



**Fortalecimiento en la formación Financiera para alumnos de grado décimo y once
en los colegios de la comuna 3 de Medellín**

María Angélica Montoya López

Ana Maria Mejía Montoya

Institución Universitaria Esumer
Facultad de Estudios Empresariales y de Mercadeo
Medellín, Colombia
2016

**Fortalecimiento en la formación Financiera para alumnos de grado décimo y once
en los colegios de la comuna 3 de Medellín**

María Angélica Montoya López

Ana Maria Mejía Montoya

Trabajo de investigación presentado para optar al título de:

Tecnóloga en Administración y Finanzas

Director:

MSc. Eduardo Alexander Duque Grisales

Línea de Investigación:

Finanzas

Institución Universitaria Esumer
Facultad de Estudios Empresariales y de Mercadeo

Medellín, Colombia

2016

Resumen

La educación financiera se muestra como un instrumento que puede contribuir a diferentes propósitos, entre ellos, ayudar a construir y/o restablecer la confianza en el sistema financiero, facilitar un mejor conocimiento de los nuevos productos financieros y los nuevos canales ofrecidos por las IMF, mitigar el riesgo de sobreendeudamiento y que los clientes conozcan sus derechos como consumidores financieros.

La educación financiera aparece también como un instrumento útil para impulsar una mejor administración de los recursos de los hogares, en una mejora del ahorro, y que, sumada a un mejor conocimiento y mayor confianza en el sistema financiero, podría repercutir en un aumento en la proporción de los activos que los hogares mantienen como ahorro financiero en el sistema formal. Si bien la educación financiera como se acaba de mencionar puede servir para cumplir diferentes propósitos, su efectividad va a depender en gran medida en precisar muy bien el objetivo que se pretende alcanzar con ella.

Palabras clave: Educación Financiera, cultura financiera, buenas prácticas de educación financiera.

Contenido

Pág.

Lista de figuras	XI
Lista de tablas	XIII
Introducción	1
1. Formulación del Proyecto	3
1.1 Estado del Arte	3
1.1.1 Revisión programas de educación financiera	5
1.1.2 Educación financiera en Colombia.....	7
1.2 Planteamiento del problema	9
1.3 Justificación.....	10
1.4 Objetivos	12
1.4.1 <i>Objetivo general</i>	12
1.4.2 <i>Objetivos específicos</i>	12
1.5 Metodología	12
1.6 Alcances.....	14
El alcance de este proyecto abarca solo el análisis de los colegios de educación superior más sobresalientes de Medellín ubicados en la comuna 3	14
2. Ejecución del Proyecto	15
2.1 Exploración de la Educación Financiera en el mundo	15
2.1.1 Educación Económica y Financiera en el ámbito escolar	16
2.1.2 Enfoque en los niños y jóvenes	16
2.1.3 Eficiencia de la educación financiera en colegios	17
2.2 Diseño de instrumento metodológico	18
2.2.1 Tratamiento de la información.....	21
□ Técnica de procesamiento de datos	21
□ Técnica de análisis de datos	21
2.3 Diagnóstico sobre conocimientos financieros en la población objeto de estudio	22
3. Conclusiones y recomendaciones	39
3.1 Conclusiones.....	39
3.2 Recomendaciones	39
Referencias bibliográficas	41
ANEXOS	41
A. Anexo: Encuesta de Diagnóstico	46

Lista de figuras

	<u>Pág.</u>
Figura 1 Diseño de encuesta de diagnóstico -----	¡Error! Marcador no definido.
Figura 2 Matriz de tabulación de datos en herramienta Excel-----	22
Figura 3 Caracterización de la población. -----	23
Figura 4 Fuente de ingresos -----	23
Figura 5 Registro del dinero-----	24
Figura 6 Frecuencia de planificación-----	24
Figura 7 Presupuesto Familiar. -----	25
Figura 8 Ingreso regular y rango de ingresos -----	26
Figura 9 Metas principales -----	27
Figura 10 Productos financieros -----	27
Figura 11 ¿Cuenta con productos financieros?-----	28
Figura 12 Influencia para toma de decisiones-----	29
Figura 13 Representación del dinero -----	29
Figura 14 ¿Quién está más preparado para orientarte? -----	30
Figura 15 Ahorro y formas de ahorro -----	31
Figura 16 Métodos de pago, utilizados frecuentemente. -----	32
Figura 17 Préstamos -----	32
Figura 18 Razones para solicitar un crédito -----	33
Figura 19 Definición de Educación Financiera y temas de interes -----	34
Figura 20 Importancia y beneficios sobre la Educación Financiera en las escuelas -----	35
Figura 21 Funcion de los bancos e imagen de estos -----	36
Figura 22 Interés simple-----	37
Figura 23 Interés Compuesto -----	37
Figura 24 Conocimiento del entorno -----	38

Lista de tablas**Pág.**

Tabla 1: <i>Matriz de constructo</i>	19
---	----

Introducción

La Educación Financiera hoy en día es reconocida como tema económico fundamental por todas las organizaciones internacionales; este proceso de concienciación ha advertido la necesidad de desarrollar y profundizar las capacidades financieras de la población mundial, elevando su bajo nivel de cultura financiera, que se comprenda la responsabilidad de las personas al orientar sus decisiones financieras, y que se conozca el proceso de sofisticación de los productos y mercados financieros. Es así como, para cubrir estas necesidades se desarrollan modelos y programas de educación financiera orientada a diversas poblaciones de acuerdo a sus condiciones sociales y económicas, cuyo propósito es el fortalecimiento de capacidades financieras de la población de bajos recursos. La adopción de dichos programas y modelos se establece por medio de políticas gubernamentales que se apoyan en los enunciados de Educación financiera que propone la OCDE (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico), los cuales cada país apropia teniendo en cuenta las condiciones particulares que los caracteriza.

Según la concepción sobre formación de hábitos financieros saludables, las personas que gozan de buena salud financiera, se caracterizan como aquellas que planean sus finanzas personales sin importar cuál sea su nivel de ingresos (Tobón, 2011). Ejercicio que se aplica a cualquier situación, a cualquier grupo poblacional y por tanto, los hábitos financieros saludables pueden ser formados a cualquier edad.

Evitar los excesos, tener una disciplina de ahorro, identificar con claridad los ingresos y su distribución, evitar el desbordamiento de los niveles de endeudamiento y del gasto, asesorarse de expertos, tomar tiempo para revisar y ajustar las cuentas con cabeza fría, haciendo conscientes otros hábitos y malas prácticas, son hábitos financieros saludables que aseguran, a cualquier edad, organizar la vida financiera. (García, 2011).

Es así como se piensa en la necesidad de aportar a la caracterización de la educación

financiera que han logrado hasta hoy, los jóvenes de 10° y 11°, para diseñar y ejecutar una estrategia de intervención pedagógica hacia el fortalecimiento de las habilidades personales y sociales relacionadas con las finanzas.

Con el desarrollo de este proyecto se busca estimular y sensibilizar a los niños, niñas, jóvenes estudiantes y sus familias sobre la importancia del manejo de las finanzas para lograr los proyectos e iniciativas que se proponen desarrollar en la vida.

1. Formulación del Proyecto

1.1 Estado del Arte

Durante la década de los sesenta se crearon los primeros programas de educación financiera en países desarrollados, especialmente en los Estados Unidos, (Bernheim, Garret y Maki, 2000). Sin embargo, como lo manifiesta Lacker (2008) y McVicker (2007), fue a partir del colapso de los mercados de hipotecas de alto riesgo, que desembocó en la crisis financiera de 2008, cuando se hizo evidente entre otros, el escaso nivel de sofisticación financiera por parte de la mayoría de los prestatarios estadounidenses. Este hecho en particular ha generado un creciente interés de instituciones tanto públicas como privadas de los Estados Unidos, pero en general de todo el mundo, para promover programas que mejoren las competencias financieras de los ciudadanos.

El primer programa se realizó en el 2006, luego de haber realizado una encuesta de las capacidades financieras en el 2005, en donde se observó la carencia de la población a la hora de tomar decisiones efectivas en temas financieros. El programa que se aplicó en primera instancia constaba de cuatro partes: La administración del dinero, planificación, selección de productos e información (Atkinson, McKay, Collard, & Kempson, 2007)

Lusardi y Mitchell (2007) (Lusardi & Mitchell, 2007) hacen estudios empíricos respecto al nivel de educación en Estados Unidos y otros países desarrollados. Los resultados obtenidos, revelan que los individuos tienen un conocimiento escaso sobre términos financieros. Lusardi (2008) usa la encuesta acerca de educación financiera del Health and Retirement Study (HRS) de Estados Unidos en el 2004 y utiliza datos panel para su posterior análisis, del cual concluye que bajos niveles de educación financiera disminuye la capacidad de ahorrar, planificar y además a una modesta acumulación de riqueza. Posteriormente, con la misma base de datos, Lusardi y Mitchell (2011) encuentran efectos positivos entre la educación financiera y la capacidad para planificar.

Hoy en día, se ve el interés de muchos países por mejorar las capacidades financieras, esto se debe a que una mayor educación financiera conlleva a un aumento en el acceso a servicios financieros que genera mayor desarrollo. Lo anterior se demuestra en investigaciones económicas sólidas, en donde se evidencia una alta correlación positiva entre la profundización del acceso a servicios financieros y el crecimiento económico (Levine, Loayza, y Beck, 2000). También se estable mediante estudios empíricos una relación positiva entre el nivel educacional y la educación financiera (Worthington, 2006).

Por otro lado, un adecuado funcionamiento del sector financiero disminuye los costos de información y transacción que limitan el desarrollo económico de un país. Un sector financiero sólido facilita el ahorro, planificación y asignación de recursos por parte de las personas, además contribuyen en la acumulación de capital y a la innovación tecnológica, lo cual se traduce en un crecimiento económico (Levine 2006).

Los países desarrollados fueron estudiados por Goldsmith (1969), King y Levine (1993), Levine y Zervos (1998), quienes concluyen que el desarrollo financiero precede al crecimiento del PIB. Más adelante se encuentran trabajos con técnicas estadísticas más elaboradas, como la implementación de variables instrumentales (Levine, Loayza y Beck, 2000) y Paneles Dinámicos (Beck, Levine y Loayza, 2000; y Beck y Levine, 2003), donde revelaron que el desarrollo financiero causa crecimiento económico a largo plazo y tiene un efecto significativo en el PIB.

Más allá de la idea de que la educación económica y financiera (EEF) incrementa el bienestar de los individuos, autores como Gnan, Silgoner y Weber (2007), y Mandell (2009) sugieren que ésta contribuye al bienestar general de la economía. De acuerdo con Gnan et al. (2007), la EEF suaviza el funcionamiento de los mercados financieros en la medida en que las mejores decisiones financieras de los ciudadanos en su conjunto, reducen los incidentes de crisis y favorecen la estabilidad del sistema; además, los autores plantean que la EEF fomenta una política económica sostenible, ya que ciudadanos más educados en temas económicos y financieros están en mayor capacidad de tomar una posición frente a las políticas económicas y sociales que adoptan sus gobiernos. Por su parte, Mandell (2009) considera que las malas decisiones financieras de los consumidores tienen efectos negativos sobre la economía, tales como una baja tasa de ahorro y de formación de capital, un bajo nivel de ahorro para la pensión, y un mayor índice de inequidad en la distribución del ingreso y la riqueza.

En Colombia sólo desde finales de la década de los noventa se empezaron a realizar los primeros avances sobre EEF dirigidos a un público no especializado; sin embargo, el tema ha cobrado mayor relevancia en el país a partir de la Reforma Financiera de 2009 (Ley 1328) que establece en varios de sus artículos que las instituciones vigiladas del sector financiero deben promover una adecuada educación e información financiera de los consumidores; y recientemente con la presentación pública del documento “Estrategia nacional de educación económica y financiera (ENEEF): una propuesta para su implantación en Colombia”¹ que plantea un plan de acción nacional para la promoción de una EEF de calidad, efectiva y objetiva, tanto en el ámbito de la educación formal como en el de la no formal.

A continuación se presenta una revisión de la literatura de algunos trabajos relacionados para el país que sirven de punto de partida y base de conocimiento.

1.1.1 Revisión programas de educación financiera.

- **Programas de Educación Financiera para Jóvenes**

La mayor facilidad que tienen los jóvenes de aprender e innovar hacen que este segmento de la población sea muy atractivo para lograr una bancarización más rápida y efectiva. Asimismo, la influencia que ejercen los jóvenes sobre las decisiones de sus padres puede ser un factor importante para cambiar el comportamiento de estos últimos. En los países en vías de desarrollo y, particularmente en América Latina, donde la población joven (entre 15 y 24 años) representa aproximadamente un quinto de ella, su impacto puede ser aún mucho más significativo².

Por otra parte, un reto que enfrenta la educación financiera orientada a jóvenes es que este segmento se caracteriza por tener un alto grado de impaciencia, que implica una mayor valoración del consumo presente sobre el futuro. Cambiar este comportamiento representa un reto que enfrenta la educación financiera que se imparte entre los jóvenes. Con relación al medio de difusión empleado, hay quienes proponen que la mejor manera

¹ Documento elaborado conjuntamente por el Ministerio de Hacienda y Crédito Público, el Ministerio de Educación Nacional, el Banco de la República, la Superintendencia Financiera de Colombia, el Fondo de Garantías de Instituciones Financieras, el Fondo de Garantías de Entidades Cooperativas y el Autorregulador del Mercado de Valores.

² Según “World Development Institute” del Banco Mundial, la población entre 15 y 24 años en América Latina fue en 2005 de 18,7% equivalente a 102 millones.

de educar financieramente a los jóvenes es a través de una asignatura en el programa curricular de las escuelas.

- **Programa “Total Solution” - Hatton National Bank (Sri Lanka)**

Es una iniciativa del Hatton National Bank apoyada por el Ministerio de Educación de Sri Lanka. Nació en 1989 como un programa de responsabilidad social mediante la que el Banco brinda entrenamiento a jóvenes de áreas urbanas y rurales, para que puedan manejar agencias del banco ubicadas dentro de sus propias escuelas. Existen alrededor de 200 agencias bancarias estudiantiles, manejadas por 1,000 estudiantes voluntarios (en cada agencia atienden cinco estudiantes), donde se abren alrededor de 20,000 nuevas cuentas bancarias al año. A finales del año 2007 alrededor de 10,000 estudiantes habían sido entrenados por el Banco y tenían 500,000 ahorristas de las escuelas con un saldo de US\$ 50 millones. La experiencia del banco sugiere también que la gente en el campo está interesada no solo en aprender cómo manejar su dinero, sino también sobre técnicas de agricultura, salud, nutrición, negocios, etc.

- **ABC of Finances (Rusia)**

Es un proyecto de alianza entre varias organizaciones para la construcción de una plataforma de educación financiera dirigida a los jóvenes rusos. El comité de coordinación está conformado por el Ministerio de Finanzas, el Parlamento Federal, el International Business Leaders Forum (IBLF), la Asociación de Bancos, Citi, Visa, universidades, medios de comunicación y ONGs.

La plataforma de educación financiera contempla un portal en internet donde se encuentre el currículo de Citi e información sobre otras experiencias internacionales, consultas en línea, capacitación de capacitadores y otros eventos para jóvenes y la administración de bases de datos. El principal canal de difusión, al menos en esta primera etapa, es a través de seminarios que se impartirán en los sitios de trabajo de los jóvenes. Este proyecto en construcción se espera que cobre fuerza durante el presente año dado que este año está dedicado a la juventud en Rusia.

- **Programas de Educación Financiera para Niños**

Los programas de educación para niños se constituyen en una opción interesante porque la inclusión de una materia en el currículo escolar ayudaría a reducir el costo y facilitaría la operatividad del programa. Además, es más fácil inducir un cambio de comportamiento a temprana edad. La desventaja de un programa de esta naturaleza es que su verdadero impacto solo se verá reflejado en el largo plazo.

- **Programa “Ahorremos por un Futuro Mejor” (Costa Rica)**

El Banco Nacional de Costa Rica con el apoyo de la empresa privada conformada por Grupo Nación, Interbolsa, Banco Popular, Coopenae y Scotiabank, lanzó por segundo año el programa “Ahorremos por un Futuro Mejor” orientado a niños de cuarto grado en todas las escuelas públicas del país. En su primera versión el programa estaba dirigido a niños de quinto grado. En esta oportunidad se espera que alrededor de 90,000 estudiantes reciban la capacitación.

El material didáctico consiste en un libro de texto, una guía para los docentes, un juego de mesa la

“Magia del Ahorro” y un CD que contiene cuentos y una canción sobre el ahorro. Los ejecutores son la Superintendencia de Entidades Financieras (Supen), el Banco Central (BCCR) y el Ministerio de Educación Pública (MEP).

- **Programa “Más Allá del Dinero” (El Salvador)**

Es un programa que a partir del mes de abril de 2009 y por espacio de tres años, será impartido en 49 escuelas salvadoreñas. El programa, impulsado por HSBC y Junior Achievement Worldwide, está dirigido a niños entre 7 y 11 años. Los temas de estudio incluyen temas como ingresos, gastos, maneras de compartir y ahorro. Quienes lo imparten son trabajadores del banco HSBC en calidad de voluntarios.

1.1.2 Educación financiera en Colombia.

A continuación se describen algunas de las entidades en Colombia que han venido trabajando en programas de educación financiera.

- **ASOBANCARIA:** En representación de la banca colombiana, Asobancaria, ha venido realizando acciones en el tema de educación financiera con el fin de disminuir los niveles de analfabetismo financiero de los colombianos. En 2011, se creó un programa gremial de educación financiera, en su página web cuenta con videos e información relacionada con las finanzas personales, productos financieros y conceptos básicos, para que las personas puedan interactuar de buena manera con el sistema financiero colombiano.
- **FOGAFIN:** Actualmente se está desarrollando una Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera junto al Ministerio de Hacienda y Crédito Público, el Ministerio de Educación Nacional, el Banco de la República, la Superintendencia Financiera de Colombia, el Fondo de Garantías de Entidades Cooperativas y el Autorregulador del Mercado de Valores. Donde se mostrará la importancia de la educación financiera para el país.
- **AUTORREGULADOR DEL MERCADO DE VALORES DE COLOMBIA (AMV):** En el 2010 diseñó el Programa de Educación al Inversionista (PEI) en el que ofrece información sobre los beneficios y riesgos de las alternativas de inversión, los deberes de los intermediarios y los derechos de los inversionistas. También se creó un Grupo de Trabajo para la Educación Financiera y Económica (Gefe) en el que participan autoridades y gremios financieros.
- **BANCO DE LA REPÚBLICA:** Desde 1999 se empezó a gestar un programa de educación económica, el cual en el 2007 bajo el lema “no existe comunicación sin educación” y con el nombre de Banco de la República en Aulas se empieza a desarrollar con el objetivo de que los estudiantes de educación primaria, secundaria y superior adquieran conceptos básicos acerca de economía y finanzas personales.

Finalmente, en marzo del 2013 Colombia recibe el premio del Global Money Week Award, Colombia participó por primera vez, el pasado 15 de marzo, por su participación en la celebración global del Día Internacional de la Educación y la Inclusión Financiera de Niños, Niñas y Jóvenes en Colombia: el futuro está en tus ahorros este premio fue otorgado por la ONG holandesa Child and Youth Finance International. Participaron entidades del sector público y privado como: Asobancaria, el Banco de la República, el

Servicio Nacional de Aprendizaje (SENA), el programa Finanzas para el Cambio y Cuadre su Bolsillo.

Adicionalmente, Seguros Bolívar y 12 entidades del sector financiero realizaron distintas iniciativas llegando a más de 15.000 niños y jóvenes teniendo presencia en más de 30 colegios, parques de diversiones, sucursales bancarias y centros comerciales de todo el país. De esta manera, las alianzas entre las entidades financieras cumplieron el propósito de difundir información útil para que niños, niñas y jóvenes, aprendan a ahorrar y a administrar el dinero.

1.2 Planteamiento del problema

El desconocimiento y desinformación generalizados de la población colombiana sobre temas básicos de economía y finanzas limitan la capacidad de los ciudadanos para tomar decisiones fundamentadas y consistentes en este aspecto básico de la vida contemporánea, hechos que han sido evidenciados en los resultados negativos obtenidos por estudiantes colombianos en pruebas internacionales como las pruebas PISA.

El programa PISA (Programa de Evaluación Internacional de Estudiantes) llevado a cabo por la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE), “evaluó en 2014 a unos 29.000 alumnos de 18 países, analizando los conocimientos en asuntos como la gestión de cuentas y tarjetas bancarias, la planificación de sus finanzas, la comprensión de los riesgos, intereses o impuestos y de sus derechos y deberes como consumidores”; preocupantemente, los estudiantes de colegio de Colombia obtuvieron 379 puntos situando al país en el último lugar de la tabla de los países evaluados.

Cuando se encuentran registros tan desalentadores como el retroceso que tuvo Colombia en el 2012, cuando obtuvo el puesto 62, “diez lugares menos con respecto a las pruebas del 2009” y en las pruebas de diciembre del 2013 el país ocupó el último lugar cuando fueron medidos en su capacidad para resolver problemas concretos, queda al descubierto de manera imperativa, la necesidad de implementar acciones urgentes en la formación financiera desde la educación básica primaria.

Es por eso que se ha planteado la siguiente pregunta de investigación, que orienta el devenir de éste trabajo:

¿Cómo fortalecer la formación financiera en los jóvenes de décimo y once grado de las instituciones educativas oficiales en el barrio Manrique de la ciudad de Medellín?

Lo anterior brinda una visión del gran problema que la población colombiana está afrontando hoy día debido a la falta de formación en temas financieros; y pone en alerta a los actores del sistema socioeconómico del país; (gobierno, entidades financieras públicas y privadas, y población general); llevándolos a reflexionar sobre las medidas y estrategias pertinentes para mejorar y superar esta situación que deteriora y desarma la economía nacional.

1.3 Justificación

A pesar de que existen iniciativas de promoción y divulgación de programas de educación financiera en Colombia, no se cuenta con un análisis de su validez y efectividad.

Aunque para la ciudad de Medellín, El Banco de la República, la Fundación Bancolombia (Fundación Bancolombia, 2012), las universidades oficiales y privadas y otras instituciones económicas han planificado y desarrollado sendas iniciativas, eventos y programas académicos para los estudiantes en diferentes grados de escolaridad, han sido algunas aisladas, otras sectorizadas y además centradas en los estudiantes de grados superiores (Banco de la República, 2013), que aún no están integradas a un currículo y que no ejercen un impacto significativo generalizado en los procesos formativos de los escolares acerca de la formación económica y financiera, la cual requiere de secuencialidad, evaluación, retroalimentación y procesos para el desarrollo y la adquisición de habilidades, actitudes y competencias. Fundación Bancolombia (2012).

En el campo educativo, es del conocimiento de las comunidades educativas el hecho de que en las instituciones y sus currículos se ha jerarquizado el estudio de las llamadas áreas fundamentales, pero que no se plantea la inclusión económica y financiera de niños, adolescentes y jóvenes a través de una cátedra.

El sistema educativo tiene como reto permanente la adaptación de sus actuaciones al contexto histórico y social. En este sentido, la crisis económica y la configuración de una sociedad global y altamente tecnificada y la necesidad de configurar una ciudadanía cualificada, crítica y emprendedora han puesto de manifiesto que es necesario que la población logre en sus etapas educativas obligatorias formación básica en la dimensión económica de la realidad social que hasta ahora se encontraba al margen de la formación académica y personal. Además, se requiere un proyecto pedagógico que permita que las y los estudiantes identifiquen situaciones acerca de las cuales han de indagar, preguntar y cuestionar de manera crítica y reflexiva, de modo que tomen decisiones informadas y analizadas en el alcance de las responsabilidades que les demanda su ejercicio como sujetos económicos

Hoy en día, los currículos continúan siendo lo mismo de lo mismo en la mayoría de las instituciones educativas, dejando de lado ésta y muchas otras disposiciones u orientaciones de la educación integral del ser humano, emanadas por las entidades competentes, porque “no hay tiempo para transversalizar todo lo que llega a la escuela”, palabras de los docentes cuando llegan nuevos proyectos, programas y normatividades para ser integrados al currículo y a la formación de los nuevos ciudadanos. Por tanto, donde no llegó la prueba piloto, continúa éste panorama.

La necesidad de la educación financiera surge porque es fundamental desarrollar competencias y actitudes que posibiliten un uso adecuado de los recursos económicos individuales. La educación financiera garantiza que las familias, empresas e individuos sean asertivos en la toma de decisiones acerca de la inversión y del consumo de productos y/o servicios financieros de acuerdo a sus expectativas futuras y necesidades.

Como ha destacado la OCDE (2010), “Las jóvenes generaciones es probable no sólo que se enfrenten a una complejidad creciente en los productos, servicios y mercados financieros, sino también es probable que soporten más riesgos financieros en su etapa adulta que sus padres” (Domínguez, 2013).

1.4 Objetivos

1.4.1 Objetivo general

Caracterizar el estado actual de la educación financiera que tienen los estudiantes de grado 10 y 11 de los colegios públicos de la comuna 3 de Medellín.

1.4.2 Objetivos específicos

- Explorar metodologías y programas de educación financiera a nivel mundial, analizando sus lecciones aprendidas.
- Diseñar un instrumento metodológico que permita la medición de conocimientos y capacidades financieras en los estudiantes de secundaria.
- Realizar un diagnóstico a los estudiantes de grado 10 y 11 de colegios de Medellín, para establecer el nivel de conocimiento que tienen sobre Educación Financiera.

1.5 Metodología

La investigación es descriptiva debido a que se pretende en un primer momento describir y caracterizar la dinámica de la población objeto de estudio en cuanto al factor de análisis. Su finalidad es básica, ya que “selecciona una serie de conceptos o variables y se mide cada una de ellas independientemente de las otras, con el fin, precisamente de describirlas... buscando especificar las propiedades importantes de personas, grupos, comunidades o cualquier otro fenómeno. El énfasis está en el estudio independiente de cada característica, es posible que de alguna manera se integren las mediciones de dos o más características con el fin de determinar cómo es o cómo se manifiesta el fenómeno”. Universidad Nacional Abierta y a Distancia [UNAD] (s.f.). El método utilizado es inductivo porque se obtendrá una caracterización a partir del estudio del saber particular, punto de partida para explicar el fenómeno estudiado; dicha caracterización llevará a conclusiones, es decir, a deducir el porqué del estado real del fenómeno, determinando los hechos más importantes, formulando hipótesis y razonando acerca de las opciones de intervención particulares. Rodríguez (2005).

Ésta investigación se realiza sin la manipulación deliberada de variables, recolectando información de los fenómenos en su ambiente natural para después analizarlos; por tanto, su diseño es No Experimental Transversal y descriptivo, en tanto que se recopilan datos en un momento único para describir las características que presenta una variable Salinas (2010).

La selección de las fuentes de investigación, se realizó a través de la indagación en medios digitales, empleando las palabras claves que delimitan el estudio definiendo claramente los criterios de selección de las fuentes de información a consultar: artículos de revistas especializadas, libros, ensayos y demás, definiendo temporalidad, espacialidad, campos disciplinarios y el uso de tesauros. Posteriormente, esta información se registra en fichas bibliográficas, registrando de manera detallada el contenido de los documentos considerados como relevantes que aportaran elementos de construcción de conocimiento orientador.

Dadas las particularidades del estudio se determinó el diseño metodológico, evaluando la correspondencia encontrada entre los elementos disponibles en el contexto para su implementación y las características del tipo de investigación, el método y los instrumentos de recolección y análisis de la información coherentes con el sentido del mismo.

La técnica de recolección de datos a implementar en ésta investigación, fue seleccionada dada su efectividad aplicativa para con la población objeto de estudio y el contexto en el cual ésta se desenvuelve.

La encuesta representa un estudio en el cual el investigador no modifica el entorno; se implementa porque permite para el particular, conocer tanto la opinión como el conocimiento que la población objeto de estudio tienen acerca de la educación financiera, además de ser de bajo costo, permitir la obtención de información más amplia y exacta, proporcionar mayor rapidez en el proceso de investigación y facilidad para estandarizar datos, permitiendo el tratamiento informático y el análisis estadístico de los datos obtenidos. Nieto (2010). Una vez recogidos los datos a través de la encuesta, se procede al procesamiento y el análisis de la información recolectada, para su posterior presentación de resultados.

1.6 Alcances

El alcance de este proyecto abarca solo el análisis de los colegios de educación superior más sobresalientes de Medellín ubicados en la comuna 3

2. Ejecución del Proyecto

2.1 Exploración de la Educación Financiera en el mundo

A partir de la exploración de los programas e iniciativas que se vienen desarrollando en diferentes países del mundo se pueden resaltar los siguientes ejemplos:

En el caso de Nueva Zelanda, desde el año 2004 la Comisión para la Jubilación ha trabajado en colaboración con el Ministerio de Educación para lograr incluir la educación financiera en el currículum escolar. Finalmente, en 2009 se publicó un nuevo plan de estudios, que contempla el desarrollo de la capacitación financiera en las escuelas y que actualmente se imparte de forma transversal en las asignaturas de Lengua, Ciencias Sociales, Matemáticas y Tecnología, para alumnos de entre 5 y 14 años.

– En Australia, desde el año 2005 se imparte educación financiera en las escuelas de manera obligatoria, desde los 3 a los 10 años aproximadamente, y se integra en las asignaturas de Matemáticas, Ciencias, Humanidades y Tecnología, entre otras. Durante 2012- 2013 se está llevando a cabo una reforma del currículum escolar y se integrarán las materias en el nuevo currículum para alumnos de entre 10 y 12 años.

– En Escocia, la educación financiera está incluida en el currículum de manera obligatoria desde septiembre de 2008. Se imparte a través de la realización de diversas actividades prácticas, y no se incluye en asignaturas específicas, impartándose en primaria y secundaria.

– En Inglaterra se imparten programas de bienestar económico y capacitación financiera en la asignatura de PSHE (Personal, Social, Health and Economic Education). Además, los programas de Ciudadanía y Matemáticas hacen referencia explícita al dinero y a la capacitación financiera. A partir de septiembre de 2014, la educación financiera será obligatoria y quedará incluida en el currículum escolar.

– En Brasil, en 2010 se llevó a cabo un programa piloto de educación financiera en 900 colegios públicos que abarcó a 30.000 estudiantes. El objetivo es llegar a 58 millones de alumnos pertenecientes a más de 200.000 colegios.

2.1.1 Educación Económica y Financiera en el ámbito escolar

Es papel fundamental de la escuela propiciar la reflexión y generar cambios en las actitudes y comportamientos de las y los estudiantes frente a los procesos económicos y financieros y brindar las herramientas que les permita planear su futuro, administrar sus recursos de manera eficiente, decidir responsablemente e integrarse en la economía identificando alternativas que potencien su desarrollo (Mineducación, 2013).

La introducción de la Educación Financiera en el ámbito educativo es un reto importante. Hace referencia al estudio de conocimientos, habilidades financieras, comportamientos, valores y aptitudes que permitan al alumnado tomar decisiones económicas informadas y sensatas en su vida diaria, comprender la importancia de conceptos clave como el ahorro, los ingresos, el presupuesto personal, el coste de los productos, la calidad de vida o el consumo responsable, preparándolo para afrontar en una mejor posición los retos básicos que se encontrarán a lo largo de su vida adulta.

En el ámbito escolar, la «educación financiera» hace referencia a la enseñanza de conocimientos, habilidades, comportamientos, valores y aptitudes que permitan a los estudiantes tomar decisiones financieras informadas y sensatas en su vida diaria, preparándoles para afrontar en una mejor posición los retos básicos de índole financiera con los que se encontrarán a lo largo de su ciclo vital. Por una parte, porque la capacidad de aprendizaje de los jóvenes es mayor y porque su exposición a creencias erróneas y hábitos poco adecuados, muy comunes en muchos adultos en este ámbito, son menores; por otra parte, porque los jóvenes de hoy son los consumidores de productos y servicios financieros de mañana y, por tanto, el grupo poblacional donde la inversión en educación financiera normalmente tendrá un mayor período en el que rendir sus frutos.

2.1.2 Enfoque en los niños y jóvenes

Iniciar el proceso de educación en temas de finanzas y economía con niños y jóvenes se ha convertido en una prioridad, luego de reconocer que son las nuevas generaciones, y en particular los jóvenes, los que se encuentran expuestos a mayores riesgos y quienes deben enfrentarse con productos y servicios financieros más complejos y sofisticados que los que utilizaron sus padres.

Al respecto, la OCDE señala que los jóvenes reciben ofertas y tienen acceso a servicios y productos financieros a una edad cada vez más temprana, mediante la gestión del dinero de la mesada, el pago de la cuenta de su celular, la apertura de cuentas de ahorros o el uso de las tarjetas de crédito amparadas. Esta situación se agrava al analizar los resultados de distintos estudios que muestran con preocupación que los jóvenes presentan bajos niveles de capacitación y alfabetización financiera, más bajos incluso que los presentados por los adultos.

Los esfuerzos educativos en temas de finanzas y economía pueden ayudar a evitar que los jóvenes tomen decisiones financieras erradas, con consecuencias negativas y difíciles de superar en el corto o mediano plazo. La educación financiera también es clave para que los jóvenes cuenten con herramientas e información suficiente para sacarles provecho a los nuevos y cambiantes productos y servicios que ofrece el mercado y para construir una cultura de nuevos consumidores financieros, conocedores tanto de sus derechos como de sus obligaciones y responsabilidades en sus relaciones con las instituciones financieras.

Por último, aunque no menos importante, tal como lo han demostrado campañas educativas exitosas, como la de salud sexual y reproductiva, los niños y jóvenes son potenciales diseminadores de buenas prácticas y hábitos entre sus familiares, amigos y en general, toda la sociedad. Una vez el niño adquiere un hábito o comprende los efectos de un cierto comportamiento, intentará incidir en sus padres y familiares para que modifiquen sus comportamientos en un sentido positivo.

2.1.3 Eficiencia de la educación financiera en colegios

Al hablar de procesos educativos, los programas curriculares de los colegios son considerados uno de los canales más eficientes, ya que permiten llegar a una generación completa de individuos y a amplia escala, al aplicarse normalmente bajo orientaciones similares en todo el territorio de un país.

Por otra parte, en general, la educación formal se extiende por más de una década y puede empezar tan temprano como en la primera infancia a través de los jardines infantiles, lo cual hace de éste un espacio clave para iniciar un proceso, que además puede continuar durante un tiempo prolongado, permitiendo con esto construir e ir

fortaleciendo efectivamente una cultura y unos hábitos financieros responsables en los futuros adultos.

Por último, aunque no menos importante, tal como lo han demostrado campañas educativas exitosas, como la de salud sexual y reproductiva, los niños y jóvenes son potenciales diseminadores de buenas prácticas y hábitos entre sus familiares, amigos y en general, toda la sociedad. Una vez el niño adquiere un hábito o comprende los efectos de un cierto comportamiento, intentará incidir en sus padres y familiares para que modifiquen sus comportamientos en un sentido positivo.

Annamaria Lusardi, profesora del Dartmouth College, señala que hay por lo menos tres razones de peso para exigir la educación financiera en colegios:

1. Es importante que los jóvenes estén financieramente educados antes de adquirir productos y servicios financieros y no después. Es preocupante que los jóvenes adquieran un crédito sin entender el poder del interés compuesto o realicen alguna inversión sin saber qué es una tasa de retorno.
2. Algunos conceptos financieros se basan en conceptos científicos – por ejemplo, la ley del interés compuesto, la medición de los riesgos o la diversificación – y la mejor forma para enseñar este tipo de temas es en el sistema educativo formal. Los conceptos financieros no son necesariamente mejor comprendidos con las experiencias propias o con las enseñanzas de amigos, conocidos o familiares, que están muy lejos de ser expertos en el tema.
3. Dar a todos la oportunidad de aprender. La educación financiero no debe ser un privilegio de unos pocos, sino, al contrario, debe extenderse a toda la sociedad y llegar a grupos específicos y minoritarios a través del sistema educativo formal.

2.2 Diseño de instrumento metodológico

La técnica de recolección de datos a implementar en ésta investigación, fue seleccionada dada su efectividad aplicativa para con la población objeto de estudio y el contexto en el cual ésta se desenvuelve.

La encuesta representa un estudio en el cual el investigador no modifica el entorno; se implementa porque permite para el particular, conocer tanto la opinión como el

conocimiento que la población objeto de estudio tienen acerca de la educación financiera, además de ser de bajo costo, permitir la obtención de información más amplia y exacta, proporcionar mayor rapidez en el proceso de investigación y facilidad para estandarizar datos, permitiendo el tratamiento informático y el análisis estadístico de los datos obtenidos (Nieto, 2010).


El instrumento empleado para recoger y almacenar la información fue una encuesta con preguntas cerradas y abiertas. Éste instrumento permitirá estandarizar las preguntas para obtener datos más confiables, cuantificar las variables de estudio, utilizando un conjunto sistematizado de preguntas que se dirigen al grupo predeterminado de jóvenes poseedores de la información que interesa a la presente investigación.

A partir de la revisión bibliográfica se construyó el instrumento de diagnóstico con 39 preguntas entre abiertas y cerradas y se construyó una matriz de constructo con 50 variables, la cual se le aplicaron a 550 estudiantes de los grados décimo y once. (Ver Anexo A. Diseño de Encuesta de Diagnóstico).

Tabla 1. Matriz de constructo

CONSTRUCTO	DIMENSIÓN	VARIABLE	INDICADOR
CAPACIDADES FINANCIERAS	Conocimientos Financieros	Contenidos	Competencia Matemática
			Competencia en Comunicación Lingüística
			Competencia en el saber
			Competencia social y ciudadana
			Competencia de autonomía e iniciativa personal
	Habilidades Financieras	Contextos Financieros	Individual
			Social
			Economía doméstica

	Actitudes Financieras	Manejo Financiero	Motivación
			Expectativas / intereses
CULTURA FINANCIERA	Conciencia Financiera	Experiencias	Interacción en el medio físico
		Información Financiera	Productos financieros


 FACULTAD DE ESTUDIOS EMPRESARIALES Y DE MERCADERO
 PROYECTO DE INVESTIGACIÓN: EFECTIVIDAD DE LOS PROGRAMAS DE EDUCACIÓN FINANCIERA DE LAS
 INSTITUCIONES EDUCATIVAS EN MEDELLÍN

El semillero de investigación en Finanzas, **PROGRAMA DE ADMINISTRACIÓN FINANCIERA DE LA INSTITUCIÓN UNIVERSITARIA ESUMER**, se propone adelantar el proceso de investigación sobre el Nivel de Educación Financiera en los estudiantes de grado 10 y 11 de los Colegios Públicos y Privados de la ciudad de Medellín.

La información que usted suministre a través de la presente encuesta será utilizada solo con fines investigativos. Lo invitamos entonces a diligenciar de manera completa y lo más objetivamente posible este cuestionario.

Fecha encuesta: _____ NOMBRE DEL COLEGIO: _____

GRADO: _____ GÉNERO (Marca con una X): M ___ F ___ EDAD: _____

ESTRATO SOCIOECONÓMICO: 1 ___ 2 ___ 3 ___ 4 ___ Además de estudiar, USTED trabaja: Sí ___ No ___

I. ECONOMÍA DEL HOGAR

- ¿Quién es el responsable de las decisiones relacionadas con el manejo diario del dinero en su hogar?

a. Su padre	c. Usted
b. Su madre	d. Otro familiar que vive en el hogar
- ¿Cuál es tu principal fuente de ingresos?

a. De mis padres	d. De mi negocio propio
b. De mi empleo	e. Otro, Cuál: _____
c. De algún familiar	
- ¿Acostumbra llevar algún tipo de registro del uso de dinero?


a. No	b. Sí
-------	-------

En caso de ser la respuesta afirmativa, ¿Pará que lo utilizas?

<input type="checkbox"/> Ingresos	<input type="checkbox"/> Ahorros
<input type="checkbox"/> Gastos y/o Deudas	<input type="checkbox"/> Presupuesto
- ¿Con qué frecuencia planifica el uso del dinero?

a. Siempre	c. Para nada
b. Algunas veces	
- ¿En su hogar cuentan con un presupuesto para hacer uso del dinero en el mes?

a. Sí, Contamos con un plan exacto.
b. Sí, contamos con un plan muy general.
c. No contamos con un presupuesto


 FACULTAD DE ESTUDIOS EMPRESARIALES Y DE MERCADERO
 PROYECTO DE INVESTIGACIÓN: EFECTIVIDAD DE LOS PROGRAMAS DE EDUCACIÓN FINANCIERA DE LAS
 INSTITUCIONES EDUCATIVAS EN MEDELLÍN

- Considerando todas las fuentes de ingresos que entran en su hogar cada mes, ¿diría usted que el ingreso de su hogar es regular y estable?

a. Sí es	b. No es
----------	----------
- ¿Podría decirme en cuál de estos rangos se ubica el ingreso mensual de su hogar?

a. Menos de \$400.000	d. De \$1.500.001 a \$3.000.000
b. De \$400.001 a \$644.350	e. Más de \$3.000.001
c. De \$644.351 a \$1.500.000	
- ¿Cuáles son tus dos principales metas económicas para dentro de ocho años?

a. Cursar y terminar los estudios de educación superior
b. Encontrar un buen empleo
c. Poner un negocio propio
d. Comprar un vehículo (moto, carro, etc.)
e. Comprar una casa
f. Formar una familia (casarse, tener hijos)

II. PRODUCTOS FINANCIEROS

- ¿Ha oído hablar sobre alguno de estos productos financieros ofrecidos por entidades financieras como bancos, financieras, cooperativas, etc.? (Marcar con una X, pueden ser múltiples respuestas)

<input type="checkbox"/> Cuenta de ahorros	<input type="checkbox"/> Crédito de consumo
<input type="checkbox"/> Tarjeta de crédito	<input type="checkbox"/> Seguros de vida
<input type="checkbox"/> Crédito de vivienda	<input type="checkbox"/> Depósito de dinero electrónico
<input type="checkbox"/> Casas de empeño	<input type="checkbox"/> Inversiones en bolsa
<input type="checkbox"/> Prestamistas	<input type="checkbox"/> Fondos de inversión
<input type="checkbox"/> CDT	<input type="checkbox"/> Cuenta de Ahorros Electrónicas
<input type="checkbox"/> Prestamistas	<input type="checkbox"/> Fiduciantes
<input type="checkbox"/> Crédito de libranza	<input type="checkbox"/> Plan semilla
- ¿En la actualidad usted tiene alguno de estos productos?

a. No
b. Sí Cuáles _____

En caso de ser negativa tu respuesta, ¿Cuál es la principal razón por la que no cuentas con un producto financiero?

<input type="checkbox"/> No cuento con recursos	
<input type="checkbox"/> No me interesa	<input type="checkbox"/> Desconozco como invertir

Figura 1 Diseño de encuesta de diagnóstico

2.2.1 Tratamiento de la información

Una vez recogidos los datos a través de la encuesta, se procede al procesamiento y el análisis de la información recolectada, para su posterior presentación de resultados; lo anterior se realizará a través de las siguientes técnicas:

- **Técnica de procesamiento de datos**

Se preparan las encuestas para facilitar la codificación de respuestas, almacenamiento de la información, elaboración de estadística y análisis de resultados, clasificándolas según la identificación de cada encuestado: por género, edad, grado de escolaridad e institución educativa, de manera que facilite el ingreso de los datos de cada encuestado a la base predeterminada en un libro de Office Excel.

Se codifica la matriz de valoración de respuestas, para proceder a almacenar los datos por cada ítem, en una hoja de cálculo prediseñada en Office Excel, la cual arrojará la tabulación correspondiente para su análisis, tanto en gráficas como en tablas, así: 1) Se asigna un nombre a cada una de las características recogidas que permita una fácil identificación. 2) Se asigna un valor numérico a cada una de las categorías (de la 1 a la 12, estandarizadas con la opción "Validación de Datos"). 3) Para ingresar los datos de identificación del encuestado se usa el número 1. 4) Se generan resultados en términos de porcentajes de aciertos y desaciertos para cada ítem, con sus respectivas tablas y gráficos (Salas, 2011).

- **Técnica de análisis de datos**

Analizar los datos implica describir a los sujetos estudiados en relación con todas y cada una de las variables recogidas sobre las cuales se generaron resultados que aportaron evidencia en pro de la investigación. Esto se hará sobre la base de las variables cualitativas teniendo como referencia los porcentajes estadísticos elaborados sobre los resultados obtenidos en la base de datos predeterminada en Office Excel. (Salas, 2011).

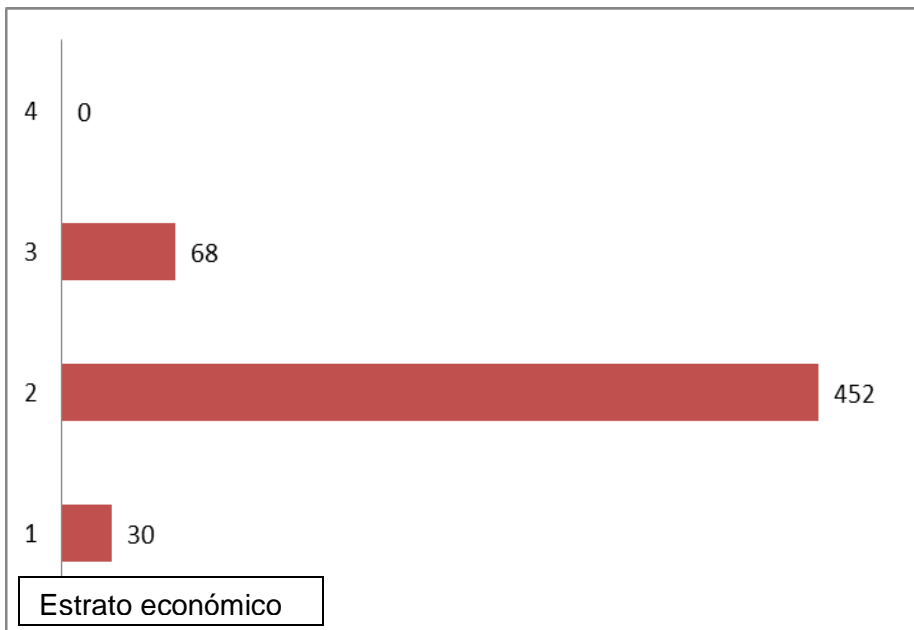


Figura 2 Caracterización de la población.

La población encuestada está conformada por un 59% en hombres y 41% mujeres en su mayoría (80%) de los estratos uno y dos.

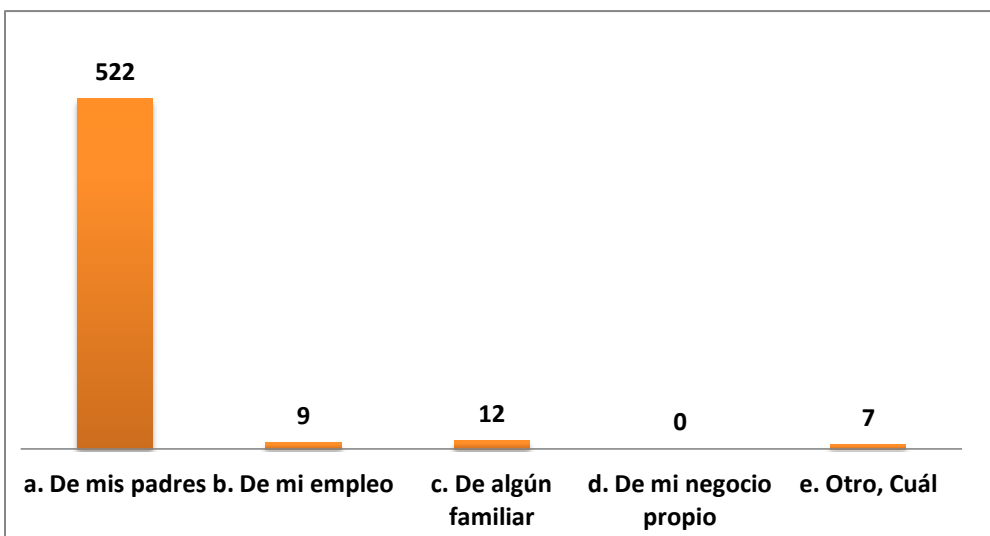


Figura 4 Fuente de ingresos

El 95% de la población encuestada respondió que la fuente de ingresos proviene de los padres, indicando una dependencia económica de sus padres.

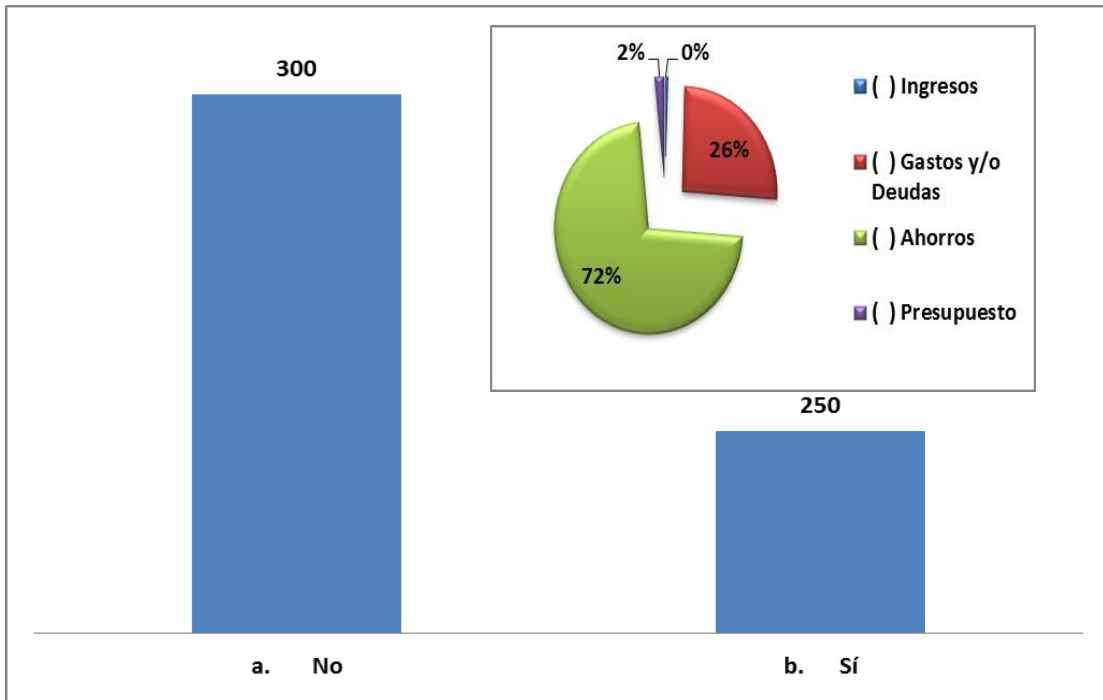


Figura 3 Registro del dinero

El 45% de la población encuestada respondió, que acostumbran llevar un registro para el uso de su dinero, de los cuales un 72% de esa población lo utiliza para ahorros, un 26% para sus respectivos gastos y un 2% para sus ingresos, indicando una buena cifra de ahorro por dicha población, pero por otro lado un 55% de la población encuestada informó que no acostumbra llevar algún tipo de registro del uso del dinero.

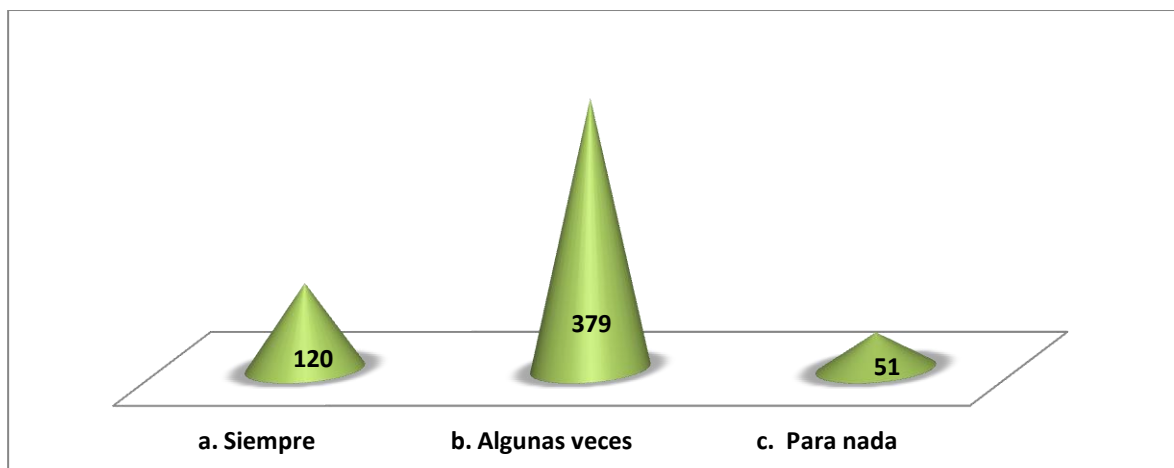


Figura 4 Frecuencia de planificación

La mayoría de la población encuestada respondió que algunas veces planifican el uso del dinero, indicando que no cuentan con una frecuencia estable para dicha planificación, impidiendo realizar un buen uso de este y dejando de un lado la toma de decisiones para efectuar dicha planificación.

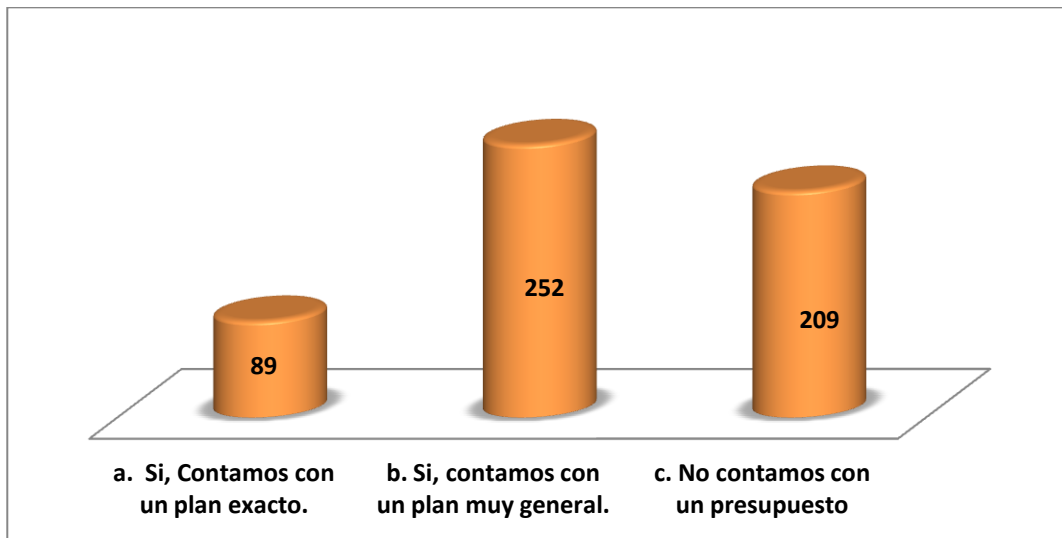


Figura 5 Presupuesto Familiar.

Esta grafica muestra que 89 personas de la población encuestada, cuenta con un plan exacto del presupuesto para el uso del dinero de lo que consume o necesitan cada mes, por otro lado 252 personas, cuenta con un plan muy general para su presupuesto, es decir, que no elaboran un plan exacto de lo que requiere cada mes, hacen su presupuesto para lo más relevante sin contar ciertas situaciones que se puedan presentar y 209 personas informan que no cuentan con un plan de presupuesto, indicando que no llevan un orden en su uso de dinero de lo que requiere cada mes.

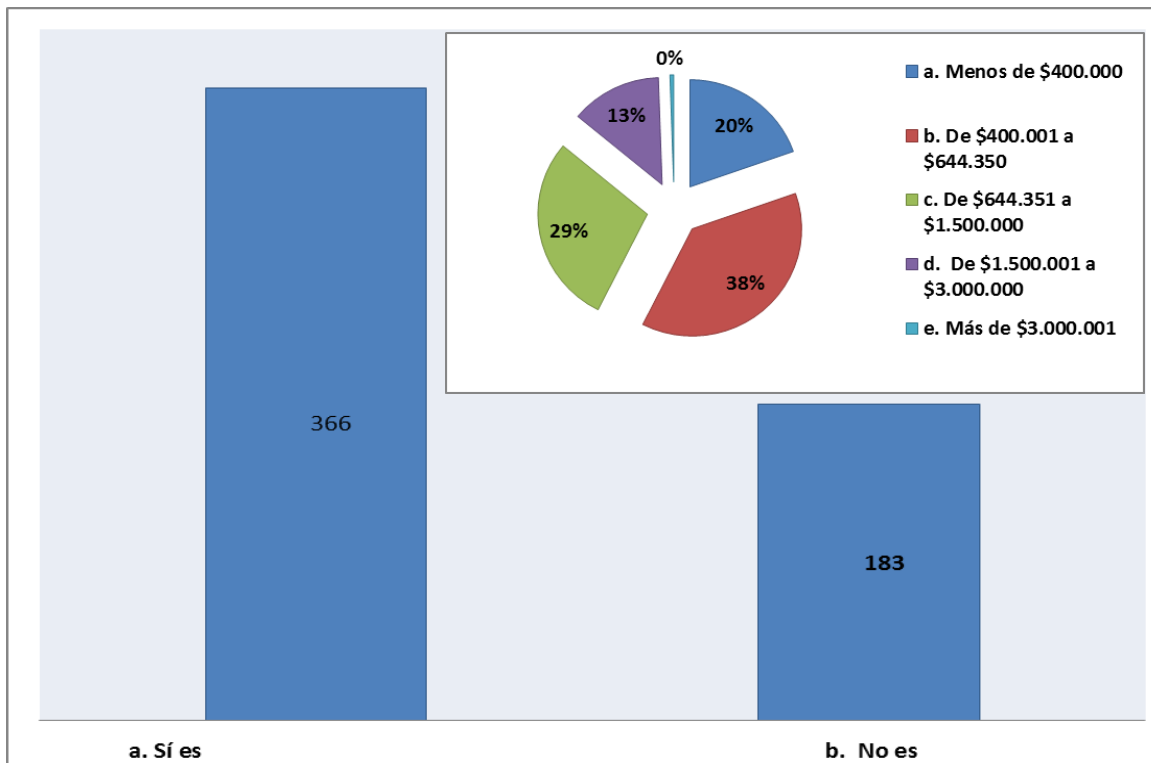


Figura 6 Ingreso regular y rango de ingresos

La gran mayoría de la población encuestada, informan que afortunadamente los ingresos que entran en su hogar es regular y estable, el 38% de los ingresos mensuales en el hogar son de \$400.000 a \$644.350, el 29% de la población indica que los ingresos mensuales en su hogar es de \$644.350 a \$1.500.000, un 20% poseen ingresos menos de \$400.000 en su hogar y un 13% indica que tiene ingresos superiores a \$1.500.000 a \$3.000.000. Por otro lado un 33% de la población responde que no poseen ingresos regulares ni estables en su hogar.

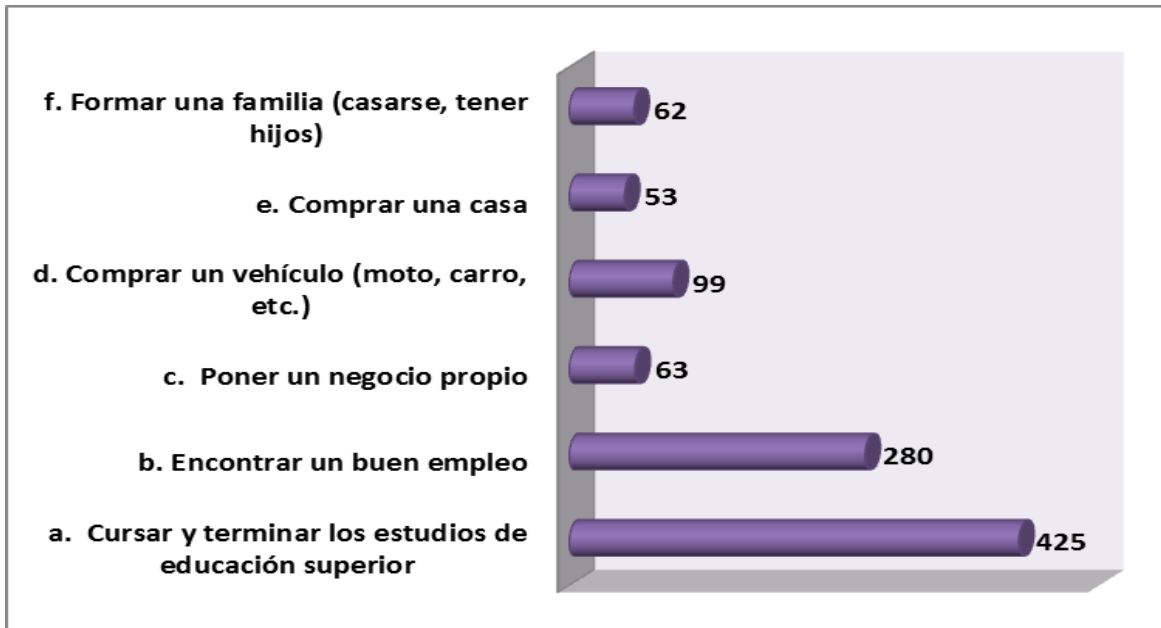


Figura 7 Metas principales

La principal meta que tiene la mayoría de los jóvenes encuestados es cursar los estudios de educación superior, seguida de encontrar un buen empleo.

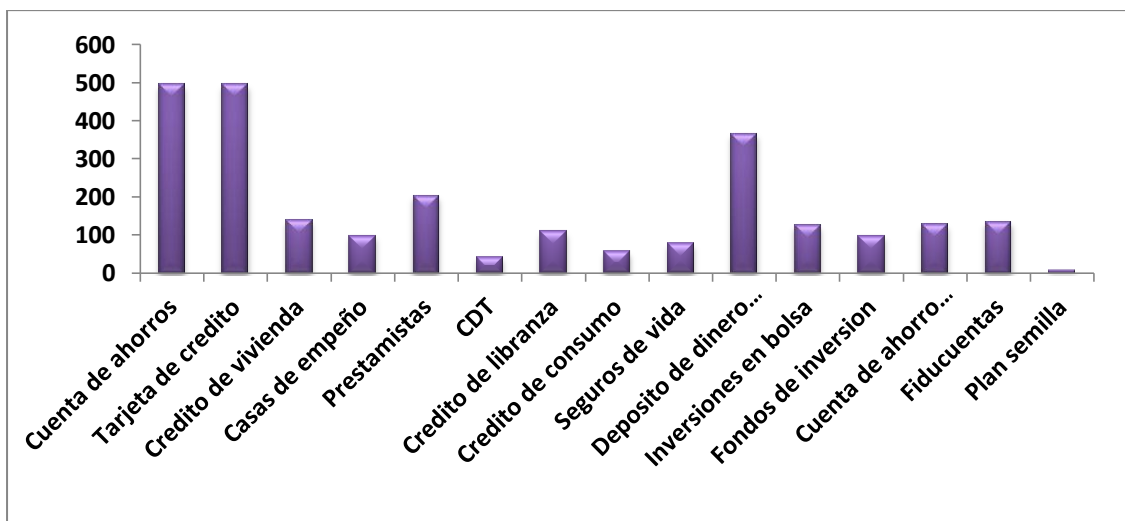


Figura 8 Productos financieros

Esta grafica indica que la poblacion encuestada tiene conocimientos o han escuchado sobre los productos financieros, la cuenta de ahorros, la tarjeta de credito y los depositos de dinero electronico son los mas conocido por dicha poblacion.

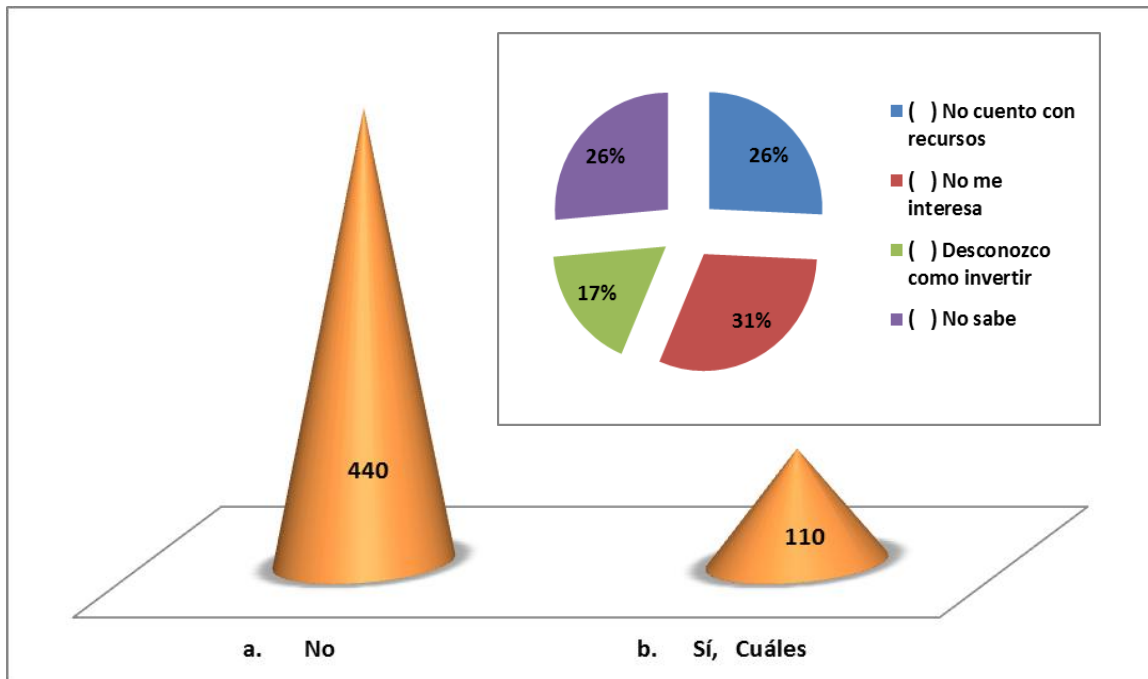


Figura 9 ¿Cuenta con productos financieros?

Esta grafica nos indica que 440 personas encuestadoas no cuentan con productos financieros actualmente y una minima parte de la poblacion equivalente a 110 personas si cuenta con productos financieros, el motivo mas relevante de no tener recursos financieros de debe a que la poblacion no se interesa por estos, un 26% indica que no cuenta con los recursos suficientes y otro 26% desconocen de estos temas, seguido de una participacion del 17% la cual indica que np msaben como invertir en ellos.

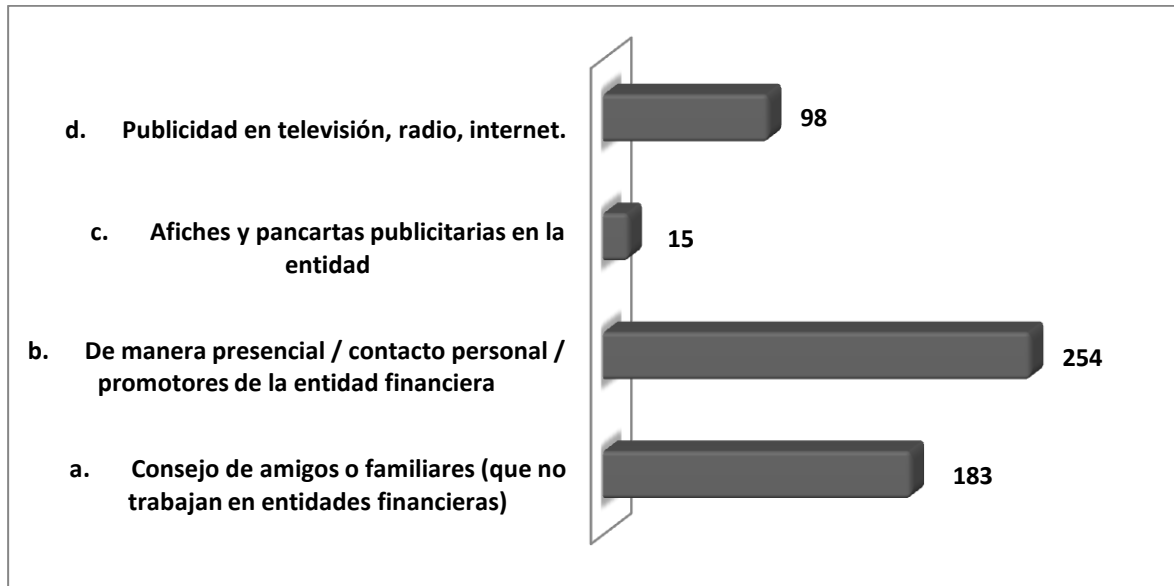


Ilustración 10 Influencia para toma de decisiones

La mayoría de las personas encuestadas, que es más confiable para adquirir productos financieros ir de manera presencial o tener un contacto personal con la entidad elegida, también se indica que los afiches y pancartas no influyen mucho en la adquisición de estos productos.

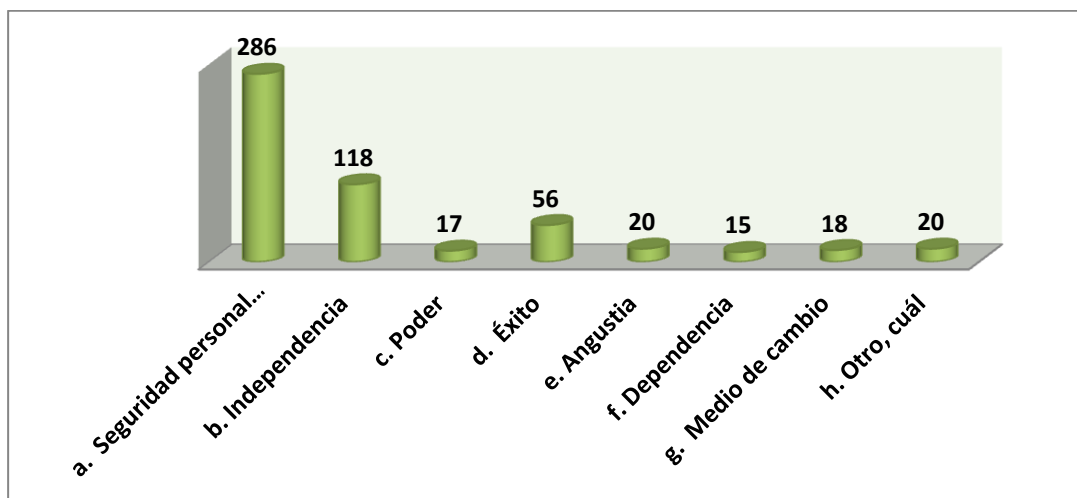


Figura 11 Representación del dinero

El 52% de la población indican que el dinero representa seguridad personal y familiar.

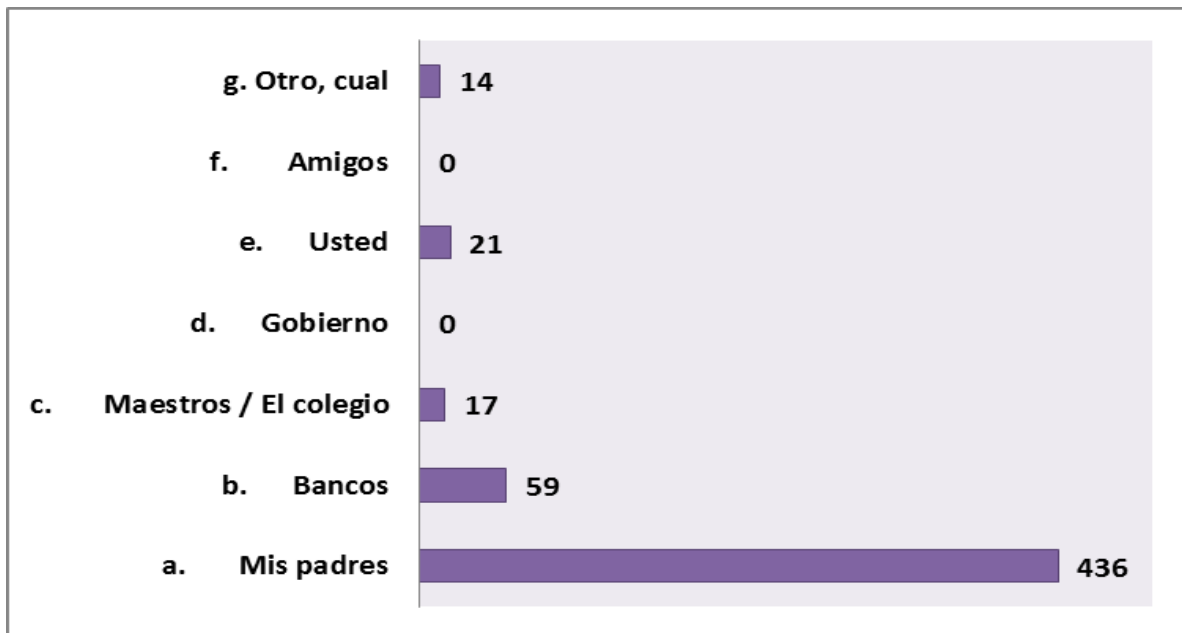


Figura 12 ¿Quién está más preparado para orientarte?

La mayoría de los jóvenes encuestados, indican que sus padres están más preparados para orientarlos sobre el manejo del dinero y se sienten más seguros con la orientación de ellos, por otro lado, tan solo 59 jóvenes indican que los bancos están más preparados para orientarlos.

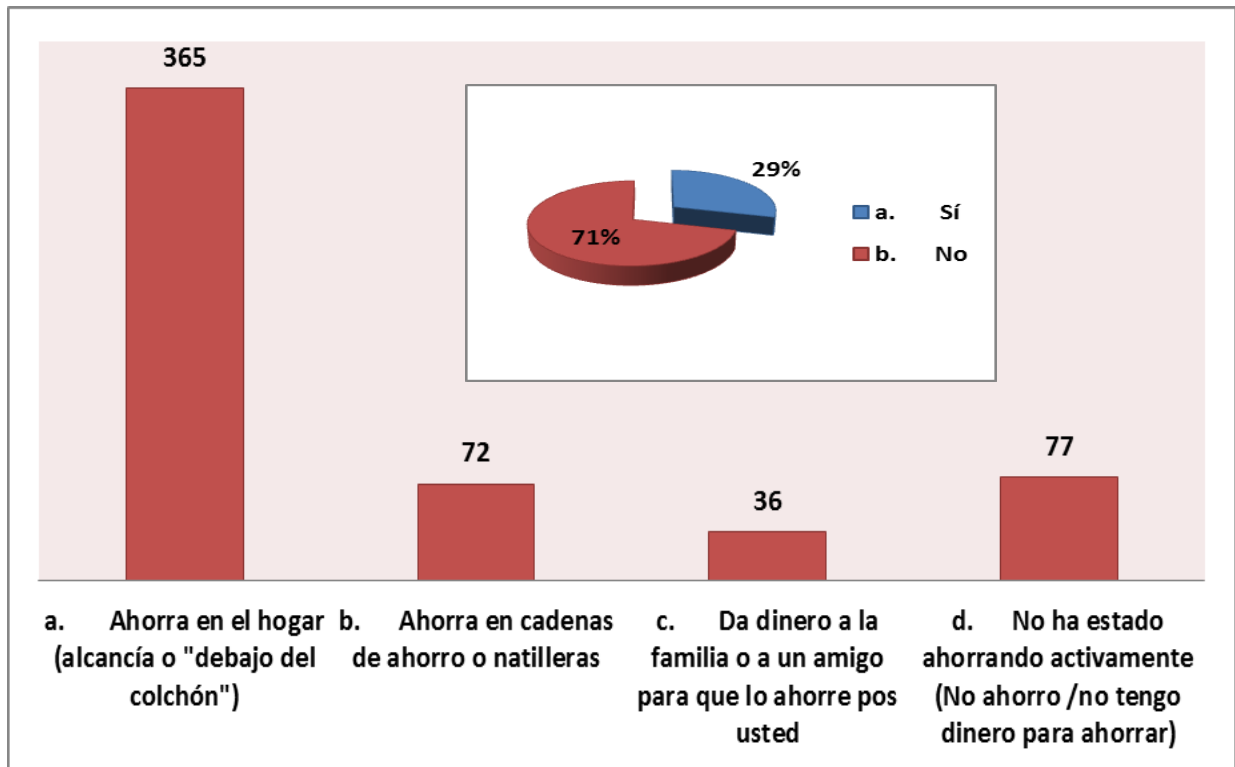


Figura 13 Ahorro y formas de ahorro

La mayoría de las personas encuestadas, indican que cuando ahorran lo hacen den el hogar, ya sea en una alcancía o bajo el conchon, 77 personas responden que ahorran en natilleras y 36 personas se sienten mas confiado dando el dinero a un familiar o amigo para que ahorre por el, pero 77 personas indican que no tiene dinero para ahorrar activamente, una cifra alarmante que arrojan los resultados de la encuesta es que 71% no ahorra y tan solo 29% si ahorra.

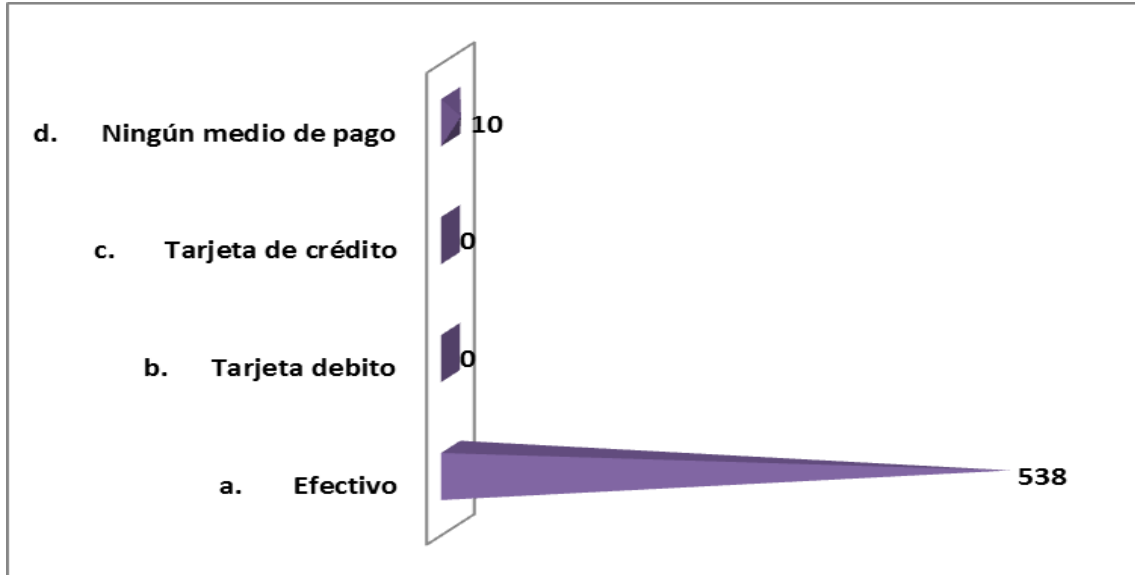


Figura 14 Métodos de pago utilizados frecuentemente.

El 98% de la población indica que el método de pago que utiliza con mayor frecuencia es en efectivo, dando a entender que esta población encuestada no cuenta con productos financieros como lo son tarjeta de crédito y débito.

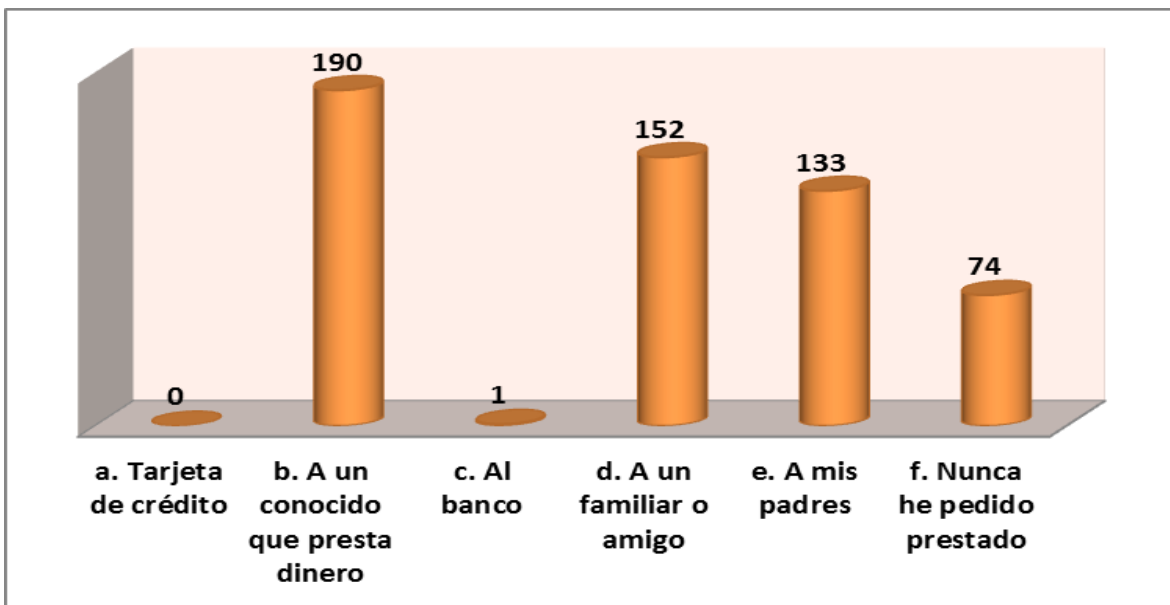


Figura 15 Préstamos

La mayoría de la población encuestada se ha visto en la necesidad de pedir prestado, ya sea aun conocido que presta dinero, a sus padres, familiar o amigo y una parte de la población equivalente a 74 personas, indican que nunca han pedido prestado.

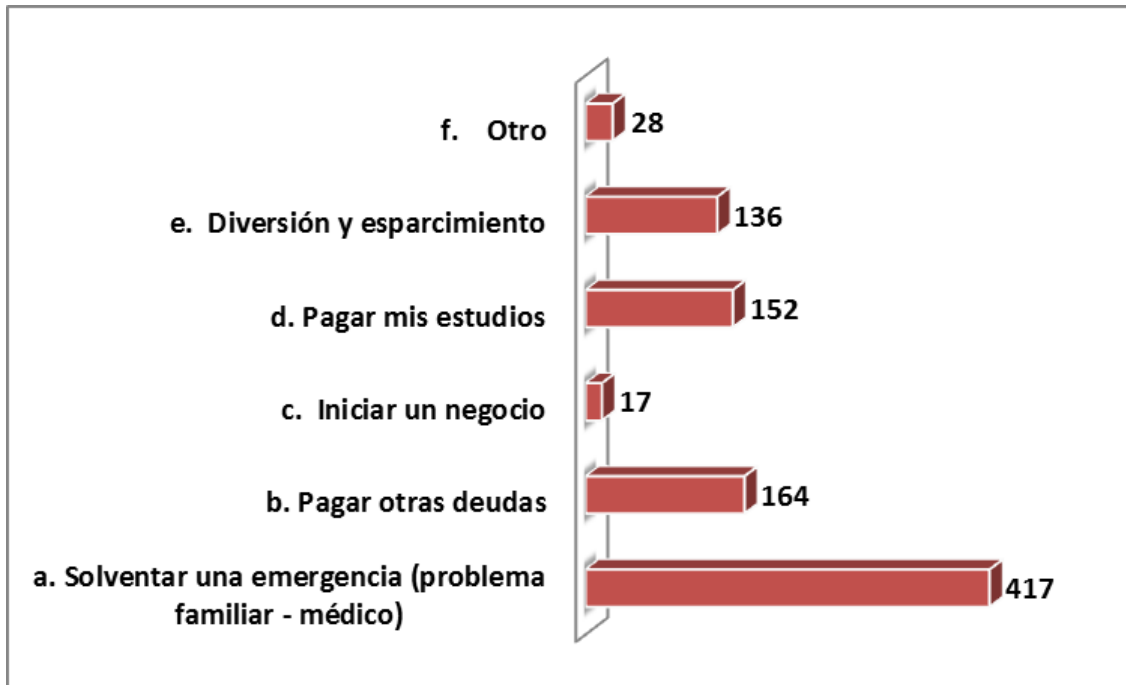


Figura 16 Razones para solicitar un crédito

La mayoría de la población encuestada indica que las razones para solicitar un crédito son para solventar una emergencia, el resto de la población lo solicita para pagar deudas, pagar sus estudios, para diversión y una mínima parte de la población lo solicita para iniciar su propio negocio.

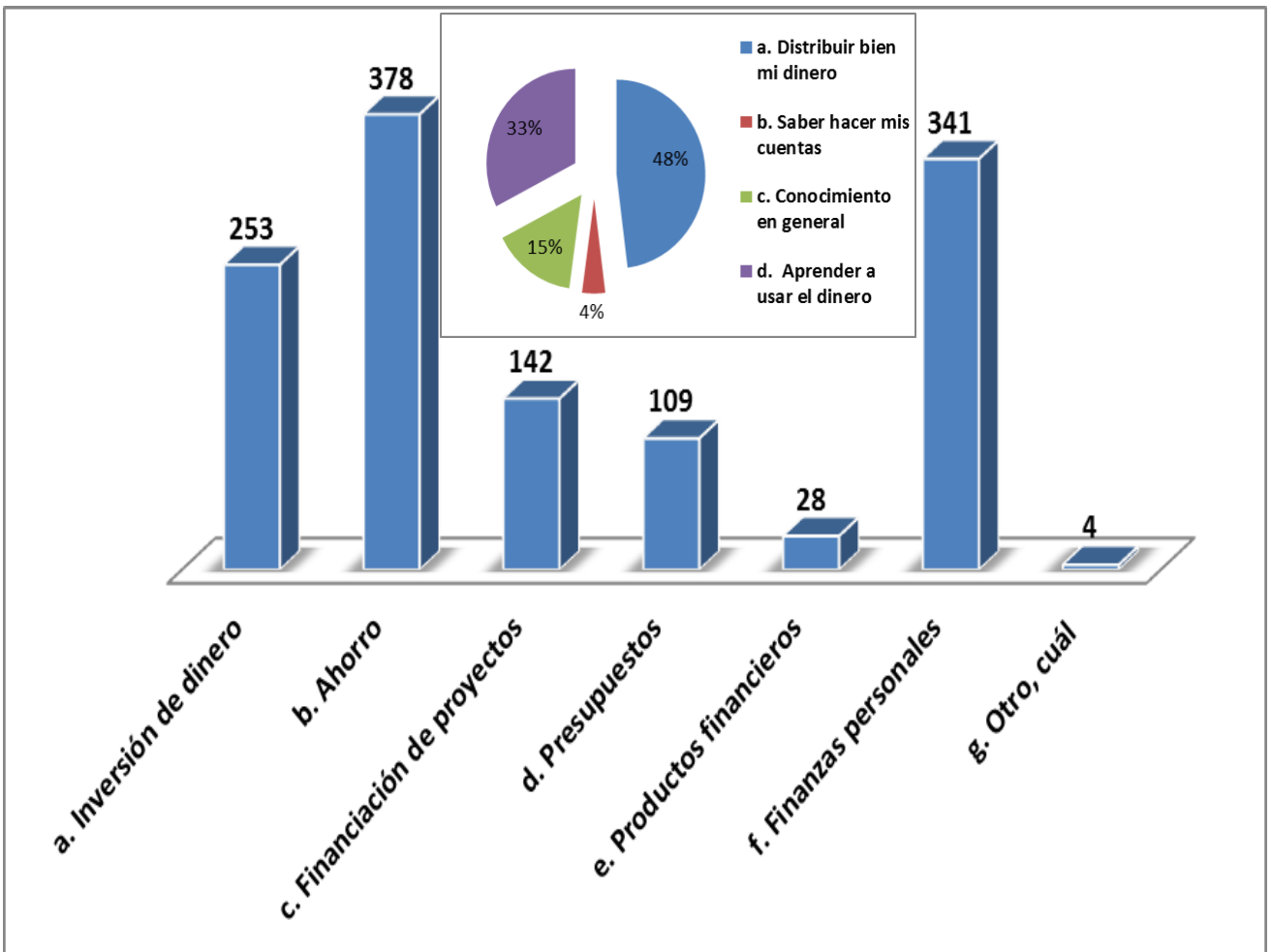


Figura 17 Definición de Educación Financiera y temas de interés

El 48% de la población indica que la educación financiera es distribuir bien el dinero, un 33% responde que la educación financiera aprender a usar el dinero, un 15% conocimiento general y un 4% indica que es saber usar bien las cuentas. Para la población encuestada el tema más importante es el ahorro seguido de las finanzas personales.

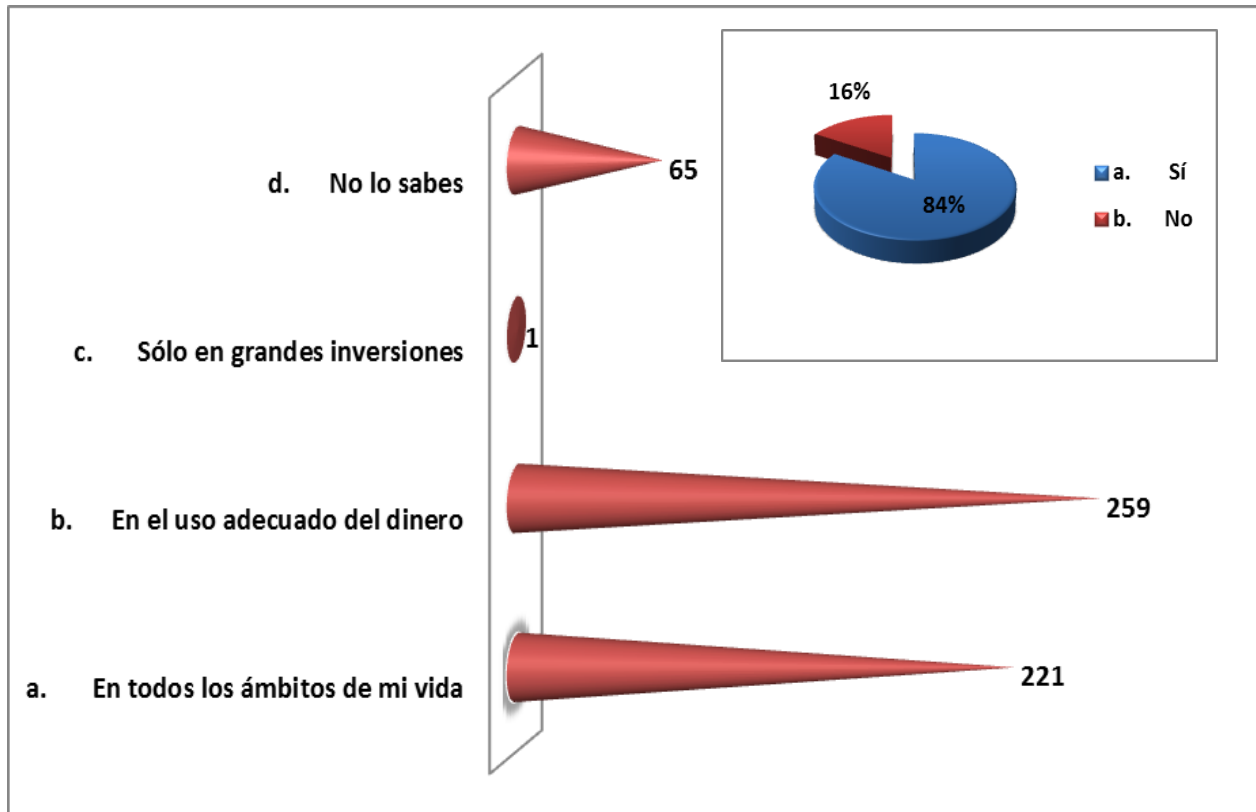


Figura 18 Importancia y beneficios sobre la Educación Financiera en las escuelas

El 84% de la población piensa en lo positivo que sería la implementación de la asignatura de educación financiera a las escuelas e indican que tener una educación financiera beneficia en el uso adecuado del dinero seguido en un beneficio de todos los ámbitos de la vida.

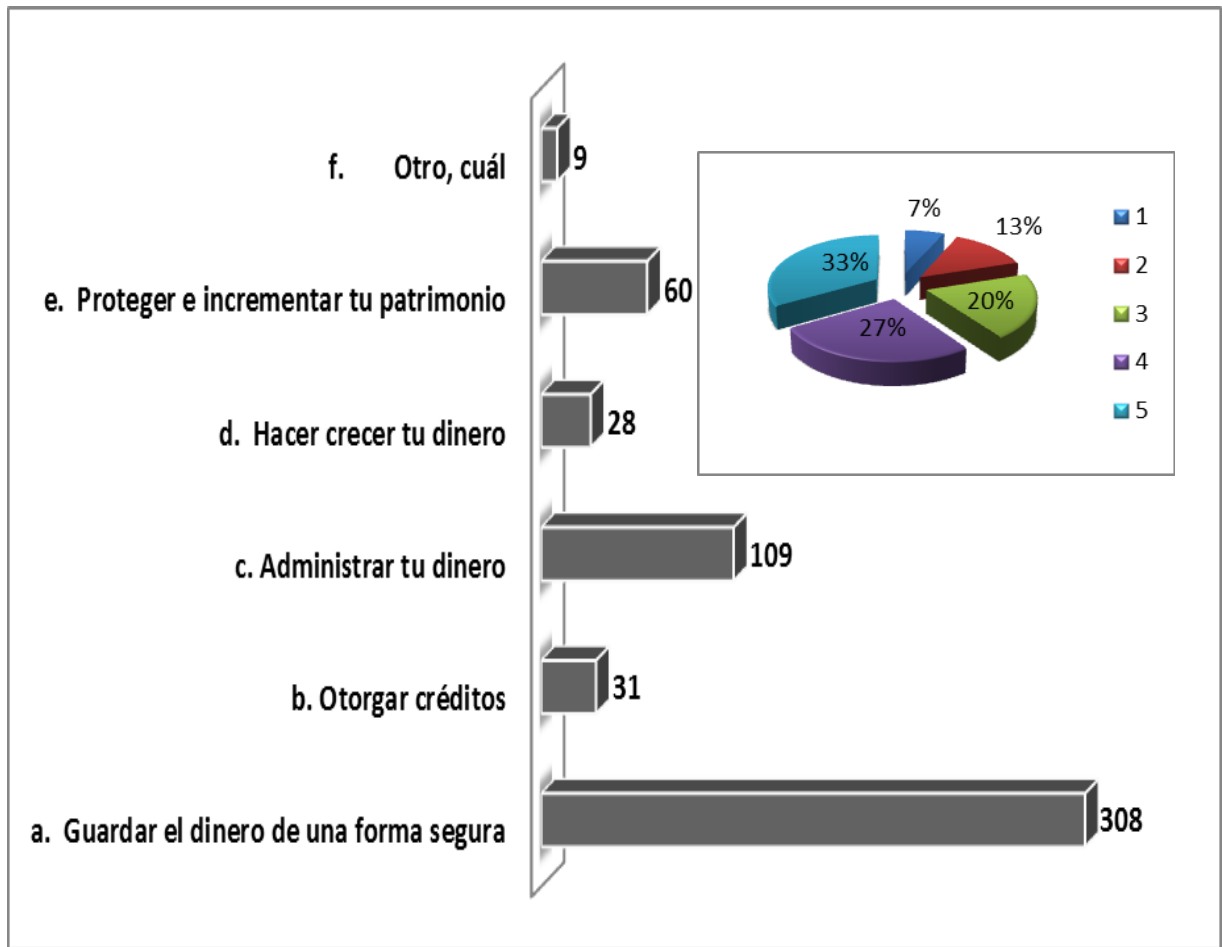


Figura 19 Función de los bancos e imagen de estos

Los resultados arrojados sobre la respectiva encuesta, indican que la mayoría de la población está de acuerdo en que la función principal de un banco es guardar el dinero de una forma segura, a la hora de calificar la imagen del banco se obtiene buenos resultados sobre este, indicando que un 33% es muy bueno y un 7% responden que es muy mala.

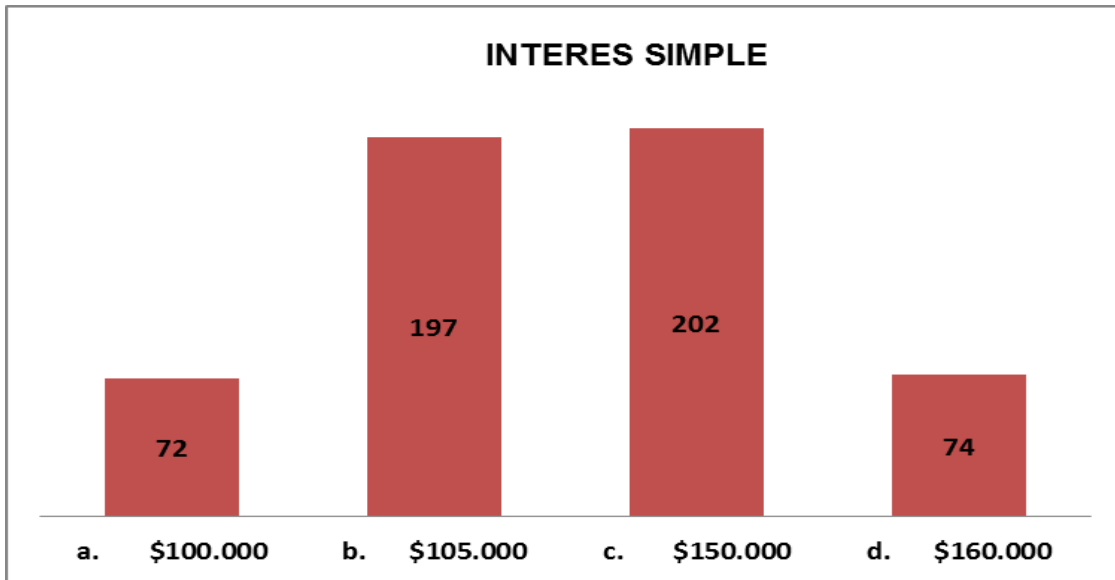


Figura 20 Interés simple

Los resultados arrojan que un 37% de la población indican que la C (\$150.000) es la respuesta correcta, y un 36% de la población indica que la respuesta correcta es la B (\$105.000). La respuesta correcta es la B, esto da a entender que una parte de los estudiantes realizan correctamente los cálculos para sacar un interés simple, sin embargo, la mayoría de los estudiantes no realizan bien los cálculos.

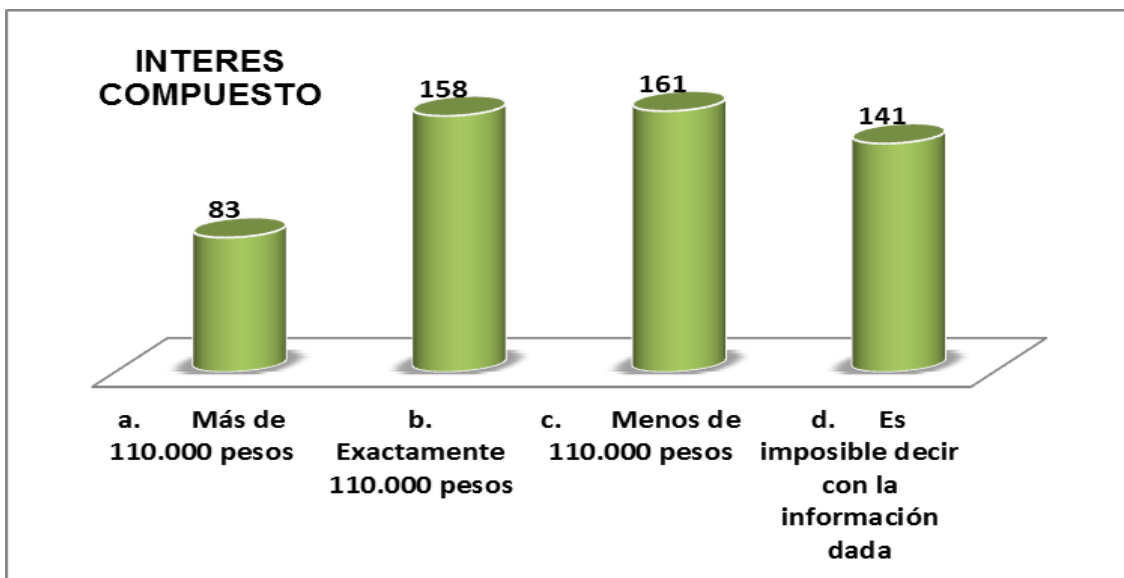
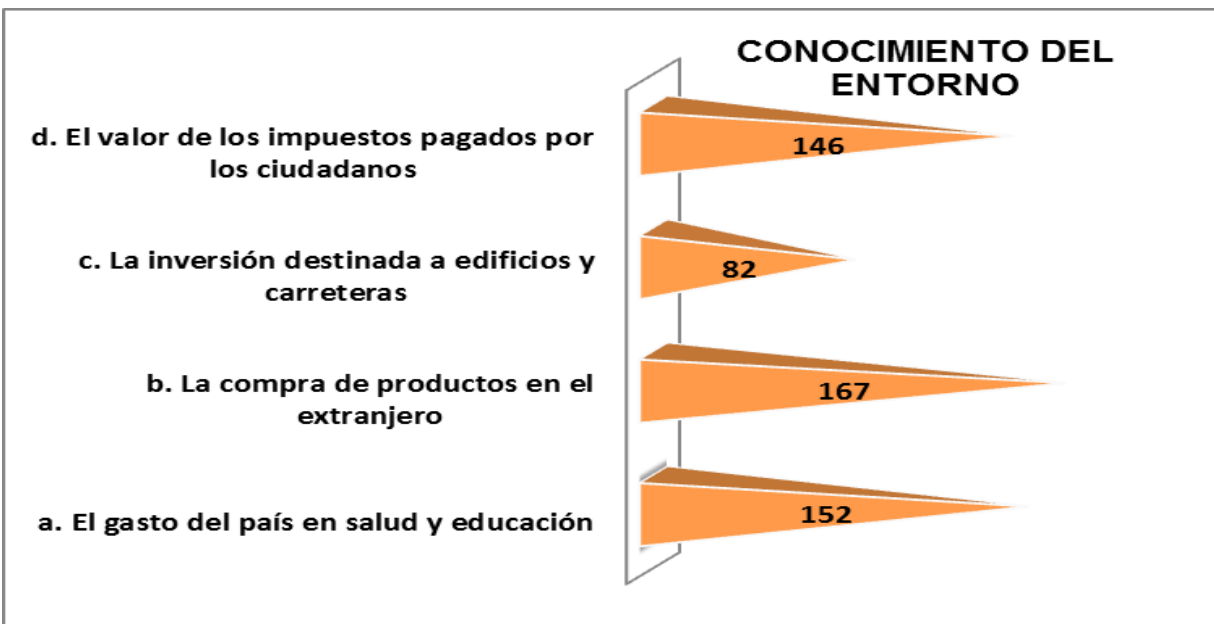


Ilustración 23 *Interés compuesto*

Los resultados arrojan que un 29% de la población indican que la C (Menos de \$100.000) es la respuesta correcta, y un 28% de la población indica que la respuesta correcta es la B (\$110.000), y un 25% de la población, indica que es imposible saber con esta información. La respuesta correcta es la B, esto da a entender que una parte de los estudiantes realizan correctamente los cálculos para sacar un interés compuesto, sin embargo, la mayoría de la población no realiza bien los cálculos.

**Ilustración 24** *Conocimiento del entorno*

El 26% de la población indica que la D es la respuesta correcta, un 30% indica que la respuesta correcta es la B y un 27% indican que la respuesta correcta es la A, lo cual indica que la población encuestada tiene puntos de vistas muy diferentes respecto al entorno.

3. Conclusiones y recomendaciones

3.1 Conclusiones

En conclusión, es fundamental desarrollar competencias y actitudes en temas de Educación Financiera que posibiliten un uso adecuado de los recursos económicos individuales. La educación financiera garantiza que las familias, empresas e individuos sean asertivos en la toma de decisiones acerca de la inversión y del consumo de productos y/o servicios financieros de acuerdo a sus expectativas futuras y necesidades. Por tal razón, la educación financiera es un aspecto clave para la estabilidad financiera, ya que mejora las decisiones de inversión y financiación de las personas.

3.2 Recomendaciones

- ✓ Inculcar la importancia de la educación financiera en los jóvenes hoy en día, ya que uno de los beneficios de este, es la toma de decisiones financieras asertivas creando estrategias de ahorro e inversión.
- ✓ Conocer las capacidades financieras con que cuenta los estudiantes actualmente, cabe aclarar que las personas que cuentan con capacidades financieras, podrán administrar sus cuentas y su patrimonio y este se reflejara en una mejor calidad de vida para el individuo.
- ✓ Comenzar a implantar programas didácticos y políticas de educación financiera para el aprendizaje de los jóvenes y aumentar la cultura del emprendimiento, debido a que no es posible ser un emprendedor, inversor o empresario sin tener conocimientos o capacidades financieras.

Referencias bibliográficas

Atkinson, A., McKay, S., Collard, S., & Kempson, E. (2007). Levels of Financial Capability in the UK. *Public Money and Management*, 27(1), 29-36.

ASOBANCARIA. (2011). El rol de la educación económica y financiera en el Sistema Educativo Colombiano. II Taller Internacional de Educación Económica y Financiera FOGAFÍN, Medellín 2011. Recuperado de:
https://www.fogafin.gov.co/web/imagenes/file/Noticias/II%20TALLER%20EEF/2_%20Maria%20Mercedes%20Cuellar%20-%20El%20rol%20de%20la%20educaci%C3%B3n%20econ%C3%B3mica%20y%20financiera%20en%20el%20Sistema%20Educativo%20Colombiano.pdf

Banco de la República. (2013). EMI Medellín. Recuperado de:
<http://www.banrep.gov.co/es/emi-medellin>

CAF, B. de D. de A. L. (2013). La educación financiera en América Latina y el Caribe. Situación actual y perspectivas. SERIE POLÍTICAS PÚBLICAS Y TRANSFORMACIÓN PRODUCTIVA, (No. 12).

Campo. M. F. (2014). Mi Plan, mi vida y mi futuro. Orientaciones Pedagógicas para la educación Económica y Financiera. Recuperado de:
http://www.colombiaaprende.edu.co/html/micrositios/1752/articles-343913_recurso_1.pdf

- Canitrot, C. (2013). Pirámide de Hábitos Financieros Saludables. Economistas Sin Fronteras. Rescatado de: <http://ecosfron.org/2013/03/piramide-de-habitos-financieros-saludables/>
- Carrasco, M. (2014). Educación financiera: la materia por asignar. Revista Portafolio. Recuperado de <http://www.portafolio.co/columnistas/educacion-financiera-la-materia-asignar>
- CONDUSEF Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros. (2013). *Guías de Educación Financiera para el maestro de primaria*. México D.F. Recuperado de <http://www.condusef.gob.mx/index.php/material-educativo>
- CONDUSEF Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros. (2013). *Sección Infantil*. México D.F. Recuperado de http://www.condusef.gob.mx/Sitio_Infantil/index.html
- Cuéllar, M. M. (2014). *Comienza la educación financiera en los colegios*. Semana Económica. ASOBANCARIA. Recuperado de: <http://www.asobancaria.com/portal/pls/portal/docs/1/4394045.PDF>
- Development, O. for E. C. and. (2013). PISA 2012 assessment and analytical framework: mathematics, reading, science, problem solving and financial literacy. OECD.
- Domínguez, J. M. (2013). Educación financiera para jóvenes: una visión introductoria.
- Franco, M. S. A., & Marfil, J. A. M. (2012). LA EDUCACIÓN FINANCIERA Y EL SISTEMA EDUCATIVO ANDALUZ.
- Franco, Y. A., & Ariza, L. E. R. (s. f.). APROXIMACIONES A LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN AMÉRICA LATINA.

-
- Fundación Bancolombia. (2012). *PEF Programa de Educación Financiera del Grupo Bancolombia*. Recuperado de: <http://educacionfinanciera.fundacionbancolombia.org/media/fundacionbancolombia/educacionfinanciera.fundacionbancolombia.org/transmision/encuentro/diferido/medellin.pdf>
- García, C. A. (2011). *Hábitos para conservar una buena salud financiera*. Finanzas Personales. Recuperado de: <http://www.portafolio.co/finanzas-personales/habitos-conservar-una-buena-salud-financiera>
- García, N., Grifoni, A., López, J. C., & Mejía, D. (2013). *Financial Education in Latin America and the Caribbean: Rationale, Overview and Way Forward*. OECD Publishing.
- Gómez, M. (2009). *Educación Financiera: retos y lecciones a partir de experiencias representativas en el mundo*. Proyecto Capital. Abril.
- Lusardi, A., & Mitchell, O. (2007). Financial literacy and retirement preparedness: Evidence and implications for financial education. *Business Economics*, 42(1), 35-44.
- Lusardi, A., & Mitchell, O. (2013). The Economic Importance of Financial Literacy.
- 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.
- Marshall, E. (2014). *El Desafío de la Educación Financiera*.

-
- Mineducación. (2013). Orientaciones pedagógicas para la Educación Económica y Financiera. Recuperado a partir de <http://www.mineducacion.gov.co/1621/w3-article-343482.html>
- Mi Plan, mi vida y mi futuro. Orientaciones Pedagógicas para la Educación Económica y Financiera. (2014). Ministerio de Educación Nacional y ASOBANCARIA. [En Línea]. Recuperado de: http://www.mineducacion.gov.co/1621/articulos-340033_archivo_pdf_Orientaciones_Edu_economica_financiera.pdf
- Ministerio de Educación & ASOBANCARIA. (2012). *Mi Plan, mi vida y mi futuro. Orientaciones Pedagógicas para la Educación Económica y Financiera*. Colombia. Bogotá D.C. Rescatado de: http://www.mineducacion.gov.co/1621/articulos-340033_archivo_pdf_Orientaciones_Edu_economica_financiera.pdf
- Ministerio de Hacienda y Crédito Público. (2014). *Estrategia de Inclusión Financiera*. Recuperado de http://www.irc.gov.co/irc/es/publicacionesespecialesaudio/20140307_estrategia_inclusion_financiera.pdf
- Muccino, G. A. (2014). La educación financiera en la agenda internacional.
- Nieto, M.O. (2010). Guía para elaborar el Marco Metodológico. Recuperado de: <http://es.slideshare.net/mnieto2009/gua-para-elaborar-el-marco-metodolgico>
- Suárez, M. (2015). Educación Financiera en Colombia. Noticias Magisteriales 17-No. 1. Recuperado de <http://es.calameo.com/read/00023029349eb0da2a9e6>
- Orozco, D. (2014). Definición de Ahorro. Recuperado de <http://conceptodefinicion.de/ahorro/>
- Piraján, E. (2013). La importancia de la educación financiera. La República. Recuperado de: http://www.larepublica.co/la-importancia-de-la-educaci%C3%B3n-financiera_34891

Rodríguez, E. A. (2005). Metodología de la Investigación. Universidad Juárez Autónoma de Tabasco. México. (Pág. 29). Tomado de: <https://books.google.com.co/books?id=r4yrEW9Jhe0C&pg=PA29&dq=el+metodo+inductivo+de+investigacion&hl=es-419&sa=X&ei=zilVVYy6PMmgNufzgNgJ&ved=0CBsQ6AEwAA#v=onepage&q=el%20metodo%20inductivo%20de%20investigacion&f=false>

Salas, J.R. (2011). Técnicas para el procesamiento de la información. Slideshare. Recuperado de: <http://es.slideshare.net/JuanaSalas/tcnicas-para-el-procesamiento-de-la-informacn?related=1>

Salinas, H. (2010). Diseños de Investigación. Slideshare. Recuperado de: <http://es.slideshare.net/himmel.salinas/6-diseno-de-investigacion?related=1>

Sorate, M. A. (2014). Técnicas de recolección y análisis de datos. Recuperado de: <http://es.slideshare.net/asorate/tcnicas-de-recoleccin-y-anlisis-de-datos-maria-sorate?related=2>

UNAD. Lección 6: Investigación Exploratoria, Descriptiva, Correlacional y Explicativa. http://datateca.unad.edu.co/contenidos/100104/100104_EXE/leccin_6_investigacion_exploratoria_descriptiva_correlacional_y_explicativa.html

ANEXOS

Anexo A: Encuesta de Diagnóstico

El semillero de investigación en Finanzas, PROGRAMA DE ADMINISTRACIÓN FINANCIERA DE LA INSTITUCIÓN UNIVERSITARIA ESUMER, se propone adelantar el proceso de investigación sobre el Nivel de Educación Financiera en los estudiantes de grado 10 y 11 de los Colegios Públicos y Privados de la ciudad de Medellín.

La información que usted suministre a través de la presente encuesta será utilizada solo con fines investigativos. Lo invitamos entonces a diligenciar de manera completa y lo más objetivamente posible este cuestionario.

Fecha encuesta: _____ NOMBRE DEL COLEGIO:

GRADO: _____ GÉNERO (Marca con una X): M ___ F ___

EDAD: _____

ESTRATO SOCIOECONÓMICO: 1__ 2__ 3__ 4__ Además de estudiar, USTED trabaja: Si__ No__

1. ¿Quién es el responsable de las decisiones relacionadas con el manejo diario del dinero en su hogar?

- a. Su padre
- b. Su madre
- c. Usted
- d. Otro familiar que vive en el hogar

2. ¿Cuál es tu principal fuente de ingresos?

- a. De mis padres
- b. De mi empleo
- c. De algún familiar
- d. De mi negocio propio
- e. Otro, Cuál: _____

3. ¿Acostumbras llevar algún tipo de registro del uso de dinero?

- a. No
- b. Sí

En caso de ser la respuesta afirmativa, ¿Pará que lo utilizas?

- () Ingresos
- () Gastos y/o Deudas
- () Ahorros
- () Presupuesto

4. ¿Con qué frecuencia planifica el uso del dinero?

- a. Siempre
- b. Algunas veces
- c. Para nada

5. ¿En su hogar cuentan con un presupuesto para hacer uso del dinero en el mes?

- a. Si, Contamos con un plan exacto.
- b. Si, contamos con un plan muy general.
- c. No contamos con un presupuesto

6. Considerando todas las fuentes de ingresos que entran en su hogar cada mes, ¿diría usted que el ingreso de su hogar es regular y estable?

- a. Sí es
- b. No es

7. ¿Podría decirme en cuál de estos rangos se ubica el ingreso mensual de su hogar?

- a. Menos de \$400.000
- b. De \$400.001 a \$644.350
- c. De \$644.351 a \$1.500.000
- d. De \$1.500.001 a \$3.000.000
- e. Más de \$3.000.001

8. ¿Cuáles son tus dos principales metas económicas para dentro de ocho años?

- a. Cursar y terminar los estudios de educación superior
- b. Encontrar un buen empleo

- c. Poner un negocio propio
- d. Comprar un vehículo (moto, carro, etc.)
- e. Comprar una casa
- f. Formar una familia (casarse, tener hijos)

9. ¿Ha oído hablar sobre alguno de estos productos financieros ofrecidos por entidades financieras como bancos, financieras, cooperativas, etc.? (Marcar con una X, pueden ser múltiples respuestas)

- () Cuenta de ahorros
- () Tarjeta de crédito
- () Crédito de vivienda
- () Casas de empeño
- () Prestamistas
- () CDT
- () Prestamistas
- () Crédito de libranza
- () Crédito de consumo
- () Seguros de vida
- () Depósito de dinero electrónico
- () Inversiones en bolsa
- () Fondos de inversión
- () Cuenta de Ahorro Electrónicas
- () Fiducuentas
- () Plan semilla

10. ¿En la actualidad usted tiene alguno de estos productos?

- a. No
- b. Sí

Cuáles _____

En caso de ser negativa tu respuesta, ¿Cuál es la principal razón por la que no cuentas con un producto financiero?

- () No cuento con recursos
- () No me interesa

- Desconozco como invertir
 No sabe

11. ¿Cuál de las siguientes fuentes de información siente que influyen más cuando usted decide elegir algún producto de las entidades financieras?

- a. Consejo de amigos o familiares (que no trabajan en entidades financieras)
- b. De manera presencial / contacto personal / promotores de la entidad financiera
- c. Afiches y pancartas publicitarias en la entidad
- d. Publicidad en televisión, radio, internet.

12. ¿Qué representa para usted el dinero?

- a. Seguridad personal y familiar
- b. Independencia
- c. Poder
- d. Éxito
- e. Angustia
- f. Dependencia
- g. Medio de cambio
- h. Otro, cuál _____

13. ¿Cómo consideras tu situación financiera? En una escala del 1 al 5, donde 1 es muy mala y 5 es muy buena: _____

14. En una escala del 1 al 5, donde 1 es nada y 5 es mucho, ¿qué tanto consideras que estás preparado(a) para tomar decisiones sobre el manejo de tu dinero? :

15. En una escala del 1 al 5, donde 1 es totalmente en desacuerdo y 5 es totalmente de

acuerdo, dime qué tan de acuerdo o en desacuerdo estás con la siguientes afirmaciones

- Soy una persona responsable de mis finanzas
 Estoy preparado para enfrentar mi futuro financiero
 Antes de comprar algo considero cuidadosamente si puedo pagarlo
 Antes de salir de compras realizo un presupuesto y planeo lo que voy a adquirir
 Pago mis cuentas a tiempo
 Me pongo metas financieras a largo plazo y me esfuerzo por lograrlas

-
- Encuentro mayor satisfacción en gastar dinero hoy que en ahorrarlo para el futuro
 - Siento el impulso inevitable de comprar algunos productos aunque no los necesite
 - Compara precios de otras marcas y tiendas antes de realizar una compra
 - Prefiero vivir el día y no me preocupo por el mañana
 - El dinero está ahí para ser gastado
 - Prefiero gastar dinero que ahorrar para el futuro
 - Yo no sé cómo manejar mis finanzas
 - Me interesaría aprender cómo manejar mis finanzas

16. ¿Quién crees que está más preparado para orientarte sobre el manejo de tu dinero?

- a. Mis padres
- b. Bancos
- c. Maestros / El colegio
- d. Gobierno
- e. Usted
- f. Amigos
- g. Otro, Cuál _____

17. A veces la gente encuentra que sus ingresos no alcanzan para cubrir sus gastos. En los últimos 12 meses, ¿esto le ha pasado a usted o has visto que suceda en tu hogar?

- a. No
- b. Sí

En caso de ser la respuesta afirmativa, ¿Qué hizo para cubrir sus gastos la última vez que esto sucedió? ¿Qué has visto que hacen tus padres?

- Reduje los gastos
- Hice trabajos extra, gané dinero extra
- Tomé prestados alimentos o dinero de familiares o amigos
- Empeñé algo que me pertenece
- Tomé un préstamo de un proveedor informal/prestamista
- Retiré dinero de los ahorros
- Vendí algo que me pertenece

Otra

-
18. ¿Ahorras alguna parte de tus ingresos regularmente?
- Sí
 - No
19. En los últimos meses ha estado ahorrando dinero de cualquiera de las siguientes formas (así tenga o no el dinero todavía)?
- Ahorra en el hogar (alcancía o "debajo del colchón")
 - Ahorra en cadenas de ahorro o natilleras
 - Da dinero a la familia o a un amigo para que lo ahorre por usted
 - No ha estado ahorrando activamente (No ahorro /no tengo dinero para ahorrar)
20. Los ingresos que percibes, ¿en que los gastas con mayor frecuencia?
(Seleccionar orden de prioridad entre 1 y 5, donde 5: mayor rubro invertido)
- () Alimentación
 - () Ropa
 - () Transporte
 - () Diversión y esparcimiento (centros comerciales, restaurantes, cine)
 - () Fiesta (Centros nocturnos, discotecas)
21. Cuando realizas tus compras, ¿cuál es el medio de pago que utilizas con mayor frecuencia?
- Efectivo
 - Tarjeta débito
 - Tarjeta de crédito
 - Ningún medio de pago
22. Generalmente, al final del mes...
- Te sobra dinero
 - No te sobra nada
 - Te endeudas / pides prestado para salir de tus gastos
23. ¿Alguna vez has pedido prestado o no a (...)?
- Tarjeta de crédito
 - A un conocido que presta dinero
 - Al banco
 - A un familiar o amigo

-
- e. A mis padres
 - f. Nunca he pedido prestado
24. ¿Cuáles han sido tus principales razones para solicitar un crédito? (puedes seleccionar varias respuestas)
- a. Solventar una emergencia (problema familiar - médico)
 - b. Pagar otras deudas
 - c. Iniciar un negocio
 - d. Pagar mis estudios
 - e. Diversión y esparcimiento
 - f. Otro, _____
25. ¿Qué es para ti la educación financiera?
- a. Distribuir bien mi dinero
 - b. Saber hacer mis cuentas
 - c. Conocimiento en general
 - d. Aprender a usar el dinero
 - e. Otra, cuál _____
26. ¿Qué temas estarías más interesados en aprender? Respuesta múltiple.
- a. Inversión de dinero
 - b. Ahorro
 - c. Financiación de proyectos
 - d. Presupuestos
 - e. Productos financieros
 - f. Finanzas personales
 - g. Otro, cuál _____
27. ¿Piensas que sería positivo que en las escuelas hubiera una asignatura de educación financiera?
- a. Sí
 - b. No
28. ¿Qué importancia darías a mejorar tus conocimientos financieros para gestionar tus finanzas personales?
- a. Bastante importancia
 - b. Poca importancia

-
- c. Ninguna importancia
29. ¿Cómo piensas que te beneficiaría tener una educación financiera?
- En todos los ámbitos de mi vida
 - En el uso adecuado del dinero
 - Sólo en grandes inversiones
 - No lo sabes
30. De acuerdo con lo que tú conoces, ¿cuál es la principal función de un banco?
- Guardar el dinero de una forma segura
 - Otorgar créditos
 - Administrar tu dinero
 - Hacer crecer tu dinero
 - Proteger e incrementar tu patrimonio
 - Otro, cuál _____
31. En una escala del 1 al 5, donde 1 es muy mala y 5 es muy buena, ¿qué imagen tienes de los bancos? _____
32. Imagine que cinco hermanos reciben una donación o regalo de \$1.000.000. Si los hermanos tienen que compartir el dinero por igual, ¿cuánto recibe cada uno?
- Menos de \$200.000
 - Exactamente \$200.000
 - Más de \$200.000
33. Ahora imagine que los hermanos tienen que esperar un año para obtener su parte de los \$1.000.000 y la inflación se mantiene en 5% anual. Luego de un año, ¿ellos van a poder comprar...?
- Menos de lo que podrían comprar hoy
 - Más con su parte del dinero de lo que podrían comprar hoy
 - La misma cantidad
 - Depende de las cosas que quieren comprar
34. Imagine que usted prestó 20.000 pesos a un amigo una noche y él le devolvió estos 20.000 pesos al día siguiente. ¿Su amigo pagó algún interés por este préstamo?
- Si
 - No

35. Supongamos que pone \$100.000 en una cuenta de ahorros con una tasa de interés de 5% por año. ¿Cuánto habría en la cuenta al final del primer año, una vez que se realiza el pago de intereses?
- \$100.000
 - \$105.000
 - \$150.000
 - \$160.000
36. Y con la misma tasa de interés de 2 por ciento, ¿cuánto tendría la cuenta al final de cinco años? Sería...
- Más de 110.000 pesos
 - Exactamente 110.000 pesos
 - Menos de 110.000 pesos
 - Es imposible decir con la información dada
37. Me gustaría saber si usted piensa que las siguientes afirmaciones son verdaderas (V) o falsas (F)...
- Cuando se invierte mucho dinero, también existe la posibilidad de que se pierda mucho dinero
 - Una alta inflación significa que el costo de vida está aumentando rápidamente
 - Es menos probable que usted pierda todo su dinero si lo invierte en más de un lugar
 - Si un cliente tiene un depósito en un banco, financiera o caja, y esta entidad quiebra, ¿el dinero del cliente se encuentra asegurado totalmente?
38. Un país no cuenta con el dinero suficiente para atender alguna de sus necesidades. Una forma en que el país podría conseguir dinero en el corto plazo es aumentar:
- El gasto del país en salud y educación
 - La compra de productos en el extranjero
 - La inversión destinada a edificios y carreteras
 - El valor de los impuestos pagados por los ciudadanos
39. Cada mes Juanita hace mercado en el mismo supermercado y siempre compra la misma lista de productos que le cuesta \$150.000. Este mes la inflación aumentó un 5%, lo que afecta a Juanita porque al momento de pagar el mercado:

- a. El costo total disminuyó 5%
- b. El costo total aumentó 10%
- c. Juanita pagó más para llevar la misma lista de todos los meses.
- d. Juanita pagó lo mismo por el mercado de todos los meses.