



**MANEJO DE LAS FINANZAS PERSONALES EN LOS ESTUDIANTES DEL  
TECNOLÓGICO DE ANTIOQUIA.**

Elaborado por:

**LAURA ÁLVAREZ OROZCO**

Asesora: ANA MARÍA SERRANO ÁVILA

Administración Financiera

Tecnológico de Antioquia Institución Universitaria

Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas

Medellín

2020

# **MANEJO DE LAS FINANZAS PERSONALES EN LOS ESTUDIANTES DEL TECNOLÓGICO DE ANTIOQUIA.**

*Trabajo de Grado. Ciclos Profesionales*

## **MANEJO DE LAS FINANZAS PERSONALES EN LOS ESTUDIANTES DEL TECNOLÓGICO DE ANTIOQUIA.**

**Laura Álvarez Orozco**

*Estudiante de décimo semestre del programa Administración Financiera*

*lauraalvarez11b@gmail.com*

*Asesora: Ana María Serrano Ávila, profesión, amserranoavila@outlook.com*

### **Resumen**

La educación financiera brinda conceptos básicos acerca del manejo del dinero y sobre las finanzas personales, se trata entonces de la aplicación de estos conceptos al día a día y de esta manera cumplir con los objetivos financieros, propiciando una mejor calidad de vida. Estos aspectos justifican la importancia de analizar la educación financiera en los estudiantes del Tecnológico de Antioquia (TdeA). El objetivo del trabajo de investigación es analizar el manejo de las finanzas personales en los estudiantes de noveno y décimo semestre de Administración Financiera del TdeA. Se propone metodológicamente para cumplir el objetivo un estudio de caso y la aplicación de una encuesta a 284 estudiantes. El resultado obtenido de la encuesta muestra que el 27% de los estudiantes ganan un mínimo mensual legal vigente y el 45,9% ganan entre 1 y 2 salarios, pero independientemente de sus ingresos el 24,3% siempre ahorra, el 24,3% casi siempre ahorra y el 24,3% regularmente ahorra mensualmente, los gastos mensuales del 40,5% de los encuestados casi nunca superan sus ingresos, mientras que el 97,3% de los estudiantes consideran que los programas de educación financiera son de alta importancia para el buen manejo de sus finanzas personales, aunque solamente un 10,8% asisten. En ese sentido y para mejorar el manejo de sus finanzas es necesario que hagan parte de estas herramientas, el estudio de su carrera universitaria no es una condición suficiente para que se dé un manejo óptimo de las finanzas personales.

# MANEJO DE LAS FINANZAS PERSONALES EN LOS ESTUDIANTES DEL TECNOLÓGICO DE ANTIOQUIA.

*Palabras clave:* educación financiera, objetivos financieros, ahorro, estudiantes universitarios, finanzas personales, inclusión financiera, alfabetismo financiero.

## **Abstract**

Financial education provides basic concepts about money management and personal finances, it is about the application of these concepts on a daily basis, thus meeting financial objectives and having a better quality of life, due to the importance of financial education in the students of the Tecnológico de Antioquia, the need to evaluate the proper management of personal and family finances is created, Therefore, the objectives are: to analyze the level of financial education of ninth and tenth semester students of Financial Administration, to identify the main conceptual and contextual dimensions of financial education, and to analyze the distribution of income and expenses of the surveyed students. The methodology carried out is a case study, by means of a survey applied to 284 ninth and tenth semester students of the Financial Administration career of the Tecnológico de Antioquia. The results obtained from the survey show that 27% of the students earn a legal monthly minimum wage and 45.9% earn between 1 and 2 salaries, but regardless of their income 24.3% always save, 24.3% almost always save and 24.3% regularly save monthly, their monthly expenses in a 40.5% almost never exceed their income, 97, 3% of the students consider that financial education programs are of high importance for the good management of their personal finances but only 10.8% attend, to improve the management of their finances it is necessary that they make part of these tools, the study of their university career is not enough to optimally manage their money.

*Keywords:* financial education, financial objectives, save up, university students, personal finance, financial literacy.

## **1. Introducción**

El Banco Popular (2021), hace un estudio sobre la educación financiera y manifiesta que se debe tener un conocimiento básico sobre los más relevantes aspectos relacionados con el

## **MANEJO DE LAS FINANZAS PERSONALES EN LOS ESTUDIANTES DEL TECNOLÓGICO DE ANTIOQUIA.**

buen manejo del dinero. Básicamente el buen manejo del dinero hace referencia a generar ingresos a lo largo de la vida, pagar las deudas y aprovechar las oportunidades para lograr proyectos personales. No hace referencia únicamente a generar más dinero, sino que va más allá, aprender a vivir con el dinero que cada ciudadano genera y que esta sea funcional para su bienestar. La educación financiera es clave para poder disfrutar de una vida con seguridad económica y próspera. Hoy en día, el 87,1% de los colombianos tienen acceso a productos financieros como tarjetas de crédito, préstamos personales, entre otros. Sin embargo, muchos tienen problemas para encontrar el bienestar financiero (Banca de las Oportunidades, 2021). Lersel (2011), manifiesta que cada una de las sociedades deben dar un gran paso hacia una mejor promoción de iniciativas de educación financiera, afirma que se deben transmitir conocimientos y cualificaciones a los ciudadanos a fin de capacitarlos para tomar las decisiones correctas en la gestión de sus finanzas personales.

El dinero permite tomar decisiones asertivas en pro de alcanzar objetivos financieros. Existe para esto un ciclo de vida financiero que se distribuye en varios momentos, son tres etapas muy importantes, hasta los 54 años se define como etapa de acumulación, es donde se acumula la riqueza, se focalizan los principales objetivos como matrimonio, adquisición de créditos para estudio, casa, carro, hijos, gastos familiares, etc. En esta primera etapa el individuo tiene mayor capacidad de consumo y compra; la segunda etapa se llama consolidación y va hasta los 65 años, son las personas de mediana edad, en esta etapa se caracteriza los ingresos altos, fruto del trabajo y rendimientos generados de su patrimonio, el ahorro es primordial para llegar a la jubilación; la tercera etapa está por encima de los 65 años de edad, se llama protección y se encuentran las personas que han logrado su jubilación, se debe vivir de los ahorros o rendimientos generados de su patrimonio, esta etapa solo se logra si en las anteriores se han ejecutado planes de ahorro. En cada etapa de la vida, los objetivos financieros y la toma de decisiones financieras suelen ser diferentes. El ciclo de vida financiero transita de los ingresos negativos (dependencia), a positivos (independencia) (Akdag, 2013).

## **MANEJO DE LAS FINANZAS PERSONALES EN LOS ESTUDIANTES DEL TECNOLÓGICO DE ANTIOQUIA.**

Y es claro que todas las personas tomamos decisiones financieras alguna vez en la vida, como dice Lersel (2011), ya sea en la financiación de estudios universitarios, pagos con tarjeta de crédito o débito, la compra de un vehículo a cuotas, la realización de una inversión, y entre otras cosas. De ahí se puede partir para mostrar que incluso los conceptos financieros básicos, como los tipos de interés, la inflación y la diversificación del riesgo no son claramente comprendidos por todas las personas. La falta de esta información hace que las personas sean vulnerables y, en última instancia, puede conducir a problemas de endeudamiento excesivo y exclusión financiera.

Dentro del contexto internacional, en una investigación desarrollada por S&P Ratings (2015), se establece que los países que tienen más desarrollo de la cultura y alfabetización financiera son Australia, Canadá, Dinamarca, Finlandia, Alemania, Israel, Holanda, Noruega, Suecia y el Reino Unido, estos estudios se realizan solamente a personas mayores de edad y afirman que el resto de los países carecen de educación financiera. Ninguna sociedad nace aprendida, para que los ciudadanos entiendan la realidad cambiante que los rodea, es necesario que reciban la formación correspondiente desde jóvenes. La educación financiera debe ser integrada en los currículos escolares como parte de una estrategia nacional coordinada más amplia que involucre a la comunidad, debe tener como audiencia objetiva a todos los niños y niñas dentro de su jurisdicción y debe estar precedida por un estudio del estado y el nivel de la alfabetización financiera de los jóvenes. También recomiendan involucrar al Ministerio de Educación y a las entidades educativas interesadas. Así mismo, los lineamientos sugieren el uso de modalidades flexibles, que puedan adaptarse a las circunstancias nacionales y locales (CAF, 2013). De esta manera, la inclusión financiera para la economía de América Latina es primordial, ya que gracias a este se hace posible la igualdad en la sociedad y mejora en un tanto la pobreza de las comunidades, así como también se logra el crecimiento económico (Honohan, 2007).

Una persona que tiene educación financiera posee ventajas inigualables con respecto a la que no posee, un ejemplo de esto es que una persona tiene un 50% más probabilidades de contar con un fondo para emergencias, 66% más propenso a contar con un presupuesto, 61% más

## **MANEJO DE LAS FINANZAS PERSONALES EN LOS ESTUDIANTES DEL TECNOLÓGICO DE ANTIOQUIA.**

probabilidades de tener un seguro de vida familiar, 63% más probable de tener un plan para pagar sus deudas (Manulife, 2015).

De acuerdo con la Encuesta de Capacidad Financiera de los Países Andinos, elaborada por la Corporación Andina de Fomento (CAF), la compleja situación de la educación financiera en Colombia radica en la falta de planificación presupuestal, las decisiones financieras no son compartidas entre los integrantes de la familia, las decisiones las toma una sola persona; no hay elaboración y utilización de un presupuesto, solamente el 58% de las personas planifican con regularidad sus pagos y gastos, cabe resaltar que el éxito y la estabilidad del hogar depender fuertemente de la elaboración de un presupuesto por un período de tiempo, generalmente es un mes. Es por esto que el estudio arrojó los siguientes resultados, las familias más inestables económicamente son las que poseen menores ingresos y por ende sus estudios no ascienden de la primaria o el bachillerato, el porcentaje para el estrato uno es del 61%, para el estrato dos con estudios superiores al bachillerato asciende al 68%, en el estrato tres asciende al 73%, en el estrato cuatro asciende a 86%, y en el estrato cinco y seis asciende a 84%, lo que quiere decir que el nivel educativo para la estabilidad económica en los hogares es un pilar fundamental, ya que para la elaboración de un presupuesto se requieren algunos conocimientos especiales y la ausencia de estos mismos pueden imposibilitar la realización y ejecución del plan presupuestal (CAF, 2015).

Son innumerables los beneficios que trae de la mano la educación financiera para los ciudadanos, también se convierte en beneficios para la sociedad, la Corporación Andina de Fomento (2013), afirma que la educación financiera puede empoderar a las personas al permitirles administrar de mejor manera sus recursos y las finanzas de sus familias. El sistema se puede aplicar a la clase media del país, que puede necesitar un mejor manejo de sus finanzas a largo plazo, así como a las personas de bajos ingresos o a los sectores que se encuentran financieramente excluidos.

Por todo lo mencionado anteriormente se crea la necesidad de evaluar el manejo adecuado de las finanzas familiares de los estudiantes del Tecnológico de Antioquia Institución Universitaria (TdeA), institución dedicada a la formación superior en Colombia, avalada,

## **MANEJO DE LAS FINANZAS PERSONALES EN LOS ESTUDIANTES DEL TECNOLÓGICO DE ANTIOQUIA.**

inspeccionada y vigilada por el Ministerio de Educación Nacional de Colombia, el Tecnológico de Antioquia ofrece más de 40 programas de formación, entre ellos se encuentran la facultad de ingeniería, la facultad de derecho y ciencias forenses, la facultad de educación y ciencias sociales, la facultad de ciencias administrativas y económicas, siendo esta última la más importante para el desarrollo de la investigación, la Administración Financiera puede brindar seguridad, estabilidad y tranquilidad en todos los ámbitos de la vida, tanto en lo personal como en lo laboral y es por esto la importancia de estudiarlo. Se plantea como objetivo principal analizar el nivel de educación financiera en los estudiantes de la carrera de Administración Financiera de noveno y décimo semestre. Se despliegan tres objetivos específicos a desarrollar, identificar las principales dimensiones conceptuales y contextuales de la educación financiera, diseñar y aplicar una encuesta a los estudiantes de noveno y décimo semestre de la carrera de Administración Financiera en el Tecnológico de Antioquia, analizar la distribución de ingresos y gastos de los estudiantes encuestados. La metodología propuesta para el desarrollo de esta investigación es un estudio de caso múltiple que permite el análisis de varias realidades articuladas a la categoría de la educación financiera.

El presente artículo de investigación relata el resumen del tema abordado a partir de analizar el nivel de educación financiera en los estudiantes de la carrera de administración financiera de los semestres noveno y décimo, la metodología llevada a cabo es un estudio de caso, en la introducción se contextualiza el tema abordado teniendo en cuenta cifras, y aspectos relevantes, hay una sección dedicada a los antecedentes encontrados acerca de las finanzas personales y la educación financiera en el mundo, en el estado del arte hay relación del tema con la opinión de diferentes autores, creando una discusión de resultados, como material de investigación. Para llevar a cabo el tema de la investigación se hace una encuesta a los estudiantes de noveno y décimo semestre de la carrera Administración Financiera del Tecnológico de Antioquia. Con las respuestas de la encuesta se puede discutir los resultados, con base en hechos reales e investigaciones realizadas anteriormente.

# MANEJO DE LAS FINANZAS PERSONALES EN LOS ESTUDIANTES DEL TECNOLÓGICO DE ANTIOQUIA.

## 2. Antecedentes del problema

Enseñar es una necesidad básica de los seres humanos ya que por este medio es que se transmite el conocimiento de una generación a otra, he ahí la necesidad de heredar los conocimientos necesarios para vivir sobre la tierra de una manera digna. La educación financiera es el proceso por el que los consumidores financieros/inversores mejoran su comprensión de los productos financieros, conceptos y riesgos y, a través de la información, la enseñanza o el asesoramiento objetivo, desarrollan las habilidades y confianza para adquirir mayor conciencia de los riesgos y oportunidades financieras, tomar decisiones informadas, saber dónde acudir para pedir ayuda y tomar cualquier acción eficaz para mejorar su bienestar financiero (OCDE, 2005).

John Adams en 1787 a causa de las crisis económicas que estaba pasando Estados Unidos llega a la conclusión de que la ignorancia sobre la naturaleza y la circulación de la moneda, así como el crédito eran los principales causantes de la compleja situación económica de la época. Desde esta fecha se viene mejorando la calidad de la educación financiera en el mundo entero. En Estados Unidos el año 1995 se crea la “*Jumpstart Coalition*” es un grupo sin fines de lucro que tiene como fin dar a conocer todo lo relacionado con la educación financiera en los colegios y universidades. En Australia el año 2004 se crea una entidad dedicada al consumidor y a la educación financiera. Pasado un año rige la obligatoriedad de exponer catedra sobre educación financiera en los colegios. Ese mismo año en Estados Unidos el *Citigroup* asigna recursos por valor de 200 millones de dólares para financiar programas de educación financiera alrededor de un centenar de países. En el 2005 la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico publica las recomendaciones sobre principios y buenas prácticas en educación financiera. Tres años más tarde La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico crea la *International Network on Financial Education*, una entidad que promueve y facilita la cooperación internacional entre responsables políticos y otros grupos de interés sobre problemas de educación financiera mundiales. Ese mismo año en Rusia se inicia una investigación mundial sobre programas de educación financiera existentes, con el fin de desarrollar y probar métodos de medición y

## MANEJO DE LAS FINANZAS PERSONALES EN LOS ESTUDIANTES DEL TECNOLÓGICO DE ANTIOQUIA.

evaluación. Y en Escocia se incluye de forma obligatoria en el currículo las temáticas de educación financiera. En el 2010 en Brasil se establece una política de educación financiera, pionera en Suramérica (Asobancaria, 2016).

En el 2011 en Canadá se crea el “*Financial Literacy Action Group*” con el objetivo de mejorar la educación financiera de los canadienses. En Inglaterra se crea “The Money Advice Service” una organización que busca incrementar el conocimiento y entendimiento sobre asuntos financieros. En el 2012 en Estados Unidos se crea la agencia de educación financiera y la comisión intersectorial en educación financiera. Ese mismo año en las pruebas PISA se incluye un suplemento que evalúa los conocimientos en educación financiera. En el 2014 en Inglaterra las temáticas de educación financiera se vuelven obligatorias en los currículos de las escuelas inglesas (Asobancaria, 2016).

Kiyosaki (2011), manifiesta que la razón principal por la cual las personas luchan financieramente, es porque han pasado años en colegios, pero no aprendieron nada acerca del dinero. El resultado de esto es que aprenden a trabajar por el dinero, pero nunca aprenden a tener dinero trabajando para ellos. A través de las pruebas PISA (2014), se puede ver en los resultados que Colombia se situó en el último lugar debido a la falta de educación en temas financieros y contables. Cada vez se va fortaleciendo mucho más la educación en cada uno de los países del mundo entero.

### **3. Revisión de literatura**

La educación financiera a lo largo de los años se ha convertido en una necesidad básica por diferentes motivos, como que las condiciones de vida impulsan a que los ciudadanos manejen conceptos financieros de una u otra manera (Brown, 2002). La importancia de manejar conceptos financieros y la educación financiera ha sido una necesidad tanto en países desarrollados como en países que están en vía de desarrollo, lo que conlleva a la nación a tomar estrategias financieras para la ciudadanía (Amezcuca, 2014).

## **MANEJO DE LAS FINANZAS PERSONALES EN LOS ESTUDIANTES DEL TECNOLÓGICO DE ANTIOQUIA.**

La falta de información y conocimiento financiero es el causante de que las decisiones que se tomen al respecto disten de ser óptimas e irracionales (Levine, 2005). Pasa muy a menudo que las personas pueden no procesar o rechazar por completo la información que tienen en su poder, lo que lleva a que seleccionen la información que confirma sus creencias, es decir, aunque hayan procesado la información de la manera correcta, racionalmente, son capaces de ignorar y actuar impulsados por su instinto natural, lo que los lleva a creer que están tomando la decisión acertada, pero esas decisiones basadas en fundamentos personales son subjetivas y varían según la persona, lo que se traduce a largo plazo como una decisión incorrecta.

Hace un tiempo las finanzas personales carecían de modelos conceptuales que guiaran a la persona en su vida cotidiana y se basaba únicamente en finanzas corporativas. Y es que llevar las finanzas personales a una gran escala contribuiría al desarrollo del país, básicamente las finanzas personales se centran en distribuir el ingreso que una persona obtiene durante su vida productiva a lo largo de toda su existencia. De esta manera se crea un horizonte bastante extenso ya que estamos hablando de toda la vida de una persona, en todo este tiempo se pueden crear situaciones que favorezcan o no la vida del individuo, lo que afectaría cada decisión, hay una incertidumbre marcada por el hecho de que no se sabe cuánto tiempo en años va a vivir una persona, no se sabe su estado de salud, cómo será la situación familiar, es decir, cuántos hijos pueda tener, y posibles crisis económicas, la situación laboral también es impredecible y el nivel de ingresos (Zicari, 2008). Todos estos cambios entorpecen el proceder de las finanzas personales, y se convierte en una lucha donde se debe tener conocimientos acerca de las finanzas personales y educación financiera, para plantear diferentes soluciones a las adversidades que se presenten, y poder generar ideas a largo plazo en pro de nuestra calidad de vida.

La ciencia de la economía comenzó en 1776 por el filósofo Adam Smith, quien fue el primero en tratar el pensamiento económico como ciencia, y lanzó una obra llamada "*An Inquiry Into the Nature and Causes of the Wealth of Nations*" habla básicamente de que las economías son un conjunto de agentes individuales que buscan maximizar su propio estado de bienestar económico. Para la década del 50, la teoría financiera argumenta que los mercados son

## MANEJO DE LAS FINANZAS PERSONALES EN LOS ESTUDIANTES DEL TECNOLÓGICO DE ANTIOQUIA.

realmente eficientes con inversionistas racionales y sobre todo bien informados, para que se puedan tomar buenas decisiones (Krugman, 2012).

El sistema financiero mundial en conjunto ha experimentado una evolución desde los años ochenta, con la liberación del sector bancario propuesta por el presidente Reagan y su ley Gran-St. Germain, y posteriormente con Clinton y la cancelación de las normas Glass-Steagall que separaban la banca tradicional de la inversión (Krugman, 2012). Con la evolución que se está viviendo mundialmente se quiere proyectar una contribución al mejoramiento económico de los hogares con apoyo de la alfabetización financiera, con gran énfasis en los jóvenes universitarios ya que con esto también se logra un mejoramiento en la nación. Todo lo mencionado anteriormente se puede lograr con programas que contribuyan a la alfabetización financiera, con acceso a páginas web que estén al alcance de toda la población, contando claramente que sean programas con un nivel alto de elaboración y muy efectivos para la ejecución de los objetivos planteados en la alfabetización, existe un riesgo permanente a esta situación, y es que los ciudadanos usen esta herramienta, ya que el desligamiento de la educación financiera en las personas es alto y por ende se pierden los programas y las facilidades de acceder a la educación. Suponiendo que los ciudadanos se interesaran por la educación financiera y eleve el nivel de aprendizaje en dicha materia se haría un estudio para calcular el impacto en la economía total del país. Cada vez más organizaciones se unen para el estudio de los niveles de educación financiera en las sociedades, un ejemplo de esto la OCDE crea un instrumento para esta medición al igual que el Reino Unido.

### **Figura 1.**

*Países con estrategia nacional en educación financiera.*

## MANEJO DE LAS FINANZAS PERSONALES EN LOS ESTUDIANTES DEL TECNOLÓGICO DE ANTIOQUIA.



Nota: La figura muestra los países con estrategia nacional en educación financiera. Fuente: Advancing on National Strategies for Financial Education, OCDE 2013.

Las estrategias y programas se van internacionalizando y van tomando fuerza e importancia en los países, el programa pionero en educación financiera en Colombia se llama “Finanzas Para el Cambio” implementado en el año 2005, con este programa se busca insertar en la educación básica y media conceptos sobre el tema en materia, haciéndolo parte del currículo de las instituciones educativas del país. Este programa pionero en la nación fue desarrollado por la Fundación Dividendo por Colombia, la fundación Corona y Citibank, y mediante alianzas estratégicas con las Secretarías de Educación de Bogotá, Cartagena y Medellín, y organizaciones como Actuar por Bolívar, Microempresas de Antioquia y la Fundación Mamonal.

La segunda iniciativa en Colombia fue “Programa de Educación Financiera” lanzado al ruedo en el año 2009 y apoyado por Bancolombia. El programa tuvo una duración de 4 años en los cuales atendió a 175 instituciones educativas en 39 entidades territoriales, se formaron más de 4.000 docentes, más de 13.000 padres de familia y 128.249 estudiantes. Un año más tarde es publicada una propuesta para la implantación en Colombia de una estrategia nacional de educación económica y financiera, por el Ministerio de Hacienda y Crédito Público, el Ministerio de Educación Nacional, el Banco de la República, la Superintendencia Financiera

## **MANEJO DE LAS FINANZAS PERSONALES EN LOS ESTUDIANTES DEL TECNOLÓGICO DE ANTIOQUIA.**

de Colombia, el Fondo de Garantías de Instituciones Financieras, el Fondo de Garantías de Entidades Cooperativas y el Autorregulador del Mercado de Valores (Asobancaria, 2018).

En el año 2012, Asobancaria suscribe el convenio 024 con el Ministerio de Educación Nacional para recoger las lecciones aprendidas de múltiples entidades, y estructurar un buen programa y efectivo en su implementación, se presenta en el 2013 el llamado “Manual de Orientaciones Pedagógicas en la Educación Financiera” fue un programa bien trabajado y rindió sus frutos. La realización de un piloto del programa que llegó a 120 instituciones educativas de todo el país, beneficiando directamente aproximadamente a 922 directivos y docentes, y los manuales operativos y de formación docente para el programa de Educación Financiera y Económica en el año 2014 (Asobancaria, 2018).

En el año 2015 Fasecolda firmó el convenio 1184 con el Ministerio de Educación Nacional, buscando la promoción de la educación en gestión del riesgo dentro de la formación de niños y jóvenes, a través del documento 026 “Manual de Orientaciones Pedagógicas en la Educación Financiera” agregándole una revisión al documento y un nuevo piloto con más de 1.400 estudiantes y 51 docentes involucrados. Para su buena suerte, varias entidades del sector financiero han aportado y dado su colaboración en la estructura y mejora del programa nacional. Sin embargo, son innecesarios todos los esfuerzos de los pilotos porque no hay una implementación a gran escala. Trece años después del primer programa y cinco años después de la publicación del documento teniendo la oportunidad y capacidad de mejorar la calidad de vida de los ciudadanos colombianos este no deja de ser un simple documento (Asobancaria, 2018).

Las estrategias que se crean junto a los programas de educación financiera deben ir más allá de simples documentos olvidados, todas las personas en la edad adulta enfrentan cierto tipo de necesidades que deben ser suplidas, generalmente con la toma de decisiones con respecto al dinero que se tiene para así lograr consumir, invertir, ahorrar y asegurar su futuro por medio de la jubilación.

## MANEJO DE LAS FINANZAS PERSONALES EN LOS ESTUDIANTES DEL TECNOLÓGICO DE ANTIOQUIA.

Los pasos que se siguen a lo largo de la vida se conocen como ciclo de vida financiero que se comprende de la siguiente manera:

### Figura 2.

*Ciclo de vida financiero.*



Nota. En este ciclo de vida se atraviesa por los ingresos negativos que se entienden como la dependencia; y los ingresos positivos que se entienden como independencia. Elaboración propia con base en Akdag, 2013.

La etapa de la acumulación es la primera y más larga de todas, en ella se experimenta la acumulación de la riqueza, y se trazan objetivos con el fin de obtener beneficios. La persona crea experiencias de vida y toma decisiones importantes como lo es el matrimonio, la adquisición de una vivienda por medio de un crédito bancario, un vehículo, invierte en sus estudios superiores, decide tener hijos y por ende estos dependen de su estado económico, se enfrentan al comportamiento del mercado y de los factores externos que pueden modificar o afectar su economía, los ciudadanos se hacen cargo de los impuestos que deben pagar al país, y se hacen cargo de los demás gastos familiares, en esta etapa el dinero que ingresa debe ser administrado de tal manera que cubra la mayor parte de estas importantes eventualidades, logrando una estabilidad y bienestar financiero y económico. En la acumulación el ciudadano

## **MANEJO DE LAS FINANZAS PERSONALES EN LOS ESTUDIANTES DEL TECNOLÓGICO DE ANTIOQUIA.**

tiene mayor poder de consumo y compra. La etapa de consolidación es la segunda y se identifica con las personas de mediana edad, en esta etapa ya se ha logrado alcanzar unos ingresos altos derivados de su arduo trabajo y posteriormente de su patrimonio. La idea central de esta etapa es contribuir a la etapa final que es la jubilación (Akdag, 2013).

La jubilación, es la última etapa y la más satisfactoria porque se espera vivir de los ahorros o rendimientos generados de su patrimonio, solamente es posible disfrutar de esta etapa si durante las dos anteriores se crearon planes financieros de ahorro para la jubilación y se tomaron buenas decisiones, de no ser así esta etapa pasa de ser la más a satisfactoria, a ser la más aterradora posible. Se logra apreciar que cada etapa del ciclo de vida financiero implica diferentes necesidades financieras de acuerdo con la edad y el momento que esté pasando en ese instante de su ciclo. Es por esto por lo que en cada etapa se debe desarrollar un conocimiento y habilidad especial sobre la educación financiera (Akdag, 2013).

Las necesidades que poseen los seres humanos muchas veces superan la capacidad de los recursos percibidos por cada individuo, de esta manera se crea la capacidad de economizar y distribuir sus recursos de la forma más eficiente posible, esto se hace con el fin de cubrir la mayor cantidad de necesidades que tenga la persona. En este orden de ideas los individuos deben organizar las necesidades por importancia y de ahí utilizar los recursos de la manera más eficiente, esto solo se logra con conocimientos financieros, he aquí la importancia que tiene para la humanidad realizar presupuestos y administrar de forma coherente sus ingresos, esto como parte esencial del ser humano. La distribución de los ingresos que percibe cada ciudadano es lo complejo de la situación, muchas personas famosas llegan al éxito de sus carreras, con fortunas exorbitantes, luego toman malas decisiones financieras y la falta de administración y uso correcto del dinero los lleva a perder su fortuna y vivir en quiebra por el resto que les queda de vida. Por tal motivo la educación financiera no se basa en la cantidad de dinero que recibe cada persona, radica en la distribución eficiente del dinero que recibe. Cuando se habla de ingresar mayor cantidad de dinero, se puede referir a la inteligencia financiera, va de la mano con la educación financiera, pero tienen enfoques diferentes.

# MANEJO DE LAS FINANZAS PERSONALES EN LOS ESTUDIANTES DEL TECNOLÓGICO DE ANTIOQUIA.

Si las personas no tienen educación financiera lo más probable es que empiecen a gastar más dinero del que ingresan, de esta manera se empiezan a tomar malas decisiones, incurrirán en deudas como créditos en entidades financieras o similares para pagar sus gastos, pero esto lo único que generará es aumentar sus deudas y llegar al punto de la insolvencia, es importante llevar un registro de los gastos que se tienen para poder controlar de manera eficiente las decisiones financieras, la inteligencia financiera toma buen sentido en la vida cotidiana de las personas, se pueden evitar compras innecesarias, primará el control y la planificación y de esta manera, tener claros los objetivos financieros para alcanzar el éxito.

## 4. Materiales y métodos

La metodología utilizada para resolver los objetivos propuestos inicialmente es un estudio de caso múltiple que permite el análisis de varias realidades articuladas a la categoría de la educación financiera, para el cual se realizó una encuesta a los estudiantes del Tecnológico de Antioquia Institución Universitaria de la carrera Administración Financiera que cursen noveno y décimo semestre, con esta encuesta se logra determinar el nivel de conocimiento financiero a nivel personal, y analizar la distribución de ingresos y gastos en los estudiantes encuestados.

El método usado en la investigación es una matriz documental que aproxima a la realidad nacional e internacional que se vive a través del tiempo con la educación financiera.

TÍTULO	RESUMEN	CITA
El manejo del dinero: Finanzas personales de los Universitarios	El objetivo de este trabajo es estudiar el conocimiento sobre planificación financiera y manejo de las finanzas personales en los estudiantes universitarios de la Institución Universitaria Escolme en la ciudad de Medellín, con ello se busca diseñar estrategias que generaren hábitos sostenibles en el manejo del dinero, con el fin de optimizar los recursos que se obtienen periódicamente.	Gómez, B. E. M., Zapata, M. C. R., Baena, S. M. S., & Hernández, J. B. (2017). El manejo del dinero: Finanzas personales de los Universitarios. <i>Revista CIES Escolme</i> , 7(01), 41-54.

**MANEJO DE LAS FINANZAS PERSONALES EN LOS ESTUDIANTES DEL  
TECNOLÓGICO DE ANTIOQUIA.**

Estrategias para el manejo de las finanzas personales	Mediante el presente artículo, se pretende describir las estrategias para el manejo de las finanzas personales.	Charris, I. R. (2015). Estrategias para el manejo de las finanzas personales. <i>Gestión Competitividad e Innovación</i> , 3(2), 28-36.
Finanzas personales: La influencia de la edad en la toma de decisiones financieras	Los individuos y las empresas constantemente toman decisiones financieras orientadas a la optimización de los recursos con la finalidad de generar rentabilidad, en el manejo práctico existe una connotada diferencia entre las finanzas empresariales y las finanzas personales, las primeras se han desarrollado en mayor profundidad que la segunda. Existen varias teorías de finanzas, la teoría clásica establece que los individuos toman decisiones racionales en un mercado perfecto, la teoría neoclásica indica que el comportamiento económico del individuo está en función de sus propios intereses, actualmente se estudia las neuro finanzas misma que indica que los aspectos psicológicos del individuo impactan en toma de decisiones financieras.	Velecela, P. A. C., Vallejo, J. I. G., & Jara, B. D. V. (2017). Finanzas personales: la influencia de la edad en la toma de decisiones financieras. <i>Killkana sociales: Revista de Investigación Científica</i> , 1(3), 10.
Las finanzas personales, un concepto que va más allá de su estructura.	El presente estudio investigativo documental sobre finanzas personales, estado del arte, pretende realizar una revisión de la literatura de los 10 últimos años, buscando establecer las tendencias y los diferentes puntos de vista acerca del tema.	López García, J. C. (2016). <i>Las finanzas personales, un concepto que va más allá de su estructura. Estado del arte período 2006-2016</i> (Doctoral dissertation, Universidad EAFIT).
Las finanzas personales	El éxito en la administración de las finanzas personales puede provenir de diversos estamentos, sin embargo, se estructura un elemento esencial que permite tomar decisiones consientes y más coherentes en el quehacer diario, el cual es el “presupuesto”.	Delgado, L. O. F. (2009). Las finanzas personales. <i>Revista Escuela de Administración de Negocios</i> , (65), 123-144.

**MANEJO DE LAS FINANZAS PERSONALES EN LOS ESTUDIANTES DEL  
TECNOLÓGICO DE ANTIOQUIA.**

Determinantes del uso de herramientas financieras: Análisis desde las finanzas personales	La gestión de las finanzas personales es una herramienta clave para llevar a cabo un proceso de toma de decisiones financieras que contribuya a la estabilidad económica de los individuos. El propósito de este artículo es identificar las variables que influyen en el uso de las herramientas financieras desarrolladas en la carrera de Contaduría Pública de la Universidad de Antioquia, en la gestión de las finanzas personales.	Marín, V. L., Giraldo, J. U., Mejía, D. A. C., & Ramírez, Y. M. B. (2019). Determinantes del uso de herramientas financieras: análisis desde las finanzas personales. <i>Science of Human Action (histórico)</i> , 4(1), 33-58.
Finanzas personales y ciclo de vida: un desafío actual	Se presenta un concepto clave en las Finanzas Personales: el Ciclo de Vida del inversor. A partir de allí, se analiza la vinculación de este concepto con el modelo general de gestión de carteras (Markowitz) y se procura finalmente llegar a algunas ideas relevantes para la discusión de políticas públicas referidas a la problemática del ahorro e inversión personal.	Zicari, A. (2008). Finanzas personales y ciclo de vida: un desafío actual. <i>Invenio</i> , 11(20), 63-71.

La encuesta realizada a los estudiantes de Administración Financiera está enfocada en el conocimiento de las finanzas personales, tiene como objeto conocer el sexo de cada uno, la edad en la que se encuentran, el estado civil, el estrato social, el tipo de vivienda en el que viven, el semestre que cursan actualmente, el rango de ingresos mensuales, personas que tienen a cargo, si realizan presupuesto mensual de ingresos y gastos, si realizan algún tipo de ahorro mensual y dónde guardan esos ahorros, promedio de gastos mensuales en el hogar, en recreación, en transporte y en educación, su participación en los foros que la institución realiza para los mismos, y lo satisfechos que se sienten con la administración que le dan a sus ingresos. Y a partir de las respuestas de cada uno poder analizar los resultados.

La encuesta fue enviada a los 285 estudiantes activos del Tecnológico de Antioquia entre noveno y décimo semestre de Administración Financiera de los cuales el 15% contestó la encuesta, se esperaba mayor participación de los estudiantes para lograr unos resultados más completos, sin embargo, los resultados se basan en la información obtenida del 15% de los estudiantes que contestaron la encuesta, definidos en la sección de los anexos.

# MANEJO DE LAS FINANZAS PERSONALES EN LOS ESTUDIANTES DEL TECNOLÓGICO DE ANTIOQUIA.

## 5. Análisis y discusión de resultados

La encuesta presentada a continuación tiene como objetivo principal analizar el nivel de educación financiera en cada uno de los estudiantes, para determinar la importancia de la misma en los hogares colombianos. En la actualidad se encuentran una cantidad de programas en las universidades y colegios para incluir a todos los ciudadanos sin importar su edad a la educación financiera, ya que, contribuyen al desarrollo económico, político, social y cultural del país, especialmente al desarrollo del sector económico y financiero. Caballero (2014), menciona que las personas que se encuentran con mayor educación financiera o con mayor información de la misma, logran tomar mejores decisiones a lo largo de toda su vida, reduciendo así la posibilidad de incurrir en crisis financieras familiares o personales, lo que por ende los lleva a mantener una estabilidad y tranquilidad financiera, e indirectamente de esta manera ayudar a la contribución del desarrollo en el país.

Como lo argumenta El Ministerio de Educación (2014), la educación financiera no debe ser un privilegio para aquellas personas que pueden lograr una educación superior, sino también se debe incluir este conocimiento desde los colegios, brindar las herramientas necesarias a los niños y niñas de las instituciones educativas para tomar decisiones con conocimiento, con esto se logra forjar jóvenes con valores, conocimiento, competencias y comportamientos acertados, dirigidos a la toma de decisiones financieras que pueden ser compartidas con el resto de los integrantes en el hogar.

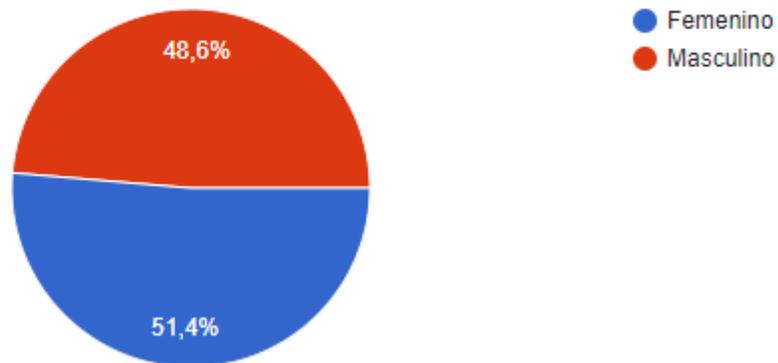
La encuesta realizada a los estudiantes de noveno y décimo semestre de Administración Financiera, arrojó los siguientes datos:

### **Figura 3.**

*Pregunta número 1 de la encuesta.*

## MANEJO DE LAS FINANZAS PERSONALES EN LOS ESTUDIANTES DEL TECNOLÓGICO DE ANTIOQUIA.

Sexo

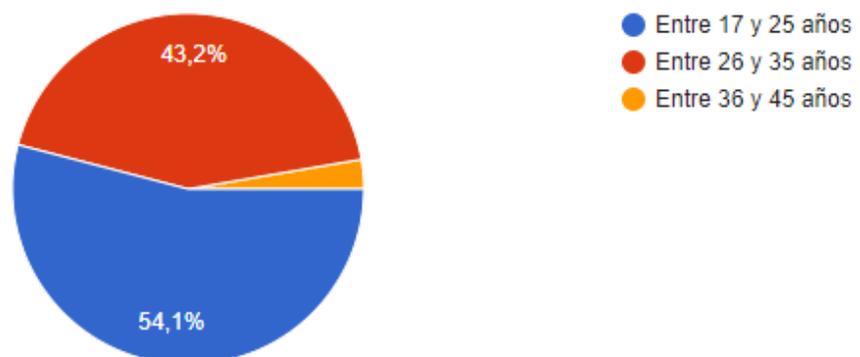


Nota: La figura muestra el sexo al que pertenece las personas encuestadas. Elaboración propia con base en Google Forms.

**Figura 4.**

*Pregunta número 2 de la encuesta.*

¿En qué rango de edad se encuentra?



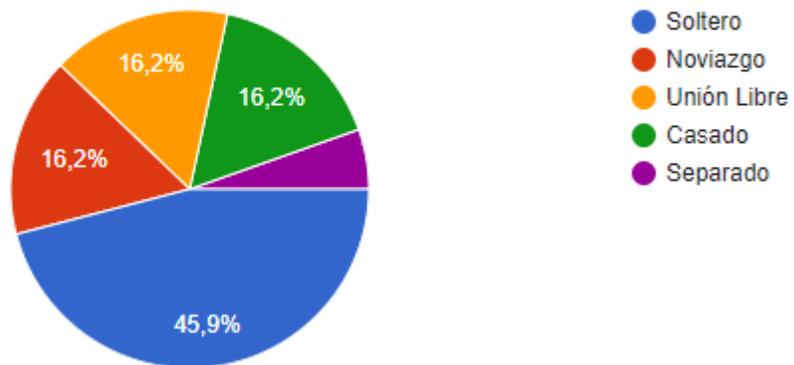
Nota: La figura muestra la edad en la que se encuentran las personas encuestadas. Elaboración propia con base en Google Forms.

## MANEJO DE LAS FINANZAS PERSONALES EN LOS ESTUDIANTES DEL TECNOLÓGICO DE ANTIOQUIA.

**Figura 5.**

*Pregunta número 3 de la encuesta.*

¿Cuál es su estado civil?



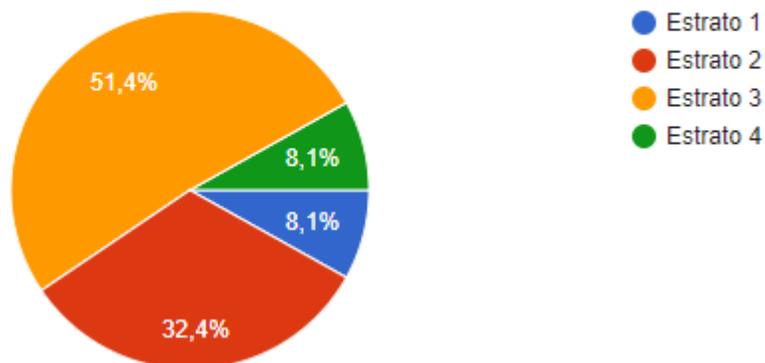
Nota: La figura muestra el estado civil en el que se encuentran las personas encuestadas.

Elaboración propia con base en Google Forms.

**Figura 6.**

*Pregunta número 4 de la encuesta.*

¿Cuál es su estrato social?



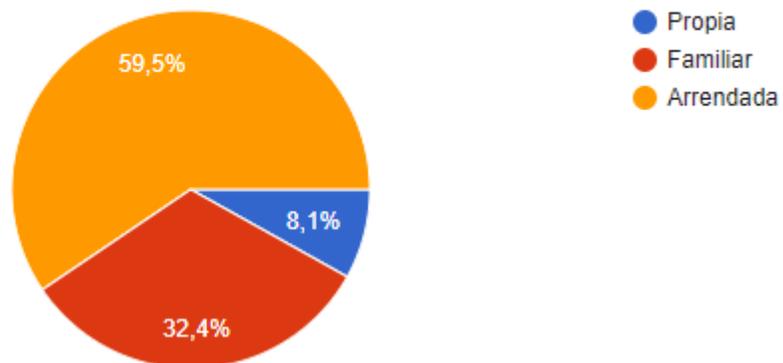
## MANEJO DE LAS FINANZAS PERSONALES EN LOS ESTUDIANTES DEL TECNOLÓGICO DE ANTIOQUIA.

Nota: La figura muestra el estrato social al que pertenecen las personas encuestadas.  
Elaboración propia con base en Google Forms.

### Figura 7.

*Pregunta número 5 de la encuesta.*

Usted vive en una casa:



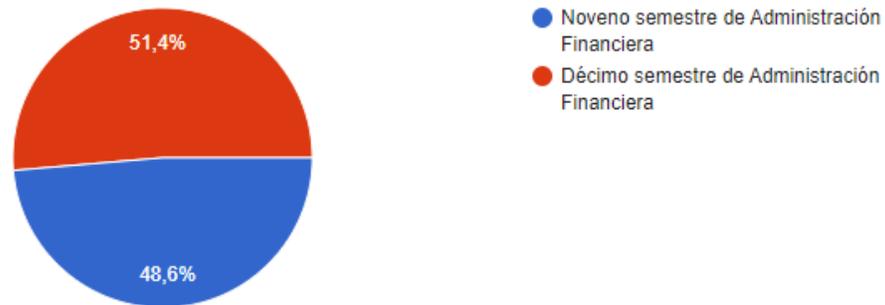
Nota: La figura muestra el tipo de casa en la que viven las personas encuestadas. Elaboración propia con base en Google Forms.

### Figura 8.

*Pregunta número 6 de la encuesta.*

## MANEJO DE LAS FINANZAS PERSONALES EN LOS ESTUDIANTES DEL TECNOLÓGICO DE ANTIOQUIA.

¿Qué semestre cursa actualmente?

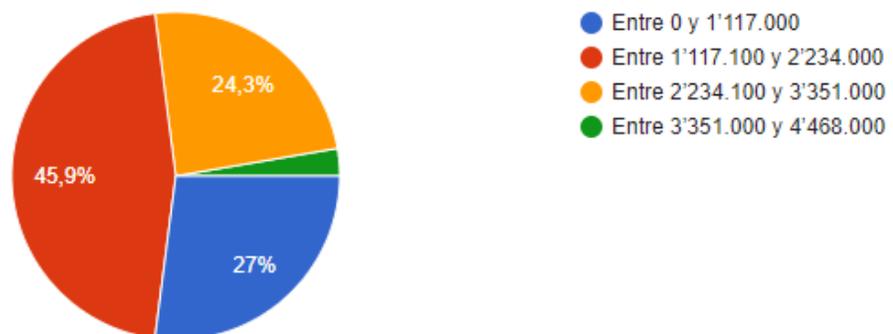


Nota: La figura muestra el semestre en el que se encuentran las personas encuestadas.  
Elaboración propia con base en Google Forms.

**Figura 9.**

*Pregunta número 7 de la encuesta.*

¿En qué rango se encuentran sus ingresos mensuales?



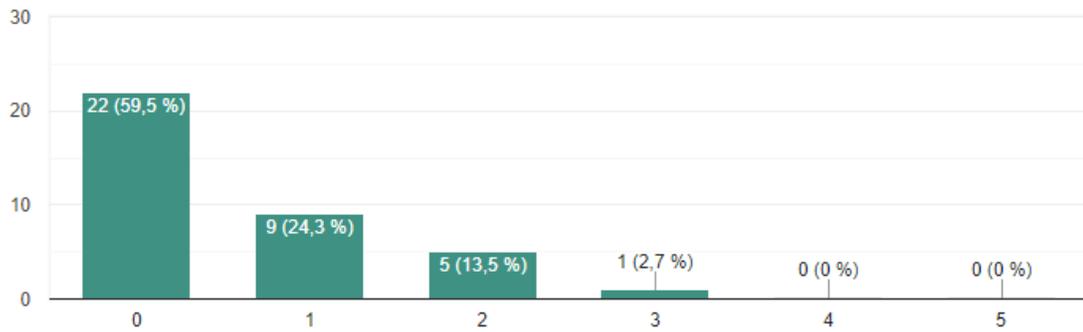
Nota: La figura muestra el rango de ingresos mensuales que poseen las personas encuestadas.  
Elaboración propia con base en Google Forms.

**Figura 10.**

# MANEJO DE LAS FINANZAS PERSONALES EN LOS ESTUDIANTES DEL TECNOLÓGICO DE ANTIOQUIA.

Pregunta número 8 de la encuesta.

¿Tiene personas a cargo? ¿Cuántas?

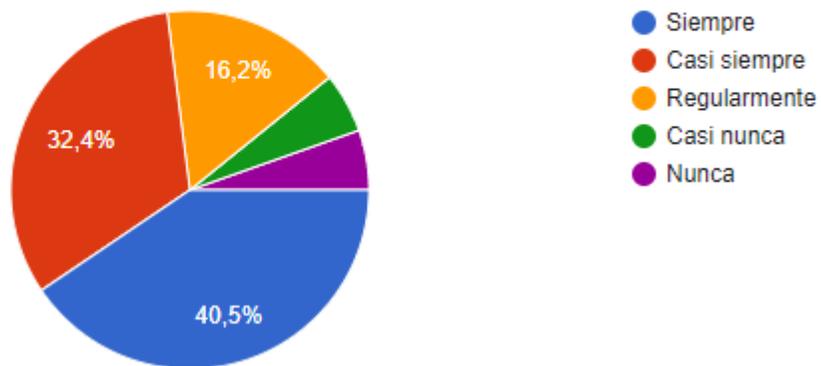


Nota: La figura muestra cuántas personas tienen a cargo los estudiantes encuestados. Elaboración propia con base en Google Forms.

**Figura 11.**

Pregunta número 9 de la encuesta.

¿Realiza un presupuesto mensual de ingresos y gastos?



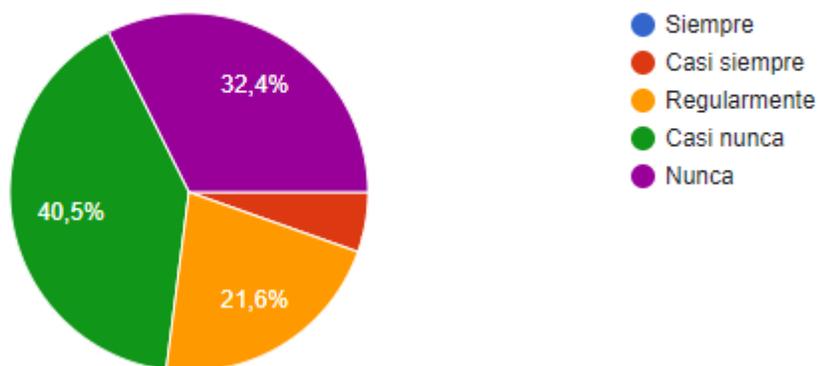
Nota: La figura muestra la cantidad de estudiantes que realizan un presupuesto mensual de ingresos y gastos. Elaboración propia con base en Google Forms.

## MANEJO DE LAS FINANZAS PERSONALES EN LOS ESTUDIANTES DEL TECNOLÓGICO DE ANTIOQUIA.

**Figura 12.**

*Pregunta número 10 de la encuesta.*

¿Sus gastos mensuales superan sus ingresos?

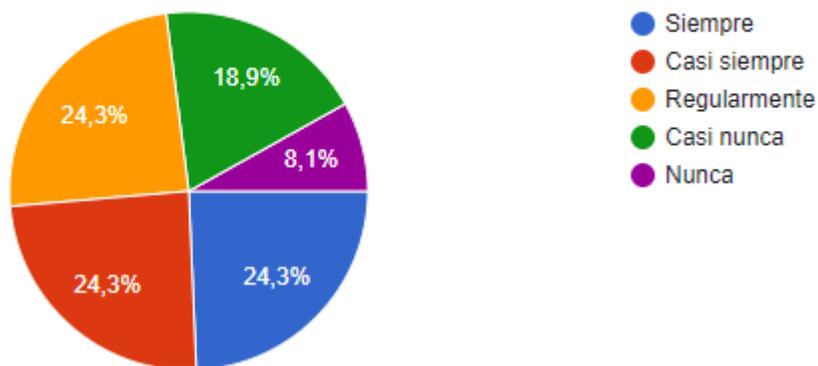


Nota: La figura muestra los gastos mensuales que poseen las personas encuestadas.  
Elaboración propia con base en Google Forms.

**Figura 13.**

*Pregunta número 11 de la encuesta.*

¿Ahorra mensualmente?



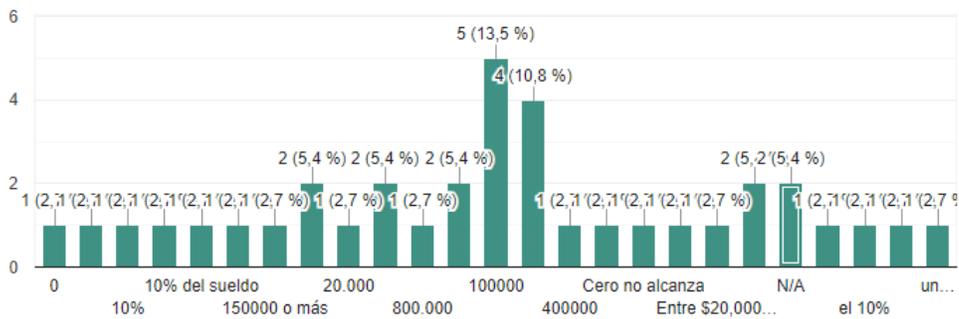
## MANEJO DE LAS FINANZAS PERSONALES EN LOS ESTUDIANTES DEL TECNOLÓGICO DE ANTIOQUIA.

Nota: La figura muestra la cantidad de personas que ahorran mensualmente. Elaboración propia con base en Google Forms.

**Figura 14.**

*Pregunta número 12 de la encuesta.*

¿Cuánto dinero destina para el ahorro mensual?

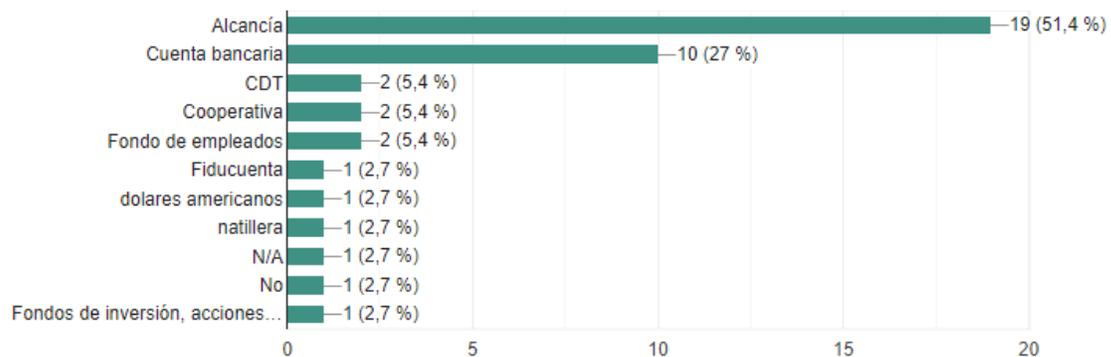


Nota: La figura muestra la cantidad de dinero que los estudiantes destinan para el ahorro mensual. Elaboración propia con base en Google Forms.

**Figura 15.**

*Pregunta número 13 de la encuesta.*

¿En qué lugar realiza sus ahorros?



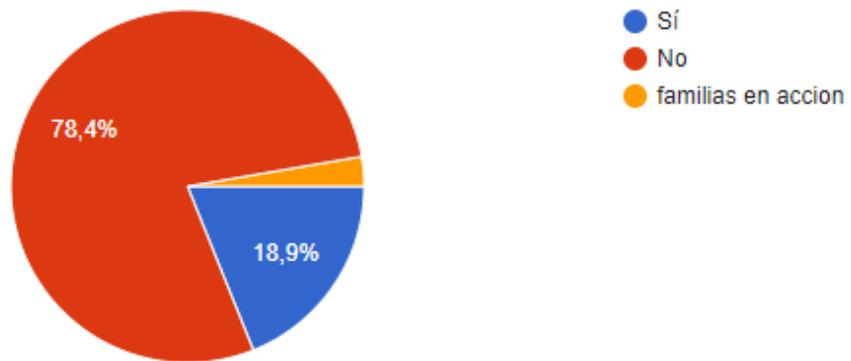
## MANEJO DE LAS FINANZAS PERSONALES EN LOS ESTUDIANTES DEL TECNOLÓGICO DE ANTIOQUIA.

Nota: La figura muestra el lugar en el cual los estudiantes realizan sus ahorros mensuales.  
Elaboración propia con base en Google Forms.

### Figura 16.

*Pregunta número 14 de la encuesta.*

¿Recibe apoyo económico del gobierno o alguna fundación?



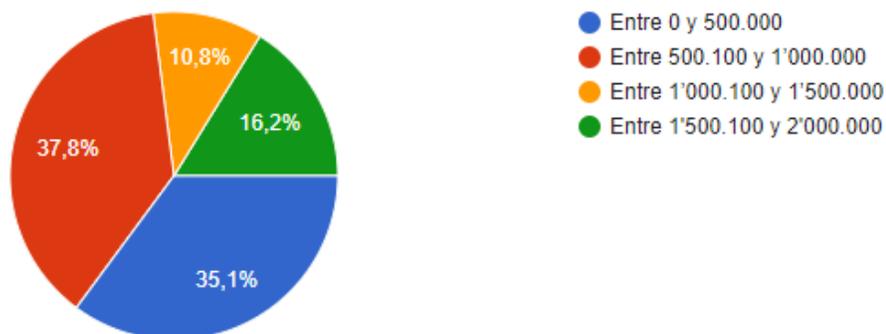
Nota: La figura muestra las personas que reciben apoyo económico del gobierno. Elaboración propia con base en Google Forms.

### Figura 17.

*Pregunta número 15 de la encuesta.*

## MANEJO DE LAS FINANZAS PERSONALES EN LOS ESTUDIANTES DEL TECNOLÓGICO DE ANTIOQUIA.

¿Cuánto dinero gasta mensualmente en el hogar?

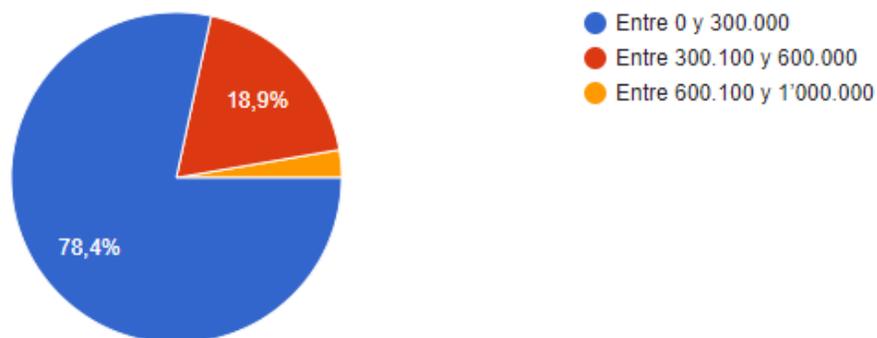


Nota: La figura muestra la cantidad de dinero que los estudiantes gastan en su hogar mensualmente. Elaboración propia con base en Google Forms.

**Figura 18.**

*Pregunta número 16 de la encuesta.*

¿Cuánto dinero gasta en recreación mensualmente?



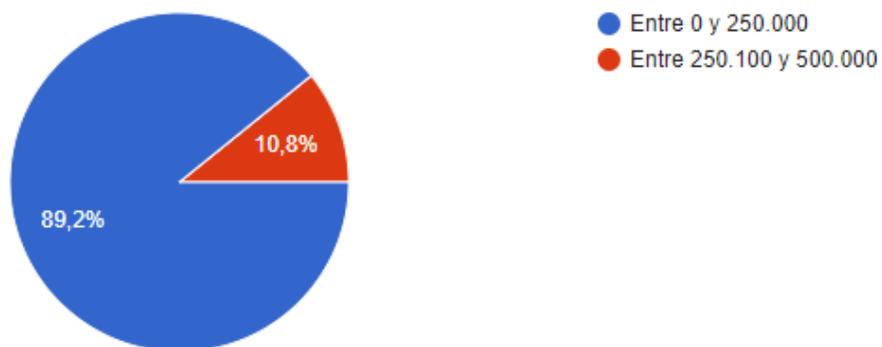
Nota: La figura muestra la cantidad de dinero que los estudiantes gastan en recreación mensualmente. Elaboración propia con base en Google Forms.

**Figura 19.**

## MANEJO DE LAS FINANZAS PERSONALES EN LOS ESTUDIANTES DEL TECNOLÓGICO DE ANTIOQUIA.

*Pregunta número 17 de la encuesta.*

¿Cuánto dinero gasta en transporte mensualmente?

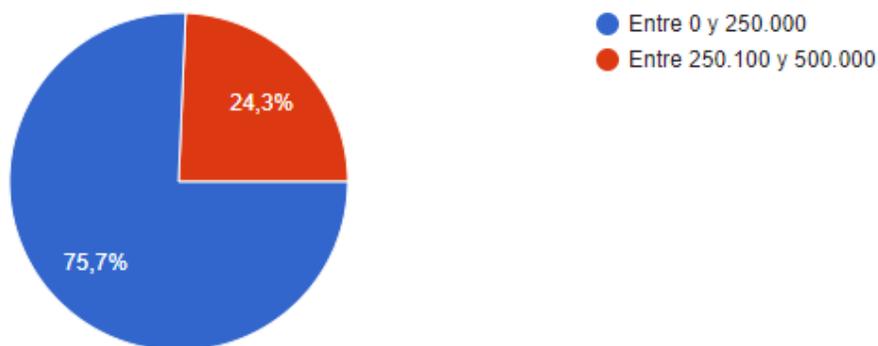


Nota: La figura muestra la cantidad de dinero que los estudiantes gastan en transporte mensualmente. Elaboración propia con base en Google Forms.

### **Figura 20.**

*Pregunta número 18 de la encuesta.*

¿Cuánto dinero gasta en educación mensualmente?



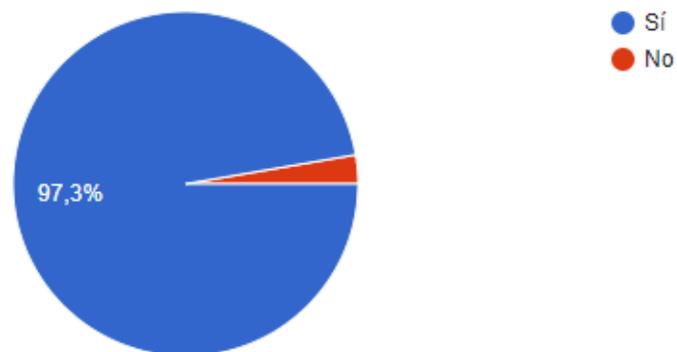
Nota: La figura muestra la cantidad de dinero que los estudiantes gastan en educación mensualmente. Elaboración propia con base en Google Forms.

## MANEJO DE LAS FINANZAS PERSONALES EN LOS ESTUDIANTES DEL TECNOLÓGICO DE ANTIOQUIA.

**Figura 21.**

*Pregunta número 19 de la encuesta.*

¿Considera usted que los programas de formación sobre el manejo de las finanzas personales o de educación financiera aportan en la mejora del manejo de estos temas?



Nota: La figura muestra la cantidad de estudiantes que piensan que los programas para la educación financiera aportan positivamente a su vida. Elaboración propia con base en Google Forms.

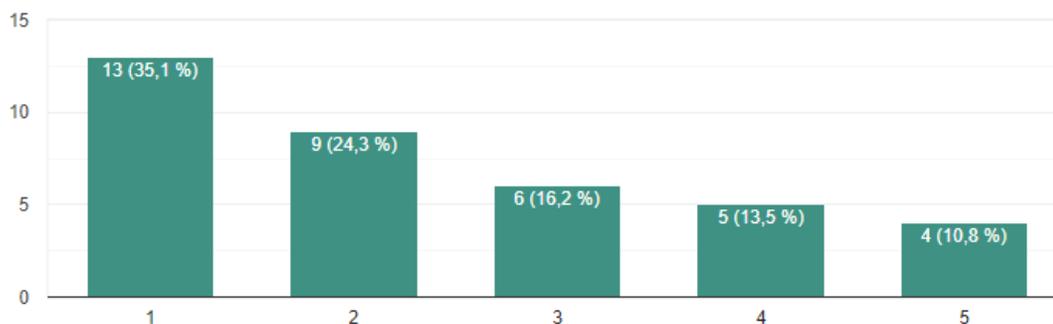
**Figura 22.**

*Pregunta número 20 de la encuesta.*

## MANEJO DE LAS FINANZAS PERSONALES EN LOS ESTUDIANTES DEL TECNOLÓGICO DE ANTIOQUIA.

En una escala del 1 a 5, siendo 1 la menor calificación y 5 la mayor calificación,  
¿Participa usted en foros de educación financiera?

37 respuestas

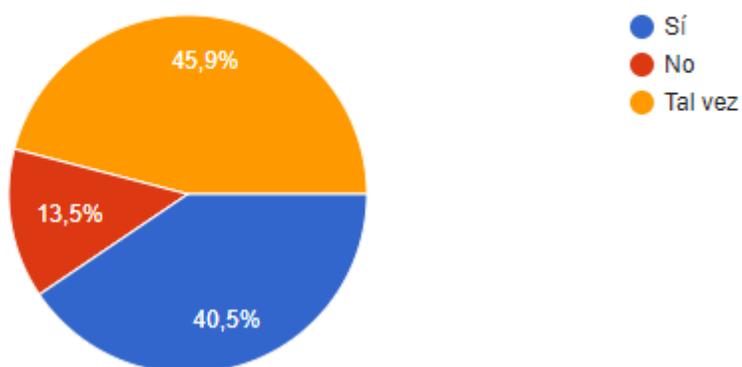


Nota: La figura muestra la regularidad con que los estudiantes asisten a foros sobre educación financiera. Elaboración propia con base en Google Forms.

**Figura 23.**

*Pregunta número 21 de la encuesta.*

¿Considera que maneja bien sus finanzas personales?



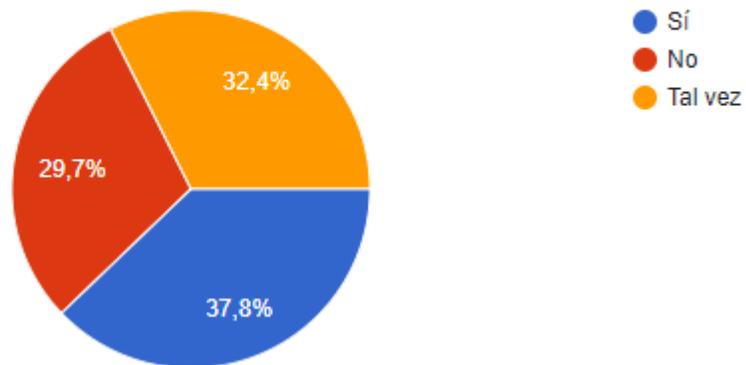
Nota: La figura muestra la cantidad de personas que se sienten satisfechas con el manejo que les dan a sus finanzas personales. Elaboración propia con base en Google Forms.

## MANEJO DE LAS FINANZAS PERSONALES EN LOS ESTUDIANTES DEL TECNOLÓGICO DE ANTIOQUIA.

**Figura 24.**

*Pregunta número 22 de la encuesta.*

¿Considera que necesita apoyo profesional para el buen uso de sus finanzas?

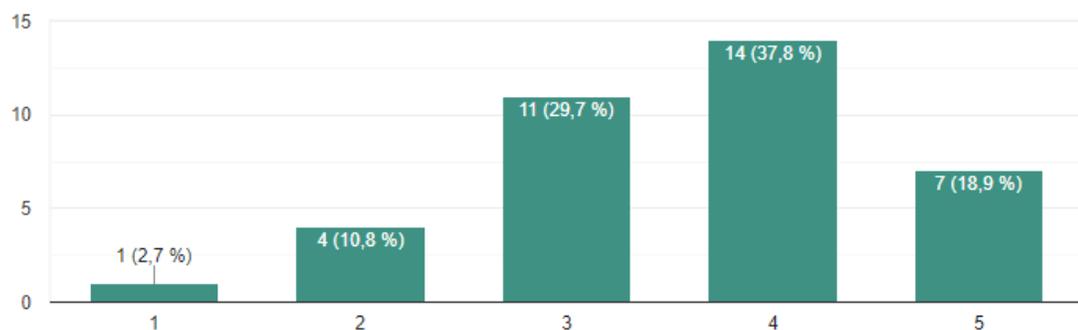


Nota: La figura muestra la cantidad de personas que necesitan apoyo profesional para el manejo de sus finanzas personales. Elaboración propia con base en Google Forms.

**Figura 25.**

*Pregunta número 23 de la encuesta.*

En una escala del 1 a 5, siendo 1 la menor calificación y 5 la mayor calificación, ¿Qué tan satisfecho se siente del manejo que le da a sus finanzas?



## **MANEJO DE LAS FINANZAS PERSONALES EN LOS ESTUDIANTES DEL TECNOLÓGICO DE ANTIOQUIA.**

Nota: La figura muestra el nivel de satisfacción que tienen los estudiantes con el manejo que les dan a sus finanzas personales. Elaboración propia con base en Google Forms.

Inicialmente se planteó el objetivo de analizar el nivel de educación financiera en los estudiantes de noveno y décimo semestre del Tecnológico de Antioquia integrando a su grupo familiar. Como lo menciona CESA (2018), a partir del conocimiento se logra una mejor calidad de vida tanto familiar como personal, se contribuye a crear un país con más oportunidades, menos desigualdad y menos pobreza, la educación financiera es el instrumento con mayor fortaleza para la toma de decisiones asertivas.

Para abordar la problemática y obtener unos resultados, se realizan unas preguntas estratégicas para llegar a una conclusión. El 51,4% de las personas encuestadas son mujeres y el 48,6% son hombres, lo que quiere decir, que no influye el sexo al que pertenezcan, todas las personas que habitamos el mundo requerimos de conocimientos y acceder a herramientas para la toma de decisiones asertivas. Entre los estudiantes de noveno y décimo semestre el 54,1% se encuentra entre los 17 y 25 años de edad, el 43,2% se encuentra entre los 26 y 35 años de edad y solo el 2,7% se encuentran entre los 36 y 45 años de edad, esto quiere decir que los estudiantes terminaron su bachillerato e inmediatamente entraron a cursar una carrera de educación superior, un 16,2% se encuentran en un noviazgo, unión libre, y casados, solamente el 5,4% son separados y el 45,9% son solteros, el 32,4% pertenecen al estrato 4, el 51,4% pertenecen al estrato 3, el 8,1% pertenecen al estrato 2 y otro 8,1% pertenecen al estrato 1, el 59,5% de los estudiantes viven en una casa arrendada, en 32,4% vive en una casa familiar y el 8,1% vive en casa propia, el 51,4% cursa el décimo semestre de la carrera y el 48,6% cursa el noveno semestre, el 45,9% de los estudiantes encuestados ganan entre 1'117.100 y 2'234.000 pesos colombianos al mes, un 59,5% no tienen ninguna persona a cargo, el 40,5% siempre realiza un presupuesto mensual, el 32,4% casi siempre y solamente el 5,4% nunca realiza un presupuesto mensual, solamente el 24,3% siempre realiza un ahorro mensual, lo más común es que ahorren el 10% de sus ingresos mensuales, el 51,4% realiza sus ahorros en una alcancía, y el 27% en una cuenta bancaria, el 78,4% no recibe ningún apoyo económico del gobierno ni de ninguna entidad, el 37,8% gasta entre 500.000 y

## **MANEJO DE LAS FINANZAS PERSONALES EN LOS ESTUDIANTES DEL TECNOLÓGICO DE ANTIOQUIA.**

1'000.000 de pesos colombianos en el hogar mensualmente, el 97,3% considera importante los programas de formación para el manejo de las finanzas personales, y solo el 10,8% participa en foros o programas de este tipo, el 18,9% de los estudiantes se sienten satisfechos con el manejo que le dan a sus finanzas personales.

Con las respuestas de la encuesta se puede concluir que, aunque exista la facilidad de asistir a los programas de educación financiera solamente el 10,8% asisten, lo que quiere decir que se necesita de diferentes estrategias para que los programas tengan mejores resultados, y las personas puedan tener un mejor conocimiento y darle buen uso a los productos y servicios que ofrece el sistema financiero, el 51,4% de los estudiantes realizan sus ahorros en una alcancía, de esta manera el dinero pierde valor, la educación financiera les puede brindar alternativas para escoger tantas opciones que hay en el mercado para invertir el dinero y maximizar sus recursos. ya sea a corto o a largo plazo, como lo menciona Puig (2021), claramente no siempre se busca generar utilidades, sino también planear unas vacaciones, estudiar, adquirir una vivienda o un vehículo, y para esto se necesita diferentes fuentes de ingreso, por esta razón es tan importante participar en los programas de formación en la educación financiera, para aprender a planear rigurosamente cada paso que se da, solo así se reducen gastos y se acerca al objetivo financiero mucho más rápido.

El 97,3% de los encuestados están de acuerdo en que los programas de educación financiera son necesarios e importantes para el desarrollo financiero en su vida, como lo menciona Herrera Guzmán y Raccanello (2014), la educación financiera es la única herramienta que existe y que puede lograr el desarrollo del sistema financiero e incluir a toda la sociedad. Aquellos que no conocen conceptos básicos financieros toman decisiones inadecuadas respecto a sus finanzas, ahorro, deudas e inversiones, por ende, su calidad de vida no es tan buena y por el contrario conlleva a perjudicar su futuro.

No se logró la participación del 100% de los estudiantes de noveno y décimo semestre, de todas maneras, se percibe un buen manejo de las finanzas personales en los encuestados, el 40,5% considera que da buen uso y el 45,9% tal vez maneja bien sus finanzas, esto quiere decir que el conocimiento que han adquirido a lo largo de su carrera universitaria ha

## **MANEJO DE LAS FINANZAS PERSONALES EN LOS ESTUDIANTES DEL TECNOLÓGICO DE ANTIOQUIA.**

fomentado el desarrollo intelectual con respecto a sus finanzas y se expande el conocimiento a su grupo familiar.

Como se mencionaba anteriormente, las personas de escasos recursos son las que no pueden acceder al sistema educativo y de esta manera no toman las mejores decisiones, El Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros (2016), enfatiza en la importancia de incluir a estas personas de escasos recursos a la educación financiera, no se necesita un estudio diferente, únicamente saber manejar de manera óptima sus recursos para alcanzar los objetivos y tener una mejor calidad de vida.

Los estudiantes consideran importante el ahorro en sus vidas, las personas que ahorran piensan en su futuro y las condiciones de vida, Lusardi (2016), plantea que aquellas personas que no tienen el hábito del ahorro es porque no planifican su jubilación, acceder a los productos y servicios que ofrece el sistema financiero es un paso grande para adquirir el hábito de ahorro, la participación en el mercado de una manera responsable es beneficiosa en muchos ámbitos de la vida.

### **6. Conclusiones, recomendaciones y limitaciones**

La educación financiera permite desarrollarse en su vida personal, desde la niñez es muy importante incluir este conocimiento a los estudiantes, de esta manera se contribuye al desarrollo económico, político, social y cultural. El objetivo de este trabajo es analizar el nivel de educación financiera en los estudiantes de la carrera Administración Financiera de noveno y décimo semestre del Tecnológico de Antioquia Institución Universitaria, identificar las principales dimensiones conceptuales y contextuales de la educación financiera, analizar la distribución de ingresos y gastos de los estudiantes encuestados. Para el desarrollo de estos objetivos se realiza un estudio de caso aplicando una encuesta a los estudiantes en mención.

La falta de información financiera es la razón principal por la que las personas distan de tomar buenas decisiones en torno a sus finanzas personales, el ciclo de vida financiero hace referencia a los momentos en los que se ordena la vida en las personas, acumulación,

## **MANEJO DE LAS FINANZAS PERSONALES EN LOS ESTUDIANTES DEL TECNOLÓGICO DE ANTIOQUIA.**

consolidación y jubilación, el destino final de todas las personas es la vejez, por la que cada ser humano trabaja, todos esperan la jubilación para despreocuparse de su futuro, es por esto la importancia de tener buenos hábitos de ahorro a lo largo de la vida, hace falta educar a los niños y niñas desde el colegio para crear consciencia de las necesidades de los adultos y lo importante que son las finanzas, desde allí se puede manejar cualquier ámbito de la vida, el buen manejo de las finanzas personales pueden contribuir a una vida digna, estable, y tranquila, todos en algún momento de la vida piensan en adquirir algunos bienes o irse de paseo, estudiar, etc. Por esta razón se debe planificar meticulosamente los pasos hacia el futuro, no solamente se logra un desarrollo personal, se logra también un desarrollo económico para el país y de esta manera es menos probable la incursión en crisis económicas y financieras, por lo que se garantiza una mejor calidad de vida.

Se esperaba que los estudiantes de Administración Financiera hicieran uso óptimo de su dinero, sin embargo, no es suficiente cursar una carrera universitaria, es mucho más importante el conocimiento básico financiero y expandir hacia sus hogares lo aprendido. Los estudiantes no hacen uso de los productos y servicios financieros, con lo cual pueden incrementar su ahorro, la banca ofrece diferentes opciones de inversión que pueden usar para diversificar un poco sus ingresos y tener varias fuentes. Sin importar sus ganancias la mayoría de los estudiantes ahorra un 10% de sus ingresos, solamente el 8,1% de los estudiantes no tiene el hábito del ahorro, un 40,5% de los estudiantes realiza un presupuesto mensual de ingresos y gastos, es importante que esta cifra sea más representativa, ya que, sin un presupuesto mensual es imposible optimizar los recursos y generar buenas prácticas de ahorro, tampoco sería posible reducir gastos si no se tienen planificados.

Luego de practicar la encuesta y en futuras investigaciones se puede analizar la aplicación de los programas de educación financiera, varias entidades han tenido iniciativa al brindar estos programas, pero no se obtiene la participación esperada por parte de la comunidad. Es absolutamente necesario que se incluya en el currículum la educación financiera, desde el colegio hasta el bachillerato y la educación superior independientemente de la carrera escogida.

# MANEJO DE LAS FINANZAS PERSONALES EN LOS ESTUDIANTES DEL TECNOLÓGICO DE ANTIOQUIA.

## Referencias Bibliográficas

Atkinson, A., & Messy, F. A. (2013). Promoting financial inclusion through financial education: OECD/INFE evidence, policies and practice.

Bonome, M. G. (2010). La Racionalidad en la toma de Decisiones: Análisis la Teoría de la decisión de Herbert A. Simón. Netbiblo.

Charris, I. R. (2015). Estrategias para el manejo de las finanzas personales. *Gestión Competitividad e Innovación*, 3(2), 28-36.

CAF, N. (2013). La educación financiera en América Latina y el Caribe SITUACIÓN ACTUAL Y PERSPECTIVAS.

Cano, CG, Esguerra, M., García, N., Rueda, L., & Velasco, A. (2014). Inclusión financiera en Colombia. Banco de la República, 50.

Delgado, L. O. F. (2009). Las finanzas personales. *Revista Escuela de Administración de Negocios*, (65), 123-144.

Eyzaguirre Vasquez, W. G., Isasi Cayo, L. A., & Raicovi Nazal, L. K. (2016). La educación financiera y la importancia de las finanzas personales en la educación superior de los jóvenes de 18–25 años de Lima Metropolitana.

Fernandes, D., Lynch Jr, J. G., & Netemeyer, R. G. (2014). Financial literacy, financial education, and downstream financial behaviors. *Management Science*, 60(8), 1861-1883.

Gómez, B. E. M., Zapata, M. C. R., Baena, S. M. S., & Hernández, J. B. (2017). El manejo del dinero: Finanzas personales de los Universitarios. *Revista CIES Escolme*, 7(01), 41-54.

Garay Anaya, G. (2015). Las finanzas conductuales, el alfabetismo financiero y su impacto en la toma de decisiones financieras, el bienestar económico y la felicidad. *Revista Perspectivas*, (36), 7-34.

## MANEJO DE LAS FINANZAS PERSONALES EN LOS ESTUDIANTES DEL TECNOLÓGICO DE ANTIOQUIA.

Hastings, J. S., Madrian, B. C., & Skimmyhorn, W. L. (2013). Financial literacy, financial education, and economic outcomes. *Annu. Rev. Econ.*, 5(1), 347-373.

López García, J. C. (2016). Las finanzas personales, un concepto que va más allá de su estructura. Estado del arte período 2006-2016 (Doctoral dissertation, Universidad EAFIT).

Marín, V. L., Giraldo, J. U., Mejía, D. A. C., & Ramírez, Y. M. B. (2019). Determinantes del uso de herramientas financieras: análisis desde las finanzas personales. *Science of Human Action (histórico)*, 4(1), 33-58.

Martin, M. (2007). A literature review on the effectiveness of financial education.

Velecela, P. A. C., Vallejo, J. I. G., & Jara, B. D. V. (2017). Finanzas personales: la influencia de la edad en la toma de decisiones financieras. *Killkana sociales: Revista de Investigación Científica*, 1(3), 10.

Vargas, B. G. C., Navarro, J. C. D., & Zúñiga, M. N. C. (2016). Educación financiera. *Revista Publicando*, 3(9), 740-751.

Walstad, W. B., Rebeck, K., & MacDonald, R. A. (2010). The effects of financial education on the financial knowledge of high school students. *Journal of consumer Affairs*, 44(2), 336-357.

Zicari, A. (2008). Finanzas personales y ciclo de vida: un desafío actual. *Invenio*, 11(20), 63-71.