



**Cartilla de educación sobre finanzas personales para estudiantes en grado once de colegios
de Santiago de Cali**

Proyecto de grado

Daniel Enrique Velasco Casañas

Isabella Gómez Campo

Luz Stefanny Gómez Sinza

Mercedes Fajardo Ortiz

Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas

Administración de Empresas con énfasis en Negocios Internacionales

Finanzas

Santiago de Cali

2022

**Cartilla de educación sobre finanzas personales para estudiantes en grado once de colegios
de Santiago de Cali**

Autores

Daniel Enrique Velasco Casañas

Isabella Gómez Campo

Directoras del proyecto

Luz Stefanny Gómez Sinza

Mercedes Fajardo Ortiz



Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas

Administración de Empresas con énfasis en Negocios Internacionales

Finanzas

Santiago de Cali

2022

Tabla de contenido

pág.

Contenido

Resumen.....	7
<i>Palabras Clave</i>	<i>7</i>
Abstract.....	8
<i>Keywords.....</i>	<i>8</i>
Introducción	9
<i>Planteamiento del problema.....</i>	<i>10</i>
<i>Pregunta de investigación.....</i>	<i>12</i>
<i>Justificación.....</i>	<i>12</i>
<i>Objetivo General.....</i>	<i>13</i>
<i>Objetivos Específicos</i>	<i>14</i>
Marco Teórico	15
<i>Marco conceptual</i>	<i>15</i>
<i>Estado del arte.....</i>	<i>18</i>
Metodología	20
Resultados.....	22
<i>Trabajo de campo</i>	<i>22</i>
<i>Análisis de resultados</i>	<i>22</i>
Conclusiones	37
Bibliografía	39
Anexos	42
<i>Anexo A. Encuesta “Conocimientos en educación financiera”</i>	<i>42</i>

Anexo B. Entregable “Cartilla de educación sobre finanzas personales para estudiantes de grado once de colegios en Santiago de Cali” 42

Lista de tablas

	pág.
Tabla 1 Información sociodemográfica de la muestra	22
Tabla 2 Estadística descriptiva de la puntuación de los estudiantes en la encuesta	24

Lista de figuras

	pág.
Figura 1 Conocimiento sobre finanzas personales -----	24
Figura 2 Estudiantes que adquirieron conocimiento sobre finanzas personales en el colegio ----	25
Figura 3 Fuentes de donde los estudiantes obtienen información sobre finanzas personales -----	26
Figura 4 Estudiantes que llevan presupuesto -----	27
Figura 5 Herramientas que utilizan los estudiantes para realizar un presupuesto -----	27
Figura 6 Estructura de metas según el método SMART -----	29
Figura 7 Identificación de importancia en el establecimiento de metas -----	29
Figura 8 La tendencia de los estudiantes de tener hábitos de ahorro -----	30
Figura 9 Identificación de la diferencia entre ahorro formal e informal -----	31
Figura 10 Reconocimiento del impacto de la inflación en el dinero -----	32
Figura 11 Comprensión del efecto de la tasa de interés en un préstamo-----	33
Figura 12 Percepción de los estudiantes sobre la obtención de préstamos -----	34
Figura 13 El estudiante comprende el concepto de riesgo financiero en inversiones -----	34
Figura 14 El estudiante entiende cómo se realiza la distribución de aportes a pensión en Colombia-----	35

Lista de anexos

	pág.
Anexo A. Encuesta “Conocimientos en educación financiera”	42
Anexo B. Entregable “Cartilla de educación sobre finanzas personales para estudiantes de grado once de colegios en Santiago de Cali”	42

Resumen

Este trabajo se realiza con el objetivo de diseñar una cartilla de educación en finanzas personales para estudiantes que cursan grado once de colegios de Cali. Se aplica una encuesta a una muestra de 300 estudiantes de 5 colegios de la ciudad para analizar desde un enfoque de investigación mixta el nivel de educación en finanzas personales en estos. Los resultados indican que la población cuenta con un nivel básico de educación en finanzas personales. La muestra estudiada, en su mayoría, entiende conceptos sobre inflación, ahorro, y tasas de interés en créditos. En lo que concierne a las actitudes comportamentales de la muestra, se encuentra que existe una cultura de ahorro al igual que un entendimiento en la importancia de establecer metas financieras. Sin embargo, una gran proporción de los estudiantes no acostumbran a llevar un presupuesto, lo que puede tener un efecto negativo en el cumplimiento de sus metas financieras. Así mismo, es necesario reforzar los temas anteriores y que es necesario enseñarles sobre temas relacionados con riesgo financiero, uso de créditos y el sistema pensional colombiano. Finalmente, se evidencia que los estudiantes actualmente no reciben pedagogía sobre finanzas personales en sus colegios por lo que se hace necesaria la realización y socialización de la cartilla en los colegios objeto de estudio.

Palabras Clave

Deuda, Finanzas, Ahorro, Presupuesto, Inversión.

Abstract

This work is carried out with the objective of designing a personal finance education booklet for eleventh grade students from schools in Cali. A survey was applied to a sample of 300 students from 5 schools in the city to analyze from a mixed research approach the level of personal finance education in these schools. The results indicate that the population has a basic level of education in personal finance. Most of the sample studied, understands concepts of inflation, savings, and interest rates on loans. Regarding the behavioral attitudes of the sample, it is found that there is a savings culture as well as an understanding of the importance of setting financial goals. However, a large proportion of the students are not in the habit of keeping a budget, which can have a negative effect on the fulfillment of their financial goals. Thus, it is necessary to reinforce the previous topics and that it is necessary to teach them about topics related to financial risk, use of credit and the Colombian pension system. Finally, it is evident that students currently do not receive education on personal finances in their schools; therefore, it is necessary to create and socialize the education booklet in the schools.

Keywords

Debt, Finance, Savings, Budget, Investment.

Introducción

El conocimiento financiero de las personas de un país puede ser clave para el desarrollo de este. Mandell y Klein (2009) aseguran que las malas decisiones financieras por parte de los consumidores conllevan a efectos negativos en la economía, tales como la disminución en la formación de capital y bajas tasas de ahorros, alta inequidad en la distribución del ingreso y decrecimiento en los niveles de ahorro pensional (p. 16). Gnan et al. (2007) argumentan que la educación financiera promueve un correcto funcionamiento de los mercados financieros. Lo anterior se debe a que los ciudadanos, como conjunto, toman mejores decisiones financieras (p. 36).

Según Raga (2017), en su libro “Finanzas personales, su mejor plan de vida”, la estabilidad financiera personal es una meta añorada por todos los individuos. Pero esto requiere de habilidades específicas para no decrecer el patrimonio y optimizar los recursos financieros que se tienen (p. 7). De hecho, un estudio realizado por Statista a personas de 18 a 64 años a nivel mundial revela que, en países como Estados Unidos, India, Alemania, México, Argentina, España, Chile y Rusia, más de un tercio de los encuestados se encuentran preocupados por su futuro financiero. Es prudente, entonces, pensar en maneras de apoyar a futuras generaciones, para que puedan afrontar esas preocupaciones (Mena, 2022).

Actualmente en Colombia, a través del artículo 145 de la Ley 1450 de 2011, existe el Programa de Educación en Economía y Finanzas, donde el Ministerio de Educación incluye “el diseño de programas para el desarrollo de competencias básicas, la educación económica y

financiera, de acuerdo con lo establecido por la Ley 115 de 1994” (Ministerio de Educación Nacional & Asobancaria, 2014, pp. 13-15). En ese programa, se constituye la educación económica y financiera como un proyecto pedagógico transversal. Esto quiere decir que no se concibe la creación de una nueva asignatura, sino que es un esfuerzo de diferentes asignaturas y actores como lo es el mismo Ministerio, las instituciones financieras, las secretarías de educación, las instituciones educativas y sus maestros. Un ejemplo de esos esfuerzos es “Nueva Pangea - la expedición”, una herramienta didáctica realizada por el Ministerio de Educación con el apoyo de la Asociación Bancaria y de Entidades Financieras de Colombia (Asobancaria) y la Federación de Aseguradores Colombianos (Fasecolda) (Portafolio, 2021). Esta estrategia se crea con el fin de generar un aporte en el desarrollo de los jóvenes estudiantes del país para que estos obtengan competencias sobre el manejo de recursos y riesgos, y así, tomar mejores decisiones financieras a lo largo de su vida (Ministerio de Educación Nacional, 2021).

Planteamiento del problema

Algunas cifras reportadas en Colombia por el Banco de Desarrollo de América Latina y la Superintendencia Financiera, a través de una encuesta de medición de capacidades financieras realizada a colombianos mayores de 18 años de todos los niveles socioeconómicos, muestran que el 51 % de los encuestados lleva un presupuesto para el manejo de sus ingresos y gastos. El 72 % de las personas que ahorran activamente prefieren hacerlo guardando el efectivo en su casa. El 42 % de los encuestados no utiliza ningún servicio o producto financiero. Por último, el 51 % no tiene claro el concepto de inflación (Tenjo & Mejía, 2021, p. 8). Lo anterior, se ve reflejado en la industria colombiana, donde el factor financiero es una de las principales causas de interrupción de las empresas (Pardo & Alfonso, 2015, p. 24).

Así mismo, el Programa para la Evaluación Internacional de Alumnos (PISA), prueba que busca obtener información que permite comparar el desempeño de los estudiantes de 15 años, independientemente del grado que cursan, en áreas de lectura, matemáticas y ciencias, según su evolución en el tiempo. Es fundamental recalcar que, a diferencia de muchas otras pruebas similares, las pruebas PISA se enfocan en las competencias de los estudiantes, y no en el contenido que le pueden estar brindando a estos en el colegio. Por lo tanto, las pruebas PISA desempeñan un papel vital en materia de investigación y en el diseño de políticas educativas, ya que cuentan con la participación de alrededor de más de 43 países desde el 2003. Entre ellos 30 son miembros de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE), de los cuales seis pertenecen a Latinoamérica (Altablero, 2008).

En lo que respecta a Colombia, es uno de los países que se ha involucrado en las pruebas PISA en múltiples ocasiones, teniendo su primera participación en el año 2006. La última que tuvo fue en el 2018, y esta muestra que los estudiantes de Colombia obtuvieron un rendimiento menor que el de la media de la OCDE en las áreas de lectura, siendo el mayor puntaje, ciencias, puntaje intermedio, y matemáticas, siendo el puntaje más bajo. Es fundamental aclarar que la educación financiera hace parte de los temas abordados en el área de matemáticas, y según los resultados del informe PISA 2018 *Results Are Students Smart About Money Volumen IV*, Colombia no tuvo la evaluación de educación financiera como parte de este módulo en las pruebas del 2018 (Organization for Economic Co-operation and Development [OCED], 2020, p. 78). Por lo tanto, la última participación de Colombia en Pruebas PISA sobre educación financiera fue en el 2012.

Los resultados para Colombia en las pruebas PISA del 2012, específicamente, en el informe *PISA 2012 Results: Students and Money Financial Literacy Skills for the 21st Century Volume VI*, muestra a Colombia como el país que obtuvo el menor puntaje de todos los países y economías participantes en el módulo. Además, se hace énfasis en los resultados de las pruebas en ciudades principales del país. Si bien Cali se encontraba por encima del promedio nacional, puntuó por debajo de Bogotá, Medellín y el resto de las ciudades principales en Colombia (Organization for Economic Co-operation and Development [OCED], 2014, pp. 15-57). Esta información demuestra la necesidad de tomar acciones que generen acceso a la educación financiera para los jóvenes de Cali, debido a que el conocimiento actual que se brinda no es suficiente para que estos puedan tomar decisiones responsables sobre sus finanzas.

Pregunta de investigación

De acuerdo con la información presentada, nace el interrogante que se presenta a continuación, al cual se busca dar respuesta en el desarrollo de este trabajo.

¿Cuál es el nivel de conocimiento actual en finanzas personales que poseen los estudiantes de colegios en grado once de Cali?

Justificación

En Colombia, la Ley 1328 de 2009 del Congreso de la República obliga a las instituciones financieras a utilizar diferentes medios con el fin de promover la educación financiera. Esto no ha sido muy efectivo debido a la gran desconfianza de las personas en el sistema actual. Según The Global Findex Database, el 40 % de los adultos colombianos no están bancarizados, uno de cada

tres, justifican la desbancarización por la desconfianza que le tienen a las entidades financieras (Demirgüç-Kunt et al., 2022, p. 36).

Adicional a la desconfianza en el sistema, no se ha evidenciado una mejora en materia de educación financiera debido a que las instituciones que prestan servicios financieros se concentran en los adultos y potenciales consumidores, no en los jóvenes. Muchas de estas instituciones brindan educación con el incentivo propio de vender sus productos o soluciones (Zicari, 2008, p. 69). Por su parte, el Ministerio de Educación ha abordado la educación financiera a través de distintos programas pedagógicos, dándole libertad a las instituciones educativas y sus maestros en la aplicación de estos.

Las anteriores son razones por las cuales el desempeño de los estudiantes ha sido deficiente en comparación con otros países y economías tal como se evidencia en las pruebas PISA. La importancia de este trabajo radica en encontrar alternativas para facilitar el acceso a la educación financiera, específicamente a las finanzas personales desde una temprana edad, ya que esto fomenta mayor aprendizaje y retención de conceptos financieros, con el fin de contribuir en la toma de decisiones financieras responsables para futuras generaciones.

Objetivo General

Realizar una cartilla de educación en finanzas personales para estudiantes que cursan grado once de colegios de Santiago de Cali.

Objetivos Específicos

1. Caracterizar el nivel de educación en finanzas personales de estudiantes que cursan grado once en colegios de Santiago de Cali.
2. Elaborar una cartilla pedagógica de finanzas personales teniendo en cuenta los resultados del diagnóstico.
3. Entregar la cartilla de finanzas personales como material pedagógico a los colegios encuestados.

Marco Teórico

En la siguiente sección se abarca todo el sustento teórico requerido en la investigación, esto incluye la exposición de investigaciones como comprobante de la existencia del problema y la importancia de implementar una propuesta para atacar ese problema en la sociedad. Junto con lo anterior, se presenta una lista de definiciones de conceptos relevantes en el estudio y en la presentación de la propuesta ya que esta incluye la introducción de conceptos nuevos a la muestra que requieran ser definidos en el informe del proyecto.

Marco conceptual

En la siguiente sección se encuentran algunos conceptos que se usan en la elaboración de la cartilla de finanzas personales, con el fin de familiarizar a los estudiantes que la utilicen con conceptos que se podrían encontrar en situaciones reales de su vida diaria.

Las finanzas, según Asobancaria, son definidas como un derivado de la economía y se concentran en el estudio del flujo de dinero entre el Estado, las empresas y las personas, además de la captación de recursos y su posterior administración para el cumplimiento de objetivos (Asobancaria, 2022). Entender el mundo de las finanzas es fundamental para una correcta administración de los recursos personales, el aprovechamiento de oportunidades profesionales, la toma de decisiones informadas y el involucramiento con el ecosistema de los negocios (Bodie & Merton, 1999, p. 3).

Específicamente, las finanzas personales son simplemente la administración del dinero personal. Estudian la manera en que las personas planean, organizan, dirigen y controlan sus

recursos para satisfacer sus necesidades (Torres, 2005, p. 12). Son una herramienta de apoyo para controlar los ingresos y los egresos, y realizar una toma de decisiones adecuadas en el fomento del equilibrio económico y de una vida tranquila (Alvarado, 2013, p. 26). Por otro lado, Kaye et al. (2014) hacen referencia a este concepto como el entendimiento del dinero y deudas que se tienen, y cuáles son las expectativas acerca del comportamiento de estos dos valores a lo largo del tiempo (p. 521).

Activo financiero: “Título que representa para su poseedor derechos sobre bienes o rentas, y que es un pasivo para el agente que lo ha emitido” (Real Academia Española, 2022).

Ahorrar: “Guardar dinero como previsión para necesidades futuras” (Real Academia Española, 2022).

Costos: “Cantidad que se da o se paga por algo” (Real Academia Española, 2022).

Deuda: “Obligación que alguien tiene de pagar, satisfacer o reintegrar a otro individuo algo, por lo común dinero” (Real Academia Española, 2022).

Egresos (Gastos): “Los decrementos de los beneficios económicos de la empresa generados por los gastos o desembolsos durante el desarrollo de sus actividades” (Fajardo & Soto, 2018, p. 84).

Ingresos: “Los incrementos de los beneficios económicos que genera una organización, relacionado con la venta de inventarios, la prestación de servicios o por cualquier otro concepto que se derive de la operatividad de la empresa” (Fajardo & Soto, 2018, p. 83).

Inflación: “Tendencia al alza en los precios de la mayoría de los bienes y servicios” (Gitman et al., 2012, p. 207).

Inversión: “Colocación de fondos, con la intención de obtener un beneficio futuro” (Real Academia Española, 2022).

Liquidez: “Capacidad de una empresa para cumplir con sus obligaciones de corto plazo” (Gitman et al., 2012, p. 65).

Pasivo: “Valor monetario total de las deudas y compromisos que gravan a una empresa, institución o individuo, y que se reflejan en su contabilidad” (Real Academia Española, 2022).

Pensión: “Cantidad periódica, temporal o vitalicia, que la seguridad social paga por razón de jubilación, viudedad, orfandad o incapacidad” (Real Academia Española, 2022).

Préstamo financiero: “Cantidad de dinero que se solicita, generalmente a una institución financiera, con la obligación de devolverlo con un interés” (Real Academia Española, 2022).

Presupuesto: “Cantidad de dinero calculado para hacer frente a los gastos generales de la vida cotidiana, de un viaje, etc.” (Real Academia Española, 2022).

Rentabilidad: “Relación entre los ingresos y los costos generados por el uso de los activos de la compañía (tanto corrientes como fijos) en actividades productivas” (Gitman et al., 2012, p. 544).

Riesgo: “Medida de la incertidumbre en torno al rendimiento que ganará una inversión o, en un sentido más formal, el grado de variación de los rendimientos relacionados con un activo específico” (Gitman et al., 2012, p. 287).

Tasa de interés: “Se aplica normalmente a instrumentos de deuda como los préstamos bancarios o bonos; es la compensación que paga el prestatario de fondos al prestamista; desde el punto de vista del prestatario, es el costo de solicitar fondos en préstamo” (Gitman et al., 2012, p. 207).

Estado del arte

Se realiza una revisión de literatura, con el fin de encontrar datos relevantes sobre la importancia de la educación financiera en las personas, se encuentran diversos autores. Schuster De Hart (2018) busca analizar iniciativas en Colombia sobre inclusión financiera, teniendo en cuenta la educación financiera. Mediante una recopilación de información por medio de bases de datos, estudios, documentos y entrevistas, encuentra la importancia de la educación económica y financiera desde las primeras etapas. Además, concluye que existe una correlación directa entre la inclusión financiera en Colombia y el crecimiento de la economía (p. 70). Así mismo, Sierra et al. (2018) busca promover la educación financiera a la población estudiantil de los grados 10° y 11°,

de dos instituciones educativas en Pereira, Risaralda. Usando una investigación tipo cuantitativa, a través del estudio de casos, que evidencian falta de cultura financiera y desconocimiento en temas como inversión, ahorro y sistema financiero (p. 105).

Para comprender la manera adecuada en la que se debería proponer una cartilla efectiva, se toman varios ejemplos y hallazgos relevantes. Inicialmente, Uribe (2013) realiza una investigación utilizando un método descriptivo, enfocada en la comunidad estudiantil de 10° y 11° de las instituciones educativas del municipio de La Unión, Valle. En esta, exponen la inexistencia de una asignatura que promueva las finanzas personales, y aconsejan la utilización de un lenguaje informal para facilitar la comprensión de la cartilla (pp. 138-139). Rubiano (2013), realiza un modelo de regresión con información recopilada para brindar evidencia empírica sobre las capacidades financieras en Colombia, y la posterior formulación de estrategias para una educación efectiva. En sus hallazgos principales, encuentra la necesidad de utilizar tecnologías que aumenten el acceso a información financiera, la cual se encuentra escasa en gran parte de la población colombiana (p. 17). Por su parte, Atuesta (2017) mediante una investigación teórica, enfoca su estudio en los preadolescentes, concluyendo que es esencial crear hábitos fundamentales en esa etapa, para tomar mejores decisiones financieras en el futuro (p. 19).

En la creación del cuestionario diagnóstico y la cartilla, se utilizan referencias mencionadas anteriormente y en mayor proporción a “FINATIC: De Los Juegos a Las Finanzas” (2022). Este proyecto de educación financiera apoya el proceso pedagógico de los jóvenes de educación media del departamento de Santander. La cartilla está dividida en distintos módulos que incrementan la dificultad de manera progresiva.

Metodología

La metodología utilizada en esta investigación cuenta con un enfoque tanto descriptivo como cuantitativo. La estructura utilizada en la investigación se basa en presentar una propuesta de cartilla para mejorar la educación en finanzas personales para los colegios objeto de estudio de Cali. Para el cumplimiento de este objetivo, es fundamental la realización de una caracterización con el fin de identificar los conocimientos de los estudiantes de grado 11° en Santiago de Cali sobre distintos conceptos financieros, con el fin de adaptar la propuesta a las necesidades identificadas en la población. Para esto se toma una muestra compuesta por colegios privados de diferentes sectores de la ciudad, con el fin de tener diversificación en esta y obtener una visión completa de la situación actual. Cabe recalcar que, para tener una visión más realista sobre esta situación, se hubiese necesitado contar con la participación de colegio oficiales en la muestra, pero con las dificultades que se presentaron con la comunicación y la autorización de estos, no fue posible. Por lo tanto, se cuenta con la participación de los colegios: Colegio Bilingüe Diana Oese, Colegio Jefferson, Colegio Hispanoamericano, Colegio Ángeles del Norte y el Colegio Parroquial Santiago Apóstol.

La primera fase de esta investigación se realiza a través de una encuesta digital autoadministrada como instrumento de recolección de datos para identificar el nivel de conocimiento que tienen los estudiantes de grado 11° sobre finanzas personales. Esta encuesta consta de 43 preguntas, asociadas con información sociodemográfica de los estudiantes, hábitos, comportamientos y conocimientos financieros. Se aplica mediante la herramienta digital Google Forms con el fin de facilitar el acceso y la consolidación de los datos.

Las preguntas que componen la encuesta se encuentran divididas en secciones que permiten identificar patrones de conocimiento sobre una temática en específico. Entre estas encontramos finanzas personales, presupuesto, metas, ahorro, créditos, inversión y sistema pensional. La decisión de dividir la forma de recolectar información a través de las secciones va encaminada a identificar si existen carencias de conocimiento distribuido en una temática en específico o si existe la necesidad de enfatizar en unas más que en otras, con el fin de presentar una propuesta adaptada a las necesidades presentes en la población. La selección de las secciones se da a partir de la identificación de conceptos problemáticos en los resultados de las pruebas PISA 2012, que muestran los diferentes conceptos en los que estudiantes colombianos no se han desempeñado de la forma más satisfactoria.

Para la segunda fase, se utilizan los resultados de la aplicación de la encuesta como insumo para la elaboración y el diseño de la cartilla con el fin de que estos puedan apropiarse de los conocimientos de una manera más natural y que tengan la suficiente comprensión de los temas tratados para que los puedan utilizar en la toma de decisiones financieras de su día a día.

Por último, se presenta la cartilla de finanzas personales estilo historieta, con las definiciones relevantes para el entendimiento de los temas y con diálogos cortos en los que personajes interactúan e introducen cada temática, con el fin de que sea un material pedagógico para los colegios caso de estudio.

Resultados

A continuación, se presentan los resultados del trabajo de investigación. De acuerdo con los objetivos propuestos, es necesario diagnosticar los niveles de conocimiento en finanzas personales de los estudiantes de grado once de diferentes colegios en Cali. Para esto, se utiliza como herramienta de recolección de datos una encuesta digital, para después analizar los resultados obtenidos en un informe. Posteriormente, se propone una cartilla pedagógica de educación financiera con base en los hallazgos de la encuesta.

Trabajo de campo

El trabajo de campo se realiza a través de la aplicación de 300 encuestas a estudiantes de grado once en diferentes colegios de la ciudad de Cali en el segundo semestre del año 2022. Entre los colegios encuestados se encuentran 5 colegios privados: Colegio Hispanoamericano, Colegio Jefferson, Colegio Diana Oese, Colegio Ángeles del Norte y Colegio Parroquial Santiago Apóstol.

Análisis de resultados

- **Información general de los estudiantes de los colegios**

En la tabla 1 se presentan las estadísticas descriptivas de las variables sociodemográficas que se consideran al momento de aplicar la encuesta.

Tabla 1

Información sociodemográfica de la muestra

Muestra		300
Categoría	Número de estudiantes	Participación (%)
Colegio		
Colegio Ángeles del Norte	42	14%
Colegio Diana Oese	36	12%
Colegio Hispanoamericano	78	26%
Colegio Jefferson	84	28%
Colegio Parroquial Santiago Apóstol	60	20%
Edad (años)		
15	14	4,67%
16	145	48,33%
17	119	39,67%
18	17	5,67%
19	5	1,67%
Género		
Femenino	139	46,33%
Masculino	155	51,67%
No binario	6	2,00%
Estrato socioeconómico		
2	17	5,67%
3	66	22,00%
4	67	22,33%
5	110	36,67%
6	40	13,33%

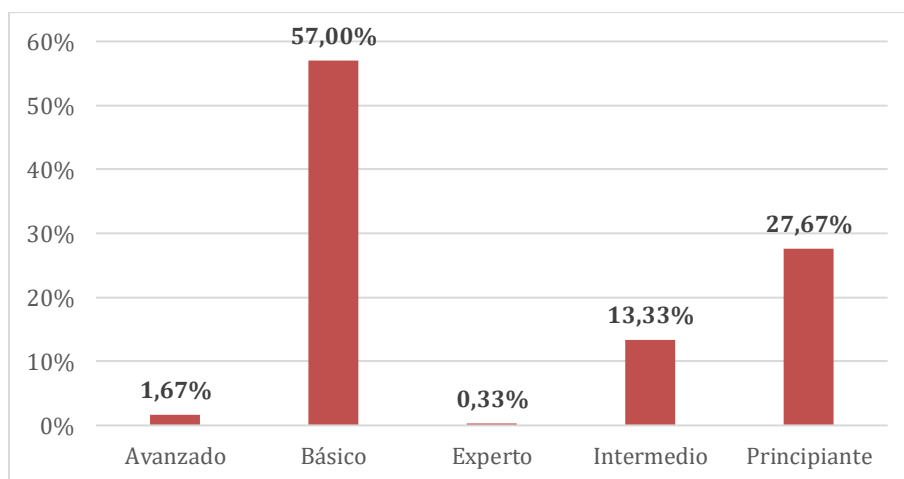
Se puede observar que el 28% de los estudiantes encuestados hacen parte del Colegio Jefferson, 26% del Colegio Hispanoamericano 20% del Colegio Parroquial Santiago Apóstol, mientras que el 14% de los alumnos estudian en el Colegio Ángeles del Norte y 12% del Colegio Diana Oese. Se evidencia también que en los grados once de los colegios analizados predominan los estudiantes de 16 y 17 años, con una participación en los encuestados totales de 48,33% y 39,67%, respectivamente. El 4,67% son estudiantes de 15 años, el 5,67% de 14 años y solo el 1,67% tienen 19 años de edad. Por otro lado, el 51,67% de los encuestados son hombres, el 46,33% son mujeres y el 2% se consideran no binarios. Finalmente, se observa que el 36,67% pertenecen al estrato socioeconómico 5, el 22% y 22,33% de los estudiantes son de los estratos socioeconómicos 3 y 4, respectivamente, mientras que el 13,33% son de estrato 6 y solo el 5,67% de estrato 2.

- **Introducción a conocimientos en finanzas personales**

En la figura 1 se presentan los resultados con respecto a la autoidentificación de los estudiantes sobre su conocimiento en finanzas personales.

Figura 1

Conocimiento sobre finanzas personales



El 57% de los estudiantes encuestados identifican su conocimiento en finanzas personales como básico, seguido por un 27,67% que lo identifican como principiante, el 13,33% lo identifican como intermedio, el 1,67% como avanzado y el 0,33% como experto.

En la tabla 2 se presentan los resultados de 31 preguntas a las cuales se les asigna una puntuación para confirmar el nivel de conocimiento de los estudiantes sobre finanzas personales, a través de preguntas de carácter evaluativo, según su percepción correcta de algunos términos del tema.

Tabla 2

Estadística descriptiva de la puntuación de los estudiantes en la encuesta

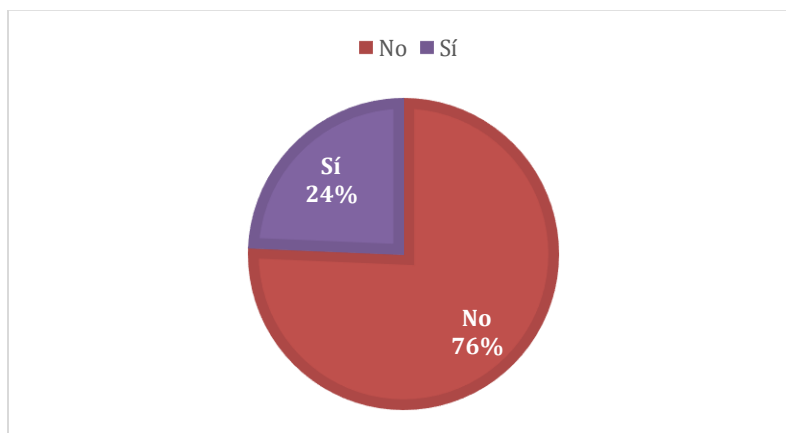
<i>Puntuación</i>	
Media	65,71%
Mediana	70,97%
Moda	70,97%
Mínimo	3,2%
Máximo	93,5%

Según los resultados el promedio de puntaje que obtienen los estudiantes es de 65,71% del total de las preguntas. Esto confirma que la mayoría de los estudiantes participantes de la investigación tienen un nivel de conocimiento básico sobre finanzas personales.

La figura 2 representa las respuestas de los estudiantes sobre si han adquirido información sobre finanzas personales a través de su colegio.

Figura 2

Estudiantes que adquirieron conocimiento sobre finanzas personales en el colegio



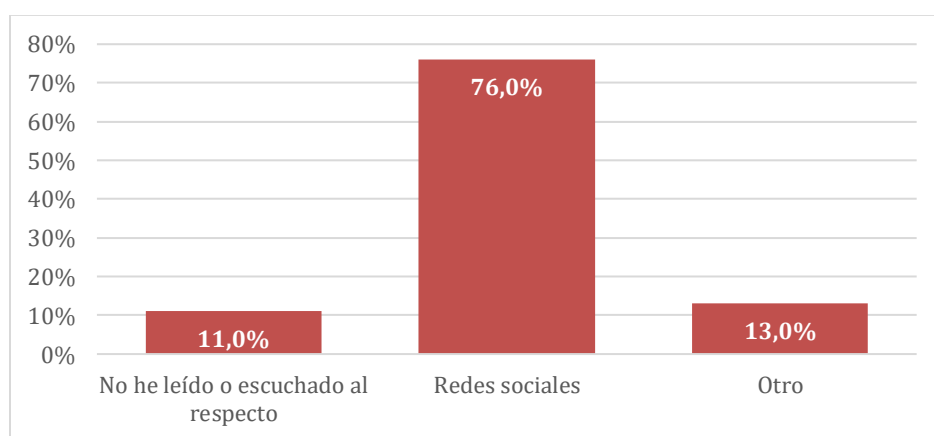
Como se puede evidenciar en la figura 2, el 75,67% de los estudiantes encuestados no han recibido formación en finanzas personales en sus colegios, lo que representa una cifra alta teniendo en cuenta la importancia de la educación financiera en el desarrollo integral de las personas. Este resultado corrobora la necesidad de adoptar estrategias que permitan aumentar la enseñanza y el

aprendizaje de las finanzas personales en los jóvenes, por lo que una cartilla de educación financiera centrada en finanzas personales puede ser muy útil para mejorar esta cifra.

La figura 3 evidencia las fuentes donde usualmente los estudiantes encuestados reciben información sobre finanzas personales.

Figura 3

Fuentes de donde los estudiantes obtienen información sobre finanzas personales



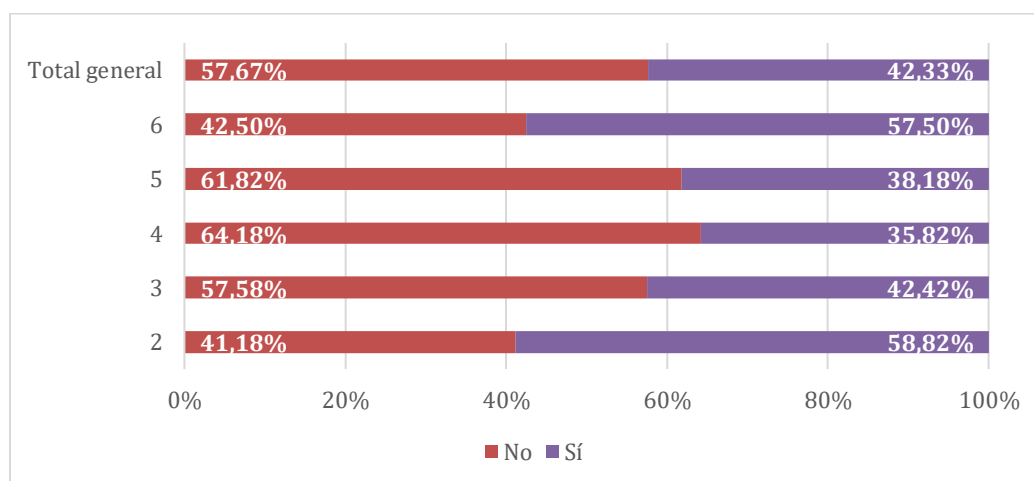
La modalidad virtual predomina en la difusión de información sobre finanzas personales en los jóvenes, donde se ve que el 76% de los estudiantes de los 300 encuestados señalaron que habían escuchado o leído sobre este tema tanto en portales de internet como en redes sociales. Solo un 13% de los estudiantes afirman haber recibido información libros académicos y otras fuentes, y un 10% de estudiantes señalaron no haber leído o escuchado al respecto. Nótese que, por un lado, hay una importante cantidad de estudiantes que no han recibido información sobre finanzas personales, y, por otra parte, se utilizan poco los medios físicos para este fin. Se recalca la necesidad de impartir conocimiento sobre finanzas personales mediante cartillas digitales.

- **Módulo 1. Presupuesto**

Para el módulo de presupuesto se presenta la figura 4 que muestra la disposición de los estudiantes encuestados a realizar un presupuesto para contabilizar sus finanzas personales.

Figura 4

Estudiantes que llevan presupuesto

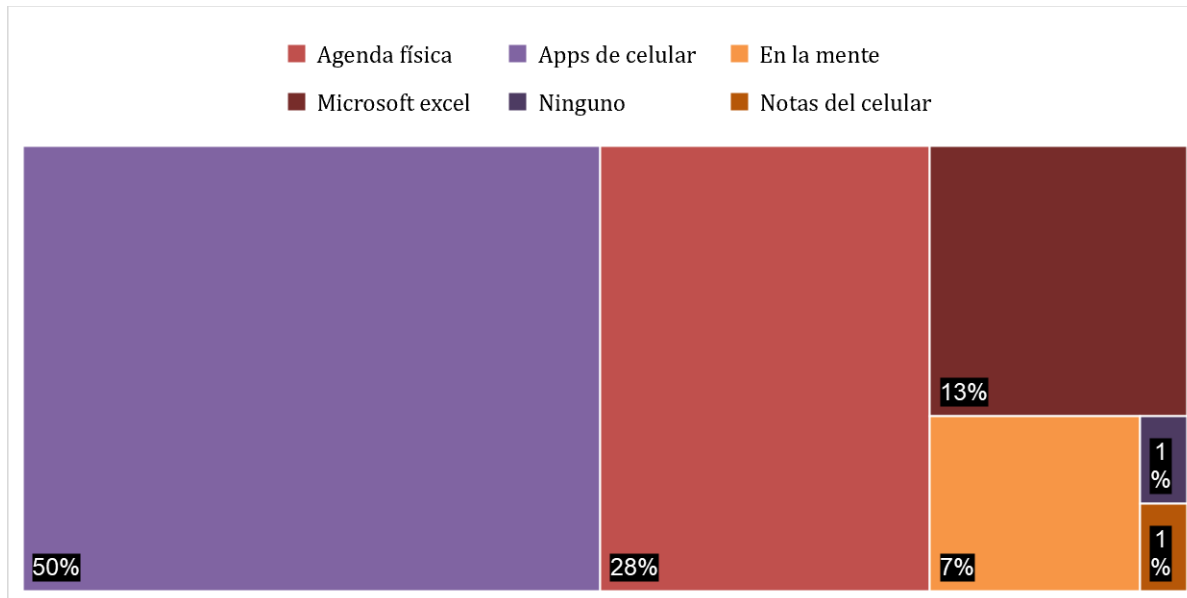


En términos generales, un poco menos del 60% de los estudiantes no acostumbran a llevar un presupuesto, lo que puede tener un efecto negativo en el cumplimiento de sus metas financieras. Se identifica a la muestra perteneciente al estrato 4 como la que menos acostumbra a llevar un presupuesto, seguida por el estrato 5 y 3 respectivamente. Los estudiantes pertenecientes a los estratos 2 y 6 son los que más acostumbran a llevar un presupuesto. Casi 6 de cada 10 estudiantes pertenecientes a estos grupos cuentan con esta costumbre.

En la figura 5 se puede observar, cuando los estudiantes deciden llevar seguimiento de su uso del dinero, es decir llevar un presupuesto, a través de qué medios lo llevan.

Figura 5

Herramientas que utilizan los estudiantes para realizar un presupuesto



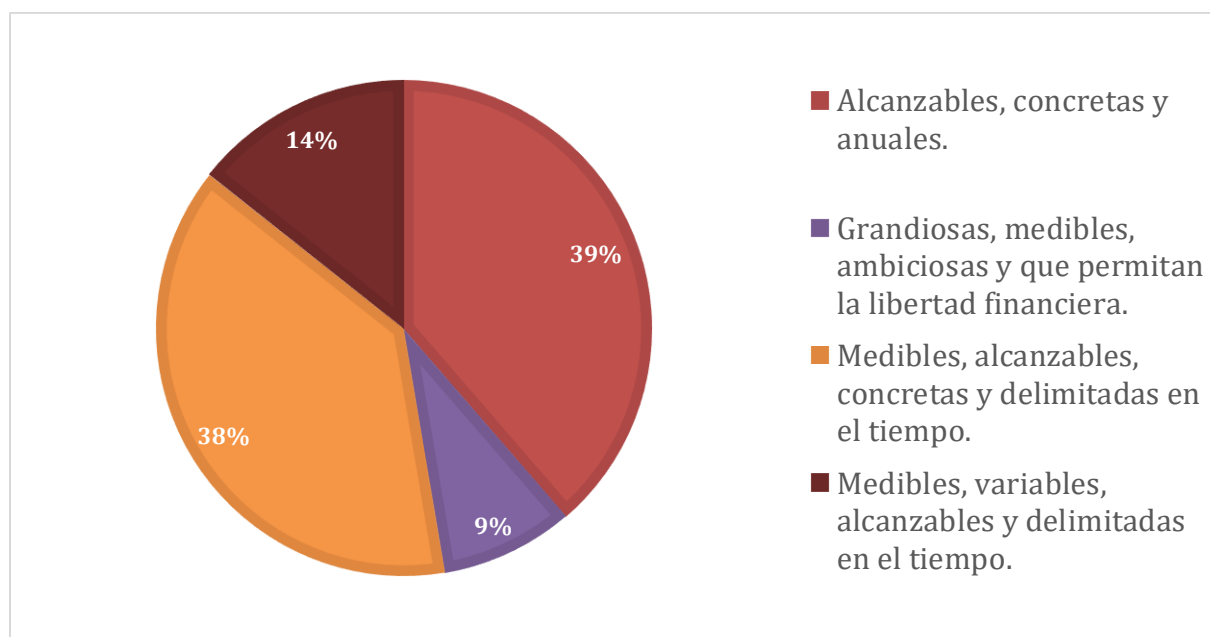
Por otro lado, los estudiantes que sí utilizan un presupuesto para organizar sus finanzas personales lo hacen a través de diferentes medios. 5 de cada 10 estudiantes lo hacen a través de aplicaciones de celular, y 13% de los encuestados lo realizan en Microsoft Excel. Se nota entonces una tendencia hacia la utilización de medios digitales. 28% de los encuestados llevan su presupuesto en una agenda física. 7% de los estudiantes lo hacen mentalmente, lo cual es una muy mala práctica y muy similar a no realizar el ejercicio de hacer un presupuesto. Cabe decir, que 1 de cada 10 estudiantes que llevan un presupuesto, lo hacen a través de otras herramientas no mencionadas.

- **Módulo 2. Metas y Ahorro**

En esta sección se realiza un enfoque en el tema de metas, la figura 6 refleja la tendencia de los estudiantes a identificar correctamente la estructuración de metas a través del método SMART (raisin, 2022).

Figura 6

Estructura de metas según el método SMART

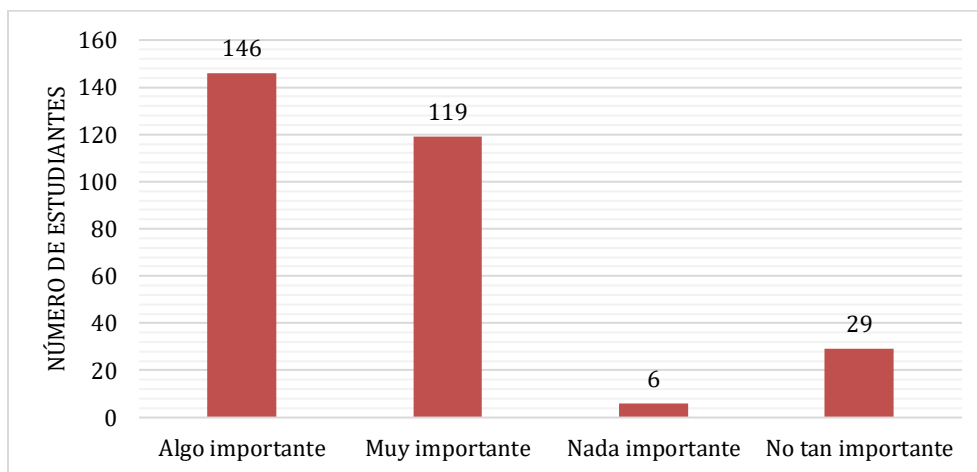


Los estudiantes encuestados tienen una noción general sobre una correcta estructura de metas. El 39% de los encuestados identifican que una meta financiera debe ser alcanzable, concreta y anuales. Sin embargo, las metas financieras no necesariamente deben ser anuales, sí delimitadas en el tiempo. 38% de los estudiantes acertadamente pueden plantear una meta financiera bajo el método SMART, siendo estas medibles, alcanzables, concretas y delimitadas en el tiempo. 14 % responden que las metas deben ser variables, mientras que el 9% coinciden al excluir la necesidad de que las metas financieras puedan ser alcanzables.

Además, la figura 7, muestra la percepción de los estudiantes con respecto a la importancia que tiene el establecimiento de metas.

Figura 7

Identificación de importancia en el establecimiento de metas

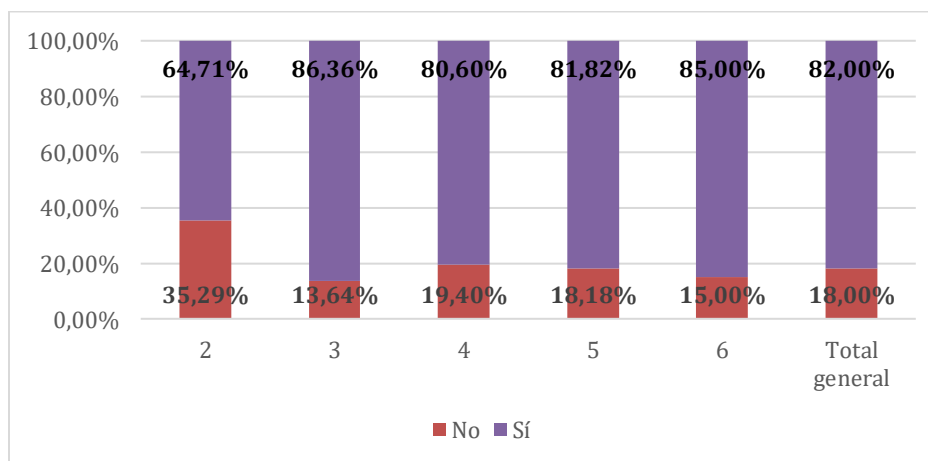


Positivamente, los estudiantes encuestados identifican la relevancia de establecer metas financieras. De la muestra compuesta por 300 estudiantes, 146 identifican como “Algo importante” el establecimiento de metas, seguidos por 119 personas que lo consideran como “Muy importante”. Únicamente 6 estudiantes consideran que no tiene importancia alguna y 29 lo identifican como “No tan importante”.

En la figura 8 se reflejan los resultados de las respuestas de los estudiantes con respecto a sus hábitos de ahorro.

Figura 8

La tendencia de los estudiantes de tener hábitos de ahorro

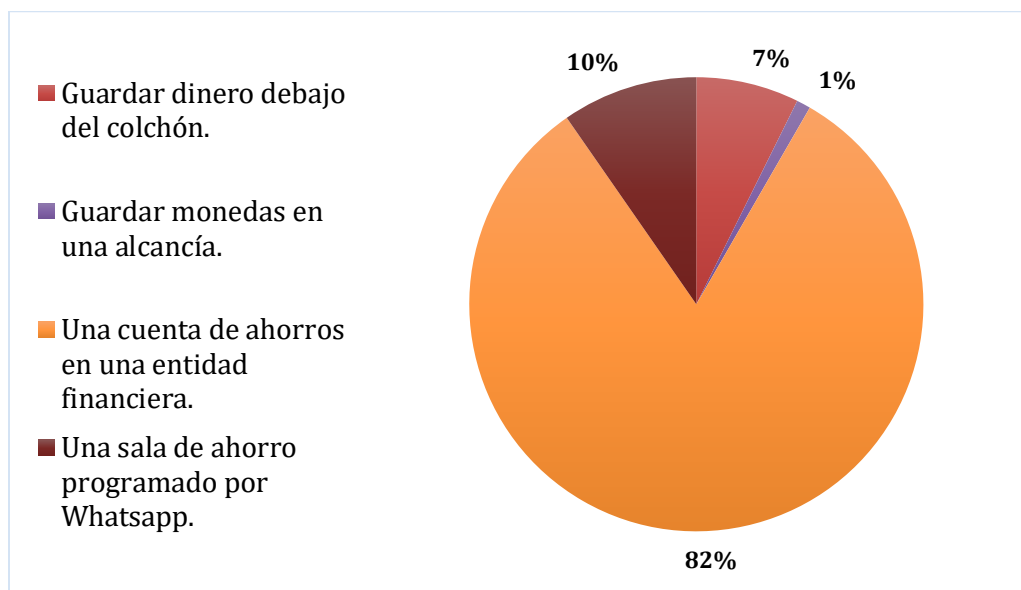


En los resultados se refleja que existe una cultura del ahorro dentro de la muestra, donde el 80% de toda la muestra acostumbra a hacerlo. Los encuestados más ahorrativos pertenecen a los estratos 3 y 6 donde 8 de cada 10 estudiantes ahorran. Mientras tanto, los estratos 4 y 5 están muy cerca al límite de tener casi un 20% de estudiantes que no ahorran. Por último, en el estrato 2 están los estudiantes que menos cultura del ahorro poseen. Casi 4 de cada 10 estudiantes pertenecientes a este grupo no ahorran.

Con respecto a la figura 9, se puede visualizar la capacidad de los estudiantes encuestados de identificar la diferencia entre ahorro formal e informal.

Figura 9

Identificación de la diferencia entre ahorro formal e informal



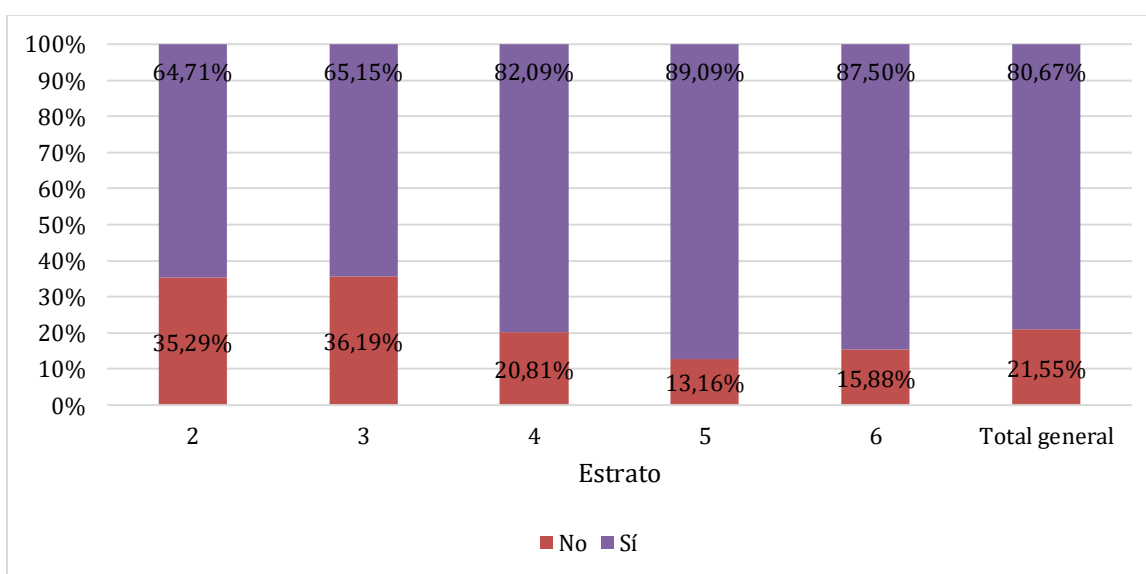
En este caso los estudiantes encuestados comprenden los conceptos de ahorro formal e informal. Se puede decir que 8 de cada 10 estudiantes identifica el ahorro en una entidad financiera como ahorro formal. 1 de cada 10 estudiantes, considera una sala de ahorro programado en WhatsApp como ahorro no informal. Mientras tanto, el 8% restante de encuestados identifica como ahorro no

informal guardar dinero en la casa, mientras tanto un 7% selecciona “Guardar dinero debajo del colchón” y un 1% elige “Guardar monedas en una alcancía” como sus opciones.

Por último, para esta sección, se presenta la figura 10 que refleja la capacidad de los estudiantes encuestados de reconocer el impacto que tiene la inflación en el dinero.

Figura 10

Reconocimiento del impacto de la inflación en el dinero



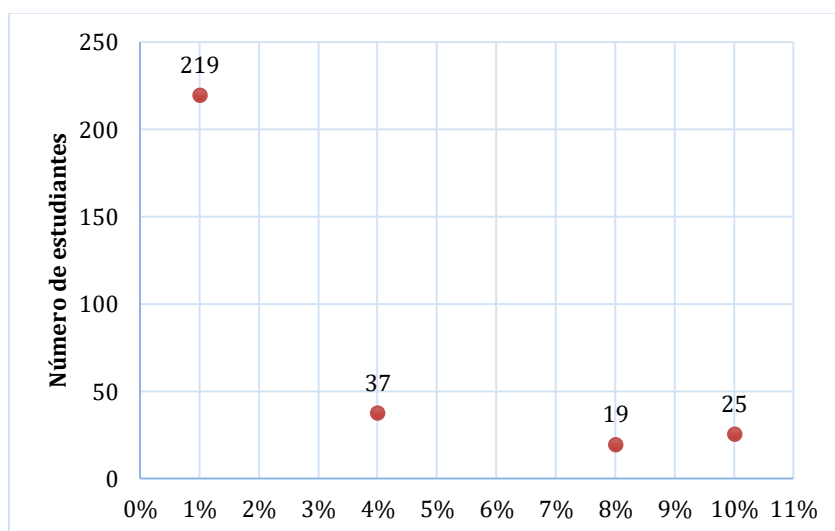
Sobre la muestra analizada, se puede asegurar que 2 de cada 10 estudiantes no entienden adecuadamente el impacto que la inflación tiene en su vida cotidiana, 21% de ellos específicamente. Los encuestados pertenecientes a los estratos 5 y 6 reconocen el impacto de la inflación en mayor medida, encontrándose por debajo de la media. El estrato 4 se comporta al igual que el total general, el 20% de los encuestados no responden de manera correcta a la pregunta realizada. Por otro lado, los estudiantes que pertenecen a los estratos 2 y 3 son los que menos dominan el concepto, ya que 3 de cada 10 estudiantes no identifican cómo la inflación influye en su vida cotidiana.

- **Módulo 3. Préstamos**

Para el módulo de préstamo, se busca hacer énfasis en analizar si los estudiantes comprenden el efecto de las tasas de interés en el uso de créditos y préstamos. A partir de esto, la figura 11 muestra una situación en la que el estudiante debe escoger qué tasa preferiría para obtener un crédito en el banco.

Figura 11

Comprensión del efecto de la tasa de interés en un préstamo

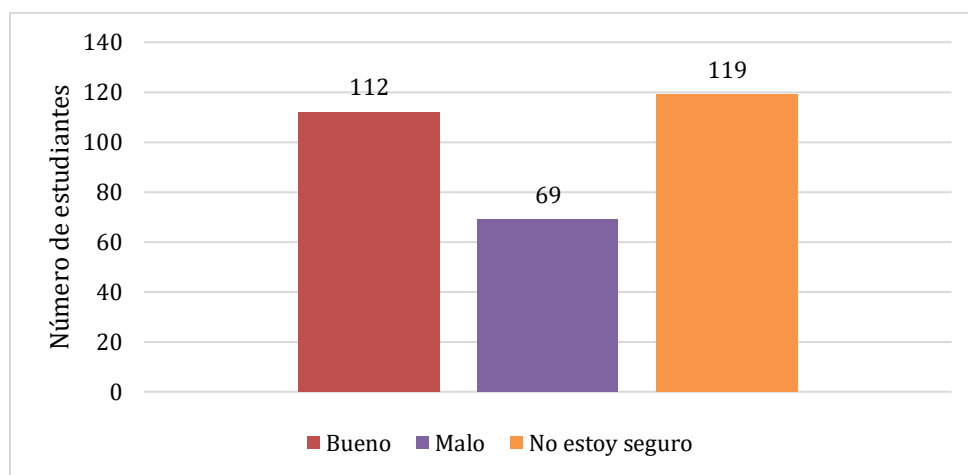


La mayoría de los estudiantes encuestados entienden la relación costo/beneficio entre las tasas de interés y los créditos. 219 estudiantes de la muestra total de 300 identificaron correctamente la menor tasa del 1% como la mejor al momento de seleccionar un préstamo. 37 estudiantes eligieron una tasa del 4%, 19 la tasa del 8% y los 25 estudiantes restantes seleccionaron la tasa más alta del 10%.

Por último, se busca identificar la percepción de los estudiantes sobre el uso de los préstamos, por lo tanto, en la figura 12 se muestran los siguientes resultados.

Figura 12

Percepción de los estudiantes sobre la obtención de préstamos



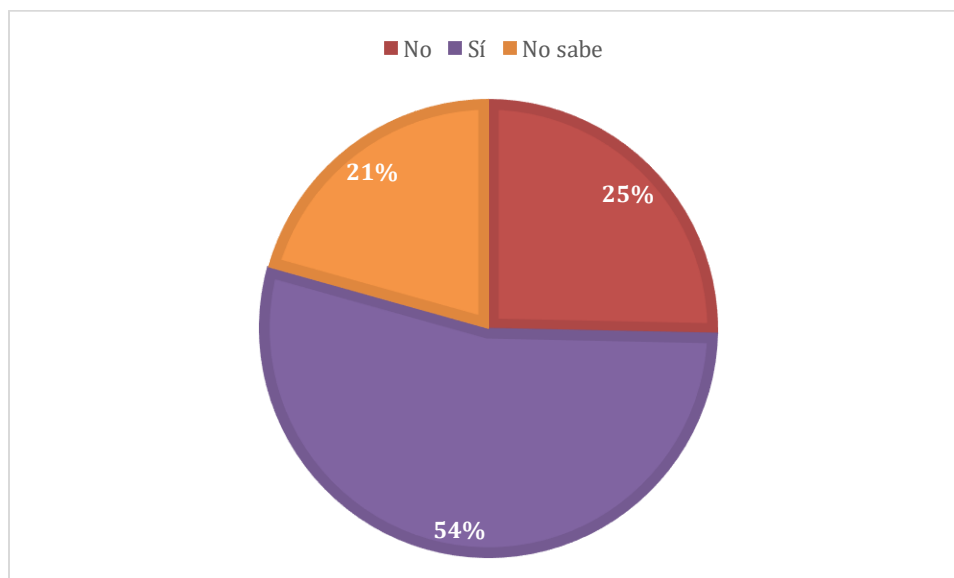
En general, los estudiantes tienen una opinión difusa sobre su percepción del uso de préstamos. 119 estudiantes no están seguros si es bueno o malo endeudarse, mientras que 112 consideran que es algo positivo. Por otro lado, 69 estudiantes consideran que es malo utilizar préstamos. Por lo que puede ser pertinente realizar énfasis en que no necesariamente es algo bueno o malo, sino la manera en la que se realiza ese apalancamiento y las tasas utilizadas.

- **Módulo 4. Inversiones**

El módulo 4 trata el tema de inversión, se busca hacer mayor énfasis en la relación de riesgo financiero y rentabilidad. Por lo que, a raíz de esto, la figura 13 presenta la capacidad de los estudiantes encuestados de entender el concepto y el impacto del riesgo financiero en las inversiones.

Figura 13

El estudiante comprende el concepto de riesgo financiero en inversiones



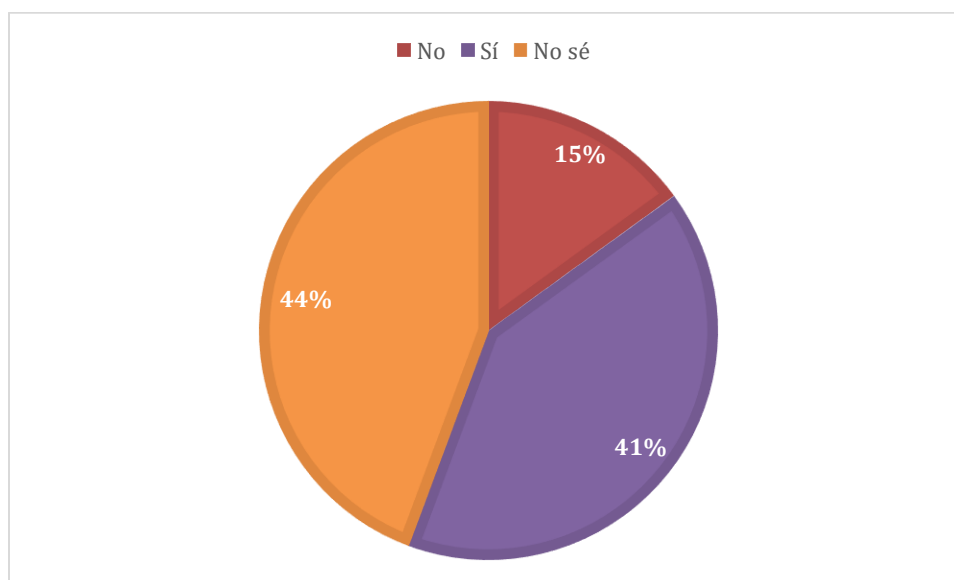
Refiriéndose al concepto de riesgo financiero, la mayoría de los estudiantes encuestados logran entenderlo, pues 54% de los encuestados responde acertadamente esta pregunta. Sin embargo, una cuarta parte de la muestra no entiende el concepto y 21% de los encuestados no está seguro de entenderlo correctamente.

- **Módulo 5. Ahorro para la vejez**

Para finalizar, el módulo 5 está enfocado en las finanzas personales relacionada con el ahorro para la vejez, es decir, las pensiones. Por lo tanto, es importante que los estudiantes tengan la capacidad de identificar como usualmente se realiza la distribución de aportes a pensión en Colombia, lo cual, se ve reflejado en la figura 14.

Figura 14

El estudiante entiende cómo se realiza la distribución de aportes a pensión en Colombia



Con respecto a la manera en la que se distribuyen los aportes a pensión en Colombia, la mayor parte de la muestra no entiende el tema. 44% de los estudiantes aseguran no saberlo, mientras que otro 15% responde de manera incorrecta a la pregunta, y el 41% restante de los estudiantes identifica en un caso puntual la manera en la que se distribuyen esos aportes.

Conclusiones

La educación en Colombia es un derecho fundamental establecido en la Constitución Política de Colombia y debe ser una prioridad del estado garantizar que los ciudadanos puedan acceder a este derecho con el fin de desarrollarse a nivel personal y en sociedad. Se entiende entonces que, para el desarrollo personal, el enfoque debe ser integral y así preparar a los jóvenes para la vida en general. Por lo anterior, la educación financiera toma importancia dentro de los temas que son enseñados. Es necesario también que distintos actores la promuevan pues los esfuerzos por parte de las instituciones de esta industria no son suficientes, lo cual se refleja en los resultados de las pruebas PISA, específicamente en Santiago de Cali.

Por tal motivo, este trabajo busca medir el nivel de educación en finanzas personales con el que cuentan los estudiantes que cursan grado 11° en colegios de Santiago de Cali, y presentar una propuesta de cartilla de finanzas personales como material pedagógico de acuerdo con el diagnóstico realizado. Previo a la medición de conocimientos, que fue desarrollada a través de una encuesta en Google Forms en las instituciones: Colegio Hispanoamericano, Colegio Jefferson, Colegio Diana Oese, Colegio Ángeles del Norte, y Colegio Parroquial Santiago Apóstol, se esperaba encontrar una población con un nivel deficiente en los temas evaluados. Sin embargo, se encuentra una población con un nivel básico de educación en finanzas personales, lo cual se alinea con la autopercepción que los estudiantes tienen sobre su conocimiento en este tema.

La muestra estudiada en términos generales entiende conceptos de inflación, ahorro formal e informal, y tasas de interés en créditos. Además, se valida que los estudiantes encuestados no

reciben pedagogía sobre finanzas personales en las aulas de clase. Se encuentra que la principal fuente de información del tema son las redes sociales y medios digitales, lo que conlleva a concluir que la cartilla debe ser presentada digitalmente.

En las actitudes comportamentales de la muestra, se puede concluir que existe una cultura de ahorrar, donde 8 de cada 10 estudiantes ahorran activamente. Por otro lado, una gran proporción de ellos no acostumbran a llevar un presupuesto, lo que puede tener un efecto negativo en el cumplimiento de sus metas financieras. Es necesario reforzar lo anterior, así como temas relacionados al riesgo financiero, al uso de créditos y el sistema pensional colombiano. Y también, más del 88% de los encuestados encuentra importante el establecimiento de metas financieras por lo que se puede concluir que los estudiantes están abiertos a recibir mayor pedagogía en finanzas personales, pues entienden la relevancia que puede tener en su futuro.

Finalmente, a través de todo el análisis realizado durante y después de la investigación, fue posible comprobar la necesidad de desarrollar e implementar diferentes estrategias que permitan mejorar tanto las cifras presentadas en la investigación, como el desempeño general de los estudiantes en las futuras pruebas PISA. Se considera la propuesta de cartilla como un elemento de impacto positivo, desde la percepción de los colegios participantes de la muestra a aplicar la cartilla como material pedagógico en sus estudiantes, hasta un elemento de impacto general en educación financiera en las personas que requieren información sobre el tema.

Bibliografía

- Altablero. (2008). Colombia: qué y cómo mejorar a partir de la prueba PISA. *Altablero el periódico de un país que educa y se educa – MinEducación*, (No. 44).
<https://www.mineducacion.gov.co/1621/article-162392.html>
- Alvarado, M. (2013). *Manejo de las finanzas personales y su impacto en el desempeño laboral de los trabajadores de la empresa financiera independencia S. A. de C. V. en Coatzacoalcos* [Tesis en pregrado, Universidad Villa Rica].
<http://132.248.9.195/ptd2013/Presenciales/0706307/0706307.pdf>
- Asobancaria. (2022). *¿Qué son las finanzas?* Recuperado el 2 de marzo de 2022, de
<https://www.sabermassermas.com/que-son-las-finanzas/>
- Atuesta, G. (2017). *La educación financiera en preadolescentes y el analfabetismo financiero en Colombia*. [Tesis de especialización, Universidad Militar Nueva Granada].
<https://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/handle/10654/16089/Atuesta%20Vargas%20Gerardo%202017.pdf?sequence=2&isAllowed=y>
- Bodie, Z., & Merton, C. R. (1999). *Finanzas* (1ª ed). Prentice Hall Hispanoamericana.
<https://www.researchgate.net/publication/44520989>
- Demirgüç-Kunt, A., Klapper, L., Singer, D., & Ansar, S. (2022). *Global Findex Database 2021: Financial Inclusion, Digital Payments, and Resilience in the Age of COVID-19*. Washington, DC: World Bank. DOI:10.1596/978-1-4648-1897-4.
- Fajardo, M., & Soto, C. (2018). *Gestión Financiera Empresarial*. (1ª ed). Ediciones UTMACH. <http://repositorio.utmachala.edu.ec/handle/48000/12487>
- FINATIC: De los juegos a las finanzas. (9 de octubre de 2022). *Universidad Industrial de Santander*.
- Gitman, L. J. & Zutter, C. J. (2012). *Principios de Administración financiera* (12ª ed., Vol. 10). Pearson Educación de México
- Gnan, E., Silgoner, M. A., & Weber, B. (2007). "Economic and Financial Education: Concepts, Goals and Measurement," *Monetary Policy & the Economy*, 7(3), 28-49.
https://www.researchgate.net/publication/5206330_Economic_and_Financial_Education_Concepts_Goals_and_Measurement

- Kaye, J., McCuiston, M., Gulotta, R., & Shamma, D. (April 26 - May 01, 2014). *Money talks: Tracking personal finances*. [Session: Managing Income]. CHI 2014, One of a CHIInd, Toronto, ON, Canada.
- Mandell, L., & Klein, L. S. (2009). *The Impact of Financial Literacy Education on Subsequent Financial Behavior*. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 20(1) 15-24. <https://files.eric.ed.gov/fulltext/EJ859556.pdf>
- Mena, M. (16 de mayo de 2022). *La situación financiera personal en el futuro, ¿fuente de preocupación?* *Statista*. <https://es.statista.com/grafico/27448/porcentaje-de-encuestados-que-estan-preocupados-por-su-futuro-financiero/>
- Ministerio de Educación Nacional. (23 de noviembre de 2021). *El Ministerio de Educación, Asobancaria y Fasecolda lanzaron el programa 'Nueva Pangea - la expedición', para la promoción de la educación económica y financiera en los niños, niñas y jóvenes del país*. Ministerio de Educación Nacional. <https://www.mineduccion.gov.co/portalsalaprensa/Noticias/408010:El-Ministerio-de-Educacion-Asobancaria-y-Fasecolda-lanzaron-el-programa-Nueva-Pangea-la-expedicion-para-la-promocion-de-la-educacion-economica-y-financiera-en-los-ninos-ninas-y-jovenes-del-pais>
- Ministerio de Educación Nacional, & Asobancaria. (2014). *Orientaciones Pedagógicas para la educación Económica y Financiera*. Ministerio de Educación Nacional, https://www.mineduccion.gov.co/1780/articles-343482_archivo_pdf_Orientaciones_Pedag_Educ_Economica_y_Financiera.pdf
- Organization for Economic Co-operation and Development (2014), *PISA 2012 Results: Students and Money (Volume VI): Financial Literacy Skills for the 21st Century*, PISA OECD Publishing, <https://doi.org/10.1787/9789264208094-en>.
- Organization for Economic Co-operation and Development (2020), *PISA 2018 Results (Volume IV): Are Students Smart about Money?*, PISA OECD Publishing, <https://doi.org/10.1787/48ebd1ba-en>.
- Pardo, C. I., & Alfonso, W. (2015). *¿Por qué los negocios fracasan en Colombia?* The Failure Institute, <https://www.thefailureinstitute.com/reports/colombia-research/>

- Portafolio. (23 de noviembre de 2021). Así es el plan nacional de educación financiera para colegios del país. *Portafolio*. <https://www.portafolio.co/mis-finanzas/asi-es-el-plan-nacional-de-educacion-financiera-para-colegios-del-pais-558853>
- Raga, S. (2017). *Finanzas personales, su mejor plan de vida*. Universidad de los Andes.
- raisin. (2022). *El método SMART: qué es y cómo utilizarlo*. Recuperado el 26 de noviembre de 2022 de <https://www.raisin.es/ahorro/metodos-ahorro/metodo-smart/>
- Real Academia Española. (12 de diciembre 2022). *Diccionario de la lengua española*. RAE (Online). <https://dle.rae.es/>
- Rubiano, M. (2013). *Educación financiera en Colombia*. [Tesis de pregrado, Universidad de la Sabana]. <http://hdl.handle.net/10818/10329>
- Schuster De Hart, D. (2018). *Inclusión y educación financiera en Colombia*. [Tesis de pregrado, Colegio de Estudios Superiores de Administración – CESA]. <https://repository.cesa.edu.co/bitstream/handle/10726/2093/ADM2018-00941.pdf?sequence=6>
- Sierra, M., Moreno, N., & Espinosa, J. (2018). *Diseño de una cartilla de EF para estudiantes de educación media de las IE San Francisco de Asís y Gonzalo Mejía Echeverry; Ubicadas en la zona rural del municipio de Pereira, Risaralda*. [Tesis de pregrado, Universidad Libre]. <https://hdl.handle.net/10901/17362>
- Tenjo, F. M. & Mejía, D. (2021). *Encuesta de medición de capacidades financieras de Colombia 2019*. Caracas: Superintendencia Financiera de Colombia y CAF. <http://scioteca.caf.com/handle/123456789/1717>
- Torres, A. (2005). *MEFIPES, Método para Obtener Finanzas Personales Sanas*. [Tesis de pregrado, Universidad Veracruzana]. <http://cdigital.uv.mx/handle/123456789/34827>
- Uribe, K. (2013). *Diseño de un manual de EF para la comunidad estudiantil de 10° y 11° grado de las IE del área urbana del municipio de La Unión, Valle*. [Monografía Aplicada, Universidad del Valle]. <https://bibliotecadigital.univalle.edu.co/bitstream/id/0977af66-6cd4-47dc-a096-93b16a2c68fa/0497177.pdf>
- Zicari, A. P. (2008). *Finanzas personales y ciclo de vida: un desafío actual*. *Invenio*. 11(020), 63-71.

Anexos

Anexo A. Encuesta “Conocimientos en educación financiera”

https://drive.google.com/file/d/1WZ3C-pYYOww0N3yQxK8bUjBVInSOouIZ/view?usp=share_link

Anexo B. Entregable “Cartilla de educación sobre finanzas personales para estudiantes de grado once de colegios en Santiago de Cali”

https://drive.google.com/file/d/1JvN2FQRzPEDoI0XguKqSquG1A0rEFEie/view?usp=share_link