

## **Necesidad social de implementar la asignatura de educación financiera**

**Jorge Iván Jiménez Sánchez**

Magíster en Administración de Empresas, Docente investigador TC de la Universidad Católica Luis Amigó, Perteneciente al grupo de investigación GORAS, Correo electrónico institucional: jjjs294@gmail.com, ORCID: orcid.org/0000-0002-4351-6678

**Recibido:** 08/12/2022 - **Aceptado:** 20/01/2023 - **Publicado:** 30/03/2023

### **RESUMEN**

Las épocas que vivimos por causa de la pandemia Covid -19 muestran hoy más que nunca la necesidad de preparar a los jóvenes en el manejo de las finanzas. La problemática de esta investigación es evidenciar la necesidad social de implementar la asignatura de educación financiera desde la educación básica. El estudio metodológico de tipo descriptivo utiliza la encuesta para recopilar la información, en ella se consulta a los estudiantes de la facultad de administración de la Universidad Católica Luis Amigo sobre variados temas financieros, los resultados reflejan falencias para el cálculo financiero, una escasa preparación académica en temas financieros y una necesidad de preparar a los jóvenes en el manejo del dinero. Se concluye que la falta de educación financiera trae como consecuencia malos hábitos de consumo, en ellos las deudas son el común y son producto de la mala toma de decisiones; no hay políticas de ahorro, no presupuestan y a muchos les preocupa su futuro financiero, las respuestas de los jóvenes confirman la necesidad sentida de incorporar a su educación los temas financieros, ya que muchos ingresan a la universidad con bajos conocimientos en el área financiera.

**Palabras clave:** cultura; asignatura; educación financiera.

### **ABSTRACT**

The times we live in due to the Covid-19 pandemic show today more than ever the need to prepare young people in the management of finances. The problem of this research is to demonstrate the social need to implement the subject of financial education from basic education. The descriptive methodological study uses a survey to collect information, in which students of the faculty of administration of the Universidad Católica Luis Amigo are consulted on various financial topics, the results reflect deficiencies in financial calculation, a scarce academic preparation in financial topics and a need to prepare young people in money management. It is concluded that the lack of financial education results in bad consumption habits, in them debts are common and are the product of poor decision making; there are no savings policies, they do not budget and many are concerned about their financial future, the responses of young people confirm the felt need to incorporate financial issues into their education, since many enter college with low knowledge in the financial area.

**Keywords:** culture; subject; financial education.

## 1. INTRODUCCIÓN

Si algo ha dejado la pandemia del COVID-19, son los graves efectos económicos y financieros que traerá, los cuales durarán por mucho tiempo, se observa que es necesario educar a los jóvenes en temas financieros.

El objetivo de esta investigación es evidenciar la necesidad social de implementar la asignatura de educación financiera desde la educación básica, se plantea la hipótesis de que esta debe comenzar desde la formación básica. Es común apreciar el escaso nivel de conocimientos en temas financieros que traen los estudiantes al ingresar a la universidad. La realidad en Colombia, la educación financiera no es una asignatura obligada y los jóvenes es poco lo que aprenden en la escuela o en el hogar, hay que cambiar, Colombia requiere formar y preparar a sus ciudadanos en el adecuado manejo del dinero, en especial para las próximas décadas que se avecinan, como docente del área financiera observó los escasos conocimientos que los jóvenes traen al ingresar a la universidad.

Como profesor de las áreas financieras observo que la asignatura en educación financiera es fundamental para trasegar en la vida, muchos de nuestros estudiantes actualmente trabajan y estudian y por lo regular empiezan a tomar decisiones financieras frente al manejo del dinero, para cuál se requiere estar lo informado y preparado para resolver los asuntos de dinero que se puedan presentar, este trabajo de investigación evidencia la importancia de preparar mejor a la juventud frente al manejo adecuado del dinero, como una opinión personal es fundamental considerar instaurar la asignatura educación financiera dentro del pensum nacional. Basta recordar cómo la crisis financiera mundial de 2008 ocasionó que muchos países vieran la necesidad de mejorar los conocimientos en finanzas de sus ciudadanos y hoy en día en muchos de ellos es materia obligada en el currículo nacional.

La crisis financiera de 2008 fue ocasionada por una escasa educación financiera de la sociedad, provocada por la flexibilidad de los bancos y el exceso de confianza de las personas para el otorgamiento de hipotecas, cambios en la economía provocaron el colapso inmobiliario que afectó a Estados Unidos y a otros países. Indudablemente los bancos tuvieron gran parte de la culpa, pero las personas también, ya que a sabiendas de sus escasas capacidades financieras se endeudaron, una buena educación financiera habría prevenido y evitado en muchos un comportamiento oportunista y poco responsable al momento de planificar sus finanzas personales, si las personas hubieran estado plenamente informadas con seguridad hubieran preferido no contraer una hipoteca, con seguridad se hubiera evitado la crisis y los efectos de la reciente recesión económica (Gamm, 2011).

Esta nueva crisis nos recuerda que debemos prepararemos en el manejo de las finanzas, aunque Colombia ha realizado grandes esfuerzos, la asignatura en educación financiera no es obligatoria en el pensum nacional, solo a la Superintendencia Financiera de Colombia-SFC se le ha encomendado la labor de capacitar a la población colombiana, la cual realiza a través de las entidades bajo su supervisión, desde el 2011 se vienen impartiendo cursos con el fin de cubrir las

necesidades de aprendizaje frente al manejo del dinero y entregando algunas herramientas que ayuden a las personas a impulsar sus vidas.

Es fundamental aprender desde la niñez sobre temas de finanzas, en especial aquellos que tienen que ver con el ahorro, el endeudamiento, la inversión, el presupuesto, la planeación, los riesgos, los seguros, las pensiones y otros temas como las matemáticas financieras. Todas ellas son herramientas e información que le pueden servir a muchos mientras llegan a la adultez, no importa si en el futuro ingresan o no a la universidad o si trabajan o emprenden un negocio siempre se tendrá que trabajar con las finanzas. Una adecuada capacitación e información ayuda a formar consumidores financieramente responsables con capacidad para gastar el dinero acorde a los ingresos recibidos y con habilidades para aprovisionarse ante eventos adversos (Rojas, 2018, pp. 71-77).

La falta de preparación puede ocasionar en muchos la pérdida de recursos importantes, los cuales difícilmente se puedan recuperar, las falencias que en la materia muestran los estudiantes puede afectar las necesidades y expectativas futuras al limitar el uso de los recursos. Pocas personas aprecian los valores y beneficios de contar con capacidades frente al manejo del dinero, la falta de una adecuada educación financiera afecta el desarrollo económico de las personas, incluso para un gobierno educar a la población ayuda a que estos tengan vidas financieramente seguras, una buena preparación ayuda a inculcar el conocimiento y la confianza que los jóvenes necesitan para tomar decisiones financieras informadas (The London Institute of Banking & Finance [LIBF], s.f.).

El país debe capacitar a su población en el eficiente manejo del dinero lo cual es muy importante para la vida diaria, ya que el resultado se refleja en todas las decisiones de la vida (Tur y Ramos, 2008, pp. 22-55). Se requiere incorporar la asignatura de educación financiera y darle la misma importancia que se le da otras asignaturas dentro del currículo nacional, muchas entidades nacionales e internacionales que han advertido sobre la necesidad de mejorar las capacidades financiera de la comunidad, la OCDE, El Fondo de las Naciones Unidas para la Infancia o UNICEF, Asobancaria, el Banco de la República y muchas más, la petición se soporta en afirmar que las economías de los países son menos vulnerables si se capacita a la sociedad desde la infancia en el buen manejo de los recursos, actualmente muchos países siguiendo estas recomendaciones, han desarrollado la iniciativa de incorporar a los sistemas educativos, programas en educación financiera (Lembert y García, 2015, pp. 12-25).

Son ya muchos los países donde la asignatura es obligatoria por ley, en Estados Unidos (en algunos estados), España, Reino Unido, República Checa, Bélgica, Suecia, Holanda, Rusia, Portugal, Australia, Japón, Japón y otros cincuenta países, por Latinoamérica sólo Brasil se destaca allí, desde 2010 se viene impartiendo la asignatura en más de 5000 centros educativos, en el resto de países latinoamericanos como Argentina, Costa Rica, El Salvador, Guatemala, México, Chile, Paraguay, Perú, Uruguay y Colombia no es obligatoria, pero hay consenso sobre la necesidad de una mayor educación financiera, se están realizando grandes avances sobre el tema (Cordero y Pedraja, 2018).

Colombia es una sociedad educada para el consumo, el gasto en 2019 tuvo un crecimiento del 4.7%, la publicidad constantemente invita a comprar y si no tiene dinero, el crédito y la financiación están a la mano (Valencia, 2019), la crisis del 2008 marcó para muchos países nuevos

patrones frente al consumo financiero, una evaluación del riesgo adecuada y nuevas propuestas de alfabetización financiera, las cuales son importantes considerar y así evitar generar situaciones no deseables en lo personal y en la sociedad en general (Kiyosaki, 2018, pp. 5-15).

Es importante que la educación financiera llegue a todos los ciudadanos, hoy en día a muchos les toca formarse por cuenta propia, otros logran acceder a un programa estructurado como los que imparte la banca, pero eso no es suficiente, ya que se requiere desarrollar los buenos hábitos financieros desde temprana edad, lo que conduce a lograr la libertad financiera o sea cuando los ingresos superan a los egresos mensuales, aprender sobre el tema ayuda a desarrollar la capacidad de producir cambios reales en el comportamiento financiero de las personas (National Financial Educators Council [NFEC], s.f.).

Desde que Colombia participó en las pruebas Pisa del 2012, se viene evidenciando la necesidad de instaurar la asignatura en educación financiera, por ese entonces los estudiantes evaluados se rajaron en temas financieros, no fueron capaces de efectuar los más simples cálculos financieros, para el país fue un campanazo de alerta, Colombia ha sido lenta en responder, el 70% de los países mejor calificados en educación financiera en las pruebas PISA han integrado la asignatura al pensum educativo en colegios o Universidades, a partir de similares evidencias (Portafolio, 2019).

La necesidad de una educación financiera se evidencia en la universidad, lo que lleva a preguntarnos si ¿los jóvenes están debidamente preparados en temas sobre la educación financiera? El presente trabajo busca analizar el sentir de los estudiantes frente al tema. Se recolectó por medio de encuesta online la cual los consultó sobre varios temas financieros, el trabajo realizado incluye a los grupos de estudiantes de la facultad de administración de los semestres 01 y 02 en el año 2020 a los cuales el docente dicta cátedra. El trabajo parte de la hipótesis en la cual se expresa como la mayoría de estudiantes ingresan a la universidad sin los debidos conocimientos en el área financiera y como también los estudiantes sienten y manifiestan la necesidad de contar con la asignatura de educación financiera desde la educación básica primaria.

## **2. MARCO TEÓRICO Y/O ANTECEDENTES**

La pandemia ha traído efectos devastadores en la economía afectando a muchas personas, el BBVA manifiesta que la educación financiera será el camino para construir unas finanzas a prueba de crisis (BBVA, s.f.). Guardado (2020), expresa que esta pandemia ha provocado grandes efectos económicos y financieros a la sociedad y manifiesta que hay un nuevo reto que se presenta para superar este obstáculo y es lograr que las personas se eduquen en temas financieros.

Muchos han visto esta necesidad, la historia nos muestra cómo la idea de incluir la asignatura de educación financiera en Colombia no es nueva, el interés data de 1873 cuando el cónsul en Inglaterra por ese entonces Rafael Wenceslao Núñez Moledo, tomo un texto en inglés sobre economía para niños y lo envió a Colombia para su difusión, el manual para su época era muy interesante y contenía temas muy variados, como el ahorro, el capital, el interés, el consumo, la utilidad, los bancos, el precio, el gasto, el trabajo etc. (Junguito, s.f.).

Desde entonces la propuesta ha sido una constante, se han promovido leyes en pro de instaurar la asignatura desde la básica primaria. Se hace fundamental enseñar de manera didáctica los conceptos financieros, los cuales pueden traducirse en un beneficio claro para la vida adulta. La falta de información financiera ocasiona que las personas tomen decisiones financieras desventajosas, trayendo como consecuencia el sobreendeudamiento, la ineficiencia en el manejo de los recursos, sin planes de ahorro o de inversiones (Semana, 2016).

Entre muchas, la Ley 115 de 1994, incluye a las ciencias económicas como una de las áreas fundamentales y obligatorias de la educación media secundaria y faculta a cada establecimiento educativo para definir su Proyecto Educativo Institucional (PEI). Posteriormente el documento Compes N.º 3424, Colombia, de mayo 16 de 2006, presenta la política denominada “La Banca de las Oportunidades” en él se promueve el acceso de los más pobres a los servicios financieros con el fin de promover la equidad social, reducir la pobreza y estimular el desarrollo económico (Comisión Intersectorial para la Educación Económica y Financiera [CIEEF], 2017, pp.18-25).

La ley 1328 de 2009, en su artículo 3º, describe sobre los productos y servicios financieros y los derechos de los ahorradores. Posteriormente la ley 1450 de 2011 en su artículo 145 estipula que el Ministerio de Educación Nacional-MEN debe incorporar el diseño de programas en educación económica y financiera. Para 2012 se firma el convenio 024 entre Asobancaria y el Ministerio de Educación Nacional —MEN, con el fin de fortalecer la educación financiera en los niveles de primaria y secundaria (Asobancaria, 2014). La idea era que desde la escuela se contará con una educación financiera adecuada que permitiera desde jóvenes, aprender a tomar decisiones financieras responsables a la hora de manejar sus recursos en el futuro.

La ley 1735 de 2014 en su artículo 9 ratifica que el Ministerio de Educación Nacional— MEN deberá incluir la educación económica y financiera en sus programas de educación básica e informa en su artículo 137, por medio de la Superintendencia Financiera de Colombia a las entidades administradoras de pensiones como deberán diseñar y poner en marcha campañas de educación financiera previsional a todos los usuarios, que deseen trasladarse de Fondos de Pensiones. Posteriormente mediante el Decreto 457 de 2014, la Comisión Intersectorial de Educación Económica y Financiera, propone las políticas, los lineamientos, las herramientas y las metodologías para la adopción de la Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera.

Se aprecia cómo la legislación está dada y se orienta a mejorar los bajos niveles de alfabetismo financiero que exhibe la población Colombiana, pero aun así la asignatura ha quedado en el olvido, lo más cerca de incorporar la asignatura de educación financiera al sistema educativo fue en el año 2014 cuando el senador de la república Antonio Guerra de la Espriella ratificó el proyecto ley N.º 49 “Por la cual se establece la cátedra de educación financiera en la educación básica primaria y media en Colombia”, el proyecto obtuvo aprobación de la proposición para dar un primer debate y al final quedó archivado por tránsito de la legislatura en junio 28 del 2016 (Universidad de los Andes [Uniandes], 2020).

En Colombia por ley solo Asobancaria logra capacitar a la población a través de las entidades bajo su supervisión con el programa “Saber más, ser más”, mediante cartillas con temas que hablan sobre el presupuesto, ahorro, crédito, productos y servicios financieros, se busca brindar herramientas para mejorar los conocimientos y hábitos de las personas a la hora de manejar sus

finanzas personales y familiares (Asobancaria, 2016). Asobancaria espera que algún día el Ministerio de Educación Nacional —MEN incorpore dentro del currículo de los colegios y universidades la asignatura de educación económica y financiera, mientras tanto la entidad adelanta un programa de capacitación en colegios con metodologías basadas en la del Ministerio de Educación Nacional-MEN (Actualícese, 2018).

Incluso la OCDE en 2019 recomendó para Latinoamérica, impartir asignaturas que enseñen a los niños a gestionar el dinero, ya que los jóvenes formados en temas financieros podrán tomar decisiones con mayor objetividad y con responsabilidad a lo largo de la vida (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos [OECD], 2019, p. 21); Igualmente en el libro “La educación financiera en la enseñanza preuniversitaria de la Comunidad Valenciana: Bases para un desarrollo ético”, se describe como la escuela es el lugar ideal para empezar a enseñar a los niños buenos hábitos sobre el manejo del dinero (Camisón-Haba et al., 2019, pp. 12-17).

### **3. METODOLOGÍA O DESCRIPCIÓN DEL PROCESO**

La investigación de carácter descriptivo, utiliza la técnica de la encuesta para la recolección de la información, el cuestionario obtiene información cuantitativa, en ella se cuestiona a los estudiantes sobre temas básicos en finanzas. Todo esto con el fin de obtener información sobre su situación financiera y su pensamiento frente a la necesidad de contar con una asignatura en educación financiera desde la educación básica. Las respuestas buscan evidenciar el objetivo del presente trabajo y resolver la hipótesis planteada, de acuerdo con el diseño previamente establecido que asegure el rigor de la información obtenida.

La población objeto de este estudio se compone de 272 de estudiantes de la Universidad Católica Luis Amigó a los cuales el docente dicta clase en las diferentes asignaturas del área financiera en el presente año 2022. Se recibieron un total de 243 encuestas, con ellas se busca analizar la situación financiera y la situación actual en materia de educación financiera. La Población Beneficiada con el presente trabajo serán estudiantes de la facultad de ciencias administrativas, económicas y contables de la Universidad Católica Luis Amigó y todas aquellas personas interesadas en el tema.

Los ítems consultados a los estudiantes fueron:

- Ítems conocimientos en cálculos financieros básicos.
- Ítems Cursos mayores a 40 horas en el área (realizados antes de ingresar a la universidad).
- Ítems Bienes comprados a crédito.
- Ítems Situación actual frente al crédito.
- Ítems manejo de los recursos.
- Ítems los Ahorros.
- Ítems el futuro financiero.
- Ítems la pensión.
- Ítems Necesidad de una asignatura en educación financiera.

#### 4. ANÁLISIS DE RESULTADOS O HALLAZGOS

De acuerdo con cada ítem se realizaron preguntas a los estudiantes, los datos obtenidos en la encuesta permitieron analizar los resultados y sacar conclusiones. La información obtenida refleja el pensamiento, las opiniones y los sentimientos de los estudiantes frente al tema propuesto a continuación se presenta el resultado del cuestionario.

##### 4.1. Ítems conocimientos en cálculos financieros básicos

En el desarrollo del presente trabajo se consultó a los estudiantes por sus habilidades adquiridas antes de ingresar a la universidad, en especial aquellas que tiene que ver con el de los cálculos financieros básicos. Aunque muchos estudiantes manifestaron saber calcular un porcentaje o un descuento, la realidad es que pocos manifestaron comprender la diferencia por ejemplo entre una tasa nominal y una efectiva; o la diferencia entre una tasa anticipada y una vencida. Igualmente, como pocos afirmaron comprender la diferencia entre el interés simple o un interés compuesto, y pocos pueden determinar el valor de una cuota para un préstamo, ver tabla 1.

**Tabla 1**

*Conocimientos en cálculos financieros básicos (adquiridos antes de ingresar a la universidad).*

<b>Conocimientos en cálculos financieros básicos (adquiridos antes de ingresar a la universidad)</b>	<b>Si</b>	<b>No</b>
Sabe calcular un porcentaje	198	45
Sabe calcular un descuento	165	78
Distingue entre una tasa nominal o una efectiva	11	232
Comprende la diferencia entre una tasa anticipada o una vencida.	19	224
Comprende la diferencia entre el interés simple o un interés compuesto.	5	238
Sabe calcular la cuota para un préstamo	40	203
Ninguna de las anteriores	40	203

*Nota.* Elaboración propia.

Estos conocimientos son indispensables y fundamentales a la hora de solicitar un crédito, o al prestar un dinero, se evidencia como los jóvenes que ingresan a la universidad llegan con bajos niveles de conocimiento en lo que se refiere a cálculos financieros básicos.

##### 4.2. Ítems Cursos mayores a 40 horas en el área (realizados antes de ingresar a la universidad)

El segundo Ítem pregunta por los cursos realizados con duración superior a 40 horas en temas financieros, realmente son pocos los que han tenido acceso a cursos sobre temas en educación financiera, finanzas personales, emprendimiento, o ser empresario, llama la atención el bajo nivel de personas que han tenido acceso a cursos en el área de las matemáticas financieras o las inversiones, prácticamente el 73,5% no recibió curso alguno en estas áreas antes de ingresar a la universidad, ver tabla 2.

**Tabla 2***Cursos mayores a 40 horas en el área (realizados antes de ingresar a la universidad)*

<b>Cursos mayores a 40 horas en el área (realizados antes de ingresar a la universidad)</b>	<b>Si</b>	<b>No</b>
Educación financiera o finanzas personales	38	205
Emprendimiento o ser empresario	30	213
Matemáticas financieras	8	235
Inversiones (Renta fija, Variable)	8	235
No realizó ningún curso antes de ingresar a la universidad	68	175

*Nota.* Elaboración propia.

Es escasa la capacitación recibida por los estudiantes en temas financieros, en Colombia no existen asignaturas que eduquen a los jóvenes en el manejo del dinero. En el país solo las entidades vigiladas por la Superintendencia Financiera ofrecen algunos cursos sobre el tema, incluso a nivel universitario no se prepara a los futuros profesionales frente al manejo del dinero. La educación financiera es importante, ya que contiene herramientas que son fáciles de usar y las cuales se pueden enseñar desde temprana edad. Temas sobre la planeación, el presupuesto, el ahorro, el financiamiento, la inversión o los riesgos, son fundamentales y son de un gran beneficio, incluso para aquellos que no logran ingresar a la universidad y desean iniciar un emprendimiento.

Es fundamental conocer sobre finanzas, ya que cerca del 70% de las empresas en Colombia fracasan en los primeros cinco años (El Espectador, 2018). La educación financiera ofrece herramientas que facilitan la estructuración y gestión de las necesidades de financiamiento en todo, saber administrar garantiza el éxito en la vida personal, profesional, laboral y en cualquier emprendimiento (Portafolio, 2017). La importancia de contar con los conocimientos es fundamental para administrar con éxito el dinero, el tiempo y los recursos en cualquier aspecto de la vida, hay que ser conscientes, un título profesional no garantiza que los jóvenes se vuelven más inteligentes con sus finanzas una vez que entran a la universidad (Gavizon, 2019, pp. 12-50).

### **4.3. Ítems bienes comprados a crédito**

En el Ítem “Bienes adquiridos a crédito”, se observa como muchos estudiantes cuentan con un alto nivel de endeudamiento, incluso algunos de ellos poseen varios créditos, se endeudan en equipos de comunicación un 47,3%, igualmente muchos cuentan con otros créditos que han utilizado para estudios, vehículo, vivienda, electrodomésticos y ropa, ver tabla 3.

**Tabla 3***Bienes que ha comprado a crédito*

<b>Que bienes ha comprados a crédito</b>	<b>Si</b>	<b>No</b>
Equipos de comunicación y tecnología (Teléfono, pc, Tablet, impresora, accesorios computación).	115	128
Invertido en estudios.	80	163
Vehículo (Carro o moto).	75	168
Vivienda.	35	208
Electrodomésticos.	37	206



Otros (Ropa, diversión, entretenimiento, descanso, viajes).	78	165
No tiene créditos en el momento.	49	194

*Nota.* Elaboración propia.

La sociedad de consumo invita a los jóvenes a comprar todo tipo de bienes y para ello se les ofrece el crédito. El problema es que muchos por endeudarse van a retrasar las posibilidades de salir adelante, ya que no se dan cuenta de que están comprometiendo su futuro financiero, y no solo por los intereses que tendrán que pagar, sino más bien por los intereses que dejará de ganar por no tener su dinero invertido sabiamente (Herrera, 2020).

#### 4.4. Ítems situación actual frente al crédito

El resultado del Ítem “situación frente al crédito” permite observar la situación que viven muchos estudiantes frente al crédito obtenido. Algunos incluso manifiestan un descontento frente al crédito adquirido, otros hubieran preferido no endeudarse, a otros les parece costoso el crédito tomado. Muchas veces la falta de información sobre cómo funciona un crédito y al desconocimiento del sistema financiero, lleva a muchos a tomar decisiones que terminan siendo desventajosas, los jóvenes se endeudan muy fácilmente, el hecho de que más del 80% tenga deudas y las respuestas a este cuestionario nos dice que algo falló en la educación de algunos de ellos, observar la tabla 4.

**Tabla 4**

*Situación actual frente al crédito*

<b>Situación actual frente al crédito</b>	<b>Si</b>	<b>No</b>
Le preocupa la deuda que tiene actualmente	66	177
Hubiera preferido no endeudarse	52	191
El crédito que tomaron le parece costoso	35	208
Desconoce la tasa de interés exacta que le están cobrando	79	164
Ninguna de las anteriores, todo lo contrario el crédito era lo que esperaba y está contento con él.	49	194

*Nota.* Elaboración propia.

Es precisamente en este momento donde el riesgo de incumplimiento puede hacerse presente, hay que planear y aprender a endeudarse de acuerdo con la capacidad de pago. Evitando deudas no deseadas, la salud financiera es producto de utilizar el crédito de manera inteligente, la mala administración de los recursos tiene efectos duraderos, las deudas mal tomadas producen ansiedad y estrés, ocasionan divorcios, pérdida del empleo, cuando las cosas se vuelven inmanejables (Chan, 2016, pp. 5-50).

Un manejo inadecuado del crédito puede afectar el historial crediticio, un reporte negativo puede provocar que los próximos créditos sean más costosos, o se puedan presentar problemas para arrendar una vivienda, o un plan de telefonía o de entretenimiento, incluso para la compra de un seguro, e incluso la búsqueda de ciertos empleos se puede ver afectados, definitivamente desarrollar buenos hábitos financieros favorece construir su propio bienestar, el crédito no es malo, incluso facilita adquirir bienes que por su alto costo no sería posible comprar de contado, ejemplo una vivienda, un vehículo, estudios etc., saberlo manejar, ayuda a las personas a mantener una

estabilidad financiera adecuada, el ahorro es fundamental incluso para evitar endeudarnos, ya que nadie sabe cuándo se pueden presentar emergencias o gastos inesperados (Rodríguez, 2019).

#### 4.5. Ítems manejo de los recursos

En cuanto al ítem el “Manejo de los recursos”, la realidad es que los estudiantes conocen sus ingresos, ver la tabla 5, pero no todos pueden determinar exactamente cuáles son sus gastos, el desfase puede deberse a que no todos realizan un registro de los ingresos y gastos, tampoco realizan un presupuesto que les permita contar con un control detallado de los recursos.

**Tabla 5**

*El manejo de los recursos*

<b>El manejo de los recursos</b>	<b>Si</b>	<b>No</b>
Conoce exactamente cuáles son sus ingresos mensuales.	217	26
Conoce exactamente cuáles son sus egresos mensuales.	178	65
Realiza por escrito un registro de sus ingresos y gastos	90	153
Realiza un presupuesto de sus ingresos y gastos (Word, Excel, etc.).	87	156

*Nota.* Elaboración propia.

El problema es que se realizan gastos que no son fáciles de cuantificar, son los llamados gastos “hormiga” algunos de ellos pueden ser importantes, no controlar los gastos aumenta el riesgo de un desequilibrio financiero, la herramienta de control más efectiva es el presupuesto y es la base para crear y mantener tu salud financiera a largo plazo (Palacios, 2019, pp. 1-15), la ausencia de un presupuesto hará muy difícil identificar en qué se está gastando el dinero y qué medidas se deben aplicar para su control.

#### 4.6. Ítems los Ahorros

El tema del ahorro es importante, ya que es la base para el progreso, es esa parte de los ingresos que no se gasta y que se guarda para un futuro, la educación es fundamental, un ahorro sin proyectos no sirve, hay que invertir, no basta con guardar el dinero, hay que tener un plan, la tabla 6 evidencia como el nivel de ahorros es escaso en los estudiantes.

**Tabla 6**

*Los ahorros*

<b>Los ahorros</b>	<b>Si</b>	<b>No</b>
¿Cuenta usted con alguna inversión en CDT, Bonos, Acciones o un ahorro importante?	53	190

*Nota.* Elaboración propia.

Se observa como solo el 22% de los estudiantes ahorra, aunque muchos de ellos trabajan, el bajo nivel de ahorro puede deberse a que tienen muchos compromisos, gastan más de lo que ganan, como el pago del arrendamiento, la cuota del carro, tarjetas de crédito, seguros, impuestos, hipoteca de vivienda etc., con tantos compromisos financieros se hace difícil ahorrar, lamentablemente la sociedad de consumo invita a comprar muchas cosas y en caso de que no haya

dinero suficiente, la compra no se posterga y se recurre a la financiación. Se compran bienes de manera compulsiva y no se piensa con la cabeza, se cubren necesidades con el dinero que no se tiene y muchos se endeudan (Palacios, 2012).

#### 4.7. Ítems el futuro financiero

Para muchos el futuro financiero es importante, ya que permite visualizar la vida patrimonial en el tiempo, para lograrlo se deben trazar objetivos claros y planear la forma de ejecutarlos con el fin de lograr las metas propuestas en la vida, son muchos los factores que se deben sortear para lograr conseguir el bienestar financiero, las crisis económicas, el desempleo juvenil, la creciente pobreza, limitan las oportunidades de muchos, observar tabla 7.

**Tabla 7**

*El futuro financiero*

<b>El futuro financiero</b>	<b>Si</b>	<b>No</b>
¿Le preocupa su futuro financiero?	190	53

*Nota.* Elaboración propia.

Se aprecia como prácticamente al 78,18% de los estudiantes les preocupa su futuro financiero, la falta de una educación financiera adecuada hace pensar a muchos que están en situación de desventaja, frenando el desarrollo individual y colectivo, se evidencia en esta encuesta la preocupación de muchos jóvenes frente al futuro, hay que contar con planes de ahorros si se desea a futuro contar con buenos resultados (Fiorentini, 2019, pp. 35-36)

#### 4.8. Ítems la pensión

Indudablemente el deseo de un mejor futuro nos lleva a pensar en la pensión, se preguntó a los jóvenes sobre la necesidad hacia el futuro de contar con esta posibilidad. Hay que pensar como nos vamos a sostener cuando terminemos nuestra vida laboral. Más de la mitad de los jóvenes ha pensado en su pensión, en Colombia es un aporte de carácter obligatorio, se observa como el 50% en este caso contesta afirmativamente, ver Tabla 8.

**Tabla 8**

*Pensiones*

<b>La pensión</b>	<b>Si</b>	<b>No</b>
¿Ha pensado desde ya en su pensión?	136	107

*Nota.* Elaboración propia

En Colombia la pensión es un mecanismo de protección social y para lograrlo se deben cumplir los requisitos en semanas y tiempo. Pero es difícil lograrlo, ya que preocupa como en Colombia solo un 37 % de los trabajadores logra este objetivo, el problema radica en como la mitad de las personas laboran de manera informal y no obtienen los incentivos para cotizar al régimen de pensión (El Tiempo, 2019).

#### 4.9. Ítems Necesidad de una asignatura en educación financiera

Finalmente, se preguntó a los estudiantes sobre la necesidad de una asignatura en educación financiera, 232 contestaron afirmativamente, lo que nos lleva a afirmar la hipótesis del presente trabajo, ya que muchos jóvenes en su sentir personal consideran que deberían existir asignaturas en la primaria y el bachillerato, que enseñaran sobre el tema. Los jóvenes sienten que la ausencia de la asignatura es una falencia de los sistemas educativos y con seguridad a muchos les hubiera agradado contar con este tipo de educación desde la escuela, ver Tabla 9.

**Tabla 9**

*Necesidad de una asignatura en educación financiera*

<b>Necesidad de una asignatura en educación financiera</b>	<b>Si</b>	<b>No</b>
¿La Educación Financiera consiste en aprender los conceptos sobre el manejo del dinero, considera usted que deberían existir asignaturas en la primaria y el bachillerato, que enseñaran sobre el tema?	232	11

*Nota.* Elaboración propia.

Aunque a muchos se les enseña a ahorrar desde niños utilizando una alcancía, la realidad es que no se nos enseña a invertir, basta con observar como después de llenarla muchos la abren y gastan el dinero inmediatamente. No se enseña que el dinero ahorrado es el principio y la base para formar un patrimonio más grande y que para no malgastarlo se debe contar con un plan. Si el dinero no se invierte se pierde, entonces porque no enseñar estos principios desde jóvenes, no aprender a manejar el dinero adecuadamente puede traer fracasos en el futuro. Los cuales traen como consecuencia el vivir situaciones económicas duras, que afectan la vida de las personas, aprender a manejar los recursos va mucho más allá de ahorrar, la asignatura en educación financiera es una necesidad.

## 5. CONCLUSIONES

Los estudiantes de la Universidad Católica Luis Amigó carecen de una adecuada educación financiera, muchos manifiestan como antes de ingresar a la universidad estaban en capacidad para resolver determinados cálculos financieros. La realidad es que solo un 4,4 % conoce la diferencia entre una tasa nominal de una efectiva, apenas el 7,7% comprende la diferencia entre una tasa vencida y una anticipada, y apenas un 2,2% comprende la diferencia entre un interés simple de uno compuesto, cifras que realmente llaman la atención, pues estos conocimientos son fundamentales para trasegar en la vida.

La educación financiera es una necesidad, la realidad solo una parte de ellos ha realizado cursos superiores a 40 horas antes de ingresar a la universidad en las áreas financieras, solo el 26,7% de los jóvenes ha manifestado haber realizado algún curso en el área, el aprendizaje en estas áreas es escaso, se requiere avanzar más en el tema y en la misma proporción que se enseñan otras asignaturas desde la infancia.

En cuanto al tema bienes comprados a crédito, se observa como la sociedad de consumo invita a los jóvenes a adquirir todo tipo de productos a crédito, llama la atención el alto volumen de

estudiantes que han comprado bienes a crédito, especialmente en equipos de comunicación, incluso algunos cuentan con varios tipos de deudas, el desconocimiento en temas de crédito se refleja en respuestas como: a un gran porcentaje la deuda tomada les parece costosa, o les preocupa o hubieran preferido no endeudarse, incluso muchos manifiestan no conocer la tasa de interés que le están cobrando, lo que muestra la falta de educación en el tema.

Hoy en día muchos jóvenes estudian y trabajan, y comienzan a adquirir muchos compromisos, el deseo de tener muchas cosas los hace recurrir al crédito el cual entra a formar parte en sus vidas, desde temprana edad comprometen sus ingresos laborales con deudas, afectando para el ahorro y la inversión; Solo el 22% ahorra, lo cual es un porcentaje muy bajo, el mal manejo financiero de los recursos empieza a crear sinsabores y se observa su preocupación por su futuro financiero, aunque piensan en una pensión, cabe preguntarnos ¿si este no fuera un aporte obligatorio, realizará un ahorro por su cuenta?

El sobreendeudamiento afecta la salud financiera, lo cual se refleja en la salud personal originando estrés. Los jóvenes requieren corregir muchas conductas si aspiran a tener un mejor nivel de vida, se deben llevar las cuentas ordenadamente, hay que saber determinar bien los ingresos y los gastos, llevar registros y realizar presupuestos con miras a un buen control financiero.

Finalmente un 95,3% de los estudiantes comparten el deseo de contar con la asignatura en educación financiera desde la básica primaria, es fundamental aprender los conceptos sobre el manejo del dinero desde jóvenes, las respuestas al cuestionario muestran la necesidad de fortalecer los conocimientos financieros en los jóvenes en general, no se debe esperar llegar a la universidad para poder recibir este tipo de educación, es una necesidad sentida, ellos más que nadie lo saben, hay que administrar bien los recursos, en el futuro no habrá segundas oportunidades, el mundo moderno exige tomar decisiones acertadas, el país requiere avanzar y pasar de las políticas a la implementación de estrategias, que permitan alcanzar las competencias necesarias en educación financiera que requieren los jóvenes.

Los resultados obtenidos refuerzan las propuestas de algunas entidades como Asobancaria, la Unicef y la OCDE, las cuales se preocupan por promover la enseñanza desde temprana edad en estos temas, la realidad es que Colombia ha sido lento en responder a esta iniciativa, los estudiantes de nuestra universidad nos muestran una realidad ¿cuánto saben las personas sobre las finanzas?, podríamos asegurar que más bien poco, solo pocos han aprendido de forma empírica sobre el tema ya sea porque los padres o personas cercanas a su entorno le han enseñado. Se requiere mayor compromiso en especial del Ministerio de Educación Nacional-MEN, es una necesidad social, los estudiantes de hoy en día tienen que preocuparse por muchos aspectos financieros, no avanzar nos llevará con seguridad a tener rezagos en economía frente al promedio internacional.

Muchos jóvenes se educan para buscar oportunidades en el mercado laboral y a muchos como requisito se les exige un título profesional, pero a nadie se le educa para administrar el dinero. Incluso muchos profesionales son un fracaso en cuanto al manejo de sus recursos, ser profesional no garantiza el éxito financiero, aunque el país viene trabajando en el tema se debe trascender de las políticas nacionales ya instauradas, a la implementación de estrategias claras. La educación financiera es más que necesaria en especial en estos tiempos que vivimos, ya que permite alcanzar

ese conocimiento para manejar los recursos adecuadamente y así poder saber elegir las mejores opciones y para aprender a conocer los derechos y oportunidades que se tienen como persona.

## 6. REFERENCIAS

Actualícese. (30 de agosto de 2018). Estudiantes de economía y finanzas se rajan en conocimientos de productos básicos de ahorro y crédito. <https://actualicese.com/estudiantes-de-economia-y-finanzas-se-rajan-en-conocimientos-de-productos-basicos-de-ahorro-y-credito/>

Asobancaria. (14 de julio de 2014). Comienza la educación financiera en los colegios. <https://www.asobancaria.com/2014/07/14/edicion-956-comienza-la-educacion-financiera-en-los-colegios/>

Asobancaria. (15 de febrero de 2016). Educación Económica y Financiera: motor de crecimiento y desarrollo sostenible. <https://www.asobancaria.com/wp-content/uploads/2016/02/4664743.pdf>

BBVA. (s.f.). La educación financiera: Perspectivas desde la crisis de la COVID-19. [https://www.bbva.com/es/salud-financiera/la-educacion-financiera-perspectivas-desde-la-crisis-de-la-covid-19/?\\_gl=1\\*b38hsr\\*\\_ga\\*MTUxOTYyMjIwMy4xNjc1NzI2NjEx\\*\\_ga\\_915V905T16\\*MTY3NTcyNjYxMS4xLjEuMTY3NTcyNjYyNy40NC4wLjA](https://www.bbva.com/es/salud-financiera/la-educacion-financiera-perspectivas-desde-la-crisis-de-la-covid-19/?_gl=1*b38hsr*_ga*MTUxOTYyMjIwMy4xNjc1NzI2NjEx*_ga_915V905T16*MTY3NTcyNjYxMS4xLjEuMTY3NTcyNjYyNy40NC4wLjA).

Camisón-Haba, S., Clemente, J., Borreguero, M. y Gómez, J. (2019). *La educación financiera en la enseñanza preuniversitaria de la Comunidad Valenciana: Bases para UN desarrollo ético*. Universitat de València.

Chan, A. (2016). *Educación financiera para padres e hijos*. Plataforma Editorial.

Comisión Intersectorial para la Educación Económica y Financiera - CIIEF. (2017). Estrategia nacional de educación económica financiera de Colombia (ENNEF). [https://www.urf.gov.co/webcenter/ShowProperty?nodeId=/ConexionContent/WCC\\_CLUSTER-141922](https://www.urf.gov.co/webcenter/ShowProperty?nodeId=/ConexionContent/WCC_CLUSTER-141922)

Cordero, J. y Pedraja, F. (2018). La educación financiera en el contexto internacional. *Cuadernos Económicos de ICE*, (95), 239-257. <https://doi.org/10.32796/cice.2018.95.6649>

Decreto 457 de 2014 [con fuerza de ley]. Por el cual se organiza el Sistema Administrativo Nacional para la Educación Económica y Financiera, se crea una Comisión Intersectorial y se dictan otras disposiciones., 5 de marzo de 2014. D. O. No. 49.083

El Espectador. (29 de octubre de 2018). ¿Por qué el 70% de las empresas en Colombia fracasan en los primeros cinco años? <https://www.elespectador.com/noticias/economia/por-que-el-70-de-las-empresas-en-colombia-fracasan-en-los-primeros-cinco-anos/>

El Tiempo. (5 de julio de 2019). 6 de cada 10 afiliados no se pensionan y les deben devolver aportes. <https://www.eltiempo.com/economia/finanzas-personales/cuantas-personas-en-colombia-logran-obtener-su-pension-384478>

Fiorentini, F. (2019). *Finanzas Personales: La guía completa para ahorrar, invertir y crear riqueza*. Independently published.

Gamm, S. (1 de junio de 2011). Why we need financial education in schools. HuffPost. [https://www.huffpost.com/entry/why-we-need-financial-edu\\_b\\_843429](https://www.huffpost.com/entry/why-we-need-financial-edu_b_843429)

Gavizon, V. (2019). *Educación financiera para niños y no tan niños: ¡Aprendiendo en Casa!* Independently Published.

Guardado, F. (17 de noviembre de 2020). Educación financiera en tiempos de COVID-19. Disruptiva. <https://www.disruptiva.media/educacion-financiera-en-tiempos-de-covid-19/>

Herrera, M. (4 de febrero de 2020). ¿Por qué se están endeudando tanto los jóvenes, pese a incremento del desempleo? RCN Radio. <https://www.rcnradio.com/economia/por-que-se-estan-endeudando-tanto-los-jovenes-pese-incremento-del-desempleo>

Junguito, R. (s.f.). La educación financiera en Colombia. Portafolio. <https://www.portafolio.co/opinion/roberto-junguito/educacion-financiera-colombia-41962>

Kiyosaki, R. T. (2018). *Niño rico, niño listo: como dar a sus hijos una educación financiera sólida*. Aguilar.

Lembert, M, y García, I. (2015). *1, 2, 3 Educación financiera para niños y jóvenes*. LID Editorial.

Ley 115 de 1994. Por la cual se expide la Ley General de Educación. 8 de febrero de 1994. D.O. No. 41.214

Ley 1328 de 2009. Por la cual se dictan normas en materia financiera, de seguros, del mercado de valores y otras disposiciones. 15 de Julio 2009. D. O. No. 47.411

Ley 1450 de 2011. Por la cual se expide el Plan Nacional de Desarrollo, 2010-2014. 16 junio de 2011. D. O. No. 48.102

Ley 1735 de 2014. Por la cual se dictan medidas tendientes a promover el acceso a los servicios financieros transaccionales y se dictan otras disposiciones. 21 de octubre de 2014. D. O. No. 49.311

National Financial Educators Council - NFEC. (s.f.). Why is financial education important for youth? <https://www.financialeducatorsCouncil.org/why-is-financial-education-important-for-youth/#:~:text=Bad%20decisions%20about%20personal%20finance,prepared%20when%20the%20time%20comes.&text=Financial%20education%20is%20important%20for,powerful%20head%2Dstart%20in%20life>

Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos - OECD. (2019). Índice de Políticas PYME: América Latina y el Caribe 2019. Políticas para Pymes competitivas en la Alianza del Pacífico y países participantes de América del Sur. <https://www.oecd.org/latin-america/PME-Indice-Politicas-LAC-Mensajes-Principales-Brochure.pdf>

Palacios, J. (2012). *Finanzas personales*. LID Editorial Empresarial.

Palacios, J. (2019). *Educación Financiera: cómo invertir en ti mismo y gestionar su dinero para lograr la libertad financiera*. Independently published.

Portafolio. (26 de junio de 2017). La educación financiera como motor de las mipymes. <https://www.portafolio.co/negocios/empresas/la-educacion-financiera-como-motor-de-las-mipymes-507148>

Portafolio. (2 de diciembre de 2019). Colombia, con la peor nota de la Oede en pruebas PISA. <https://www.portafolio.co/economia/colombia-con-la-peor-nota-de-la-ocde-en-pruebas-pisa-536148>

Rodríguez, G. (2019). *Libertad financiera para todos: educación financiera familiar*. Independently Published.

Rojas, M. D. (2018). *Finanzas personales. Cultura financiera*. Ediciones de la U.

Semana. (06 de octubre de 2016). ¿Para qué sirve la educación financiera? <https://www.semana.com/educacion/articulo/educacion-financiera-en-colegios/497953>

The London Institute of Banking & Finance | LIBF. (s.f.). The London Institute of Banking & Finance Higher Education Strategic Statement. <https://www.libf.ac.uk/about-us/the-london-institute-of-banking-finance-higher-education-strategic-statement>

Tur, V. y Ramos, I. (2008). *Marketing y niños*. ESIC.

Universidad de los Andes - Uniandes. (s.f.). Por la cual se establece la enseñanza de educación económica y financiera en la educación básica y media en Colombia. [Cátedra de educación financiera]. <https://congresovisible.uniandes.edu.co/proyectos-de-ley/por-la-cual-se-establece/7700/#tab=2>

Valencia, M. A. (8 de octubre de 2019). ¿Debería haber Una clase obligatoria de educación financiera en los colegios? RCN Radio. <https://www.rcnradio.com/economia/deberia-haber-una-clase-obligatoria-de-educacion-financiera-en-los-colegios>