

MÓDULO

PROGRAMA DE EDUCACIÓN ECONÓMICA Y FINANCIERA PARA JÓVENES UNIVERSITARIOS

Humberto Librado Castillo
Carolina Garzón Medina

UNIVERSIDAD SANTO TOMÁS
2018



Programa de educación económica y financiera para jóvenes universitarios

Programa de educación económica y financiera para jóvenes universitarios

Investigadores

Humberto Librado Castillo

Facultad de Negocios Internacionales

Docente Investigador

Carolina Garzón Medina

Facultad de Mercadeo

Investigadora

Auxiliares de Investigación

María Alejandra Corredor Bolaños

Yuly Tatiana Alcalde Serna



Librado Castillo, Humberto

Programa de educación económica y financiera para jóvenes universitarios/Humberto Librado Castillo
(y otros tres) Bogotá: Universidad Santo Tomás, 2018.

51 páginas; cuadros, fotografías a color, gráficas e ilustraciones

Incluye referencias bibliográficas

ISBN 978-958-782-131-4

1. Finanzas - Estudio de casos 2. Finanzas personales 3. Modelos - Enseñanza 4. Estudiantes universitarios
- Conducta de vida 5. Finanzas personales - Toma de decisiones 6. Ahorro e inversión 7. Prosperidad I.
Universidad Santo Tomás (Colombia).

CDD 332.04

CO-BoUST



© Carolina Garzón Medina y Humberto Librado Castillo

© Universidad Santo Tomás

Ediciones USTA

Carrera 9 n.º 51-11

Edificio Luis J. Torres sótano 1

Bogotá D.C., Colombia

Teléfono: (+571) 5878797, ext. 2991

editorial@usantotomas.edu.co

<http://ediciones.usta.edu.co>

Coordinación de libros: Karen Grisales Velosa

Diagramación: Laura Cortés Ardila

Diseño de cubierta: Kilka Diseño Gráfico

Corrección de estilo: Laura Arjona

Imágenes: © Freepik, págs. 9 y 19; U.S. Department of Agriculture, pág. 18;

Downloadsources.fr, pág. 19; Matthewkeys, pág. 19

Hecho el depósito que establece la ley

ISBN: 978-958-782-131-4

Primera edición, 2018

Se prohíbe la reproducción total o parcial de
esta obra, por cualquier medio, sin la autorización
previa por escrito del titular de los derechos.

Contenido

Módulo 1

El consumo y el dinero en los jóvenes universitarios 8

Módulo 2

El joven y el entendimiento del mercado 17

Módulo 3

Los jóvenes y el sistema financiero 27

Módulo 4

El sentido del ahorro en los jóvenes universitarios 38

Módulo 5

El joven y los retos frente al desarrollo económico 43

Prólogo

Aspectos centrales como el ahorro, el endeudamiento, el dinero, la inversión, sus beneficios, recompensas y complejidades son temas de debate no solo en el ámbito académico, disciplinar y gubernamental, sino en la cotidianidad de las personas y en especial de los jóvenes universitarios. Al respecto, ser joven hoy significa enfrentar un mundo dotado de paradojas, cambios y transformaciones; un mundo en espera de su contribución para una mejor sociedad, a través de ideas nuevas, creativas e innovadoras, donde la universidad se convierte en el soporte y gran impulsor de ese joven profesional.

En línea con esto, la economía es tema de controversia y de cuestionamiento constante por parte del ciudadano, del productor, del comercializador, del empresario, del consumidor final, ya que los indicadores económicos, con sus pronósticos y cambios permanentes, muestran a través de los diferentes medios de comunicación y de la realidad un panorama que a veces es alentador y en otras ocasiones es de gran preocupación. En medio de las dinámicas y cambios de la economía global y local, la educación económica y financiera ha venido tomando relevancia en los diferentes estamentos, desde el Estado mismo, pasando por la familia y las instituciones educativas (escuela, colegio, universidad). Formar y educar económica y financieramente a los ciudadanos implica fomentar en ellos conocimientos, capacidades, habilidades y destrezas para que tomen decisiones con inteligencia. Desde el punto de vista de los jóvenes universitarios, determina la coherencia entre la formación profesional y la preparación para vida, porque la alfabetización es un compromiso de todos los sistemas que intervienen en el proceso, facilitando herramientas, estructurando un pensamiento autónomo, con criterio y coherencia entre la teoría y la práctica, ya que la economía redundará en la calidad de vida, el bienestar y la felicidad.

Con el fin de contribuir a la formación de los jóvenes universitarios, este programa de Educación Económica y Financiera incluye información importante para fortalecer los conocimientos sobre economía, reflexiones para generar sensibilización frente a las prácticas y creencias que sustentan la toma de decisiones dentro de la cotidianidad universitaria del joven y un conjunto de actividades para hacer, compartir y trascender, con el fin de generar conciencia frente al riesgo financiero y asumir decisiones económicas

y financieras con madurez y sensatez. Este programa forma parte del material desarrollado en el marco del proyecto “Diseño, implementación y efectividad de un programa de educación económica y financiera en jóvenes de la división de Ciencias económicas y Administrativas de la Universidad Santo Tomás - Bogotá” financiado por la Universidad Santo Tomás, a través de la XI Convocatoria del Fondo de Investigación FODEIN-2017, código 17130030.

Carolina Garzón Medina

MÓDULO 1

EL CONSUMO Y EL DINERO EN LOS JÓVENES UNIVERSITARIOS

El mundo del consumo

Objetivo: Reconocer la importancia del consumo en la vida cotidiana, sus beneficios e impactos.

Para reflexionar

¿Qué implica consumir?

Es la acción o el efecto de consumir o gastar, ya sean productos, bienes o servicios, buscando de esta manera satisfacer necesidades o deseos.

Sabías que...

A lo largo de la vida de una persona (cálculo promedio sobre 65 años de edad), son muchos los productos o servicios que se consumen. Según cálculos promedios consumirá 8.868 litros de leche, tomará 74.802 tazas de café, 4.239 rollos de papel higiénico y en promedio se bañará 7.163 veces durante su vida, usando casi un millón de litros de agua.

La persona promedio usará 656 pastillas de jabón, 272 barras de desodorante, 276 tubos de pasta dentífrica, 411 productos de cuidado de la piel y 35 tubos de gel para el cabello durante toda su vida.

También usará 198 frascos de champú y se lavará el cabello 11.500 veces durante el transcurso de su vida.

Lo anterior sin contar que consumirá alrededor de 13.345 huevos, 4.280 barras de pan, 845 latas de alimentos, 4.500 litros de cerveza, 10.000 barras de chocolate, 4 vacas, 15 cerdos, 1.200 pollos.

Ahora, ¿tú qué piensas de estas cifras?...

“A lo largo de toda una vida, habremos consumido una gran lista de productos naturales y manufacturados, unos con la posibilidad de volverse a generar y otros como residuos que se desechan y dejan impacto en el ambiente mismo”.

Sesión # 1



A partir de las siguientes imágenes, construye un breve relato que refleje una situación de consumo (incluye personajes, anécdotas y vivencias particulares).

Actividades para desarrollar en casa

1. Haz una lista de las cosas que compraste en tu última salida al centro comercial.
2. Selecciona los productos que fueron necesarios en tu compra.
3. Selecciona los productos que no fueron necesarios, pero que compraste porque te gustaron, porque los viste en la vitrina, porque te los recomendó tu mejor amigo/a, entre otras alternativas.
4. Selecciona los productos que compraste y no utilizaste.
5. ¿Qué conclusiones haces frente a las compras que realizaste?

Conclusiones

Comprary consumir se convierte en un motivador importante para los jóvenes, ya que a través de ello se determina el acceso a los grupos, la aceptabilidad entre el grupo de pares y se acentúan las diferencias y semejanzas entre iguales. Ir de compras se destaca como una experiencia de relacionamiento entre jóvenes, donde consumir implica gastar dinero, siendo una manera de esparcimiento, diversión e integración. Sin embargo, es importante tener

en cuenta algunos consejos a la hora de programar las compras con tus amigas/os y vivir una experiencia inolvidable, evitando gastar más dinero del contemplado:

- a. Haz una lista de las cosas que deseas comprar, evita salirte de la lista.
- b. Lleva solo el dinero que crees que vas a necesitar, evita llevar la tarjeta de crédito ya que es una gran tentación y si el dinero se agota y no has terminado de hacer tus compras es porque no planificaste bien las mismas.
- c. A la hora de hacer compra de ropa o accesorios, es importante recorrer varias tiendas de ropa primero, antes de decidirte por un modelo acorde a tus necesidades, por lo anterior es aconsejable comprar prendas básicas que puedas combinar con otras.
- d. Aprovechar los descuentos de fin de temporada es una buena alternativa de comprar lo que te gusta, sin tener que invertir más allá de lo normal.
- e. Por último, evita salir cuanto estés deprimida/o y aburrida/o, ya que lo único que lograrás es comprar cosas que no necesitas, gastando más dinero del que tienes.
- f. Deja una huella positiva en el ambiente evitando compras innecesarias; el Planeta te lo agradecerá. Hay muchos productos que se compran y se desperdician y que afectan nuestra sobrevivencia.

Referencias

El consumo humano. (18 de abril de 2008). *El Espectador*. Recuperado de <http://www.elespectador.com/entretenimiento/arteygente/medios/articulo-consumo-humano>

Massonier, V. (2008). *El consumo. Tendencias de mercado*. Buenos Aires: Granica.

Vargas, A. (10 de abril de 2017). Centros Comerciales, una experiencia de relacionamiento. *La República*. Recuperado de <https://www.larepublica.co/consumo/centros-comerciales-una-experiencia-de-relacionamiento-2494841>

¿Qué representa el dinero para los jóvenes?

Objetivo: Propiciar en los jóvenes estudiantes reflexiones sobre la importancia del dinero, los usos y significados construidos en torno al mismo.

Para reflexionar

En la adolescencia y la juventud, el dinero y los bienes materiales ocupan un papel muy relevante, junto con la valoración que tienen los demás sobre su forma de ser y su apariencia personal, por lo que los amigos como círculo social más próximo, unido a los medios de comunicación, se convierten en sus aliados más importantes (Ledesma & Lafuente, 2015).

De los jóvenes se dice que son narcisistas, inestables y grandes consumidores, pero hoy por hoy son la fuerza laboral más importante, correspondiente al 75%. Los denominados *millennials* han vivido todos los avances de la tecnología en los últimos años, son los jóvenes que “viven en el mundo de la abundancia, todo es merecido para ellos y hay millones de opciones entre las que elegir, no solo de cosas, sino de la forma en que quieren vivir” (Herrera, 2015).

Sabías que...

- Según los diferentes estudios, a mayor edad, mayor tendencia a asociar el dinero con la felicidad.
- A mayor estrato mayor indiferencia a controlar el presupuesto.
- Para los jóvenes universitarios es parte del éxito y un símbolo de poder tener dinero.

- Existen diferencias en la forma de concebir el dinero, ya que para los hombres es éxito, riqueza y ostentación; mientras que para las mujeres, está en función del bienestar que se genera a los otros, es mucho más subjetivo y personal.
- El dinero es un medio para influir en los demás.

Sesión # 2

Realiza la siguiente lectura “¿Cómo desperdician su dinero los jóvenes?” (tomado de Forbes México, 2014). Véase la referencia. Con base en ello, reflexiona en grupo sobre las siguientes preguntas y resuelve el ejercicio que a continuación se relaciona.

Kasey Trenum compró seis botellas de detergente para ropa, cuatro botellas de suavizante y dos cajas de hojas para secadora, todo por menos de 8 dólares. “Todo el mundo necesita detergente para ropa, y esa es solo una de las cosas que pueden arruinar tu presupuesto”, asegura. Trenum consiguió esa ganga comprando cuando su marca favorita estaba de oferta y no cuando se quedó sin jabón.

Obligado a evaluar sus gastos cuando golpeó la recesión, Trenum descubrió que las tácticas de presupuesto hicieron más que ahorrarle unos pocos centavos en latas de atún. Le dieron la oportunidad de tomar control de su futuro financiero.

Como cofundador de Time2SaveWorkshops.com y autor de *Couponing For the Rest of Us: The Not-So-Extreme Guide to Saving More*, Trenum argumenta que el desperdicio financiero no viene solo de lo que compramos, sino de cómo lo compramos. “Lo más importante que tienes que aprender es cómo hacer compras de manera diferente. La mayoría de nosotros esperamos hasta que nos falta algo, lo anotamos en la lista y vamos a comprarlo, pero no tenemos ni idea del precio que tendrá cuando lleguemos al supermercado”.

Su colega bloguero y experto en ahorro, Sami Cone, reconoce que la forma en que pensamos sobre el dinero puede tener un gran impacto en lo que gastamos, especialmente cuando se es joven. “Yo solía pensar que estaba en la ruina cuando estaba en mis veintes, pero en realidad era solo que no llevaba un registro del dinero que tenía. Gasté mucho dinero en ropa y comida, cosas de consumo, en lugar de ahorrar para experiencias”. Con esto en mente, Cone ahora enseña a sus lectores cómo gastar menos en artículos de primera necesidad, para que puedan poner destinar más dinero a las metas de ahorro y de las cosas que realmente quieren.

Barbara O'Neill, profesora de finanzas personales de la Rutgers University, defiende igualmente la conciencia financiera. Señala que si bien la mayoría de la gente puede decir lo que gasta en renta, tiene poca idea de lo que destinará a café o comida cuando sale. “Son las cosas cuyo precio es variable y que pueden no costar mucho en el día a día, pero si se suman a final de mes, podríamos estar hablando de montones de dinero. Sin un plan que incluya ahorro y gasto —señala O'Neill—, la gente tiende a derrochar más de lo debido”.

1. ¿Qué representa el dinero en nuestras vidas?
2. ¿Quiénes te enseñaron sobre el dinero? ¿Qué papel han cumplido en tu educación económica?
3. ¿Qué uso le das al dinero que tienes?
4. Con base en lo anterior, piensa en el uso que das a tu dinero mensualmente, organizando tus gastos en el siguiente cuadro.

	Productos o servicios que compras	Dinero presupuestado	Dinero invertido
Comida			
Educación			
Tecnología			
Diversión			
Ropa			
Transporte			
TOTAL			

Actividad para desarrollar en casa

Realiza la planificación de su próxima compra con el dinero que tienes y prográmalo en el siguiente esquema.

Objeto que vas a adquirir	Valor en el mercado	Forma de ahorrar para poderlo comprar	Tiempo que te llevará para ahorrar y adquirirlo

Reflexiona sobre estas preguntas frente a lo visto en el módulo:

- ¿Por qué necesitas estos objetos?
- ¿Si no los pudieras comprar en este momento que pasaría?
- ¿Cómo podrías planificar una compra adecuada, haciendo buen uso al dinero que tienes?

Conclusiones

De acuerdo con Portafolio (2017), tan solo el 56 % de los jóvenes tienen una cuenta bancaria, pero dos de cada tres no tienen habilidades para manejarla y no saben interpretar un extracto bancario. Lo anterior da cuenta de la falta de preparación que tienen los jóvenes para manejar el dinero, ya que pueden ser muy hábiles frente a conocimientos matemáticos o algebraicos, pero no frente a sus finanzas personales. A ello también se le suma el contexto, ya que según la forma como sus padres hayan influido en las destrezas frente al uso y manejo del dinero, orientarán sus gastos.

Frente a lo anterior, es importante, con respecto al manejo del dinero:

- a. Hacer un presupuesto, ya que esto dará orden, estabilidad y buenas proyecciones. Se puede tomar nota de ingresos y gastos por periodo.
- b. Diferenciar entre lo que se necesita y lo que se desea, con esto desarrollará un hábito de consumo inteligente.
- c. Ahorrar una parte del dinero que recibes, con esto garantizarás estabilidad en el futuro.
- d. Hacer seguimiento periódico a tus gastos es fundamental.

Referencias

Conozca a los 'Millennials', ¿la generación que salvará al Planeta? (30 de mayo de 2015). *El Tiempo*. Recuperado de <http://www.eltiempo.com/archivo/documento/CMS-15860315>

Estudio revela que jóvenes no saben manejar el dinero. (28 de mayo de 2017). *Portafolio*. Recuperado de <http://www.portafolio.co/economia/finanzas/estudio-revela-que-adolescentes-y-jovenes-no-saben-manejar-su-dinero-506299>

Herrera, C. (2015). Los millenials se toman el mundo. *Portafolio*. Recuperado de <http://www.portafolio.co/innovacion/millenials-toman-mundo-especial-155130>

Ledesma, C., & Lafuente, J. (2005). Actitudes hacia el dinero en jóvenes de 18 a 23 años. *Ajayu*, 3(1). Recuperado de http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2077-21612005000100005&lng=es&nrm=iso

Sharf, S. (4 de enero de 2014). Cómo desperdician su dinero los jóvenes. *México FORBES*. Recuperado de <https://www.forbes.com.mx/como-desperdician-su-dinero-los-jovenes/>

MÓDULO 2

EL JOVEN Y EL ENTENDIMIENTO DEL MERCADO

El sentido de la oferta y la demanda

Objetivo: Proporcionar en el estudiante conocimientos acerca de la oferta y demanda y sus impactos en las transacciones económicas.

Para reflexionar

De acuerdo con el Banco de la República (2014), cuando se habla de demanda, se refiere a la cantidad de bienes o servicios que se solicitan o se desean en un determinado mercado de una economía a un precio específico. La demanda que una persona, una familia, una empresa o un consumidor en general tiene de un determinado producto o servicio puede estar influenciada por un gran número de factores que determinarán la cantidad de producto solicitado o demandado. Por otra parte, la oferta hace referencia a la cantidad de bienes, productos o servicios que se ofrecen en un mercado bajo unas determinadas condiciones. El precio es una de las condiciones fundamentales que determina el nivel de oferta de un determinado bien en un mercado.

Sabías que...

A nivel universitario la demanda y la oferta se pueden evidenciar en varios sentidos:

- a. En la descompensación entre la amplia oferta de programas universitarios y la demanda de empleos de los egresados de universidades;
- b. La oferta de salarios para egresados de acuerdo con el tipo de universidad (si es acreditada o no) y la demanda de programas universitarios con mayores ingresos y vinculación laboral.

Sesión # 3

Revisar las ilustraciones que siguen. De acuerdo a ellas, describir cómo es una relación oferta-demanda en cada una.



Imagen asociada con página compra online

Situación: _____



Situación: _____



Plataforma streaming música

Situación:



Situación:



Situación:



Situación:

¿Cómo ha sido la experiencia frente a la relación compra y consumo en términos de oferta y demanda? Socializar en grupo.

Actividad para realizar en casa

Revisar el siguiente artículo tomado de La República (2017). Con base en su contenido, contestar las preguntas que a continuación se relacionan:

Los productos más costosos no significan menores compras

De acuerdo con la firma de investigación de paneles de consumo entre el tercer y el cuarto trimestre del año pasado el precio de la canasta aumentó 3%. Sin embargo, ello no impidió a las personas gastar más en las compras para el hogar y hasta incrementar la cantidad de objetos que demandan.

Específicamente, según el Consumer Insight de Kantar Worldpanel, cuidado personal fue la canasta que más impactó dentro de las compras, pues creció 20% en valor, “debido a que los hogares compraron con mayor frecuencia (9%) estos productos”, detalla el estudio. Además, el gasto promedio aumentó 16% y en cantidades, 11%.

“Los productos de cuidado personal que tomaron mayor preferencia en los hogares colombianos fueron: protección solar, cremas corporales, faciales, fragancias y maquillaje”, explicó Jaime García, director Comercial de Kantar Worldpanel.

- a. ¿A qué se debe que algunos precios se incrementen, que otros bajen y algunos fluctúen en la categoría de cuidado personal?
- b. ¿Qué motivos pueden llevar a que se incremente la demanda a pesar de los precios altos en el mercado?
- c. ¿Cómo ha sido su experiencia con la compra y consumo frente a los productos en la categoría de cuidado personal?

Conclusiones

La economía, en Colombia, ha venido siendo muy cambiante durante los últimos años, especialmente con la reforma tributaria generada en 2017, por lo que en términos de oferta y demanda, en el segmento de jóvenes universitarios, ellos desean autenticidad en los productos que adquieren, ya que esperan elementos de personalización (a la medida), tanto en bienes producidos en masa como en artículos de lujo (Delgado, 2017).

De la misma manera, la preocupación por el bienestar está relacionado con el estatus, por ello el auge por servicios cada vez más personalizados frente al cuidado de la salud, el apoyo de las herramientas digitales para realizar transacciones en tiempo real, con un gran interés por la participación en los programas culturales, el aprovechamiento del ocio y el entretenimiento.

Es importante reconocer que los jóvenes, en la medida en que la importancia de los bienes materiales disminuye como indicador de metas, el auge de

las compras rápidas por parte de consumidores impacientes se dispara con modelos de entrega inmediata en restaurantes, almacenes y supermercados, etc. La demanda, hoy por hoy, está en función de *yo quiero lo que quiero cuando lo quiero*.

Referencias

Delgado, P. (12 de marzo de 2017). Los productos más costosos no significan menores compras. *La República*. Recuperado de <https://www.larepublica.co/consumo/los-productos-mas-costosos-no-significan-menores-compras-2358331>

Parkin, M. (2009). Parte II. Cómo funcionan los mercados. Oferta y demanda. En *Economía* (Cap. 3, pp. 55-75). México: Pearson Educación. Recuperado de http://recursosbiblio.url.edu.gt/publicjlg/biblio_sin_paredes/maestria/dir_indus/econom_parkin/cap/03.pdf

Comprensión de los bienes y servicios

Objetivo: Desarrollar pensamiento crítico y reflexivo por parte de los jóvenes frente al papel de los bienes y servicios en la satisfacción de sus deseos.

Para reflexionar

El consumo es el gasto que los individuos realizan en términos de bienes y servicios; al respecto, para los jóvenes el consumo se expresa a través de las fantasías que por ejemplo ofrece el *centro comercial*, ya que es allí donde descansa el ocio mercantil (Sarlo, 2009), porque cantidades de marcas y promociones, venta de ilusiones y deseos se hacen presentes. A esto se suma que hoy en día la moda es uno de los factores predominantes de la individualización del consumo, con una nueva valoración de lo social, de lo estético, del bienestar y el acceso a determinados grupos sociales.

Actualmente, los jóvenes hacen parte de la “sociedad del deseo” que aparece como demandante exponencial del bienestar psíquico, de la plenitud excesiva y de la nueva ola de las espiritualidades. Por lo anterior, la compra y el consumo de bienes y servicios gira en torno al ocio, libros y revistas digitales, transporte, ropa, calzado y nuevas tecnologías. En el plano tangible del mercadeo, nombre, logo, diseño y eslogan, patrocinios y tiendas se “renuevan” para vender ya no un producto, sino una visión, “un concepto” y con ello atraer al joven consumidor.

Los bienes desde el punto de vista económico son de naturaleza tangible, fabricados con materias primas de diferente naturaleza, por lo que se puede hablar de bienes de consumo (como aquellos se van a satisfacer directamente una necesidad), bienes sustitutos que cumplen la misma función que los anteriores, pero que entran en competencia directa por tener características similares, como la margarina o la mantequilla, por ejemplo, y bienes complementarios, que tienden a usarse en conjunto con otras mercancías. De la misma manera, los servicios cumplen la misma función que los bienes, solo que son de naturaleza intangible, es decir, no material; hoy en día, representan un crecimiento elevado en la economía a nivel global.

Es importante comprender que tanto bienes como servicios pertenecen a diferentes sectores económicos: a) primario o agropecuario, b) secundario o industrial, c) terciario o de servicios.

Sabías que...

Entre los jóvenes universitarios colombianos, la compra de bienes y servicios a través de internet ha incrementado en los últimos tres años, principalmente en: 45 %, viajes; 40 %, ropa y calzado de moda; 39 %, telefonía móvil y 35 % en entradas para eventos y/o espectáculos; sin embargo, se inclinan por las tiendas físicas a la hora de comprar alimentos frescos y empacados, bebidas y medicinas.

Regularmente, se encuentran dos perfiles de jóvenes consumidores a partir de la compra de bienes y servicios; por un lado, está el joven comprador “hedónico”, quien gusta de comprar y consumir productos de lujo, de marca, evitando el ahorro, generando mayor nivel de gasto y endeudamiento. Por otra parte, está el joven comprador “austero”, quien gusta de comprar bienes de marca y servicios de buena calidad, prevaleciendo en él un sentido del ahorro, evitando el endeudamiento, sin afectar sustancialmente su bienestar y calidad de vida.

Sesión # 4

Revisar la siguiente lista de bienes y servicios que más consumen los jóvenes en la universidad; de acuerdo a estos, enumerar de 1 a 10 en lista de prioridades al momento de comprar, y cuánto está dispuesto a pagar por cada uno de ellos. Realizar actividad en grupo.

Bien o Servicio	Tipo	N.º de la lista	Valor dispuesto a pagar
Bebidas no alcohólicas	Gaseosas, jugos, bebidas lácteas		
Bebidas alcohólicas	Cerveza, aguardiente o cócteles		

Prendas de vestir	Chaquetas, <i>blue jeans</i> , calzado		
Transporte	Transmilenio, buses, Uber o taxi		
Tecnología	<i>Smartphone</i> , tabletas, portátiles		
Alimentos saludables	Frutas y verduras frescas, cereales		
Comida rápida	Hamburguesas, perros calientes, pizza		
Educación	Cursos de idiomas, diplomados, asistencia e eventos académicos		
Bienestar y ocio	Viajes, gimnasio		
Salud	Citas médicas, odontológicas y tratamientos		

Con base en el ejercicio anterior, ¿dónde crees que están las mayores preferencias frente al consumo de bienes y servicios de los jóvenes en la actualidad? ¿Cómo esto tiene impacto en el manejo de las finanzas personales y en la economía familiar? ¿Te detuviste a consultar los precios reales de cada uno de estos bienes y servicios expuestos? ¿Hubo diferencias significativas?

Actividad para realizar en casa

Leer con atención el siguiente caso y reflexionar a partir de las preguntas que siguen.

Karina es una joven estudiante universitaria, ella manifiesta que su grupo de compañeros influyen mucho en la concepción que ella tiene de la moda, en sus accesorios y maquillaje. Entre ellos se comparten las últimas novedades, tiendas de moda físicas y virtuales, tutoriales por YouTube. Entre las marcas preferidas de ropa de Karina están Gap, Lacoste, Abercrombie, así mismo en tecnología prefiere Samsung o Apple, por lo que por lo menos una vez al año gusta hacer cambio de su *smartphone*. Con sus compañeras gusta de ir a teatro, cine, concierto de música o algún servicio de *spa*, arreglo de uñas o centro de estética.

Luis Enrique, hermano menor de Karina, “es un joven tranquilo y obediente”, según su hermana. Habitualmente, de lo que sus padres le dan para mesada, invierte en transportes y gastos universitarios; sin embargo, realiza trabajos adicionales, vendiendo dulces y golosinas en la misma universidad, realizando traducciones y atendiendo un café internet los fines de semana, para ahorrar una parte e invertir en lo que a él le gusta: los videojuegos, en especial Xbox y el PlayStation portátil. Luis Enrique se considera “antipirata”, por eso gusta de comprar los juegos originales. Frente a la compra de ropa y accesorios prefiere esperar a fechas especiales como su cumpleaños o a la Navidad la compra de tenis, que sean de marca como Nike o Adidas, ya que son mucho más durables y por lo general son sus padres quienes se los regalan. Según Luis Enrique, intenta ser “un hijo comprensivo”, buscando otras fuentes de ingreso para que sus padres no se sientan tan presionados por los gastos de la universidad.

- a. ¿Qué sentido tiene la compra de bienes y servicios para el joven universitario que se muestra en el caso?
- b. ¿Qué tipo de preferencias en términos de bienes y servicios son de predilección entre chicas y chicos? ¿Para que compran y consumen los chicos y las chicas? (explica las diferencias).
- c. ¿Qué perfil de consumidor es el que se muestra en el caso a partir del consumo de bienes y servicios?

Conclusiones

Es innegable que, en torno al consumo de servicios de educación superior, el consumo de bienes y servicios entre los jóvenes universitarios se incrementa considerablemente, lo que obviamente implica para los padres y para los

estudiantes mismos esfuerzos económicos importantes (Gil & Ríos, 2016). En aras de generar un consumo de bienes y servicios responsable:

- Tienes el poder como consumidor de no adquirir productos y servicios que no necesites realmente.
- Leer siempre las etiquetas de los productos, para saber de qué materia prima están hechos y reducir el impacto en el medio ambiente y en la salud.
- Comprar el producto no solo por su empaque, sino por su contenido ya que finalmente en este último están los beneficios buscados.
- Es importante exigir información previa sobre el producto o servicio que se va a adquirir al productor o comercializador, para así poder tomar una decisión responsable.

Referencias

Gil, E., & Ríos, H. (2016). Hábitos y preferencias de consumo. Consumo en estudiantes universitarios. *Dimensión Empresarial*, 14(2), 55-72.

Sarlo, B. (2009). *La ciudad vista. Mercancías y cultura urbana*. Buenos Aires: Siglo XXI.

MÓDULO 3

LOS JÓVENES Y EL SISTEMA FINANCIERO

Las entidades del sistema financiero

Objetivo: Proporcionar al joven universitario conocimientos sobre Entidades del Sistema Financiero para el desarrollo de destrezas y habilidades.

Para reflexionar

A nivel mundial, se ha demostrado que los jóvenes ahorran de manera informal, ya que es lamentable que las oportunidades de ahorro que efectivamente tienen los jóvenes en el sistema financiero son pocas, más aún en países en vía de desarrollo como el nuestro (Colombia). Por lo anterior, los jóvenes se enfrentan a diversas barreras, muchas de ellas relacionadas con las políticas de regulación financiera, las dificultades debido al acceso geográfico, la exigencia de ir acompañados de adultos responsables para abrir una cuenta bancaria o de realizar transacciones y las tasas de servicios financieros que les cobran en los productos. Se ha demostrado que bajos niveles de alfabetismo financiero están relacionados con escasos ahorros, manejo menos responsable de préstamos, pago frecuente de comisiones de tarjetas de crédito y mayores tasas de no pago durante las épocas de crisis.

Sabías que...

El sistema financiero se encarga de mediar entre aquellas personas que no gastan todo su ingreso (tienen excedentes de dinero) y los que gastan más de lo que tienen (necesitan de más recursos para financiar sus actividades de consumo o inversión como abrir un negocio, comprar casa, etc.). Al respecto, el sistema financiero permite que el dinero circule en la economía, que pase por muchas personas y que se realicen transacciones con él, lo cual incentiva un sinnúmero de actividades, como la inversión en proyectos que sin una cantidad mínima de recursos no se podrían realizar, siendo esta la manera en que se estimula toda la economía.

Por lo anterior, las instituciones financieras se encargan de actuar como intermediarias entre las personas que tienen recursos disponibles y las que solicitan esos recursos. Existen diferentes tipos de intermediarios financieros, dependiendo de la actividad que se vaya a llevar a cabo: los inversionistas institucionales como las compañías de seguros, los fondos de pensiones o los fondos mutuos; los intermediarios de inversión, que son instituciones que captan dinero u otro tipo de recursos de pequeños inversionistas y los invierten en acciones o bonos, formando portafolios de inversión y, finalmente, las instituciones de depósito, de las cuales los bancos son el tipo más conocido.

En este punto, también se pueden incluir las instituciones que se encargan de la regulación y el control de los intermediarios financieros, ejemplos de estos, en Colombia, son la Superintendencia Bancaria, el Banco de la República, etc.

Sesión # 5

Lee con atención la siguiente noticia:

Cerca de siete millones de colombianos están sin bancarizar

Los datos hacen parte del informe sobre inclusión financiera para el 2016 que acaba de revelar el programa Banca de las Oportunidades y la Superintendencia Financiera, en el que se advierte que *los jóvenes de entre 18 y 25 años representaron el 43,9 por ciento de ese millón de nuevos colombianos bancarizados el año pasado*, en tanto que el 52,4 por ciento fueron mujeres.

Además de personas naturales, *el año pasado se vincularon al sistema financiero 31.420 empresas nuevas* con lo que se completaron unas 752.000 compañías bancarizadas. La cifra resulta baja si se tiene en cuenta que en ese mismo año, según cifras de Confecámaras, se crearon más de 70.000 nuevas compañías, lo que indica que menos de la mitad se vincularon al sistema financiero.

Como ha sido tradición, las cuentas de ahorro continúan liderando el producto al que más acceden las personas en el sistema financiero y hoy llegan a 62,1 millones, aunque, *señala el informe, que solo el 54 por ciento de éstas registro al menos un movimiento en los últimos seis meses*. Otro de los aspectos que resalta dicho informe se refiere a los productos de crédito en el que los de consumo llevaron la delantera, incluidas las tarjetas de crédito.

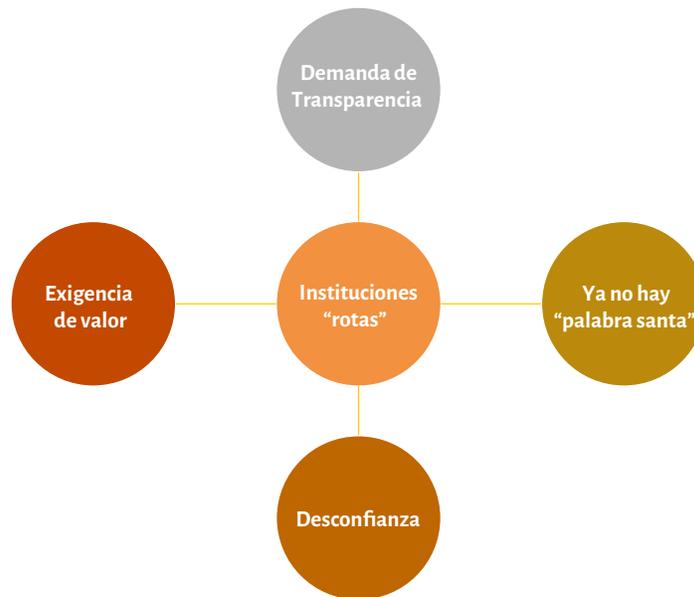
Con base en la lectura anterior, reflexiona con tu grupo de trabajo:

- ¿Cuál es la función de la Superintendencia Financiera de Colombia? Indaga sobre proyectos que han ido desarrollando orientada a la Educación Financiera y Económica para los jóvenes.
- ¿Qué papel tiene el Banco de la República en el sector del Sistema Financiero?
- ¿En qué consiste la Banca de Oportunidades?
- Con base en los datos reportados en la noticia, ¿cómo debería ser un sistema financiero que favorezca a los jóvenes universitarios?

Actividad para desarrollar en casa

A partir del estudio desarrollado por Casas Rúa, J. (septiembre, 2016). *Los jóvenes y el sistema financiero*. Recuperado de <https://www.pwc.com.ar/es/publicaciones/assets/los-jovenes-y-el-sistema-financiero.pdf>, reflexiona sobre las siguientes afirmaciones y explica cuál es la que más define la creencia actual de los jóvenes acerca del sistema financiero.

Los millennials y las instituciones



Significado millennial del dinero



Los jóvenes y la banca: ¿Qué piensan de los bancos?



Los jóvenes y la banca: expectativas y demandas



Conclusiones

El sentido de todo sistema financiero parte de unas necesidades demandadas por las personas, como es el hecho de materializar un ahorro, obtener un crédito, cubrir algún tipo de riesgo, así como otro tipo de necesidades. Por lo anterior, es importante que la familiarización de conceptos relacionados con el sistema financiero estén interiorizados en los jóvenes universitarios.

Referencias

Cerca de siete millones de colombianos están sin bancarizar. (11 de julio de 2017). *El Tiempo*. Recuperado de <http://www.eltiempo.com/economia/finanzas-personales/nivel-de-bancarizacion-en-colombia-2017-107896>

Domínguez, J. (2013). Educación financiera para jóvenes: una visión introductoria. *Instituto Universitario de Análisis Económico y Social*, 1-42.

PwC Argentina. (Productor). (2016). *Los jóvenes y el sistema financiero* [Video]. De <https://www.youtube.com/watch?v=SHvf7MbGWfQ>

Productos de las instituciones financieras

Objetivo: Conocer los productos que ofrecen las instituciones del sistema financiero con el fin de reflexionar sobre su uso adecuado.

Para reflexionar

Muchas personas tienen el hábito de adquirir todo a crédito, de comprar hoy y pagar después. Es importantísimo detectar este patrón, para tratar de cambiarlo por un hábito de ahorro y de planeación; de separar una parte de nuestros ingresos e invertirlos para adquirir los productos y servicios que requerimos y de vivir dentro de nuestras posibilidades.

Sabías que...

En la actualidad, en el mercado financiero existe variedad de productos y servicios, dirigidos a muchos tipos de clientes.

- Cuentas de ahorro: es cuando los clientes de los bancos depositan dinero en una cuenta, generándole intereses. Cuando alguien es empleado, su salario es consignado en su cuenta de ahorros y para poder utilizar el dinero que tienen en el banco les dan una tarjeta débito para sacar el dinero de los cajeros o para pagar en establecimientos como restaurantes, supermercados, entre otros.
- Cuentas corrientes: en este tipo de cuentas las personas depositan su dinero con el fin de facilitar la realización de sus negocios, cuando requieren, por ejemplo, manejo de cheques, o también pueden utilizar dichos cheques como respaldo de créditos.
- Tarjetas de crédito: útiles para compra de bienes y servicios; son prácticas y evitan tener que llevar dinero en efectivo; se puede diferir el crédito a varios meses, y además cada vez son más comunes como medio de pago porque se pueden utilizar en cualquier parte del mundo.

- Certificados de Déposito a término (CDT): este tipo de cuentas establece un límite de tiempo para poder obtener el dinero depositado previamente. La rentabilidad que se ofrece es mayor que la del dinero depositado en una cuenta de ahorros.
- Créditos hipotecarios: cuando una familia quiere adquirir su vivienda acude a estos créditos que ofrecen las entidades financieras; la familia debe contar con unos ingresos mínimos y cumplir con algunos requisitos para poder obtener este crédito.

Sesión # 6

Discute con tus compañeros sobre: ¿Qué conocimientos tienen acerca de cada uno de los productos que a continuación se mencionan? ¿Cómo se podría hacer un uso eficaz de estos productos financieros? ¿Cuáles de estos productos poseen actualmente? ¿Cuál ha sido su experiencia frente al manejo de estos productos?

Producto	Aspectos positivos (beneficios)	Aspectos Negativos (dificultades)	¿Qué se debería hacer para un uso eficaz de los productos financieros?
Cuenta de ahorros			
Cuenta corriente			
Tarjeta de crédito			
CDT			
Crédito hipotecario			

Actividad para desarrollar en casa

A partir de la lectura “Jóvenes *millennials* poco usan la cuenta bancaria”, plantea 2 estrategias importantes para incentivar el uso adecuado de la cuenta bancaria.

Jóvenes ‘millennials’ poco usan el ahorro bancario

Conocidos también como nativos digitales por su empleo de la tecnología en su vida cotidiana, los jóvenes *millennials*, que hoy tienen entre 16 y 24 años, continúan estando lejos de concretar una relación sostenible con los instrumentos de ahorro y crédito con entidades del sistema financiero formal.

Actualmente hay un cambio de hábitos bancarios inminente, por ejemplo, ya no es una tradición visitar sucursales para discutir los servicios relacionados con una cuenta, gracias al protagonismo de los dispositivos móviles.

Sin embargo, iniciar una vida crediticia continúa siendo un obstáculo para estos *millennials*, como se desprende de un estudio reciente de MasterCard realizado con jóvenes de hasta 24 años de América Latina y facilitado por la firma Gemalto al diario La República. Solo el 71 por ciento conoce las cuentas de ahorro y apenas el 45 por ciento las usan. Conocen más las tarjetas de crédito (78 por ciento), pero solo 46 por ciento tiene una.

El panorama es más oscuro en créditos para vivienda: apenas el 49 por ciento sabe que existen y solo 3 por ciento tiene uno. No en vano el 40 por ciento de los consultados en el estudio usa los servicios bancarios solo para pagar cuentas.

Quizá no es el único problema de los *millennials*, ya que están en los primeros años laborales, por lo que tienen una insuficiencia de ingresos. Esto deriva en que no hacen procesos de planeación financiera para pagar o si tienen el dinero, actúan impulsivamente. Sofía Macías, consultora del programa Consumo Inteligente de MasterCard, señala que los jóvenes deben iniciar su vida financiera con elementos como una cuenta bancaria o un depósito a plazo que permita ahorrar para diferentes metas.

El hecho de tener experiencia en el sector financiero es importante, ya que le permite a las personas tener una recomendación positiva para así poder apalancarse en el cumplimiento de sus sueños como adquirir casa, viajar al exterior o realizar un postgrado. Aunque los *millennials* tengan ingresos inestables, y apetito por consumir en viajes, ropa y otras cosas que les impiden ahorrar, se debe ser responsable a la hora de los pagos periódicos que deben hacer, concluye Juan Camilo Berrio, director de Inclusión Financiera de Asobancaria.

Conclusiones

Algunas entidades financieras colombianas han entrado en la actualidad a ofrecer productos financieros para jóvenes universitarios, con portafolios importantes como cuentas de ahorro, tarjetas de crédito, así como préstamos especiales para que los universitarios puedan cumplir con sus metas académicas y personales. Sin embargo, es importante tener en cuenta algunas recomendaciones para saber dar un manejo adecuado a estos productos, evitando el endeudamiento excesivo:

- No someterse a solicitar préstamos, ni recibir tarjetas de crédito si no es necesario, ya que puede convertirse en una deuda acumulativa con la entidad bancaria, con dificultades jurídicas.
- Si usted, como joven universitario, tiene un crédito actual diseñe un plan para mejorar sus pagos y realizarlos con puntualidad, contactando con su acreedor para revisar planes, ofertas y de esta manera reducir los intereses.
- Como son productos de alto compromiso no olvide buscar siempre asesoría oportuna, estudiar varias ofertas, revisar su capacidad de endeudamiento, los beneficios de ello a mediano y largo plazo, las tasas de interés, los convenios que tienen las universidades con las instituciones bancarias y la reputación de la marca bancaria, para generar mayor nivel de confianza y seguridad.
- Tenga en cuenta los diferentes tipos de crédito que ofrece el sistema financiero y elija el más adecuado para la destinación.
- Conozca y compare las tasas de interés ofrecidas por diferentes entidades. De igual forma, valide si las tasas de interés ofrecidas se encuentran por debajo de la tasa de usura.
- Evite caer en manos de personas que no cuentan con los conocimientos y el respaldo necesarios.
- No utilice el dinero con otro fin diferente al propósito inicial.

Referencias

Comité Económico y Social Europeo. (2011). *Educación financiera para todos*. Recuperado de <http://www.eesc.europa.eu/resources/docs/qe-30-12-894-es.pdf>

Insurance Information Institute. (2009). *Recomendaciones para estudiantes sobre el manejo del dinero: como mantener la tarjeta de crédito en la cartera*. Recuperado de <https://www.iii.org/es/press-release/recomendaciones-para-estudiantes-sobre-el-manejo-del-dinero-como-mantener-la-tarjeta-de-credito-en-la-cartera-082709>

Las opciones que los bancos les ofrecen a los estudiantes. (30 de abril de 2012). *El Tiempo*. Recuperado de <http://www.eltiempo.com/archivo/documento/CMS-11687244>

Puentes, J., & Guzmán, J. (18 de octubre de 2015). Jóvenes 'millennials' poco usan el ahorro bancario. *El Colombiano*. Recuperado de <http://www.elcolombiano.com/negocios/jovenes-millennials-poco-usan-el-ahorro-bancario-DA2893713>

MÓDULO 4

EL SENTIDO DEL AHORRO EN LOS JÓVENES UNIVERSITARIOS

¿Cómo pueden los jóvenes ahorrar y presupuestar el dinero?

Objetivo: Entender la importancia del ahorro en la estabilidad financiera y económica futura, estableciendo pautas para la planificación presupuestal en los jóvenes universitarios.

Para reflexionar

La generación actual de jóvenes ha crecido en medio de la crisis, lo que ha llevado a la transformación de hábitos de consumo, entendiendo y gestionando de otras formas sus finanzas.

Sabías que...

Ser joven significa tener todo un futuro por delante para planear de manera oportuna cada uno de los aspectos que involucra la vida adulta, que tienen una importante suma de obligaciones y responsabilidades financieras.

La planeación financiera se convierte así en una necesidad para los jóvenes que quieren ahorrar e invertir con el objetivo de logro de sus metas.

Un joven entre los 18 y 30 años debe ahorrar todo lo que pueda porque está en la época en la que comienza a recibir ingresos, y la tentación de gastarlos en recreación y viajes es muy grande.

Destinar un presupuesto mensual para el ocio, sin excederse, es lo más aconsejable; y el resto del dinero, si es posible, se debe poner a producir en activos financieros o activos productivos, previendo inversiones futuras como estudios de posgrado o bienes raíces.

Sesión # 5

A partir del siguiente video, “El gasto en la universidad” (<https://www.youtube.com/watch?v=oOiiwxtE438>), realice la siguiente actividad:

No hay forma de que lo evite

Concepto	Frecuencia en la semana	Gastos semana	Gastos mes
Total			

Si los evito no me voy a morir

Concepto	Frecuencia en la semana	Gastos semana	Gastos mes
Total			

Puro lujo

Concepto	Frecuencia en la semana	Gastos semana	Gastos mes
Total			

Con base en el ejercicio anterior, las entidades financieras son un aliado grande a la hora de generar un ahorro programado; entre ellas están bancos, cooperativas de ahorro y crédito, cooperativas financieras, Fondo Nacional del Ahorro, fondos pensionales y otros. Con base en esto, consulta qué tipo de planes de ahorro son los que tienen un producto para jóvenes universitarios.

Entidad financiera	Nombre de la entidad	Tipo de plan de ahorro	Ventajas	Desventajas
Banco				
Cooperativa de ahorro y crédito				
Cooperativa financiera				
Fondo Nacional del Ahorro				
Otra				

Actividad para desarrollar en casa

A partir de la anterior experiencia, elige una de las entidades con la que tomarías un plan de ahorro programado y a partir de ello resuelve las siguientes preguntas:

1. ¿Qué te llevó a tomar la decisión con esa entidad financiera?
2. ¿Qué requerimientos exige para que como joven universitario puedas optar por ello?
3. ¿Qué beneficios hacia futuro traerá dicho plan de ahorro para tu vida?

Conclusiones

La formación universitaria no solamente debe desarrollar habilidades en el campo de conocimiento que se esté estudiando, sino adicionalmente comprender el funcionamiento bancario, presupuestal, de ahorro, saber cómo gastar y cómo invertir. A partir de ello, a continuación se relacionan algunas recomendaciones importantes que los jóvenes universitarios deben tener en cuenta:

- a. Saber en qué *gastar el dinero*, por ejemplo en esta era digital, usted podrá encontrar una gran variedad de textos online que podrá descargar y, con ello, podrá evitar hacer gastos innecesarios de compra de texto universitarios.
- b. Hay compañeros que no usan algunos materiales y que se los pueden dar a precios más económicos. Así mismo, hay materiales que puede necesitar para sus prácticas y que pueden ser más baratos si se compran en cantidad, entonces, organícese con sus compañeros para hacer estas compras “al por mayor”.
- c. Siendo universitario, las fuentes de ingresos son limitadas; dentro de la misma universidad, ser monitor o auxiliar de investigación representa ingresos adicionales, así mismo aprovechando los conocimientos que da la carrera, generar refuerzos en algunas materias puede resultar también útil para otros y recibir ingresos extras.
- d. La forma más evidente de ahorrar en cuanto a movilidad es dejando de usar el carro y el transporte público. Incluso, son muchas las universidades que han empezado a implementar nuevos programas para incentivar el uso de la bicicleta.
- e. Frente a la comida, cocinar en casa dos grandes comidas a la semana es una excelente alternativa. La idea es que se pueda llevar almuerzo y alimentos preparados desde su hogar, lo que implicaría la reducción de gastos en casi 50 %, en comparación de las compras que se hacen en los restaurantes.
- f. En términos de presupuesto, una de las estrategias más fáciles es dividir el dinero y ponerlo en diferentes sobres. Con esto, cada lunes deberá sacar el

dinero correspondiente a esa semana. No más, no menos. De esta manera estará evitando gastos innecesarios.

- g. La tarjeta de crédito es un gran apoyo, pero es importante saberla utilizar ya que la tasa de interés normalmente es de las más altas. Así mismo, si usted mismo se paga el crédito estudiantil, abonar a capital puede ayudar a reducir la deuda y acortar su pago prontamente.

Referencias

Banco BBVA. (2017). *Ideas para favorecer el ahorro entre los jóvenes universitarios*. Recuperado de <https://www.bbva.com/es/ideas-favorecer-ahorro-los-mas-jovenes/>

¿En qué destinan sus ahorros los jóvenes y adultos colombianos? (26 de mayo de 2016). *El Tiempo*. Recuperado de <http://www.eltiempo.com/archivo/documento/CMS-16603530>

¿Por qué los jóvenes deberían aprender ahorrar? (10 de octubre de 2016). *Revista Semana*. Recuperado de <http://www.semana.com/educacion/articulo/educacion-financiera-para-jovenes/498513>

Las 6 pautas para que universitarios “estiren” su presupuesto. (s. f.). *Finanzas Personales*. <http://www.finanzaspersonales.co/ahorro-e-inversion/articulo/ahorrar-y-manejar-el-dinero-en-la-universidad/57377>

MÓDULO 5

EL JOVEN Y LOS RETOS FRENTE AL DESARROLLO ECONÓMICO

Beneficios e impactos de los impuestos y otros tributos

Objetivo: Comprender la función de los impuestos y otros tributos establecidos por el Estado, para el desarrollo de habilidades y conocimientos en el joven universitario.

Para reflexionar

El ideal de todo tributo pagado por el contribuyente, entendido este como un tipo de aportación que todos los ciudadanos deben hacer al Estado para que este los redistribuya de manera equitativa o de acuerdo con las necesidades del momento, es que se vea reflejado en mejores condiciones de vida: servicios de salud, educación, servicios públicos, infraestructura y seguridad adecuada

para sus habitantes. De acuerdo con la Ley 1739 de 2014 (Reforma Tributaria en Colombia), los impuestos son tributos exigidos sin contraprestación, es así que cuando se constituye un negocio, sustentando mediante actos de naturaleza jurídica o económica, posesión de un patrimonio, circulación de bienes, adquisición y gasto de la renta, se debe pagar un impuesto para financiar con ello la administración pública.

Sabías que...

Existen diferentes tipos de impuesto y otros tributos que todo ciudadano debe tener en cuenta como contribuyente al Sistema Administrativo Público:

- *Directos: Impuestos de la renta y complementarios:* es el que grava toda renta, ingreso, utilidad o beneficio, obtenido por personas naturales o jurídicas; se paga de forma anual.
- *Indirectos: El IVA (Impuesto sobre el Valor Agregado)* que se aplica sobre el consumo.
- *Contribuciones especiales:* consiste en la obtención por el sujeto pasivo de un beneficio, un aumento en el valor de sus bienes, por realización de obras públicas importantes, por ejemplo.
- *Tasas:* son contribuciones económicas que hacen los usuarios de un servicio prestado por el Estado en sus distintos niveles; por ejemplo, la utilización de un servicio financiero o económico (tarjeta de crédito).

Es importante tener presente que el conocimiento de los diferentes tipos de tributos o impuestos no solo beneficia al ciudadano en términos del manejo de sus finanzas personales, sino que también sirve para comprender muchas de las decisiones que toman las entidades públicas, para la financiación de muchas obras o proyectos que depende exclusivamente del recaudo de esos tributos.

Sesión # 6

Con la reforma tributaria estructural, proclamada a través de la Ley 1819 de 2016, algunos productos esenciales para la canasta familiar no alcanzaron a quedar exentos del incremento del 16 al 19 %, así como prendas de vestir, calzado, tiquetes aéreos, electrodomésticos y la gasolina. Con base en

lo anterior, analicen el siguiente caso en grupo y generen las reflexiones respectivas.

La familia Domínguez se encuentra muy preocupada porque el devenir de este año, el dinero no le está alcanzando para responder por las diferentes necesidades que se generan, todo por cuenta del incremento del IVA al 19 %. El señor Domínguez gana \$850 000 mensuales, un poco más del salario mínimo, es auxiliar contable en una empresa de cobranzas y su esposa, la señora Domínguez, gana el salario mínimo (\$737 717) como auxiliar de cocina en un restaurante. Tienen dos (2) hijos en común, Juanito de 10 años y María de 12. En las últimas compras del supermercado encontraron que el jabón de tocador que el año pasado compraban en \$ 13 120, ahora está en \$ 13 459; el kilo de detergente para ropa que antes costaba \$ 9 990, ahora está en \$10 248 y eso sin contar el shampoo, el cepillo de dientes y las cremas dentales; no pudieron como otras veces comprar la misma cantidad de pasta, enlatados, cereal para el desayuno de los niños, paquetes de arepas, galletas, salchichas y mantequilla de la marca que les gusta, porque su valor se elevó.

Con base en el anterior relato, los invitamos a reflexionar sobre las siguientes preguntas:

1. ¿Cuánto fue el incremento del salario mínimo legal vigente entre el año 2016 y el 2017? ¿En esas condiciones es posible garantizar la calidad de vida de un núcleo familiar compuesto por cuatro personas, como el expuesto en el caso?
2. Consulten a partir del Índice de Precios al Consumidor (IPC) y con base en lo establecido en la ley en mención, el valor de los productos mencionados en el caso.
3. ¿Dónde se evidencian los beneficios e impactos negativos del incremento del 19 % en el IVA? Revisar aspectos sociales, culturales, de infraestructura, consumo y medio ambiente.
4. ¿Para qué les sirve como jóvenes consumidores conocer acerca de impuestos y otros tributos en el manejo de tus finanzas personales?

Actividad para realizar en casa

Una de las preocupaciones más frecuentes a la hora de adquirir una tarjeta de crédito está precisamente en el pago de las tasas de interés, la cuota de manejo y los costos por avance. Te invito a que hagas consulta de las siguientes tarjetas de crédito, completando el siguiente cuadro:

Tipo de tarjeta	Tasa de interés	Cuota de manejo	Costo de avance
American Express Verde			
Tarjeta Clásica Mastercard			
Tarjeta de crédito Platinum			
Tarjeta Éxito Tradicional			

Bajo este panorama, ¿qué tan necesario es tener una tarjeta de crédito? ¿Cómo crees que se debe regular su uso en caso de tenerla? ¿Qué beneficios puede tener para un joven que está cursando estudios universitarios?

Conclusiones

Es todo un desafío el hecho de que los jóvenes tomen conciencia sobre la función que cumplen los impuestos para el desarrollo económico y social de un país. Cuando se comienza la vida laboral, aparece una serie de obligaciones fiscales que no se pueden eludir; si bien es difícil comenzar a familiarizarse con las terminologías, es necesario mantenerse informado sobre los derechos y deberes que se tienen como contribuyente y las responsabilidades que tiene el Estado frente al pago de esos tributos por parte del ciudadano.

A continuación, se relacionan algunos portales importantes donde el joven universitario puede informarse acerca de las obligaciones fiscales:

- <http://www.dian.gov.co/>

- <https://www.nomasfilas.gov.co/>
- <https://www.ceta.org.co/html/principal.asp>
- <http://www.bogota.gov.co/temas-de-ciudad/hacienda>
- http://www.secretariasenado.gov.co/senado/basedoc/ley_1819_2016.html

Referencias

Banco BBVA. (2016). *Los distintos tipos de tributos: impuestos, contribuciones y tasas*. Recuperado de <https://www.bbva.com/es/los-distintos-tipos-de-tributos-impuestos-contribuciones-y-tasas/>

Estos son los topes para declarar renta en el 2017. (16 de enero de 2017). *Ambitojuridico.com*. Recuperado de <https://www.ambitojuridico.com/bancoconocimiento/mercantil-propiedad-intelectual-y-arbitraje/estos-son-los-topes-para-declarar-renta-en-el-2017>

Producto interno bruto y crecimiento económico

Objetivo: Identificar algunos conceptos que permitan establecer las condiciones bajo las cuales una economía promueve la dinámica de su producción y la generación de renta per cápita.

Para reflexionar

Las economías modernas tienen como reto el adecuado uso de los factores de producción, dada la escasez de los mismos al mejor estilo de los postulados de los economistas clásicos; en consecuencia, existen diversas corrientes de pensamiento que mediante políticas de diversa índole y alcance, sean estas para cada país o con la conformación de bloques económicos, pretenden generar un mayor nivel de riqueza.

Sabías que...

Una economía está sujeta a la interacción y dinámica de los mercados de factores y de bienes y servicios. Entendiendo que cada uno de ellos cuenta con un aporte determinante a la construcción de bienestar y riqueza, es así como las diferentes actividades de intercambio económico que se generan en términos de oferta-demanda, compra y venta, bienes y servicios, se ven afectadas y a su vez afectan la renta per cápita (cálculo que se genera para determinar el ingreso que recibe una persona), la inflación (proceso económico provocado por el desequilibrio existente entre la producción y la demanda; causa una subida continuada de los precios de la mayor parte de los productos y servicios, y una pérdida del valor del dinero para poder adquirirlos o hacer uso de ellos), el empleo (el rol ocupacional social, trabajo, realizado en virtud de un contrato formal o de hecho, individual o colectivo, por el que se recibe un salario) y el Producto Interno Bruto (que es una magnitud macroeconómica que expresa el valor monetario de la producción de bienes y servicios de demanda final de un país o una región, durante un período determinado).

Sesión # 7

A partir de la descripción de la siguiente situación, organiza por grupos de máximo 6 compañeros de estudio un juego de roles donde se recree la situación de Juan frente a los factores que intervienen en el desarrollo económico:

- a. Juan es un estudiante y financia sus estudios con el producto de su actividad laboral en una empresa familiar.
- b. Juan, dado su perfil, ocupa el cargo de Asistente de Compras, razón por la cual debe interactuar con sus proveedores.
- c. Juan adquiere, para generar bienes finales (zapatos), varios insumos. (enumeren algunos): _____, _____, _____, _____, _____, _____.
- d. También requiere de algunos recursos (factores), para la transformación de dichos insumos, enumeren algunos: _____, _____, _____, _____, _____.
- e. Estas adquisiciones generan que Juan tenga que realizar pagos por dichos bienes y servicios.
- f. Juan, de igual manera como trabajador, recibe un salario y dado lo anterior contrata (compra bienes de servicios, entre ellos su educación profesional). Enumeren otros importantes: _____, _____, _____, _____, _____.
- g. Enumeren algunas de las empresas a las cuales Juan debe realizar desembolsos como contraprestación de los bienes:

(Esta dinámica entre Juan como consumidor y las empresas, es un ejemplo del mercado de bienes y servicios)

De acuerdo con la situación de Juan, como se sustenta:

- PIB
- La renta per cápita
- Inflación
- Empleo

Actividad para realizar en casa

A partir de la lectura, “Juventud, pobreza y desarrollo: problemas, oportunidades y desafíos” de la CEPAL (2015), reflexiona:

Los jóvenes latinoamericanos tienen por delante un enorme desafío: ser conductores de un proceso de desarrollo económico y social que permita, a la vez, reducir la pobreza y los abismantes índices de desigualdad socioeconómica, que atentan contra la estabilidad y la convivencia; promover un crecimiento económico basado en fundamentos sustentables a largo plazo y competitivos en el contexto mundial, y mejorar la calidad de vida en los países de la región. Se trata, sin duda, de un objetivo difícil de lograr y que, de hecho, ha sido esquivo para las generaciones anteriores. Sin embargo, los jóvenes actuales cuentan con ventajas para hacerlo realidad. Tienen niveles de educación más altos que sus progenitores; están familiarizados con las nuevas tecnologías de producción, comunicación, manejo y procesamiento de información, cuyo conocimiento y uso serán claves para el desempeño de las naciones y de las personas en el futuro; han experimentado el ritmo incesante del cambio, lo que los hará capaces de enfrentar las transformaciones futuras con mayor flexibilidad y rapidez y se desenvolverán en un escenario demográfico más holgado, tanto por la tendencia a la estabilización de las cohortes jóvenes como por el mayor número de opciones para orientar las conductas demográficas. No obstante, la evidencia empírica disponible tiende a relativizar las conclusiones alentadoras que se desprenden de tales razonamientos, ya que persisten, e incluso se agudizan, altos grados de exclusión social de los jóvenes, claramente reflejados en sus tasas de desempleo; se mantienen o elevan las probabilidades de que practiquen conductas riesgosas (en particular, en los ámbitos de la sexualidad y de la reproducción), ilícitas, violentas, escapistas o anómicas y no hay atisbos de que su participación en la toma de decisiones se vuelva más activa.

¿Qué desafíos tienen los jóvenes para promover el desarrollo económico y social de Colombia?

¿Qué obstáculos presentan los jóvenes para promover el desarrollo económico y social de Colombia?

¿Qué aprendizajes deja este programa sobre Educación Económica y Financiera para jóvenes universitarios?

Conclusiones

Tanto la Organización de las Naciones Unidas (ONU) como la Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL) proponen que los jóvenes cumplan un papel importante en la erradicación de la pobreza y el impulso

de la prosperidad en un mundo cambiante; sin embargo, es importante para lograr este objetivo:

- Generar desde los planes de gobierno oportunidades de estudio y empleo para los recién egresados.
- Estimular la economía sin generar tanto impacto en el medio ambiente.
- Crear oportunidades laborales en condiciones dignas y decentes.

Referencias

Comisión Económica para América Latina y el Caribe. (2015). *Juventud, pobreza y desarrollo: problemas, oportunidades y desafíos*. Recuperado de <https://www.cepal.org/es/publicaciones/2261-juventud-poblacion-desarrollo-problemas-oportunidades-desafios>

Organización de las Naciones Unidas. (2016). *Objetivos de desarrollo sostenible*. Recuperado de <http://www.un.org/sustainabledevelopment/es/economic-growth/>



Esta obra se editó en Ediciones USTA,
Departamento Editorial de la Universidad Santo Tomás.
Tipografía: Alegreya Sans.
2018