recopilación de los artículos más interesantes a nuestro punto de vista. A continuación, se presentan dichos artículos, los cuales están divididos de acuerdo a los niveles del estado del arte siendo este local, regional, nacional e internacional.

Regional

Relación entre la inteligencia financiera y la cultura de pobreza y prosperidad en empresarios de restaurantes de la ciudad de San José de Cúcuta de acuerdo a Varela (2013), de la Universidad de Pamplona, realizó una investigación de enfoque cuantitativo y tipo correlacional utilizando un diseño no experimental transaccional en la cual utilizaron una muestra de empresarios de la ciudad San José de Cúcuta compuesta por 184 personas de edades entre los 20 y 65 años, obteniendo como resultados una correlación positiva moderada con (un coeficiente de 0,482 y significancia =0,00) entre la inteligencia financiera y la cultura de pobreza y prosperidad, que refleja “mientras mayor sea la inteligencia de una persona, mayor es la probabilidad de practicar una cultura de prosperidad” a menor inteligencia financiera mayor es la tendencia a la práctica de una cultura de pobreza.

De acuerdo a la Universidad de Pamplona citado por Ramos (2014), desarrollo un proyecto el cual tuvo como objetivo validar una prueba Psicológica F-CPP, mediante el uso de los distintos procedimientos y técnicas psicométricas, con el fin de generar un instrumento para medir factores psicológicos sociales y económicos entre personas que pertenecen a culturas de pobreza y prosperidad en el municipio de pamplona.

La fundación universitaria del área Andina (2015), desarrollo un proyecto de impacto social ahorrando por un sueño, esta es una iniciativa que se encuentra en

desarrollo actualmente donde se trabaja en conjunto con la Estrategia Red Unidos en Norte de Santander. Se cuenta con 116 familias vulnerables y algunas de ellas desplazadas en la zona rural, a las que se les hace acompañamiento familiar y comunitario, orientándoles para que superen el nivel de pobreza en la que se encuentran, donde se da inicio al proyecto Ahorrando por un Sueño. Se comienza con una prueba piloto en la vereda San Isidro del municipio de Lourdes norte de Santander, donde focalizaron familias Anspe (Agencia Nacional de Superación de Pobreza Extrema) de los sectores aledaños conformando un grupo de 25 sueños infantiles. Para generar un compromiso tanto del padre como del niño se firmó un acta simbólica donde acepta ciertas pautas de ahorro, seguidamente, se les entrego una alcancía a cada menor donde están depositando sus ahorros para poder adquirir el sueño de cada uno de estos niños tan sencillos pero poco alcanzable para el nivel económico de sus familias como: calzados, reloj, muñecas, carros, balones, ropa nueva etc. Dentro del proyecto se trabaja con los adultos talleres de planes de ahorro, y con los niños se les proyecta videos educativos.

La Fundación Ecopetrol para el desarrollo regional FUNDESCAT (2015), impulso esta iniciativa de educación financiera que busca fomentar y fortalecer la cultura del ahorro entre la comunidad, preparar de forma adecuada a las comunidades para iniciar su acceso al sistema financiero formal, e implementar un modelo eficiente para que las instituciones beneficiarias fortalezcan su oferta de servicios de desarrollo comunitario y programas económico sociales, dentro de los alcances del 2015 se han conformado y fortalecido 133 grupos de los cuales en Cúcuta se establecieron 66, Tibú 28 y Pamplona 69, en lo corrido del año se han beneficiado con este programa 2.006 personas, de los cuales 61% son mujeres y 31% hombres.

Relación entre la inteligencia financiera y la cultura de pobreza y prosperidad en empresarios de restaurantes de la ciudad de San José de Cúcuta de acuerdo a Varela (2013), de la Universidad de Pamplona, realizo una investigación de enfoque cuantitativo y tipo correlacional utilizando un diseño no experimental transaccional en la cual utilizaron una muestra de empresarios de la ciudad San José de Cúcuta compuesta por 184 personas de edades entre los 20 y 65 años, obteniendo como resultados una correlación

positiva moderada con (un coeficiente de 0,482 y significancia =0,00) entre la inteligencia financiera y la cultura de pobreza y prosperidad, que refleja “mientras mayor sea la inteligencia de una persona, mayor es la probabilidad de practicar una cultura de prosperidad” a menor inteligencia financiera mayor es la tendencia a la práctica de una cultura de pobreza.

Nacional:

Según la Pontificia Universidad Javeriana (2012), desarrollo un diagnóstico del grado de educación financiera en los estudiantes de la Pontificia Universidad Javeriana en Bogotá, el objetivo de este trabajo es determinar el grado de educación financiera de los estudiantes de la de la carrera de Administración de Empresas de la Pontificia Universidad Javeriana, que llevaron a cabo la práctica empresarial durante el primer semestre del 2012, el presente trabajo se desarrollará mediante investigación concluyente – cuantitativa, para identificar: perfil del consumidor, puntos de vista y comprensión de los problemas y motivaciones implícitas, con el fin de realizar un diagnóstico.

De acuerdo a la Universidad de la Sabana (2013), desarrollo una investigación sobre la educación financiera en Colombia, La cual garantiza que las familias, empresas e individuos sean asertivos en la toma de decisiones acerca de la inversión y del consumo de productos y/o servicios financieros de acuerdo a sus expectativas futuras y necesidades. Por tal razón, la educación financiera es un aspecto clave para la estabilidad financiera, ya que mejora las decisiones de inversión y financiación de las personas. La educación financiera, impulsa una mejor administración de los recursos en los hogares, por ende, es de esperarse que se logre un mayor ahorro, además de una mayor confianza en el sistema financiero porque se tiene un mejor conocimiento y como resultado, más hogares permanecerán en el sistema formal. En este orden de ideas, la educación financiera es de vital importancia para los procesos de inclusión financiera y medidas de reducción de pobreza.

La revista UNIMAR (2015), impulso un proyecto sobre “Educación Financiera para infantes una propuesta alternativa”, que pretendía caracterizar las prácticas financieras en niños y niñas de tercero a sexto grado y aportar una propuesta alternativa pedagógica que facilite el aprendizaje significativo y responsable en sus finanzas personales, facilitando desde los diferentes grados el rumbo a seguir en la formación del pensamiento financiero y posibilitando por ende procesos de transformación. La metodología fue cuantitativa de tipo descriptivo en que se analiza las formas y el uso del dinero en niños de 3 y 6 años de colegios privados de la ciudad de Pasto. El instrumento se diseñó para ser usado en entrevistas personales y tiene tres pasos: busca información demográfica, estuvo orientada hacia la caracterización de aspectos relacionados con el consumo y ahorro, y aspectos orientados hacia la indagación sobre el préstamo de inversión. En un alto porcentaje (73%) reciben dinero por parte de sus padres para resolver sus gastos, el 92% de ellos ahorran, aspectos que se deben aprovechar para fortalecer el desarrollo de habilidades y la toma de decisiones personales, familiares y sociales que inciden en la calidad de vida.

La Universidad Nacional de Colombia (2015), desarrollo un modelo curricular de educación financiera para grados sexto y séptimo en la ciudad Manizales, pretende integrar una serie de materias que recogen los temas trascendentales para entender de manera lógica y crítica los servicios y algunas condiciones del sistema financiero actual. A su vez, esta apuesta pedagógica basa sus postulados en los valores y necesidades que enmarcan la cotidianidad colombiana. Se busca además que la comunidad escolar colombiana, en unos años, direccione al país hacia un horizonte prometedor y sostenible. Es así como basado en valores y principios académicos sólidos, este trabajo de grado quiere dejar una huella en la academia local y en el futuro, en la economía nacional como factor común en la formación de consumidores sociables y conscientes.

Internacional

La universidad Veracruzana en México (2011), impulso una investigación de experiencias educativas mercados financieros: Inserción de los estudiantes en el

subsistema Bursátil del Sistema Financiero Mexicano en este trabajo investigativo el objetivo es que los estudiantes conozcan el movimiento de los mercados financieros y específicamente de las sociedades de inversión, se realizó una puesta en marcha de mecanismos que incluía a los estudiantes en la práctica profesional reales y en este caso, en el área financiera, una de las más inciertas para muchos de ellos. Donde se enfrentaba a varias pruebas financieras, Esto generó que en la experiencia educativa de los mercados financieros se incluyera una actividad consistente en la realización de una inversión real en el sistema financiero mexicano de la cual se reportan los resultados. Con esta experiencia se busca que los estudiantes comprendan la estructura y funcionamiento del sistema financiero mexicano en el cual analice los principales instrumentos de mercadeo de valores de México.

De acuerdo a la UNICEF sección de educación división de programas (2013), en EEUU la educación social y financiera para la infancia tiene como objetivo inspirar a los niños a ser ciudadanos sociales y económicamente empoderados, dotándoles de las aptitudes y los conocimientos necesarios para convertirse en agentes activos capaces de transformar sus comunidades y sociedades; este proyecto busca en general alejar a los infantes al mismo tiempo que a sus familias de aspectos negativos tales como la deuda, quiebra y pobreza extrema. La educación social y financiera para la infancia consta de tres componentes: aumento de las habilidades para la vida práctica, cambio de comportamientos a través de la educación financiera y la estimulación de la actividad emprendedora a través de medios para ganarse la vida; nos plantea de igual forma que al fomentar la educación financiera y una cultura financiera positiva en los niños y los jóvenes se garantiza una población educada económicamente, capaz de tomar decisiones responsables con pleno conocimiento de causa.

En la Universidad Técnica de Loja (2013), en Ecuador, Diseño un programa de educación y cultura financiera para los estudiantes de modalidad presencial de la titulación en administración en banca y finanzas”. Se tomará en consideración varias estrategias entre ellas un plan de capacitación que contendrá temas sobre ahorro, planificación, etc. los mismos que estarán distribuidos por ciclo académico para un mejor

aprendizaje, de igual manera se utilizarán medios y canales de comunicación para una mejor difusión y campaña. En la estructura del programa de educación financiera la primera estrategia se mencionó el plan de capacitación, compuesta de distintos módulos con el fin de mejorar o fortalecer el conocimiento y generar el hábito en los estudiantes, por otra parte como el objetivo principal tiene el contribuir a través de la capacitación las bases necesarias para mejorar la cultura financiera de los estudiantes.

De acuerdo al Instituto Universitario de análisis económico y social de Madrid (2013), desarrollo una educación financiera para jóvenes, Su objetivo inicial era elaborar una guía didáctica, con un doble soporte (internet y papel), que proporcionara una visión introductoria simple, clara y objetiva de los aspectos fundamentales del sistema financiero, y de los principales productos y servicios ofertados en el mismo. Esencialmente, se pretende ofrecer una ayuda para la toma de decisiones financieras personales, contribuir a aumentar el grado de autonomía del usuario de servicios financieros. El objetivo es inducir a la reflexión y al razonamiento, en lugar de dar unas recetas automáticas. Calcular la TAE (tasa anual equivalente) o la cuota de un préstamo es bastante fácil con la ayuda de las herramientas informáticas, pero lo importante es saber su fundamentación, su significado e implicaciones. En cierta medida, se pretende estimular a “aprender a aprender” para el desenvolvimiento en el ámbito financiero.

Marco Teórico

“Si el trabajo duro fuera bueno y productivo, los ricos ya lo habrían acaparado”

Cantinflas

En Colombia la educación financiera se ha tornado más fundamental a comparación de años anteriores, esto se hizo posible al ser implementada con más énfasis en las escuelas, colegios donde se logra obtener la muestra poblacional más significativa, esto es debido a que los estudiantes y/o hijos demuestran la educación expuesta de sus hogares, no solo la educación de principios, creencias, propósitos o ética y valores sino también la educación financiera, es por eso que es desde aquí (los colegios) en donde se demuestra que el aprendizaje de los jóvenes y/o niños es plenamente familiar.

Esta investigación se proyectó a trabajar con las familias de alto, medio y bajo estrato socioeconómico con el fin de comparar el manejo de la educación financiera manejada en el hogar Pamplonés Colombiano y donde se trabaja con todos los participantes del círculo familiar (padres e hijos) en lo que a la cultura de prosperidad y pobreza respecta, para esto es necesario hacer un recorrido desde lo que es la Psicología Económica, la importancia del dinero, la educación financiera y lo que es la cultura de prosperidad y pobreza.

Capítulo I

Psicología de la Economía.

En este capítulo se contextualizan términos básicos del proyecto, estos hacen una síntesis de los que son la psicología, la economía y por último se socializa sobre el tema principal del capítulo llamado “psicología de la economía” con sus diferentes características.

La Psicología.

Etimológicamente hablando la psicología es conocida como “ciencia del alma” pero su definición la cual se ha transformado con el paso de los años para irse acomodando a la sociedad moderna la cual la exige como una ciencia en cualquiera de sus modelos y apartados, de modo que ha sido redefinida como “estudio de la conducta”. La psicología ha cambiado con el pasar Del tiempo, según (Canguilhem, 2001):

Mientras que etimológicamente significa “ciencia del alma”, es notable que una psicología independiente esté ausente, en las ideas y en los hechos, de los sistemas filosóficos de la antigüedad, donde, sin embargo, la “psyque”, el alma es considerada como un ser natural. (p.4)

Definitivamente este cambio ha sido necesario para dar ciencia a la psicología, acto que al mismo tiempo le permitió abarcar más campos de acción en donde se desarrolla la conducta humana, según Rodríguez y Ruiz (2008):

La psicología ha sido siempre reconocida como la ciencia del comportamiento, la ciencia que lo estudia, predice y explica, esto hace de la psicología en sí misma, una ciencia en constante movimiento, que responde a los cambios de la sociedad y el impacto de esta sobre el comportamiento de las personas que viven dentro de ella. Por esta razón, cada país, cada universidad y cada grupo teórico la ve desde muchas perspectivas diferentes y en muchos casos opuestas. (p.7)

Por otro lado la ley 1090 de 2006 define a la psicología de manera más concreta y clara de acuerdo con las exigencias actuales sobre lo que es una ciencia:

La Psicología es una ciencia sustentada en la investigación y una profesión que estudia los procesos de desarrollo cognoscitivo, emocional y social del ser

humano, con la finalidad de propiciar el desarrollo del talento y las competencias humanas en los diferentes dominios y contextos sociales tales como: La educación, la salud, el trabajo, la justicia, la protección ambiental, el bienestar y la calidad de la vida. (p.1)

La psicología es y será siempre importante en las expresiones de todas las circunstancias humanas y en todos los campos de acción, esto la hace indispensable en el desarrollo de la vida misma, entre estos se observa la social que demuestra que a pesar de la diversidad que presentan los seres humanos no se puede negar que las relaciones son cruciales para su desarrollo tanto evolutivo como personal, esto debido a que la sociedad o los entes que nos rodean son la principal fuente de versatilidad emocional o los que dan significado a la vida pues se encargan directa o indirectamente del dolor y placer personal, en la satisfacción o frustración y hasta del éxito o fracaso.

Así es normal que el interactuar con otros sea base fundamental de la vida social, el querer aprender de otros y que aprendan de sí mismos, el adquirir a través de la comunicación las experiencias y conocimientos necesarios para poder desarrollarse con facilidad y lo más importante, el ser aceptados por otros.

Para Allport (s,f, citado en Barra, 1998) "La psicología social es una disciplina en la cual las personas intentan comprender, explicar y predecir como los pensamientos, sentimientos y acciones de los individuos son influenciados por los pensamientos, sentimientos y acciones percibidos, imaginados o implícitos, de otros individuos" (p.2), seguidamente esta la otra es de Baron & Byrne (s,f, citado en Barra, 1998) ellos definen la psicología social como "el campo científico que busca comprender la naturaleza y causas de la conducta y pensamiento de los individuos en situaciones sociales"(p.4).

Este modelo de la psicología enseña la importancia de la sociedad en el aprendizaje y en la estabilidad emocional o psicológica del individuo donde también se plantea como el aprovechar la educación financiera desde la sociedad.

La Economía.

Astudillo (2012) afirma que “la economía nació en 1776, con la publicación del libro La riqueza de las naciones de Adam Smith, desde entonces se han desarrollado muchas teorías útiles; pero sigue la búsqueda de respuestas para muchos problemas económicos” (p.24-25), y esta misma se ha ido definiendo a través de la historia por varios autores con el fin de abarcar su gran conocimiento.

Para Denegri (2007), la economía “como realidad social se constituye en una influencia importante sobre la conducta humana” (p.21), psicológicamente hablando, un individuo que nace o hace que sus oportunidades económicas sean más favorables se permite comportarse como una persona de obtenciones caras, hogares acomodados, hijos mejor educados en fin de que se siga procediendo tal conducta financiera a nivel familiar, puesto la misma entrega mayor felicidad paz y da estatus social que termina siendo un factor muy importante. Por otra parte Denegri (2007) afirma que el objetivo de estudio de la economía es “el comportamiento económico en diferentes contextos, considerándolo en sus manifestaciones individuales, grupales y colectivas y en sus componentes interactivos, simbólicos y estructurales” (p.7).

La economía es definida según Samuelson (2006, citado en Astudillo, 2012) como el:

Estudio de la manera en que los hombres y la sociedad utilizan - haciendo uso o no del dinero - recursos productivos escasos, para obtener distintos bienes y distribuirlos para su consumo presente o futuro entre las diversas personas y grupos que componen la sociedad” (p.25).

Sarmiento (2005) afirma que “etimológicamente la palabra economía, procede de dos vocablos griegos: oikos, que significa casa y nemein, que significa administrar, distribuir. Es decir que la economía es la buena administración de la casa” (p.64), y nos

es una mentira que es desde el hogar donde se gestan todos los valores personales y administrativos de los seres humanos, es a través de este espacio que el niño va formando sus futuras conductas financieras.

La economía es sin duda una ciencia inherente a la vida humana, es necesaria para canjear (método antiguo para el manejo de bienes), para conocer cómo ahorrar, para saber invertir y para saber gastar, pero más importante aún, está para saber direccionar correctamente los activos y pasivos que se manejan dentro de toda empresa constituida, incluida la empresa del hogar.

Para la real academia de la lengua española, la economía se define como la “ciencia que estudia los métodos más eficaces para satisfacer las necesidades humanas materiales, mediante el empleo de bienes escasos incluyendo la administración eficaz y razonable de los bienes”, de acuerdo a esta definición se puede inferir que es el estudio de la manera en que los individuos pertenecientes a una sociedad específica utilizan sus recursos, bienes y servicios, satisfaciendo necesidades principales o deseos externos mediante el uso del dinero como medio de pago o de intercambio.

Parkin (2004, citado en Astudillo, 2012) también afirma que "La economía es la ciencia social que estudia las elecciones que los individuos, las empresas, los gobiernos y las sociedades completas hacen para encarar la escasez" (p.25), cada persona tiene sus propias capacidades para enfrentar las oportunas aflicciones del diario vivir, mas estas no se alejan de mantener en funcionamiento la existencia misma, por ende no se exoneran dentro de esta ciencia ni el estatus social ni las necesidades básicas del ser humano.

Por otra parte Macías (2007) afirma que “el campo de la economía es profundamente heterónomo -por algo es la ciencia del poder-, no es menos cierto que existen dinámicas internas, lógicas de acción, que llevan al surgimiento de un universo social autónomo capaz de producir y reproducir un corpus teórico y un conjunto de autores relativamente independiente de imposiciones externas” (p.1), es decir, la economía es una

ciencia completamente autónoma de otros campos de acción puesto maneja sus propios métodos y tiene sus propias funciones.

La economía está interrelacionada con otras ciencias sociales como son la sociología, la antropología y la política; con ciencias exactas como las matemáticas y la estadística. Así como con ciencias naturales, tal es el caso de la biología por Boumans y Davis, (2010, citado en Astudillo, 2007, p.29), normalmente hay una íntima relación entre una ciencia y otra, sobre todo aquellas que tienen íntima conexión con la relación social.

La economía le presta especial atención al manejo del dinero, de la microeconomía y la macroeconomía como las bases con las que se genera la organización en cualquier sistema empresarial u hogareño que se trabaja muy delicadamente en la actualidad y a la cual desde otros países se enseña la necesidad de su buen uso:

Dinero.

Los autores Samuelson y Nordhaus (1996, citado en Sarmiento, 2005) definen el dinero como “un medio de intercambio socialmente aceptado. Es un medio de pago. Es un patrón que sirve para medir el valor económico de las cosas” (p. 104), por otra parte según Astudillo (2012) el dinero “ha sido definido como aquello que es susceptible de ser universalmente aceptado en cambio de bienes económicos” (p.130), en cualquier caso es un régimen por el cual se puede obtener con mucho o poco esfuerzo y/o estrategia aquellos materiales ostensibles al pago y al uso.

Para Denegri (2007), “La realidad del dinero es una realidad social, se constituye en el eje del trasfondo conversacional de la sociedad y en fuente de conflictos” (p. 42), las personas que disponen de grandes sumas de dinero se conciben como individuos felices, prosperas y poderosos, puesto tienen la capacidad de satisfacer sencillamente sus necesidades sociales y sus caprichos personales, al mismo tiempo el pueblo les suma un estatus más elevado que al resto de la sociedad solo por su capacidad económica, esto viene siendo desde los tiempos antiguos cuando solo los reyes que eran los que más dinero poseían debían ser respetados y venerados, y no solo por el pueblo sino también entre

otros reyes se mantenía ese respeto, este fenómeno cultural no solo se ha visto en Colombia sino que en todas las culturas figuradas dentro del planeta.

En otro aspecto “El dinero permite comprar bienes y servicios y, de este modo, poseerlos lo que distingue al sustrato materialista de las sociedades de fin de siglo donde la posesión de bienes se asimila a la valía personal y social” (Denegri, 2007, p.42), y como ya se ha venido hablando, estas posesiones otorgan un estatus social al hombre y por ende una satisfacción personal.

Por consiguiente, el uso del dinero como instrumento de intercambio de bienes y servicios hace parte de la sociedad moderna, razón por la cual los niños y niñas comienzan a relacionarse desde muy pequeños con la realidad económica, en experiencias cotidianas y sencillas como comprar su lonchera a diario; educarlos financieramente podría orientarlos a hacer uso eficaz y responsable del dinero que reciben a diario.

Microeconomía.

Para Astudillo (2007) “se enfoca al estudio del comportamiento de los sectores económicos individuales” (p.30), se entiende que el individuo por sí solo debe y necesita un manejo mínimo de dinero para subsistir, para comer, para pagar sus lujos y necesidades, también “corresponde el estudio de las elecciones entre recursos escasos, hechas por los individuos y las empresas” (Astudillo, 2007, p.30).

Para Sarmiento (2005) la microeconomía “estudia el comportamiento individual de los agentes económicos (empresarios, consumidores y trabajadores) y la interrelación existente entre las unidades familiares y las empresas” (p.72), se interesa mucho por la economía doméstica, se afecta al trabajar con la producción, el manejo de los precios y las ofertas sociales de la competición.

Macroeconomía.

Según Astudillo (2007) “se enfoca al estudio de la economía como un todo” (p.30), aparte de la parte individual la economía se transporta a todos los ámbitos de la vida, a las

actitudes, el empeño y en cómo estos influye a la producción vivencial, para Dornbusch (2005, citado en Astudillo, 2007),

La macroeconomía se ocupa del comportamiento de la economía como un todo: de las expansiones y de las recesiones, de la producción total de bienes y servicios de la economía y su crecimiento, de las tasas de inflación y desempleo, de la balanza de pagos y los tipos de cambio. (p. 30)

Sarmiento (2005) afirma que la macroeconomía “tiene que ver con el nivel general de la actividad económica” (p.71), donde se maneja el estudio y medición de este aspecto mundial, también se menciona que “es la parte de la economía que estudia globalmente el funcionamiento del sistema económico. Permite conocer el comportamiento global o total que puede tener la economía en una nación dada e incluso en el ámbito mundial” (p.71), la macroeconomía afecta a las personas debido a que aunque se maneje de manera global el dinero aun así tiene distintos procedimientos y reglamentos que organizan su funcionamiento.

Estos dos aspectos comprenden y desglosan todo el funcionamiento económico puesto permiten al individuo desenvolverse con particularidad debido a que es a través del comportamiento económico, conductas y actitudes que se expresa esta ciencia en la sociedad.

Psicología Económica.

La Psicología Económica está considerada como “la más poderosa de las ciencias sociales en el ámbito intelectual, poder que se deriva del hecho de que posee un núcleo teórico unificado del que parte casi todo” (Thaler, 2015, p.30), esto se debe a que está íntimamente ligada con las ciencias matemáticas, “De hecho, los economistas suelen comparar su campo con el de la física, ya que al igual que ésta, la economía se basa en unas pocas premisas iniciales” (Thaler, 2015, p.30), de la misma forma en la que existe

una íntima realización con la ciencia numérica también lo tiene con la ciencia del comportamiento humano.

Por otra parte para Denegri (2007), la psicología económica “como psicología aplicada se preocupa del estudio del comportamiento económico, de las variables que inciden en la toma de decisiones económicas individuales y colectivas y las formas como las personas comprenden el mundo de la economía y sus variaciones”(p.7), por ende esta ciencia no puede ser exonerada desde el punto familiar o académico institucional puesto asume una responsabilidad humana inherente al sistema actual en el que se maneja la vida misma que es por sí muy consumista.

Para Rodríguez (citado en Sarmiento, 2005), la psicología económica es

a. aquella que estudia como la conducta de los ciudadanos (en cuanto a la conducta económica se refiere) puede afectar y verse afectada por la formación reparto y consumo de riquezas y recursos. b. según Warneyd el estudio científico de las elecciones (toma de decisiones) humanas cuando estas entrañan consecuencias económicas; es decir; cuando implican la utilización de recursos para satisfacer necesidades. (p.134)

Más tarde se definió al psicólogo económico por Lea y Tarpy (1987, citado en Sarmiento, 2005) como “aquel que reconoce que el problema que está estudiando es tanto psicológico como económico y está preparado para utilizar tanto métodos psicológicos como los económicos para investigarlo” (p.134).

Sarmiento (2005) afirma que la psicología económica “tiene el doble objetivo de estudiar y analizar como la economía afecta el comportamiento de los individuos y como dicho comportamiento afecta a su vez a la economía” (p.134).

Por otra parte la psicología económica tiene como principal fenómeno de estudio “los comportamientos y decisiones económicas de las personas, analiza estos comportamientos desde una perspectiva psicológica y tiene en cuenta variables como las expectativas, actitudes, percepciones y motivaciones asociadas con dichos comportamientos” esto según Katona (1979, citado en Sarmiento, 2005, p. 137).

Entre los temas más resaltados a estudiar dentro de la psicología económica están la,

Percepción, creencias, valores, actitudes, hábitos, expectativas y motivaciones en relación con lo económico, al igual que la socialización económica, referida a la manera como los niños adquieren su visión particular de lo económico, a la forma como aprenden a pensar, sentir y actuar en relación con lo económico. (p.138)

Existe una organización designada a la cooperación y el desarrollo económico (OCDE), “ayuda a los gobiernos a promover la prosperidad y a combatir la pobreza a través del crecimiento económico, la estabilidad financiera, el comercio y la inversión, la tecnología, la innovación, el estímulo empresarial y la cooperación para el desarrollo” (p.7), esta organización fundada en 1961 se preocupa por la educación financieras de varios países a niveles más comprometidos como los son los valores del ser que abarcan desde los hechos comportamentales hasta los hechos que miden al hombre por su integridad personal, como lo es por ejemplo la sinceridad, la honradez, el buen trato con la familia y amigos, el respeto, etc.

Por último, también se enseña la importancia de tener comportamientos y competencias financieras que llevan al individuo a un buen uso de la economía con una ética mental, comportamental y sentimental sólida permitiendo que se trabaje con justicia moral y que al final el conjunto poblacional de estas conductas predomina en el país entregando casi que por imitación una muy buena educación financiera.

Capítulo II

Educación Financiera.

De acuerdo con Kiyosaki (2004) “Recibir una buena educación y obtener buenas calificaciones ya no constituye una garantía para el éxito, y nadie parece haberse dado cuenta de ello” (p.14), la educación que se maneja en la actualidad sigue trabajando bajo directrices antiguas, estos lineamientos educativos nos son tan funcionales como lo eran hace unos años atrás, donde el estudiar duro, tener un empleo seguro e ir adquiriendo todos los implementos y bienes que se iban necesitando eran la base para una vida feliz. La actualidad no es tan sencilla como se manejaba con anterioridad y como todavía suponen aun las diversas instituciones educativas a las que asisten los niños y futuros empresarios o empleados del futuro.

Este pensamiento no solo se ve en las escuelas sino que también se lleva en los hogares donde ser sumamente aplicado para los estudios, tener las mejores calificaciones y ocupar los primeros puestos es aun premiado por los padres de familia donde el niño que no demuestre estas habilidades o inteligencias es considerado también como un fracasado de la vida. Con respecto a lo que la educación financiera refiere, aun se educan jóvenes para ser muy buenos empleados o para luchar un buen empleo pero no para ser su propio jefe o dirigir su propia empresa como una persona autoritaria y libre de tomar las riendas de su vida económica que en total es el objetivo financiero que se tiende a buscar en todo ser humano.

Antes de determinar cuáles son los comportamientos financieros ideales a tener, primero se hará una breve descripción de lo que es educación, finanzas y educación financiera de acuerdo con Sarmiento (2005), ella afirma que las finanzas son “actividades relacionadas con asuntos de dinero” (p.199), por otra parte la educación es un,

Proceso permanente de formación integral de los seres humano, el cual consta de dos elementos: una intensión que siempre es positiva (Todo educador quiere lo

mejor para el educando) y unas estrategias (acciones educativas) con miras a alcanzar la intención. (p.199)

Denegri (1998, citado en Sarmiento, 2005) afirma que la educación financiera es entendida como,

La promoción de conocimientos, habilidades, actitudes, hábitos y valores destinados a lograr que los niños (as), adolescentes y adultos elijan comportamientos económicos eficientes y satisfactorios que conduzcan a la riqueza y a la prosperidad económica. En otras palabras, la educación financiera apunta a favorecer las competencias económicas. (p.201)

Por otro lado, la educación financiera es para Sarmiento (2005) un,

Proceso que busca, mediante una serie de estrategias, formar personas que tomen decisiones inteligentes y desarrollen competencias adecuadas en relación con el manejo del dinero. Educar financieramente facilita que una persona aprenda a tener. (p.199)

Por otra parte para Sarmiento (2005) es de suma importancia aprender a tener, él afirma que ésta es una base fundamental para mantener la ética y los valores al margen de un buen ciudadano, él dice que es un,

Aprendizaje que facilita que las decisiones y los comportamientos asumidos por una persona en relación con los recursos que posee, genere bienestar e incrementen no solo su calidad de vida, sino la calidad de vida de las personas que la rodean. En el caso del dinero, el aprender a tener se relaciona con el fomento de competencias económicas que faciliten decisiones y

comportamientos económicos que permitan a las personas ganar, ahorra, invertir y gastar dinero generando prosperidad. (p.198)

La educación financiera se enseña y aprende gradualmente, requiere manejarse a través de etapas que varían de acuerdo a la edad y velocidad cognitiva de los niños, jóvenes o adultos y para lo cual también se necesita de unos requerimientos básicos como lo son el pensar que es un conocimiento continuo (transcurre toda la vida), es acumulativo (acumula todas la experiencias y teorías), es direccional (sigue un orden), es diferenciado (en el desarrollo aprende a ser más sutil en sus distinciones), es organizado (se organizan las habilidades motoras), es holístico (todo el crecimiento personal conlleva una ayuda social) y por ultimo conlleva unas habilidades diferentes (cada organismo maneja su propio desarrollo),(Sarmiento, 2005, p.203-204).

Es sorprendente el poco conocimiento que manejan las personas sobre la economía sabiendo que es muy influyente en la vida humana, esta situación se establece por falta de una educación financiera, la cual requiere que el individuo elija unos comportamientos económicos eficaces y satisfactorios para alcanzar la prosperidad y al mismo tiempo unas competencias económicas que requieren de unos aspectos éticos y disciplinarios.

Competencias financieras.

Se definen las competencias como una, “manifestación de una habilidad evidenciada en desempeños. Las competencias se manifiestan en la interacción con contextos socio-culturales. Sirven para poner en práctica habilidades y para aprender de la práctica, de las experiencias y de las interacciones” (Sarmiento, 2005, p.132), estas son necesarias para la educación financiera puesto requiere de las diferentes habilidades y destrezas en lo que educación respecta.

De acuerdo a Sarmiento (2005) las competencias financieras son un,

Conjunto de procesos cognitivos, actitudes, valores y conocimientos que les permiten a las personas tomar decisiones financieras económicas eficientes y evidenciar en la práctica comportamientos económicos adecuados. (p.198)

Dentro de las competencias financieras se encuentra lo que bien se llama creencias, actitudes y valores que bien hace parte de lo que es un buen desarrollo y crecimiento humano.

Creencias.

Las creencias son “la aceptación de una afirmación, de una proposición o de una frase” Morgan (1970, citado en Sarmiento, 2005, p.151), por otra parte González (1981, citado en Sarmiento, 2005, p.151) afirma que las creencias,

Están constituidas por la información que aceptamos de un objeto, un concepto o un hecho, tanto si la información es precisa como si no lo es. Muchas creencias están compuestas simplemente por una proposición que se considera ampliamente como verdadera, pero, tanto si son verdaderas como falsas, tienen una intensa influencia en las personas que las mantienen. Son en si mismas irrefutables. (p.151)

Las creencias se manifiestan en el ámbito económico de manera muy subjetiva, en el ser humano variando el estrato socioeconómico y la cultura familiar tienen unas percepciones de la vida y de las finanzas de tal forma que definen su éxito o fracaso financiero en todo el desarrollo de su vida, por otra parte la escolaridad influye demostrando que entre más informado y educado este un joven más se esforzará y creerá que sus situaciones de riqueza o de pobreza.

Las creencias en relación a la autoeficiencia o a la competencia personal que van de la mano en las personas con una fuerte determinación tienden a inculpar sus derrotas a

la falta de esfuerzo en vez de culpar las distintas situaciones que le rodean, de igual modo Kiyosaki afirmaba cuando hablaba de su padre pobre que este era pobre no por la cantidad de dinero sino por las percepciones que tenía sobre las mismas (Sarmiento, 2005, p.154).

Pachón (1998, citado en Sarmiento, 2005) afirma que “algunas afirmaciones se constituyen en obstáculos a la riqueza” (p.154), entre estos están los conocidos “antes si había plata”, “sin una carrera nunca seré rico”, “a los ricos los secuestran y a los pobres no”, “sino tengo dinero ¿cómo voy a ser rico?”, etc, otras creencias que existen las menciona Hay (1991, citado en Sarmiento, 2005, p.154), con las comunes frases “los ricos son ladrones”, “soy pobre pero honrado”, el dinero es malo”, no quiero enriquecerme o engreírme”, jamás conseguiré un buen trabajo”, “el dinero se va con más rapidez de la que llega”, “solo los estafadores tiene dinero” (p.154), etc, estas expectativas acerca de la economía son las que limitan al individuo a progresar financieramente.

Por otro lado Sarmiento (2005) afirma que “así como ciertas creencias influyen en forma negativa en la prosperidad económica, hay creencias que favorecen a la prosperidad económica” (p.156), es verdad que de la misma forma que en se repele el éxito a través de las creencias y pensamientos también se puede atraer de la misma forma.

Actitudes.

Según Allport (1935, citado en Sarmiento, 2005) afirma que la actitud es “un estado mental y nervioso de disposición adquirido a través de la experiencia, que ejerce una influencia directiva o dinámica sobre las respuestas del individuo a toda clase de objetos o situaciones con los que se relaciona” (p.162), por otra parte según Sarmiento (2005) la actitud es “un conjunto de pensamientos, sentimientos y acciones con los que un individuo reacciona o tiende a reaccionar, ante otros individuos, objetos, situaciones, etc, (p.163).

Las actitudes son importante en el manejo de finanzas, puesto conlleva pensamientos, creencias, opiniones, relacionadas que es importante tener a la hora de

trabajar con las finanzas, para esto es necesario un componente afectivo y un componente conativo-comportamental.

El componente afectivo se refiere a “la emotividad que impregna los juicios, a la valoración emocional, positiva o negativa, que acompaña al objeto de la actitud, asociándolo a lo agradable o a lo desagradable” (Sarmiento, 2005, p.164), en el componente Conativo-comportamental se explica como “la tendencia a comportarse de una determinada manera hacia el objeto de la actitud y al comportamiento real que presenta la persona” (Sarmiento, 2005, p.165), los dos influyen en el comportamiento de las personas.

En cuanto a lo financiero es notorio que las actitudes tienen bastante importancia puesto es a través de ellas que se determinan muchas conductas económicas que expresan como están o estarán las finanzas de las personas, nótese como una persona inspirada a mejorar sus circunstancias busca y encuentra la forma de hacerlo mientras que una persona sin ánimos y ni siquiera con una disciplina es capaz de moverse de donde se encuentra.

Valores.

Doménech (2001, citado en Sarmiento, 2005) define al valor como “un conjunto interiorizado de principios derivados de experiencias pasadas, que han sido analizadas en formación de su moralidad. Estos principios elegidos libremente, permiten al individuo actuar, con plena conciencia de sus actos y con una sensación interior de (corrección)” (p.168), por otra parte Kluckhohn (s,f, citado en Sarmiento, 2005) piensa que,

Un valor es una preferencia que se cree o considera justificada, ya sea moralmente, como fruto de un razonamiento, como consecuencia de un juicio estético, aunque por lo general se compone de dos de estos criterios o de la combinación de todos ellos. (p.168)

Se concibe a los valores como “las cualidades o conjunto de cualidades que hacen que alguien o algo (una situación, persona u objeto) sea apreciado, importante o significativo para una persona” (Sarmiento, 2005, p.168), estos se desempeñan cuando se llevan a cabo las metas deseadas en las personas.

Schwartz y Bilsky (1987, citado en España, 2004, p.52-53) crearon una propuesta tentativa sobre el contenido universal y la estructura de los valores humanos los cuales se concentran en 10 valores que pueden ser encontrados en cualquier cultura humana, los cuales se conforman de la siguiente manera:

Valor	Subvalores
1. Autodirección	Independencia de pensamiento y acción, elección, creatividad, exploración (libertad, elegir propios objetivos, curiosidad, respeto por uno mismo).
2. Estimulación	Inquietudes, aceptación de la novedad y el desafío en la vida.
3. Hedonismo	Búsqueda del placer y del disfrute de la vida.
4. Logro	Éxito personal demostrando competencias acordes con los estándares sociales (ambición, influencia, capacidad, inteligencia, respeto por uno mismo).
5. Poder	Estatus social y prestigio, control y dominio, sobre otras personas y recursos (poder social, riqueza, autoridad, reconocimiento social).
6. Seguridad	Seguridad, armonía y estabilidad (seguridad nacional, reciprocidad en

	los favores, seguridad familiar, sentido de pertenencia, orden social, salud, limpieza).
7. Conformidad	Reacio a la acción, inclinación e impulsos que puedan fastidiar a otros, a violar las expectativas sociales y las normas (obediencia, autodisciplina, amabilidad, respeto a los mayores).
8. Tradición	Respeto, compromiso y aceptación de las costumbres e ideas de la tradición, la cultura, la religión proponen (respeto a la tradición, aceptación, humildad y moderación).
9. Benevolencia	Preservar y perseverar por el bienestar de la gente que nos rodea (ayuda, responsabilidad, perdón, honestidad, lealtad, amor maduro, amistad verdadera).
10. Universalismo	Comprensión, aprecio, tolerancia, protección por las personas y por la naturaleza (igualdad, unidad con la naturaleza, sabiduría, belleza del mundo, justicia social, mente abierta, protección del medio ambiente, paz en el mundo).

Tabla 1. Los valores.

Se afirma que “los valores no sólo estarían formados por otros valores o subvalores sino que se relacionarían con otros componentes, como: creencias, concepciones,

aspiraciones, etc” (p. 53), esto según España (2004) donde expone al hogar como ente fundamental de estas premisas culturales que facilitan la adquisición de comportamientos base en la conducta humana.

Si se analizan los valores normalmente conocidos se puede notar que son primordiales para cualquier decisión humana puesto se manifiestan con naturalidad en el comportamiento, pensamiento y sentimiento de los individuos, también se puede evidenciar que son educados dentro de varios grupos como lo son la escuela, las amistades, la empresa pero sobre todo y más importante la familia.

Es en la familia donde se afianza cualquier educación debido que es allí donde se ocupa la mayor parte del tiempo y el niño en crecimiento aprende más rápido del ejemplo que de las palabras y comentarios entregados de los educandos, es por eso que es tan importante ir acercando el niño a las finanzas a través de didácticas, juegos y más adelante a través métodos familiares como los son el tener una alcancía personal para ahorrar, etc.

Relación entre creencias, actitudes y valores.

Para Dreezens (2005, citado en España, 2004) interrelaciona los valores, actitudes y creencias diciendo que estos “formarían una estructura jerárquica con los valores en el lugar más alto y las creencias y actitudes en la base. El flujo de causalidad se daría surgiendo valores y pasando de las actitudes y creencias al comportamiento” (p.54).

El que estos valores, actitudes y creencias tengan una base en las competencias financieras como los son la honradez, el saber gastar el dinero en cosas necesarias y útiles o el saberlo invertir, entregan mucha referencia de lo que es el hogar de la persona y también del país puesto la cultura varía mucho pero tiende a sostenerse igual dentro de las ciudades o pueblo como margen de referencia comportamental.

Comportamientos financieros.

De acuerdo a **sarmiento (2005), los comportamientos económicos son, “actividades que realizan las personas en relación con su propia economía. Los principales**

comportamientos económicos están relacionados con Ganar, Gastar, Ahorrar e Invertir” (p.198), estos comportamientos definen el éxito o fracaso financiero de los individuos.

Ahorro.

Cuando se habla de ahorrar en ocasiones parece absurdo, pues la economía que se vive actualmente genera pensamientos en los que parece imposible llevar a cabo esta acción, se piensa inmediatamente en deudas por pagar, gastos del hogar, emergencias y demás circunstancias que se presentan a diario, y solo si sobra algo se destinará al ahorro, es un método que muy poco funciona ya que siempre surgen situaciones inesperadas que obligan a hacer uso de este dinero. Es común oír estas justificaciones pero el problema radica en que de esta manera se pasa el tiempo pagando deudas ya que siempre aparece una nueva.

Tal como plantea (Sarmiento, 2005), las niñas y niños requieren saber para que utilizamos el dinero ya que los seres humanos estamos inmersos en un mundo económico, utilizamos el dinero para muchas cosas en nuestras vidas. Cuando tenemos dinero, satisfacemos casi todas nuestras necesidades: alimentación, salud, vivienda, educación, servicios públicos, vestido y recreación; también usamos el dinero para darnos gustos, compartirlo con quien lo necesita, para asegurar una vida digna, etc., es decir, tener dinero es importante ya que con el podemos vivir de la manera que deseamos.

Por ende es importante que los niños aprendan a valorar el dinero pero que también aprendas que no todo se consigue con dinero, aspectos internos como lo familiar, personal, relaciones sociales, amor, paz, felicidad y demás, etc., no los proporciona el dinero. Tal y como lo plantea Sarmiento (2005), son estos aspectos los que determinan qué tan prósperos somos en nuestra vida, los que nos permiten generar riqueza o generar pobreza, cuando reconocemos estos aspectos como primordiales y previos al dinero, comenzamos a aprender a tener.

Según el Banco de Bogotá (2012), “el ahorro es una reserva económica que se hace en el presente para ser utilizada en el futuro” (p.11), indubitadamente el ahorro no

es más que la forma sabia en la que posterga un capital para manejarse de manera libre a corto, mediano o largo plazo.

Inversión.

Las inversiones se han hecho más factibles y asequibles en la actualidad, los medios de comunicación bombardean las ciudades, pueblos, veredas con la actualización del dólar, con las muchas posibilidades de estudio superior y de compra de activos, se ha hecho necesario educar a las grandes ciudades en lo que es ahorrar, invertir y consumir para que los mismos no solo aprendan sino que también aporten a la mismas con sus nuevas ideas y creaciones novedosas, esto ha facilitado al pueblo a conocer cómo se maneja el sistema, según Gitman y Joehnk (2009),

En la actualidad, casi la mitad de todos los estadounidenses posee acciones o fondos de inversión accionarios y muchos de ellos son nuevos inversionistas. La Internet ha jugado un papel importante en la apertura del mundo de las inversiones para ellos, ya que pone a la disponibilidad enormes cantidades de información y permite negociar títulos por medio de unos cuantos clics. En pocas palabras, la tecnología facilita mucho las inversiones. (p.2)

Se puede decir que invertir es la forma sabia de utilizar los recursos en la adquisición de activos financieros con el propósito de sacar provecho económico en el futuro, dentro de las inversiones se trabaja lo que es el activo y el pasivo financiero que son las empresas, inmuebles o el mismo dinero.

Los *activos* son mejor conocidos como el dinero en efectivo, depósitos bancarios, las ganancias que se obtienen al hacer préstamos a terceros, entradas de dinero que se presentan por hacer parte de sociedades inversoras, etc. Según Rodríguez (2009) se considera que,

Los activos son recursos controlados económicamente por la empresa de los que se espera obtener beneficios económicos futuros y que surgen como consecuencia de transacciones o sucesos pasados. Puesto que la obtención de un activo implica, normalmente, la realización de un desembolso o inversión de fondos, suele considerarse el término "activo" en general equiparable, en muchas ocasiones, al de inversiones. (p.79)

Los *pasivos* son mejor conocidos como los inmuebles y/o asociaciones que no generan una ganancia económica y más bien en un plazo largo entran a generar gastos no previstos. Rodríguez (2009) afirma que los pasivos financieros se caracterizan por,

Débitos por operaciones comerciales: proveedores y acreedores varios. Deudas con entidades de crédito. Obligaciones y otros valores negociables emitidos: bonos, pagarés. Derivados con valoración desfavorable para la empresa: futuros, opciones, permutas financieras y compraventa de moneda extranjera a plazo. Deudas con características especiales, y otros pasivos financieros. (p.81)

Es necesario enseñar a los jóvenes y niños desde los hogares o desde los colegios lo que significa invertir y también el saber manejar los activos y los pasivos, de hecho enseñar que son activos y pasivos, dentro de Colombia existen varios comerciales que manejan el área de contabilidad como una materia básica para manejar correctamente una empresa mas no lo asocian con la vida diría, con la independencia económica, con los pequeños gastos que se llevan a cabo en el diario vivir.

Se hace urgente enseñar desde los hogares Colombianos educación financiera puesto los colegio todavía se tomarán un tiempo en aplicar a los jóvenes tal conocimiento, y es que no solo es por saber ahorrar sino para saber direccionar cada peso que entra y esto solo será significativo si empieza en las familia.

Consumismo.

Mucho se habla de que la sociedad sobre todo la que está situada en las ciudades es meramente consumista, esto se puede comprender porque el ser humano en razón de su propia naturaleza es consumista, pero eso no es todo, la sociedad también se encarga de educarlo de tal manera que haga parte de su proceso financiero, Zygmunt Bauman (s.f, citado en Neves, Machado & Fernández, 2015) plantea que en la actualidad, “la formación que brinda la sociedad contemporánea está dictada ante todo por el deber de cumplir la función de consumidor” (p.2) , también Erich Fromm afirma que “el hombre define su humanidad en función a la sociedad en que pertenece y se basa en una regla que dice que, un tipo de sociedad genera un tipo de hombre” (p.2).

El consumismo traspasa actividad económica por ser más allá que un momento en dicha cadena, para Rodríguez (2012) el consumo es,

Una manera de relacionarse con los demás y de construir la propia identidad. De hecho, en las sociedades denominadas como avanzadas, desde la irrupción de la producción en masa, el consumo, y especialmente el consumo de mercancías no necesarias para la supervivencia, se ha convertido en una actividad central, hasta el punto de que se puede hablar de una “sociedad consumista”. (p.2)

Según Neves *et al* (2015), “Un hombre consumidor tiene como actividad fundamental el consumo ya que su vida puede llevarse a cabo solo si se consume” (p.2), esta premisa se sustenta en la falta de creatividad del hombre, puesto como es educado para que adquiera todos los comerciales y elementos que se le imponen en el diario vivir normalmente por publicidad, entonces se ciega a aprender y crear formas diferentes de liberarse de postura mental pasivo receptor, por otra parte existe lo mejor conocido como la globalización que según Neves *et al* (2015) es “un proceso que impone un sistema económico y cultural, se globaliza la sociedad de consumo a escala global mundial” (p.3).

Los objetos materiales no son las únicas cosas que consume el hombre, los ideales, la estructura del mundo y hasta la individualidad de ser es como la sociedad lo desea, es como la sociedad lo impone, tanto así que el hombre consume no por necesidad sino por satisfacción de cumplir como ciudadano, tanto así que los estilos de vida encaminados ha ser un buen consumidor y por lo tanto un buen ciudadano.

Esta situación es invisible para el hombre debido a que lo percibe como algo normal y no le encuentra la parte negativa al proceso, por esto Raúl Fornet Bentancourt (s,f, citado en Neves *et al*, 2015) dice que la sociedad se debe revolucionar de tal manera que se genere conciencia de la realidad en la que vive, examinando las decisiones de los individuos en cuanto al consumismo se encuentra una gran diferencia entre los jóvenes y los adultos puesto que los jóvenes son más impulsivos a la hora de comprar y los adultos más ahorradores y analíticos en cuanto a las prioridades.

Regresando a la parte de la educación financiera y evidenciando como el consumismo es impuesto al hombre desde que es un infante se hace meritorio una mejor crianza familiar y una conciencia social o al menos personal para que se pueda disminuir esta innecesaridad, el hombre necesita consumir alimentos, productos y demás cosas vitales para vivir pero es absurdo perder el control mental y emocional propio de cada persona por ser como ya se ha mencionado antes un buen ciudadano (un buen consumidor).

Capitulo III

Cultura de pobreza, cultura de prosperidad y cultura de ahorro.

En este capítulo se abordará de manera general conceptos cruciales para la investigación como lo es la cultura desde una mirada antropológica, así mismo la definición de cultura de pobreza, cultura de prosperidad y su importancia haciendo

hincapié en la diferencia sobre la concepción que se tiene del término “Pobreza” y “Prosperidad” en los hogares.

Cultura.

Desde el punto de vista histórico se han encontrado diversas definiciones sobre la palabra cultura uno de ellos y el más antiguo es referirse a cultura como una persona que es culta o que tiene educación, pero a través de los años este concepto ha cambiado ya que diferentes autores han dejado plasmado su percepción de esta, es decir que se han encontrado más 164 definiciones una de ellas y que se ha destacado por ser acertada es la de Tylor (1871, citado por Luna, 2013) el cual expone que “la cultura en su sentido etnográfico, es todo complejo que comprende conocimientos, creencias, arte, moral, derecho, costumbres y cualesquiera otras capacidades y hábitos adquiridos por el hombre en tanto que miembro de la sociedad”. (p.3)

Llama la atención otra de las definiciones sobre cultura y una de las más antiguas y que marco parte de la historia ya que según La Universidad Autónoma de Puebla de México citado en Megale (2001) refiere:

En la Grecia antigua, el termino correspondiente a cultura era paideya que significa (crianza de un niño, instrucción, educación perfecta) al paso que en la roma de Cicerón y de Varrón, se usaba la palabra humanista (lit. naturaleza humana; dignidad humana, educación refinada), se refería a educación refinada las que proporcionan las buenas artes que son propias y exclusivamente del hombre y lo diferencian de los demás animales (p.15).

Por otro lado, la cultura es importante ya que esta permite diferenciar una persona de otra ya que cada uno tiene un estilo de crianza distinto poseen costumbres, hábitos, valores y creencias que los caracterizan como seres humanos únicos todo esto como resultado de factores psicológicos, psicosociales, sociológicos y culturales por ende cada uno tiene ideologías propias sobre que es el concepto de la pobreza y la prosperidad así mismo lo que conlleva vivir en estas condiciones.

Pobreza.

La pobreza es un fenómeno que ha afectado el progreso y el desarrollo del país ya que esta es la principal causa de deterioro social por lo tanto no permite el acceso a servicios básicos o acceder a una educación superior o de alta calidad todo esto generando pensamientos de conformidad en la población y no permite que el ser humano progrese o persevere a pesar de las circunstancias donde se crio.

Según el Ministerio de economía de la provincia de buenos aires citado en Otero (2002), refiere “que la pobreza es un fenómeno muy complejo que no puede reducirse a un solo aspecto de la vida humana. En un sentido amplio, puede entenderse como la falta de capacidad para alcanzar y mantener un nivel de vida aceptable. Por lo tanto, un “pobre” será aquel que sufra alguna “privación” que le impida el logro de este objetivo” (p.11). sin embargo, el ser humano se ha limitado por la falta de recursos ya que tienen la concepción de que sin dinero no pueden surgir o que la mejor manera de conseguir el dinero es hacerlo de manera fácil llegando al punto de delinquir.

Es inminente que la pobreza va creciendo poco a poco dejando muchas personas damnificadas ya que la posibilidad de tener una educación es mínima como también la desnutrición en los niños y niñas se ve reflejada y tristemente la pobreza es notable en Colombia, muchos hogares carecen de recursos adecuados para el sostenimiento ya que no tienen la posibilidad de trabajar por falta de educación o diversos factores que no les favorecen.

La población se encuentra en crisis de pobreza ya que según las cifras arrojadas por el DANE en su reciente informe de desigualdad no son favorables para Colombia de acuerdo a la revista Dinero citada por Bolaños (2017). “Con corte a 2016, 13,3 millones de personas en Colombia se encontraban por debajo de la línea de pobreza, eso es el equivalente a 283 estadios como el Metropolitano de Barranquilla. Ahora bien, es importante anotar que en el año 2002 los pobres eran 19.9 millones”. (p.1).

según lo anteriormente expuesto se puede evidenciar que estos índices de pobreza son preocupantes para el país y que son muchas personas afectadas por este fenómeno por ende es importante comenzar a concientizar a los hogares sobre la necesidad de trabajar y luchar por los ideales de cómo administrar adecuadamente el dinero y la importancia de esto, por supuesto que el dinero no lo es todo en la vida pero es necesario para vivir con las condiciones adecuadas y llegar a alcanzar una mejor educación.

Pero lamentablemente mucha de la población que vive en estas condiciones se adecua o se acostumbra a vivir pasando necesidades a diario se puede decir que son “conformistas” esperando que el gobierno los ayude o viviendo de la caridad de los demás con mejor estilo vida pero por otro lado algunas personas creen que no pueden trabajar por alguna discapacidad ya que tienen la percepción de que no sirven para nada y estos son muchos de los que vemos en las calles además de familias damnificadas que se ven habitualmente en las calles y que es alarmante para toda la población además de que va creciendo la delincuencia como robar, matar etc. Todo por conseguir el dinero.

Prosperidad.

Si bien es cierto la prosperidad es un término que muchas personas buscan a lo largo de sus vidas ya que la mayoría trabajan y luchan día a día para obtener una vida llena de abundancia sin carencias se puede decir que es el sueño de cualquier persona llegar a tener todo lo soñado puede ser un carro, una casa, viajar y más que todo una estabilidad económica.

Según la escuela Mundo Pránico (2015) Refiere que “la prosperidad es obtener éxitos en la vida llegar a tener un bienestar integral tanto económico como social, como también está relacionada con la salud y la felicidad además de que las personas se caracterizan por su optimismo y perseverancia”, por otra parte, cada ser humano tiene sus objetivos y metas propuestos ya sea a corto o largo plazo y lo que tienen en común es la riqueza llegar a alcanzar la prosperidad que para muchos es difícil o hasta imposible.

Refiere Berg (2007), dice que “porque la verdadera prosperidad es una condición en la que lo tienes todo. Tienes todo el dinero que puedas querer, más el tiempo para ser entrenador de una pequeña liga y fotógrafo ambulante en las fiestas de cumpleaños infantiles” (p.5), es decir que el dinero no lo es todo en la vida que, aunque se alcancen todas las metas y propósitos que se plantean en cuanto a la riqueza no todo en la vida es dinero y como se hablaba en el párrafo anterior es importante lograr un bienestar integral ya sea emocional, psicológico, social etc.

Pero algunas personas son muy prosperas o viven en abundancia gracias a sus habilidades y destrezas para conseguir el dinero además de que logran todos sus sueños, pero no son felices encontramos hogares separados, vacíos emocionales en los hijos como muchos factores que impiden con la paz interior, refiere Berg (2007) que “la prosperidad es el éxito con efectos secundarios: ganas mucho dinero, pero renuncias a cambio a pasar tiempo con tus hijos. O ganas aún más, pero estás deprimido porque te falta serenidad”. O ganas montones de dinero, pero lo obtienes mintiendo, engañando, robando” (p.4), por esto es necesario hacer hincapié en el concepto de cultura de prosperidad y cultura de pobreza ya que son conceptos muy diferentes de la concepción que se tiene sobre pobreza y prosperidad en los hogares.

Cultura de prosperidad.

Como se ha mencionado anteriormente se ha utilizado el término prosperidad para referirse a una persona que posee cierta cantidad de recursos para vivir de manera adecuada o en las condiciones deseadas, pero desde una mirada psicológica es algo más que solo obtener una cantidad apropiada de dinero.

Según Sarmiento (2005), “ser ricos o vivir en una cultura de prosperidad es un proceso que implica ser consciente de los recursos que se poseen, mantener una actitud positiva hacia la vida y hacia lo que posee con la cual la persona disfruta lo que tiene” (p.3), de igual manera genera tranquilidad y paz con lo que se tiene ya sea poco o mucho dinero lo importante es obtener una tranquilidad interior.

Existen otros términos expuestos por la autora que caracterizan la cultura de prosperidad estos son los valores y principios del aprender a tener, de acuerdo a Sarmiento (2005) refiere:

Aprender a Tener, significa colocar por encima del dinero, la vida, la dignidad, los valores y principios con que nos guiamos. Es reconocer que el dinero es importante y nos permite hacer muchas cosas, y a la vez, sin dinero, también podemos hacer otras tantas cosas en la vida con las cuales transformamos el mundo y hacemos de él un lugar mejor para vivir. (p.2)

Si bien es cierto el dinero es importante para sobrevivir y con el cual se puede comprar u obtener muchas cosas materiales las cuales son necesarias para tener una vida adecuada, pero es importante preguntarse si ¿la forma como se consigue este dinero es la adecuada? ¿Hasta dónde llegaría por obtener el dinero? ¿Estaría dispuesto a renunciar a los valores y principios que me enseñaron? Lo adecuado sería siempre tener en cuenta que el dinero es un recurso y no un fin que con el dinero se pueden comprar muchas cosas, pero no todo en la vida ya que no se puede comprar el amor de una familia o una amistad verdadera además de la tranquilidad y la paz interior por ende es crucial tener en cuenta los valores del ser, hacer y tener.

Sin embargo, es importante dejar claro la importancia del aprender a tener con qué fin se quiere educar financieramente a los niños y niñas del país ya que es uno de los términos más importantes y que se quiere resaltar en esta investigación.

De acuerdo a Sarmiento (2005),

Saber tener se aprende a lo largo de la vida dependiendo del estilo de crianza de cada persona como resultado de factores psicosociales, sociales, psicológicos, etc.

Por ende, se puede transmitir en como podemos enseñar a la población las

actitudes, valores, principios, comportamientos económicos y conocimientos que permitan no solo a los adultos sino también a los jóvenes ser prósperos y generar riquezas con las cuales pueden transformar el mundo. (p. 4)

Valores.

Por otro lado, Domit (1991, citado por Sarmiento 2005), plantea que existe tres valores importantes a desarrollar:

Los valores del *ser*, todo lo que un ser humano es su energía, sus cualidades y virtudes, sus defectos o carencias y se reconocen cuando la persona se pregunta ¿Cómo soy? Y ¿Cómo quiero ser?. Valores del *hacer* son los relacionados con la labor, trabajo o actividad que una persona realiza en un lugar determinado invirtiendo un tiempo específico. Los valores del *tener* se refieren a las posesiones que tiene un individuo que le permite realizar su labor y desarrollarse como persona además pueden terminarse haciendo todo lo que se posee o de las relaciones que se mantienen con otras personas.

Características de la cultura de prosperidad.

De acuerdo a Brenson citado en Sarmiento (2005), plantea que existen doce características representativas de la cultura de prosperidad la cuales son:

1. La auto-estima individual y grupal realista: la persona aprecia los recursos que posee ya sean pocos o muchos como también las capacidades propias y de los grupos a los que pertenece.
2. Actitud interdependiente ante la otra persona, ante la autoridad y ante las personas expertas: analiza lo que expresan las personas que poseen autoridad en área determinada y plantea sus propias opiniones ante lo expresado con la certeza que puede aprender y puede aportar.
3. Aceptación de la crítica y manejo adecuado del temor a perder poder: retoma de manera positiva y constructiva las críticas ya sean “buenas o malas”.

4. Reconocimiento de que algunas personas poseedoras del poder pueden utilizarlo inadecuadamente, pero no son todas.
5. Capacidad de enfrentar situaciones nuevas como un reto en la vida, aunque esté presente el miedo a lo desconocido.
6. Hay una tendencia a colaborar y ser solidario con otros grupos pues puede aprender de ellos y aportarles en sus necesidades.
7. Creencia en que el destino fijo y predeterminado no existe, si no que las personas crean sus propias circunstancias a través de las elecciones que realizan en la vida.
8. Alta tolerancia a la frustración: frente a las dificultades que se le presentan, actúa con tenacidad y perseverancia, con miras a superarlas.
9. Equilibrio en el uso del pensamiento vertical y lateral, cuando requiere generar nuevas ideas y nuevas maneras de ver las cosas, es creativa y como tal, presenta una motivación cognitiva o pasión intensa por comprender, escudriñar e ir a la raíz de los fenómenos de forma placentera.
10. Empatía en las relaciones humanas, la persona es capaz de colocarse en el lugar de los demás y comprenderlos.
11. Conciencia de control interno, es consciente de que nadie controla a los demás mientras no se le permita.
12. Aunque valora el aquí y el ahora, tiene en cuenta el futuro y capaz de posponer beneficios presentes con miras a lograr beneficios mayores, potenciales y futuros (p.31).

Resulta oportuno brindar una educación financiera no solo en las instituciones educativas sino también en las familias que son la base fundamental para transmitir valores y principios a futuros profesionales del país.

Cultura de pobreza.

Por otra parte, la pobreza es cuando no se poseen los recursos apropiados o cierta cantidad de dinero que imposibilita una adecuada calidad de vida afectando el bienestar físico, social, y psicológico, pero a diferencia de la cultura de pobreza esta dirige su mirada

más allá del dinero teniendo en cuenta como prioridad los sentimientos, pensamientos y emociones negativas que generan un malestar incapacitándolos para mejorar y crecer a nivel económico y personal.

De acuerdo a Ulloa (2005), refiere la diferencia entre la pobreza y cultura de pobreza afirmando que “estar pobres” es declararse en un estado transitorio de pobreza enfatizándose como personas o comunidades que toman las riendas de la posibilidad de soñar y construir futuros aceptables y que asumen el riesgo y las responsabilidades sin culpar a los demás por otro lado esta “ser pobres” o vivir en una cultura de pobreza implica culpar a los demás de los actos si asumir responsabilidad alguna generando sentimientos de lastima y angustia así mismo cabría también la acción desesperada de corto plazo y la venganza. (p.1)

Llama la atención que algunas personas que se encuentran en un nivel económico elevado y que tienen todos los recursos para ser felices no lo son ya que dejan de lado su propio bienestar por lo material sin importar los valores y principios generando vivir en una cultura de pobreza para Sarmiento (2005), refiere que vivir en una cultura de pobreza es:

Implica un sentimiento duradero y profundo de escasez que genera angustia, temor, inseguridad. No darse cuenta de los recursos que se poseen. Mantener una actitud negativa hacia la vida y hacia lo que se posee, la cual lleva a la persona a quejarse, criticar, envidiar, culpar a los demás de su situación y pensar que no tiene control sobre la misma. Manejar inadecuadamente los recursos (pocos o muchos) que se poseen (p.3).

Es necesario dejar en claro este concepto ya que es importante para la investigación además como se expuso anteriormente una persona que es rica y vive en una cultura pobreza puede llegar a perder todo fácilmente ya que no posee las habilidades

o no tiene la actitud porque se encuentra saturado de pensamientos y emociones negativas que impiden mantener o incrementar sus riquezas.

Características de la cultura de pobreza.

Para Brenson (s.f), refiere que la peor pobreza es la cultura de pobreza e identifica doce características psicosociales básicas que impiden con la evolución psicosocial y son creíbles o verdaderas para las personas que viven en ella a continuación se expondrán unas de estas características principales de la cultura de pobreza:

- ✓ Baja auto-estima individual y grupal: una desestimación o subestimación de los recursos y capacidades propios.
- ✓ Sumisión pasiva ante autoridad y experticia: la falsa humildad que es la parte complementaria del juego psicosocial del clasismo. El mensaje de los ricos y/o poderosos es: "Yo los cuidaré (paternalismo) si se someten a mis criterios". La gran población pobre juega el papel complementario: "Yo me someteré a sus criterios si me cuidan".
- ✓ Hipersensibilidad a la crítica y a la pérdida de poder: la excitación sistémica de situaciones y contextos donde puede surgir una crítica (como dar una opinión en una reunión) o una pérdida de status o poder (como en el cambio, aún positivo, de una estructura comunitaria).
- ✓ Desconfianza en los poseedores del poder: la creencia de que cualquier persona que tenga poder, por conocida que sea, tarde o temprano va a explotar o aprovechar al que no lo tiene.
- ✓ Miedo excesivo a lo desconocido: la encarnación del refrán: " Más vale malo conocido por bueno por conocer". Se aferra a los roles acostumbrados aún ante la posibilidad de nuevos y mejores roles.
- ✓ Polarización sub-grupal: la tendencia exagerada a la competencia subgrupo (política, religiosa, organizacional, etc.). Debido a la necesidad de mantener intactos estos grupos como base de seguridad individual y grupal.

- ✓ Fatalismo y sensación de impotencia: la convicción, muchas veces reforzada por doctrinas religiosas y políticas, de que nada ni nadie puede cambiar la pobreza y todos sus estragos son el "destino" de uno y/o la "voluntad de Dios".
- ✓ Excesivo individualismo: la falta de valoración de los procesos grupales y de las destrezas necesarias para realizarlos. (p.3)

Se puede decir que una persona vale por lo que tiene mas no por sus pensamientos, ideologías, habilidades o sentimientos es decir que se vive en mundo consumista donde todos quieren tener mucho sin importar dejar a un lado los valores y principios porque ven el dinero como un todo mas no como un recurso, por ende es crucial cambiar los estilos de aprendizajes ya que todo comienza desde el hogar, así mismo se pueden comenzar a modelar estos pensamientos erróneos creando estrategias que dejen claro que es vivir en una cultura de pobreza y vivir en una cultura de prosperidad fomentando actitudes positivas hacia la riqueza disminuyendo aquellas actitudes negativas que evitan la prosperidad económica, ahora bien

Cultura de ahorro.

Como parte fundamental de la investigación es importante hacer hincapié en la cultura de ahorro ya que hace parte fundamental de la educación financiera en cuanto si se quiere llegar a ser prósperos o alcanzar la riqueza por ende en este capítulo se abordará el significado del ahorro su importancia en los hogares y los índices de ahorro en Colombia.

En cuanto al dinero nos encontramos en un mundo consumista lleno de necesidades artificiales teniendo solo como importancia poseer bienes u objetos todo esto a causa de que se tiene el dinero en un pedestal motivado por la ansiedad de cada día tener más y más. Pero muy pocos tienen conocimientos del valor de ahorrar para vivir en una cultura de prosperidad, que no todo en la vida es dinero que con lo poco o mucho que se tiene lo importante es administrarlo de forma adecuada para llegar a ser felices y conseguir las metas y propósitos planteados.

De acuerdo a Saving Trust S.A, (2006), “El ahorro es el porcentaje del ingreso que no se destina al gasto y que se reserva para necesidades futuras a través de diversos mecanismos financieros” (p.15). pero muchas personas prefieren dejar en manos propias el ahorro guardando su dinero en cajas fuertes o las dichas alcancías, pero cabe resaltar que estas no son la mejor opción ya que si tenemos una deuda pendiente o necesitamos comprar algo y carecemos de dinero recurrimos a estas para malgastarlo o como otros prefieren pagar deudas y después ahorrar el problema es que se pueden pasar la vida esperando a pagar las deudas y nunca ahorro ni llego a conseguir sus propósitos o metas ya que siempre aparecían nuevas deudas.

Implementar la cultura de ahorro en el país sigue siendo un reto ya que en los hogares no tienen en cuenta los gastos y los ingresos además de que gastan más de lo que ganan en sus salarios de acuerdo al Fondo Nacional del ahorro citado por la revista Semana (2018), inculcar la cultura del ahorro no ha sido tarea fácil. Por eso, el FNA ha desarrollado productos dirigidos a los ciudadanos con ingresos de entre cero y seis salarios mínimos, que les faciliten visualizar el ahorro a través de la compra de vivienda bajo leasing habitacional, en el que aplican los subsidios otorgados por el gobierno nacional como en el caso de Mi Casa Ya. De tal manera que la FNA ha brindado la oportunidad de un ahorro voluntario y gratuito donde las personas pueden obtener beneficios a largo plazo como la oportunidad de acceder a una vivienda y a una educación de calidad, pero no muchos tienen o poseen esta cultura de ahorro ya sea por falta conocimientos o por demasiadas deudas generando perdida de interés.

El consumo y el ahorro.

De acuerdo a la Universidad de Antioquia citado por López y Saldarriaga (2010), donde se realizó una investigación para ver si existía una relación entre el ahorro y el crecimiento económico colombiano en el periodo de 1950 a 2007 para ello se hizo una revisión de antecedentes nacionales e internacionales, arrojando como hipótesis que las decisiones de consumo y ahorro de las familias dependen del ingreso permanente, significando que tanto el ingreso presente como futuro afectan el ahorro debido a que, a lo largo del tiempo, las familias tienden a suavizar su consumo (p.9).

Es decir que una persona que ahorra y desahorro a lo largo de su vida es probable que llegue a tener un ahorro considerable ya que depende de los ingresos permanentes tanto en el presente como futuro, lograra llegar a un crecimiento que es uno de los determinantes del ahorro claro esta tiene que ser constante, así mismo permitiendo que las personas lleguen a alcanzar todas sus expectativas y metas planteadas como también generando una disminución del consumo.

Por otro lado, uno de los problemas que se tienen en el presente en cuanto a la educación financiera es el consumo y el ahorro refiriéndose al primero como causa del crecimiento de los gastos en los hogares, Según López (2003), refiere que en la actualidad han aparecido nuevos grupos de consumo entre estos se encuentran relacionados con la cultura y enseñanza, transportes y comunicaciones, cuidados personales, esparcimiento y ocio etc, según la capacidad de consumo de las familias se genera un gran cambio en los estilos y modos de vida afectando a las familias en los cuales se pueden resaltar:

- El incremento del consumo ha generado una vida dentro del hogar más confortable y ha incorporado más elementos de ocio con los cual los miembros de la familia han aumentado el tiempo dentro sus hogares fortaleciendo los lazos familiares.
- Fortalece la autonomía en todos los miembros de la familia y contribuye a la democratización de sus relaciones con una mayor libertad en su convivencia.
- Fortalecimiento del trabajo doméstico generando un punto de apoyo esencial para la mujer permitiéndole trabajar fuera de su hogar como mujer independiente.
- Como consecuencia de las mejoras de las condiciones materiales y especialmente de la alimentación y los cuidados médicos permiten una calidad de vida mejor permitiendo dilatar el ciclo vida y crear nuevas formas de hogar. (p.105)

Se puede decir que las familias se han enfrentado a grandes cambios y retos, pero los han asimilado de tal manera que puedan obtener beneficios sin perder su relevancia y su identidad como grupo, si bien es cierto a medida que va incrementando el consumo también aumenta la necesidad del ahorro ya que permite visualizar a futuro la garantía de

asegurarse un nivel de vida beneficioso como la planificación de la vejez y adelantar la jubilación.

Importancia del ahorro.

Es crucial resaltar la importancia del ahorro del país como también para las familias ya que muchas veces las personas se enfocan en sacrificar la salud, tiempo y energía en trabajar durante toda la vida luchando por conseguir los objetivos y metas tanto que se llegan a el punto en que se convierten en máquinas productoras sin llegar alcanzar la felicidad o paz interior todo esto por llegar a tener bienes materiales.

De acuerdo a la Universidad de Navarra citado por Argandoña (1994), refiere que hay diferentes razones del por qué es importante el nivel de ahorro de un país he aquí varias razones:

El ahorro ocupa un papel relevante en las decisiones económicas de la familia, como medio para aumentar sus ingresos futuros defenderse de contingencias inesperada, preparar compras de cuantía elevada (bienes duraderos, vivienda o consumo ordinario).

Las decisiones de ahorro son relevantes también a nivel microeconómico. En efecto, a partir de la contabilidad nacional se llega la siguiente igualdad, ahorro de las familias más ahorro de las empresas más entrada neta de capitales exteriores más ahorro público igual a inversión. Endeudamiento exterior o el recurso a la inversión extranjera no es gratuito la inversión se financia en gran parte mediante el ahorro nacional etc, (p.1-2).

Cabe resaltar que estas razones son cruciales para el bienestar económico del país como para el crecimiento financiero, por lo cual algunas entidades bancarias se han encargado de capacitar a la población sobre la importancia de ahorrar como el Banco BBVA citado en la revista Semana (2017) refiere que “BBVA aspira capacitar a más de 400.000 colombianos en el manejo de sus finanzas. A la iniciativa que ya cuenta con cinco

talleres de formación en temas como ahorro, canales transaccionales y seguridad bancaria, salud crediticia, manejo del crédito etc”.

De acuerdo a Kineys (1936) citado en Gonzales y Reyes (2014), afirman que los individuos no deciden gastar todos sus ingresos por que es importante, para crear una reserva para contingencias no previstas en anticipación a futuras relaciones entre el ingreso y las necesidades del individuo o de su familia, por ejemplo, en relación con la edad adulta, educación familiar o la manutención de personas dependientes. Para disfrutar del interés y la apreciación. Para incrementar gradualmente el gasto y poder mejorar su calidad de vida. Para disfrutar de un sentido de independencia y del poder de realizar cosas, aunque sin una idea clara o una intención definida de alguna acción específica. Para asegurar recursos para llevar a cabo proyectos de negocios o especulativos. Para legar una fortuna. Para satisfacer la avaricia pura, por ejemplo, inhibiciones irracionales sobre el gasto. (p.5)

Como se evidencio existen diferentes razones por las cuales es importante el ahorro ya sea para el país o para cada individuo además de las expectativas que impulsan el querer depositar el dinero en una cuenta de ahorros o cualquier otro elemento que se utilice para conservarlo lo trascendental es que se comience difundir porque es importante el ahorro tampoco se trata de solo un bienestar económico o solo por conseguir bienes materiales la importancia radica en alcanzar un bienestar integral desafortunadamente en el mundo de las inversiones no tiene fronteras y se puede llegar a tener muchas cosas tanto que no se llega a saciar la sed por querer tener más y más por ende es crucial hacer hincapié en los motivos por los cuales se puede llegar ahorrar el dinero para no dejarlos desvanecer.

Motivaciones para ahorrar.

Existen diferentes motivos por los cuales se quiere reservar el dinero, pero como bien se sabe estos dependen de las motivaciones de cada uno de los propósitos y metas que se plantean a lo largo de la vida de acuerdo a Saving Trust S.A (2006), algunas de las motivaciones que impulsa al ser humano a ahorrar son:

La vivienda, para cada persona es importante tener un lugar propio donde se pueda vivir el resto de la vida y claro esta brindarle lo mejor a su familia y una de las opciones es obteniéndolo mediante un crédito hipotecario que como lo expone el autor no es tan favorable.

Ahorro para estudio de los hijos, todos quisieran tener dinero para educar a sus hijos, pero lamentablemente dentro del hogar existen otros gastos que tienen mayor prioridad por ende deciden comenzar hacer un ahorro destinado directamente a la educación superior futura de los hijos.

Ahorro para la jubilación, este es un tema que muchos dejan al azar pensando en el presente y no en el futuro, pero otros lo dejan pasar por falta de información o de una asesoría adecuada, pero si se quiere gozar de una jubilación digna lo único que queda es ahorrar de manera ordenada e inteligente que permita conservar el dinero suficiente.

Vacaciones, este tipo de ahorro es a corto plazo muchas familias ahorran mensualmente para viajar una vez al año ya que este es un buen sistema que no afecta la economía del hogar.

Compra de bienes distintos a vivienda, para conseguir estos bienes es importante la constancia con la que se ahorra además de invertirlos de la mejor manera que satisfaga todas las necesidades que se plantean.

Ahorro para imprevistos (salud y otros), Para este tipo de casos, es bueno tener ahorros fáciles de recuperar para que nos respalden, pero lo que es aconsejable frente al cuestionamiento de cuanto ahorrar para salud, es mejor tomar un Seguro de Vida, que hoy existen con adicionales de enfermedades de alto costo. (p.43)

El dinero es un pilar importante para la supervivencia del ser humano ya que tenemos diferentes necesidades como las mencionadas anteriormente, por ende, el ahorro

depende de una constancia y de los ingresos permanentes, pero sin duda lo principal es saber administrar el dinero con cuanto contamos para gastar y cual podemos ahorrar para inversiones futuras.

El ahorro en las familias.

De acuerdo a López (2003), refiere que la perspectiva teórica más difundida en las ciencias sociales es que las familias o grupo de parentesco ha sido el eje de toda vida social y económica en las sociedades más antiguas (p.99), en este sentido muchas decisiones y en especial económicas dependen de las familias o hogares, por ende, estas juegan un papel importante en el desarrollo económico del país.

Según Méndez (2012), desde 2009 se implementó el Programa Piloto de Promoción de la Cultura del Ahorro (PPCA) en el país con el fin de profundizar el proceso de bancarización e inclusión financiera, esta busca que las madres adquieran conocimientos básicos relacionados con el ahorro con el objetivo de generar un cambio en el comportamiento de las familias incrementando la cultura de ahorro como también facilitar transacciones financieras a través de medios seguros y eficientes entre otros, donde arrojaron como resultados en cuanto la práctica de ahorrar las madres que participaron en los grupos focales manifestaron que la capacidad de ahorro del hogar es muy baja ya que los gastos son mayores que los ingresos en cuanto a la forma de ahorrar las madres expresan que prefieren guardar el dinero en la casa “debajo del colchón en una alcancía o escondido” como también que una de las motivaciones para ahorrar son para suplir gastos a futuro por causa del desempleo para costear los alimentos, ropa y educación de sus hijos etc. (p.20-25)

Llama la atención que muchas de las familias no les alcanzan los ingresos ni para suplir las necesidades básicas ahora menos para ahorrar, pero si bien se sabe todo parte de cómo se administra el dinero sea poco o mucho, pero si gastan más lo que ganas es poco probable que se genere un ahorro a largo a plazo o si se gana mucho, pero se malgasta en cosas innecesarias es poco probable que se economice en dinero que puede servir para momentos de crisis económica a futuro.

El principal reto que enfrenta el gobierno es la pobreza extrema por ende se han encardo de identificar estrategias para disminuir la pobreza y una de estas es impulsando una cultura de ahorro como otras de acuerdo a Marulanda, Paredes y Fajury (2012), en el año 2008 el gobierno colombiano tomó la decisión de pagar los subsidios del Programa de Familias en Acción (FA) a través del abono en una cuenta de ahorros abierta a nombre de cada beneficiaria. El gobierno decidió ir aún más allá y promover la cultura del ahorro formal aprovechando la bancarización de las beneficiarias. Con este objetivo se diseñó el programa piloto del Programa de Promoción de la Cultura del Ahorro dirigido a apoyar este proceso y utilizó en el diseño dos instrumentos: educación financiera e incentivos monetarios. (p.11)

De acuerdo a lo anteriormente expuesto es necesario brindar una educación financiera en los hogares comenzando con los padres ya que según las cifras anteriores en las familias muy pocos utilizan el ahorro como medio para conseguir los propósitos o metas por otro lado los niños y niñas son el futuro del país por ende es importante que se fomente esta cultura desde el hogar sin olvidar enseñarles los valores del ser, hacer y tener enfatizando en que el dinero es un recurso y no un fin.

Capitulo IV

Familia.

MARCO CONTEXTUAL

Al ser Pamplona la población prestada para la investigación que se llevó a cabo y al ser la educación financiera un tema poco utilizado en las instituciones educativas, sobre todo por la falta de valores morales del saber ser, saber hacer y saber tener que nualmente se instruye dentro de los hogares Colombianos, el proyecto procuró indagar los principios básicos de las competencias y comportamientos financieros en una cultura de prosperidad y pobreza.

El propósito es conocer la percepción que se tiene acerca del valor del dinero en las familias pamplonesas y publicar como esta educación actualmente manejada está bastante necesitada de un cambio en lo que educación financiera respecta, más la investigación solo será base para futuros proyectos dedicados al mejoramiento de la ciudadanía Colombiana ya sea a corto o largo plazo y dependerá mucho de los intereses de quienes trabajen este maravilloso tema.

Al trabajar con una población que varía de estrato socioeconómico es necesario el conocer las bases fundamentales de la educación financiera que se maneja en cada grupo de familia, profundizando más en cómo se desenvuelve la calidad de vida, escenario que se puede captar a través del diálogo y la observación y que por ende requiere de una investigación de tipo cualitativa.

Buscar investigación en pamplona en termino de cultura o econmia

MARCO LEGAL

Marco legal con respecto a la educación financiera... ministerio educación – Buscar marco legal educación financiera

Ley 1616 del 21 de Enero de 2013

Donde se garantiza “el ejercicio pleno del Derecho a la Salud Mental a la población colombiana, priorizando a los niños, las niñas y adolescentes, mediante la promoción de la salud y la prevención del trastorno mental” (p.1), y también por otra parte se promueve “la Atención Integral e Integrada en Salud Mental en el ámbito del Sistema General de Seguridad Social en Salud” (p.1).

Esta ley fue creada en base a la prioridad de promover la salud mental de la ciudadanía colombiana desde todos los cargos sociales y profesionales que van en función de la salud y que los cuales se adecuan pertinentemente para dar cumplimiento a los diferentes requisitos solicitados por dicha ley.

La salud Mental.

La salud mental de acuerdo con la ley 1616 de 2013 es definida como:

Un estado dinámico que se expresa en la vida cotidiana a través del comportamiento y la interacción de manera tal que permite a los sujetos individuales y colectivos desplegar sus recursos emocionales, cognitivos y mentales para transitar por la vida cotidiana, para trabajar, para establecer relaciones significativas y para contribuir a la comunidad. (p.1)

Al ser una prioridad nacional en Colombia es tratado como un derecho fundamental que permite el fortalecimiento del bienestar general humano y el desarrollo

de la calidad de vida colombiana, también donde se decreta otorgar mayor prioridad a los niños, niñas y adolescentes con promoción y prevención de la salud mental.

Esta ley garantiza unos derechos a los ciudadanos que promueven y protegen la salud mental donde se trabaja con la integridad, con la confidencialidad, donde se debe de actualizar el tratamiento o atención a medida que la ciencia de la salud lo va haciendo, donde se certifica el buen trato al usuario, también busca respetar las diferentes condiciones humanas al avalar un espacio de recuperación en caso de no estar apto física o mentalmente para el proceso, donde se respeta la creencia espiritual que rige a cada individuo y se le permite rechazar o acceder a este tipo de ayuda, entre otras. Por otra parte también se trabajan otras leyes colombianas como los son la ley 1090 de 2006 la cual hace especificación en la profesión de psicología.

La ley 1090 de 2006

Esta ley es por la cual se reglamenta el ejercicio de la profesión de Psicología, se dicta el código Deontológico y Bioético y otras disposiciones.

Código deontológico y Bioético.

Las misma psicología en pro de un buen servicio trabaja con un código Bioético y Deontológico dentro de la ley 1090 de 2006 el cual estipula todo lo que ha de hacerse y como en el ejercicio de la profesión de psicología, de las funciones públicas y de los reglamentos, derechos y deberes del psicólogo, el secreto profesional y los derechos de los pacientes que trabajan con un psicólogo.

Estándares morales y legales.

Tanto al ciudadano como al psicólogo reconocido se le otorgan los mismos estándares, derechos y deberes propuestos por la constitución política, “a excepción de aquello que puede comprometer el desempeño de sus responsabilidades profesionales o reducir la confianza pública en la Psicología y en los psicólogos” (Ley 1090 de 2006, p.2).

Estos son parámetros a los que deben regirse los psicólogos legalmente reconocidos en Colombia.

Confidencialidad.

El psicólogo tiene como obligación y deber inquebrantable el no violar la confidencialidad que se genera dentro de un espacio terapéutico a excepción de que sea autorizado por el mismo usuario o en su defecto el representante legal o bajo ciertas circunstancias en donde el no hacerlo atentaría contra la vida misma, la del cliente o la de otras personas, según la ley 1090 de 2006, “Los psicólogos tienen una obligación básica respecto a la confidencialidad de la información obtenida de las personas en el desarrollo de su trabajo como psicólogos” (p.2).

Bienestar del Usuario.

El psicólogo aclarará a los usuarios que ante una eventualidad negativa o conflicto entre los mismos no se irrespetará el código de confidencialidad, también los mantendrá informados del propósito y de la naturaleza de las valoraciones que se le realizarán, para la ley 1090 de 2006 “Los psicólogos respetarán la integridad y protegerán el bienestar de las personas y de los grupos con los cuales trabajan” (p.2).

Investigación con participantes humanos.

Las investigaciones contribuyen con el desarrollo científico de la psicología el cual descansa en el juicio del participante, dentro del proceso de una investigación con participantes humanos “el psicólogo aborda la investigación respetando la dignidad y el bienestar de las personas que participan y con pleno conocimiento de las normas legales y de los estándares profesionales que regulan la conducta de la investigación con participantes humanos” (ley 1090 de 2006, p.2).

Metodología

Tipo

Se define “La investigación” como “un conjunto de procesos sistemáticos, críticos y empíricos que se aplican al estudio de un fenómeno” (Hernández, 2010, p.4); seguidamente se proyectó una investigación de tipo cualitativo el cual para Sampieri posee las siguientes características:

El investigador plantea un problema, pero no sigue un proceso claramente definido; 2. Se comienza examinando el mundo social y en este proceso desarrolla una teoría coherente con los datos, de acuerdo con lo que observa; 3. Las hipótesis se generan durante el proceso y van refinándose conforme se recaban más datos o son un resultado del estudio; 4. El enfoque se basa en métodos de recolección de datos no estandarizados ni completamente predeterminados; 5. El proceso de indagación es más flexible y se mueve entre las respuestas y el desarrollo de la teoría. Su propósito consiste en “reconstruir” la realidad, tal como la observan los actores de un sistema social previamente definido. (Hernández, 2010, p.9).

En otras palabras “el enfoque cualitativo busca principalmente “dispersión o expansión” de los datos e información, también buscan la reflexión es el puente que vincula al investigador y a los participantes, Mertens (citado en Hernández, 2010, p.11)”.

Diseño

Estudio de caso.

Transversal.

Hernández (2010) dice “son los diseños que recolectan datos en un solo momento, en un tiempo único. Su propósito es describir variables y analizar su incidencia e interrelación en un momento dado” (p. 151).

Población

Para la población se trabajó con familias de estrato socioeconómico alto, medio y bajo, donde será escogida una familia por estrato como muestra dentro de la ciudad de Pamplona, norte de Santander que consta en su totalidad de 58.299 habitantes (censo 2017). Las familias a trabajar pertenecerán por estrato bajo a un Sisbén, por estrato medio a la Eps y por estrato alto a aquellas que tienen medicina prepagada.

Para Hernández la población “es el conjunto de todos los casos que concuerdan con una serie de especificaciones”, Lepkowski, (2008, citado en Hernández, 2014, p.174).

Muestra

Escribir Los criterios para la elección de los participantes

En el proceso cualitativo, para Hernández (2014), la muestra “es un grupo de personas, eventos, sucesos, comunidades, etc., sobre el cual se habrán de recolectar los datos, sin que necesariamente sea representativo del universo o población que se estudia”. (p.384). La muestra a tomar son específicamente tres familias de estratos socioeconómicos alto, medio y bajo ubicados en distintos sectores de la ciudad de Pamplona. Para los tipos de muestra tenemos el intencional y la voluntaria.

Voluntaria.

La muestra voluntaria consta de que “Los individuos que acceden a participar en la investigación a realizarse se pueden denominar como muestra voluntaria” (Hernández, 2014, p.386).

Intencional.

Para Hernández (2014) en el muestreo intencional, “el investigador puede elegir ciertos casos, analizarlos y más adelante seleccionar casos adicionales para confirmar o no los primeros resultados” (p.456), Sampieri afirma también que “posteriormente puede elegir casos homogéneos y luego heterogéneos para probar los límites y alcances de sus resultados” (p.456), Más adelante, “muestras en cadena, luego casos extremos. Finalmente, analizar casos negativos (intencionalmente buscar casos contradictorios, excepciones, que le permitan otros puntos de vista y comparaciones). La riqueza de datos es mayor porque se expresan múltiples “voces” ” (p.456).

Definición de categorías

Entre las categorías a trabajar dentro del instrumento están las siguientes:

Categorías	Definición	Subcategorías	Definición
Competencias financieras	Según Sarmiento (2005), Conjunto de procesos cognitivos, actitudes, valores y conocimientos que les permiten a las personas tomar decisiones financieras económicas eficientes y evidenciar en la práctica comportamientos económicos adecuados. (p.198)	Creencias	Son la aceptación de una afirmación, de una proposición o de una frase, Morgan (1970, citado en Sarmiento, 2005, p.151).
		Valores	Cualidades o conjunto de cualidades que hacen que alguien o algo (una situación, persona u objeto) sea apreciado, importante o significativo para una persona, (Sarmiento, 2005, p.168).
Comportamientos Financieros	Según Sarmiento (2005), son “actividades que realizan las personas en relación con su propia economía. Los principales comportamientos económicos están	Ahorro	Es una reserva económica que se hace en el presente para ser utilizada en el futuro, Banco de Bogotá (2012, p.11).
		Inversión	Es la forma sabia de utilizar los recursos en la adquisición de activos financieros con el propósito de sacar

Prosperidad y pobreza	relacionados con Ganar, Gastar, Ahorrar e Invertir” (p.198)	provecho económico en el futuro.
	Consumismo	El consumo es una manera de relacionarse con los demás y de construir la propia identidad, Rodríguez (2012, p.2).
	Ser	Es todo lo que es un ser humano, es su energía, sus cualidades y virtudes, sus defectos o carencias y se reconocen cuando la persona se pregunta ¿Cómo soy? Y ¿Cómo quiero ser?.
	Hacer	Son los relacionados con la labor, trabajo o actividad que una persona realiza en un lugar determinado invirtiendo un tiempo específico.
	Tener	Se refieren a las posesiones que tiene un individuo que le permite realizar su labor y desarrollarse como persona.

Tabla 2. Categorías y subcategorías del proyecto.

Procedimiento

Una vez orientado el objetivo de investigación se procede a una actualización del conocimiento sobre el tema trabajado de donde se realizará a través de un método cualitativo de indagación el fenómeno en el que se encuentra la población abordada, al mismo tiempo que se descubrirán los resultados que pueden ser base moderna para el desarrollo de nuevos conocimientos.

Instrumentos

Observación cualitativa.

Para Sampieri (2014) “No es mera contemplación (“sentarse a ver el mundo y tomar notas”); implica adentrarnos profundamente en situaciones sociales y mantener un papel activo, así como una reflexión permanente. Estar atento a los detalles, sucesos, eventos e interacciones” (p.399).

Observación no estructurada.

Según Sampieri son, “Entrevistas abiertas, revisión de documentos, discusión en grupo, evaluación de experiencias personales, registro de historias de vida, e interacción e introspección con grupos o comunidades”. (p.9)

Grupo de enfoque.

Para Sampieri (2014), “En los grupos de enfoque existe un interés por parte del investigador por cómo los individuos forman un esquema o perspectiva de un problema a través de la interacción” (p.408). Por otra parte Sampieri los consideran como:

Una especie de entrevistas grupales, las cuales consisten en reuniones de grupos pequeños o medianos (tres a 10 personas), en las cuales los participantes conversan a profundidad en torno a uno o varios temas en un ambiente relajado e informal bajo la conducción de un especialista en dinámicas grupales. (p. 408-409)

Entrevista.

La entrevista cualitativa “es más íntima, flexible y abierta, es como una reunión para conversar e intercambiar información entre una persona (el entrevistador) y otra (el entrevistado) u otras (entrevistados)” (Hernández, 2014, p.403).

Entrevista semi-estructurada.

La entrevista semi-estructurada se caracteriza porque “presentan un grado mayor de flexibilidad ya que parten de preguntas planeadas, que pueden ajustarse, su ventaja es la posibilidad de adaptarse a los sujetos con enormes posibilidades para motivar al

interlocutor, aclarar términos, identificar ambigüedades y reducir formalismos” (Díaz, L. Torruco, U. Martínez, M & Varela, M. 2013. p.163).

Aquí se utilizará a las siguientes poblaciones:

1. Una familia pamplonesa con estrato socioeconómico alto designada por tener medicina prepagada.
2. Una familia pamplonesa con estrato socioeconómico medio designada por tener Eps.
3. Una familia pamplonesa con estrato socioeconómico bajo designada por tener Sisbén.

Cómo se analizará la información recolectada

La información se analizará por medio de un análisis de contenido a través de unas matrices de categorías.

Recursos a utilizar

Físicos.

Hojas, lapicero, lápiz.

Humanos.

Tres familias con estratos socioeconómicos altos, medios y bajos.

Tecnológicos.

Portátil, celular.

Cronograma

ACTIVIDAD	MES	DIA	HORA	LUGAR
-----------	-----	-----	------	-------

Entrega de la propuesta	MARZO	16	8:00 AM	Oficina trabajo de grado
Elaboración de encuesta	MARZO	27	8:00 AM	
Entrega del anteproyecto	ABRIL	13	8:00 AM	Oficina trabajo de grado
Aplicación de entrevista	ABRIL	15, 22, 29	8-12 AM y 2-6 PM	Hogares Pamploneses
Análisis de la entrevista	ABRIL	17,18,19,20, 24, 25, 26 y 27	6:30 PM	Hogares de las psicólogas en formación
Conclusión de resultados	MAYO	1, 2, 3, 4, 6, 8, 9, 10, 11, 13	6:30 PM	Hogares de las psicólogas en formación
Entrega de Trabajo de grado	MAYO	30	8:00 AM	Oficina trabajo de grado
Sustentaciones	JUNIO	6 al 8	8-12 AM y 2- 6 PM	Oficina trabajo de grado
Registro de notas	JUNIO	12 al 19	8-12 AM y 2- 6 PM	Oficina trabajo de grado

Tabla 3. Cronograma de actividades.

Presentación de resultados

Análisis y discusión de resultados

Conclusiones

Recomendaciones

Bibliografía

- Aguilar, X. P. y Ortiz, B. M. (2013). Diseño de un programa de educación y cultura financiera para los estudiantes de modalidad presencial de la titulación en administración en banca y finanzas. Universidad técnica particular de Loja. Recuperado el día 24 de mayo del 2017 de [http://dspace.utpl.edu.ec/bitstream/123456789/7712/1/Tesis%20ECF%20final%20junio%203%2C%20%202013%20\(1\).pdf](http://dspace.utpl.edu.ec/bitstream/123456789/7712/1/Tesis%20ECF%20final%20junio%203%2C%20%202013%20(1).pdf)
- Argandoña, A. (1994). Factores determinantes del ahorro. Universidad de Navarra. Recuperado el día 4 de febrero del 2018 de <http://www.iese.edu/research/pdfs/DI-0276.pdf>
- Astudillo, M. (2012). Fundamentos de Economía. Recuperado de <http://ru.iiec.unam.mx/2462/1/FundamentosDeEconomíaSecuenciaCorrecta.pdf>
- Banco de Bogotá. (2012). Cartilla de educación financiera, El camino a la prosperidad, una guía útil para manejar mejor su dinero. Recuperado de <https://www.bancodebogota.com/wps/themes/html/banco-de-bogota/pdf/educacion-financiera/cartilla-educacion-financiera.pdf>
- Barra, E. (1998). Psicología Social. Recuperado de http://www.sibudec.cl/ebook/UDEC_Psicologia_Social.pdf
- Berg, Y. (2007). Prosperidad verdadera "como tenerlo todo". Kabbalah. Recuperado el día 21 de enero del 2018 de <http://www.sainzysainz.com/Prosperidad%20Verdadera%20Como%20tenerlo%20todo.pdf>
- Bolaños, E. (2017). 6 cifras para entender la pobreza en Colombia. Dinero. Recuperado el día 21 de enero del 2018 de

<http://www.dinero.com/opinion/columnistas/articulo/pobreza-en-colombia-principales-cifras-eduardo-bolanos/243382>

Brenson, G. (S.F). Preceptos de facilitación del auto-desarrollo psicosocial integral. Biblioteca internacional amautua. Recuperado el día 24 de enero del 2017 de <http://amauta-international.com/mono1.html>

Canguilhem, G. (2001). ¿Qué es la Psicología?. Recuperado de <http://www.foropsicoanaliticopaisvasco.org/liburutegi/2016/Que-es-Psicologia-GeorgesCanguilhem.pdf>

Delgado, B. A., Melo, G. R., Benavides, Y. P., & Sánchez, J. M. (2015). Educación financiera para infantes: una propuesta alternativa. UNIMAR. Recuperado el día 23 de mayo del 2017 de <file:///C:/Users/User/Downloads/908-2222-1-PB.pdf>

Denegri, M. (2007). Introducción a la psicología económica. Recuperado de http://www.eumed.net/libros-gratis/ebooks/contemporaneos/09_introduccion_a_la_psicologia_politica/introduccion_a_la_psicologia_politica_marianela_denegri_coria.pdf

Denegri, M., & Palavecinos, M., & Gempp Fuentealba, R., & Caprile Costa, C. (2005). Socialização econômica em famílias chilenas de classe média: educando cidadãos ou consumidores?. *Psicologia & Sociedade*. (Socialización económica en familias chilenas de clase media: ¿educando ciudadanos o consumidores? (Psicología y Sociedad) Recuperado el día 30 de marzo del 2018 de <http://www.redalyc.org/html/3093/309323899012/>

Díaz, L. Torruco, U. Martínez, M & Varela, M. (2013). La entrevista, recurso flexible y dinámico. Recuperado de <http://www.redalyc.org/pdf/3497/349733228009.pdf>

- España, E. (2008). Conocimiento, actitudes, creencias y valores en los argumentos sobre un tema socio-científico relacionado con los alimentos. Recuperado de <http://www.biblioteca.uma.es/bbldoc/tesisuma/17668566.pdf>
- Gitman, L. J, y Joehnk, M. (2009). Fundamentos de inversiones. Atlacomulco, México: Pearson Educación.
- González, J. C. y Reyes, J. W. (2014). El ahorro de los hogares colombianos: un análisis microeconómico mediante regresión cuantifica. Universidad Javeriana. Recuperado el día 4 de febrero del 2018 del <http://cea.javeriana.edu.co/documents/153049/2786252/Vol.14-No.+2+Nov+2014.pdf/8b2e4934-88f3-4ba1-848b-7726f3cbb0ba>
- Hernández, R. (2010). Metodología de la investigación. Santa Fe, México: McGraw-Hill Education
- Hernández, R. (2014). Metodología de la investigación. Santa Fe, México: McGraw-Hill Education.
- Kiyosaki, R. (2004). Padre rico, padre pobre. México: Santillana Ediciones Generales S.A. de C.V.
- La OCDE. (s,f). Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos. Recuperado de <http://www.oecd.org/centrodemexico/46440894.pdf>
- León, A. D. (2012). Diagnóstico del grado de educación financiera en los estudiantes de la pontificia universidad javeriana. Pontificia Universidad Javeriana. Recuperado el día 17 mayo del 2017 de <https://repository.javeriana.edu.co/bitstream/handle/10554/10764/MontanezLeonAndresDavid2012.pdf;sequence=1>

- León, M. V., Santos, M. E. (2011). La experiencia educativa en mercados financieros: inserción de los estudiantes en el subsistema bursátil del sistema financiero mexicano. *Revista internacional de educación en ingeniería*. Recuperado el día 27 de mayo del 2017 de <https://www.uv.mx/personal/mvalle/files/2011/05/ARTICULO-PUBLICADO-EN-REVISTA-INTERNACIONAL-EDUCACION-EN-INGENIERIA.pdf>
- Ley 1090 de 2006. Recuperado de <http://www.sociedadescientificas.com/userfiles/file/LEYES/1090%2006.pdf>
- Ley 1616 21 de Enero del 2013. Art. 3. Recuperado de <http://www.ins.gov.co/normatividad/Leyes/LEY%201616%20DE%202013.pdf>
- López, R. L. y Saldarriaga, J. L. (2010). Ahorro y crecimiento económico en Colombia: 1950-2007. Universidad de Antioquia. Recuperado el día 4 de febrero del 2018 de <http://www.scielo.org.co/pdf/pece/n16/n16a03.pdf>
- López, M. N. (2003). Familia: consumo y ahorro. *Arbor*. Recuperado el día 4 de febrero del 2018 de <http://arbor.revistas.csic.es/index.php/arbor/article/view/630/636>
- Luna, R. B. (2013). El concepto de la cultura: definiciones, debates y usos sociales. *Revista clases historia*. Recuperado el día 13 de enero del 2017 de [file:///C:/Users/ELI/Downloads/Dialnet-ElConceptoDeLaCultura-5173324%20\(1\).pdf](file:///C:/Users/ELI/Downloads/Dialnet-ElConceptoDeLaCultura-5173324%20(1).pdf)
- Martínez, J. D. (2013). Educación financiera para jóvenes, una visión introductoria. Instituto universitario de análisis económico social. Recuperado el día 23 de mayo del 2017 de http://www3.uah.es/iaes/publicaciones/DT_05_13.pdf

- Marulanda, B., Paredes. M. y Fajury L. (2012). Colombia promoción de la cultura de ahorro en familias en pobreza. Instituto de estudios peruanos. Recuperado el día 4 de febrero del 2018 de http://bibliotk.iep.org.pe/bib_img/31042-8-1.pdf
- Megale, A. A. (2001). ¿Qué es cultura?. Universidad autónoma de puebla. Recuperado el día 13 de enero del 2018 de <http://www.redalyc.org/pdf/844/84420403.pdf>
- Méndez, J. N. (2012). Primer seguimiento de evaluación del impacto del piloto del programa de promoción de cultura del ahorro. Predesarrollo. Recuperado el día 4 de febrero del 2017 de <http://www.repository.fedesarrollo.org.co/handle/11445/185>
- Ministerio de educación nacional. (2012). Mi plan, mi vida y mi futuro. Recuperado de https://www.mineducacion.gov.co/1759/articles-343482_archivo_pdf_Orientaciones_Pedag_Educ_Economica_y_Financiera.pdf
- Ministerio de educación Nacional. (2010). Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera (EEF). Recuperado de <https://www.superfinanciera.gov.co/SFCant/ConsumidorFinanciero/estratenaledufinanciera012011.pdf>
- Miranda, M. L. (2013). Educación financiera en Colombia. Universidad de la sabana. Recuperado el día 23 de mayo del 2017 de <https://intellectum.unisabana.edu.co/bitstream/handle/10818/10329/Martha%20Lucia%20Rubiano%20Miranda%28TESIS%29.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Misas, A. (2007). El campo de la economía. Revista de economía institucional, 9 (17), pp 109 – 130. Recuperado de <https://www.economiainstitucional.com/pdf/No17/gmisas17.pdf>

Mundo Pránico, M. (2015). Alcanza lo inimaginable. Mundo Pránico. Recuperado el día 21 de enero 2018 de http://www.mundopranico.com/wp-content/uploads/2015/10/Alcanza_lo_inimaginable_Prospiedad.pdf

Neves, F., Machacado, C, y Fernández, A. (2015). *Sociedad Consumista*. Recuperado de https://ucu.edu.uy/sites/default/files/facultad/dcsp/Concurso_2015/049_sociedad_consumista_consumo_USAR_ESTES.pdf

Oquendo, J. D. (2016). La educación financiera en Colombia, una tarea pendiente. El Heraldo. Recuperado de <https://www.elheraldo.co/economia/la-educacion-financiera-en-colombia-una-tarea-pendiente-179439>

Otero, G. A. (2002). Pobreza: definición, determinaste y programas para su erradicación. Ministerio de economía de la provincia de buenos aires. Recuperado el día 21 de enero del 2018 de http://www.ec.gba.gov.ar/areas/estudios_proyecciones/Archivos/Cuaderno65.pdf

Ramos, Z. E. (2014). Validación de la prueba psicológica F.CPP para medir factores psicológicos, sociales y económicos a personas pertenecientes a cultura de pobreza y prosperidad del municipio de pamplona. Pamplona, Colombia: Universidad de Pamplona.

Real academia de la lengua española. (2014). Economía. Recuperado de <http://dle.rae.es/?id=ELVW605>

Remolina, M. H. (2015). Proyecto de impacto social ahorrando por un sueño. Fundación Universitaria de área andina. Recuperado el día 17 de marzo del 2018 de <https://es.scribd.com/document/280989058/Proyecto-Ahorrando-Por-Un-Sueno>

- Revista Semana. (2016). Colombia muy mal en educación financiera. Revista Semana. Recuperado de <http://www.semana.com/educacion/articulo/colombia-muy-mal-en-educacion-financiera/462629>
- Rodríguez, A. (2009). *Las inversiones financieras*. (Monografía de grado). Recuperado de <http://revpubli.unileon.es/index.php/Pecvnia/article/viewFile/776/689>
- Rodríguez, D. S. (2012). Consumismo y sociedad: una visión crítica del homo consumens. *Nómada*. Recuperado de <http://www.redalyc.org/pdf/181/18126057019.pdf>
- Rodríguez, L. Ruiz, J. (2008). Estado del arte en psicología: aportes desde la psicología jurídica y clínica al contexto penitenciario. Recuperado de <http://es.calameo.com/read/0053412961039a7b8409a>
- Salazar, N., Castañeda, C., Rivas, G., Cuesta, L. y Castillo, J. (2012). Primer seguimiento de evaluación de impacto del piloto del programa de promoción de cultura de ahorro. Fedesarrollo. Recuperado el día 30 de marzo del 2018 de <http://www.repository.fedesarrollo.org.co/handle/11445/185>
- Sarmiento, M. I. (2005). Pautas para facilitar una formación financiera a niños y niñas. El manual moderno. Recuperado el día 23 de enero del 2017 de <http://www.amauta-international.com/BIBVIRT/PautasFormFinan.pdf>
- Sarmiento, M. I. (2005). Cómo facilitar el despertar financiero en los niños y niñas. Bogotá, Colombia: El manual moderno.
- Semana, R. (2017). ¿Por qué es importante la educación financiera? Revista semana. Recuperado el día 4 de febrero del 2018 de <http://www.semana.com/educacion/articulo/bbva-educacion-financiera-en-colombia/542446>

Semana, R. (2018). Medio siglo de ahorro, revista Semana. Recuperado el día 4 de febrero del 2018 de <http://www.semana.com/hablan-las-marcas/articulo/medio-siglo-de-ahorro/555357>

Thaler, R. (2015). Todo lo que he aprendido con la psicología económica. Recuperado de https://books.google.com.co/books?id=_4KeDAAAQBAJ&printsec=frontcover&hl=es&source=gbs_ge_summary_r&cad=0#v=onepage&q&f=false

Trust, S. (2006). El dinero y el ahorro un buen mañana se planifica hoy. Saving Trust S.A. Recuperado el día 4 de febrero del 2018 de http://www.economicas.unsa.edu.ar/afinan/informacion_general/book/libro_dinero_y_ahorro.pdf

Ulloa, F. (2005). ¿Somos pobres o estamos pobres? desarrollo rural en Latinoamérica: actitudes por superar. Recuperado el día 23 de enero del 2018 de <http://amauta-international.com/ulloa2.html>

UNICEF. (2013). Educación social y financiera para la infancia. Escuelas amigas de la infancia. Recuperado el día 27 de mayo del 2017 de https://www.unicef.org/cfs/files/CFS_FinEd_Sp_Web_8_5_13.pdf

Varela, D. D. (2013). Relación entre la inteligencia financiera y la cultura de pobreza y prosperidad en empresarios de restaurantes de la ciudad de San José de Cúcuta. Pamplona, Colombia: Universidad de Pamplona.

ANEXOS

Anexo 1. Entrevista.

Categorías	Subcategorías	Ítems	Pertinente	No pertinente	Observaciones
Competencias Financieras	Creencias	1. ¿Qué piensa de esta frase? ¿Para que esforzarse si los pobres serán más pobres y los ricos más ricos?			
		2. ¿Cree que el amor al dinero es la raíz de todo mal? ¿Por qué?			
		3. ¿Cómo maneja la autonomía financiera en su familia?			
		4. ¿Qué opina sobre el empleo como la mejor estrategia para ser rico?			
		5. ¿Qué consejo con respecto al éxito les da a los miembros de su familia?			
	Valores	6. ¿Cómo se maneja el dinero en su familia?			
		7. ¿Qué valores en relación con lo financiero aprendió desde pequeño?			
		8. ¿Considera que enseñar a apreciar todo lo que se tiene ya sea poco o mucho en su familia es importante? ¿Por qué?			
		9. ¿En qué forma eres solidario con las demás personas?			
		10. ¿Qué importancia tienen los valores dentro de su familia?			
		11. ¿Qué actitud tiene frente a la pobreza?			
Comportamientos Financieros	Ahorro	12. ¿Qué estrategias existen en su familia que fomenten el uso de cuidar y mantener el ahorro?			
		13. ¿Gastan el dinero aunque este fuera de sus posibilidades? ¿Por qué?			

		14. ¿Cuándo se le presentan dificultades económicas, que estrategias suele utilizar?			
		15. ¿En qué cree que se diferencia ahorrar de invertir?			
		16. ¿Cuál cree que es el propósito del ahorro?			
	Inversión	17. ¿Cuándo tiene dinero, en que suele invertirlo?			
		18. ¿Qué importancia tiene la opinión de su familia a la hora de invertir su dinero en algún proyecto?			
		19. ¿todas las inversiones que ha realizado las ha asimilado agradablemente su familia?			
20. ¿Cómo administra su dinero?					
21. ¿Qué dificultades presenta a la hora de administrar su dinero?					
Prosperidad y Pobreza	Consumismo	22. ¿Qué estrategias utiliza para evitar malgastar el dinero?			
		23. ¿Qué tan importante es el dinero en su vida?			
		24. ¿Busca mantenerse a la moda constantemente (ropa, tecnologías, etc)?			
		25. ¿Qué piensa sobre esta frase, el dinero lo es todo en la vida?			
		26. ¿De qué forma suele dejarse tentar por las ofertas televisivas o publicitarias del medio que lo rodea?			
		27. ¿Cómo le demuestra a su familia que le importa su bienestar?			
	Ser	28. ¿Cómo demuestra tener el control sobre su vida (emocional, sentimental, etc)?			
		29. ¿Dedica más tiempo a su trabajo que a su familia?			
		30. ¿Se propone metas a corto, mediano y largo plazo? ¿Cuáles?			
		31. ¿Qué pensamientos tiene sobre su futuro?			
		32. ¿Cómo hace para dar lo mejor de sí en todos los aspectos de su vida?			

		33. ¿Qué tanto disfruta del trabajo que realiza o de las personas con las que comparte?			
		34. ¿Qué tan importante es respetar las metas personales de todos los miembros de la familia y como aporta a que se cumplan?			
		35. ¿Qué tanto confía en sus capacidades para lograr sus metas?			
	Hacer	36. ¿Qué tanto se esfuerza para cumplir con todas sus responsabilidades?			
		37. ¿De qué manera sus acciones presentes van encaminadas a cumplir sus metas futuras?			
		38. ¿Cree que la forma en la que se gana vida es honesto y recta? ¿Por qué? Y ¿Cómo?			
		39. ¿Si no tuviera su actual trabajo y ningún compromiso económico y familiar, qué actividad elegiría hacer para ganarse la vida?			
		40. ¿Qué estrategias utiliza para organizar debidamente su tiempo y cumplir con todas su responsabilidades?			
	Tener	41. ¿Qué hace en su tiempo libre?			
		42. ¿Es feliz con todo lo que posee o cree necesitar más?			
		43. ¿Qué tan importante es para usted el ser rico?			
		44. ¿Considera que el nacer pobre limita la posibilidad de prosperidad económica? ¿Por qué?			
		45. ¿Cree que la educación superior (universitaria) entrega todas las oportunidades de tener riqueza? ¿Por qué?			
		46. ¿Entre el ser rico y los valores morales que considera más importante? ¿Por qué?			
47. ¿Considera que para conseguir todo lo que desea es estricto trabajar o existen otras formas de adquirir dinero?					

Firma del Evaluador

Nombre y Apellidos: _____

Tarjeta profesional N°: _____

Anexo 2. Carta Aval.



Pamplona, abril 13 de 2018

Profesor
JULIO HUMBERTO ANNICCHIARICO LOBO
Coordinador Comité de Trabajos de Grado
Presente.

Apreciada Profesor Julio Humberto:

Reciba un cordial saludo deseándole éxitos en sus compromisos al frente de la Coordinación.

Por medio de la presente, me permito informar al Comité que el anteproyecto de trabajo de grado titulado "La educación financiera según estrato socioeconómico en familias de la ciudad de Pamplona", de las estudiantes Jill Karolain Malagón Capacho y Eliceth Rodríguez Velázquez, cuenta con mi aval como directora del mismo.

Agradezco la atención prestada, cualquier inquietud o ampliación de información gustosamente será atendida.

Un saludo,

JULIA CAROLINA CASTRO MALDONADO M.Sc.
Profesora Auxiliar
Departamento de Psicología - Facultad de Salud

Psicólogas en formación en Formación:

Eliceth Rodríguez: *Eliceth Rodríguez*
Jill Karolain Malagón: *Jill Karolain Malagón*

Edificio Francisco de Paula Santander Primer Piso
Campus Pamplona - Ciudad Universitaria
Teléfono: 7-5685303 extensión 264
Correo electrónico jucacamapsi@unipamplona.edu.co



Anexo 3.