

**Incidencia de la transformación digital en la educación financiera y  
en las finanzas personales de los jóvenes de Cauca**

***Incidence of the digital transformation in the financial education and  
personal finances of young in Cauca adolescence***

Autor:

Yuliana Gómez Pérez 1\*<sup>1</sup>  
Yulianag-p8@hotmail.com 1

Administración financiera de la Universidad Esumer  
Medellín – Colombia

---

<sup>1</sup> Este artículo se presenta como requisito de grado del programa administración financiera de la facultad financiera de la Institución Universitaria Esumer. La línea de investigación de este documento es educación financiera perteneciente al Grupo de Investigación en Finanzas. Este trabajo contó con la asesoría temática de César Augusto Giraldo y la coordinación metodológica de James Ariel Sanchez.

## **RESUMEN**

Colombia cada día busca seguir avanzando en transformación digital. Por ello, es evidente que la tecnología está afectando a otros sectores salud, educación, empleo, transporte. Es por dicha razón que se ha indagado sobre la búsqueda de conocimiento acerca de cómo incide la transformación digital en las finanzas personales de los jóvenes, con la proyección de que este proyecto a futuro sea tomado como bases investigativas que brinde nuevas alternativas para la inclusión financiera de manera objetiva y eficaz, con la finalidad de que el usuario conozca qué tipo de producto está adquiriendo según su necesidad, buscando generar un mayor interés en la vida financiera de los jóvenes a través de la transformación digital. Así mismo, Las nuevas tecnologías brindan a las personas todos los datos que necesitan para administrar bien sus finanzas. Nunca es inofensivo comparar, asesorar y evaluar toda la información que se tiene antes de tomar una decisión económica. El presente trabajo es de corte exploratorio e incluye elementos cuantitativos y cualitativos que serán analizados a partir de una encuesta aplicada a 101 jóvenes caucasianos, con dicho instrumento se busca realizar un análisis correlacional con el fin de encontrar los principales hallazgos relacionados a los objetivos del proyecto.

**Palabras clave:** Educación, Finanzas, población, adolescencia, tecnología e información

## **Abstract**

Colombia every day seeks to continue advancing in the digital community. Therefore, it is evident that technology is affecting other sectors: health, education, employment, and transportation. It is for this reason that the search for new alternatives for financial inclusion has been investigated objectively and efficiently, in order for the user to know what type of product they are acquiring according to their needs. Therefore, this article first seeks to know through a diagnosis the situation in which the Caucasian youth population finds itself, seeking to generate a greater interest in the financial life of young people through digital transformation. Likewise, new technologies provide people with all the data they need to

manage their finances well. It is never harmless to compare, advise and evaluate all the information you have before making an economic decision. The present work is exploratory and includes quantitative and qualitative elements that will be analyzed from a survey applied to 101 young Caucasians, with this instrument it is sought to perform a correlational analysis in order to find the main findings related to the objectives of the project.

**Keywords:** Education, Finance, population, adolescence, technology and information

**Clasificación JEL:** C82

## INTRODUCCIÓN

En la sociedad moderna las nuevas tecnologías tienen mucha influencia en la vida de los seres humanos, es por ello que “la propagación y asimilación de las TIC’S en las empresas, los estados y las comunidades, han disminuido las desigualdades sociales, estimulan el crecimiento y desarrollo económico, por tanto, mejoran la vida de las personas. El sistema bancario, es uno de los sectores que más fuerte revolución ha tenido, debido al desarrollo de las TIC’S, ofreciendo varios productos; debido a la comodidad y facilidad que otorgan tales como transferencias y consulta de saldos, entre otros” (Romero, 2017. p. 1). Anteriormente se debía dirigir el usuario hacia alguna oficina o sucursal bancaria, actualmente se pueden hacer estos procesos haciendo un clic en el computador o celular, hasta para las personas de la tercera edad que no tengan un celular inteligente, hay cajeros especiales que le permiten hacer el movimiento financiero de forma sencilla.

Las tecnologías digitales permiten reforzar el rol estratégico del mundo financiero, ya que pueden mejorar procesos internos, producir información financiera más concreta y veraz en un tiempo real, y esto posibilita la toma de decisiones más certeras, informadas y más inmediatas. Las TIC ayudan a estimular un mejor desarrollo para obtener los resultados con procesos automatizados y sistemáticos, dichos procesos facilitan el buen manejo de recursos financieros. (Sánchez Carlos, Sánchez Luis, López Victor. 2016. p. 1)

Así lo evidencia un estudio sobre la influencia de las Tecnologías de Información y la Comunicación en las finanzas realizado en la Universidad de Guayaquil, Ecuador (2016), que demuestra que las TIC han desarrollado una mayor efectividad para los individuos en las capacidades físicas y mentales, que contribuyen a los negocios, especialmente en las empresas que han ayudado a la productividad en la automatización de procesos para agilizar la gestión empresarial; por lo tanto, la importancia de las tecnologías de la información y de comunicaciones para la toma de decisiones que contribuyen a la mejora de la productividad.

Por otro lado, la encuesta Nacional de Capacidades Financieras, realizada en Estados Unidos (2015), la generación de los *millennials*, exhiben un número alarmante de

problemáticas en sus comportamientos financieros, entre ellos, bajos niveles de educación financiera y altos niveles de deuda, reducción en los ahorros y el aumento del uso de financiamiento por mecanismos no regulado; según la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE), las generaciones jóvenes se enfrentan a una complejidad creciente en los productos, servicios y mercados financieros, por lo que es presumible que soportarán más riesgos financieros en su etapa adulta que sus padres; por lo tanto, fomentar una cultura financiera entre niños y jóvenes se ha convertido en una prioridad social, económica y política para algunos países como Colombia, que desde el año 2012 entre el sector bancario y el Gobierno Nacional se han reunido esfuerzos para lograr aumentar los niveles de educación financiera en el país a través del Programa de Educación Económica y Financiera para niños y jóvenes, que busca promover el desarrollo de competencias básicas y ciudadanas, así como la reflexión crítica para tomar decisiones financieras responsables. (Saber Más, Ser Más, 2015)

Global Finlit de Standard & Poor's mostró a Colombia en el rango de los países en los que menos del 34% de los adultos fueron instruidos en el sector financiero, es por ello que no se refleja un buen desempeño en cuanto a educación financiera. (Global Finlit de Standard & poor's,2020)

La transformación digital ha permitido introducir en el sistema educativo nuevas formas o modos basados en la formación individualizada, la personalización de los contenidos y el desarrollo de las habilidades propias por medio de un aprendizaje social; las nuevas tecnologías incluyen características como la innovación, conexión, agilidad y flexibilidad. La educación financiera ha sufrido diferentes cambios con la incursión de la transformación digital, “todas las posibilidades que ofrecen las nuevas tendencias tecnológicas hacen que estas tengan una relación directa con lo que es la educación financiera y, como consecuencia, se llegue a la inclusión financiera universal. Al estar los individuos, en un ecosistema constante de innovación, se genera la necesidad de contar con mínimas competencias digitales”. (Egoavil, 2020. p. 1)

Teniendo en cuenta la contextualización de las problemáticas del lugar donde se ha vivido, se ha tomado la decisión de que este trabajo se desarrolló con la población de Cauca, Antioquia. De manera que, la importancia de este proyecto radica en diagnosticar la

incidencia de la transformación digital en la educación financiera de la población caucasiana, para así hallar las particularidades que servirán para descubrir a profundidad la metodología que se debe ejecutar y de esta manera conocer el nivel de entendimiento en cuanto a educación financiera. Finalmente, el resultado a buscar es tener un abanico de posibilidades, donde se vean involucrados los jóvenes, de modo que el desinterés acerca de las finanzas personales se atenúe satisfactoriamente en un futuro cercano, y al mismo tiempo, reducir la desinformación sobre el tema.

## **MARCO DE REFERENCIA**

### **MARCO TEÓRICO**

Este proyecto de investigación tiene como principio la teoría constructivista, según Saldarriaga (2016), la idea de este es verlo como un proceso en tres aspectos, los cuales son el dinámico, participativo e interactivo del sujeto mismo, todo esto asegura de alguna manera un conocimiento contrastivo, forjando una aprendizaje adecuado y duradero.

La teoría constructiva permite sustentar la incorporación de las herramientas informáticas, mejor conocidas como las tecnologías de la información y la comunicación. Lo anterior es sustentado por Cabero y Llorente (2015) fundamentando las TIC como el camino ideal para desarrollar el interrogante inicial, obtener conocimientos o capacitaciones financieras a través de todo lo que abarca la tecnología en la actualidad.

Las TIC según la Biblioteca Médica Nacional (2013) son todas aquellas herramientas y programas que tratan, administran, transmiten y comparten la información mediante tecnológicos. La informática, internet y las telecomunicaciones son las TIC más extendidas, formando parte de la mayoría de los sectores: educación, robótica, administración pública, salud y empresas en general.

En Colombia, tanto en empresas privadas como públicas, han ejecutado diversos planes pedagógicos enfocados en la educación financiera es los sectores más afectados gracias a las antes mencionadas herramientas. La educación que se fomenta por los medios digitales en Colombia y Latinoamérica es esencial para el mundo moderno, pues, lo cierto es que, cada vez aumentan los avances tecnológicos y de forma paralela, se ve influenciada en el sistema financiero.

Por consiguiente, conforme a lo anterior, apuntar hacia esta teoría para definir la principal causa de la desinformación financiera en el pueblo colombiano y de la mano, establecer las estrategias investigativas que se llevarán a cabo, es el camino correcto.

## MARCO CONCEPTUAL

Las finanzas corresponden a un área de la economía y la administración que estudia la manera en cómo se obtiene y se gestiona el dinero, es decir, el capital o los recursos financieros. En otras palabras, las finanzas estudian tanto la obtención del recurso monetario (financiación), así como la destinación (inversión y ahorro) de estos. De esta manera, las finanzas ayudan a la sociedad a controlar los ingresos y los gastos (Gobierno, empresas e individuos). Por lo tanto, un buen control de las finanzas permite gestionar mejores recursos, conocer al detalle todos los ingresos y gastos, y tener un mayor dominio sobre ellos mismos (Roldán. 2017). De ahí que, para Zicari (2008), las finanzas personales ilustren con mayor exactitud muchas decisiones que son habitualmente incluidas dentro del ámbito de las finanzas corporativas.

Gutiérrez (2020) menciona que finanzas personales es un término que abarca la administración del dinero, el ahorro y la inversión; asimismo presupuestos, banca, seguros, hipotecas, inversiones, planificación de jubilación y planificación fiscal y patrimonial. A menudo se refiere a toda la industria que brinda servicios financieros a individuos y hogares y les asesora sobre oportunidades financieras y de inversión (p.1). De igual forma para Salazar (2016) las finanzas personales son un conjunto de herramientas de apoyo que buscan dotar de conocimientos y habilidades a las personas para tomar mejores decisiones referentes al manejo de su economía personal y familiar, con el objetivo de conseguir un bienestar financiero y contempla las acciones que usted debe llevar a cabo para organizar y administrar sus finanzas y recursos económicos en cada aspecto de su vida. Aprender sobre Finanzas Personales le ofrece las herramientas necesarias para el control y el rendimiento de sus recursos, que le permitirán alcanzar metas a corto, mediano y largo plazo (p. 1).

De acuerdo con la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE), la Educación Financiera,

*“es el proceso mediante el cual, tanto los consumidores como los inversionistas financieros logran un mejor conocimiento de los diferentes productos financieros, sus riesgos y beneficios, y que, mediante la información o instrucción, desarrollan habilidades que les*

*permiten una mejor toma de decisiones, lo que deriva en un mayor bienestar económico. (OECD, 2005. En línea)*

Para Gómez Franz, (2009):

*“La educación financiera es un instrumento que podría contribuir a construir y/o restablecer la confianza en el sistema financiero; facilitar el proceso de bancarización a través de la difusión de los nuevos productos financieros y canales ofrecidos por el Fondo Monetario Internacional (FMI); mitigar el riesgo de sobreendeudamiento; y proporcionar información valiosa para que los clientes conozcan sus obligaciones y defiendan sus derechos como consumidores financieros” (p.2).*

Ahora bien, para Atkinson y Messy (2012), el nivel de educación financiera de un individuo puede medirse según sus conocimientos en el ámbito de las finanzas, los cuales se pueden relacionar principalmente con la realización de un presupuesto, la administración y gestión de del dinero, la capacidad de planeación en el corto y largo plazo, y la adecuada elección de los productos financieros que le permitan obtener a la persona un mayor beneficio.

De ahí que “la medición de la educación financiera permita identificar las áreas de conocimiento más débiles de las personas y, a los gobiernos, desarrollar políticas y estrategias enfocadas a las necesidades del público y la sociedad, en procura de alcanzar mayores niveles de inclusión financiera”. (Grifoni y Messy, 2012. p.128)

Atuesta (2017), investiga, en principio, la importancia de la educación financiera y la forma en la que la sociedad toma las decisiones en cuanto a este tema, y resalta la necesidad de tener una población alfabetizada entorno a las finanzas en la población adolescente, buscando métodos de capacitación, en la que dichas personas que interactúan en ella, desarrollen la capacidad de persuasión en la correcta toma de decisiones que mejoren su bienestar económico; este trabajo aporta fundamentos en la importancia de tener una población capaz de decidir y participar activamente en el sector financiero, conocer un mundo lleno de posibilidades, riesgos y desafíos que impactan de manera positiva su calidad de vida.

Por su parte, Domínguez M. (2013) expone la importancia de la educación financiera en la población joven, pues son ellos quienes a futuro hacen o harán uso de los servicios financieros, por lo que coincide con los otros autores en que, el adquirir estos conocimientos trae consigo diversas ventajas como una mejor capacidad para la toma de decisiones para dar un buen uso de los recursos disponibles, así mismo que se lleve a cabo la toma de decisiones de manera informada. Este artículo brinda fundamentación teórica que inscribe la importancia de que los sujetos desarrollen conocimientos, competencias y comportamientos necesarios para la toma de decisiones financieras responsables, la cual permita generar un bienestar económico.

Es de esperarse entonces que, la educación financiera contribuya con la capacidad de cada individuo para tomar decisiones acerca de recursos financieros, asimismo la administración y la inversión del mismo.

Por otra parte, la inclusión financiera se puede entender como el acceso y uso de los servicios financieros regulados apropiadamente y que garanticen la protección del consumidor, y que, además, promueva la educación financiera para mejorar las capacidades financieras de todos los segmentos de la población (CNBV, 2012b: 10).

El Banco Mundial define la inclusión financiera como el acceso, tanto individual como corporativo, a productos financieros útiles y asequibles que satisfagan sus necesidades de financiación y/o inversión. (BIRF-AIF. En línea. 2018)

Sumado a lo anterior, es de resaltar que el mundo de hoy se encuentra en un proceso de transformación digital y tecnológico cuyos cambios afectan diferentes aspectos de la sociedad en general, entre ellos, el acceso y la inclusión de las nuevas tecnologías en los diferentes entornos, por lo que es de esperarse que contribuyan con un aumento en los niveles de educación poblacional, en palabras de González Ramírez y Rodríguez López, (2010) las TIC han llegado a ser uno de los cimientos básicos de la sociedad moderna y es por esto que su presencia en la educación es necesaria.

Para algunos (*Red Hat. Documento en línea* y Fuente, Oscar. 2018) la transformación digital implica nuevas oportunidades de estrategia de negocios, lo que demanda de las empresas esfuerzos para reunir las nuevas tecnologías, los procesos y la cultura con un

objetivo en común que impacte no solo en los procesos sino también en las personas, mejorando las experiencias de todos los involucrados (*Stakeholders*) al traer consigo el desarrollo de nuevas aptitudes tanto en las personas físicas, así como en la reinvención de organizaciones, que afectan al mercado global tradicional . (Oscar, 2018)

Ahora bien, el estudio realizado por Aziz y Naima (2021), plantea que la dinámica social del compromiso financiero en relación con las nuevas tecnologías necesita de acciones que vayan más allá de un simple marco binario individualista adoptante / no adoptante y una infraestructura financiera enfocada en la oferta. También se menciona que a pesar de que los servicios digitales han aliviado y cerrado la brecha de acceso físico a los servicios financieros, dichos servicios no se han utilizado debido a la falta de conectividad básica, educación financiera y conciencia social.

Por su parte, la Subgobernadora del Banco de España (2019, p. 12), menciona que “no debemos olvidar que la educación y el conocimiento financiero son fundamentales para mejorar la inclusión financiera”; es evidente “que la transformación digital puede ayudar a facilitarla (la inclusión financiera), sobre todo en zonas remotas o con población dispersa”, pero “añade un nuevo reto para los usuarios con poca experiencia previa en el manejo de herramientas digitales, o con poco conocimiento financiero, al no poder contar con asesoramiento personalizado en la contratación.”

Domínguez M. (2019) plantea que:

*“La transformación digital implica una disrupción para el sistema financiero, en general, y las entidades bancarias, en particular, con una clara alteración de los esquemas de oferta y de demanda de los servicios financieros, además de afectar a la organización, las formas de trabajo y los procesos internos de las entidades” (p.1).*

Por otra parte, Sanz (2019) expone que los avances tecnológicos aportan numerosas ventajas para los demandantes de servicios financieros (facilidades de acceso, inmediatez, ubicuidad, continuidad, rapidez, opciones de elección, abaratamiento de costes, comodidad, vinculación entre servicios no financieros y financieros...), sin embargo, infieren nuevos riesgos o amplifican algunos otros ya existentes (fraudes, ventas inadecuadas, fugas de datos, ciberdelitos, asunción inconsciente de riesgos y sobrecontratación de productos por los

consumidores, mayor facilidad, en principio, para el blanqueo de capitales...). Aunque en esta era de las paradojas, la tecnología digital puede incrementar el nivel de ignorancia o promover una reducción del nivel de reflexión dentro de una sociedad al facilitar ciertas dinámicas mentales que impiden el pensamiento crítico y por tanto la generación del conocimiento; y este automatismo puede ir en contra de uno de los fines primordiales de la educación financiera: la toma responsable de decisiones financieras y económicas por los ciudadanos.

## **MARCO LEGAL**

En la educación formal, la justificación legal inicia en el artículo 31 de la Ley 115 de 1994 (ley general de educación), en el que incursionan las ciencias económicas entre las áreas fundamentales y obligatorias de la educación media secundaria. De igual forma, esta ley hace referencia al desarrollo de la capacidad crítica, reflexiva y analítica que fortalezca el mejoramiento cultural y de la calidad de vida de la población, a la participación en la búsqueda de alternativas de solución a los problemas y al progreso social y económico del país.

Desde 1998 el Ministerio de Educación Nacional (MEN) muestra los lineamientos y estándares de las diferentes áreas, en los que se expone el objetivo de desarrollar competencias básicas y ciudadanas que se consideran. Las competencias definidas por el MEN respaldan una EEF que contribuya al desarrollo integral del individuo y de la sociedad en su conjunto.

Por su parte, la Ley 1328 del 2009 estableció que la EEF es un principio orientador de las relaciones entre los consumidores financieros y las entidades vigiladas y es uno de los objetivos de intervención del Estado en el sector financiero. En particular, determinó que es un derecho del consumidor financiero recibir una adecuada educación sobre los diferentes productos y servicios, sus derechos y obligaciones y, al mismo tiempo, una obligación especial de las entidades financieras desarrollar programas y campañas de educación sobre este tema, para sus clientes (Artículo 13, Capítulo VI).

De otro lado, en la Ley 1450 de 2011 el Gobierno Nacional estipula que quedó con la potestad de “crear, con la participación del sector privado, una Estrategia Nacional para brindar Educación Económica y Financiera de calidad a la población de todos los estratos socioeconómicos y niveles de acceso y uso de servicios financieros”. (Comisión Intersectorial para la Educación Económica y Financiera, 2017).

Así que en el Decreto 457 del 28 de febrero de 2014 del Ministerio de Hacienda y Crédito Público, se crea la Comisión Intersectorial para la Educación Económica y Financiera “como el órgano de coordinación y orientación superior del Sistema Administrativo Nacional para la Educación Económica y Financiera (artículo 3º)”.

Por otro lado, la Ley 1955 del 2019 (Plan Nacional de Desarrollo) constituye que las entidades del orden nacional deberán incluir en su plan de acción el componente de transformación digital, siguiendo los estándares que para tal efecto defina el Ministerio de Tecnologías de la Información y las Comunicaciones (MinTIC). En todos los escenarios la transformación digital deberá incorporar los componentes asociados a tecnologías emergentes, definidos como aquellos de la Cuarta Revolución Industrial, entre otros.

Así mismo, el CONPES 3975, que define la Política Nacional de Transformación Digital e Inteligencia Artificial, estableció una acción a cargo de la Dirección de Gobierno Digital para desarrollar los lineamientos para que las entidades públicas del orden nacional elaboren sus planes de transformación digital con el fin de que puedan enfocar sus esfuerzos en este tema.

Por su parte, los artículos 16, 20 y 67 de la Constitución Política se habla acerca del derecho a la comunicación, la información y la educación y los servicios básicos de las TIC, en el que “el Estado propiciará a todo colombiano el derecho al acceso a las tecnologías de la información y las Comunicaciones básicas, que permitan el ejercicio pleno de los siguientes derechos: La libertad de expresión y de difundir sus pensamientos y opiniones, el libre Desarrollo de la personalidad, la de informar y recibir información veraz e imparcial, la educación y el acceso al conocimiento, a la ciencia, a la técnica, y a los demás bienes y valores de la cultura”.

## **METODOLOGÍA**

Este estudio es de corte exploratorio y explicativo. Analizó elementos cualitativos y cuantitativos apoyado en fuentes de información secundaria y en una encuesta virtual que se empleó como instrumento de recolección de información primaria para indagar acerca de la influencia de la transformación digital sobre educación financiera y las finanzas personales de los adolescentes caucasianos.

Para ello se realizó una encuesta entre los meses de marzo y abril del 2021 a los jóvenes de Cauca comprendidos entre los 14 y 26 años (como lo indica la legislación colombiana). La encuesta fue contestada por un tamaño muestra poblacional conformada por 101 jóvenes y aunque estuvo dirigida a la comunidad caucasiana, se obtuvieron respuestas de personas residentes de otros municipios. Se parte del principio de que son personas oriundas de Cauca y es este su municipio natal, aunque actualmente pueden estar residiendo en otros municipios por diversos factores como asuntos laborales.

Se realizó un análisis correlacional, con el fin de darle respuesta a los objetivos planteados. Las encuestas realizadas se segmentaron en dos constructos: el primero enfocado en educación financiera y el segundo con un enfoque en transformación digital, de acuerdo a los resultados que arrojaron estos constructos se analizó el concepto de finanzas personales; con el fin de conocer la incidencia de la transformación digital en la educación financiera del público objetivo.

El constructo, educación financiera, está compuesto por diferentes variables que se representan en las preguntas 5-7, en las cuales se cuestionan: el nivel de educación financiera, el interés de mejora financiera y los cursos que ha recibido acerca del tema.

Por su parte, el constructo, transformación digital se representa en las preguntas de la 8-10, donde se pregunta: si tiene conocimientos acerca de transformación digital, si hace uso de las herramientas digitales para aprendizaje financiero, y cuál ha sido el nivel de mejora en cuanto a educación financiera con la transformación digital.

<b>CONSTRUCTOS</b>		
<b>EDUCACIÓN FINANCIERA</b>	Y1	P5: ¿Cuál es el nivel de educación financiera?
	Y2	P6: ¿Qué interés de mejora financiera tiene?
	Y3	P7: ¿Cuántos cursos de educación financiera ha realizado?
<b>TRANSFORMACIÓN DIGITAL</b>	X1	P8: ¿Tiene conocimientos en transformación digital?
	X2	P9: ¿Usa las herramientas digitales para aprendizaje financiero?
	X3	P10: ¿Cuál es su nivel de mejora en finanzas personales con la transformación digital?

## RESULTADOS Y/O HALLAZGOS

En el presente trabajo se tomó como base información actual, con la cual mediante las encuestas realizadas se pretende diagnosticar la repercusión de la transformación digital en el manejo de las finanzas personales en la población caucasiana.

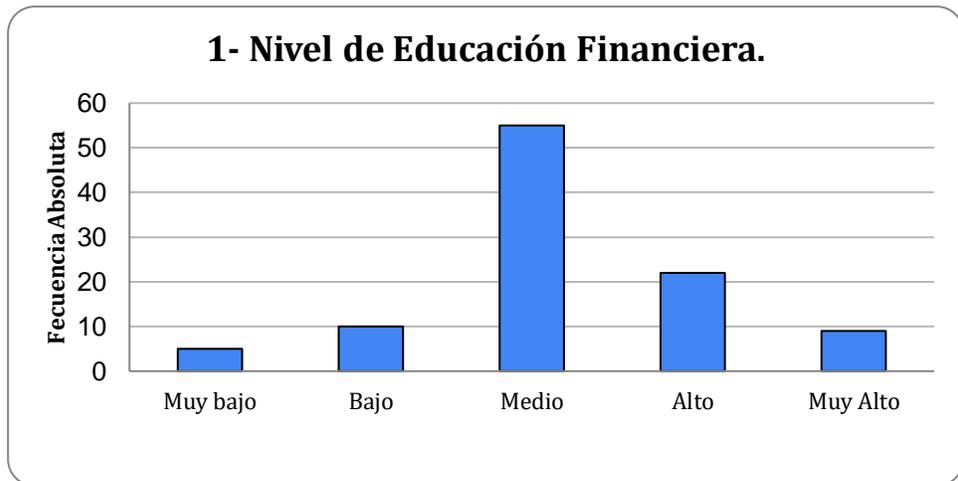
### Análisis de varianza

RESUMEN	Cuenta	Suma	Promedio	Varianza		
Educación financiera	3	154	51,33333333	2406,33333		
Transformación digital	3	132	44	301		
Finanzas personales	3	162	54	333		
CURSOS RECIBIDOS	3	128	42,66666667	1302,33333		
NIVEL DE EDUCACIÓN	3	155	51,66666667	244,333333		
INTERÉS DE MEJORA	3	165	55	1452		
ANÁLISIS DE VARIANZA						
Origen de las variaciones	Suma de cuadrados	Grados de libertad	Promedio de los cuadrados	F	Probabilidad	Valor crítico para F
Filas	160,8888889	2	80,44444444	0,0551325	0,947066198	6,94427191
Columnas	244,2222222	2	122,1111111	0,0836887	0,921285675	6,94427191
Error	5836,444444	4	1459,111111			
Total	6241,555556	8				

#### 1. Educación financiera

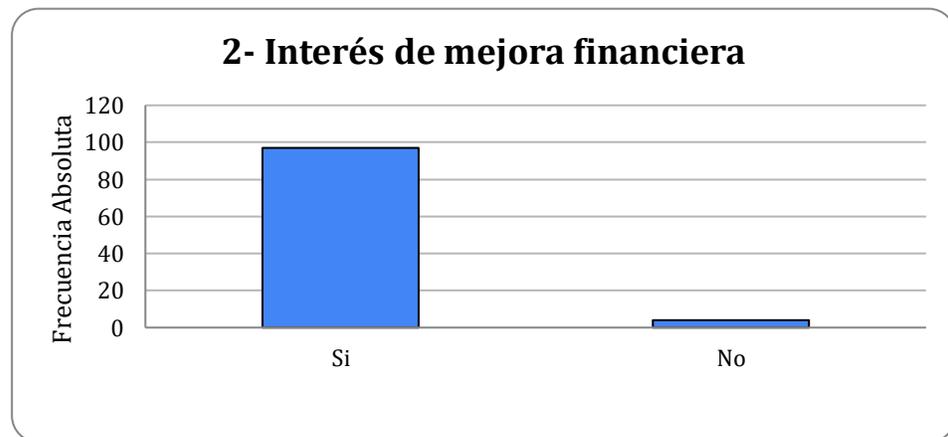
Se puede observar en la gráfica 1 que la mayor parte de la población tiene un nivel medio sobre educación financiera y no ha sido a través de cursos financieros (ver gráfica 3), ya que la mayoría no ha recibido ningún curso o por consiguiente solo han recibido de 1 a 3 cursos desde el año 2010 hasta el presente año, lo cual no es un aporte muy representativo, ya que no se accede a una educación constante y actualizada. En el municipio se deben adecuar proyectos que aseguren una educación de calidad e incluyan herramientas digitales para su fácil implementación. En la gráfica 2 se evidencia que existe un gran interés de la población por adquirir conocimientos financieros.

Gráfica 1: Nivel de Educación Financiera



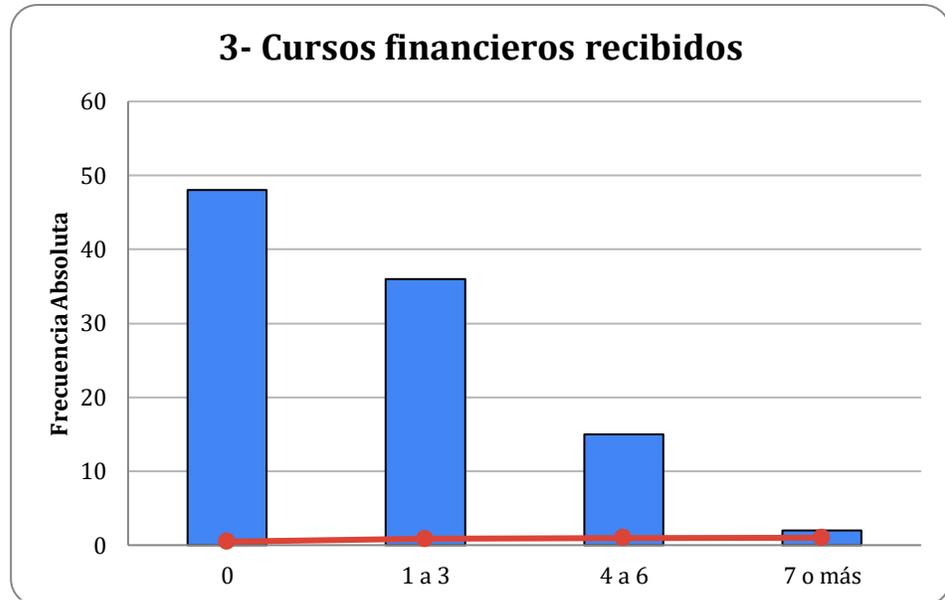
Fuente propia

Gráfica 2: Interés de mejora financiera



Fuente propia

Gráfica 3: Cursos financieros recibidos



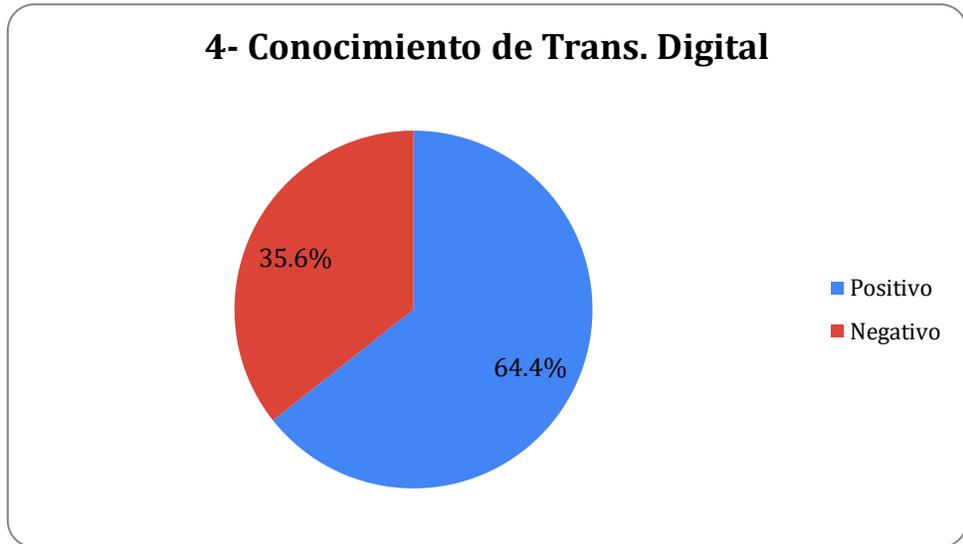
*Fuente propia*

## ***2. Influencia de la transformación digital en la educación financiera***

Los resultados de las encuestas, expuestos en las siguientes gráficas, muestran que la mayor parte de la población tiene conocimiento acerca de herramientas digitales (ver gráfica 4), por ello utilizan constantemente estas herramientas como fuente de aprendizaje financiero como lo evidencia la gráfica 5, así mismo se evidencia que estos recursos digitales tienen una gran influencia en las finanzas, debido a que facilitan las interacciones y ayudan a desarrollar procesos o proyectos con mayor rapidez (ver gráfica 6).

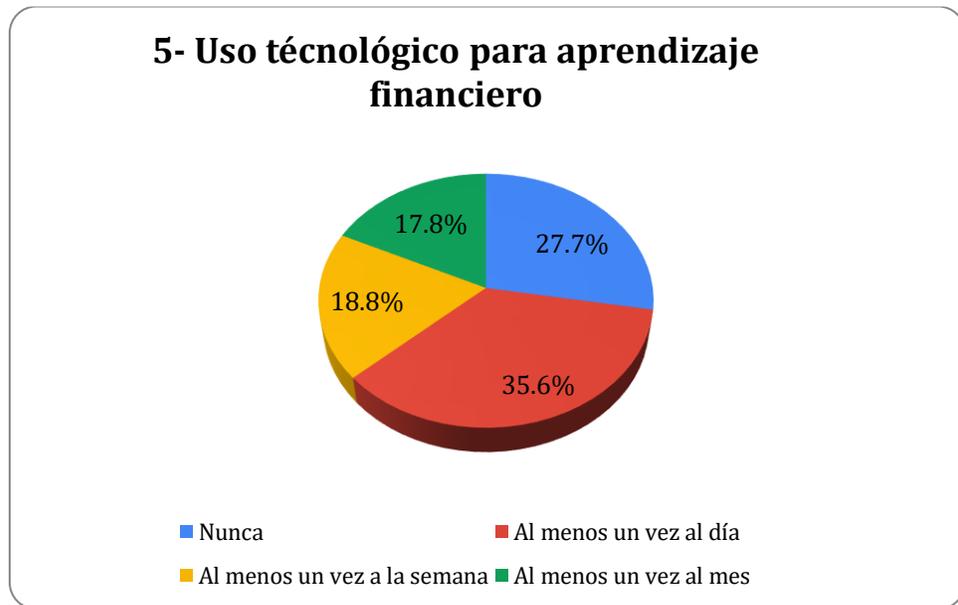
Por tal razón, cuando se requiere de alguna ayuda para las finanzas, los caucasianos acuden principalmente a las redes sociales o algún medio digital para hallar una solución, lo cual ha generado un mejoramiento significativo en el manejo de las finanzas personales.

Gráfica 4: Conocimiento de Trans. Digital



Fuente propia

Gráfica 5: Uso tecnológico para aprendizaje financiero



Fuente propia

Gráfica 6: Niveles de mejora en finanzas personales



Fuente propia

## ANÁLISIS DE CORRELACIÓN

### Matrices de tabla de correlación

En las siguientes matrices se muestran los datos acogidos de las encuestas, donde se relacionan los dos constructos con sus elementos más relevantes: educación financiera y transformación digital.

1-

	EDUCACIÓN FINANCIERA	TRANSFORMACIÓN DIGITAL
NIVEL DE EDUCACIÓN	54	64,4
INTERÉS DE MEJORA	99	33,7
INFLUENCIA	48	35,6

2-

	<b>CURSOS RECIBIDOS</b>	<b>NIVEL DE EDUCACIÓN</b>	<b>INTERÉS DE MEJORA</b>
<b>Educación financiera</b>	1	54	99
<b>Transformación digital</b>	64	35	33

**Tablas de correlación**

En las siguientes tablas se muestran los valores de correlación de los elementos de educación financiera y transformación digital, donde en ambos constructos poseen valores negativos y positivos.

1-

	<b>EDUCACIÓN FINANCIERA</b>	<b>TRANSFORMACIÓN DIGITAL</b>
<b>EDUCACIÓN FINANCIERA</b>	1	
<b>TRANSFORMACIÓN DIGITAL</b>	-0,453794028	1

2-

	<b><i>CURSOS RECIBIDOS</i></b>	<b><i>NIVEL DE EDUCACIÓN</i></b>	<b><i>INTERÉS DE MEJORA</i></b>
<b>CURSOS RECIBIDOS</b>	1		
<b>NIVEL DE EDUCACIÓN</b>	-1	1	
<b>INTERÉS DE MEJORA</b>	-1	1	1

A partir de las variables de educación financiera y transformación digital, se evidencia que ambos constructos poseen valores negativos y positivos, lo cual quiere decir que ambos se relacionan entre sí, pero los valores negativos indican que no toda la transformación digital que se ha adquirido en los últimos años ha influido en que los jóvenes caucasianos adquieran una adecuada educación sobre el manejo de las finanzas personales.

Siendo así, la transformación digital ha llegado de forma clara a los jóvenes, pero al relacionarse con el sistema financiero, se enfoca en generar un recurso propio de las entidades y no en una promoción de capacitación financiera que capte el verdadero interés en las personas analizadas.

En épocas pasadas, cuando aún no se habían articulado las TIC, las personas desconocían el concepto de educación financiera o finanza personal, por lo que la administración del dinero o las finanzas en el ámbito familiar y/o personal era empírica o algunas personas interesadas (muy pocas) en saber del tema leían extensos libros, o artículos relacionados. Por tal razón, las personas acudían al gota a gota (préstamos informales) para salir de apuros porque veían imposible acceder a un préstamo o a alguna inversión en un banco, ya que estos no tenían una comunicación cercana con la comunidad, los procesos eran muy complejos y no tenían socialización de sus servicios.

Hoy en día con las TIC el sector financiero, las entidades públicas y privadas se han interesado más por tener cercanía con la población y desarrollar estrategias de marketing. Por tal razón las herramientas digitales, como, las redes sociales, plataformas interactivas, vídeos, etc., han logrado influenciar positivamente las finanzas personales en el territorio, ya que permite la accesibilidad al conocimiento de forma ilimitada, inmediata e interactiva.

Un poco más de la mitad de las personas encuestadas (54.5%) respondieron que poseen un nivel medio sobre educación financiera, y que existe un gran interés por conocer y aprender de este tema. Esto tiene una gran importancia, debido a que los jóvenes están pensando a futuro y reconocen que su época de juventud en unos años acabará y ya no va a depender de sus padres, sino de lo que individualmente generen.

Por otro lado, se refleja también que los caucasianos encuestados tienen en cuenta la transformación digital, y por esto hacen uso de las diferentes herramientas digitales (el 37 % las redes sociales, el 24% los medios informativos, el 20% artículos y el 16% vídeos) para adquirir algún conocimiento financiero o satisfacer alguna necesidad acerca del tema. Esto se debe a que pueden estar más informados por medio de las interacciones que se tienen en el mundo digital y sus procesos o proyectos pueden obtener resultados rápidamente. Lo anterior permite comprender que la transformación digital, aunque es utilizada en las diferentes consultas acerca de asuntos financieros, no garantiza un nivel alto de educación financiera en los jóvenes caucasianos.

## **CONCLUSIONES Y/O RECOMENDACIONES**

Las finanzas personales en los jóvenes caucasianos dentro del desarrollo del trabajo se ha encontrado que son herramientas que buscan dar un apoyo de las cuales son poco las personas que las conocen y dan un buen uso de las mismas. Sin embargo, los jóvenes que tienen algún conocimiento en educación financiera es por la información que les ha brindado las diferentes herramientas tecnológicas, aunque esto ha incidido positiva y negativamente debido a que en las redes sociales se tergiversa la información y mucha de esta no es verídica.

Las TIC han permitido el desarrollo de una mejor educación financiera, pero no ha sido complementado con una buena capacitación para que los jóvenes tengan un mejor conocimiento del mismo, el tema de finanzas en los jóvenes es un tema tabú, ya que muchas de las personas piensan que este un tema que debe aprender en la adultez.

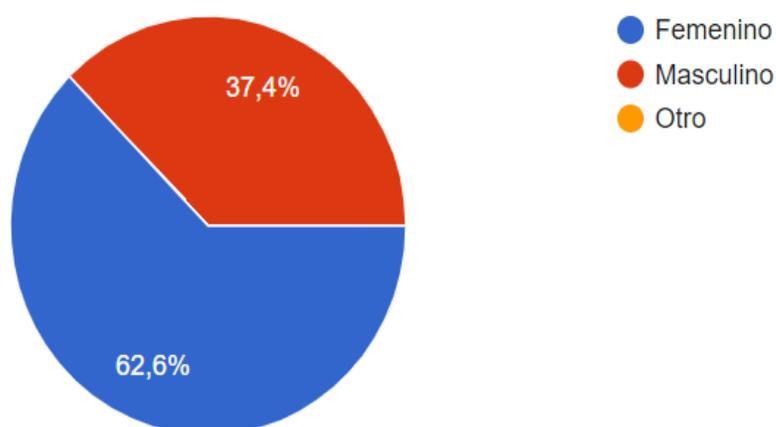
## ANEXOS

### *Composición demográfica de la muestra*

Se puede observar en la siguiente gráfica que hay mayor número de mujeres que de hombres.

#### 2. Sexo

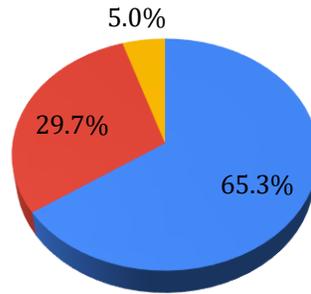
99 respuestas



Los resultados de la encuesta dan cuenta de que la mayor parte de personas residen en el municipio de Cauca; sin embargo, hubo un porcentaje alto (35.6%) de personas que respondieron que residen en Medellín. Dado que la encuesta se dirigió a la comunidad caucasia, es posible inferir que estas personas, aunque viven en Medellín, tenga su origen natal (y vínculos familiares) en el municipio de Cauca.

*Transformación digital*

**Influencia de las Herramientas Digitales en Finanzas**



■ Facilita Interacciones   ■ Ayuda a acelerar procesos   ■ Ayuda pero no tanto

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Atkinson, Adele y Flore-Anne Messy. Measuring Financial Literacy: Results of the OECD/International Network on Financial Education, OECD Working Papers on Finance, Insurance and Private Pensions, núm. 15, París, OECD Publishing, 2012.

Atuesta Vargas, G. (23 de 3 de 2017). *Universidad Militar Nueva Granada*. Obtenido de <https://repository.unimilitar.edu.co/handle/10654/16089>

Aziz, Abdul; Naima, Umma. Repensar la inclusión financiera digital: evidencia de Bangladesh. *Tecnología en la sociedad*. Enero de 2021.

Banco Mundial (BIRF). (2018). Inclusión financiera es un factor clave para reducir la pobreza e impulsar la prosperidad. <https://www.bancomundial.org/es/topic/financiamiento/overview>.

Biblioteca Médica Nacional, 2013 <http://www.bmns.sld.cu/que-son-las-tic-marco-teorico>.

Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV). Cuarto Reporte de Inclusión Financiera, México, CNBV, 2012<sup>a</sup>.

Domínguez Martínez, J. M. (2019b): “La educación financiera y ‘El milagro de P. Tinto’”, [neotiemposvivo.blogspot.com](http://neotiemposvivo.blogspot.com), 1 de enero.

Domínguez, 2013: <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=4321768>.

EAE Business school, 2018: <https://retos-directivos.eae.es/entorno-economico-de-una-empresa-macro-micro-y-tecnologia/#:~:text=El%20t%C3%A9rmino%20entorno%20econ%C3%B3mico%20se,el%20rendimiento%20de%20una%20empresa.> Entorno económico.

Echavarría, 2018:

<http://reddigital.cnice.mec.es/6/Documentos/documento.php?tipo=2&documento=3>.

Egoavil, Diana. (2020). Relación de la Educación financiera con transformación digital. Thekey. Innovación financiera.

Espinosa, 2018:

<https://repository.unilibre.edu.co/bitstream/handle/10901/17362/DISE%C3%91O%20DE%20UNA%20CARTILLA%20DE%20EDUCACION%20FINANCIERA.pdf?sequence=1&isAllowed=y>.

(Eustat,2021):

[https://webcache.googleusercontent.com/search?q=cache:FbqkTyBLvpEJ:https://www.eustat.eus/documentos/opt\\_0/tema\\_395/elem\\_2375/definicion.html+&cd=14&hl=es&ct=clnk&gl=co](https://webcache.googleusercontent.com/search?q=cache:FbqkTyBLvpEJ:https://www.eustat.eus/documentos/opt_0/tema_395/elem_2375/definicion.html+&cd=14&hl=es&ct=clnk&gl=co) marco conceptual.

Función pública. (2019). Plan Nacional de Desarrollo 2018-2022 ‘pacto por Colombia, pacto por la equidad. El congreso de Colombia. Tomado de:

<https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=93970>.

Fuente, Oscar. 2018. Qué es la transformación digital y cómo crear Digital Business. IEBS.

Global Finlit de Standard & Poor's, 2020: <https://www.larepublica.co/finanzas-personales/educacion-financiera-apuesta-de-largo-plazo-2959876> problema.

Gómez, Franz. 2009. Educación Financiera. Instituto de estudios peruanos.

González Ramírez, T., & Rodríguez López, M. (02 de 2010). *Redalyc*. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/2010/201014897011.pdf>.

González, 2019: <https://www.portafolio.co/mis-finanzas/manejo-de-las-deudas-y-el-ahorro-en-los-jovenes-499665> idea.

Grifoni, Andrea y Flore-Anne Messy. "Current Status of National Strategies for Financial Education: A Comparative Analysis and Relevant Practices", OECD Working Papers on Finance, Insurance and Private Pensions, núm. 16, París, OECD Publishing, 2012  
<http://www.muymfinanciero.com/?s=educacion+financiera>.

Lozano, 2014 Pág. 3:

[https://www.researchgate.net/publication/311163647\\_Sistema\\_bancario\\_colombiano\\_y\\_la\\_educacion\\_financiera\\_Caso\\_banco\\_Davivienda](https://www.researchgate.net/publication/311163647_Sistema_bancario_colombiano_y_la_educacion_financiera_Caso_banco_Davivienda).

Martinez, J. M. (2013). *Dialnet*. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=4321768>.

Ministerio de Educación Nacional. 2014. Mi plan, mi vida y mi futuro. Tomado de: [https://www.mineduacion.gov.co/1621/articles-340033\\_archivo\\_pdf\\_Orientaciones\\_Edu\\_economica\\_financiera.pdf](https://www.mineduacion.gov.co/1621/articles-340033_archivo_pdf_Orientaciones_Edu_economica_financiera.pdf).

OECD, 2005: <https://revistaempresarial.com/finanzas/la-educacion-financiera-como-herramienta-de-inclusion/>.

Ministerio de Tecnologías de la Información y Comunicaciones (MinTIC). CONPES 3975 de transformación digital. Tomado de: <https://mintic.gov.co/portal/inicio/Sala-de-Prensa/Noticias/107147:CONPES-de-transformacion-digital-promovera-la-competitividad-del-pais-y-la-eficiencia-del-sector-publico>.

Paula Nicole Roldán. (2017). *Finanzas*. Economipedia.com:  
<https://economipedia.com/definiciones/finanzas.html>.

Red Hat. Qué es transformación digital. Tomado de:  
<https://www.redhat.com/es/topics/digital-transformation>.

Roldan, 2019: <https://economipedia.com/definiciones/finanzas-personales.html%20finanzas%20personales>.

Romero, A. J. (2017). *La implementación de las TIC'S en las entidades financieras desde su regulación en Colombia*. Recuperado de: <http://hdl.handle.net/10654/16076>.

Rosario Peiró. (2017). *Redes sociales*. Economipedia.com:  
<https://economipedia.com/definiciones/redes-sociales.html> marco conceptual.

Rosario Peiró. (2019). *Marketing digital*. Economipedia.com:  
<https://economipedia.com/definiciones/marketing-digital.html> marco conceptual.

Saber Más, Ser Más, 2015: <https://www.sabermassermas.com/retos-financieros-jovenes/>.

Sánchez Parrales Luis Alberto, Sánchez Parrales Carlos Eduardo y Rodrigo Víctor López Coloma (2016): “Las TICS en las finanzas”, *Revista Caribeña de Ciencias Sociales* (febrero 2016). En línea: <https://www.eumed.net/rev/caribe/2016/02/finanzas.html>.

Sanz Bayón, P. (2019): “Desafíos jurídicos del mercado ante la revolución digital”, marzo, accesible en ResearchGate ([www.researchgate.net](http://www.researchgate.net)).

Subgobernadora del Banco de España (2019): “Banca y sociedad. Mirando hacia el futuro”, Círculo Financiero de la Sociedad Económica Barcelonesa de Amigos del País, 1 de julio.

Vargas, 2017: <https://repository.unimilitar.edu.co/handle/10654/16089>.

Zicari, Adrian. (2008). *Finanzas personales y ciclo de vida: un desafío actual*. Universidad del Centro Educativo Latinoamericano. Rosario Argentina. *Invenio*, junio, año/vol. 11, número 020. pp. 63-71.