



Diagnóstico del grado de conocimiento sobre educación financiera en los estudiantes de psicología del Tecnológico de Antioquia que cursan octavo y noveno semestre

Elaborado por:

Luisa María Orrego González

Jadison Arley Mendoza Tabares

Asesor: Jackeline Guerra Gómez

Tecnología en gestión financiera

Tecnológico de Antioquia Institución Universitaria

Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas

Medellín

2019

*Diagnóstico del grado de conocimiento sobre educación financiera en los estudiantes de psicología del Tecnológico de Antioquia que cursan octavo y noveno semestre*

Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas. **Tecnológico de Antioquia Institución Universitaria**

*Trabajo de Grado. Ciclos Profesionales*

Diagnostico Del Grado De Conocimiento Sobre Educación Financiera En Los Estudiantes  
De Psicología Del Tecnológico De Antioquia

**Nombre autor**

Luisa María Orrego González

*Estudiante de sexto semestre del programa de gestión financiera*

*E-mail: Luisaorre\_07@hotmail.com*

**Nombre autor**

Jadison Arley Mendoza Tabares

*Estudiante de sexto semestre del programa de gestión financiera*

*E-mail: jadison70@hotmail.com*

*Asesor:*

Jackeline Guerra Gómez

*Contadora Pública*

*E-mail: jackyguerrag@gmail.com*

*Recibido (26/11/2019)*

*Revisado (Fecha recepción revisión)*

*Aceptado (Fecha de aceptación)*

## **Resumen**

La educación financiera se ha convertido en uno de los temas ms relevantes en la actualidad, sin embargo, en Colombia se evidencia bajo grado de conocimiento sobre el manejo de las finanzas personales especialmente en los jóvenes, en los que se observa una carencia de conocimiento frente al manejo de sus finanzas especialmente por parte de quienes no estudian carreras relacionadas con esta área. Se planteó como objetivo principal, diagnosticar el grado de conocimiento sobre educación financiera en los estudiantes de psicología del Tecnológico de Antioquia puesto que no ven a lo largo de su carrera materias relacionadas con el manejo de las finanzas, dicho diagnostico se logró empleando una metodología cualitativa, de tipo descriptiva- no experimental; Tomando como población a 71 estudiantes de psicología que se encontraran cursando octavo y noveno semestre

Finalmente, se logró comprobar que, si bien los estudiantes de psicología del tecnológico de Antioquia de octavo y noveno semestre poseen unas buenas políticas de ahorro, también se evidencia un escaso conocimiento sobre manejo óptimo de las fianzas personales en general identificando la necesidad de la creación de un programa de educación financiera que permita la concientización sobre la importancia de la toma de decisiones financieras responsables. Por esta razón se propuso la formación de un programa de educación financiera en la institución universitaria, comenzando con una jornada de sensibilización sobre todas las temáticas que envuelven la educación financiera y realizando capacitaciones sobre la planificación financiera y la cultura de la inversión.

**Palabras clave**

Educación, finanzas, finanzas personales, educación financiera, planeación financiera e inclusión financiera.

**Abstract**

Financial education has become one of the most relevant topics today, however, in Colombia there is a low level of knowledge about the management of personal finances, especially among young people, in which there is a lack of knowledge about the management of their finances, especially on the part of those who do not study careers related to this area. It was set as the main objective, diagnose the degree of knowledge about financial education in students of psychology of the Tecnológico de Antioquia since they do not see throughout their career subjects related to the management of finances, This diagnosis was achieved using a qualitative methodology, descriptive-not experimental; taking as a population 71 psychology students who were in the eighth and ninth semesters.

Finally, it was proved that, although the students of psychology of Antioquia's technology from the eighth and ninth semesters have good savings policies, there is also little knowledge about the optimal management of personal bonds in general identifying the need for the creation of a financial education program that allows the awareness of the importance of the taking of responsible financial decisions. For this reason, it was proposed to set up a financial education program at the university, starting with an awareness day on all the issues involved in financial education and training on financial planning and the culture of investment.

## **Keywords**

Education, Finance, Personal Finance, Financial Education, Financial Planning, Financial Inclusion.

## **Introducción**

Colombia es considerado un país subdesarrollado según lo planteado por (Rios, 2016); esto implica que una gran parte de la población desconoce factores claves como los hábitos de ahorro y una buena planificación financiera personal, un gran porcentaje de los estudiantes universitarios en Colombia a los pocos años de graduarse se encuentra envuelto en diferentes deudas y problemas financieros causados por un mal manejo de sus ingresos, siendo el área de ciencias sociales una de las que más evidencia esta conducta ya que sus materias no van orientadas a este tipo de temáticas y se tiene la creencia de que el manejo de las finanzas personales es responsabilidad de los que se forman en carreras administrativas, financieras o contables.

En el tecnológico de Antioquia los estudiantes de psicología no ven a lo largo de su carrera materias relacionadas con el manejo de las finanzas, siendo “emprendimiento” la única cercana al tema, por esta razón determinamos la importancia de realizar esta investigación para identificar cual es el grado de conocimiento sobre finanzas personales que estos estudiantes poseen y de esta manera proponer estrategias para la generación de hábitos para un buen manejo del dinero y una optimización de los recursos que obtendrán al empezar su vida laboral.

### **Antecedentes del problema**

En la actualidad la educación financiera se ha convertido en un aspecto fundamental en nuestra sociedad, como lo afirma el Banco Mundial y la Organización para la Cooperación y Desarrollo Económico (OCDE) existen bajos niveles de cultura financiera especialmente en países de América latina, estos fueron identificados al aplicar el Programa de Evaluación Internacional de Estudiantes PISA llevado a cabo por la OCDE en el año 2014 en 18 países, donde se analizaron diversos aspectos como el uso de las tarjetas bancarias, el conocimiento sobre tasas de interés, manejo del ahorro y conocimiento sobre sus derechos y deberes como consumidores. En esta evaluación Colombia tubo un puntaje preocupante, obteniendo el último lugar en la totalidad de los países estudiados. Estos resultados evidencian la necesidad de proponer acciones para creación de una cultura financiera en nuestro país, partiendo de la población joven quienes aún no tienen una vida financiera muy activa, si bien diversas organizaciones como el banco de la república han implementado iniciativas y eventos para la concientización sobre el manejo de finanzas personales para los jóvenes de Medellín, están no abarcan una gran población

### **Revisión de Literatura**

El concepto de educación financiera ha sido abordado por distintos teóricos a lo largo de los años, tomándose desde diferentes perspectivas, no obstante, para comprender cada una de ellas es necesario definir algunos conceptos claves entre los cuales se encuentran la educación, las finanzas y el manejo de las finanzas personales

## **Educación**

El educador brasileño Fernando Azevedo dijo “la educación es un proceso donde se transmiten las tradiciones o la cultura de un grupo, de una generación a otra” (Fuertes, 2013) es decir que se denomina educación a toda aquella facilitación de obtención de habilidades valores y conocimiento por parte de otras personas que conozcan la temática. Por otra parte, según (Blanco, 1912) la educación consiste en la evolución, racionalmente conducida, del perfeccionamiento de las facultades específicas del hombre y la formación del carácter, preparándole para la vida individual y social.

Si bien cada autor percibe el concepto de educación de una manera diferente, se puede inferir que la educación no es solo el conocimiento que se comparte a través de las ciencias de la educación, sino también son modelos de conducta, tradiciones y creencias que no se da únicamente a través de palabras, sino por medio de sentimientos y actitudes.

## **Las Finanzas**

Según (Amat, 2012) las finanzas como una parte de la economía que se encarga de la gestión y optimización de los flujos de dinero relacionados con las inversiones, la financiación, y los demás cobros y pagos entendiendo que las finanzas forman una parte fundamental en cuanto a la economía de un país, ya que por medio de estudios financieros se puede obtener óptimo manejo de los recursos con los que cuenta dicho estado y de este modo generar un incremento en desarrollo económico ya que permite manejar adecuadamente el endeudamiento, estudiar la rentabilidad de las posibles inversiones, así como la variación del dinero en el tiempo entre otras variables que pueden afectar al país,

*Diagnóstico del grado de conocimiento sobre educación financiera en los estudiantes de psicología del Tecnológico de Antioquia que cursan octavo y noveno semestre*

se entiende entonces que las finanzas son una disciplina que no solo afecta a quienes tienen carreras afines con el tema, sino también a todos los profesionales dentro de cualquier carrera o ámbito en que se desempeñe.

### **Finanzas personales**

Las finanzas personales están relacionadas con la capacidad de generar un ahorro por parte de los individuos además de la disposición final se les va a dar a estos recursos, si bien las finanzas personales están relacionadas con la facultad de crear ahorro por parte de las personas, también implica alcanzar recursos financieros adicionales como los que ofrecen las entidades financieras para poder cubrir esas necesidades de inversión, las cuales brindan muchos atajos de endeudamiento (Ayora, s.f.) Es decir que las finanzas personales son la forma en que los individuos manejan sus ingresos, la capacidad de ahorro y los gastos asociados al consumo o a la inversión por medio del endeudamiento.

### **Educación financiera**

Para (Ruiz,2011) la educación financiera es como la fuerza motriz del desarrollo social, contribuyendo a incrementar el capital humano financieramente competente que desarrolle capacidades que le ayuden a mejorar su calidad de vida y la de su entorno.

Según esto, la educación financiera consiste en desarrollar conocimientos, competencias y valores para la toma de decisiones financieras responsables que requieran la aplicación de conceptos financieros sencillos, así como el entendimiento de los cambios en los diversos indicadores económicos para ayudar a generar su propio mejoramiento.



## **Materiales y Métodos**

El presente estudio fue llevado a cabo en el enfoque cualitativo, ya que se realizó un estudio del contexto, en que se quiere demostrar el nivel de conocimiento de la población, donde el enfoque cualitativo es definido como una agrupación de experiencias interpretativas que hacen al mundo visible, donde es transformado y convertido en un orden de representaciones por medio de la observación, anotación, grabación y documentación (Sampieri, 2006).

Esta será de tipo descriptivo, ya que con la presente se quiere explicar la problemática que se genera debido al desconocimiento financiero y las causas del mismo, donde la investigación es no experimental, debido a que no se quiere tratar ninguna variable, a cambio de esto se busca que los datos recogidos evidencien la realidad de las personas que serán encuestadas en cuanto a la problemática que se ha venido planteando a lo largo de la investigación. Para ello como población se seleccionó a los estudiantes de psicología de la Institución Universitaria Tecnológico de Antioquia, ya que es una carrera que no es afín con el tema de las finanzas y para la muestra se aplicó una fórmula, la cual nos indicó que era necesario seleccionar 71 estudiantes, adicionalmente se tuvo en cuenta que las personas que fueran encuestadas se encontraran cursando octavo o noveno semestre, ya que en estos semestres se han visto la gran mayoría de las materias del pensum. Finalmente, para la recolección de datos se hizo la construcción de una encuesta, conformada por 14 preguntas con una única respuesta, la cual nos dará a conocer el estado en el que se encuentra la población elegida frente a la problemática tratada.

*Diagnóstico del grado de conocimiento sobre educación financiera en los estudiantes de psicología del Tecnológico de Antioquia que cursan octavo y noveno semestre*

### Análisis y Discusión de Resultados

Los resultados obtenidos y el análisis de datos esta basados en el trabajo de campo realizado mediante una encuesta con pregunta cerradas con escala tipo Likert

#### Resultados:

La siguiente tabla muestra algunos de los resultados más relevantes de la encuesta con el porcentaje de estudiantes que seleccionaron cada respuesta :

	Mucho	Bastante	Algo	Muy poco	Nada
¿Conoce usted sobre la Educación Financiera?	0%	0%	32%	42%	26%
¿Ha visto usted dentro de las materias de su carrera temáticas relacionada con la educación financiera?	1%	0%	13%	14%	43%
¿Cree que es necesario que los temas sobre Educación Financiera /Finanza Personal sea una materia en la vida universitaria?	21%	27%	18%	5%	0%
	Alto	Medio	Bajo	Nada	
¿Qué nivel de conocimiento sobre finanzas personales considera usted que posee?	1%	34%	44%	21%	
	Siempre	Casi siempre	Algunas veces	Nunca	
¿Acostumbra llevar algún tipo de registro sobre el uso del dinero?	13%	24%	41%	38%	
¿Se pone metas económicas a largo plazo y se esfuerza por alcanzarlas (comprar casa, ahorrar para el retiro, pagar vacaciones o fiestas, comenzar un negocio)?	18%	32%	40%	10%	
Antes de contratar una cuenta en un banco o un crédito, ¿usted compara con otros productos de otros bancos o instituciones financieras?	18%	14%	31%	43%	

### **Discusión o análisis de resultado**

Gran parte de la muestra manifiesta conocer muy poco, o simplemente no conocer a cerca de la educación financiera, cifras bastantes preocupantes dada la relevancia del tema para la vida cotidiana, aunque se evidencia que un gran porcentaje de los estudiantes encuestados opinan que es necesario que estos temas sean una materia en la vida universitaria y se puede observar que muy pocos estudiantes acostumbrar llevar algún registro sobre el uso del dinero cifras que también son preocupantes dado que llevar un control de finanzas puede ser uno de los aspectos más importantes en los hábitos financieros saludables de un individuo además pudimos determinar cuál era el principal uso del dinero sobrante por parte de los estudiantes encuestados, sorprendentemente gran parte de ellos lo ahorra, implicando que si bien no tienen vastos conocimientos financieros, tienen una buena política de ahorro en sus hogares.

También se pudo observar que la mayor parte de los estudiantes encuestados gasta su dinero en alimentación, educación y transporte, algo normal dada la naturaleza del estudiante, sin embargo, se pudo identificar a lo largo de la encuesta el desconocimiento sobre un manejo óptimo del dinero.

### **Conclusiones, Recomendaciones y Limitaciones**

Con base en los resultados obtenidos se comprobó que los estudiantes de psicología del tecnológico de Antioquia de octavo y noveno semestre cuentan con bajos conocimientos financieros, evidenciando que no se tiene en cuenta este tema a lo largo de su carrera. Un porcentaje considerable de estudiantes desconoce que la educación financiera es útil para la vida misma y en el transcurso de la investigación se analizó que si bien las finanzas personales son indispensables en la vida de cualquier persona, pueden ser aún más importantes en la vida de un profesional cuyas finanzas deberían ser ejemplares.

Se encontró que en su mayoría los estudiantes tienen tendencia hacia el ahorro, aunque desconozcan los diferentes tipos de inversión y sus beneficios, adicionalmente los estudiantes expresan tener la disposición de aprender sobre el manejo de las finanzas personales y la inclusión de este tipo de temáticas en su vida universitaria, lo cual puede resultar favorable para implementación en un futuro de un programa de educación financiera en la institución.

Finalmente el desarrollo de esta investigación permite establecer una línea base para la construcción de un programa de educación financiera en la institución universitaria en aquellas carreras que no sea afines al área de finanzas como lo es el caso de Psicología con el fin de generar un mayor conocimiento en los jóvenes sobre el manejo de sus finanzas personales que permita la formación de profesionales más íntegros y para ello es necesario una jornada de sensibilización sobre el uso del dinero y los conceptos básicos económicos,

*Diagnóstico del grado de conocimiento sobre educación financiera en los estudiantes de psicología del Tecnológico de Antioquia que cursan octavo y noveno semestre*

realizar capacitaciones sobre la planificación financiera y la cultura de la inversión, así como conferencias dadas por especialistas en el tema. El programa puede ser implementado en un futuro en la población objetivo de esta investigación para poder contar con una línea de seguimiento que verifique la efectividad del mismo.

### Bibliografía

- Amat, O. (2012). *Contabilidad y finanzas para dummies*. Grupo Planeta Spain.
- Ayora, A. (s.f.). *elEconomista.es*. Obtenido de Editorial Ecoprensa S.A:  
<https://www.eleconomista.es/diccionario-de-economia/finanzas>
- Blanco, R. (1912). *Teoria de la educacion*. Madrid: Sucesores de Fernando.
- Fuertes, C. (2013). *Cultura y transmision de los derechos humanos*.
- Leyva, Ó. H. (2018). La fábrica del estudiante endeudado. *El Espectador*.
- Noggle, E. (2019). *Center For Financial Inclusion*. Obtenido de  
<https://www.centerforfinancialinclusion.org/financial-inclusion-for-what>
- OCDE. (2014). *OCDE*. Obtenido de <https://www.oecd.org/>
- Pinto, C., Arenas, J., & Samper, M. J. (2011). *Mis finanzas personales*. Bogota: Editorial Aguilar.
- Rios, F. (2016). ¿Por qué somos un país subdesarrollado? *La Republica* , 2.
- Sampieri, R. (2006). *Metodologia de la investigacion*. Mc Graw Hill.