

Fortalecimiento del control financiero mediante gamificación en estudiantes universitarios: una estrategia para el bienestar económico y la preparación profesional en Unicomfacaucá.

**Janier Estiven Ordoñez Uribe
Nasly Yuliana Ruano Garcés**

Corporación Universitaria Comfacaucá-UNICOMFACAUCÁ

Tutor: Manuel Alejandro Aza Goyes

Popayán

Resumen

La presente investigación tuvo como propósito fortalecer el control financiero de los estudiantes universitarios mediante estrategias de gamificación, tomando como población de estudio a los estudiantes de la Facultad de Ciencias Empresariales de la Corporación Universitaria Comfacaucá (Unicomfacaucá). A partir de un diagnóstico inicial se evidenció un conocimiento medio y una baja aplicación de conceptos clave en finanzas personales, tales como presupuesto, ahorro, inversión y uso del crédito. Para abordar esta problemática, se diseñó e implementó el juego educativo *HooppityCash*, estructurado en niveles que simulan situaciones financieras reales, y se complementa con talleres interactivos. El estudio empleó un enfoque mixto y una metodología de acción participativa, con una muestra de 202 estudiantes. Los resultados mostraron una mejora significativa en el conocimiento financiero y en las prácticas de los participantes, así como un aumento en la motivación y la participación activa durante las actividades. Se concluye que la gamificación es una herramienta pedagógica efectiva para promover la educación financiera en contextos universitarios, facilitando la comprensión y apropiación de conceptos de manera práctica y lúdica, lo cual contribuye al bienestar económico y a la preparación profesional de los estudiantes.

Palabras clave: educación financiera, finanzas personales, gamificación, estudiantes universitarios, aprendizaje lúdico

Abstract

This study aimed to strengthen the financial control of university students through gamification strategies, focusing on students from the Faculty of Business Sciences at Corporación Universitaria Comfacaucá (Unicomfacaucá). An initial diagnosis revealed a medium level of financial knowledge and a low application of key personal finance concepts such as budgeting, saving, investing, and credit use. To address this issue, the educational game *HooppityCash* was developed, structured in levels that simulate real-life financial scenarios, and complemented by interactive workshops. The research used a mixed-methods approach and a participatory action methodology, with a sample of 202 students. Results showed significant improvement in students' financial knowledge and practices, along with increased motivation and engagement during the activities. The study concludes that gamification is an effective pedagogical tool to promote financial education in university settings, enabling students to acquire and apply financial concepts in a practical and dynamic way, thus contributing to their economic well-being and professional development.

Keywords: financial education, personal finance, gamification, university students, game-based learning.

Agradecimientos

A Dios, guía silencioso de cada paso, gracias por habernos sostenido con tu luz en los días inciertos y habernos bendecido con la fuerza para no rendirnos. Este logro también es fruto de tu amor infinito.

A nuestras familias, raíces profundas que nos han alimentado con paciencia, ternura y esperanza. A nuestros padres, que han sido refugio, faro y aliento constante, incluso cuando nuestras fuerzas flaqueaban.

A quienes nos enseñaron no solo con palabras, sino con ejemplo: nuestros profesores. Gracias por cada clase, cada corrección, cada exigencia que nos hizo crecer. En especial, a nuestro director, por caminar junto a nosotros, por creer cuando dudamos y por dedicar su tiempo con entrega generosa.

Este trabajo no es solo el cierre de una etapa, es el eco de tantas voces que nos acompañaron, de tantas madrugadas compartidas, de tantas risas que suavizaron el cansancio.

Índice general

Introducción	6
Planteamiento del problema	7
Justificación	10
Objetivos	11
General:	11
Objetivos específicos:	11
Marco teórico:	12
Teoría de las finanzas:	12
Educación financiera	12
Finanzas personales	13
Gamificación:	13
Teoría del aprendizaje social de Albert Bandura	14
La teoría sociocultural de Lev Vygotsky	14
Marco referencial	15
Universidad Nacional de Colombia:	15
Universidad César Vallejo:	15
Metodología	16
Resultados	18
Diagnóstico inicial del nivel de conocimiento y prácticas sobre finanzas personales de los estudiantes de la facultad de ciencias empresariales.	18
Diseño del juego educativo que simula situaciones financieras cotidianas.	26
Diseño e implementación del taller para el fortalecimiento del aprendizaje	43
Evaluar el impacto del juego y los talleres en el conocimiento y prácticas financieras de los estudiantes.	66
Conclusiones y recomendaciones	69
Anexos	70
Bibliografía	71

Índice de tablas y figuras

Figura 1:Frecuencia de elaboración de presupuestos personales entre estudiantes universitarios.....	17
Figura 2:Uso de financiamiento externo de los estudiantes universitarios.....	18
Figura 3:Porcentaje de ahorro de los estudiantes universitarios.....	19
Figura 4:Interacción con banca móvil y billeteras digitales de los estudiantes universitarios.....	19
Figura 5: Condición ocupacional de los estudiantes universitarios.....	20
Figura 6:Proporción del ingreso gastado por los estudiantes universitarios.....	20
Figura 7:Conciencia y Preparación para la Jubilación: Un Estudio en Estudiantes Universitarios.....	21
Figura 8: Tendencia al ahorro o a la inversión entre estudiantes universitarios.....	22
Figura 9: Participación en inversiones financieras entre estudiantes universitarios.....	22
Figura 10: Gestión Financiera Personal: Evaluación del Fondo de Emergencia en Universitarios.....	23
Figura 11:Nivel de bancarización de los estudiantes universitarios.....	23
Figura 12: Evidencia taller.....	43
Figura 13: Evidencia taller.....	44
Tabla 1: Productos de crédito principales bancos.....	46
Figura 14: Evidencia juego.....	67
Figura 15: Evidencia juego.....	67
Figura 16: Evidencia juego.....	68

Introducción

El proyecto de investigación se desarrolla en el ámbito universitario, centrándose en la población estudiantil de la Corporación Universitaria Comfacauca (Unicomfacauca). Se pretende investigar cómo los estudiantes manejan sus finanzas personales, si controlan sus gastos, si son conscientes de sus deudas, y si tienen conocimiento sobre el origen de sus ingresos. Estas preguntas fundamentales permitirán diagnosticar en qué medida se practican las finanzas personales y cuáles son las posibles consecuencias de su manejo.

Planteamiento del problema

En el contexto actual, caracterizado por un constante dinamismo económico y financiero, por la facilidad de acceso al crédito y a las oportunidades de inversión en activos financieros, la educación financiera se ha convertido en una herramienta fundamental para cualquier persona. Las finanzas personales se convierten, por tanto, en un elemento esencial para la toma de decisiones responsables para el bienestar económico individual. Sin embargo, estudios revelan que parte de la población, incluyendo los estudiantes universitarios carecen de los conocimientos y habilidades necesarias para una adecuada gestión de las finanzas personales.

Un estudio del Banco Mundial afirma que más de dos tercios de la población colombiana no posee conocimientos financieros como tasas de interés, ni cómo administrar su dinero en general. Dentro de esta población se encuentran los estudiantes, Fuentes y Camargo (2018) señalan la paradoja de que los estudiantes se preparan para manejar grandes cantidades de recursos en organizaciones, empresas y ONG, pero muchos no son capaces de gestionar sus propias finanzas de manera eficiente. García et al. (2022), Apoya este estudio y afirma que los estudiantes universitarios suelen hacer un uso inadecuado del dinero al momento de planificar o controlar sus gastos. A pesar de la cantidad de información y consejos disponibles, muchos estudiantes no practican estos hábitos, o lo hacen solo para sobrevivir.

El grupo financiero BBVA (2018) menciona que, según un informe de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE), sólo un cuarto de los jóvenes puede tomar decisiones financieras acertadas, y solo 1 de cada 20 tiene un alto nivel de conocimiento financiero. En Chile, el estudio "Alfabetización Financiera y Consumo en Adolescentes" de la Universidad de la Frontera (UFRO) concluye que el 73% de los jóvenes tiene dinero con regularidad, pero lo gastan en cosas que les gustan. En un estudio en Cúcuta, se evidenció que menos del 45% de los estudiantes universitarios tenía claros conceptos como la planificación financiera, riesgos, seguros, inflación, tarjetas de crédito y tasas de retorno.

Camargo (2015) afirma que la mayoría de las personas reconoce que las finanzas son esenciales en las empresas. Sin embargo, en la vida personal, las finanzas pueden ser incluso más importantes. El éxito en las finanzas personales requiere un liderazgo y una gestión efectiva, al igual que en las empresas. Aunque las finanzas empresariales se ven como una estructura rígida con conceptos macroeconómicos establecidos, la relevancia de las finanzas personales en la vida diaria es incuestionable.

Las finanzas personales son el conjunto de decisiones que cada individuo toma de acuerdo a su nivel de ingresos o estatus de vida Según la Universidad de los Andes, Facultad de Administración (2017). Estas decisiones se basan en cuánto se puede gastar o adquirir en deudas. De aquí radica la importancia de realizar una revisión constante de cada actividad, ya sea en relación con gastos, inversiones o deudas. Las finanzas personales tienen un alto

impacto en las personas, ya sea de manera positiva o negativa, dependiendo de cómo se manejan en el hogar o de manera individual. Estas permiten tener una visión del futuro financiero, facilitando la toma de decisiones y optimizando los recursos económicos, lo cual puede evitar adversidades futuras.

En Estados Unidos un estudio realizado por Wells Fargo presenta varias perspectivas empezando que su población tiene una cultura bursátil muy diversa y superior, con una participación en la bolsa de valores mucho más activa comparada con la de otros países. Este resalta que a los estadounidenses les cuesta hablar sobre temas financieros siendo casi la mitad de la población con (44%). Trochim & Informazioni (2014, Par 1). También reveló conductas sobre el ahorro y los gastos: el 82% de las personas adultas gastan en el mantenimiento de su vehículo a que se vayan de vacaciones en un tiempo establecido y que solo el (43%) revisan sus finanzas. Aquellos que sienten que su bienestar financiero es deficiente o promedio tienen el doble de probabilidades de actualizar su perfil en Facebook (47%) que de revisar sus finanzas (25%).

Un estudio de Ríos (2016) revela que la fuente principal de préstamos proviene de organizaciones no financieras, haciendo referencia a familiares o fiadores individuales, representando el 44.23%. Además, el 27.88% de los estudiantes no contraen deudas, lo que sugiere una cierta formación financiera. Por otro lado, el uso de tarjetas de crédito representa el 25.48% del endeudamiento total.

Una encuesta realizada a 2577 hogares de la ciudad de Bogotá, evidencia que el 79% de los hogares optan por tomar créditos informales y el 46,1% créditos formales. En cuanto a educación financiera arrojó resultados preocupantes como que solo el 0,76% respondió correctamente las preguntas de educación financiera. Solo el 1,52% respondió correctamente las preguntas de mercados de capitales, sólo 18% de los jefes de hogar encuestados respondieron acertadamente tanto las preguntas de tasas de interés como las de inflación. Min. Hacienda, Min. Educación, Banco de la República, Súper Financiera, Fogafin, Fogacoop, Súper de Valores (2011).

Montoya y Bermúdez (2016), hicieron un examen del intelecto que tienen los jóvenes en la preparación y utilización de las finanzas propias, para esto, hicieron un cuestionario a estudiantes de últimos grados o semestres de las ciencias administrativas y economía de la Corporación Universitaria Escolme en la ciudad de Medellín. Los resultados muestran que el (77%) de los jóvenes tiene un hábito de economizar, mientras que el (23%) no demuestra interés en ahorrar. Tal como lo plantea Chen & Volpe (1998), también se evidenció un desconocimiento del manejo correcto de las finanzas debido a que los estudiantes se endeudan sin tener un respaldo económico que les ayude a cubrir diferentes imprevistos. En este documento se manifiesta la necesidad de estrategias educativas que fomenten una planificación financiera más efectiva y sostenible, haciendo que los jóvenes universitarios tengan más bases y fundamentos para la toma de decisiones más informadas, Dado que a pesar de que se tiene el hábito de ahorrar, esto no se traduce en decisiones inteligentes ni una estabilidad financiera.

No es algo lógico que los estudiantes que pronto estarán al frente de una empresa y el cual tiene la responsabilidad muchas veces de tomar decisiones, manejar recursos y definir el rumbo financiero, no sean capaces de medir, controlar, visualizar y tener las bases para llevar a cabo las finanzas personales con eficiencia. Es necesario que se demuestre y se aprenda a hacer uso de las finanzas personales cuando se habla de jóvenes estudiantes, puede que sean desorganizados con esta información muy importante en su ámbito tanto académico como personal del cual se desprende el problema principal, la falta de interés de poner en práctica las estrategias o falta de información sobre lo que realmente se gasta o cómo gestionar las finanzas personales para anticiparse al futuro (Vallejo y Sandro 2018). Considerando lo planteado se realiza la siguiente pregunta ¿Por qué no se pone en práctica el uso eficiente del dinero en los estudiantes de la facultad de ciencias empresariales de la Corporación Universitaria Comfacaucá-Unicomfacaucá y cómo hacer para que se adquieran mejor los conocimientos y habilidades en esta población?

Justificación

La realización de esta tesis sobre finanzas personales en estudiantes universitarios y la implementación de la gamificación para estimular su apropiación y uso se justifica por los múltiples beneficios que puede generar tanto a nivel individual como social. Según López y Hernández (2022), el capital es un recurso esencial para construir un futuro sólido, tanto en el ámbito personal como profesional. Este se desglosa en distintas ramas como las finanzas corporativas, públicas, privadas y empresariales, todas relacionadas con la administración y la economía. Al fomentar el manejo adecuado de las finanzas desde una edad temprana, como la adolescencia o incluso la niñez, se puede contribuir a una estabilidad económica futura, haciendo del ahorro y la planificación una herramienta crucial para alcanzar metas a largo plazo.

Asimismo, Estrada et al. (2017) subrayan que la importancia de presupuestar de manera adecuada el dinero se refleja directamente en la mejora de las decisiones financieras. Al implementar estrategias de control y seguimiento de los recursos, los individuos pueden tomar decisiones más informadas, lo que impacta positivamente en su bienestar económico a largo plazo. Este enfoque es especialmente relevante para los estudiantes universitarios, quienes están en una etapa clave para aprender y aplicar estos conocimientos en su vida diaria.

Fuentes Rodríguez y Camargo Flechas (2018) también coinciden en que el aprendizaje de finanzas personales es fundamental para el éxito futuro de los estudiantes, ya que les proporciona las herramientas necesarias para desenvolverse de manera eficaz en el mundo laboral y empresarial. Una sólida educación financiera no solo les permitirá tener un mejor desempeño cuando ingresen al mercado laboral, sino que también les brindará ventajas competitivas como emprendedores, directores o líderes de equipos. Esto, a su vez, tiene el potencial de impactar positivamente en el crecimiento económico de la región, ya que una adecuada gestión financiera en las micro y pequeñas empresas puede mitigar riesgos y fomentar la sostenibilidad económica.

Por lo tanto, esta investigación se justifica no solo por el valor intrínseco de fomentar una cultura financiera responsable entre los universitarios, sino también por su impacto en la creación de futuros profesionales más preparados para enfrentar los desafíos económicos de su entorno. La implementación de la gamificación como herramienta educativa tiene el potencial de hacer este proceso más accesible, dinámico y atractivo, facilitando así la adopción de hábitos financieros saludables que perdurarán en el tiempo y contribuirán al desarrollo económico tanto a nivel individual como colectivo.

Objetivos

General:

Desarrollar una estrategia de gamificación enfocada en mejorar el control financiero de los estudiantes universitarios de la facultad de ciencias empresariales de la Corporación Universitaria Comfacaucá - Unicomfacaucá, en su proceso académico, y que contribuya a su bienestar económico y a su preparación para asumir responsabilidades financieras en su futuro profesional.

Objetivos específicos:

- Realizar un diagnóstico inicial del nivel de conocimiento y prácticas financieras de los estudiantes universitarios de Unicomfacaucá, identificando las áreas clave donde se requiere mayor intervención y formación en finanzas personales.
- Diseñar un juego educativo que simula situaciones financieras reales y cotidianas, adaptadas al contexto de los estudiantes universitarios de Unicomfacaucá, con el fin de enseñarles a tomar decisiones financieras informadas, controlar sus gastos, y gestionar adecuadamente sus ingresos y deudas.
- Implementar talleres interactivos dentro del currículo académico que utilicen el juego como herramienta pedagógica para reforzar conceptos clave de finanzas personales, promover la conciencia sobre la importancia del ahorro y la planificación financiera, y fomentar el aprendizaje colaborativo entre los estudiantes.
- Evaluar el impacto del juego y los talleres en el conocimiento y prácticas financieras de los estudiantes, mediante el seguimiento y análisis de su progreso a lo largo del curso, con el objetivo de ajustar y mejorar la estrategia de gamificación para maximizar su efectividad en la preparación de los estudiantes para futuras responsabilidades financieras.

Marco teórico:

Teoría de las finanzas:

Es el término que empleamos para hacer referencia al cuerpo de conocimientos que explica la dinámica financiera de la empresa y nos aporta modelos y criterios para tomar decisiones en Teoría de las Finanzas

La teoría de las finanzas es el conjunto de conocimientos que explica la dinámica financiera dentro de las organizaciones, proporcionando modelos y criterios para la toma de decisiones en esta área Ramírez (2017). Esta teoría abarca diversos aspectos que van desde la gestión del riesgo, la inversión hasta la valoración de activos. Según Fuentes Rodríguez y Camargo Flechas (2018), el manejo adecuado de las finanzas en las organizaciones resulta esencial para asegurar el uso eficiente de los recursos, lo cual tiene implicaciones directas en la productividad y sostenibilidad de las empresas.

Educación financiera

Mediante una buena educación financiera los individuos adquieren y desarrollan habilidades para la toma de decisiones financieras responsables e informadas; Para los estudiantes relacionados con las carreras de administración de empresas y contaduría pública, esta competencia es más que esencial, dado su responsabilidad en la gestión y crecimiento de las organizaciones, de acuerdo con Lusardi y Mitchell (2014), una adecuada educación financiera mejora significativamente la capacidad de las personas para planificar y gestionar sus recursos, lo cual tiene un impacto directo en la estabilidad económica tanto a nivel individual como colectivo.

En concordancia con lo anterior, Atkinson y Messy (2012) añaden que no solo las personas deben poseer los conocimientos, sino que además deben desarrollar las habilidades en la práctica. Esto es particularmente relevante en el ámbito de la contaduría pública, donde los profesionales deben estar preparados para asesorar a clientes sobre temas como presupuestos, inversiones, impuestos y ahorro para el retiro. La educación financiera contribuye a que los contadores públicos no solo manejen de manera eficiente sus finanzas personales, sino que también proporcionan recomendaciones bien fundamentadas a sus clientes.

Asimismo, Fernández et al. (2014) destacan la relación entre educación financiera y comportamiento financiero responsable. A medida que los individuos adquieren conocimientos en finanzas, es más probable que adopten hábitos saludables, como la planificación del presupuesto, el ahorro y la inversión. Estos comportamientos no solo benefician a nivel personal, sino que también generan un impacto positivo en el entorno

laboral y social, ya que los profesionales de la contaduría pública pueden aplicar estos principios en el manejo de las finanzas de sus clientes.

Finanzas personales

Las finanzas personales son la distribución de los ingresos entre necesidades a corto y largo plazo, lo que en muchos casos puede llevar a altos niveles de endeudamiento debido al desconocimiento del valor real del dinero. Para evitar esto, es necesario planificar adecuadamente y adquirir habilidades para la toma de decisiones financieras (Camargo Bernal, 2015). Según la Universidad de los Andes, Facultad de Administración (2017), la educación financiera es clave para que las personas manejen de manera eficiente sus recursos, lo que les permite tener una mejor visión del futuro financiero, facilitando la toma de decisiones sobre el gasto, la inversión y la deuda.

Además, García et al. (2022) mencionan que los estudiantes universitarios suelen hacer un uso inadecuado del dinero, a pesar de la abundante información disponible sobre planificación financiera. En un contexto global, el informe de BBVA (2018) resalta que los jóvenes, en su mayoría, carecen de los conocimientos financieros necesarios para tomar decisiones acertadas, lo que enfatiza la importancia de una mayor educación en este campo. esta área.

Gamificación:

Dicho tema será abordado mediante la gamificación, dado que, así como Ulco Simbaña y Estrada (2023) en su trabajo de titulación cita a Álvarez et al. (2020) afirman que integrar juegos en los procesos de enseñanza y aprendizaje es una elección efectiva que facilita la adquisición de conocimientos más profundos, permite entender mejor la complejidad de la teoría y la enseñanza, y aprovecha recursos didácticos como la gamificación. Por su parte, Borrego et al. (2018) añaden que esta práctica favorece la asimilación de conceptos, ofrece la posibilidad de retroalimentación inmediata en la práctica educativa y se puede aplicar en diversas áreas curriculares para evaluar el progreso y las competencias del estudiante. Dicho esto, se argumenta la idea de que aprender jugando.

Ramírez S.A. (2017) menciona a Ramírez, Rodríguez y Aguilar, quienes señalan que la gamificación no cuenta con una definición única, y que algunos, como la Fundación del Español Urgente (FUNDEÚ), prefieren traducir el término como "ludificación". Según Ramírez, Rodríguez y Aguilar, la gamificación se refiere al uso de estrategias propias de los juegos en contextos no lúdicos, con el fin de facilitar el aprendizaje. Esta técnica promueve entornos más dinámicos y modernos de formación, transformando las aulas en espacios de aprendizaje más activos y efectivos.

Ramírez Torres S.A. (2017) menciona que Ramírez, et al. (2017) indican que no existe una definición única para la gamificación. Además, algunos, como la Fundación del Español Urgente (FUNDEÚ), prefieren el término “ludificación”. Según estos autores, la gamificación implica el uso de estrategias de juego en contextos no lúdicos para facilitar el aprendizaje, promoviendo entornos de formación más dinámicos y modernos, y transformando las aulas en espacios de aprendizaje más activos y efectivos.

Teoría del aprendizaje social de Albert Bandura

Albert Bandura expone que los seres humanos aprenden no sólo a través de la experiencia directa, sino también observando e interactuando con modelos que presentan conductas específicas, Bandura resalta que el aprendizaje está altamente influenciado por los siguientes elementos: atención, la retención y la reproducción, los cuales pueden ser optimizados mediante la gamificación que apoya la idea que esos elementos pueden ser optimizados mediante herramientas visuales e interactivas.

Esta teoría es importante pues da base sólida a lo que las personas experimentan mediante los juegos visuales e interactivos, lo que hace es estimular sus sentidos y permitiendo observar estrategias y adquirir conocimientos en base a planteamientos financieros y al reconocimiento de buena o mala estrategia. En resumen, el aprendizaje social fundamenta la efectividad de la gamificación al permitir que los individuos no solo adquieran conocimientos financieros, sino que también los integren de manera práctica observando y reproduciendo conductas dentro de un entorno seguro y controlado.

La teoría sociocultural de Lev Vygotsky

En dicha teoría este autor concuerda con que el entorno de un individuo influye en su capacidad de aprendizaje, este enfoque es particularmente relevante en la gamificación, puesto que los juegos educativos proporcionan entornos interactivos y colaborativos que potencian el aprendizaje significativamente, en especial fomentando el intercambio social de manera indirecta que se da por la observación e interacción con elementos del juego, y puede que en otro proyecto de manera directa al permitir interactuar entre otros jugadores. Los entornos gamificados actúan como herramientas culturales que hace que tengan más interiorización los conceptos y estrategias.

Un ejemplo claro de la interiorización de conceptos se da mediante el concepto de “Zona de Desarrollo Próximo” (ZDP) de Vygotsky donde los jugadores aprenden mejor al enfrentarse a desafíos que son difíciles pero alcanzables. Dicho enfoque asegura no solo la adquisición de conocimientos, sino además de eso la construcción de habilidades críticas para las decisiones financieras en un contexto seguro y enriquecedor.

Marco referencial

Universidad Nacional de Colombia:

Un estudio implementó un juego para enseñar la administración de las finanzas personales, mostrando que los participantes mejoraron significativamente su conocimiento financiero (Taborda, 2015). En este trabajo se implementó la gamificación como una metodología motivacional con dinámicas en actividades no lúdicas, para que el individuo maneje la importancia del equilibrio entre gastos e ingresos, presentando un diseño de juego para reforzar los conocimientos en las personas con una previa formación aplicado a estudiantes de pregrado. Al final con la aplicación del juego los participantes mejoraron esto debido a que se presentó de una manera lúdica que ayuda a recordar los conceptos, despejando dudas y estableciendo estrategias.

Universidad César Vallejo:

Un estudio midió Educación financiera en estudiantes universitarios de una universidad del departamento de Junín - 2017 (Tinoco, 2018). Esta se realiza a partir de la preocupación que surge por la falta de formación e información financiera y en la toma de decisiones financieras, se desarrolló de manera descriptiva, recogiendo la información a través de un formulario sobre educación financiera, presentando los resultados en gráficas y textualmente. En los índices se encontró con un nivel preocupante y de alerta debido a la poca información y conocimientos financieros por parte de los universitarios, por otra parte se evidencia la necesidad de diferenciar los gastos e ingresos que son permanentes y aquellos que son temporales, evidenciando que los universitarios buscan la independencia financiera adquiriendo tarjetas de crédito, con escasos conocimientos sobre los riesgos de estas entidades y el tipo de crédito que pueden obtener según su necesidad.

Universidad de Puerto Rico, Recinto de Río Piedras:

El conocimiento sobre planificación y manejo de las finanzas personales en los estudiantes universitarios, (Giovanni J. Rodríguez, 2013). se pretende evaluar el conocimiento de los estudiantes universitarios en las finanzas personales y planificación financiera, se realizó a través de un cuestionario, el cual se aplicó a varias carreras, demostrando que los de Administración tienen un mayor conocimiento, estos resultados demuestran que carecen de un conocimiento, reflejando una necesidad en el cambio del enfoque de la educación financiera.

Universidad Pedagógica Nacional:

Metodologías para el diseño de videojuegos educativos o Serious Games: una revisión sistemática de la literatura en la última década. (Ginna Marcela Rodríguez Moreno, 2020). La tecnología aplicada a la educación como un medio didáctico ha favorecido al fortalecimiento en los procesos de enseñanza y aprendizaje en las aulas, diseñando juegos educativos.

Metodología

La investigación se basa en un enfoque mixto, dado que en la investigación se lleva a cabo procesos tanto cualitativos como cuantitativos, Casteblanco Cifuentes (2015) explica que el enfoque mixto abarca ambos enfoques, surgiendo así un mejor panorama de la realidad, y siendo más conveniente y beneficioso para las investigaciones. Es de tipo aplicada, ya que busca resolver problemas prácticos y mejorar procesos específicos (Hernández et al. 2014). Además, utiliza una metodología de acción participativa, donde los participantes colaboran activamente en el diseño y desarrollo de las actividades de gamificación, proporcionando retroalimentación continua (Kemmis y McTaggart, 2005). La recolección de datos se realiza mediante encuestas de Google, observaciones participantes y análisis de documentos (Patton, 2002; Spradley, 1980). La intervención incluye el diseño, implementación y evaluación de actividades de gamificación, con el objetivo de facilitar la comprensión de conceptos financieros y transformar las aulas en espacios de aprendizaje más activos y efectivos.

Para llevar a cabo el primer objetivo se realizan encuestas a los estudiantes de la facultad de Ciencias Empresariales, quienes representan la población objetivo. El cálculo de la muestra se obtuvo de la siguiente forma.

Muestra poblacional

Para determinar el tamaño de la muestra necesaria para desarrollar la investigación, es esencial considerar aspectos y conceptos clave. En primer lugar, es importante destacar que la población objeto de análisis es finita, dado que se considera exclusivamente por los estudiantes matriculados en dos programas académicos específicos. Los cuales para el año 2024 son de: 547 estudiantes del programa de Contaduría Pública y 240 estudiantes del programa de Administración de Empresas, con una suma de una población total de 787 estudiantes.

Para dicha población se define un nivel de confianza del 90%, lo que implica un valor crítico (z) de 1.96 asociado a dicho nivel de confianza, Así mismo se establece el margen de error a 5%, el cual representa el rango aceptable entre los resultados obtenidos en la muestra y los valores reales de la población. Además de eso se toma en cuenta una probabilidad de ocurrencia del 50%, lo que es comúnmente usado cuando no se dispone de información previa sobre la distribución de las características estudiadas. Este valor es equitativo e incluye tanto la probabilidad de éxito como la de fracaso. Haciendo uso de la ecuación para determinar la muestra se obtuvo el siguiente resultado:

Fórmula de muestra de población finita

$$n = \frac{N \cdot z^2 \cdot p \cdot (1-p)}{e^2 \cdot (N-1) + z^2 \cdot p \cdot (1-p)} \quad n = \frac{787 \cdot 1,645^2 \cdot 0,5 \cdot (1-0,5)}{0,05^2 \cdot (787-1) + 1,645^2 \cdot 0,5 \cdot (1-0,5)}$$

$$n = \text{muestra de la población (?)}$$
$$n = \frac{532.410}{2,642} \approx 202$$

N= Población total (787)

z= nivel de confianza para 90% (1.645)

p= proporción esperada de éxito (0.5)

Con la muestra ya determinada (202), se realizan las encuestas propuestas para el primer objetivo de este estudio, el cual corresponde a elaborar o realizar un diagnóstico inicial de conocimientos de los estudiantes. Dicha encuesta, está diseñada bajo conceptos de la Superintendencia Financiera de Colombia (Superfinanciera) y algunos materiales de apoyo de otros sitios académicos confiables, se usa la herramienta de Google forms para estructurar y enviar la encuesta a los estudiantes de ambos programas, tratando de que la proporción de los programas se mantenga dentro de la muestra. Luego de aplicar la encuesta, con el uso de Excel y la elaboración de tablas dinámicas se hace el cruce de variables para obtener información relevante que permita diagnosticar con mayor precisión y de manera óptima el nivel de conocimientos, hábitos y problemas financieros en la población.

Para el segundo objetivo, el diseño del juego educativo se plantea un enfoque cualitativo, ya que requiere de una revisión bibliográfica y análisis documental sobre gamificación, pedagogía lúdica, y educación financiera. La población a quien va dirigido el juego es a un grupo focal, conformado por estudiantes de la facultad de Ciencias Empresariales. A la vez se crea un prototipo en la plataforma scratch, que mediante el uso de bloques predeterminados permite la creación de juegos por niveles.

En el tercer objetivo también predomina el enfoque cualitativo, pues en el desarrollo y planeación para los talleres que se van a llevar a cabo al grupo focal establecido, requiere de revisión bibliográfica y análisis documental sobre los temas planteados: Presupuesto, ahorro, inversión, crédito, impuestos y pensiones.

El último objetivo tiene un enfoque mixto, ya que se analizan los resultados numéricos de las pruebas realizadas durante los talleres y a la vez se recogen las percepciones y la retroalimentación de los estudiantes a lo largo del proceso

Resultados

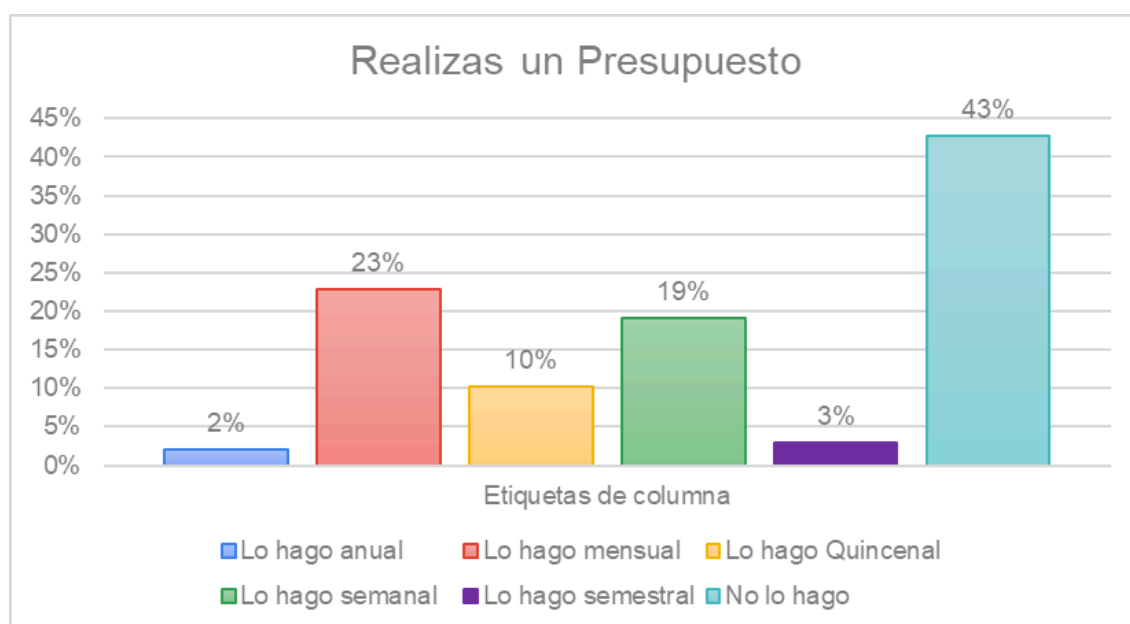
Diagnóstico inicial del nivel de conocimiento y prácticas sobre finanzas personales de los estudiantes de la facultad de ciencias empresariales.

Los resultados que se van a presentar a continuación, hacen parte de los datos obtenidos de aplicar la encuesta a 236 estudiantes, de los cuales un 42.8% se encuentran en un rango de edad entre 21 y 25 años, seguidos por el rango entre 16 y 20 años con un porcentaje del 26%. El 60.1% de los estudiantes que contestaron la encuesta fueron de sexo masculino, el 39.9% restante son de sexo femenino. Respecto al programa académico, el 69.5% son de Contaduría Pública, el 30.5% restante del programa de Administración de Empresas.

A través de la aplicación de la encuesta, continuación vamos a presentar los conocimientos, actitudes y comportamientos de los estudiantes de la Facultad de Ciencias Empresariales de Unicomfauca.

Figura 1

Frecuencia de elaboración de presupuestos personales entre los estudiantes universitarios



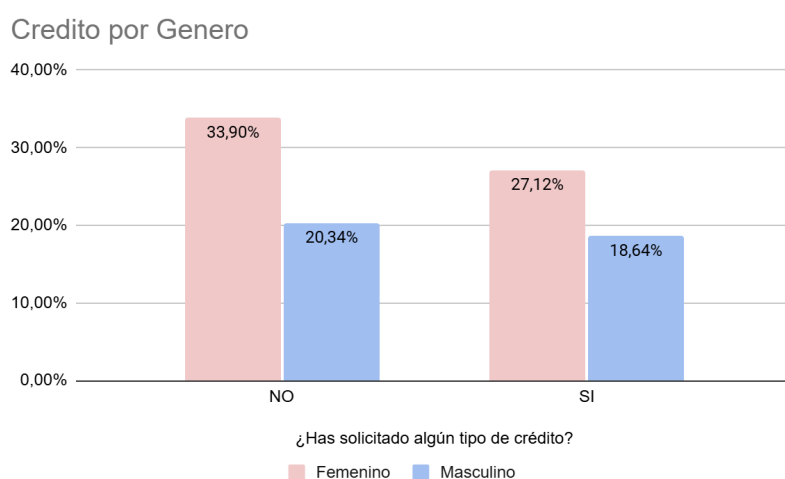
Nota. Elaboración propia con base en los resultados de la encuesta aplicada a estudiantes de la Facultad de Ciencias Empresariales de Unicomfauca (n = 236).

En el gráfico 1 se observa un gran porcentaje de estudiantes, el 43% que no realiza un presupuesto, es una cifra muy significativa teniendo en cuenta que la elaboración de un presupuesto es la principal herramienta de planeación financiera, el cual se debe hacer con una periodicidad mensual, solo el 23% lo hace de manera mensual.

Con base en los datos obtenidos, identificamos que un 18% de las mujeres no establece un límite en los gastos del mes, lo cual a veces las lleva a excederse en sus gastos, un 33% dicen tener establecido un límite para sus gastos, sin embargo, a veces terminan con exceso en sus gastos. En los hombres no hay sutil diferencia debido a que el 22% no tiene establecido un límite en sus gastos y a veces suelen excederse en sus gastos mensuales, por lo mismo el 23% tiene un límite, pero de igual manera a veces terminan excediéndose en sus gastos. Es una clara muestra de una mala gestión de las finanzas personales.

Figura 2

Uso de financiamiento externo de los estudiantes universitarios



Nota. Elaboración propia con base en los resultados de la encuesta aplicada a estudiantes de la Facultad de Ciencias Empresariales de Unicomfauca (n = 236).

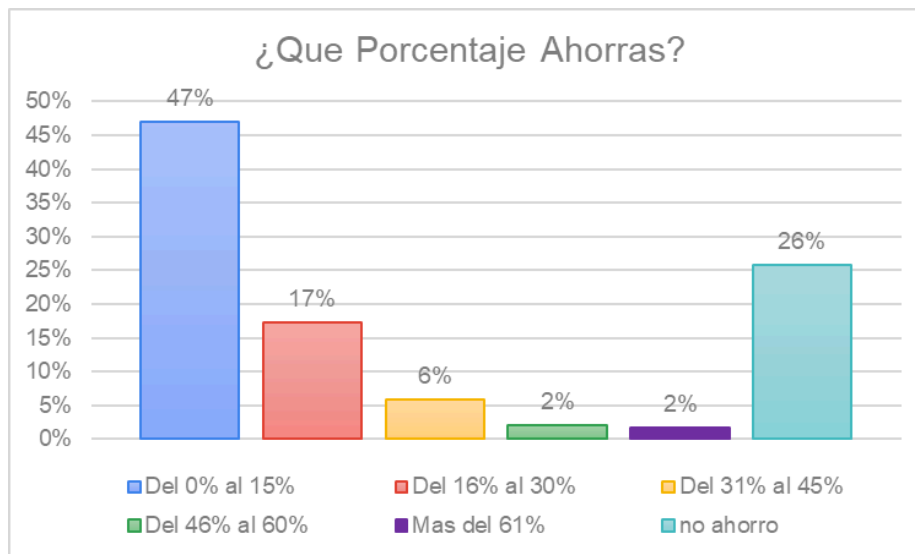
En el gráfico 2 se observa que en general el 54.5% de la población encuestada no ha solicitado créditos, esto indica que hay un porcentaje alto de estudiantes que no han construido un historial crediticio, a la vez que se puede entender como un bajo grado de inclusión financiera, ya que no han accedido a este tipo de productos financieros. Respecto a la población que ha solicitado créditos, se destaca que la mayoría son mujeres.

Los datos también indican que el 57% de los hombres no saben cómo verificar su puntaje de crédito, por parte de las mujeres el 53% de ellas no conocen cómo hacerlo. Es un porcentaje que demuestra una baja inclusión financiera por parte de los estudiantes de la facultad, así como un desconocimiento de herramientas financieras.

En la figura 3, se evidencia que el 74% de los encuestados ahorran parte de sus ingresos, sin embargo, la mayoría (63.5%) solo logra ahorrar entre el 0 y 15%. Por su parte, el 26% de los encuestados, manifiestan que no ahorran, puede ser evidencia de una mala gestión de las finanzas, ya que según expertos, independiente del nivel de ingresos las personas deben establecer una meta de ahorro.

Figura 3

Porcentaje de ahorro de los estudiantes universitarios

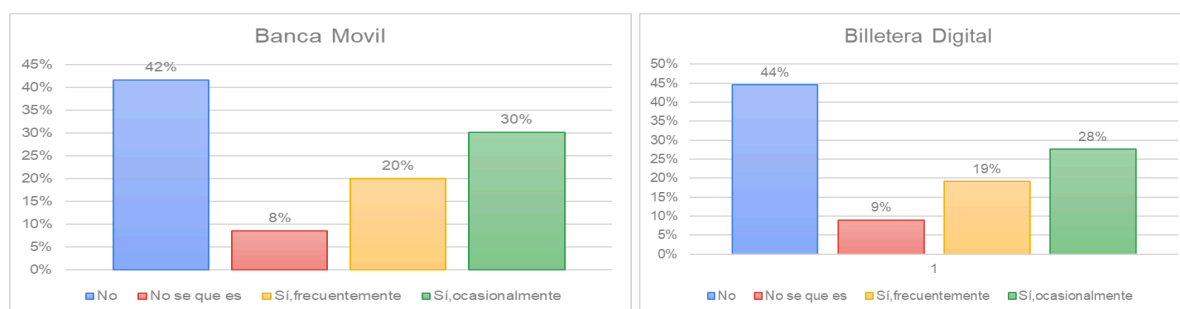


Nota. Elaboración propia con base en los resultados de la encuesta aplicada a estudiantes de la Facultad de Ciencias Empresariales de Unicomfacaucá (n = 236).

A los estudiantes de la facultad se les preguntó si conocen el concepto de educación financiera. En el programa de Administración de Empresas, el 30 % indicó que no tiene un conocimiento claro sobre este importante tema; por otra parte, el 70 % restante manifestó tenerlo muy claro. En el programa de Contaduría Pública, de igual manera, el 42 % indicó no tener claridad sobre el concepto, mientras que el 58 % restante sí lo comprende. Aunque el porcentaje de estudiantes que desconocen el concepto es menor al de quienes lo tienen claro, se evidencia que aún es necesario profundizar en los conocimientos en materia de finanzas personales.

Figura 4

Interacción con banca móvil y billeteras digitales de los estudiantes universitarios

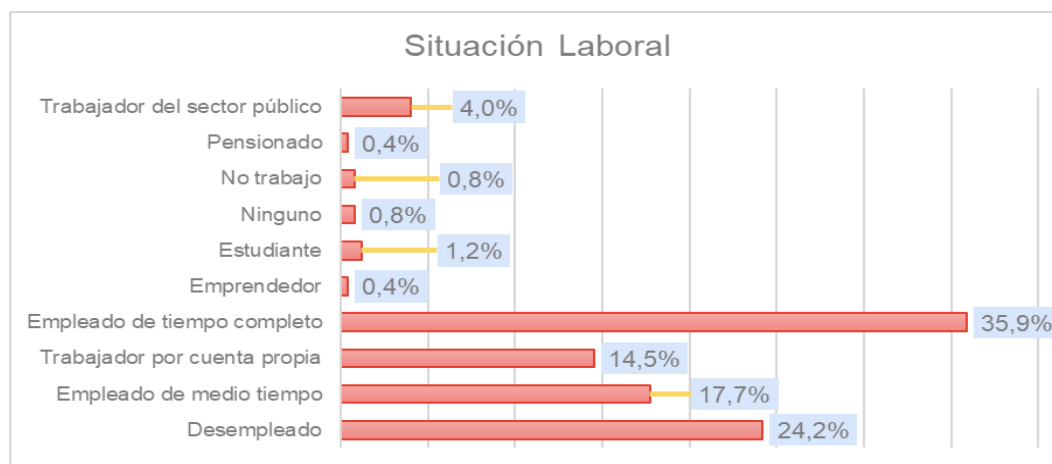


Nota. Elaboración propia con base en los resultados de la encuesta aplicada a estudiantes de la Facultad de Ciencias Empresariales de Unicomfacaucá (n = 236).

En los gráficos de la figura 4, se reflejan las variables sobre el uso de servicios como Billetera Digital y Banca Móvil, se evidencia un porcentaje alto de estudiantes que no usan este tipo de servicios financieros. Lo que indica un bajo nivel de inclusión financiera de los estudiantes de la facultad. Es preocupante que se evidencie un porcentaje de estudiantes que manifiestan no conocer los servicios de banca móvil y billeteras digitales, manifestando nuevamente, falta de conocimiento en el tema.

Figura 5:

Condición ocupacional de los estudiantes universitarios

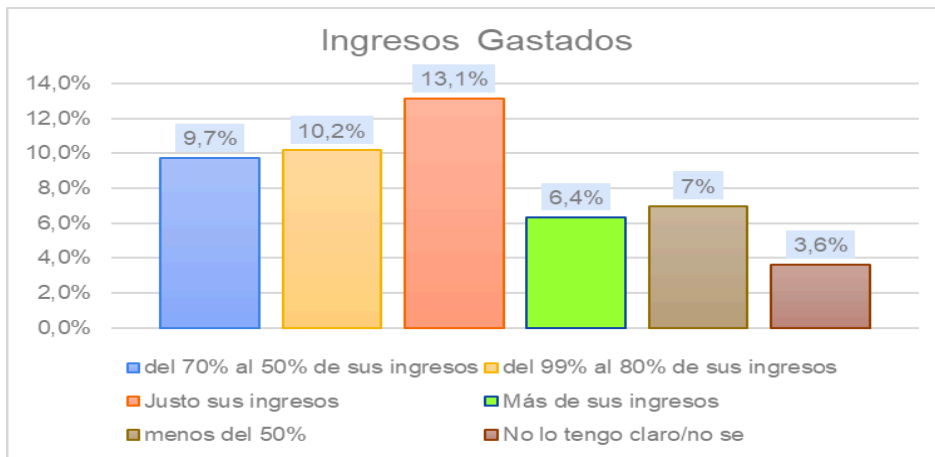


Nota. Elaboración propia con base en los resultados de la encuesta aplicada a estudiantes de la Facultad de Ciencias Empresariales de Unicomfacaucá (n = 236).

En la figura 5, se evidencia que más de la mitad de los estudiantes reciben un ingreso proveniente de su situación laboral actual, lo que manifiesta una clara necesidad de saber manejar de manera eficiente sus recursos.

Figura 6

Proporción del ingreso gastado por los estudiantes universitarios

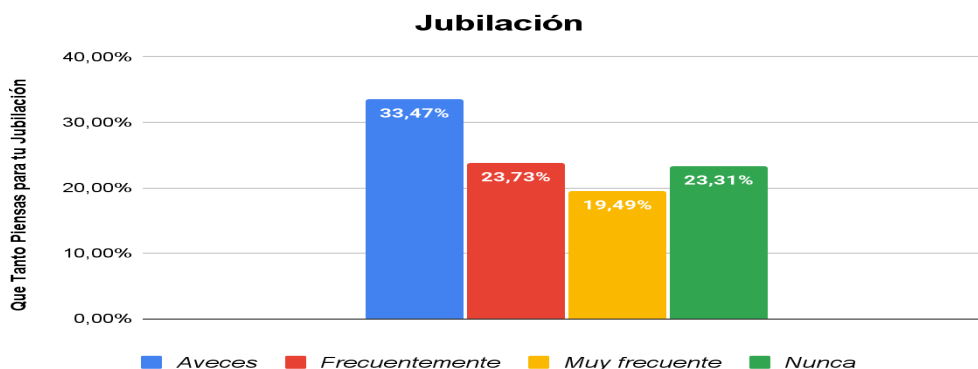


Nota. Elaboración propia con base en los resultados de la encuesta aplicada a estudiantes de la Facultad de Ciencias Empresariales de Unicomfacauca (n = 236).

La anterior gráfica refleja que tanto gastan los estudiantes de sus ingresos, la mayoría de estudiantes manifiestan que gastan todo su ingreso y un porcentaje considerable de estudiantes manifiestan que gastan más de sus ingresos. Esto puede ser una clara muestra de una deficiente gestión de sus recursos.

Figura 7

Conciencia y Preparación para la Jubilación: Un Estudio en Estudiantes Universitarios

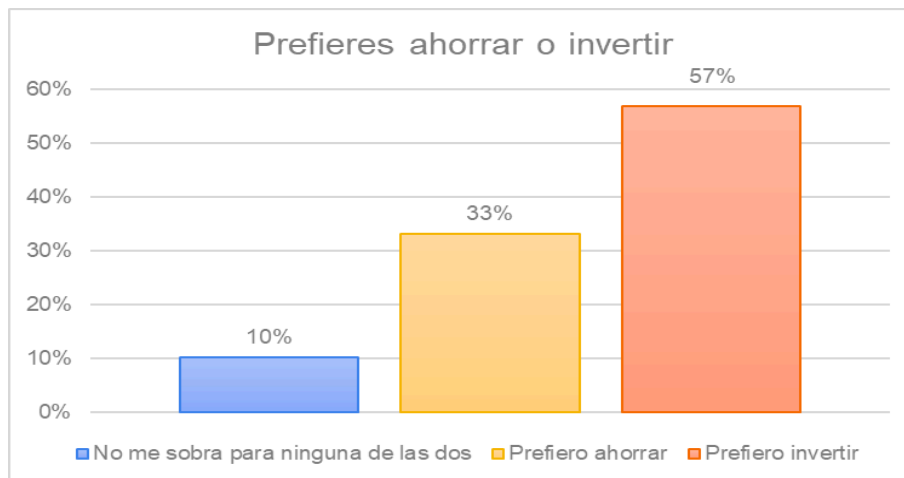


Nota. Elaboración propia con base en los resultados de la encuesta aplicada a estudiantes de la Facultad de Ciencias Empresariales de Unicomfacauca (n = 236).

En la gráfica 7 se puede identificar que un alto grado de estudiantes no consideran la jubilación como un elemento importante en la planificación financiera, lo que evidencia una mala actitud y comportamiento respecto al manejo de las finanzas personales.

Figura 8

Tendencia al ahorro o a la inversión entre estudiantes universitarios

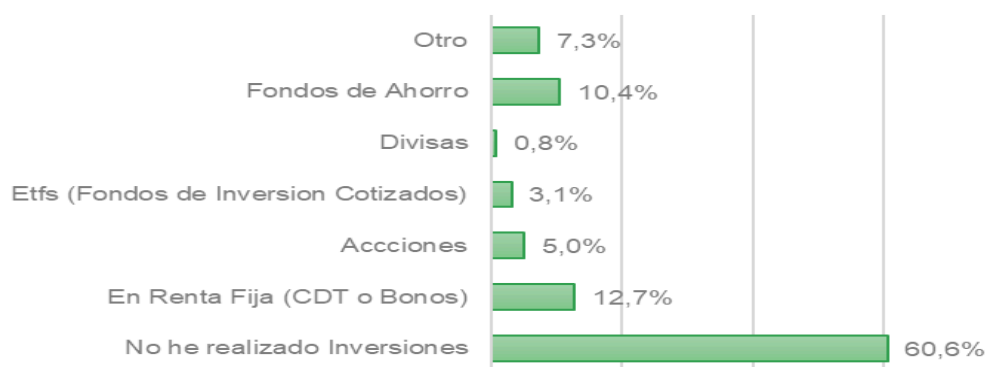


Nota. Elaboración propia con base en los resultados de la encuesta aplicada a estudiantes de la Facultad de Ciencias Empresariales de Unicomfacaucá (n = 236).

La figura 8 refleja que el 57% de los encuestados prefiere invertir, lo que puede indicar una preferencia por parte de los estudiantes a usar instrumentos financieros que le generen una rentabilidad. Considerando el género, el 50% de las mujeres prefieren invertir y el 67% de los hombres son quienes prefieren invertir.

Figura 9

Participación en inversiones financieras entre estudiantes universitarios



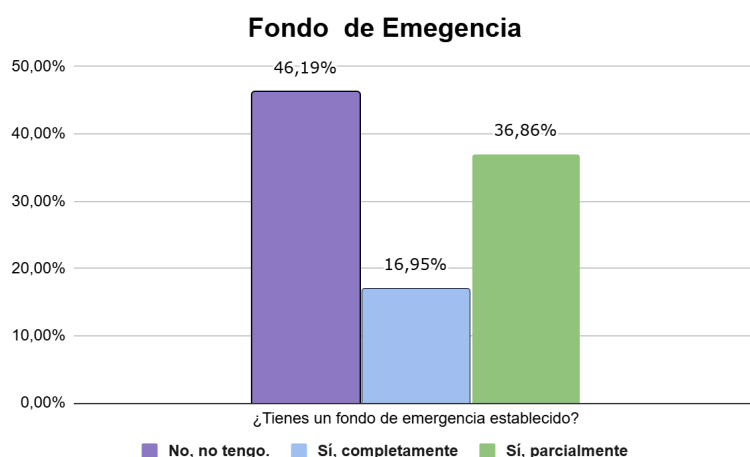
Nota. Elaboración propia con base en los resultados de la encuesta aplicada a estudiantes de la Facultad de Ciencias Empresariales de Unicomfacaucá (n = 236).

Complementando la información de la figura 8, en la anterior figura identifica que la tendencia es invertir en renta fija (CDT o Bonos) y en fondos de ahorro. También se puede

evidenciar que existe un uso de otros instrumentos financieros más sofisticados como las acciones, las divisas y los ETFs.

Figura 10

Gestión Financiera Personal: Evaluación del Fondo de Emergencia en Universitarios



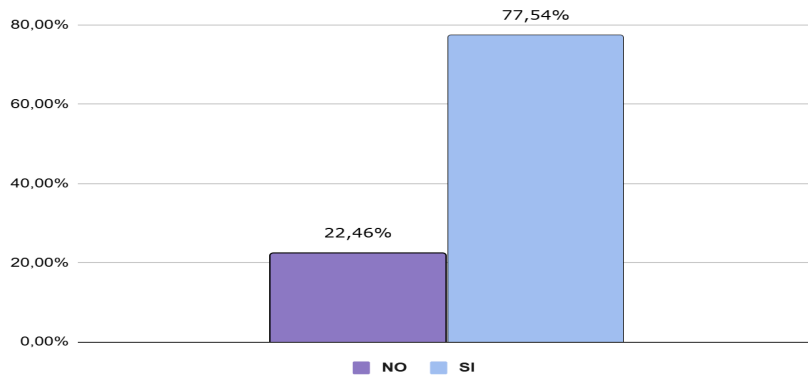
Nota. Elaboración propia con base en los resultados de la encuesta aplicada a estudiantes de la Facultad de Ciencias Empresariales de Unicomfacaucá (n = 236).

En el gráfico 10 indica que un gran porcentaje de estudiantes no han establecido un fondo de emergencia y solo el 16.95% si tiene un fondo de emergencia completamente establecido, esto es evidencia una gestión no tan eficiente de las finanzas personales ya que no consideran proteger sus finanzas ante gastos inesperados, lo que podría llevarlos al uso de deudas no deseadas.

Por otra parte, los datos obtenidos nos indican que los estudiantes ahorran en de diferentes formas o en diversos medios financieros, dentro de lo cual se destacan las Cuentas de Ahorro, en esta hay una población del 27% que opta por hacerlo en este medio, el 15% de los encuestados prefiere el uso de alcancías, los demás estudiantes optan por instrumentos como los fondos de inversión colectiva, ahorro en moneda extranjera y fondos de retiro.

Figura 11

Nivel de bancarización de los estudiantes universitarios



Nota. Elaboración propia con base en los resultados de la encuesta aplicada a estudiantes de la Facultad de Ciencias Empresariales de Unicomfacaucá (n = 236).

El 77,54% de los encuestados manifiestan tener una cuenta bancaria, dentro de las cuales el 62.84% son mujeres y el 37.16% son hombres. La tendencia en mujeres es a poseer cuenta bancaria y tarjetas de crédito, para los hombres la tendencia es solo a poseer cuentas bancarias.

Con base en los resultados, podemos observar respecto a los estudiantes de la Facultad de Ciencias Empresariales, persisten diversas dificultades en la gestión financiera, reflejadas en la falta de planificación presupuestaria y la tendencia a gastar casi la totalidad de los ingresos, dejando entre un 0% y un 15% para el ahorro. Aunque se reconoce la importancia de establecer un fondo de emergencia, la mayoría solo cuenta con una reserva parcial o, en algunos casos, no ahorra de forma constante. Además, existe un desconocimiento sobre instrumentos financieros y sus costos, lo que lleva a optar por métodos de ahorro sin beneficios, como alcancías, en lugar de alternativas bancarias más rentables. A pesar de que los encuestados valoran la inversión, pocos han realizado alguna, pues suelen priorizar el gasto antes de establecer una base financiera sólida. También se evidencia un manejo limitado del crédito: aunque muchos poseen cuentas bancarias y tarjetas, desconocen aspectos clave como tasas de interés y la diferencia entre billeteras digitales y banca móvil, herramientas esenciales para la gestión financiera diaria. En cuanto a la planificación a futuro, la mayoría son empleados, pero muestran poca preocupación por la jubilación, confiando en sistemas de pensión digital sin evaluar sus posibles desventajas, lo que refleja una brecha significativa en educación financiera. El diagnóstico inicial de esta muestra es nivel medio en conocimiento y nivel bajo en aplicación de conocimientos financieros, se hace necesario la socialización de temas en todos los temas de crédito, presupuesto e inversión

Diseño del juego educativo que simula situaciones financieras cotidianas.

Introducción:

El uso de juegos en la educación ha crecido significativamente en los últimos años, convirtiéndose en una herramienta innovadora en el campo pedagógico. HoppityCash es el juego educativo creado en el presente trabajo de grado, como ejemplo destacado que mejora el conocimiento en finanzas personales a través de la gamificación. Este texto explorará en primer lugar la historia del uso de juegos en la educación y los principios que respaldan su efectividad. Luego, se detalla el proceso de diseño y los recursos utilizados en la creación de HoppityCash, destacando los elementos lúdicos y educativos que lo hacen único. Además, se analizarán las críticas y las limitaciones del juego, abarcando tanto los desafíos enfrentados como los aspectos que podrían mejorarse en futuras interacciones. Finalmente, se presentarán las conclusiones que resumen el impacto y las oportunidades de crecimiento de HoppityCash en el campo de la educación financiera.

Historia y conceptos:

El ser humano tiene cierta inclinación por aprender a través del juego y es tan antigua como la civilización misma. Mucho antes de la formalización de la “gamificación” en el siglo XXI, se ha empleado significativamente el juego como herramienta potente de transmisión de conocimientos en la sociedad de una generación a otra. (Garfella Esteban, 1997).

En la prehistoria y antiguas sociedades el aprendizaje era intrínsecamente ligado al juego (Sanmartín Grasa, 2021, p. 17). Los niños aprendían las habilidades de supervivencia esenciales como la caza, la recolección y la construcción, a través del juego simbólico y la imitación. Tenían juegos de simulación como los de persecución que simulaban la caza y también imitaban estructuras pequeñas, la oratoria y costumbres de la sociedad donde los individuos crecen o se desenvuelven (Gordo Alzugaray, 2023/24; Rubio de Miguel, I. 2020). Dichos juegos no fueron solamente de entretenimiento, sino mecanismos cruciales para la socialización y la adquisición de competencias prácticas.

Con el surgimiento de las antiguas civilizaciones se encuentran ejemplos como las civilizaciones egipcias, donde se encuentran hallazgos de juegos de mesa como el senet impulsan el uso de estrategias desarrollando así habilidades de planificación y prevención. (Crist, de Voogt, & Dunn-Vaturi, 2016). En la Grecia Clásica, la paideia, el ideal de educación integral, incluía la gimnasia y los juegos como partes esenciales del desarrollo físico e intelectual (Fraile-Martínez et al, 2025). Los juegos no solo fortalecen el cuerpo, sino que también distintos beneficios como el fortalecimiento del espíritu competitivo y el aprendizaje de reglas y estrategias. Según D'Angour (2013), el enfoque de Platón y

Aristóteles reconocieron el valor del juego en la educación, aunque con reservas sobre su posible frivolidad si no se guiaba adecuadamente.

Durante la Edad Media, la educación formal se centraba principalmente en las instituciones religiosas. Sin embargo, el juego continuó desempeñando un papel importante en la vida de los niños y jóvenes fuera de estos entornos. Los juegos de caballería, por ejemplo, simulaban combates y enseñaban habilidades marciales, así como códigos de honor y comportamiento social. Las fiestas y las ceremonias comunitarias también incorporan elementos lúdicos que reforzaban la identidad cultural y transmitían conocimientos sobre la historia y las creencias locales.

El Renacimiento y la Ilustración trajeron consigo nuevas perspectivas sobre la educación, con un mayor énfasis en la razón y la observación. Sin embargo, la importancia del juego para el desarrollo infantil continuó siendo reconocida por algunos pensadores clave. John Locke, por ejemplo, abogó por el uso de juguetes y actividades lúdicas para facilitar el aprendizaje de los niños. Jean-Jacques Rousseau también destacó la importancia de la experiencia directa y el juego en el desarrollo natural del niño.

El siglo XIX y principios del siglo XX vieron el surgimiento de la psicología del desarrollo como disciplina formal. Figuras como Friedrich Fröbel, el creador del concepto de "kindergarten" (jardín de niños), enfatizaron el papel fundamental del juego en la educación temprana. Fröbel diseñó materiales didácticos específicos, como bloques y formas, que permitían a los niños aprender a través de la manipulación y la exploración lúdica. Maria Montessori también desarrolló un método educativo que incorporaba actividades prácticas y juegos sensoriales para fomentar el aprendizaje autónomo.

El aumento de la popularidad de las plataformas en línea y los dispositivos móviles ha facilitado la implementación de estrategias de gamificación en diversos niveles educativos y disciplinas. Los juegos educativos en línea y las aplicaciones gamificadas ofrecen experiencias de aprendizaje interactivas, personalizadas y adaptativas, aprovechando la familiaridad y el interés de los estudiantes por la tecnología. Un estudio publicado en la Revista de Educación y Tecnología (2019) explora la eficacia de la gamificación en la educación en línea para el aprendizaje de idiomas. Los resultados muestran que la gamificación aumenta la motivación, el compromiso y los resultados del aprendizaje, especialmente en estudiantes con niveles bajos de motivación inicial.

Otro estudio publicado en la Revista de Educación a Distancia (2019) examina el uso de dispositivos móviles para el aprendizaje en el contexto de la educación superior. Los resultados muestran que los dispositivos móviles facilitan la flexibilidad, la accesibilidad y la personalización del aprendizaje, especialmente para estudiantes que viven lejos de las instalaciones universitarias o que trabajan a tiempo parcial.

En conclusión, la gamificación y el juego en la educación humana son una narrativa continua de reconocimiento intuitivo y posterior formalización del poder intrínseco del juego para facilitar el aprendizaje. Desde los juegos de supervivencia de las sociedades primitivas

hasta las sofisticadas plataformas de aprendizaje gamificado del siglo XXI, el juego ha sido y sigue siendo una herramienta fundamental para el desarrollo cognitivo, social, emocional y práctico de los seres humanos. La tecnología actual ofrece oportunidades sin precedentes para diseñar experiencias de aprendizaje lúdicas que sean más atractivas, efectivas y relevantes para las sociedades.

Diseño y recursos:

La gamificación, como se menciona en el marco teórico, consiste en la aplicación de estrategias lúdicas en entornos educativos con el propósito de optimizar el aprendizaje y hacer que las aulas sean espacios más dinámicos y efectivos. Este enfoque se fundamenta en la Teoría del Aprendizaje Social de Bandura (1977), que destaca el papel de las herramientas visuales e interactivas en la retención, concentración y reproducción del conocimiento. Además, se integra el concepto de la Zona de Desarrollo Próximo propuesto por Vygotsky (1978), asegurando que los retos planteados sean comprensibles y accesibles para los jugadores. De esta manera, los participantes enfrentan desafíos progresivos que fortalecen sus habilidades en la toma de decisiones financieras, combinando experiencia real con simulaciones de juego (Bandura, 1977).

En el diseño de este juego, la estructura se fundamenta en los tres pilares esenciales de la gamificación: dinámicas, mecánicas y componentes (Rodríguez-García & Santiago-Campión, 2015, citado en García et al., 2020). Werbach y Hunter (2012) argumentan que la competencia genera un impulso en los estudiantes, quienes, al buscar mejores resultados, experimentan motivación y autosatisfacción. Para potenciar este efecto, se incorporan dinámicas descritas por Cortizo-Pérez et al. (2011), tales como recompensas, estatus, logro y competición. Las recompensas, por ejemplo, aparecen en diferentes modalidades. Las fijas aseguran que los jugadores obtengan puntos por cumplir ciertos lineamientos, mientras que las aleatorias, utilizadas en el nivel de inversiones y las tarjetas de riesgo, generan expectativa y aumentan el compromiso. Por otro lado, las recompensas sociales surgen de la interacción entre los jugadores y fortalecen la percepción de estatus dentro del juego, lo cual se refleja en el uso del tablero de posiciones y el reconocimiento de grupos destacados.

Las mecánicas del juego cumplen la función de estructurar las dinámicas para alcanzar los objetivos planteados. Según Cortizo-Pérez et al. (2011), existen diversas mecánicas aplicables, pero en este diseño se enfatizan aquellas que favorecen el aprendizaje progresivo y la competencia sana. La mecánica de niveles, por ejemplo, establece un aumento gradual en la dificultad, especialmente en las preguntas y en la profundidad de los temas abordados. Este sistema permite que los jugadores desarrollen habilidades estratégicas conforme avanzan. Además, la clasificación de grupos dentro del juego fomenta la interacción y motiva la participación activa, fortaleciendo el compromiso de los jugadores sin que la competencia se vuelva negativa.

El juego se denomina HoppityCash, este juego está diseñado para una larga duración, pues posee 3 niveles: Nivel 1: Presupuesto en peligro, Nivel 2: Crédito y Nivel 3: InvertFlash. Todos los niveles presentan algo lúdico y llamativo, se usó Genially para diseñar una presentación mediante botones y tarjetas, Algo que es general en las preguntas teóricas; se expone una pregunta y en las tarjetas las posibles respuestas de la A hasta la D, donde cada letra posee su color, a cada grupo se le entrega 4 tarjetas de colores: rojo, amarillo, verde y azul, y al mismo tiempo todos los participantes alzan sus tarjetas, el color de la tarjeta indica su respuesta a la pregunta o elección propuesta en la imagen.

Nivel 1: "Presupuesto en peligro"

Duración: 20-30 minutos **Jugadores:** cuatro (4)

Objetivo: Administrar un presupuesto mensual sin caer en trampas financieras.

Temas evaluados: Temas de presupuesto, dentro de este se encuentran, ingresos, gastos y las clases de cada uno.

Materiales:

- Tarjetas de colores
- Tarjetas de trampas financieras

Cómo jugar:

1. Cada jugador recibe un presupuesto inicial de 200.000
2. Se realizan seis preguntas para todos los grupos y se asignan las recompensas (10.000) o castigos (5.000), la meta de los equipos en este punto es llegar a 240.000, si algún grupo no cumple esta cláusula, el banco le impondrá un crédito para alcanzar esta suma.
3. Se irán de compras con el dinero, se escogen todos los productos a recoger y hacen la suma y pagan. se verifican y se pagan penalizaciones por no recoger productos esenciales o compra de innecesarios; Por no haber adquirido productos esenciales, luego de la compra se hace de manera obligatoria la adquisición con sanción de \$5.000. para quienes hayan adquirido innecesarios, deberán pagar solo la multa de \$5.000.
4. Mientras se hacen las compras se sacan Tarjetas de gastos inesperados 1 por equipo.
5. Se les dará a elegir un bonus extra, la recompensa se le otorgará al finalizar el nivel 2.
6. Para pasar al siguiente nivel se requiere un saldo de 40.000, quienes no lleguen a este monto se le impondrá nuevamente un crédito obligatorio.
7. El cobro de los créditos obligatorio para quienes no alcancen la meta será a una tasa del 10%, se cobrarán intereses en 2 momentos, al finalizar el nivel 2 y al finalizar el nivel 3.

Para el presupuesto

Bienes necesarios fijos:

Los productos necesarios son aquellos productos indispensables para la población colombiana para su subsistencia, el DANE afirma que existen 51 productos que los hogares frecuentemente compran y que son de uso esencial para una buena calidad de vida. Entre ellos se encuentran productos como: Arriendo, Servicios básicos, Alimentos básicos, Gasolina para transporte, Mensualidad universitaria, internet residencial. Según el DANE clasifica estos como algunos de los muchos productos esenciales. Su naturaleza de pago y fecha de desembolso ya establecido, hacen que se clasifiquen como gastos de naturaleza fija, La correcta asignación de estos gastos dentro de un presupuesto evita problemas financieros y permite una mejor calidad de vida (Ross et al., 2022). Cabe recalcar que los siguientes gastos que se usan en el juego son solo un resumen o algunos representativos de los que existen.

El juego se plantea la adquisición de estos bienes a cambio de un precio, a continuación se muestran los precios de cada bien: Arriendo (\$60.000) , Servicios Básicos (\$25.000), Alimentos Básicos(\$60.000), gasolina o transporte (\$10.000), Mensualidad universitaria (\$20.000), e Internet residencial (\$10.000).

Bienes necesarios variables:

Ahora bien, los bienes necesarios variables, son aquellos que son esenciales, pero a diferencia de los necesarios fijos, su pago puede variar mes a mes e incluso en el tiempo de compra puede variar según su uso, según la época etc., (Brigham & Houston, 2021). Entre ellos, para el juego se usan: Productos de aseo, pues estos varían mes a mes o puede durar mucho o poco y no siempre se compra lo mismo; Otro que se identifica es: consulta médica general, dado que no siempre las personas se enferman, pasando incluso por periodos largos de buena salud, de esta forma se encuentra en esta clasificación. En el caso de los gastos necesarios variables, su precio está en: Productos de aseo (\$5.000) y Consulta médico general (\$10.000).

Innecesario/hormiga

Como lo expone López (2024, párr. 5) son compras de productos que suelen percibirse como de bajo monto, que no son importantes, pero la adquisición de estos productos sin restricciones como lo menciona, puede que tenga un efecto negativo en tu presupuesto. Dentro de esta categoría encontramos: Café rutinario, Postres, dulces, snacks, ropa de marca, suscripciones, comida rápida, Fiestas, juegos de azar, entre otras cosas. Esta clasificación se conoce más como lujos, o cosas que las personas justifican con la típica frase “Para eso trabajo”, “Una al año no hace daño” y otros pretextos.

Tarjetas de gastos inesperados:

- “hubo una avalancha y produjo daños en vivienda, paga por reparaciones (-8.000)” Tarjeta azul

- "Se dañó el refrigerador y debes repararlo (-\$7.000)" Tarjeta Roja
- "Tuviste un accidente, paga por atención médica (-10.000) Tarjeta Amarilla
- "Te robaron en la calle, perdiste (-8.000) Tarjeta verde

Tarjetas de regalos:

Por haber participado, cada equipo elegirá un color de tarjeta expuesto y luego descubrirá el regalo dentro del juego, que tendrá un impacto al final de juego. A continuación, se exponen dichas tarjetas, concepto, color y efecto en el futuro.

Tarjeta amarilla: Afiliación funeraria suma \$30.000 al final del juego

Tarjeta azul : Seguro educativo por muerte, suma \$50.000

Tarjeta verde: Cursos para capacitarse en inversiones financieras, suma \$30.000

Tarjeta roja: Sistema de ahorro de energía en casa, suma \$40.000.

Preguntas nivel 1:

Sofía está buscando maneras de mejorar sus finanzas personales y aumentar sus ingresos sin depender exclusivamente de su trabajo diario. ¿Qué opción crees es más precisa para obtener ingresos extras con el mínimo esfuerzo?

- A. Trabajar en una empresa con horario establecido.
- B. Dividendos o ganancias de bonos y acciones.
- C. venta de tu casa.
- D. Pagos por honorarios.

Respuesta: correcta B, por descarte las demás demandan tiempo en caso de trabajo normal y horarios, y la venta de una casa a menos de que no te dediques a ello, es un ingreso extraordinario, es por ello que los dividendos y acciones es un ejemplo de lo que más comúnmente se conocen como ingresos pasivos.

Andrea está interesada en entender cómo se financia el gobierno colombiano y cuáles son las principales fuentes de ingresos fiscales. Ha leído sobre varios tipos de impuestos, pero no sabe cuál de ellos genera la mayor recaudación para el país.

- A. Impuesto sobre la renta
- B. Impuesto de timbre
- C. Impuesto de Industria y Comercio (ICA)
- D. Impuesto al Valor Agregado

Respuesta: D, pues es un impuesto que se cobra por cada compra y no se puede evadir ni excluir. Este es el impuesto que más recauda Colombia, luego lo sigue el Impuesto de renta.

Luis ha recibido un dinero por un crédito que solicitó al Banco BBVA, es correcto afirmar que:

- A. El dinero recibido es un ingreso variable
- B. Es dinero recibido extraordinario
- C. El dinero recibido es un ingreso fijo
- D. El dinero no es un ingreso

Respuesta: los créditos son una deuda, si bien se recibe el dinero no se considera ingreso, de esta forma la opción correcta es la D.

Daniel trabaja por cuenta propia y sus ingresos cambian cada mes. Sin embargo, sus gastos son relativamente fijos. ¿Qué estrategia debería seguir para mantener la estabilidad financiera?

- A. Gastar cada mes dependiendo de cuánto gane, sin planificación previa
- B. Crear un fondo de emergencia para cubrir cualquier déficit mensual en lugar de hacer un presupuesto.
- C. Fijar un presupuesto basado en el ingreso más alto que ha tenido en los últimos seis meses.
- D. Basar su presupuesto en el promedio de ingresos de los últimos meses y ajustar los gastos si es necesario

Respuesta: La respuesta correcta es D, Al calcular el promedio de sus ingresos en los últimos meses, Daniel puede definir un presupuesto estable y evitar déficits en los meses de menores ingresos.

Aura ha registrado los siguientes movimientos en su presupuesto mensual y no sabe cómo clasificar sus gastos. ¿Cómo debería categorizar correctamente los siguientes rubros? Ingreso por trabajo → +100, Intereses de cuenta de ahorros → +20, Compra de papitas → -10, Pago de medicamentos → -20.

- A. Ingresos variables: Trabajo; Ingresos fijos: Intereses; Gastos hormiga: Papitas; Gastos fijo: Medicamentos
- B. Ingresos variables: Trabajo; Ingresos fijos: Intereses; Gastos discrecionales: Papitas; Gastos hormiga: Medicamentos.
- C. Ingresos fijos: Trabajo; Ingresos variables: Intereses; Gastos hormiga: Papitas; Gasto necesario variable: Medicamentos.
- D. Ingresos Fijos: Trabajo; Ingresos variables: Intereses; Gastos hormiga: Medicamentos; Gastos discrecionales: Intereses.

Respuesta: El trabajo regular es un ingreso fijo, los intereses son ingresos variables, dependen del monto de dinero, Las papitas es un gasto hormiga, pues es algo innecesario y

finalmente los medicamentos son gastos necesarios, pero variables, porque no siempre las personas se enferman.

Diego después de comprar los bienes necesarios y pagar algunas deudas, compró un CDT en una entidad bancaria. Es correcto afirmar que:

- A. Realizó un gasto necesario, ya que hay una salida de dinero.
- B. Realizó un gasto hormiga, ya que no era necesario comprar el CDT.
- C. Realizó un gasto de inversión, ya que retorna el capital
- D. Realizó un gasto variable, ya que no es un gasto de todos los meses.

Respuesta: C, pues es un dinero que ya no dispones de él, pero que retornara con beneficios.

Nivel 2: Crédito

Duración: 20-30 minutos **Jugadores:** cuatro (4)

Objetivo: Hacer una buena elección a la hora de solicitar un crédito.

Temas evaluados: Tasas de interés, conversión de tasas de interés, tipos de créditos.

Cómo jugar:

1. Se realizan cinco preguntas para todos los grupos y se asignan las recompensas (12.000) o castigos (5.000), la meta de los equipos en este punto es llegar a 60.000, si algún grupo no cumple esta cláusula, el banco le impondrá un crédito obligatorio para alcanzar esta suma.
2. Elegirán un crédito de un bien, estimando el mejor interés que los beneficie pagando la menor cantidad de dinero posible, obteniendo un beneficio o una pérdida.
3. Deberán realizar pagos correspondientes a los intereses
4. Después de la elección del Banco se sacan Tarjetas de eventos inesperados 1 por equipo.
5. Para pasar al siguiente nivel se requiere un saldo mínimo de 70.000, quienes no lleguen a este monto se le impondrá nuevamente un crédito obligatorio.

Tipos de crédito disponibles

Para adquirir diferentes tipos de bienes como; Vivienda, Vehículo, Viajes y Educación

Puntaje según la elección del crédito.

- Vivienda +20.000
- Educación + 10.000
- vehículo: no resta ni suma
- viajes: penalización -5.000

Preguntas nivel 2:

Imagina que Juan es un joven que quiere asegurarse de tener estabilidad financiera en el futuro. Ha escuchado sobre distintas formas de ahorro, pero no está seguro de cuál es la mejor opción para él. Quiere encontrar una herramienta que le permita ahorrar a largo plazo de manera segura y que genere rendimientos. ¿Cuál es la mejor herramienta para ahorrar a largo plazo?

- A. Cuentas de Ahorro
- B. Acciones
- C. Certificados de Depósito a Término
- D. Seguros

Respuesta: C, es la opción correcta porque es mejor para inversiones a mediano y largo plazo, adicional los CDT suelen ofrecer tasas de interés más altas que las cuentas de ahorro.

Laura quiere comprar una moto, pero no tiene suficiente dinero. Está considerando pedir un crédito, pero no sabe cuál es la mejor opción. Antes de decidir, investiga diferentes tipos de financiamiento. ¿Cuál es el principal factor que Laura debe analizar antes de solicitar un crédito?

- A. El impacto del crédito en sus finanzas a largo plazo
- B. La diferencia entre pagar en efectivo y a crédito.
- C. La facilidad para obtener el préstamo sin muchos requisitos
- D. La tasa de interés, el plazo de pago y costos adicionales.

Respuesta correcta D: porque al analizar estos factores podrá determinar el costo del crédito si le resulta saludable para su economía.

Carlos es un trabajador formal que necesita una computadora nueva para realizar sus trabajos. No tiene el dinero suficiente para pagarla de contado, por lo cual decide solicitar un crédito. ¿Qué tipo de crédito es el más adecuado?

- A. Crédito de libre inversión
- B. Crédito hipotecario
- C. Microcrédito
- D. Crédito de libranza

Respuesta correcta D: Porque este tipo de créditos manejan una menor tasa de interés, ya que se cobran por nómina.

Sofía es una joven profesional que sueña con realizar una maestría en el extranjero. Ha investigado universidades y programas, pero se enfrenta a un gran reto: el costo de la matrícula y los gastos de permanencia. Aunque tiene un empleo estable, sabe que necesita una estrategia de ahorro e inversión para alcanzar su meta sin comprometer su estabilidad financiera. ¿Qué riesgo podría enfrentar Sofía si decide invertir en un fondo de inversión?

- A. que la rentabilidad no sea garantizada y pueda perder parte de su inversión.
- B. Que su dinero quede bloqueado sin posibilidad de retiro.
- C. Que el banco le cobre una multa por retirar dinero antes de tiempo.

D. Que tenga que pagar impuestos adicionales por el ahorro.

Respuesta correcta A: los fondos de inversión están sujetos a la volatilidad del mercado, lo que significa que su valor puede subir o bajar. No hay garantía de rentabilidad, y Sofia podría perder parte de su dinero.

Andrés quiere comprar una Vivienda para tener comodidad. Como no cuenta con los recursos necesarios decide acudir a una entidad financiera. Antes de todo, investiga diferentes opciones de financiamiento, estimando plazos de pago y condiciones de los bancos. ¿Cómo afecta la tasa de interés en el costo total del crédito?

- A. La tasa de interés no tiene impacto en el costo, solo el retraso de los pagos genera impacto.
- B. No tiene impacto, solo importa el monto del préstamo.
- C. Solo afecta si el crédito es a largo plazo.
- D. A mayor tasa de interés, mayor será el costo total del crédito

Respuesta correcta D: La tasa de interés determina cuánto se pagará en intereses sobre el monto prestado. Si la tasa es alta, el costo total del crédito será mayor, ya que los intereses se acumulan con cada período de pago.

Nivel 3: “InvertFlash”

Duración: 30-40 minutos **Jugadores:** cuatro (4)

Objetivo: Seleccionar acertadamente entre diferentes alternativas de inversión.

Temas evaluados: Conversión de tasas de interés, instrumentos financieros de ahorro e inversión.

Objetivo: Terminar con la mayor cantidad de dinero

Momentos del juego

1. Con el saldo acumulado en el nivel dos, cada grupo deberá elegir una opción de ahorro en la que depositarán la totalidad de su dinero disponible. Si algún equipo tiene saldo negativo, debe solicitar un crédito para participar en la actividad de ahorro.
2. Inversión: Los jugadores eligen en qué invertir, los productos que se tienen son: bien raíz, criptomonedas, acciones y ETFs. Cada producto tiene 4 escenarios posibles, dependiendo del escenario elegido, tendrán resultados favorables o desfavorables.
3. Evento final inesperado: Se les reconocerá las ganancias según la elección de la inversión y su comportamiento en el juego, y se procederá a hacer el último pago de

los créditos pendientes. La tabla de posiciones estará dada en términos de quien tenga más dinero.

Tipos de ahorro

CDT 1:

Esta opción ofrece una tasa del **13% EA** y capitaliza de forma mensual, esta es la mejor opción dentro de todo el grupo de ahorro, dado que ofrece una mayor tasa al cabo de un año.

CDT 2:

Esta opción te paga un interés del **5.83% semestral** y también capitaliza de forma mensual, Dicho interés equivale al 12%EA lo que se ubica justo debajo de la opción 1.

Alcancía Digital:

Ahorrando de esta forma, la tasa de interés reconocida es del **1.94% Trimestral**, Por lo general las alcancías digitales pagan por debajo de los CDTs. Dicho interés es igual a un 8% EA ubicándose en tercer nivel

Cuenta de ahorros:

Ahorrar en esta opción es la menos favorable. pues su tasa de interés es del **0.33% Mensual**, lo que al convertirlo a periodo anual equivale a un 4% EA lo que no genera un gran reconocimiento de ganancias, por su baja tasa de interés.

Preguntas nivel 3

Juan tiene 35 años y tiene planes de jubilarse a los 65 años, él quiere saber cuánto debería ahorrar mensualmente para tener un monto de 200 millones al finalizar los 30 años, en una entidad que otorga una tasa de interés del 12.69% EA. ¿Cuál es el número de depósitos mensuales y la tasa de interés mensual?

- A. n: 360 Depósitos, i: 1.06%
- B. n:360 Depósitos, i: 1.00%
- C. n:30 Depósitos, i:1.00%
- D. n: 30 Depósitos, i: 12.69%

Respuesta correcta B: Púes 30 años por 12 meses es igual a 360 depósitos, y 12.69%EA usando la fórmula de conversión de tasas es igual a 1.00%M.

Juan tiene 35 años y tiene planes de jubilarse a los 65 años, él quiere saber cuánto debería ahorrar mensualmente para tener un monto de 200 millones al finalizar los 30 años, en una entidad que otorga una tasa de interés del 12.69% EA. ¿Cuál es el valor de los depósitos que debe hacer Juan cada mes?

- A. 555.555
- B. 6.000.000
- C. 57.225

D. 2.0570225

Respuesta correcta C: La respuesta correcta es 57.225 porque se utilizó la fórmula del valor futuro de una anualidad ordinaria para calcular cuánto debe ahorrar Juan cada mes. La tasa mensual derivada del 12.69% EA es aproximadamente 1%, y el número de meses en 30 años es 360. Al aplicar estos valores en la fórmula, se obtiene que Juan debe depositar 57.225 mensualmente para alcanzar los 200 millones al final del período.

Carlos va a realizar una inversión de 5 millones en un CDT a 9 meses, si la tasa de interés mensual es del 2% ¿Cuánto tendrá Carlos al finalizar los 9 meses?

- A. 5.975.462
- B. 5.100.000
- C. 5.200.000
- D. 5.900.000

Respuesta correcta A: La respuesta correcta es 5.975.462 porque se aplicó la fórmula del interés compuesto para calcular el valor futuro de la inversión. Con un capital inicial de 5 millones, una tasa de interés mensual del 2% y un período de 9 meses, este cálculo refleja el crecimiento acumulado del dinero gracias a la capitalización mensual de los intereses, lo que permite que el monto final sea superior al simple cálculo de intereses sobre el capital inicial.

Maria solicitó un crédito de 2 millones de pesos, el cual va a pagar en 12 cuotas, si la tasa de interés es del 1.5% mensual. ¿Cuál es el valor de las cuotas?

- A. 2.300.000
- B. 166.667
- C. 190.000
- D. 183.360

Respuesta correcta D: María debe pagar cuotas de 183.360 pesos, calculadas con la fórmula del valor presente de una anualidad ordinaria, considerando un crédito de 2 millones, una tasa de interés mensual del 1.5% y 12 cuotas.

Lucía compró acciones de una compañía a \$95 cada una. Imprevistamente necesitó el dinero, por lo que tuvo que venderlas rápidamente. Al no encontrar compradores fácilmente, debió aceptar un precio de \$70. ¿Cuál fue el riesgo que afrontó Lucía?

- A. Riesgo de mercado
- B. Riesgo de inflación
- C. Riesgo de liquidez
- D. Riesgo financiero

Respuesta correcta C: Es correcta, porque se vio afectada al aceptar un precio bajo sin poder tener liquidez rápidamente.

Tipos de inversión disponibles

Acciones tecnológicas:

Máximos: rentabilidad 30% y pérdida del 25%

Descripción: (Perfil Agresivo) – Crecimiento explosivo. Inviertes en innovación y avances tecnológicos. Alto riesgo, pero con posibilidad de retornos extraordinarios.

Tarjetas de riesgo.

- El mercado se comportó como se esperaba y tu empresa se encuentra en auge por el avance tecnológico. Ganas 30%
- El rendimiento de la empresa es lento, dejaron de innovar, pero aún genera ganancias 14%
- Regulación inesperada: el gobierno impone restricciones. tus acciones caen 25%
- Punto económico óptimo, pero se hizo mal manejo de la empresa y las acciones cayeron, Pierdes 12%

Bienes raíces:

Máximos: rentabilidad 15% y pérdida del 5%

Descripción: (Perfil Conservador) – Seguridad y estabilidad. Un activo que siempre mantiene su valor, con ingresos pasivos y bajo riesgo. Ideal para quienes prefieren jugar sobre seguro.

Tarjetas de riesgo.

- Expansión Urbana, tu inversión tiene más demanda, sube un 20%
- El mercado está estable, y tu inversión genera ganancias sin problemas, pero de manera lenta. obtienes 10% de ganancia
- La economía está estable, pero surgen mantenimientos costosos: reparaciones inesperadas. pierdes un 2%
- La economía general se desploma, por lo que genera baja demanda de estos bienes. Pierdes un 5%

ETFs:

Máximos: rentabilidad 18% y pérdida del 14%

Descripción: Los ETFs son fondos que permiten invertir en múltiples activos con una sola operación, ofreciendo diversificación y bajos costos. Según tu perfil de riesgo, puedes elegir entre opciones conservadoras, moderadas o agresivas para optimizar tu inversión

Tarjetas de riesgo.

- La economía es normal, y tu portafolio genera buenos rendimientos. Ganas 18%.
- Varias de tus acciones han caído, pero las demás siguen generando ganancias. Ganas 12%
- Tu portafolio tiene bajos rendimientos debido a una inestabilidad económica. Pierdes 7%
- Se produjo una recesión económica, por ende, afecta a todo tu Portafolio. pierdes 14%

Cripto monedas:

Máximos: rentabilidad 40% y pérdida del 45%

Descripción:(Perfil Especulativo) – Oportunidad volátil. Un mercado digital en constante cambio, con grandes posibilidades de ganancia, pero también de riesgo. Perfecto para los audaces.

Tarjetas de riesgo.

- Los gobiernos aceptan pagos en esta moneda, por ello alcanza su auge de ganancias 40%
- Este tipo de pago tiene buena acogida, pero con demasiadas restricciones gubernamentales. Ganas 20%
- El mercado no acepta como se esperaba este tipo de inversiones. tus ganancias bajan en un 20%
- La economía entra en recesión, por ende, tu acción baja, el mercado prefiere inversiones seguras Pierdes 45%

Prototipo de HoppityCash en línea.

Además del diseño de juego en el aula, se creó un prototipo de juego en línea con ayuda de una plataforma de programación visual basada en bloques llamada Scratch. El avatar del jugador es un conejo, el cual será controlado con las teclas arriba, izquierda o derecha y espacio, estas ayudarán a que los jugadores interactúen con el avatar, el juego consta de 3 niveles, donde se realizarán preguntas de conocimientos sobre finanzas personales y cada nivel tiene un grado de dificultad. Además de esto se tendrán en cuenta deducciones por varios conceptos de gastos que se ven en una vida diaria. El jugador deberá responder un número determinado de preguntas correctas por nivel o no alcanzaran sus ingresos para pasar a un siguiente nivel. Las monedas siempre pasan cerca del suelo, así que la tecla arriba solo se usa para tomar bienes de lujo o bienes de reducción de gastos estos se adquieren con monedas ganadas, los bienes, así como los gatos varían su valor en cada nivel; se le proporcionará la información necesaria en el fondo denominado “*instrucciones*” con el objetivo que el jugador planee sus decisiones. Las posiciones de los jugadores en la tabla de posiciones se establecerán por cuánto dinero obtuvo, en cuantos intentos lo logró y qué bienes tienen en su poder.

Nivel 1

En este nivel, hay 6 preguntas con un valor nominal de 5 monedas cada una y una pregunta extra con un billete de valor igual a 7 monedas, lo que da un total de 30 monedas posibles de preguntas y 14 monedas posibles de extras. Para pasar de nivel, se requiere un mínimo de 20 monedas. El jugador ha gastado 20 monedas en vivienda (6), agua (4), luz (3), internet (3) y transporte (4). Además, hay bienes de reducción de gastos como la bicicleta que cuesta 10 M y reduce el transporte en 3 monedas, el panel solar que cuesta 6M y cubre la luz para los

siguientes niveles, el filtro de agua que cuesta 2M y reduce el pago de agua a 1 moneda, los focos ahorradores que cuestan 3M y reducen la luz a 1 moneda, y la casa que cuesta 15M y reduce el valor de vivienda a 4 monedas. También hay lujos como el automóvil de lujo que cuesta 16M y aumenta el estatus en 2% de las monedas del nivel en adelante, las joyas que cuestan 8M y aumentan el estatus en 0.5% de las monedas del nivel en adelante, y los relojes que cuestan 8M y aumentan el estatus en 0.5% de las monedas del nivel en adelante.

Nivel 2

En este nivel, la dificultad de las preguntas aumenta y su valor nominal se incrementa a 7 unidades. Este piso consta de 10 preguntas más 1 extra. A diferencia del nivel anterior, los gastos también se incrementan, lo que hace necesario acertar un mayor número de preguntas. El jugador ha gastado 40 monedas en vivienda (8), agua (5), luz (4), internet (4), transporte (4) salud (5), matrícula (7) y materiales (4). Se desbloquean nuevos bienes, como la laptop, la casa y el auto de lujo. Es importante tener en cuenta que las monedas del piso anterior se trasladan a este nivel. Si no se cumple con el mínimo requerido, será necesario repetir todo el nivel.

Nivel 3

En este nivel, la dificultad de las preguntas va en aumento y su valor nominal se incrementa a 15 unidades. Este piso consta de 12 preguntas más 1 extra. A diferencia del nivel anterior, los gastos también se incrementan, lo que hace necesario acertar un mayor número de preguntas. El jugador ha gastado 90 monedas en vivienda (11), agua (10), luz (9), internet (7), transporte (9) salud (9), gastos hormiga (8), imprevistos (7), matrícula (15) y materiales (5). Es importante tener en cuenta que las monedas del piso anterior se trasladan a este nivel. Si no se cumple con el mínimo requerido, será necesario repetir todo el nivel.

Impacto educativo:

En su momento desde los años 90, los videojuegos han tenido un impacto generando una tendencia en especialidades como principalmente en la educación, en el siglo actual, influyentes universidades e instituciones piensan en su implementación como un mecanismo creador para una eficiente y mejorada pedagogía. numerosos escritos de la ciencia reflejan que la implementación de estos juegos es capaz de mejorar situaciones educativas como la atención, motivación, eficiencia y aprendizaje en las aulas.

El aprendizaje fundamentado en los juegos según Balaguer y Pérez; señala que estos se han convertido en una nueva forma de manifestar la cultura y han dejado de ser una manera de solo entretenimiento. No obstante, hasta hace poco, los videojuegos eran percibidos de manera negativa y considerados dañinos por padres, docentes y, en especial, por los medios de comunicación.

A la hora de preferir una acción para la recreación en niños, jóvenes o adultos, los juegos son un tema principal y preferido por estos. Tanto es así que según la Asociación de

Desarrolladores y Editores de Software sitúan a España con 14 millones de videojugadores, Alemania con 34, Francia con 31 y Reino Unido con 22.8 Por su parte el informe Global Games Market Report de Newzoo sitúa a América Latina con 170, Norteamérica 190, Europa Media y este de África 520 y Asia Pacífico 740, datos que sugieren aprovechar el potencial de estos recursos.

Hay numerosas averiguaciones y autores que han realizado el uso de videojuegos en diferentes grados de formación y en distintos conjuntos de edad, a pesar de que hay un agotado planteamiento en el ámbito universitario. En este contexto, varios expertos sostienen que incorporar videojuegos y juegos digitales en el currículo universitario puede ofrecer importantes ventajas educativas.

La utilidad de los videojuegos en las aulas, conlleva una dinamización que impulse el desarrollo a un eficiente aprendizaje y enseñanza fundamentando la aplicación de juegos digitales aun con la crítica y percepción negativa por parte de los medios digitales, en una aparición de nuevas prácticas educativas para responder a las exigencias de la sociedad actual, y así alcanzar modernos planteamientos en los proyectos de formación educativos a nivel superior impulsando prácticas significativos en la implementación de herramientas potenciando la transformación colectiva.

Hay dos tipos principales de juegos digitales: los orientados a la ludificación, que se centran en objetivos educativos y formativos concretos, y los denominados juegos serios (Serious Games), donde el enfoque principal es educativo y el aspecto 8 del software e inteligencia artificial, Madrid, 2015. Esta tesis doctoral en su objetivo principal implementa una metodología para sistematizar el desarrollo de simulaciones con estrategia de juego en el campo médico, fundamentalmente de la Organización Nacional de Trasplantes (ONT). en este determinan un método para el planteamiento, evolución y valoración de situaciones estratégicas de un juego en el ámbito médico conocida como EGDA (Educational Game Development Approach).

La iniciativa de Simulación, avalada por un médico especializado, se centra en el desarrollo clínico de pre selección y valoración de donantes. Está diseñada en múltiples idiomas, con distintos niveles de complejidad, y con la ayuda de un asistente de ayuda para ampliar su alcance al público.

Rok, sistema de gamificación de cursos para la educación superior. Artículo de José Carlos Hernández Nieto y María de los Ángeles Legañoa Ferrá. Taller de Virtualización en la Educación Superior. Universidad 2016. Este trabajo se enfoca en la falta de motivación por parte de los estudiantes, se manifiesta un método y utilización de cursos apoyados en la gamificación. Los componentes del juego se implementan para simbolizar, encaminar y liderar el desarrollo de enseñanza y aprendizaje. En los procedimientos, los componentes de aprendizaje se transforman empleando dimensiones y dinámicas que los videojuegos emplean para mostrar la averiguación de la inmersión de los juegos alcanzando la motivación en los estudiantes obteniendo sus metas de aprendizaje. El resultado más destacado fue el desarrollo de un sistema web compatible con cualquier dispositivo, marcando la primera experiencia de este tipo en el país.

En la búsqueda, se mezclaron estudiantes diversas teorías para determinar la pedagogía, la práctica, la utilización de las TIC y juegos como sistemas educativos, en Cuba y el mundo, en el procedimiento propuesto, fue incorporado usando tecnología de última

categoría para su desarrollo. Para aprobar la posibilidad del sistema se compararon los efectos en un taller con especialistas con experiencia en la enseñanza y retroalimentación de los grupos que cursaron a lo largo de dos años, en lo cual se consiguieron rendimientos logrando una motivación en los estudiantes.

Críticas y limitaciones:

El juego denominado HoppityCash, diseñado como parte de esta investigación, refleja una intención clara y un enfoque positivo para abordar la educación financiera. Sin embargo, es importante señalar que la atención principal del diseño estuvo dirigida hacia los contenidos, conceptos y estrategias educativas incluidas dentro del juego, en lugar de la estructura técnica y funcional del mismo. Este enfoque permitió cubrir los aspectos esenciales necesarios para que el juego tuviera sentido y operará de forma básica, pero también dejó espacio para mejoras significativas que podrían servir de base para desarrollos futuros.

Aunque el juego cumple con su propósito principal, que es presentar los contenidos educativos de manera más visual, interactiva y accesible para los estudiantes, existen elementos que podrían potenciar su impacto y experiencia de usuario. Por ejemplo, HoppityCash no incluye interacciones entre jugadores ni incorpora un tablero de posiciones que fomente la competitividad saludable. Además, sería beneficioso integrar más niveles y diseñar una estructura más robusta y refinada, lo que ampliará las posibilidades de aprendizaje y mantendría la atención de los participantes a lo largo del juego.

A pesar de las limitaciones actuales, como la sencillez en la programación y la ausencia de características avanzadas, HoppityCash logra cumplir con el objetivo primordial de esta investigación: facilitar el aprendizaje de conceptos financieros clave a través de un entorno lúdico y dinámico. Las recomendaciones y áreas de mejora identificadas no solo enriquecen el juego, sino que también ofrecen una sólida base para el desarrollo de versiones futuras con mayor profundidad y sofisticación.

En conclusión, HoppityCash cumple su función principal al enseñar conceptos financieros de manera accesible y dinámica para los estudiantes, transformando la percepción tradicional de los juegos educativos. Sin embargo, aún existen oportunidades de mejora que permitirían optimizar su impacto, haciéndolo más atractivo y competitivo para los jugadores.

Está demostrado que el aprendizaje gamificado potencia la comprensión y retención del conocimiento en comparación con los métodos tradicionales. Por ello, integrar tecnología y mecánicas de juego en un área fundamental como las finanzas personales no solo facilita el aprendizaje, sino que también representa un avance significativo en la educación financiera moderna. Con futuras mejoras, HoppityCash podría evolucionar hacia una herramienta aún más efectiva y envolvente.

Diseño e implementación del taller para el fortalecimiento del aprendizaje

Introducción:

"Es probable que ni uno ni otro sepamos nada que tenga valor, pero este hombre cree saber algo y no lo sabe..." (Platón, 399 a.C./1805). este fragmento de la Apología de Sócrates nos revela un principio clave: reconocer nuestra propia ignorancia es un acto de verdadera sabiduría. Sócrates compara su conocimiento con el de otro hombre que cree saber algo, pero en realidad no lo sabe. La diferencia está en que Sócrates es consciente de su desconocimiento, mientras que el otro opera bajo una falsa seguridad.

En este sentido, la verdadera sabiduría no radica en acumular información errónea, sino en aceptar los límites de lo que realmente sabemos. Esto tiene implicaciones directas en la educación financiera. Si alguien desconoce ciertos conceptos económicos, pero cree entenderlos, probablemente tomará decisiones desacertadas. En cambio, quien reconoce que necesita aprender, abre la puerta a un proceso de aprendizaje más consciente y efectivo. Esto justifica la inclusión de talleres para profundizar las falencias del diagnóstico inicial y cobra demasiada importancia, para permitirle a la población crecer e inculcar conocimientos que sean llevados a la práctica en sus vidas personales.

Como se observó en el diagnóstico inicial, la población encuestada, desconoce o no tenía muy claro algunos conceptos y tampoco el funcionamiento de algunos temas relacionados con las finanzas personales, de esta manera el taller número 1 trató los pilares fundamentales de las finanzas personales como: el presupuesto, el crédito, el ahorro y la inversión. También se tocaron otros temas como: Pensión, Estafas e impuestos. Dicho taller se llevó a cabo el seis de marzo del dos mil veinte y cinco (06/03/2025) a un grupo de estudiantes de la facultad de Ciencias Empresariales de Unicomfacaucá, teniendo en cuenta que el estudio va enfocado a los estudiantes de dicha facultad. A continuación, se muestran los registros fotográficos de dicho taller y los temas impartidos. (Al final del documento se anexa también las listas de asistencias de los estudiantes que participaron en el taller)

Figura 12:

Evidencias taller



Figura 13:*Evidencia taller*

Los temas que se abordaron en el taller se presentan a continuación, con una breve descripción de cada uno, sin embargo, en el taller estos temas se trataron de una manera participativa, donde los estudiantes interactuaban a medida que se abordaban los temas. La presentación de los temas de este taller se elaboró usando la herramienta de Power Point.

Sistema financiero colombiano

En Colombia, según el Banco de la República. (2021) en el sistema financiero colombiano se encuentran los establecimientos de crédito, las sociedades de servicios financieros y otras instituciones financieras.

Dentro de los establecimientos de crédito EC se encuentran: los bancos, corporaciones financieras, compañías de financiamiento tradicional, compañías de financiamiento en leasing y cooperativas financieras. Las instituciones como Instituciones oficiales especiales, Sociedades de capitalización y Sociedades aseguradoras están dentro de otras entidades financieras aquí se encuentran los conglomerados que están regulados por la Superintendencia Financiera de Colombia (SFC). (Banco de la República.2021).

Las sociedades de servicios financieros (SSF) son instituciones financieras que, aunque ofrecen una amplia gama de servicios relacionados, no realizan la intermediación tradicional de recursos. En lugar de ello, estas entidades se especializan en proporcionar asesoría financiera especializada en la gestión de recursos en las que se encuentran las Sociedades administradoras de fondos de pensiones y cesantías, Sociedades fiduciarias, Almacenes generales de depósitos, Sociedades comisionistas de bolsa, Sociedades administradoras de inversión y Sociedades de intermediación cambiaria y de servicios financieros especiales. Los riesgos en las actividades de las SSF son diferentes a los de los EC, ya que las primeras se enfocan en el proceso, no en el resultado. Riesgos como el operacional, legal y de reputación son críticos para estas entidades, pues su principal función es la administración de recursos, así como almacenes generales de depósito y Sociedades

Administradoras de Inversión (SAI), gestionan capital privado y emiten certificados de depósito. Las sociedades de intermediación cambiaria realizan cambios, pagos, giros y transferencias nacionales. También están las instituciones oficiales especiales (IOE), sociedades de capitalización y aseguradoras, que juegan un rol importante en el mercado financiero. (2021). p 8.

Crédito en Colombia

Conceptos importantes.

Según (Canal Medalla Milagrosa, 2017, 0m16s). es la capacidad de obtener productos y servicios ahora y pagarlos en el futuro, y se paga un interés por usar el dinero y gastos relativos al crédito. Algo muy importante que se debe tener en cuenta al momento de adquirir un préstamo es tener en cuenta los conceptos como historial crediticio, flujos de caja proyectados, capacidad de pago, actividad económica del cliente, que son datos que los bancos recogen de las centrales de riesgo como Datacrédito, etc. Estos conceptos son importantes puesto que esta información decide o no si eres atractivo para que los bancos realicen relaciones de préstamo con el agente de la economía. (Bermúdez Céspedes, Rozada Najar, & Roa, 2024). En resumidas cuentas estos factores que recolectan las centrales de riesgo es que tan juicioso se ha comportado un individuo frente a sus diferentes responsabilidades financieras, estos datos entre los más importantes están, número de créditos concedidos, puntualidad en el pago de cuotas, credibilidad, capacidad de pago, puntajes de riesgo entre otros.

Entidades en el Crédito

(Bermúdez Céspedes, Rozada Najar, & Roa, 2024) Da a conocer en su escrito las entidades que se mueven en el sector de crédito como lo son las entidades de crédito EC como Bancolombia, Banco de Bogotá, Mibanco entre otras, Compañías de financiamiento CFC como scotiabank Colpatria, Banco de la república y cooperativas financieras como Confiar cooperativa financiera, COASOCIADOS entre otras entidades, cabe resaltar que todas estas entidades están vigiladas por la Superintendencia Financiera de Colombia (SFC)

Tipos de Crédito








Hay diferentes tipos de crédito como: crédito personal o de consumo para la compra de prendas de vestir y viajes, crédito prendario es el crédito que se caracteriza por un financiamiento a mediano plazo y crédito hipotecario comprar reparación etc. de inmuebles y el inmueble queda en garantía del crédito. (Canal Medalla Milagrosa, 2017, 0m16s)

"Un crédito de consumo es un préstamo destinado para financiar la compra de un bien o servicio como puede ser pagar un viaje, comprar artículos para el hogar o para usar en una fecha especial que necesite de un presupuesto adicional, entre otros". (BBVA, s.f). Dentro del

crédito de consumo se encuentran las tarjetas de crédito, el crédito de cupo rotativo, créditos para la educación, préstamos personales, y otras líneas de crédito que los diferentes bancos en Colombia ofrecen.

Tabla 1:

Productos de crédito principales bancos

BANCO	HIPOTECARIO	CONSUMO	VEHÍCULOS	PARA EMPRESAS	TARJETAS DE CRÉDITO	MICROCRÉDITOS	PRESTAMOS INMEDIATOS
 Banco de Bogotá	si	si	si	si	si	si	no
 Bancolombia	si	si	si	si	si	si	si
 DAVIVIENDA	si	si	si	si	si	si	si
 banco popular	si	si	si	si	si	si	no
 Banco de Occidente	si	si	si	si	si	si	no
 BBVA	si	si	si	si	si	si	si
 Nequi	no	no	no	no	si	no	si

Crédito rotativo

Según el Banco de la República de Colombia, un crédito rotativo se define como "una modalidad de financiamiento que otorga al usuario acceso a una línea de crédito hasta un límite previamente establecido, permitiendo utilizar los recursos según sus necesidades y pagar intereses únicamente sobre los montos utilizados". El mayor ejemplo de este tipo de crédito es en las tarjetas de crédito, (Finanzas Plus, marzo 2025). Una tarjeta de crédito es un préstamo instantáneo que te presta el banco con una serie de reglas y posee un número de 16 dígitos no es aleatorio, los primeros 6 números identifican al banco emisor mientras que el resto es la identificación del usuario, también tiene la fecha de vencimiento y la clave CVV es una contraseña y no se debe compartir con nadie. Para que el banco elija tu cupo de crédito usan tu historial crediticio, tus ingresos mensuales comprobables, antigüedad laboral, otros compromisos financieros; la tasa de interés es lo que pagas por el uso de ese dinero y en Colombia es la tasa más alta y además de esto la tasa es mensual, aunque algunas entidades les ofrecen la tasa Anual para amortiguar la impresión y por último las fechas son realmente importantes, la fecha de corte es cuando el banco revisa tus gastos y la fecha de pago cuando tienes como plazo para pagar generalmente 15 o 20 días para pagar. Tenga en cuenta que el pago mínimo no es recomendable porque solo paga alguna parte de la deuda, pero el resto de deuda no se paga.

En Colombia según (Gómez, S, 27 de enero de 2025). se puede encontrar la ideal para aquellas personas sin vida crediticia su nombre es GuamaCard es una tarjeta de crédito de consumo con cupo rotativo, que está vigilada por la superintendencia de industria y comercio, el cual solo te pide tener más de 18 años de edad, celular y correo activos y una cuenta bancaria para relacionarse en enero el porcentaje de usura estaba en 24.89% EA mientras que la tarjeta manejaba una tasa de 23% EA por debajo de muchas otras tarjetas, tiene cuota de manejo pero se observa desde el punto de costo para obtener vida crediticia el monto era de 9 mil en enero. También se encuentra la tarjeta Aqua de BBVA, es para las personas que ganen más de un millón de pesos mensuales, esta tarjeta te permite administrar tu economía al dar libertad de pago total o parcial de la deuda sin recargos, posee bonificada la cuota de manejo para siempre y una tasa equilibrada, es fácil de usar en compras online y físicas, y otorga recompensas con su denominado doble puntaje. Otra de las tarjetas de crédito más destacadas se encuentra la de Bancolombia, que cuenta con acumulación de millas, descuento en compras, entrada a salas VIP de aeropuertos y sus tasas son las más bajas. La mejor para compras en línea es la MASTERCARD ÚNICA de Bancolombia 100% virtual pero también se paga a través de aplicaciones en sitios físicos. La más óptima para las personas que viajan es la Tarjeta de crédito de Davivienda, puesto que aparte de la acumulación de davipuntos y los descuentos en establecimientos cuenta con seguros de viajes y asistencia como otros beneficios

Crédito hipotecario

Algo importante al momento de adquirir cualquier tipo de crédito y más en el Hipotecario, es saber el funcionamiento del sistema y de los conceptos claves de las entidades, cual pueden ser los impactos y que es lo que más le conviene al consumidor, puesto que para nadie es un secreto que los bancos nunca pierden, así está diseñado el sistema; siguiendo el hilo del tema, podemos ver un aspecto importante de entender y es el famoso DTF, que es la tasa promedio que paga un banco por los certificados a término o CDT a 90 días, ósea a 3 meses, esto le permite a los bancos visualizar la inflación en el futuro ¿por qué la inflación es importante? sencillamente porque ésta es el crecimiento del costo de vida o el crecimiento de los precios en el tiempo, que en Colombia la mide el DANE mediante el Índice de Precios al Consumidor, este porcentaje es importante porque los bancos desean mantener el dinero que le prestaron en el tiempo así como los consumidores procuran esto con sus ahorros e inversiones, para esto se Creó la UVR Unidad de Valor Real que permite que los créditos crezcan pero no más que la inflación.

La UVR es importante, puesto que la mayoría de las entidades financieras ofrecen un tipo de crédito hipotecario basado en ella, y es importante que el cliente entienda esto, porque será un impacto no el presente, pero si en su economía futura, ¿por qué? porque la inflación tiene una tendencia al alza y al pasar esto, el crédito que en un principio se te otorgó, terminará creciendo más. El tipo de crédito del que se está hablando es el famoso crédito en UVR, la mecánica de este crédito es otorgar un crédito a una tasa fija más UVR muchas veces la tasa es baja pero no se toma en cuenta que el valor de la UVR es la inflación y que por ende no es fija, sino que crece con el tiempo, y este tipo de créditos está diseñado para

10,15, 30 años. Lo más aconsejable es que se tome un crédito hipotecario en pesos, es decir, una cuota fija a través de todo el tiempo de vida del crédito, y si se desea reducir el tiempo de pago se pueden realizar pagos extra los cuales reducirán tu deuda directamente sin pagar intereses, aunque en un principio las cuotas del crédito en pesos o en una unidad monetaria sea más costoso, esta cuota se mantendrá en el tiempo y no subirá. De lo más incomprensible en el tema de los créditos hipotecarios es el Leasing el cual en términos simples es que el banco compra una propiedad por nosotros y nosotros cumplimos con las cuotas pactadas, en este caso es más fácil a que se otorguen los préstamos, en muchas veces las tasas son mejor y otros beneficios, y al final del periodo le pagas al banco una cantidad para quedarse con el bien y se hace el papeleo, se tiene que tener cuidado es que si la persona interesada pierde su capacidad de pago, perderá el bien, pues está estipulado en el contrato de leasing con el banco y este será su dueño y dispondrá del bien.

Para dichos créditos según el artículo de La República (Ospina, Henao. A. 2025) detalla las entidades bancarias que ofrecen créditos para la adquisición de vivienda en Colombia. Entre las principales entidades que ofrecen diferentes tasas hipotecarias para viviendas de interés social (VIS) y no VIS. se encuentran Bancolombia, Davivienda y Banco de Bogotá. En especial, Bancolombia ofrece tasas que van desde el 10,64% para viviendas VIS hasta el 10,83% para viviendas no VIS. Además, menciona que asume el costo del avalúo para ciertos inmuebles, lo que representa un ahorro para el nuevo propietario. También se destaca que los clientes pueden realizar la vinculación a través de formularios digitales y firmas de documentos en línea.

Crédito de libre inversión

Este tipo de crédito te permite acceder a recursos para cualquier propósito, sin necesidad de justificar el destino, como pasaría en uno de vivienda o educativo etc. En Colombia, este tipo de crédito ha ganado popularidad en los últimos años por su flexibilidad y accesibilidad, entre las entidades más reconocidas se encuentra Bancolombia y Davivienda que ofrecen este producto a tasas competitivas, permitiendo a sus clientes financiar desde viajes hasta remodelaciones de hogar. (Bancolombia, 2025; Davivienda, 2025). Sin embargo, por ser de naturaleza de libre inversión conlleva también riesgos si no se utiliza de manera responsable. Puesto que, en comparación con otros productos, sus tasas son más altas como pasa con las tarjetas de crédito y hacen que sus pagos sean más altos y si no se tiene cuidado y se hace de manera responsable, se puede perder fácilmente la capacidad de pago (Bancolombia, 2025).

Crédito educativo

Se diseñó para financiar estudios de pregrado, postgrado y otros programas académicos. La entidad que más se ha desempeñado en esta función en Colombia es el ICETEX, que ofrece condiciones favorables para estudiantes de bajos recursos. Por ejemplo, en 2023, el ICETEX reportó un aumento en la demanda de créditos para estudios en el exterior como el ejemplo de una estudiante de Medellín que logró cursar una maestría en

España gracias a este tipo de crédito (ICETEX, 2025; Portafolio, 2023). Se expone tanto lo bueno como también las muchas críticas que recibe esta entidad y la mayor parte de créditos con respecto a sus tasas, puesto que la falta de oportunidad laboral para los recién egresados hace que el préstamo educativo se vuelva un poco pesado, por sus largos periodos de amortización y tasas altas. (Portafolio, 2023).

Microcrédito

Es una línea de crédito que se enfoca más que todo en el apoyo y fortalecimiento de emprendedores y más en zonas rurales o en situaciones vulnerables y fomentar el desarrollo en dichas comunidades. Bancolombia por ejemplo ha implementado programas de microcrédito que ha beneficiado a miles de emprendedores. Sin embargo, también enfrenta problemas con la cobertura a zonas sin acceso sin infraestructura o con zonas de alto riesgo, y eso se refleja en las tasas de interés que se manejan. (La República, 2023).

La Superintendencia Financiera de Colombia (n.d.) añade que el microcrédito es toda operación de crédito a microempresas cuyo saldo no supere 25 Salarios Mínimos con la misma entidad financiera. Además, aclara que una microempresa es aquella con activos inferiores a 501 Salarios Mínimos sea rural o urbana y que tiene como máximo 10 empleados.

Crédito comercial

Según la Superintendencia Financiera de Colombia [Superfinanciera] (s.f.) Son todos aquellos que no pertenecen a crédito de vivienda, de consumo y microcrédito. Aquí están los créditos ordinarios, preferenciales o corporativos y el de tesorería.

Se considera que un cliente es preferencial o corporativo cuando este puede pactar una tasa de interés y tiene un plazo superior a 30 días. Un crédito de tesorería es aquel crédito que otorga a clientes preferenciales o corporativos a un plazo inferior a o igual a 30 días dirigidos a necesidades de liquidez a corto plazo (CP). Por último, el crédito ordinario que es aquel que no se puede encasillar como de tesorería o como preferencial o corporativo.

Consejos para la deuda

Además de verificar y buscar entidades favorables para tu deuda, se recomienda que si no se tiene control de las tarjetas de crédito evite usarlas, así como el uso de la planificación para las deudas, lo más óptimo es usar el método de avalancha para el pago de deudas, la cual consiste en saldar las deudas más grandes o con tasas de intereses más altos, lo que conlleva a mayores costos.

Ahorro

Ahorrar es según el Banco de la República. (2022, 23 de noviembre) es destinar una parte de los ingresos para objetivos personales o de emergencia, el Banco BBVA define al ahorro como el priorizar el “yo futuro “antes del “yo presente” ósea reservar parte de los ingresos para el futuro e indica cierta dificultad para el comportamiento consumista. Según el grupo BBVA. (2024, 22 de diciembre) la importancia de ahorrar, radica en que es el futuro de las personas, ya que impactará en su salud financiera mental y hasta emocional.

Importancia del ahorro

El banco de la república colombiana describe la importancia del ahorro como un respaldo para el futuro, ya sea para la vejez o para un fondo de emergencia, debido a que las personas, aunque estén en una época sin preocupaciones u obligaciones financieras, pasa que en muchos casos no se consolida un fondo de emergencia, el cual en casos imprevistos no desestabilizan directamente la situación financiera de las personas. Esto pasa debido a la percepción de que las cosas están demasiado lejos en el tiempo para suceder o con una baja probabilidad de ocurrencia. Banco de la República. (2012). El ahorro también está de la mano con las tasas de interés.

Bernal, M. L. (2023, 15 de enero) Expone que Las tasas de interés son importantes y son elegidas por el banco central de la república y afecta en la percepción del ahorro por el juego económico que se da en el mercado, si las tasa de interés son altas se hace atractivo el ahorro y el consumo de los individuos, hogares etc. disminuye, esto crea una cadena , si el banco fija unas tasas de interés el costo de los préstamos es más alto, lo que se refleja en los productores que adquieren créditos en mayor precio lo cual afecta a los consumidores, aclara Maria Luisa Bernal en el podcast del banco de la república que este proceso de alza no se da de inmediato si no que pasa por un proceso de rezago de los bancos , ya que quieren seguir viendo atractivo al público.

Tips de ahorro

Muchos expertos y el Banco BBVA en (BBVA,s.f) promueve la regla del 50/30/20 la cual fue promulgada por Elizabeth Warren senadora y académica estadounidense en su libro: “All Your Worth: The Ultimate Lifetime Money Plan”; que es básicamente regular tus ingresos y dividirlo de manera que el 50% de tus ingresos se destina a gastos fijos o gastos esenciales, el 30% a gastos prescindibles o gustos y el 20% se destina al ahorro. Para que una persona pueda seguir bien esta regla lo primero que se debe hacer inmediatamente reciba sus ingresos es restar el 20% para el ahorro este rubro deberá ser en lo posible intocable e irse ahorrando hasta consolidar un fondo de emergencia en algún tipo de crédito si es que no lo tienes, o destinarse en algún tipo de inversión si ya tienes un fondo establecido.

Entidades de ahorro

En Colombia, el sistema financiero se conforma por diversos tipos de instituciones, entre las que destacan los establecimientos de crédito (EC) y las entidades de servicios financieros (ESF). Estas entidades, en su mayoría, están organizadas bajo conglomerados financieros, los cuales operan tanto a nivel nacional como internacional. Las entidades crédito, funcionan como intermediarios, captan el dinero que le sobra a los agentes de la economía y distribuyéndolos en forma de créditos u otras operaciones activas todo en moneda legal. Banco de la República. (2021).

Tipos de ahorro

Para mejorar las finanzas personales, en Colombia existen varios tipos de ahorro como lo son: Cuentas de ahorro, ahorro programado, ahorro en efectivo, inversiones en fondos de inversión, cajas de compensación entre otras. Gerente al Día. (s.f.).

Ahorro en efectivo, se usa más que todo para cosas físicas como joyas y dinero en efectivo dentro de una caja fuerte en el banco, no es tan aconsejable para el dinero por el concepto de dinero en el tiempo, y este dinero guardado aquí no generaría intereses. es como guardar el dinero en el colchón, lo que no es recomendable en ningún motivo. El ahorro en efectivo se entiende que se usa para casos de emergencia. Gerente al Día. (s.f.). Para los fondos de emergencia es más aconsejable las cuentas de ahorro, y en específico una cuenta separada de las normales. como lo afirma Dave Ramsey, reconocido asesor financiero estadounidense.

Ahorro programado

Con una cuenta de ahorro programada, se puede establecer un monto fijo mensual que será depositado en una cuenta con un propósito específico o proyecto en mente. Tiene la flexibilidad de ahorrar en diferentes plazos, ya sean cortos, medianos o largos, y permite elegir entre días, meses o incluso años, hasta alcanzar la cantidad requerida para lograr tu meta. Según (López García, 2012) en su gráfica especifica que una cuenta de ahorro si bien tienen ventajas como: comodidad, seguridad fácil manejo y flexibilidad, no son las óptimas para el ahorro por sus desventajas de baja rentabilidad, cobran comisiones y tienen un costo elevado de descubiertos.

En un CDT Certificado de Depósito a Término, así como lo afirma (Noticias RCN, 2024) este instrumento es una herramienta de ahorro segura y rentable. Según datos de la Superintendencia Financiera, los CDT reportaron un crecimiento interanual superior al 18%, alcanzando una captación cercana a los \$300 billones en el sistema financiero. Las personas prefieren un CDT a una cuenta de ahorro pues sus tasas de interés suelen ser menores e integran la disciplina financiera al no permitirles tener acceso a los montos para gastarlos impulsivamente, Aunque los CDT se pueden clasificar como inversión, también se usan a manera de ahorro, pues tienen una renta fija, y se puede anticipar y controlar que tanto tiempo

o riesgo quieres que posea dicho instrumento financiero y también es una herramienta de planificación.

En fondos de inversión

Las inversiones en fondos de inversión consisten en colocar tu dinero en fondos mutuos, propiedades o bonos gubernamentales. Aunque técnicamente no se clasifiquen como ahorro, son comparables debido a su seguridad y retorno garantizado. Un ejemplo frecuente de este tipo de inversión son los Certificados de Depósito a Término (CDT).

En cajas de compensación

Ospina, J. (2021,05 de octubre) expone que las Cajas de Compensación Familiar son organizaciones privadas sin fines de lucro que buscan redistribuir recursos económicos con un enfoque solidario. Su propósito es mejorar la calidad de vida de las familias de los trabajadores colombianos mediante la gestión y distribución de subsidios y servicios financiados por una parte de los aportes de seguridad social que hacen los empleadores. En estas entidades abarcan más que todo a los trabajadores y su familia dándoles beneficios tanto de ahorro, microcréditos, educación entre otros productos y beneficios.

Porcentajes del ahorro en Colombia

En Colombia se encuentran muchas entidades que ofrecen ahorro entre ellas se destacan Ban100 o antes llamado credifinanciera que ofrece una rentabilidad de 7.25% EA hasta 10 millones de pesos de diez a treinta millones ofrece una tasa de 10.75% EA. Se encuentra también a Pi Bank del banco pichincha que te ofrece un 10%EA Finanzas Plus. (2025, enero). desde el primer peso en la cuenta, le sigue Lulo Bank con una tasa de rendimiento del 10% EA en sus bolsillos. Lulo Bank. (s.f.), Tuvo revuelo un banco muy sonado en Colombia el famoso NU con un 9.5%EA. Aunque Uala no se considera un banco de ahorro, sino un depósito de bajo monto sirve para las personas que no desean depositar más de 10.150.000. este banco ofrece una tasa efectiva anual del 13% y resta una rete fuente del 7% si los intereses diarios superan más de \$2.738,9. Uala. (s.f.) Cabe resaltar que todas estas cuentas están bajo el seguro de Fogafin, que cubre hasta 50 millones en caso de que la entidad quiebre.

Pensión o Jubilación

En latín jubilación proviene de “jubilare” que indica rebosar de alegría, todas las personas alrededor del individuo se alegran y le manifiestan su afecto y felicitaciones por alcanzar ese logro, se piensa que es la época más bonita de una persona, tiempo de ocio, viajes, relajación y desestres; es una etapa de olvidarse de los problemas cotidianos de la vida laboral, de hacer lo que siempre quisiste y de disfrutar tu familia. Pero también se trata de un acontecimiento de preocupación, estrés y de incertidumbre Morela Velayos, F.I et al. (2020) pg.44-55

Así como lo afirma Domínguez Fabián, I. (2021) La jubilación significa un evento estresante porque es un tipo de ahorro, para ser más específicos un ahorro a largo plazo y como se menciona en la teoría de la economía conductual, es tortuoso ahorrar en el presente para obtener un beneficio futuro.

Regímenes de pensión en Colombia

Según El Sistema General de Pensiones en Colombia (2025) está compuesto por dos regímenes solidarios excluyentes pero que coexisten y son:

a) Régimen Solidario de Prima Media con Prestación Definida administrado por Colpensiones, mediante el cual los afiliados y familias están cubiertos por motivos de vejez, invalidez o sobrevivientes. O también de una indemnización previamente definida, de acuerdo con lo previsto en la Ley.

B. El Régimen de Ahorro Individual con Solidaridad es gestionado por las administradoras de fondos de pensiones (AFP). Este régimen se fundamenta en los ahorros derivados de las contribuciones y los rendimientos financieros asociados, así como en la solidaridad a través de garantías de una pensión mínima y contribuciones al fondo de solidaridad.

La página oficial del Sistema General de Pensiones (2025) también da a conocer los tipos de afiliados, los cuales pueden ser; afiliados obligatorios, son aquellas personas que actúan bajo un contrato laboral o como servidores públicos aquellas personas que trabajan de manera independiente y en sí el resto de personas son afiliados voluntarios. Así como da información sobre la afiliación que se debe hacer por medio de un formato de vinculación de pensión en las distintas entidades designadas para ello y que hará efecto el primer día del mes seguido al llenar dicho formato. Hay algunas cosas que se debe tener en cuenta a la hora de vincularse a las administradoras de pensión ya sea por voluntad propia o por lo laboral.

El sistema general de pensiones SGP colombiano señala información importante como: el individuo no podrá ser afiliado a más de una administradora de pensión, así como su oscilación entre los dos tipos deberá ser antes de los 10 años de cumplir su tope de pensión y deberá ser cada 5 años para cambiarse. En caso que la persona deje de cotizar se le considera afiliado inactivo si éste no realiza aportaciones por los próximos 6 meses sus semanas cotizadas se mantendrán siempre y cuando el tiempo dejado de cotizar no exceda la cuarta parte del tiempo cotizado. Tiempo por el cual el porcentaje de cotización si es un empleado el 75% debe estar a cargo del empleador y el 25% de trabajador, si el caso es de un independiente dicho monto estará a su cargo.

Junto con pensión se encuentran conceptos como fondo de solidaridad pensional, el cual no es obligatorio para todos, solo para aquellas personas que gana más de 4 salarios mínimos mensuales legales vigentes y será del 1% sobre la base de cotización y de ahí en adelante como lo expone el SGP

Los afiliados con ingreso igual o superior a 16 salarios mínimos mensuales legales vigentes, tendrán un aporte adicional sobre su ingreso base de cotización, así: de 16 a 17 smlmv de un 0.2%, de 17 a 18 smlmv de un 0.4%, de 18 a 19 smlmv, de un 0.6%, de 19 a 20 smlmv, de un 0.8% y superiores a 20 smlmv de 1% destinado exclusivamente a la subcuenta de subsistencia, del Fondo de Solidaridad Pensional.

Los pensionados que devenguen una mesada superior a diez (10) salarios mínimos legales mensuales vigentes y hasta veinte (20) contribuirán para el Fondo de Solidaridad Pensional para la subcuenta de subsistencia en un 1%, y los que devenguen más de veinte (20) salarios mínimos contribuirán en un 2% para la misma cuenta

El valor del aporte a fondos de solidaridad tendrá un porcentaje proporcional a los ingresos devengados por los afiliados. Esto también implica una reducción en los impuestos de las personas que declaren renta, así como el hecho de que la persona que haga aportaciones a pensión debe también realizar aportaciones a salud pues van de la mano y no podrá realizar solo una clase de aportación. Por último, los aportes se hacen por medio de la Planilla Integrada de Liquidación de Aportes PILA, en sus modalidades asistida o electrónica.

Según un artículo de El Tiempo las personas escogen sus fondos según sus ingresos, edad y estabilidad laboral, para aquellas personas que tienen ingresos bajos y con poco monto de aportación los más convenientes son los fondos privados por la posibilidad de reclamar sus aportes si no se logra pensionarse.

Cambios a la Pensión: Ley 2381 del 2024

Ahora con la entrada en vigencia de la ley 2381 del 2024 según Diario Oficial. (2024) el sistema cambia y se crean varios pilares que se rigen sobre los principios de universalidad, solidaridad y eficiencia, y establece que los primeros 2.3 SMMLV deben ser cotizados en el sector público (Colpensiones) y el resto en una administradora del ahorro individual ósea en una AFP o ahora llamadas Administradora del Componente Complementario de Ahorro Individual (Acai) Alguero, M. (enero 15, 2025). Esta reforma que se hizo en Colombia para pensión, no incluye aumento de edad ni semanas cotizadas, lo cual sigue siendo 1.300 semanas cotizadas y 57 años para mujeres, o 62 años para hombres. Las semanas de cotización requeridas para las mujeres disminuirán gradualmente a partir de 2025 hasta llegar a 1.000 semanas en 2036;

El colombiano en su artículo menciona que en Colombia las más conocidas administradoras de pensión AFP son: Protección, Porvenir, Colfondos y Skandia. Para que las personas escojan su AFT se debe tener en cuenta el perfil de riesgo de las administradoras y el margen de utilidad y más que todo la real. Así como el tiempo, este artículo da una comparación porcentual de rendimientos a largo plazo, donde se destaca Colfondos con mayor riesgo pero que da un rendimiento real de 3.88% frente a protección y porvenir con un desempeño de 2.76% cada una. En el fondo moderado resalta la entidad porvenir lidera con

una Rentabilidad real del 3.15%; En el corto plazo los rendimientos de los últimos 12 meses del 2024 a 2025 Skandia tuvo un rendimiento real del 20.79% liderando en el fondo de mayor riesgo, también se muestra el estilo multifondos en el cual la rentabilidad acumulada desde marzo del 2011 a octubre del 2024 la mejor la dio Colfondos con una rentabilidad real de 4.25% sobre sus competidores, que también lidera en el sector moderado con diferencias mínimas pero con una rentabilidad real del 2.6% poco por encima del resto.

Manejo de impuestos.

El manejo de impuestos para las personas es muy importante, puesto que se encuentran en todo nuestro entorno, y que se maneja sin que a veces se note, las personas por comprar cierto producto ya pagan impuesto un impuesto indirecto el IVA por moverse en transporte o su propio vehículo, también se paga impuestos, impuestos directos, son aquellos que se pagan a nombre de la persona, como lo son la renta, el catastro etc. El impuesto que más afecta y percibe a las personas es el de la renta que consiste en que una parte de los ingresos se deja de percibir y se paga al estado en forma de tributo. Hay ciertos beneficios para las personas sea que, si superan el tope para la declaración de renta, algunos de los impuestos se pueden descontar o deducir, pero si eres una persona que no supera el tope, hay otros beneficios con impuestos directo por que le permite tener prioridad en algunos servicios gubernamentales o subsidios por que están registrados formalmente en el sistema tributario, también ayuda a generar un buen historial crediticio

Beneficios y hábitos.

Aunque ahora mismo los impuestos pueden no parecer relevantes para ti como estudiante, es importante comenzar a entenderlos porque tienen un impacto a largo plazo en tu vida financiera. Aquí te doy algunas razones claves:

1. Creación de hábitos financieros responsables.

Familiarizarte con el sistema tributario te ayuda a desarrollar hábitos de planificación financiera. Cuando comiences a ganar más o a tener bienes, ya estarás preparado para manejar tus obligaciones fiscales sin sorpresas.

2. Aprovechar oportunidades futuras.

Aunque actualmente no ganes lo suficiente para deducciones, en el futuro podrías beneficiarte de becas, subsidios o programas estatales. Conocer cómo funcionan los impuestos puede ayudarte a identificar estas oportunidades.

3. Educación sobre tus derechos y obligaciones.

Saber cómo funcionan los impuestos no solo te prepara para cumplir con tus obligaciones legales, sino también para defender tus derechos. Por ejemplo, si un empleador te hace retenciones indebidas, estar informado te permite actuar correctamente.

4. Impacto en el consumo.

Los impuestos como el IVA afectan los precios de los productos y servicios que consumes. Entender estos costos ocultos puede ayudarte a tomar decisiones de compra más inteligentes y administrar mejor tu dinero.

5. Planificación para inversiones o metas

Aunque no tengas bienes ahora, en el futuro podrías querer invertir, ahorrar o comprar propiedad. Conocer el impacto de los impuestos en estas transacciones te permitirá planificar de manera más eficiente.

Clases de impuestos

Impuestos que se cobran automáticamente o Indirectos

Estos impuestos son gestionados por empresas o instituciones, lo que significa que tú no necesitas realizar un trámite para pagarlos:

- IVA (Impuesto al Valor Agregado): Aplica sobre la mayoría de bienes y servicios (19%, 5% o exento dependiendo del producto). ejemplo: Cuando compras ropa, comida procesada o dispositivos tecnológicos, ya está incluido en el precio.
- 4x1000 (Gravamen a los Movimientos Financieros): Es un impuesto del 0.4% sobre cada transacción bancaria mayor a \$10,000 COP. Ejemplo: Si retiras o transfieres dinero desde tu cuenta, el banco lo deduce automáticamente.
- Impuestos de retención en la fuente: Si trabajas o tienes ingresos regulares, tu empleador (o quien te pague) puede descontar un porcentaje directamente de tu salario o ingresos. Esto cuenta como un adelanto de tu impuesto de renta.

Impuestos que debes recordar pagar o Directos

Estos impuestos requieren que realices un trámite o declaración activa:

- Impuesto de Renta: Aplica si tus ingresos anuales superan ciertos topes establecidos por la DIAN (en 2023, era aproximadamente \$53,206,000 COP). Es necesario presentar una declaración anual.
- Impuesto Predial: Se paga si eres propietario de bienes inmuebles (casas, apartamentos, terrenos). Este se liquida y paga anualmente al municipio donde está ubicado el bien.
- Impuesto de Vehículos: Si posees un vehículo (carro o moto), debes pagar este impuesto de forma anual. La tarifa depende del valor del vehículo.

- **Impuesto de Industria y Comercio (ICA):** Aplica para personas que tengan actividades comerciales, industriales o de servicios. Suele ser cobrado por el municipio correspondiente.
- **Otros impuestos locales:** Por ejemplo, algunos municipios pueden cobrar impuestos específicos como alumbrado público o seguridad.

Consejos para no olvidar pagar impuestos importantes

Revisar la normativa: Cada año, la DIAN actualiza los topes para declarar renta y otras reglas fiscales. Mantente informado.

Crear recordatorios: Puedes usar aplicaciones o calendarios para recordar fechas importantes, como el pago del impuesto predial o vehículos.

Consultar con la DIAN: Usar su plataforma en línea te permite verificar si tienes obligaciones pendientes o beneficios por cumplir.

Presupuesto

El Presupuesto sirve para controlar los recursos y darles un manejo eficiente, en las finanzas personales es importante; debido a la incertidumbre que puede ocasionar en una mala destinación, porque: ayuda a la administración de metas financieras; ayudan a establecer un límite y control de los gastos; establece una mejor gestión de las deudas; controlan los costos de compras innecesarias. (Ramírez Molineros, s.f., #12). En resumen, es una herramienta, en donde se identifica como se va a ganar el dinero, tus ingresos y cómo se va a gastar el dinero, tus gastos en un periodo determinado (Expansión Financiera, 2023). Dentro de este presupuesto se encuentran varios conceptos como los siguientes:

Ingresos

Las fuentes de ingresos dentro de un hogar o a nivel personal corresponden a todas aquellas entradas económicas que se generan en un período determinado, formando parte del presupuesto familiar. (Aibar Ortiz, 2012, citado en López García, 2012) Dentro de los ingresos se identifican clases como:

Ingresos activos: Que según (Aibar Ortiz, 2012) son aquellos ingresos que no necesitan o consumen del tiempo para ser generados. tal como lo son: un contrato laboral, ingresos por actividades económicas, ingresos por honorarios etc.

Ingresos pasivos: son aquellos que se generan con el mínimo esfuerzo y tiempo para ello. Un ejemplo claro de ello es: los dividendos de acciones, ganancias por intereses, ganancias por fiducias o cualquier tipo de inversión entre otros.

También se pueden clasificar entre: fijos o variables, los fijos son aquellos que se conoce cuanto es la cuantía fija que va a recibir cada cierto tiempo; Y variables son aquellos que, así como su monto, su tiempo varían (Gloria y Solís, 2012, citado en López García, 2012)

Gastos

Es la representación de todos los pagos realizados efectuados en una compra, ejecutados en un periodo determinado o estimado para controlar. En otras palabras, también se puede definir como la partida contable que afecta las ganancias. (Aibar Ortiz, 2012, citado en López García, 2012) Dentro de los gastos se identifican clases como:

Los gastos a su vez se clasifican de varias maneras como lo son los gastos fijos que son conocidos también como necesarios fijos y gastos variables conocidos como gastos necesarios variables e innecesarios u hormigas.

Gastos Fijos: son aquellos que son esenciales y tienen una precedencia ante cualquier otro para mantener de forma permanente una la calidad de vida en la cotidianidad y no se pueden diferir.

Gastos Variables: son los que se determinan en su uso como susceptibles optando por variaciones en su consumo.

Innecesarios: son las compras realizadas por impulso más que por una necesidad vital, causando satisfacción en su adquisición y calmando el deseo.

Ventajas

Permite la ejecución de actividades con antelación pronosticando acontecimientos; ayuda a la gestión financiero y al cumplimiento de metas; facilita la optimización de los ingresos hacia los diferentes gastos.

Los presupuestos personales son herramientas clave para administrar de manera efectiva los ingresos y gastos, asegurando una planificación financiera óptima. Su propósito principal es ayudar a alcanzar metas específicas, como ahorrar para el futuro, invertir inteligentemente o reducir deudas, manteniendo un equilibrio entre lo que se gana y se gasta.

Para elaborar un presupuesto personal, es esencial definir prioridades, establecer límites claros de gasto y asignar recursos de forma estratégica. Esto implica analizar cuánto se puede gastar, qué acciones son necesarias para generar más ingresos y prever el impacto financiero de las decisiones tomadas. Todo esto se basa en la experiencia y conocimiento personal del entorno económico, permitiendo hacer proyecciones realistas que guíen hacia una estabilidad financiera y el cumplimiento de objetivos personales.

El éxito de un presupuesto personal no consiste en cumplir exactamente lo planificado, sino en mejorar la gestión financiera y alcanzar un mayor control sobre los recursos personales. Para que un presupuesto cumpla su propósito, es esencial tener claros los

objetivos financieros, establecer plazos realistas, coordinar acciones para cumplirlo y contar con disciplina para aplicarlo.

Entre los beneficios de tener un presupuesto personal se encuentran: optimizar el uso del dinero, reducir gastos innecesarios, priorizar el ahorro y alcanzar metas financieras a corto y largo plazo. Sin embargo, también hay retos, como el hecho de que se basa en estimaciones y suposiciones, lo que puede generar discrepancias si los cálculos no son precisos. Además, los presupuestos deben ajustarse constantemente para reflejar cambios en los ingresos, gastos o circunstancias, lo cual requiere dedicación para mantenerlos actualizados.

Un presupuesto bien manejado puede ser la clave para lograr estabilidad financiera y cumplir los sueños personales. (Ramírez Molinares, s.f., #12)

Inversiones

Definición: Una inversión se define como el sacrificio de dinero o algún bien para obtener beneficios en un futuro. Para invertir como lo menciona (Guerrero, 2020 en Sánchez Rivera, 2023) se debe asumir costes de oportunidad para construir ingresos sobre ingresos y que el riesgo está intrínsecamente ligado a la cantidad, pero que es necesario para hacer crecer el recurso. También se puede ver como una consecuencia del ahorro, la cual permite hacer crecer tu dinero con respecto al porcentaje de la inflación. (Nicolás Abril, marzo 01 de 2025)

Los métodos de invertir pueden realizarse de dos maneras posibles, bajo la razón o la intuición, entre más lógico sea el proceso de decisión, mejor serán los resultados. Es en este punto donde se introducen los portafolios. La teoría del portafolio se basa en la relación entre el rendimiento y el riesgo. Los inversores buscan maximizar su rendimiento esperado mientras minimizan la volatilidad o el riesgo de su cartera (Brealey et al., 2013). También se afirma y se reconoce como Portafolios eficientes a aquellas combinaciones que sin importar su nivel de riesgo prometen los niveles de rendimiento más altos.

Al realizar una inversión se pueden generar costos en una ocasión de un apoyo financiero para lograr objetivos, con distintas entidades bancarias o particulares, (Corporación Universitaria del Caribe, 2016), en este contexto es importante tener en cuenta los diferentes intereses que se pueden generar;

Interés Simple: este se cancela al generarse el capital inicial, esto quiere decir que los intereses no generan capitalización, lo cual indica que estos son de igual valor periodo a periodo.

Interés Compuesto: este es completamente diferente al interés simple debido a que sus pagos se realizan sobre el pago inicial y sobre los intereses almacenados que no son cancelados.

Tasa Nominal: esta se refleja en origen de un año, en tiempos de capitalización mensual, bimensual, trimestral, semestral, etc.

También está lo que es el margen de intermediación, lo que distingue entre las tasas de interés en la cual las entidades financieras como bancos reembolsan el dinero atraído y las tasas a las que lo colocan. (López Pérez, 2014).

El mercado de renta fija es una alternativa indudable, para aquellos que tienen baja flexibilidad a una posible contingencia, este mercado es el más activo en Colombia en un 91% en todas las operaciones, derivado a que el gobierno nacional convirtió la deuda externa en interna, sin embargo, un inconveniente es la baja liquidez se da en mayor medida en los cambios de las tasas por parte del Banco de la República. (Valderrama, Martínez, Gonzales, y Ramírez, 2012).

Por otra parte, están los mercados de renta variable los cuales tienen un mayor riesgo que son ideales para aquellos que anhelan una superior rentabilidad y que consiguen tener disponibilidad para obtenerla.

Una posible contingencia o riesgo en una inversión se determina como la eventualidad de que un resultado capitalista no alcance con las perspectivas de obtener ganancias, o incluso de perder parte o la totalidad de los recursos invertidos. Este riesgo viene principalmente de un posible impago del deudor y de los cambios en el precio del mercado. La tolerancia al riesgo, a su vez, se divide en conservadora, moderada y tolerante (Aibar Ortiz, 2012).

en consecuencia el riesgo es medible en los inversionistas y se puede administrar, las entidades regulatorias de igual manera están con una obligación de medir el riesgo en entidades responsables, del control monetario público utilizando normas que respalden la liquidez como esta en los convenios de Basilea II, como el sistema estándar, y sistema apoyado en modelos internos y en Basilea III, el factor de cobertura de liquidez y el factor de financiación permanente neto, en el cual la organización se sujeta a distintos eventos de cambios de la economía y algunas de las variables como el empleo, riesgo de pago crediticio, la devaluación. (Meza, 2016).

Clases de inversiones:

Dentro del mundo de las inversiones se reconocen varios tipos como lo son: Directas e Indirectas y también existen inversiones reales o financieras las cuales se diferencian en la relación que posee el inversor en cuanto a la empresa emisora(s). Teniendo en cuenta lo anterior, se dice que una inversión directa es cuando el inversor adquiere un derecho sobre la propiedad o valor, ejemplo una acción, y las inversiones indirectas cuando se compra una acción en una cartera o grupo de propiedades o valores. Las inversiones reales son las que se hacen en activos tangibles como en bienes raíces, reestructuración, etc. y las inversiones financieras que son intangibles y que son más líquidas de las reales, puesto que pueden ser vendidas en cualquier momento, además de esto son las comunes, ejemplo: acciones, bonos, CDT, etc.

Consideraciones:

En este tema, las personas o cualquier agente que desea invertir tienen que tener un alto conocimiento en algunos temas, pero la base está en comprender el valor del dinero en el tiempo. El cual es fundamental y es aquel que ayuda a comprender y a dimensionar que el dinero pierde valor entre más tiempo quieto se mantenga, es por eso que Romero Carazas, R et al. (2024) dicen “un dólar hoy no tiene el mismo valor que un dólar en el futuro” este hecho sucede por la pérdida del poder adquisitivo del dinero por variables factores, uno de ellos y más conocidos es la inflación. Las inversiones abarcan un conjunto de cosas a tomar en cuenta como, el interés, el tiempo, la rentabilidad y otros más complejos, en este documento solo se abordan las bases para que las personas puedan digerir mejor los conocimientos.

En cuanto a las tasas de interés son el coste de haber invertido ese dinero, se mencionan el interés simple y el compuesto, es este segundo el más relevante y el responsable de que todas las inversiones exijan un rendimiento alto, pues a diferencia del simple, el compuesto genera intereses sobre intereses haciendo que el capital inicial o invertido crezca exponencialmente. Si a dicha tasa de interés se combina con el tiempo se obtiene otro concepto financiero denominado Crecimiento Compuesto, el cual es el que permite que al final del tiempo tengas mucho más dinero del que invertiste, en resumen, en cuanto más monto o tiempo inviertas mejor será la ganancia, si se evalúa correctamente. (Romero Carazas, R et al, 2024)

Algo más que se tiene en consideración es la importancia de saber proyectar o interpretar los números, es decir saber cuál es el valor actual, el valor futuro, cuál será mi ganancia periódica o anualidad, aunque esto también se aplica para los créditos, se hará desde la perspectiva de las inversiones. El valor presente es el valor de la inversión hoy, o también el valor del dinero que tendría en el futuro en el valor de hoy a su misma vez, el valor futuro es valor de la inversión que realizó hoy, pero expresada en términos futuristas. (Romero Carazas, R et al, 2024)

También se tienen en cuenta las anualidades, que son los pagos reconocidos por parte de un emisor o cobro de alguna deuda, de las cuales pueden ser ordinarias o anticipadas, las ordinarias son las que se pagan o cobran al final del periodo, y las anticipadas las que se reconocen al inicio de cada periodo.

Seguros

Los seguros no son un gasto, puesto que protegen tu dinero o tu negocio. En los seguros encontramos varios conceptos que se deben tener en cuenta como: Titular: Es la persona que se asegura y realiza el pago de las primas; Prima: es el valor que paga cada periodo fijo por un nivel dado de riesgo; Beneficiarios: quien recibe los beneficios de la póliza; Deducible: se establecen para no abusar de la póliza, es un pago por usar la cobertura del seguro; Coaseguros: casi siempre tiene un porcentaje y un tope ; Indemnización: esta es la cantidad que la entidad te pagará en caso de siniestro.; Suma Asegurada: es el monto máximo que la entidad pagará en caso de emergencia.

Clases

Dentro de los seguros, se encuentran muchos tipos, dentro de los cuales resaltan los: seguros de vida, Seguro de automóvil, Seguro educativo, Seguro de gastos médicos mayores, seguros de casa y muchos más. Ahora en brevedad se explica cada uno de ellos:

Seguro de vida: Sirve para proteger el núcleo familiar en caso de que la cabeza de hogar fallezca, o le ocurra un accidente. Tienen diferentes montos a cubrir, total o parcial, permitiendo mantener la calidad de vida de la familia en caso de siniestro.

Seguro de automóvil: Además del seguro obligatorio en Colombia, el SOAT, existen varios tipos más que este, seguro todo riesgo, seguro de responsabilidad ante terceros, el seguro permite al asegurado estar protegido ante cualquier accidente en su automóvil o motocicleta. cada seguro tiene su propia particularidad por ello es importante leer todo antes de adquirir cualquier seguro.

Seguro educativo: Es un seguro que permite adquirir una herramienta para asegurar la educación en distintos niveles de la vida de los asegurados, es decir se puede adquirir seguro educativo para primaria, secundaria, universidad, postgrado no está cubierto. En caso que el adquirente muera o tenga algún accidente, la educación de los beneficiarios estará subsanada con el monto de sus pagos hechos durante el tiempo. cubren el costo de matrícula, si se paga más prima puede que cubran otros costos adicionales.

Seguro de gastos médicos: Sirve para proteger a los afiliados en caso de que contraigan enfermedades crónicas costosas, tales como: cáncer, diabetes, enfermedades renales etc. Enfermedades que por lo general son costosas y si no se está preparado pueden comprometer gravemente la estabilidad financiera de una familia. Estos seguros ayudan a costear parcial o totalmente dependiendo de tu capacidad financiera.

Seguro de vivienda: Este tipo de seguros se usa para proteger los hogares de desastres naturales, incendios o robos, dependiendo de la subcategoría de estos seguros. Nadie está seguro de que su hogar esté seguro, y esto ayuda a prevenir y mitigar gastos en el futuro, sin que afecte tu estabilidad económica ni la calidad de vida de la familia en cuestión.

Los seguros tratan de proteger a las personas de gastos inesperados, aun así, hay cosas que se extralimitan, dependiendo de la clase de seguro que adquieras, pero en general, no cubren cirugías estéticas, pues no se considera una urgencia, tampoco cubren procedimientos de infertilidad, por la misma razón que un procedimiento de belleza, los medicamentos básicos tampoco están cubiertos dentro del seguro. Dada esta situación se mencionan las siguientes recomendaciones

Fraudes y estafas

Es importante recordar que nosotros representamos un peligro para nuestro dinero, mediante gastos y deudas, pero también hay personas exteriores con ambiciones de dinero fácil. no confíes tu dinero a cualquier persona y evita este tipo de estafas.

Con el auge de la tecnología y la digitalización, se integraron también nuevas formas de estafar, hurtar y perder tu dinero, las más comunes son: por compras en línea, estafa por suplantación telefónica, fraudes por inversiones, y en esta clasificación entran los préstamos gota a gota.

Se les recomienda a las personas que, si van a adquirir productos por internet, sigan las siguientes indicaciones por su seguridad. Comprar en tiendas confiables, Verifica los vendedores y la calificación de ellos dentro de las plataformas, Identifica señales de alerta (ofertas idénticas, precios muy bajos, etc.) y usa medios de pagos seguros. Estos tips no aseguran que no sucedan, pero mitigan el riesgo al máximo.

La estafa por suplantación telefónica se da cuando ciertas personas llaman a tu celular y se hacen pasar por bancos, familiares, secuestradores, prestadores públicos etc., las tendencias para este tipo de estafa es a pedir consignaciones, giros o depósitos, para distintas situaciones, accidentes a familiares, secuestros a personas queridas, multas inexistentes, transferencias erróneas y muchas variantes de estas. Lo ideal en estas ocasiones es guardar la calma y asegurarte de que tus seres queridos en cuestión se encuentran seguros, en caso de servidores públicos (bancos, tránsito etc.) no usan las llamadas para comunicarse contigo, sin embargo, es mejor colgar y usar el número de atención al cliente para rectificar lo sucedido. Acoge en su núcleo familiar una contraseña que solo ustedes manejen, pues por la voz en este tiempo tampoco te puedes guiar, existen las llamadas con IA que son capaces de replicar tonos de voz y frases de una persona, ten cuidado y no caigan en estas trampas.

Fraudes con inversiones, ejemplos de este modelo de estafa son: recuperación de inversiones, pagar un dinero para que personas externas recuperen dinero que ya se perdió, las más conocidas como pirámides, el modelo de estas son que ponga un capital inicial y con personas que atraiga se gana más. Estos modelos no son para nada seguros, y si ganas algo, lo más seguro es que alguien con más poder se haya quedado con más dinero del que invertiste, siempre duda de rentabilidades muy altas compararlos con el DTF según la ANI agencia nacional de infraestructura el DTF es la tasa variable ponderada de instituciones financiera, compara opciones de inversión. Confía en instituciones certificadas.

Los préstamos gota a gota, aunque parecen una solución fácil en el momento porque estas personas no exigen centrales de riesgo, ni nada de restricciones, aunque te saca de apuros, los intereses a los montos suelen ser exagerados, te dan paz por un momento, pero luego si las personas no cumplen con los pagos, se implementan métodos violentos y la seguridad de la persona, su tranquilidad y su vida no volverán a la normalidad hasta que

subsanan esa deuda. Por ello se recomienda tratar de acudir a instituciones confiables y si no se puede tratar de adquirir préstamos con personas conicidad, aclara términos, tomate tu tiempo para analizar y revisar cada detalle de la transacción.

Mulas bancarias consiste en que las personas sin darse cuenta prestan sus cuentas para recibir dinero, el problema sucede cuando el dinero proviene de actividades ilícitas el cual puede decir que no tenía conocimiento puede terminar acusado de Blanqueamiento de Capitales que es lo mismo que lavado de Capitales, consecuencias problemas legales, multas, prisión.

Tips reportar al banco como movimiento sospechoso, no prestes tu cuenta ni des tus datos del cual no puedes justificar su procedencia. (Nicolas Abril, enero 17 de 2025)

estafas para evitar

1. llamada para una actualización del celular a 5G, se hacen pasar por asesores los cuales piden que instales un programa para realizar el proceso, accediendo al teléfono y robando las cuentas

2. Activación de Seguros, envían un mensaje informando que desde tu banco se activó por cierto valor y te envían un link para hacer la respectiva cancelación, el cual puede ser falsa robando tus datos e ingresando a tu cuenta; importante llama o dirígete a una oficina de confianza.

3. Soporte técnico en WhatsApp, diciendo que intentan ingresar y pidiendo un código para verificar, bloquear.

4. Tiquetes baratos. Se hacen pasar por páginas oficiales de aerolíneas, pero son falsas solicitando datos y roban al tener acceso. (Nicolas Abril, febrero 01 de 2025)

Evaluar el impacto del juego y los talleres en el conocimiento y prácticas financieras de los estudiantes.

Introducción:

Para el análisis de este último objetivo, se consideran los resultados obtenidos en cada etapa de la investigación, tomando como referencia el diagnóstico inicial para establecer una comparación antes y después de cada fase. Se desarrolló el taller para aplicar el juego educativo sobre finanzas personales, el cual se llevó a cabo el 22 de mayo del 2025 al mismo grupo de estudiantes del primer taller. En este punto se realizará un análisis comparativo de los resultados obtenidos durante la aplicación del juego, permitiendo así observar la evolución y el impacto generado.

Comparación luego del taller:

Lo primero que se observa en el diagnóstico inicial, es que se tiene deficiencia en varios temas, pero más es explicado como el desconocimiento de ciertos conceptos, no les permite tomar buenas decisiones, con la implementación del taller, se observó atención e interés por parte de los estudiantes, pues algunos de los temas no tenían tanta claridad y se enfocó en conceptos o situaciones que se pueden presentar día a día. Las preguntas de control que se les realizó al grupo focal, dieron como resultado mejoras en cuanto a comprensión de temas que antes se les dificultaba y entendiendo de mejor manera la estructura y conocimiento de más temas útiles para la toma de decisiones.

Comparación con el juego:

En el desarrollo del juego, se demuestra muchos más conocimientos en los temas que ya se han venido tratando, aunque tienen uno que otro fallo, se denota un gran avance, empezando por el hecho de que aplican mucho mejores temas de tasas, diferencias de gastos e ingresos, manejan de créditos, diferencian las dinámicas de las inversiones, identifican estrategias de ahorro más eficientes y rentables, así como el uso de créditos responsables. A continuación, se muestran resultados generales por nivel.

Primer nivel presupuesto.

En este nivel se observó un conocimiento sólido en la aplicación de los conceptos, lo que permitió a la población obtener la mayor cantidad de puntos posibles y avanzar en el juego. Como resultado, la mayoría de los grupos lograron buenos desempeños, identificando con precisión las clases de gastos propuestas en el taller y aplicadas en la dinámica del juego, distinguiendo aquellos necesarios e indispensables para un sustento adecuado.

Así mismo, se evidenció la capacidad de diferenciar conceptos y dinámicas de ingresos y gastos dentro de situaciones hipotéticas que podrían ocurrir en la vida cotidiana. Se destacó, además, la manera en que los gastos inesperados pueden generar incertidumbre.

en ciertos momentos, afectando la estabilidad financiera. Esto llevó a la reflexión sobre la importancia de mitigar dichos riesgos mediante estrategias como el fondo de ahorro o los seguros, considerados gastos presentes, pero con beneficios a futuro. En general, se notó una mayor comprensión en términos de planificación y manejo de presupuestos.

Figura 14:

Evidencia juego



Segundo nivel Crédito

Los resultados en este nivel fueron satisfactorios, puesto que los estudiantes demostraron tener un conocimiento y hábil manejo de las tasas de interés, demostrando así que comprenden las dinámicas, lo que condujo a un resultado favorable, ya que escogieron las opciones más óptimas, permitiendo evidenciar eventos comunes y dimensionando los beneficios en dinero ficticio que pueden tener las personas, teniendo los conocimientos adecuados, como sucedió con estos grupos. Además de ello también lograron identificar créditos saludables y créditos peligrosos, en comparación de las respuestas del diagnóstico inicial, donde esta población se cerraba a la idea de cualquier tipo de crédito.

Figura 15:

Evidencia juego

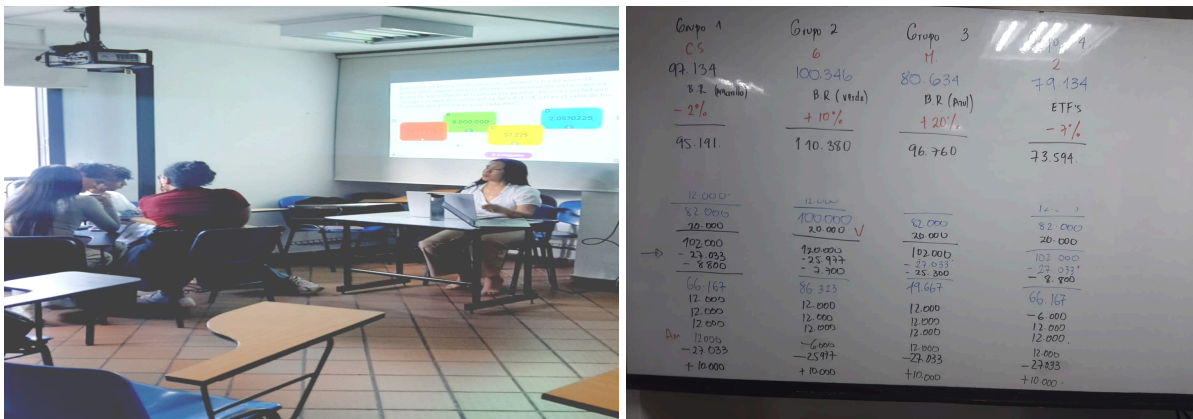


Tercer nivel Inversión

En este último nivel con una mayor dificultad, se evidencian conocimientos más estructurados y difíciles, con el uso adecuado de fórmulas y predicciones en el futuro, sin embargo se ve una cierta falla al manejar las presiones, tiempo etc., en la vida real pueden ocurrir de igual manera estos fenómenos, cuando se tiene que tomar una decisión a la ligera, cuando hay cierta presión o estrés sobre las personas, sin embargo se evidencia que solo hubo un fallo para dos grupos debido a la presión más que conocimiento. Este nivel se observaron aciertos en cuanto a la escogencia de tasas para ahorro identificando la opción que brinda mayores beneficios, también se modificó la dinámica de la inversión, se observó el perfil conservador en la mayoría de los estudiantes, sus expectativas y reacciones a la incertidumbre fueron expuestas en su máximo esplendor, haciendo que ese conocimiento en particular esté más ligado a sus vivencias y que ese conocimiento no sea reemplazado tan fácilmente. Tanto en el nivel de crédito como en este nivel se evidencio de manera más clara el impacto futuro de los créditos en este caso el del primer nivel.

Figura 16:

Evidencia juego



Conclusiones y recomendaciones

Se concluye que los conocimientos expuestos a los estudiantes mediante los diferentes objetivos de la investigación fueron asimilados de manera óptima, al comparar los resultados de la encuesta inicial con los obtenidos durante la investigación, se evidencia una evolución marcada por un crecimiento ascendente. La participación en el taller reflejó un avance significativo, no solo en el conocimiento, sino también en la diferenciación de conceptos y prácticas, superando lo observado en la encuesta inicial. A su vez, la aplicación del juego demostró un impacto aún mayor, logrando que los participantes no solo interiorizan los conceptos, sino que también los aplican en escenarios reales, fortaleciendo su comprensión y capacidad de análisis. Esta etapa incluyó cálculos matemáticos vinculados a dichos casos, lo que permitió una evaluación más profunda del aprendizaje adquirido. Aunque se identificaron pequeñas fallas en el grupo focal, estas resultaron mínimas en comparación con las dificultades iniciales, consolidando así la mejora progresiva del proceso.

Respecto al prototipo de juego en línea, se propone mejoras con ayuda de personas capacitadas para ello como lo es un ingeniero experto en gamificación, se deja una base y los conocimientos teóricos para que en un futuro sea desarrollada de manera más completa la programación de este tipo de juegos.

Las finanzas personales son importantes para todas las personas, y considerando que Colombia está entre uno de los países con menor incultura Financiera y que por ello el ministerio de educación indicó que se debería incluir cursos sobre este tema, para crear un conocimiento más sólido, no solo a nivel universitario, sino incluyendo bachiller y básica primaria. Aun así, en la muestra inicial indica muchas fallas. Se recomiendan talleres más activos y profundos con más disponibilidad de tiempo.

Anexos

Se anexan las listas de asistencia de participación en los talleres

Corporación Universitaria Comfacauca		LISTADO DE ASISTENCIA (DOCENTES/ESTUDIANTES/ADMINISTRATIVOS)		FDO - 35 Versión 5 Vigencia: 16/05/2023 Página 1 de 1	
TEMA	Taller de Fortalecimiento en conceptos de Finanzas Personales				
RESPONSABLE	Jannier Ordoñez - Yuliana Ruano - Manuel Aza				
FECHA	DÍA 06	MES 03	AÑO 2025	HORA 16:00	DURACIÓN 2 horas
LUGAR Y MUNICIPIO	Salón B-207 Unicomfacauca.				
NOMBRE	IDENTIFICACIÓN	PROGRAMA/DEPENDENCIA	TÉLEFONO	MARQUE 'X' SI ES EMPLEADO DE UNICOMFACAUCA	CORREO
Juan Esteban Quintana Martínez	1059444450	C.S.P	3187529778		juanmartinez@unicomfacauca.edu.co
Juan Escriban Ruiz Coronel	1059235851	C.S.P	3167172576		Juan coronel@unicomfacauca.edu.co
Camilo Hernández Bonilla	1061700110	C.S.P	3147174650		Camilo.hernandez@unicomfacauca.edu.co
Vanessa Montenegro Rodríguez	1001328168	C.S.P	3143689060		vanessamontenegro@unicomfacauca.edu.co
Valentina Dorado Mesa	1059236290	C.S.P	3208175669		Valentinomesa@unicomfacauca.edu.co
Juan Manuel Quintero	1120066768	C.P	3104067753		manuelquintero@unicomfacauca.edu.co
Jhimm Delgado	1002843131	C.P	3152328852		jhimm.delgado@unicomfacauca.edu.co
Juan Pablo López Rios	1002777845	Ing. Mecatrónica			juanpablolopez@unicomfacauca.edu.co
Juan Sebastian Aguilar	1061721727	C.P	3243889147		jianguengue@unicomfacauca.edu.co
Jimmy Alejandro Vazquez	1002966392	Ing. Mecatrónica	3006272923		jimmyadame@unicomfacauca.edu.co
Cristian Ocho Gutiérrez Ordóñez	1061699861	C.P	3234796851		cristiangoth@unicomfacauca.edu.co
Gabriel Alejandro Meneses	1061702348	Ing. Mecatrónica	3177944123		gabriel.meneses@unicomfacauca.edu.co
Laura Valentina Campo Uzuuaga	1059236492	C.P	3107494130		lauravuzuaga@unicomfacauca.edu.co
Santiago Pineda	1061716434	C.P	3114244986		Santiago.pineda@unicomfacauca.edu.co
William David Orozco Ciprera	1059235924	C.P	3113678002		williamorozco@unicomfacauca.edu.co
Observaciones:					
Firma del Responsable de la Actividad					

Corporación Universitaria Comfacauca		LISTADO DE ASISTENCIA (DOCENTES/ESTUDIANTES/ADMINISTRATIVOS)		FDO - 35 Versión 5 Vigencia: 16/05/2023 Página 1 de 1	
TEMA	Taller Juego Educativo sobre Finanzas Personales				
RESPONSABLE	Jannier Ordoñez - Yuliana Ruano - Manuel Aza				
FECHA	DÍA 22	MES 05	AÑO 2025	HORA 16:00	DURACIÓN 2 horas
LUGAR Y MUNICIPIO	Salón B-207 Unicomfacauca.				
NOMBRE	IDENTIFICACIÓN	PROGRAMA/DEPENDENCIA	TÉLEFONO	MARQUE 'X' SI ES EMPLEADO DE UNICOMFACAUCA	CORREO
Laura Valentina Campo	1059236492	Contaduría Pública			lauravuzuaga@unicomfacauca.edu.co
Laurien Deliza Cero	1004703913	Contaduría Pública			laurienazo@unicomfacauca.edu.co
Juan Pablo López Rios	1002777845	Ing. Meca			Juan Pablo Lopez@unicomfacauca.edu.co
Jimmy Alejandro Vazquez	1002966392	Ing. Mecatrónica			jimmyadame@unicomfacauca.edu.co
Cristian Ocho Gutiérrez Ordóñez	1061699861	Contaduría Pública			cristiangoth@unicomfacauca.edu.co
Gabriel Alejandro Meneses	1061702348	Ing. Mecatrónica			gabriel.meneses@unicomfacauca.edu.co
Juan Sebastian Aguilar	1061721727	C. Pública			jianguengue@unicomfacauca.edu.co
Jorge Montoya	1061684144	C.P			Jorge.montoya@unicomfacauca.edu.co
Santiago Pineda	1061716434	C.P			santiago.pineda@unicomfacauca.edu.co
Juan Manuel Quintero	1120066768	C.P			manuelquintero@unicomfacauca.edu.co
Jhimm Delgado	1002843131	C.P			jhimm.delgado@unicomfacauca.edu.co
William David Orozco	1059235924	C.P			williamorozco@unicomfacauca.edu.co
Vanessa Montenegro Rodríguez	1059235851	C.S.P			vanessamontenegro@unicomfacauca.edu.co
Camilo Hernández	1061700110	C.S.P			camilo.hernandez@unicomfacauca.edu.co
Juan Esteban Quintana Martínez	1059444450	C.S.P			juanmartinez@unicomfacauca.edu.co
Valentina Dorado Mesa	1059236290	C.S.P			Valentinomesa@unicomfacauca.edu.co
Observaciones:					
Firma del Responsable de la Actividad					

Bibliografía

Ahumada Rojas, O.G. (marzo 19,2021).¿Cómo elegir el mejor fondo de pensión para la vejez?. *El Tiempo*.

<https://www.eltiempo.com/economia/finanzas-personales/cual-es-el-mejor-fondo-de-pensiones-en-colombia-394978?form=MG0AV3>

Alguero, M. (enero 15, 2025).¿Cuáles fondos de pensión están ofreciendo mejores rentabilidades para escoger su Accai? Todo lo que debe saber. *elColombiano*. [*¿Cuáles fondos de pensión están ofreciendo mejores rentabilidades para escoger su Accai? Todo lo que debe saber*](#)

Banco de la República. (2012). ¿Por qué es importante ahorrar? Recuperado de https://www.banrep.gov.co/sites/default/files/publicaciones/archivos/cnbebc_2012_654.pdf

Banco de la República. (2021). *Nota editorial: Retos y oportunidades del sistema financiero colombiano*. <https://www.banrep.gov.co/sites/default/files/publicaciones/archivos/rb>

Banco de la República. (2021). *Nota editorial: Retos y oportunidades del sistema financiero colombiano*. Recuperado de https://www.banrep.gov.co/sites/default/files/publicaciones/archivos/rbr_nota_1023.pdf

Banco de la República. (2022, 23 de noviembre). Tasas de interés y ahorro, un reto para 2023 [Podcast]. En *Cuentas y Cuentos*. Recuperado de <https://www.banrep.gov.co/es/noticias/banco-republica-lanza-podcast-cuentas-cuentos>

Banco de la República. (s. f.). *Crédito rotativo*. Recuperado el 23 de marzo de 2025, de <https://www.banrep.gov.co>

Bancolombia. (2025). *Crédito de libre inversión*. Recuperado el 23 de marzo de 2025, de <https://www.bancolombia.com>

BBVA. (2018). La educación financiera en los estudiantes: Un reto pendiente.

<https://www.bbva.com/es/sostenibilidad/que-es-la-educacion-financiera>

BBVA. (2024, 22 de diciembre). ¿Qué es el ahorro y cómo ahorrar mejor en todas las etapas de la vida? Recuperado de

<https://www.bbva.com/es/salud-financiera/que-es-el-ahorro-y-como-ahorrar-mejor-con-estos-consejos/>

BBVA. (s.f.). *La regla de ahorro 50/30/20*. Recuperado el 4 de marzo de 2025, de

<https://www.bbva.es/finanzas-vistazo/ef/cuentas/regla-ahorro-50-30-20.html>

Bermúdez Céspedes, J. P., Rozada Najar, A., & Roa, J. D. (2024, diciembre). *Reporte de la situación del crédito en Colombia*. Banco de la

República. <https://repositorio.banrep.gov.co/server/api/core/bitstreams/1fd183ea-842e-4ead-a6e2-3f100ca96469/content>

Bernal, M. L. (2023, 15 de enero). Tasas de interés y ahorro: Retos para el 2023 [Audio podcast episodio]. En *Cuentas y Cuentos*. Banco de la República.

<https://www.banrep.gov.co/podcast/cuentas-y-cuentos/episodio-4>

Brigham, E. F., & Houston, J. F. (2021). *Fundamentals of financial management*. Cengage Learning.

<https://es.scribd.com/document/700974369/Fundamentos-de-Administracion-Financiera-Brigham-Huston-15va-Ed>

Camargo Bernal, D. (2015). Las finanzas personales y su impacto en la vida cotidiana.

Finanzas Personales y Empresariales, 32(1), 12-19

<https://www.redalyc.org/pdf/206/20612980007.pdf>

Concepto.de. (2024). Método cualitativo. En Concepto.de. Recuperado de

<https://concepto.de/metodo-cualitativo/>.

Crist, W., de Voogt, A., & Dunn-Vaturi, A. E. (2016). Facilitating interaction: Board games

- as social lubricants in the ancient Near East. *Oxford Journal of Archaeology*, 35(2), 151-172. <https://doi.org/10.1111/ojoa.12084>
- D'Angour, A. (2013). *Platón y el juego: tomar la educación en serio en la antigua Grecia*. Revista Americana del Juego, 5(3), 293–307. Recuperado de <https://eric.ed.gov/?id=Ej1016076>
- Davivienda. (2025). *Créditos para todos tus propósitos*. Recuperado el 23 de marzo de 2025, de <https://www.davivienda.com>.
- Diario Oficial. (2024). Ley 2381 de 2024. 16 de julio de 2024. Bogotá, D.C. Recuperado de https://www.colpensiones.gov.co/info/rpm/media/gaceta_700%20pensional.pdf
- Domínguez Fabián, I. (2021). *El ahorro como complemento para la pensión*. Mediterráneo Económico, (34), 293-320. <https://dialnet.unirioja.es/metricas/documentos/ARTREV/8095703>
- D'olivares Durán, N., & Casteblanco Cifuentes, C. L. (2015). Un acercamiento a los enfoques de investigación y tradiciones investigativas en educación. *Revista Humanismo y Sociedad*. <http://fer.uniremington.edu.co/ojs/index.php/RHS/article/view/197/20>
- D'olivares Durán, N., & Casteblanco Cifuentes, C. L. (2015). Un acercamiento a los enfoques de investigación y tradiciones investigativas en educación. *Revista Humanismo y Sociedad*. <http://fer.uniremington.edu.co/ojs/index.php/RHS/article/view/197/20>
- Estrada Martínez, A. A., et al. (2017). Propuesta de cuestionario para medir el nivel de conocimiento sobre las finanzas personales de jóvenes universitarios. *Global Business Administration Journal*. https://revistas.urp.edu.pe/index.php/Global_Business/article/view/1334/1227

Expansión Financiera. (18 de noviembre de 2023). *¿Qué es y cómo hacer un presupuesto personal y familiar?* Recuperado de

<https://expansion-financiera.com/presupuesto-personal-y-familiar/>

Finanzas Plus. (14 noviembre del 2024). *La trampa de los créditos hipotecarios*[Video].

YouTube. <https://www.youtube.com/watch?v=SDNufhpk2gc>

Finanzas Plus. (2025, enero). *Las 10 Mejores Cuentas de Ahorro en Colombia Para 2025*

[Video]. YouTube. <https://www.youtube.com/watch?v=sdMPJNrWHOQ>

Finanzas Plus. (marzo 3 del 2025). *Todo Lo Que Tienes Que Saber Sobre Las Tarjetas de Crédito en Colombia en 16 Minutos* [Video].

Youtube.<https://www.youtube.com/watch?v=0f7NNmQHfGk>

Fraile-Martínez, O., García-Montero, C., Fraile-Martínez, M., Pekarek, L.,

Barrena-Blázquez, S., López-González, L., Álvarez-Mon, M. A., Pekarek, T.,

Casanova, C., Álvarez-Mon, M., Saez, M. A., Díaz, R., & Ortega, M. A. (2025). *De la paideia griega a los sistemas educativos modernos: evidencia de la necesidad de integrar la actividad física en los entornos académicos. Frontiers in Education.*

Recuperado de <https://www.frontiersin.org/articles/10.3389/feduc.2025.1541876/full>

Fuentes Rodríguez, G., & Camargo Flechas, J. J. (2018). Estudio de educación en finanzas personales en los estudiantes universitarios. Caso de estudio: Corporación

Universitaria Minuto de Dios Vicerrectoría Regional Orinoquia. *Revista de Negocios y PyMES*, 4(12), 49-59.

https://www.ecorfan.org/spain/researchjournals/Negocios_y_PyMES/vol4num12/Revista_de_Negocios_&_PYMES_V4_N12_6.pdf

García Caballero, J. A., et al. (2022). Revisión sistemática de literatura sobre la gestión de las finanzas personales por parte de jóvenes universitarios. *Areandina*, 11.

<https://digitk.areandina.edu.co/server/api/core/bitstreams/7eaccb44-6012-44fe-b3e5-eaabed30eab/content>

Garfella Esteban, P. R. (1997). *El devenir histórico del juego como procedimiento educativo: El ideal y la realidad*. El Devenir, 16, 133-141. <https://revistas.usal.es/tres/index.php/0212-0267/article/view/10531>

Gerente al Día. (s.f.). *Tipos de ahorro y sus beneficios*. Recuperado de <https://gerentealdia.com/finanzas/ahorro/tipos-de-ahorro-y-sus-beneficios/?form=MG0AV3>

Gómez, S. (27 de enero de 2025). *Las mejores tarjetas de crédito para empezar tu vida crediticia* [Video]. YouTube. <https://www.youtube.com/watch?v=c2n0vmNpv48>

Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2014). Metodología de la investigación. McGraw-Hill. <https://www.semanticscholar.org/paper/METODOLOG%C3%8DA-DE-LA-INVESTIGACI%C3%93N-Fundamentales-M%C3%A9todo/3e42246ee04eeab4fcef7b4bd80c13c59bc21292?p2df>

ICETEX. (2025). *Soluciones de crédito educativo*. Recuperado el 23 de marzo de 2025, de <https://www.icetex.gov.co>.

Kemmis, S., y McTaggart, R. (2005). Investigación-acción participativa: acción comunicativa y esfera pública. En NK Denzin y YS Lincoln (Eds.), *The Sage handbook of qualifying research* (3.ª ed., págs. 559-603). Sage Publications Ltd.. <https://psycnet.apa.org/record/2005-07735-023>

La República. (2023). *Desafíos del microcrédito en regiones rurales*. Recuperado el 23 de marzo de 2025, de <https://www.larepublica.co>.

López, P. (2024). ¿Qué son los gastos hormiga, fantasma y vampiro y cómo identificarlos? BBVA. Recuperado de

<https://www.bbva.com/es/pe/salud-financiera/que-son-los-gastos-hormiga-fantasma-y-vampiro-y-como-identificarlos/>

López, Y. C., & Hernández Romero, G. (2022). Impacto de las finanzas personales en jóvenes universitarios. *Revista Sinapsis*, 1(21), 12.

<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8627136>

López García, J. C. (2012). *Presupuesto personal y familiar*. Universidad EAFIT.

Recuperado de

<https://repository.eafit.edu.co/server/api/core/bitstreams/818a6755-7218-4d21-82c2-e150c759749/content>

Lulo Bank. (s.f.). *Ahorra tu plata*. Recuperado de

<https://www.lulobank.com/features/ahorra-tu-plata>

Medalla Milagrosa- (27 de marzo de 2017). *Crédito. Tipos de crédito* [Video]. Youtube.

https://www.youtube.com/watch?v=7rlNt2_pQy4

Montoya Gómez, B. E., Ruiz Zapata, M. C., Sierra Baena, S. M., & Bermúdez Hernández, J.

(2016). El manejo del dinero: Finanzas personales de los universitarios. *Revista CIES Escolme*, 7(1). <http://revista.escolme.edu.co/index.php/cies/article/view/74>

Moreta-Velayos, F. I., et al. (2020). *Retirement, a Kind View in Zárójelentés*. Medicina y Cine, 17(1), 44-55.

https://revistas.usal.es/cinco/index.php/medicina_y_cine/article/download/31196/29372?inline=1

Noticias RCN. (2024). *¿Por qué los CDT se están convirtiendo en la opción de ahorro favorita?* Recuperado de

<https://www.noticiasrcn.com/economia/que-es-un-cdt-y-como-puedo-ahorrar-890448>

Ospina, J. (2021,05 de octubre). ¿Qué son las Cajas de Compensación Familiar y para qué sirven?. *portafolio*.

<https://www.rankia.co/blog/pensiones-iss-cesantias/3233802-que-son-cajas-compensacion-familiar-para-sirven?form=MG0AV3>

Ospina Henao, A. (10 febrero del 2025). Estas son las entidades bancarias que ofrecen créditos para la adquisición de vivienda. *La república*.

<https://www.larepublica.co/finanzas/creditos-de-vivienda-4057209>

Patton, M. Q. (2002). Qualitative research and evaluation methods.

Sage. <https://aulasvirtuales.wordpress.com/wp-content/uploads/2014/02/qualitative-research-evaluation-methods-by-michael-patton.pdf>

Platón. (1805). *Apología de Sócrates*. Elejandria. Recuperado de

<https://www.elejandria.com/libro/apologia-de-socrates/platon/1805>

Portafolio. (2023). *Aumenta la demanda de créditos educativos en Colombia*. Recuperado el 23 de marzo de 2025, de <https://www.portafolio.co>.

Quiroga, A. (sep 2,2020). Los mejores fondos de pensión para afiliarse en Colombia. *ColConectada*.

<https://www.colconectada.com/mejores-fondos-de-pension/?form=MG0AV3&form=MG0AV3>

Ramírez Torres, S. A. (2017). *Teoría de las finanzas y su importancia en el desarrollo empresarial*. <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/16117>

Repositorio de la Universidad César Vallejo, & Tinoco Hinostroza, W. S. (2018). Educación financiera en estudiantes universitarios de una universidad del departamento de Junín - 2017. *Repositorio de la Universidad César Vallejo*.

<https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/16117>

Riveros-Cardozo, R. A. (2020). Introducción a las finanzas personales. Una perspectiva general para los tiempos de crisis. *Revista Internacional de Investigación en Ciencias*

Sociales, 16(2), 247.

<http://scielo.iics.una.py/pdf/riics/v16n2/2226-4000-riics-16-02-235.pdf>.

Romero Carazas, R., Rodríguez Saavedra, M. O., León Ramírez, S. V., Álvarez Ríos, L., Gutiérrez Monzón, S. G. (2025). *Fundamentos teóricos de administración financiera*. ResearchGate

https://www.researchgate.net/publication/380352596_Fundamentos_teoricos_de_Administracion_Financiera/link/670ca7c668e0f20a61120de9/download?tp=eyJjb250ZXh0Ijp7ImZpcnN0UGFnZSI6InB1YmxpY2F0aW9uIiwicGFnZSI6InB1YmxpY2F0aW9uIn19

Ross, S. A., Westerfield, R., & Jaffe, J. (2022). *Corporate finance*. McGraw-Hill Education. https://www.academia.edu/22853765/Ross_and_Westerfield_and_Jaffe_Finanzas_Corporativas_9na_Edici%C3%B3n

Rubio de Miguel, I. (2020). Los procesos de aprendizaje en las sociedades prehistóricas: un enfoque etnoarqueológico. *Arqueología y Prehistoria del Interior Peninsular*, 4, 153-166. https://revistas.uam.es/acpa/article/view/ane4_ochoa2020_001

Sanchez Rivera, J. L. (2023). *Cultura financiera: factor clave en las finanzas personales*. Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo. <https://tesis.usat.edu.pe/handle/20.500.12423/6378>

Sanmartín Grasa, A. (2021). *Los juguetes en el Paleolítico* [Tesis de licenciatura, Real Academia de Bellas Artes]. Facultad de Filosofía y Letras, Universidad de Zaragoza. <https://zaguan.unizar.es/record/108143>

Sistema General de pensiones (2025) <https://www.minsalud.gov.co/proteccionsocial/RiesgosLaborales/paginas/sistema-general-pensiones.aspx>

Spradley, J. P. (1980). Participant observation. Holt, Rinehart and

Winston. [https://books.google.com.co/books?hl=es&lr=&id=q7DlCwAAQBAJ&oi=fnd&pg=PR3&dq=Spradley,+J.+P.+\(1980\).+Participant+observation.+Holt,+Rinehart+and+Winston.&ots=H0dIMUQR37&sig=5ZyE8fzEd0YrM8tKLl9tgIUFT98#v=onepage&q&f=false](https://books.google.com.co/books?hl=es&lr=&id=q7DlCwAAQBAJ&oi=fnd&pg=PR3&dq=Spradley,+J.+P.+(1980).+Participant+observation.+Holt,+Rinehart+and+Winston.&ots=H0dIMUQR37&sig=5ZyE8fzEd0YrM8tKLl9tgIUFT98#v=onepage&q&f=false)

Tinoco Hinostroza, W. S. (2018). Educación financiera en estudiantes universitarios de una

universidad del departamento de Junín - 2017. *Escuela de Postgrados César Vallejo*.

https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/16117/Tinoco_HWS.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Ualá. (s.f.). *Depósito remunerado*. Recuperado de

<https://www.uala.com.co/deposito-remunerado>

Universidad de los Andes, Facultad de Administración. (2017). Finanzas personales, su

mejor plan de vida. *Google Académico*.

<https://repository.unimilitar.edu.co/server/api/core/bitstreams/e036e4d0-605d-4b93-b731-32c523e32961/content>