



Vigilada Mineducación

DISEÑO DE UNA GUÍA METODOLÓGICA PARA MEJORAR LAS COMPETENCIAS
FINANCIERAS DE LOS ESTUDIANTES DE GRADO ONCE DEL COLEGIO
SEMINARIO MENOR DE NUESTRA SEÑORA DEL ROSARIO E INSTITUTO
UNIVERSITARIO DE CALDAS, BASADA EN UN DIAGNÓSTICO INICIAL DE SUS
CONOCIMIENTOS EN FINANZAS

Design of a methodological guide to improve the financial skills of eleventh grade students
from the Colegio Seminario Menor de Nuestra Señora del Rosario and Instituto
Universitario de Caldas, based on an initial diagnosis of their financial knowledge

BRAYAN GUTIÉRREZ GUTIÉRREZ
THOMAS LEÓN CARDONA

Trabajo de Grado como requisito para la obtención del título académico de Magíster en
Administración Financiera

Asesora
Vivian Cruz Castañeda

UNIVERSIDAD EAFIT
ESCUELA DE FINANZAS, ECONOMÍA Y GOBIERNO
MAESTRÍA EN ADMINISTRACIÓN FINANCIERA - MAF
PEREIRA

2025

CONTENIDO

LISTA DE FIGURAS	3
LISTA DE TABLAS	4
RESUMEN	5
ABSTRACT	6
INTRODUCCIÓN	7
REVISIÓN DE LITERATURA	9
Educación financiera como pilar para la toma de decisiones informadas.....	9
Educación financiera: enfoque local	10
Índice de capacidades financieras	11
Efecto de las variables sociodemográficas en las capacidades financieras.....	13
METODOLOGÍA.....	15
Modelo para el desarrollo de un índice de capacidades financieras	15
Guía metodológica para enseñanza de temas financieros a jóvenes	17
ESTADÍSTICAS DESCRIPTIVAS	20
Factores sociodemográficos	20
RESULTADOS	28
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	30
REFERENCIAS	32
ANEXOS	35
Anexo 1: Encuesta.....	35
Anexo 2: Site de educación financiera realizado	42
Anexo 3: Ponderación de las encuestas realizadas.....	42

LISTA DE FIGURAS

Figura 1. Contenido de la guía metodológica.....	18
Figura 2. Características demográficas de la muestra	20
Figura 3. Relación del hábito de ahorro	21
Figura 4. Manejo de las finanzas personales de aquellas personas que sí realizan ahorro...	22
Figura 5. ¿Cómo lleva el registro de sus ingresos y gastos?	23
Figura 6. Análisis para la modalidad de colegio privado	24
Figura 7. Análisis para la modalidad de colegio público	25

LISTA DE TABLAS

Tabla 1. Metodología para calcular el índice de capacidades financieras.....	13
Tabla 2. Modelo.....	16
Tabla 3. Resultados generales de la encuesta realizada para ambos colegios.....	26
Tabla 4. Modelo de regresión lineal.....	28

RESUMEN

La educación financiera desde edades tempranas es fundamental, pues permite gestionar recursos económicos de manera eficiente, reducir la pobreza y mejorar el bienestar social. En el Colegio Seminario Menor de Nuestra Señora del Rosario y el Instituto Universitario de Caldas de Manizales, se realizó una encuesta diagnóstica a 115 estudiantes de grado once, con el objetivo de identificar sus características sociodemográficas y las oportunidades de aprendizaje en el área financiera. Para abordar este problema, se diseñó un índice de capacidades financieras, el cual se correlacionó con las principales variables demográficas de la muestra a través de un modelo de regresión múltiple. Además, se construyó una guía metodológica de educación financiera con un enfoque pedagógico basado en el aprendizaje mediante herramientas tecnológicas. La guía se adaptó a las necesidades de los estudiantes para incentivar la apropiación del tema en un contexto real. Esta iniciativa beneficiará no solo a los estudiantes en su etapa escolar, sino también en su vida adulta, promoviendo una sociedad financieramente alfabetizada.

Palabras clave: Educación financiera, Adolescentes, Finanzas del hogar, Índice de capacidades financieras.

Clasificación: JEL: G50, G51, G53, G59.

ABSTRACT

Financial education from an early age is fundamental, as it allows for efficient management of economic resources, reduces poverty, and improves social well-being. In the Colegio Seminario Menor de Nuestra Señora del Rosario and Instituto Universitario de Caldas in Manizales, a diagnostic survey was conducted on 115 eleventh-grade students to identify their sociodemographic characteristics and learning opportunities in the area of finance. To address this problem, a financial capacity index was designed, which was correlated with the main demographic variables of the sample through a multiple regression model. In addition, a methodological guide for financial education was constructed with a pedagogical approach based on learning through technological tools. The guide was adapted to the needs of the students to encourage the appropriation of the topic in a real context. This initiative will benefit not only students in their school stage but also in their adult life, promoting a financially literate society.

Keywords: Financial literacy, Adolescents, Household finances, Financial capability index.

JEL Classification: G50, G51, G53, G59.

INTRODUCCIÓN

La educación financiera es crucial para la formación de individuos capaces de gestionar sus recursos económicos de manera eficiente y responsable. Su enseñanza desde edades tempranas puede contribuir significativamente a la reducción de la pobreza y al aumento del bienestar social. La relación entre educación financiera y bienestar económico es cada vez más clara. Estudios como los de Borden et al. (2008) y Sabri et al. (2012) han demostrado que los programas de educación financiera contribuyen a mejorar la calidad de vida de los estudiantes al proporcionarles las herramientas necesarias para tomar decisiones financieras informadas. Estos estudios muestran que los jóvenes que participan en dichos programas son más propensos a ahorrar, a manejar sus deudas de manera responsable y a planificar su futuro financiero. Además, la educación financiera, impartida desde edades tempranas, ejerce un impacto significativo en la comprensión de la economía personal. Molina et al. (2023) destacan que esta formación temprana permite a los individuos desenvolverse con mayor eficacia en un entorno económico cada vez más intrincado, al mejorar su capacidad para tomar decisiones acertadas.

La educación financiera ha cobrado gran relevancia gracias a la capacidad que le ofrece a las personas para tomar decisiones informadas de manera eficiente y responsable. Autores como Fernandes et al. (2014) han demostrado la importancia de la educación financiera para mejorar el bienestar económico, demostrando que los programas de educación financiera tienen un efecto positivo en el comportamiento de los adolescentes, al aumentar su propensión a ahorrar e invertir. También, autoras como Lusardi y Mitchell (2014) han resaltado la importancia de la educación financiera familiar y escolar para desarrollar habilidades financieras desde temprana edad.

Cuando las personas cuentan con las herramientas necesarias para gestionar sus finanzas de manera efectiva, esto contribuye significativamente a reducir el riesgo financiero, optimizar sus recursos, y, en última instancia, alcanzar una mayor calidad de vida. Sin embargo, tal como lo mencionan Touriño y Dávila (2019), en Colombia, la responsabilidad de educar financieramente a lo largo de la historia ha recaído únicamente en los centros de educación superior, lo que ha ocasionado que en hogares e instituciones de educación básica y media no se fomente la importancia de esta temática.

Este estudio propone el diseño de una guía metodológica innovadora, que utiliza un enfoque pedagógico, como el aprendizaje colaborativo y el juego educativo con herramientas tecnológicas, garantizando así una comprensión más profunda y duradera de los conceptos financieros. Además, incorpora un índice de capacidades financieras desarrollado mediante un modelo de regresión múltiple, que permitió evaluar el nivel de conocimientos financieros de los estudiantes y adaptar la guía a las características sociodemográficas de ellos, asegurando su relevancia y efectividad en el contexto educativo específico del Colegio Seminario Menor de Nuestra Señora del Rosario y del Instituto Universitario de Caldas.

Esta iniciativa pretende no solo beneficiar a los estudiantes en su etapa escolar; también procura tener un impacto positivo a largo plazo en su vida adulta, preparándolos para tomar decisiones financieras informadas y contribuyendo a una sociedad más equitativa y financieramente alfabetizada. En resumen, la implementación de esta guía metodológica está justificada por la importancia de la educación financiera, la necesidad de llenar vacíos en la formación, y los beneficios a largo plazo, tanto para los individuos como para su entorno.

Mediante el diagnóstico realizado en las instituciones educativas mencionadas anteriormente, se evaluó el nivel actual de alfabetización financiera de los estudiantes. Este diagnóstico no solo permitió identificar las fortalezas y carencias en su conocimiento financiero, sino que también posibilitó analizar qué factores sociodemográficos influyen en sus niveles de educación financiera. Con esta intervención se espera fortalecer los niveles de educación financiera en el contexto escolar, y contribuir al desarrollo de ciudadanos más conscientes y preparados para enfrentar los desafíos financieros del mundo moderno.

REVISIÓN DE LITERATURA

Educación financiera como pilar para la toma de decisiones informadas

La educación financiera se ha convertido en un tema de creciente importancia en las últimas décadas, especialmente ante los desafíos económicos y sociales que enfrentan las nuevas generaciones. Autores como Aguilar et al. (2019) definen la educación financiera como: “aquella que transmite conocimiento, habilidades y actitudes necesarias con la finalidad de que las personas adopten buenas prácticas de manejo de dinero para la generación de ingreso, gasto, ahorro, endeudamiento e inversión”. Por ello, el estudio de esta rama de la educación implica comprender conceptos básicos como ahorro, inversión, presupuesto, crédito y riesgo, así como desarrollar habilidades necesarias para aplicar estos conocimientos en situaciones reales.

Por otro lado, Frisancho (2019) señala que la educación financiera ha adquirido gran importancia en el diseño de políticas públicas orientadas a la inclusión. En particular, los jóvenes han sido reconocidos como un grupo objetivo clave en estos esfuerzos, ya que estos representan un segmento poblacional prioritario para estas iniciativas, debido a su capacidad de aprendizaje y a la necesidad de dotarlos de las herramientas necesarias para tomar decisiones financieras informadas en un entorno cada vez más complejo.

La inclusión de contenidos financieros en los currículos escolares, una práctica cada vez más común a nivel mundial, se fundamenta en las habilidades cognitivas de esta etapa de la vida, incentivando a hábitos de ahorro, inversión y consumo responsable desde temprana edad, buscando beneficios a largo plazo tanto para los individuos como para la sociedad (Muñoz, 2023). La alfabetización financiera no solo les permite a los individuos gestionar, planificar y ejecutar sus recursos de manera eficiente, sino que también contribuye al desarrollo económico a nivel macro, al reducir los riesgos asociados con el endeudamiento excesivo y la falta de ahorro.

Es por esto que diagnosticar cómo los jóvenes gestionan y cómo deciden sobre sus finanzas personales se convierte en un aspecto fundamental, puesto que estas decisiones tienen gran impacto en el corto, mediano y largo plazo para su bienestar financiero. Sin embargo, en la actualidad, los jóvenes presentan niveles insuficientes de habilidades

financieras debido a que las emociones juegan un papel fundamental sobre cómo aprenden en relación al manejo del dinero. Riacho et al. (2017) argumentan que los desafíos financieros de los padres y sus aspiraciones desarrollan una relación compleja con el dinero. Estas experiencias, a menudo cargadas de emociones como la ansiedad o la esperanza, enseñan sobre el valor del dinero y las consecuencias de las decisiones financieras, ocasionando así que estas experiencias negativas pueden tener un impacto duradero en la percepción del dinero y su gestión.

Educación financiera: enfoque local

En Colombia, la responsabilidad de impartir la educación financiera ha recaído principalmente en las instituciones de educación superior, subestimando la importancia de este tema en la vida de los adolescentes. La educación financiera, cuando se enseña a niños y jóvenes desde las etapas tempranas a través de la educación básica y media, brinda las habilidades y conocimientos fundamentales para fomentar una cultura del ahorro y la planificación (Cifuentes, 2019). Y esto contribuye, a su vez, a que, en el futuro, puedan tomar decisiones económicas y financieras de manera informada.

En un ámbito local, como lo mencionan Gamboa et al. (2019), se ha demostrado cómo niños, jóvenes y adolescentes cuentan con una importante falencia en conocimientos financieros básicos, y cómo el panorama se convierte en un entorno desafiante para educadores y para la población en general. Es por esto que, visto desde un enfoque económico y educativo, dicha falencia aumenta la vulnerabilidad y dificulta la construcción de actores financieramente responsables.

Habiendo identificado dicha problemática, entidades públicas y privadas han diseñado alternativas y han implementado iniciativas para abordar el desafío (Valbuena y Palencia, 2021), creando programas como Saber más, Ser más, Nueva Pangea, En tu cuenta cada peso cuenta, entre otros; fomentando la educación financiera en jóvenes y donde el principal objetivo es promover habilidades como el ahorro, la inversión, la gestión de deudas y la toma de decisiones financieras informadas. Esta apuesta genera material educativo, talleres, capacitaciones y alianzas estratégicas con instituciones educativas, bancos y

organismos que se encuentran interesados en transmitir conocimientos que generen valor y bienestar financiero.

La propuesta del Ministerio de Educación Nacional (2022) sobre la educación financiera en jóvenes, estructurada en los tres ejes de economía, finanzas y gestión del riesgo, se alinea directamente con los objetivos de promover la inclusión financiera y fortalecer competencias para la toma de decisiones responsables. Así, el eje de **economía** proporciona una base conceptual para entender el entorno económico, ayudando a los jóvenes a conectar sus decisiones individuales con el contexto macroeconómico, algo fundamental para comprender su papel en sistemas como el digital financiero. Por su parte, el eje de **finanzas** ofrece herramientas prácticas relacionadas con presupuestos, ahorro e inversión, conocimientos necesarios para adoptar y usar servicios digitales financieros de manera efectiva. Finalmente, el eje de **gestión del riesgo** aborda habilidades críticas para identificar y mitigar riesgos financieros, una competencia esencial en un entorno digital, donde los usuarios deben protegerse contra fraudes y malas decisiones económicas.

Estos ejes integrados no solo permiten que los jóvenes tomen decisiones financieras informadas, sino que también los preparan para participar activamente en el ecosistema digital financiero, fortaleciendo su capacidad para aprovechar oportunidades como el acceso a plataformas de ahorro, inversión y seguros digitales.

Índice de capacidades financieras

Según Lusardi y Mitchell (2011), para medir el conocimiento financiero se utilizan tres conceptos clave: interés compuesto, inflación y diversificación de inversiones. Para evaluar estos conceptos en diversas poblaciones, los investigadores han desarrollado un conjunto de preguntas estándares que se aplican en índices financieros de países desarrollados. La medición de capacidades y de educación financiera en una población cobra gran relevancia, ya que permite identificar las necesidades específicas en esta materia, abordar temas de inclusión financiera y proteger a los consumidores.

En la medición de la educación financiera, se puede definir un puntaje de educación financiera que represente la probabilidad de que un estudiante posea un nivel adecuado de conocimientos financieros, condicionado a características observables como su formación

académica, antecedentes familiares o experiencias previas con finanzas (Austin, 2011). Este puntaje permite, además, clasificar a los estudiantes en grupos comparables, facilitando la evaluación del impacto de diversos factores en su nivel de educación financiera. Métodos como la estratificación, el ajuste por covariables o el emparejamiento basado en este puntaje podrían emplearse para garantizar que las diferencias observadas en los niveles de educación financiera se deban a factores específicos y no a variaciones en las características iniciales de los sujetos.

Para construir un índice de educación financiera, se deben seguir varios pasos clave. Primero, se define el objetivo y el alcance del índice, identificando los subindicadores relevantes que representen aspectos como conocimientos, comportamientos y actitudes financieras. Luego, se asignan pesos a estos subindicadores, ya sea de manera igualitaria o diferenciada, según su importancia. Posteriormente, se agregan los subindicadores utilizando métodos como la agregación simple o el análisis multivariante, como el Análisis de Componentes Principales (ACP). Es crucial validar y ajustar el índice mediante pruebas piloto y de análisis de consistencia interna, como el coeficiente Alfa de Cronbach. Finalmente, se calcula el índice, se interpretan los resultados y se presenta un informe detallado que puede ser utilizado para informar políticas públicas y programas de educación financiera (Mora Rodríguez et al., 2021).

Para la elaboración del índice de capacidades financieras, esta investigación se apoya también en el estudio realizado por Ambarkhane et al. (2015), en donde se busca otorgar una ponderación a cada una de las preguntas cualitativas, que, a su vez, se complementan con los aportes mencionados previamente, según algunos criterios presentados en la tabla 1.

Tabla 1. Metodología para calcular el índice de capacidades financieras

<i>Criterios</i>	<i>Significado/Razón</i>
Simplicidad	Las preguntas deben medir el conocimiento de los elementos fundamentales para la toma de decisiones en un entorno intertemporal.
Relevancia	Las preguntas deben referirse a conceptos pertinentes para las decisiones financieras cotidianas de las personas a lo largo del ciclo vital; además, deben captar ideas generales, más que específicas del contexto.
Brevedad	El número de preguntas debe ser reducido para garantizar una adopción generalizada.
Capacidad de diferenciación	Las preguntas deben diferenciar los conocimientos financieros para permitir comparaciones entre las personas.

Fuente: Tomado de Lusardi y Mitchell (2011).

Efecto de las variables sociodemográficas en las capacidades financieras

Para analizar de manera adecuada el nivel de educación financiera en los jóvenes, se integraron variables sociodemográficas con el objetivo de obtener un análisis más preciso. En este contexto, autores como Lusardi y Mitchell (2011) señalan la estrecha relación entre los factores sociodemográficos y la educación financiera, en donde variables como el género, la edad y el nivel educativo son determinantes a la hora de establecer el nivel de educación financiera que poseen las personas. Según Mejía et al. (2022), otros estudios relevantes realizados por Chen (1998) y Volpe (2002) encontraron que la educación financiera se ve favorecida por factores como el nivel de escolaridad, la formación académica en áreas relacionadas y la experiencia laboral, así como por la edad, tanto en hombres como en mujeres.

Sumado a esto, Mejía et al. (2022), basándose en estudios como el de Goldsmith (1997), sugieren que la educación financiera está relacionada con la autoevaluación de las personas sobre sus conocimientos financieros. En particular, los hombres tienden a tener una percepción más elevada de su competencia en temas de inversión en comparación con las mujeres. Asimismo, es importante tener en cuenta que gracias a diversos estudios realizados por Lusardi y Mitchell (2011) y Lusardi, Mitchell y Curto (2009) sobre la alfabetización financiera en jóvenes, se ha logrado poner en evidencia que la baja educación financiera es una problemática generalizada en grupos poblacionales (teniendo en cuenta variables como la edad, el género, el nivel educativo, entre otros).

Un índice de capacidades financieras permite conocer de manera general el nivel de conocimientos financieros de una región, un país o un grupo específico de personas. Además, como lo expresa el Banco Mundial (2013), estos estudios suelen emplear preguntas que exploran la comprensión de nociones financieras básicas, como la inflación, las tasas de interés (tanto simple como compuesto) y la diversificación del riesgo, debido a que estos elementos son esenciales para la toma de decisiones financieras adecuadas. Una persona puede tener un alto, medio o bajo nivel de conocimiento en sobre finanzas. Sin embargo, el conocimiento básico no suele ser suficiente para tomar decisiones adecuadas e informadas, por ejemplo, al momento de escoger productos financieros, acceder a préstamos o mitigar los riesgos a los cuales se expone (Atkinson, McKay, Kempson y Collard, 2006).

METODOLOGÍA

Para desarrollar una educación financiera efectiva en el Colegio Seminario Menor de Nuestra Señora del Rosario y en el Instituto Universitario de Caldas, primero se propuso diagnosticar el nivel actual de conocimientos y competencias en finanzas personales de los estudiantes de grado once. Este diagnóstico inicial se realizó mediante encuestas, que permitieron identificar las competencias previas en áreas clave como ahorro, presupuesto y toma de decisiones económicas, con el objetivo de adaptar las estrategias de enseñanza a las necesidades específicas de los adolescentes. Posteriormente, se construyó un índice de capacidades financieras a través de la implementación de un modelo de regresión múltiple con variables categóricas. A su vez, se analizaron los factores sociodemográficos, como el nivel socioeconómico, el género y el entorno familiar, para entender mejor cómo influyen en el desarrollo de competencias financieras, lo que ayudará a ajustar las intervenciones educativas según las características de los estudiantes.

Modelo para el desarrollo de un índice de capacidades financieras

El Índice de Educación Financiera se diseñó con el propósito de medir el nivel de conocimiento financiero de una muestra de 115 estudiantes. A través de una evaluación estructurada con 23 preguntas, se buscó obtener una medida cuantificable del dominio de conceptos financieros esenciales. Este índice permite identificar fortalezas y áreas de mejora en la educación financiera de los participantes, sirviendo como una herramienta de diagnóstico y análisis. Para la metodología de evaluación, el instrumento de medición consistió en un cuestionario de 23 preguntas, cada una enfocada en diferentes aspectos sociodemográficos y de educación financiera, como: conceptos básicos de inflación, interés, presupuesto, toma de decisiones financieras, endeudamiento responsable, ahorro e inversión, productos y servicios financieros, y planeación financiera.

Cada pregunta se diseñó bajo un enfoque dicotómico, asignando una puntuación de 1 si la respuesta era correcta y 0 si era incorrecta. De este modo, la evaluación permite determinar el grado de conocimiento de cada estudiante en función de la cantidad de respuestas acertadas.

Para determinar la puntuación total de cada estudiante, se utilizó la siguiente ecuación:

$$Y_i = \sum_{i=1}^{23} x_{ij}$$

Donde:

Y_i	Representa la puntuación total obtenida por el estudiante i .
x_{ij}	Es la respuesta a la pregunta j del estudiante i , donde $X_{ij} \in \{0,1\}$
n	23 es el total de preguntas evaluadas.

El valor de Y_i puede oscilar entre 0 (ninguna respuesta correcta) y 23 (todas las respuestas correctas). Un mayor puntaje indica un mayor nivel de conocimientos financieros. Este índice permite cuantificar el nivel de educación financiera de cada estudiante, proporcionando una medida objetiva de su conocimiento en la materia. Estos resultados se pueden evidenciar en el anexo 3.

El modelo utilizado en este estudio es una **regresión lineal múltiple**, donde el nivel de **educación financiera** Y_i se modela en función de diversas variables explicativas (x_{ij}) que abarcan dimensiones **demográficas, socioeconómicas, económicas y de comportamiento financiero**. Las variables cuantitativas, como la edad y los ingresos, se incorporan directamente en el modelo, mientras que las cualitativas, como el género o el tipo de institución educativa, se codifican como **variables dummies**. Este enfoque permite identificar el impacto individual de cada factor en la educación financiera, controlando por las demás variables. Si la variable dependiente es numérica, la regresión lineal es adecuada para evaluar la magnitud y dirección de estos efectos, facilitando el análisis de los determinantes clave del conocimiento financiero en la población estudiada (ver tabla 2).

Tabla 2. Modelo

$$\ln(Y_i) \sim \beta_1 X_{1i} + \beta_2 X_{2i} + \beta_3 X_{3i} + \beta_4 X_{4i} + \beta_5 X_{5i} + \beta_6 X_{6i} + \beta_8 X_{8i} + \beta_9 X_{9i} + \beta_{10} X_{10i} + \varepsilon$$

Donde:

Variable (código)	Descripción	Categoría	Tipo de variable	Opciones de respuesta
Y_1	Nivel de educación financiera	Dependiente	Cuantitativa	(Se define la escala o rango)
X_1	Modalidad del colegio	Demográfica	Cualitativa	Público / Privado
X_2	Edad	Demográfica	Cuantitativa	Edad en años
X_3	Nivel educativo de la madre	Socioeconómica	Cualitativa	(Ej: Primaria, secundaria, etc.)
X_4	Nivel educativo del padre	Socioeconómica	Cualitativa	(Ej: Primaria, secundaria, etc.)
X_5	Género	Demográfica	Cualitativa	Masculino / Femenino / otro
X_6	¿Tiene personas a cargo?	Socioeconómica	Cualitativa	Sí / No
X_8	¿Actualmente trabaja?	Económica	Cualitativa	Sí / No
X_9	¿Cuánto son sus ingresos?	Económica	Cuantitativa	(Especificar rango o valor de los ingresos)
X_{10}	¿Registra ingresos y gastos?	Comportamiento	Cualitativa	Sí / No
X_{11}	¿Cómo registra ingresos y gastos?	Comportamiento	Cualitativa	(Ej: Libreta, App, etc.)
X_{12}	¿Realiza ahorro?	Comportamiento	Cualitativa	Sí / No

Fuente: Elaboración propia.

Guía metodológica para enseñanza de temas financieros a jóvenes

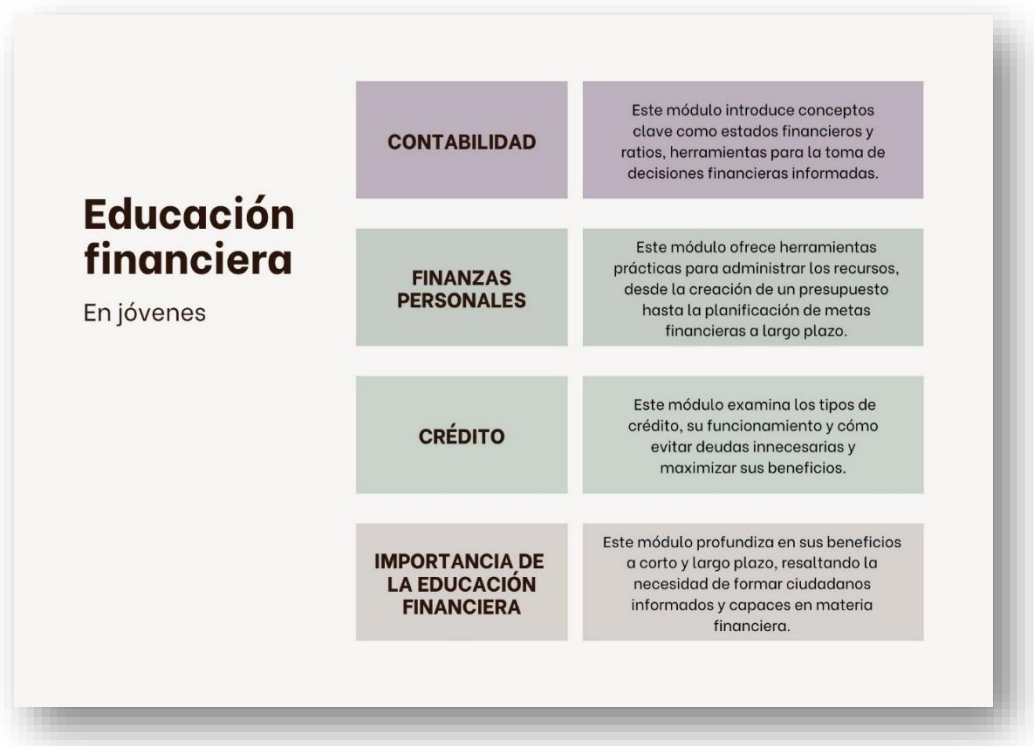
Siguiendo los lineamientos de diversas guías metodológicas y de alfabetización financiera, como las propuestas por Harvard College (2024), este estudio propone una guía de alfabetización financiera (ver anexo 2) que incluye temas como introducción a temas básicos de Contabilidad, finanzas personales, crédito e importancia de la educación financiera. Para la construcción de estos temas se usaron planteamientos importantes realizados por Stolper y Walter (2017), reconociendo la importancia de la educación financiera, con el fin de promover un comportamiento financiero responsable, proporcionando a los jóvenes las herramientas y conocimientos necesarios para desarrollar habilidades y tomar decisiones financieras informadas.

La figura 1 muestra los módulos propuestos en la herramienta digital. El eje temático de contabilidad permite conocer y comprender definiciones sobre activos, presupuesto,

gastos e ingresos. Por otro lado, el capítulo diseñado para hablar acerca de finanzas personales busca explicar la diferencia entre ahorro e inversión, resaltar la importancia del ahorro como un método para lograr la libertad financiera, como hábito y como red de seguridad. Por último, cuenta con un apartado específico para debatir acerca de las deudas y la influencia en las finanzas personales. La guía también cuenta con una sección que habla específicamente sobre el crédito, y se enfoca en instruir acerca de los múltiples beneficios de tener un uso adecuado de tarjetas de crédito, del por qué y el para qué solicitar créditos, e, igualmente, busca esclarecer la diferencia entre un préstamo y una tarjeta de crédito; y, por último, mencionar algunos mitos y verdades acerca de los préstamos.

Por último, en el apartado de “Educación financiera en jóvenes”, se incluyen temas relevantes como la planeación financiera como método para tomar decisiones informadas, el consumo responsable, el estrés financiero, la importancia de conocer acerca de finanzas personales y otros temas de interés como autonomía financiera, desarrollo de habilidades para la vida y el empoderamiento y entendimiento financiero.

Figura 1. Contenido de la guía metodológica



Fuente: Elaboración propia.

Este programa se aplicó a un grupo piloto que sirvió como base para el desarrollo de una herramienta tecnológica de educación financiera que pueda replicarse en futuras generaciones y en otros entornos escolares, promoviendo así una educación financiera inclusiva y adaptada a las características demográficas de los estudiantes.

ESTADÍSTICAS DESCRIPTIVAS

Factores sociodemográficos

La encuesta realizada a 115 estudiantes, 72 del colegio público Instituto Universitario de Caldas y 43 del Colegio Seminario Menor de Nuestra Señora del Rosario, institución privada, permite obtener una visión general sobre sus hábitos financieros, el entorno familiar y su conocimiento en temas relacionados con la educación financiera. En primer lugar, se observa que la gran mayoría de los estudiantes no se encuentran trabajando actualmente, 97 de 115 de ellos (ver figura 2) dependen principalmente de sus padres para cubrir sus necesidades económicas. Esto resalta la importancia de inculcar hábitos financieros sólidos desde temprana edad, ya que en esta etapa de sus vidas no tienen un ingreso propio y aún no enfrentan las responsabilidades económicas que acompañan la vida laboral.

Otro aspecto relevante que se observa en la figura 2 es la modalidad del colegio al que asisten los estudiantes, donde el 59 % pertenece a instituciones públicas y el resto a instituciones privadas. Esta diversidad sugiere un grupo heterogéneo en términos de acceso a recursos educativos, lo cual podría influir en sus conocimientos y prácticas financieras. Además, al analizar la escolaridad de los padres (ver figuras 6 y 7), se evidencia que tanto las madres como los padres tienen, en su mayoría, estudios de bachillerato o pregrado, aunque también hay un número considerable con estudios de posgrado. La escolaridad de los padres puede jugar un papel fundamental en la formación financiera de los estudiantes, ya que niveles educativos más altos pueden estar relacionados con mejores prácticas financieras en el hogar y una mayor transmisión de conocimientos en esta área.

Figura 2. Características demográficas de la muestra



Fuente: Elaboración propia.

En cuanto a los hábitos de ahorro, la figura 3 muestra que 76 de los estudiantes encuestados sí realiza ahorros, lo cual es un resultado positivo y demuestra una tendencia a manejar su dinero de manera responsable. Esto indica que una mayoría significativa de los encuestados, aproximadamente el 66 %, tiene hábitos de ahorro, mientras que el 34 % restante no realiza ahorro.

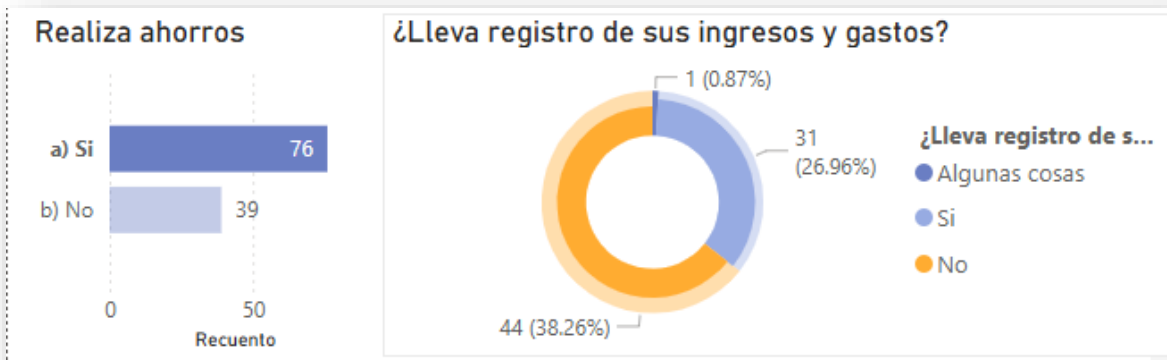
Figura 3. Relación del hábito de ahorro



Fuente: Elaboración propia.

Por otro lado, en la figura 4, cuando se analizan los estudiantes que realizan ahorro y llevan un registro de sus ingresos y gastos, los resultados son menos alentadores, ya que solo el 26,96 % sí lleva algún tipo de registro, mientras que el 38,26 % no lo hace. Esto indica que, aunque muchos estudiantes tienen la disciplina de ahorrar, no necesariamente cuentan con un método organizado para monitorear sus finanzas personales. Esta falta de control sobre sus gastos puede llevar a una gestión ineficiente del dinero y a la falta de planificación financiera a largo plazo.

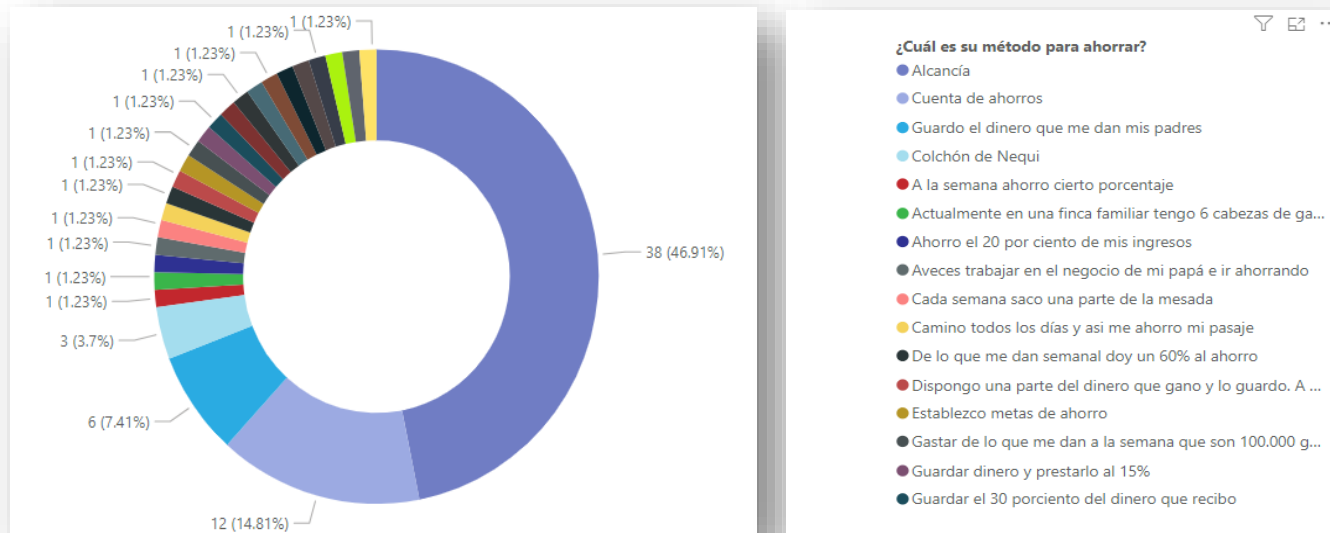
Figura 4. Manejo de las finanzas personales de aquellas personas que sí realizan ahorro



Fuente: Elaboración propia.

La figura 5 presenta una variedad de métodos que las personas utilizan para ahorrar dinero, desde los más tradicionales, como guardar en una alcancía o cuenta de ahorros, hasta estrategias como invertir en ganado o prestar dinero. Respecto a los métodos utilizados por los estudiantes para llevar un registro de sus ingresos y gastos, se observa una variedad de estrategias, aunque la más común es el uso de alcancías y cuentas de ahorro. Sin embargo, la baja adopción de estos métodos entre la mayoría de los encuestados evidencia una oportunidad importante para implementar programas educativos que enseñen técnicas simples y efectivas para registrar y analizar sus finanzas personales. Fomentar estos hábitos podría mejorar significativamente la toma de decisiones económicas de los estudiantes y prepararlos para enfrentar situaciones financieras más complejas en el futuro.

Figura 5. ¿Cómo lleva el registro de sus ingresos y gastos?



Fuente: Elaboración propia.

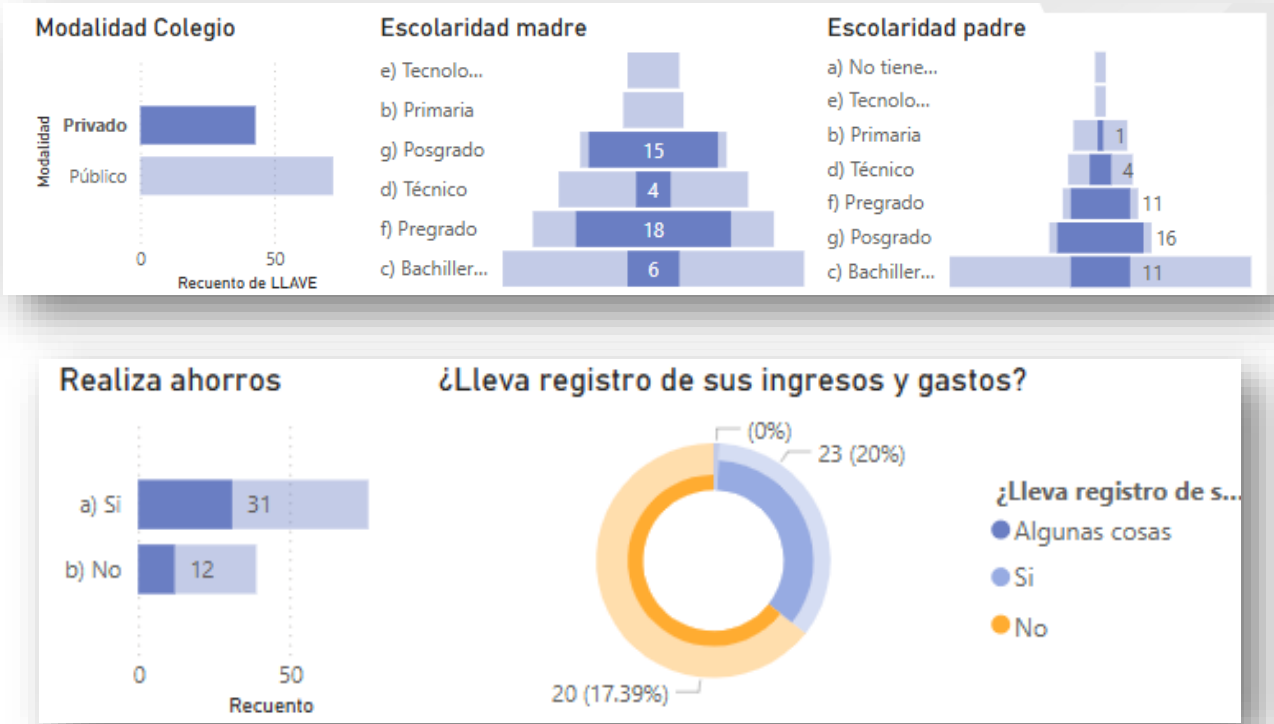
La figura 6 revela información importante sobre los estudiantes de colegios privados en relación con sus hábitos financieros, conocimientos en educación financiera y nivel de escolaridad de sus padres. En primer lugar, se destaca que la mayoría de los estudiantes no trabaja actualmente, lo que indica una fuerte dependencia económica a sus padres o tutores. Esta situación es común en jóvenes de esta etapa educativa, donde no existe aún la necesidad de generar ingresos propios, lo que puede explicar la falta de prácticas financieras más avanzadas, como el registro organizado de gastos.

En cuanto a los hábitos de ahorro, los resultados son positivos, ya que un buen porcentaje de los estudiantes de colegios privados sí realiza ahorros, demostrando una disposición hacia la gestión responsable de sus recursos financieros. Es probable que esta conducta esté motivada por los ingresos que reciben de sus padres, aunque aún no se refleja en una administración estructurada del dinero. Esta situación deja en evidencia la necesidad de complementar este hábito con herramientas prácticas que les permitan ahorrar de forma eficiente y planificada.

Por otro lado, un aspecto crítico que se resalta es que muy pocos estudiantes llevan un registro de sus ingresos y gastos. Solo un 20 % lleva algún tipo de control, mientras que la mayoría no monitorea sus finanzas. Esta falta de organización puede generar un uso

ineficiente del dinero y refleja que, a pesar de contar con ingresos proporcionados por sus familias, no existe aún una cultura sólida de planificación y control financiero en este grupo de estudiantes.

Figura 6. Análisis para la modalidad de colegio privado



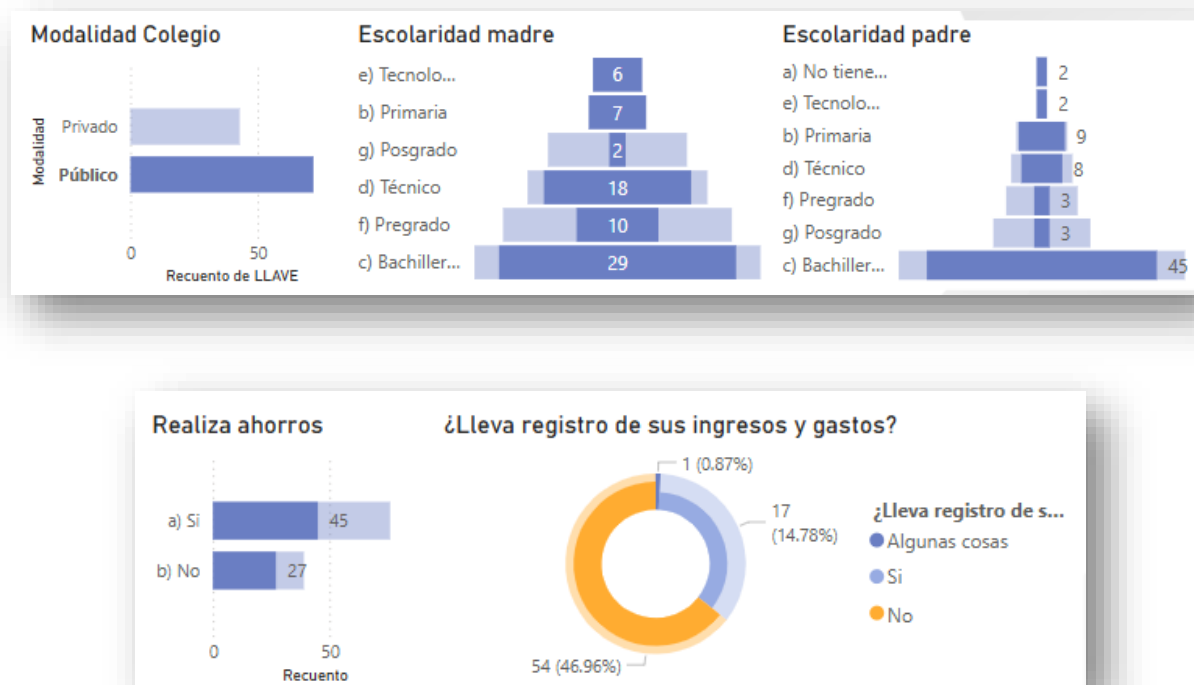
Fuente: Elaboración propia.

El contexto familiar también desempeña un papel importante. Los datos muestran que los padres de estudiantes en colegios privados tienen niveles educativos más altos, destacando estudios de pregrado y posgrado. Este factor es relevante, ya que un mayor nivel educativo suele estar asociado con mejores prácticas y conocimientos financieros. Sin embargo, la influencia de los padres no parece traducirse en la adopción de hábitos financieros prácticos, lo cual sugiere una brecha entre lo que los estudiantes aprenden en casa y lo que aplican en su vida cotidiana.

En la figura 7 podemos observar que la escolaridad de las madres de los estudiantes de colegios públicos destaca una concentración en niveles educativos medios y bajos. La

mayoría de las madres alcanzaron únicamente el bachillerato como nivel máximo de estudios, con 29 madres en esta categoría, seguidas por 18 madres con educación técnica. Un porcentaje considerable solo logró completar primaria equivalente a 7 madres, mientras que únicamente 2 madres cuentan con estudios de posgrado. Esta situación refleja un contexto familiar donde la educación superior es poco accesible, lo que puede influir negativamente en la transmisión de conocimientos financieros y en el desarrollo de habilidades económicas básicas entre los estudiantes. Por otro lado, la escolaridad de los padres refuerza este mismo panorama. La mayoría de los padres alcanzaron únicamente el nivel de bachillerato, con 45 padres en esta categoría. Además, un número importante de ellos se quedó en niveles más bajos, como primaria, 9 padres, y técnico, 8 padres. Solo 3 padres lograron estudios de pregrado y 3 alcanzaron posgrado. Mientras que 2 padres no cuentan con estudios formales. La predominancia de niveles educativos bajos entre los padres puede limitar la formación financiera que brindan a sus hijos, ya que los conocimientos y habilidades relacionadas con la gestión de recursos suelen ser limitados en hogares con menor nivel educativo.

Figura 7. Análisis para la modalidad de colegio público



Fuente: Elaboración propia.

La tabla 3 refleja una visión clara y concisa del nivel de conocimiento financiero de la población encuestada. A través de un conjunto de preguntas diseñadas para evaluar la comprensión de conceptos financieros fundamentales, se revela una heterogeneidad significativa en los resultados. Es evidente el dominio de los distintos conceptos financieros. Mientras que términos básicos como “ingreso” y “gasto” muestran un alto nivel de comprensión, otros conceptos más complejos, como “diversificación de inversiones” o “inflación”, presentan una brecha considerable en el conocimiento general. Esta diferencia sugiere, principalmente, que existe una necesidad urgente de mejorar la educación financiera, especialmente en áreas donde los conocimientos son más deficientes. Los conceptos que requieren un nivel de análisis más profundo, como el interés compuesto o la evaluación de riesgos, presentan las mayores dificultades. Esto indica que los encuestados pueden tener dificultades para aplicar los conceptos financieros en situaciones reales y tomar decisiones financieras informadas.

Tabla 3. Resultados generales de la encuesta realizada para ambos colegios

Preguntas	Correcta	Incorrecta
1. ¿Qué crees que significa la contabilidad?	74 %	26 %
2. ¿Cuál es la diferencia entre un ingreso y un gasto?	98 %	2 %
3. ¿Cuál de las siguientes opciones consideras que es un activo?	36 %	64 %
4. ¿Qué entiendes por "inflación"?	58 %	42 %
5. Imagina que vas a viajar a otro país y necesitas cambiar dinero. ¿Qué es lo que más te interesa saber sobre la tasa de cambio?	100 %	0 %
6. Imagina que María ha estado buscando trabajo durante tres meses, enviando su hoja de vida a varias empresas, pero aún no ha encontrado empleo. ¿Cómo se llama la situación en la que se encuentra María?	100 %	0 %
7. ¿Qué papel juega el presupuesto en la vida de una persona?	98 %	2 %
8. ¿Qué significa invertir dinero?	100 %	0 %
9. ¿Cuál de las siguientes opciones consideras que es un pasivo?	43 %	57 %
10. ¿Cuál de las siguientes opciones consideras que es la mejor inversión a largo plazo?	63 %	37 %
11. ¿Qué significa tener una buena salud financiera?	96 %	4 %
12. ¿Cuál es el principal beneficio de establecer una meta de ahorro a largo plazo?	73 %	27 %
13. ¿Qué significa "interés" en el contexto financiero?	87 %	13 %
14. ¿Qué opinas sobre el uso de tarjetas de crédito?	77 %	23 %
15. Si vas a solicitar un crédito en un banco. ¿Qué factores considerarías relevantes al momento de solicitarlo?	83 %	17 %
16. ¿Cuál es el principal riesgo de utilizar una tarjeta de crédito?	90 %	10 %
17. ¿Qué significa tener un buen historial crediticio?	90 %	10 %
18. ¿Cuál de las siguientes afirmaciones sobre los préstamos es correcta?	97 %	3 %

19. ¿Qué crees que es diversificar tus inversiones?	97 %	3 %
20. ¿Cuál consideras que es la mejor opción para financiar un proyecto personal?	80 %	20 %
21. Imagina que Laura recibe \$50 al mes de mesada. Ella decide que gastará \$20 en salidas con amigos, \$10 en libros, y ahorrará los \$20 restantes. ¿Qué está haciendo Laura?	92 %	8 %
22. Imagina que Pedro pierde su trabajo de repente y necesita pagar el alquiler y otras facturas mientras busca un nuevo empleo. Afortunadamente, Pedro ha estado ahorrando un fondo de emergencia durante varios meses. ¿Por qué es útil el fondo de emergencia?	97 %	3 %
23. Tú y tus amigos deciden vender galletas en la escuela para ganar dinero. ¿Qué es lo primero que deberían hacer?	98 %	2 %
Promedio	84 %	16 %

Fuente: Elaboración propia.

En conclusión, los resultados muestran una sólida comprensión de aspectos generales y prácticos de la educación financiera, pero resaltan áreas específicas que deben fortalecerse mediante estrategias educativas. Es recomendable desarrollar programas o talleres enfocados en los temas identificados como débiles, utilizando materiales que simplifiquen los conceptos técnicos y los presenten en situaciones aplicables. Este análisis es una herramienta valiosa para guiar mejoras en la formación financiera de los estudiantes.

RESULTADOS

Una vez analizada la información, se obtienen los siguientes resultados (ver tabla 4) del modelo de regresión. Es importante tener en cuenta que en el modelo de regresión planteado se han encontrado variables que, a pesar de poderse incluir en el análisis, finalmente no aportan una contribución significativa a la explicación del fenómeno estudiado. Los resultados indican que, en promedio, los estudiantes de colegios privados obtienen mejores resultados en conocimientos financieros que los de colegios públicos. Adicionalmente, revela que niveles más altos de educación de la madre están positivamente asociados con mayores niveles del estudiante. Además, no realizar ahorro se asocia con una disminución significativa en el nivel de educación financiera.

El modelo explica el 58,74 % de la variabilidad de los datos, con todas las variables siendo estadísticamente significativas. El diagnóstico del modelo indica un buen ajuste y ausencia de multicolinealidad, lo que refuerza la validez de los resultados obtenidos. El modelo muestra que la modalidad de colegio y el nivel educativo de la madre influyen significativamente en el nivel del estudiante; además, no realizar ahorro tiene un impacto negativo significativo.

Tabla 4. Modelo de regresión lineal

Variable	Descripción variable	Coefficientes	Std.Error	t value	Pr(> t)
Intercepto	(Intercept)	13.585	4.232	3.210	0.002
X_1	Público	-1.075	0.441	-2.438	0.017
X_2	Edad	0.147	0.243	0.603	0.548
X_{3c}	Bachillerato	1.646	0.787	2.092	0.039
X_{3d}	Técnico	1.496	0.809	1.848	0.068
X_{3e}	Tecnología	3.086	1.008	3.061	0.003
X_{3f}	Pregrado	4.117	0.895	4.600	0.000
X_{3g}	Posgrado	3.954	0.955	4.140	0.000
X_{4b}	Primaria	0.725	1.272	0.570	0.570

X_{4c}	Bachillerato	0.639	1.301	0.491	0.624
X_{4d}	Técnico	0.482	1.391	0.347	0.730
X_{4e}	Tecnología	2.311	1.704	1.356	0.178
X_{4f}	Pregrado	-0.155	1.413	-0.109	0.913
X_{4g}	Posgrado	0.398	1.406	0.283	0.778
X_{5b}	Sexo_Femenino	-0.231	0.384	-0.602	0.549
X_{5c}	Sexo_Otro	-0.829	1.113	-0.745	0.458
X_{6b}	Personas a cargo	0.186	0.391	0.475	0.636
X_{8b}	Inversión	0.631	0.508	1.243	0.217
X_9	Ingresos	0.000	0.000	0.511	0.610
X_{12b}	Ahorro_LargoPlazo	-0.844	0.344	-2.452	0.016

Signif. codes: 0 '***' 0.001 '**' 0.01 '*' 0.05 '.' 0.1 ' ' 1

Residual standard error: 1.474 on 95 degrees of freedom

Multiple R-squared: 0.6486, Adjusted R-squared: 0.5783

F-statistic: 9.229 on 19 and 95 DF, p-value: 2.471e-14

Fuente: Elaboración propia.

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

Un bajo nivel de alfabetización financiera puede tener consecuencias significativas en la vida de las personas. Una comprensión inadecuada de conceptos como interés, inflación o riesgo puede llevar a decisiones financieras desinformadas, como endeudamiento excesivo, inversiones poco rentables o falta de planificación para el retiro.

Los resultados de la encuesta muestran la necesidad de implementar programas de educación financiera que aborden los temas más complejos y que estén diseñados para diferentes niveles de conocimiento. Estos programas deben utilizar un lenguaje claro y sencillo, así como ejemplos prácticos que le permitan a los participantes relacionar los conceptos financieros con sus propias vidas.

La vinculación de los estudiantes con colegios públicos evidencia un contexto socioeconómico y educativo donde predominan las familias con una escasa formación académica y una alta dependencia económica. Este entorno puede traducirse en una baja educación financiera, pues tanto madres como padres no han tenido acceso suficiente a conocimientos avanzados en este ámbito. Los estudiantes de colegios públicos enfrentan, por lo tanto, la ausencia de una guía sólida en temas financieros dentro de sus hogares. Es fundamental implementar programas de educación financiera dirigidos específicamente a estos estudiantes, con el fin de dotarlos de herramientas y habilidades que les permitan tomar mejores decisiones económicas en su futuro.

Finalmente, los resultados del cuestionario y el balance de conocimientos financieros muestran un panorama alentador en términos de comprensión de conceptos básicos. En la mayoría de las preguntas, el número de respuestas correctas supera considerablemente a las incorrectas, lo que sugiere que los estudiantes tienen un buen nivel de conocimiento teórico en temas financieros como ahorro, crédito y presupuesto. Sin embargo, existe una brecha entre el conocimiento teórico y la aplicación, como se evidencia en la falta de registro de ingresos y gastos.

Es fundamental fortalecer la educación financiera mediante programas prácticos que permitan a los estudiantes desarrollar competencias para gestionar su dinero de manera organizada y eficiente, preparándolos así para un futuro financiero más estable. Es por esto que este estudio tuvo como fin entregar una herramienta web que permita mejorar estas

competencias y servir como apoyo y de consulta para toda la comunidad, es decir, padres, alumnos y docentes en general (consultar anexo 2).

REFERENCIAS

- Ambarkhane, D., Venkataramani, B., & Singh, A. S. (2015). Financial literacy index for college students. *Annual research Journal of symbiosis centre for management studies*, 3(1), 1-25.
- Aguilar Sinche, M., Carvajal Brito, R., Serrano Delgado, M., (2019). Programas de educación financiera implementados en América Latina. *Revista de Investigación, Formación y Desarrollo: Generando Productividad Institucional*, 7(2), 72-88. <https://doi.org/10.34070/rif.v7i1>
- Atkinson, A., McKay, S., Kempson, E., & Collard, S. (2006). *Levels of final capability in the UK: results of a baseline survey*. Financial Services Authority.
- Austin, P. C. (2011). An introduction to propensity score methods for reducing the effects of confounding in observational studies. *Multivariate Behavioral Research*, 46(3), 399-424. <https://doi.org/10.1080/00273171.2011.568786>
- Banco Mundial (2013). Capacidades financieras en Colombia: Resultados de la encuesta nacional sobre comportamientos, actitudes y conocimientos financieros. Banco Mundial. [https://www.bancomundial.org/content/dam/Worldbank/document/LAC/Capacidad es% 20Financieras% 20en% 20Colombia.pdf](https://www.bancomundial.org/content/dam/Worldbank/document/LAC/Capacidad%20Financieras%20en%20Colombia.pdf)
- Borden, L., Lee, S., Serido, J., Collins, D. (2008). Changing college students' financial knowledge, attitudes, and behavior through seminar participation. *Journal of Family Economic Issues*, 29(1), 23-40. <https://doi.org/10.1007/s10834-007-9087-2>
- Cifuentes, M (2019). *Una guía de alfabetización financiera para el municipio de Toro-Valle*. [Tesis de maestría, Universidad EAFIT]. Repositorio Institucional Universidad EAFIT. <http://hdl.handle.net/10784/13776>
- Fernandes, D., Lynch, J. G., & Netemeyer, R. G. (2014). Financial Literacy, Financial Education, and Downstream Financial Behaviors. *Management Science*, 60(8), 1861-1883. <http://dx.doi.org/10.1287/mnsc.2013.1849>
- Frisancho, V. (2019). *Educación financiera en la escuela secundaria: Evaluación de impacto de Finanzas en mi Colegio*. EMIS University, Banco Interamericano de Desarrollo. Nota técnica del BID; 1720, 2-3.

<https://www.emis.com.ezproxy.eafit.edu.co/php/search/doc?dcid=657803656-&ebsco=1>

- Gamboa Peña, M. O., Hernández Suarez, C. A. y Avendaño Castro, W. R. (2019) *The importance of financial education for children in school age*. Revista Espacios, 40 (2).
- Martínez Restrepo, S., Pertuz Molina M.C., Maya Scarpetta, N. (2017). *Evaluación de la Estrategia de Educación Financiera en medios masivos para fomentar el ahorro “En tu cuenta cada peso cuenta”*. Fedesarrollo. https://www.repository.fedesarrollo.org.co/bitstream/handle/11445/3483/Repor_Marzo_2017_Martinez_Restrepo.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Harvard College (s. f.). *Financial Literacy*. Harvard College. <https://college.harvard.edu/guides/financial-literacy>
- Lusardi, A., Mitchell, O. S. (2014). The financial literacy of young adults: The role of parents and high schools. *Journal of Consumer Affairs*, 48(2), 358-389. <http://dx.doi.org/10.1257/jel.52.1.5>
- Lusardi, Annamaria y Mitchell, Olivia S. (2011). Financial literacy around the world: An overview. *Journal of Pension Economics and Finance*, 10(04), 497-508. <https://doi.org/10.1017/S1474747211000448>
- Mejía, S. H., García-Santillán, A., & Moreno-García, E. (2022). Financial literacy and its relationship with sociodemographic variables. *Economics & Sociology*, 15(1), 40-55.
- Méndez Prado, S. M., Zambrano Franco, M. J., Zambrano Zapata, S. G., Chiluiza Garcia, K. M., Everaert, P., & Valcke, M. (2022). A Systematic Review of Financial Literacy Research in Latin America and The Caribbean. *Sustainability*, 14(7), 3814.
- Ministerio de Educación Nacional (2022). *Orientaciones pedagógicas para la Educación Económica y Financiera*. Ministerio de Educación Nacional. https://www.mineducacion.gov.co/1780/articles340033_Orientaciones_Edu_economica_financiera_vfinal.pdf
- Molina Hurtado, Y. A., Arévalo Ruiz, Y. D. y Bravo Maldonado, Y. Y. (2023). Finanzas para el futuro: la relevancia de la educación financiera en estudiantes de educación media. *Praxis*, 19(3), 347-364. <https://doi.org/10.21676/23897856.5426>

- Muñoz Solórzano, D. S. (2023). Integrating financial education into the school curriculum. *Bastcorp International Journal*, (1-10). <https://orcid.org/0000-0001-6013-8413>
- Mora Rodríguez, J. J., Herrera Duque, D. Y., Sayago, J. T., Durán Peralta, J., Aponte Jaramillo, E., & Garizado Román, P. A. (2021). *Medición y diagnóstico de la C&CTI en el Valle del Cauca. Por un desarrollo sostenible*. Universidad Icesi.
- Riach, K., McDonald, P., & Grant-Smith, D. (2017). Financial Timescapes: The Temporal Shaping of Young People's Financial Lives. *Sociology*, 51(4), 800-815. <https://doi.org/10.1177/0038038516668125>
- Valbuena, S., Palencia, R. (2021). Efecto de los Programas de Educación Económica y Financiera en la Educación Formal e Informal en Colombia. *Revista Cedotic*, 6(1), 13-31. <https://doi.org/10.15648/cedotic.1.2021.2875>
- Sabri, M. F. & MacDonald, M. (2010). Savings behavior and financial problems among college students: The role of financial literacy in Malaysia. *Cross-Cultural Communication*, 6(3), 103-110. <https://www.researchgate.net/publication/50946039>
- Stolper, O. A., & Walter, A. (2017). Financial literacy, financial advice, and financial behavior. *Journal of business economics*, 87, 581-643.
- Touriño Uribe, S.D., Dávila Román, J.M. (2019). *Análisis de la educación e inclusión financiera en Colombia como insumo para el proyecto de investigación en educación financiera escolar de Eafit Social* [Tesis de maestría, Universidad EAFIT]. Repositorio Institucional Universidad EAFIT. <http://hdl.handle.net/10784/14360>

ANEXOS

Anexo 1: Encuesta

Parte uno. Datos sociodemográficos

1. Edad _____
2. Número de personas con las que vive _____
3. Nivel educativo del padre
 - a) No tiene estudios
 - b) Primaria
 - c) Bachillerato
 - d) Técnico
 - e) Tecnología
 - f) Pregrado
 - g) Posgrado
4. Nivel educativo de la madre
 - a) No tiene estudios
 - b) Primaria
 - c) Bachillerato
 - d) Técnico
 - e) Tecnología
 - f) Pregrado
 - g) Posgrado
5. Género
 - a) Masculino
 - b) Femenino
 - c) Otro
6. ¿Tiene personas a cargo?
 - a) Sí
 - b) No

7. Si la respuesta anterior fue sí, ¿cuántas? _____
8. Estrato socioeconómico _____
9. ¿Actualmente se encuentra trabajando?
 - a) Sí
 - b) No
10. Si la respuesta anterior fue sí, ¿cuánto son sus ingresos? _____
11. Si la respuesta anterior fue sí, ¿lleva registro de sus ingresos y gastos? _____
12. Si la respuesta anterior fue sí, ¿cómo lleva el registro de sus ingresos y gastos?

13. ¿Realiza ahorro?
 - a) Sí
 - b) No

Si la respuesta anterior fue sí, ¿cuál es su método para ahorrar? _____

Parte dos. Conceptos financieros

1. ¿Qué cree que significa la contabilidad?
 - a) Llevar un registro de gastos.
 - b) Contar dinero.
 - c) Controlar el dinero que entra y sale.
 - d) Invertir en la bolsa.
 - e) Otro: _____
2. ¿Cuál es la diferencia entre un ingreso y un gasto?
 - a) Un ingreso es lo que se gana y un gasto lo que se ahorra.
 - b) Un ingreso es lo que se gasta y un gasto lo que se debe.
 - c) Un ingreso es lo que se recibe y un gasto lo que se paga.
 - d) No hay diferencia.
3. ¿Cuál de las siguientes opciones consideras que es un activo?
 - a) Una deuda con un amigo.
 - b) Un celular.
 - c) Un préstamo que me otorgó un banco.

- d) Un viaje al extranjero.
 - e) Una casa.
 - f) Todas son correctas.
 - g) Ninguna es correcta.
 - h) b y e son correctas.
 - i) a y d son correctas.
4. ¿Qué entiende por el término "inflación"?
- a) Es cuando los precios de las cosas suben con el tiempo.
 - b) Es cuando el dinero que tenemos pierde su valor.
 - c) Es cuando hay más dinero en circulación que productos disponibles.
 - d) Ninguna de las anteriores.
5. Imagine que va a viajar a otro país y necesita cambiar dinero. ¿Qué es lo que más le interesa saber sobre la tasa de cambio?
- a) Cuánto dinero puede gastar en un día.
 - b) Cuánto cuesta el pasaje de avión.
 - c) Cuánto dinero de mi país equivale a una unidad de la moneda del país que visitaré.
 - d) Cuál es el idioma que se habla en ese país.
6. Imagine que María ha estado buscando trabajo durante tres meses, enviando su hoja de vida a varias empresas, pero aún no ha encontrado empleo. ¿Cómo se llama la situación en la que se encuentra María?
- a) Está de vacaciones.
 - b) Está en desempleo.
 - c) Está jubilada.
 - d) Ha tenido una mala suerte.
 - g) Otro: _____
7. ¿Qué papel juega el presupuesto en la vida de una persona?
- a) Permite gastar más dinero.
 - b) Ayuda a controlar los gastos y ahorrar.
 - c) Es solo para personas ricas.
 - d) No es importante.
 - e) Sólo es útil para empresas.

8. ¿Qué significa invertir dinero?
- a) Gastar todo el dinero en una sola cosa.
 - b) Guardar el dinero en una alcancía.
 - c) Utilizar el dinero para generar más dinero a largo plazo.
 - d) Pedir prestado dinero.
 - e) Otro: _____
9. ¿Cuál de las siguientes opciones considera que es un pasivo?
- a) Cuando le presto dinero a mi amigo.
 - b) Cuando mi mamá me presta dinero.
 - c) Cuando compro en la cafetería.
 - d) Cuando vendo mi videojuego usado.
10. ¿Cuál de las siguientes opciones considera que es la mejor inversión a largo plazo?
- a) Comprar ropa de marca.
 - b) Invertir en acciones.
 - c) Gastar el dinero en experiencias.
 - d) Guardar el dinero en una alcancía.
 - e) Abrir un bolsillo en mi cuenta de ahorro y que genere rendimientos financieros.
11. ¿Qué significa tener una buena salud financiera?
- a) Tener mucho dinero.
 - b) No tener deudas.
 - c) Poder comprar lo que quiero.
 - d) Tener un equilibrio entre ingresos y gastos.
12. ¿Cuál es el principal beneficio de establecer una meta de ahorro a largo plazo?
- a) Proporciona un objetivo financiero claro y motivador.
 - b) Ayuda a construir un fondo de emergencia para imprevistos.
 - c) Permite invertir en oportunidades de crecimiento financiero.
 - d) Todas las anteriores.
13. ¿Qué significa "interés" en el contexto financiero?
- a) Es un dinero adicional que ganas por ahorrar en el banco.
 - b) Es una comisión que pagas por usar una tarjeta de crédito.
 - c) Es el porcentaje que pagas por un préstamo o que te pagan por tus ahorros.

- d) Es el costo total de un producto.
14. ¿Qué opina sobre el uso de tarjetas de crédito?
- a) Son muy útiles para compras grandes.
 - b) Son peligrosas y pueden generar muchas deudas.
 - c) Solo las uso para emergencias.
 - d) No las uso.
 - e) Puedo sacar provecho de ellas si las uso adecuadamente.
 - f) No tienen beneficios, sólo generan deudas.
15. Si va a solicitar un crédito en un banco ¿Qué factores consideraría relevantes al momento de solicitarlo?
- a) La tasa de interés.
 - b) El plazo del crédito.
 - c) La cantidad de dinero que puedo pedir.
 - d) Todos los anteriores.
16. ¿Cuál es el principal riesgo de utilizar una tarjeta de crédito?
- a) Que se la roben.
 - b) Que se gaste más de lo que puede pagar.
 - c) Que se la dañen.
 - d) No hay riesgos.
 - e) Otro: _____
17. ¿Qué significa tener un buen historial crediticio?
- a) Haber pagado todas tus deudas a tiempo.
 - b) Tener muchas tarjetas de crédito.
 - c) Haber solicitado muchos créditos.
 - d) No tener deudas.
18. ¿Cuál de las siguientes opciones es la mejor manera de salir de una deuda?
- a) Solicitar más créditos.
 - b) Dejar de pagar las deudas.
 - c) Crear un plan de pago y cumplirlo.
 - d) Esperar a que la deuda desaparezca.
19. ¿Cuál de las siguientes afirmaciones sobre los préstamos es correcta?

- a) Los préstamos siempre son una mala idea.
 - b) Los préstamos pueden ser útiles para financiar proyectos personales.
 - c) Los préstamos son fáciles de conseguir.
 - d) Los préstamos no tienen intereses.
20. ¿Qué crees que es diversificar tus inversiones?
- a) Poner todo el dinero en una sola inversión para ganar más.
 - b) Distribuir el dinero en diferentes inversiones para reducir riesgos.
 - c) Evitar cualquier tipo de inversión para no perder dinero.
 - d) Invertir solo en lo que está de moda.
21. ¿Cuál considera que es la mejor opción para financiar un proyecto personal?
- a) Usar mi tarjeta de crédito es la mejor opción.
 - b) Recurrir a un préstamo en un banco.
 - c) Recurrir a mis padres.
 - d) Solicitar un préstamo en una cooperativa.
 - e) Ninguna es correcta, ya que la mejor opción es ahorrar para después financiar mi proyecto personal.
 - f) La mejor opción es evaluar todas las posibilidades de financiación y tomar una decisión informada.
22. Imagine que Laura recibe \$50 al mes de mesada. Ella decide que gastará \$20 en salidas con amigos, \$10 en libros, y ahorrará los \$20 restantes. ¿Qué está haciendo Laura?
- a) Está pidiendo un préstamo para cubrir sus gastos.
 - b) Está creando un presupuesto para decidir cómo usar su dinero.
 - c) Está gastando todo su dinero en cosas innecesarias.
 - d) Está invirtiendo su dinero para obtener más en el futuro.
23. Imagine que Pedro pierde su trabajo de repente y necesita pagar el alquiler y otras facturas mientras busca un nuevo empleo. Afortunadamente, Pedro ha estado ahorrando un fondo de emergencia durante varios meses. ¿Por qué es útil el fondo de emergencia de Pedro en esta situación?
- a) Porque puede usar el dinero para comprar cosas que quiere mientras está desempleado.

- b) Porque le permite cubrir sus gastos básicos, como el alquiler y la comida, sin endeudarse mientras busca un nuevo trabajo.
 - c) Porque puede prestar el dinero a sus amigos.
 - d) Porque ahora tiene más dinero para gastar en entretenimiento.
24. Usted y sus amigos deciden vender galletas en la escuela para ganar dinero. ¿Qué es lo primero que deberían hacer?
- a) Comprar todos los ingredientes sin pensar en el costo.
 - b) Hacer un plan para saber cuánto costarán los ingredientes y en cuánto deberían vender las galletas para obtener ganancias.
 - c) Decidir qué hacer con las ganancias.
 - d) Comprar la receta más cara sin preocuparse por los ingredientes y tener un producto de calidad.

Anexo 2: Site de educación financiera realizado

Sitio de consulta web (para dispositivos móviles, computadores, tabletas, etc.):

<https://educandofinancieramente.my.canva.site/>

Anexo 3: Ponderación de las encuestas realizadas

Estudiante 31	1	1	1	1	1	1	1	1	0	0	1	1	1	0	1	0	0	1	1	0	1	1	1	17
Estudiante 32	1	1	1	1	1	1	1	1	0	0	1	1	1	0	1	1	1	1	1	1	1	1	1	17
Estudiante 33	1	1	1	1	1	1	1	1	0	0	1	1	1	0	1	1	1	1	1	1	1	1	1	16
Estudiante 34	1	1	1	1	1	1	1	1	0	0	1	1	1	0	1	1	1	1	1	1	1	1	1	18
Estudiante 35	0	1	1	0	1	1	1	1	0	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	20
Estudiante 36	1	1	1	0	1	1	1	1	0	1	1	1	1	1	1	1	0	1	1	1	1	1	1	17
Estudiante 37	1	1	0	1	1	1	1	1	0	1	1	1	1	0	1	1	1	1	1	1	1	1	1	14
Estudiante 38	1	1	0	0	1	1	1	1	0	0	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	16
Estudiante 39	1	1	0	0	1	1	1	1	0	0	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	19
Estudiante 40	0	1	1	1	1	1	1	1	0	1	1	1	1	0	1	1	1	1	1	1	1	1	1	18
Estudiante 41	1	1	0	1	1	1	1	1	1	0	1	1	1	1	1	1	1	1	1	0	1	1	1	17
Estudiante 42	1	1	0	1	1	1	1	1	1	0	1	1	1	1	1	1	1	1	1	0	1	1	1	19
Estudiante 43	1	1	0	1	1	1	1	1	1	0	1	1	1	1	1	1	1	1	1	0	1	1	1	17
Estudiante 44	1	1	0	0	1	1	1	1	0	1	1	1	1	1	1	1	0	1	1	1	1	1	1	16
Estudiante 45	0	1	0	0	1	1	1	1	0	1	1	1	1	1	1	1	1	1	0	1	1	1	1	16
Estudiante 46	1	1	0	1	1	1	1	1	0	0	1	1	1	1	0	1	1	1	1	1	1	1	1	18
Estudiante 47	1	1	1	1	1	1	1	1	0	0	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	16
Estudiante 48	1	1	0	0	1	1	1	1	0	0	1	0	1	1	0	1	1	1	0	1	1	1	1	16
Estudiante 49	1	1	1	1	1	1	1	1	1	0	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	23
Estudiante 50	1	1	1	1	1	1	1	1	1	0	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	18
Estudiante 51	1	0	1	1	1	1	1	1	1	0	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	19
Estudiante 52	1	1	1	1	1	1	1	1	1	0	1	0	1	1	0	1	1	1	1	1	1	1	1	17
Estudiante 53	1	1	0	1	1	1	1	1	0	1	1	0	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	17
Estudiante 54	1	1	0	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	0	1	1	1	1	1	1	1	18
Estudiante 55	1	1	0	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	0	0	1	1	1	1	0	1	1	16
Estudiante 56	1	1	0	0	1	1	0	1	0	1	1	1	1	0	1	0	1	1	1	0	1	1	1	16
Estudiante 57	0	1	0	1	1	1	1	1	0	1	1	0	1	0	0	1	1	1	1	1	1	1	1	18
Estudiante 58	1	1	1	1	1	1	1	1	1	0	1	1	1	0	1	0	1	1	1	1	1	1	1	16

Estudiante 59	0	1	0	0	1	1	1	1	0	1	1	0	1	0	0	1	1	1	1	1	1	1	1	16
Estudiante 60	0	1	0	0	1	1	1	1	0	1	1	0	1	0	1	0	1	1	1	1	0	1	1	15
Estudiante 61	0	1	0	0	1	1	1	1	0	1	1	0	1	0	1	1	1	1	1	1	1	1	1	14
Estudiante 62	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	0	1	1	18
Estudiante 63	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	18
Estudiante 64	1	1	0	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	0	1	1	1	1	1	1	1	19
Estudiante 65	1	1	0	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	0	1	1	1	1	1	1	1	16
Estudiante 66	1	1	0	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	0	1	1	1	1	1	1	1	22
Estudiante 67	1	1	0	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	0	1	1	1	1	19
Estudiante 68	1	1	0	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	0	1	1	1	0	1	1	1	1	18
Estudiante 69	1	1	0	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	0	1	1	1	1	1	1	18
Estudiante 70	1	1	0	0	1	1	1	1	0	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	20
Estudiante 71	1	1	0	0	1	1	1	1	0	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	17
Estudiante 72	1	1	0	0	1	1	1	1	0	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	21
Estudiante 73	1	1	0	0	1	1	1	1	0	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	21
Estudiante 74	1	1	0	0	1	1	1	1	0	1	1	0	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	20
Estudiante 75	1	1	0	1	1	1	1	1	0	1	1	0	0	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	21
Estudiante 76	1	1	0	1	1	1	1	1	0	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	22
Estudiante 77	1	1	0	0	1	1	1	1	0	0	1	0	1	1	0	1	1	1	1	1	1	1	1	19
Estudiante 78	1	1	0	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	0	1	1	1	1	1	1	0	1	1	21
Estudiante 79	1	1	0	0	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	20
Estudiante 80	1	1	0	1	1	1	1	1	0	1	1	0	1	0	1	1	1	1	1	0	1	1	1	23
Estudiante 81	0	1	0	0	1	1	1	1	0	1	1	0	1	1	0	1	1	1	1	0	1	1	1	19
Estudiante 82	1	1	0	1	1	1	1	1	0	1	1	0	0	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	19
Estudiante 83	1	1	0	1	1	1	1	1	0	0	0	0	1	1	1	1	1	1	1	0	1	1	1	19
Estudiante 84	1	1	0	0	1	1	1	1	0	1	0	0	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	20
Estudiante 85	1	1	1	0	1	1	1	1	0	1	0	0	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	21
Estudiante 86	0	1	1	0	1	1	1	1	0	1	0	1	1	1	1	1	1	1	1	0	1	1	1	20

Estudiante 87	1	1	0	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	0	1	1	1	21
Estudiante 88	1	1	0	0	1	1	1	1	0	1	1	1	0	0	1	1	1	1	0	1	0	1	19
Estudiante 89	1	1	1	0	1	1	1	1	0	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	23
Estudiante 90	1	1	0	1	1	1	1	1	1	1	0	1	1	0	1	1	1	1	1	1	1	1	22
Estudiante 91	0	1	0	0	1	1	1	1	1	1	1	0	1	1	1	1	1	1	0	1	1	1	19
Estudiante 92	1	1	0	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	23
Estudiante 93	1	1	0	0	1	1	1	1	0	0	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	21
Estudiante 94	0	0	0	0	1	1	1	1	0	0	1	0	0	1	0	1	1	1	1	0	1	1	18
Estudiante 95	1	1	0	0	1	1	1	1	1	1	0	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	20
Estudiante 96	1	1	0	1	1	1	1	1	0	0	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	21
Estudiante 97	1	1	1	1	1	1	1	1	0	1	1	1	1	0	1	1	1	1	1	1	1	1	21
Estudiante 98	0	1	0	1	1	1	1	1	0	0	1	0	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	23
Estudiante 99	0	1	1	1	1	1	1	1	0	1	1	1	0	1	1	0	1	1	1	1	1	1	19
Estudiante 100	1	1	0	0	1	1	1	1	1	1	0	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	21
Estudiante 101	1	1	0	1	1	1	1	1	0	1	1	1	0	0	1	1	1	1	1	1	1	1	19
Estudiante 102	0	1	0	1	1	1	1	1	0	1	1	0	1	0	0	1	0	1	1	0	0	0	18
Estudiante 103	0	1	0	0	1	1	1	1	0	0	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	20
Estudiante 104	1	1	1	1	1	1	0	1	0	0	1	1	1	0	0	1	1	0	1	0	1	1	16
Estudiante 105	0	1	0	1	1	1	1	1	0	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	21
Estudiante 106	0	1	1	1	1	1	1	1	1	0	1	1	1	0	1	0	1	1	1	1	1	1	21
Estudiante 107	1	1	1	1	1	1	1	1	0	0	1	0	1	0	0	1	1	1	0	1	0	1	18
Estudiante 108	1	1	1	0	1	1	1	1	0	1	1	1	0	0	1	0	1	1	1	1	1	1	19
Estudiante 109	0	1	0	0	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	22
Estudiante 110	1	1	1	1	1	1	1	1	1	0	1	1	1	1	0	1	1	1	1	1	1	1	23
Estudiante 111	1	1	0	1	1	1	1	1	0	1	1	0	0	1	0	1	0	1	1	1	1	1	19
Estudiante 112	1	1	1	1	1	1	1	1	0	1	1	1	0	1	1	0	1	1	1	1	1	1	22
Estudiante 113	1	1	0	1	1	1	1	1	1	1	1	0	0	0	0	1	1	1	1	0	1	1	19
Estudiante 114	0	1	0	1	1	1	1	1	0	0	1	0	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	20

Estudiante 115	1	1	0	0	1	1	1	1	0	1	1	1	0	1	1	1	1	1	1	1	1	1	0	20
----------------	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	----

%RCorrecta	74%	98%	36%	58%	100%	100%	98%	100%	43%	63%	96%	73%	87%	77%	83%	90%	90%	97%	97%	80%	92%	97%	98%
%RIncorrecta	26%	2%	64%	42%	0%	0%	2%	0%	57%	37%	4%	27%	13%	23%	17%	10%	10%	3%	3%	20%	8%	3%	2%

Donde:

% RCorrecta	Porcentaje de respuestas correctas
% RIncorrecta	Porcentaje de respuestas incorrectas

Fuente: Elaboración propia.