



Lady Carolina  
Niño Beltrán

# **Evaluación de la educación financiera de estudiantes de grado 11, aplicando la metodología OECD/INFE: Caso Sogamoso, Colombia.**

## **Contextualización**

**Problema**

**Pregunta investigación**

## **Revisión Bibliográfica**

**Conceptual**

**Teórica**

**Estado del Arte**

## **Desarrollo de la investigación**

**Objetivos**

**Metodología**

**Resultados**

## **Conclusiones**

## **Contextualización**

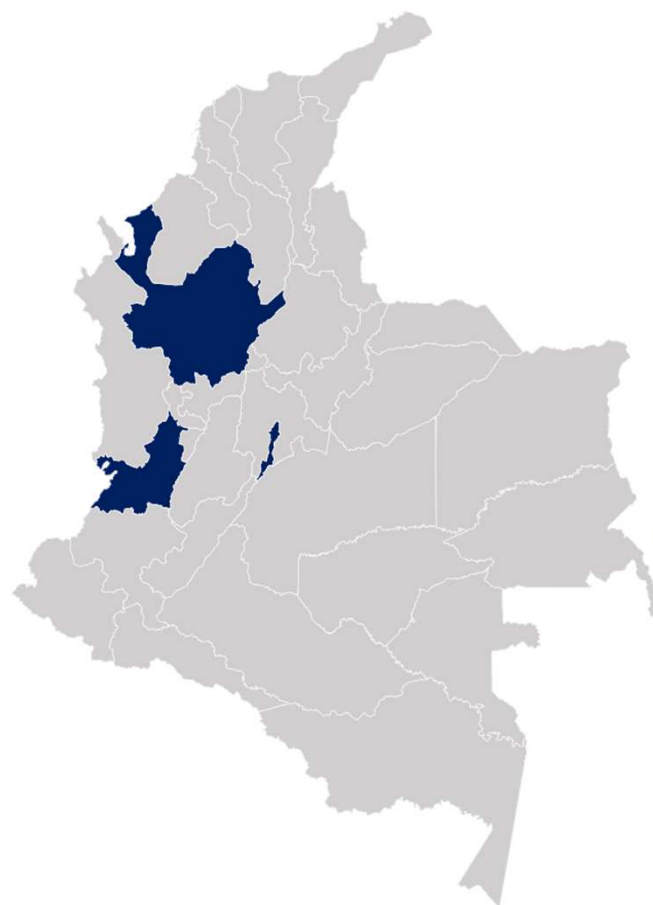
**Problema**

**Pregunta investigación**



**S&P Global**

El porcentaje de adultos educados financieramente en el mundo es bajo.



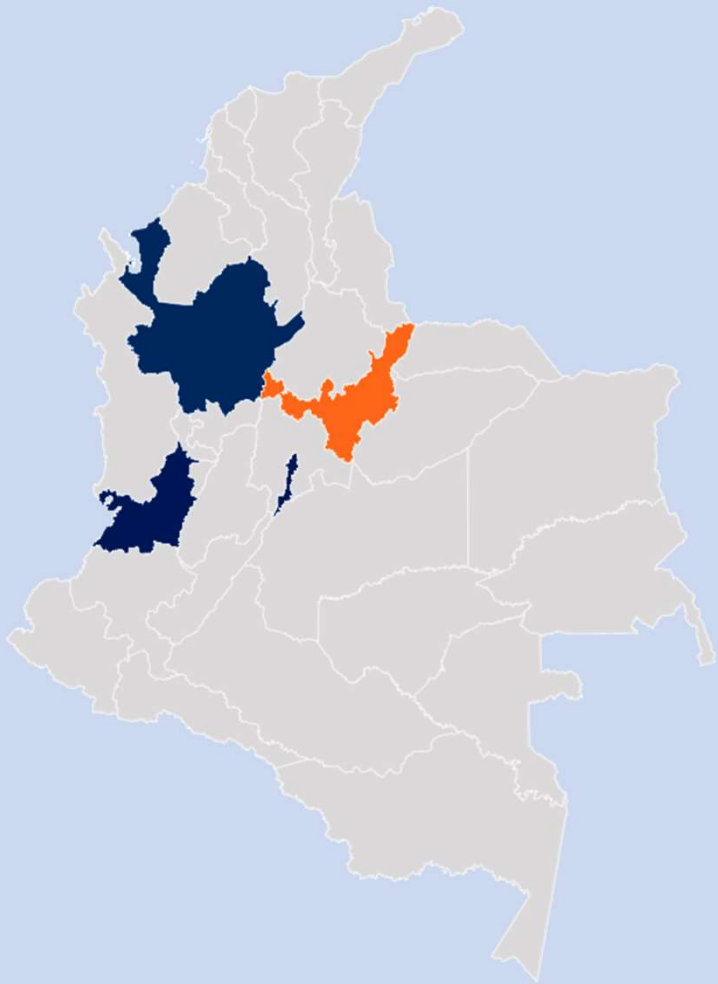
Adultos



Zonas Urbanas



Bogotá  
Medellín  
Cali



### Pregunta investigación:

¿Cuál es el nivel de educación financiera entorno a las características socioeconómicas de los estudiantes de grado 11 de Sogamoso?

– Metodología OECD/INFE –

**Marco Conceptual**

**Marco Teórico**

**Estado del Arte**

## Marco Conceptual

### **Educación financiera:**

**Combinación de conciencia, conocimiento, habilidad, actitud y comportamientos necesarios para tomar decisiones financieras acertadas y en última instancia lograr el bienestar financiero individual.**

## Finanzas Clásicas

- Enfoque en gestión empresarial.
- Decisiones racionales = Maximizar beneficios y minimizar costos.
- Evaluar operaciones de inversión y financiamiento.



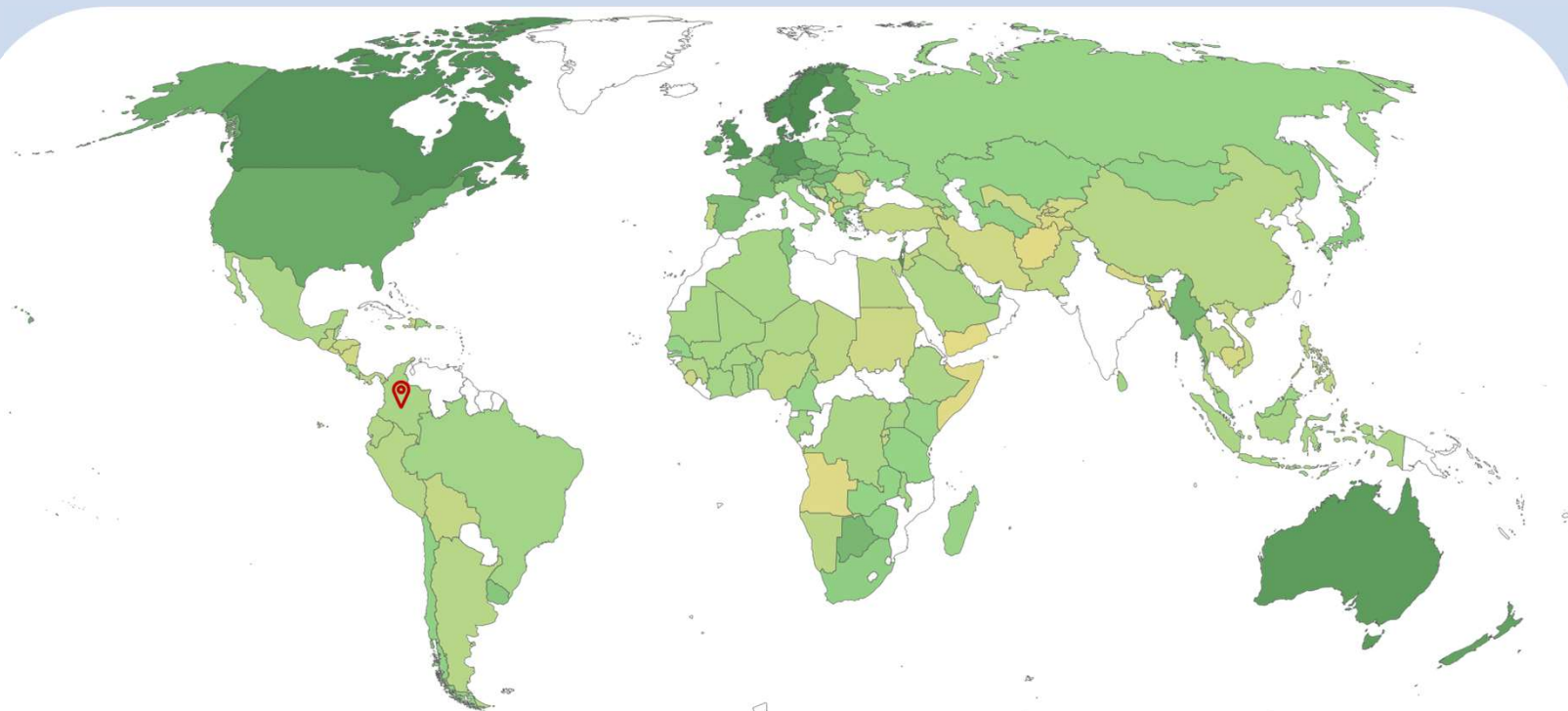
# Finanzas Comportamentales

- Factores psicológicos afectan la toma de decisiones financieras.
- Sesgos cognitivos y emocionales influyen en la forma de usar los recursos.
- Personas actúan “irracionalmente” frente al dinero.

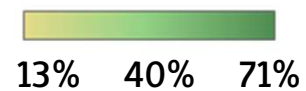
### Aportes Recientes

- La irracionalidad en la toma de decisiones modela y estructuran hábitos financieros.
- Aspectos técnicos, psicológicos y sociales que influyen en el bienestar financiero.
- La comprensión de conceptos financieros no es suficiente para mejorar la toma de decisiones.

## Estado del Arte



% de adultos alfabetizados financieramente



## **Objetivo principal**

**Evaluar la educación financiera de estudiantes de grado 11, entorno a sus características socioeconómicas, aplicando la metodología OECD/INFE: caso Sogamoso, Colombia.**

## **Objetivos específicos**

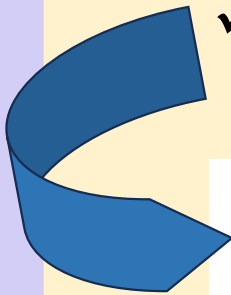
- Describir las principales características socioeconómicas de los estudiantes de grado 11 de Sogamoso.
- Analizar los conocimientos, actitudes y comportamientos financieros que presentan los estudiantes de grado 11 de Sogamoso.
- Identificar las relaciones entre los niveles de educación financiera y las características socioeconómicas de los estudiantes de grado 11 de Sogamoso.

# Metodología e Instrumento

- ✓ Enfoque Mixto
  - ✓ Diseño Transversal
  - ✓ No Experimental
- 
- ✓ Cuestionario – 30 Preguntas
  - ✓ Ponderación parámetros OECD/INFE

## Elementos a analizar

- ✓ Características socioeconómicas
- ✓ Elementos educación financiera



**Componentes**

# **Componentes**

**Conocimientos Financieros**

**Comportamientos Financieros**

**Actitudes Financieras**



# Componentes

## Conocimientos Financieros

35% - 7 puntos

- Valor del dinero en el tiempo
- Concepto de interés
- Cálculo del interés simple
- Entendimiento del interés compuesto
- Relación Riesgo Beneficio
- Concepto de inflación
- Diversificación del riesgo

## Componentes

### Comportamientos Financieros

45% - 9 puntos

- Planificación financiera en el hogar
- Ahorro activo
- Vigilar de cerca asuntos financieros
- Establecer metas financieras a largo plazo
- Considerar las compras cuidadosamente
- Pago de cuentas a tiempo
- Uso de la deuda para cubrir gastos esenciales
- Elección informada de productos financieros

## Componentes

### Actitudes Financieras

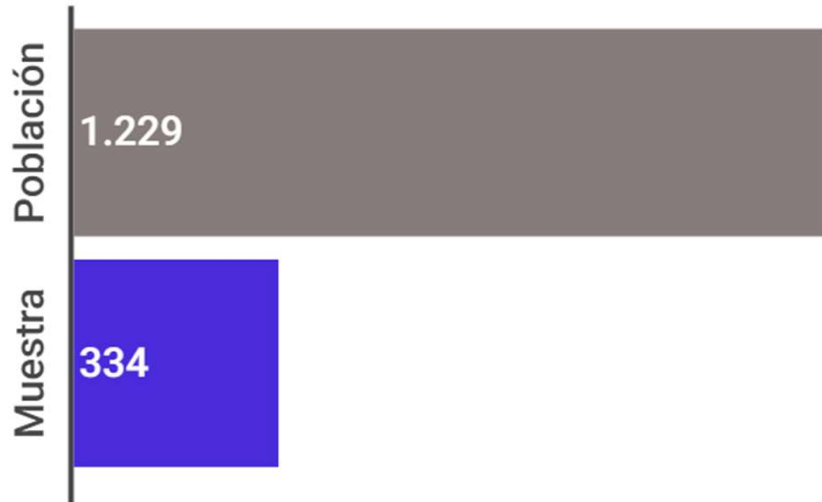
20% - 4 puntos

- Preferencia por el ahorro en el largo plazo que por el gasto inmediato.
- Previsión del futuro hacia el largo plazo en lugar del futuro inmediato

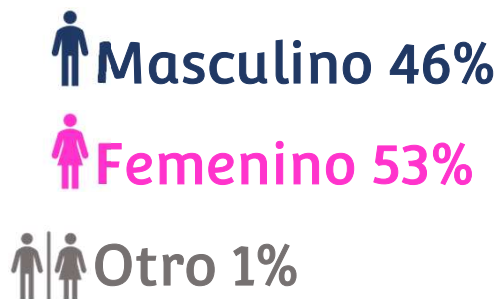


# **Resultados**

## Muestra



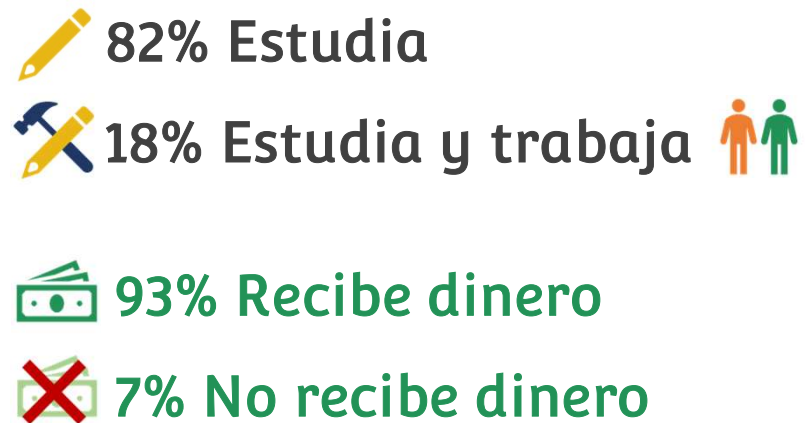
## Género



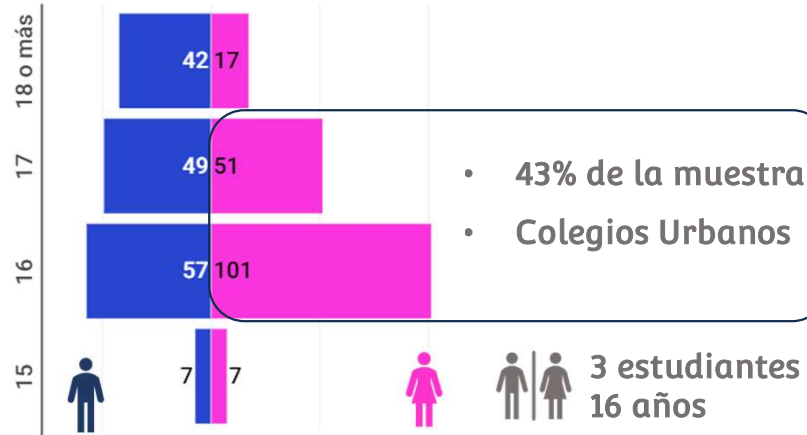
## Distribución por Colegios



## Dedicación y Recepción de dinero



## Concentración de género y edad



## Tipo de Vivienda y Estrato



Urbana 80%  
Estrato 2 y 3



Rural 20%  
Estrato 1 y 2

## Popularidad de la fuente de dinero en los colegios.

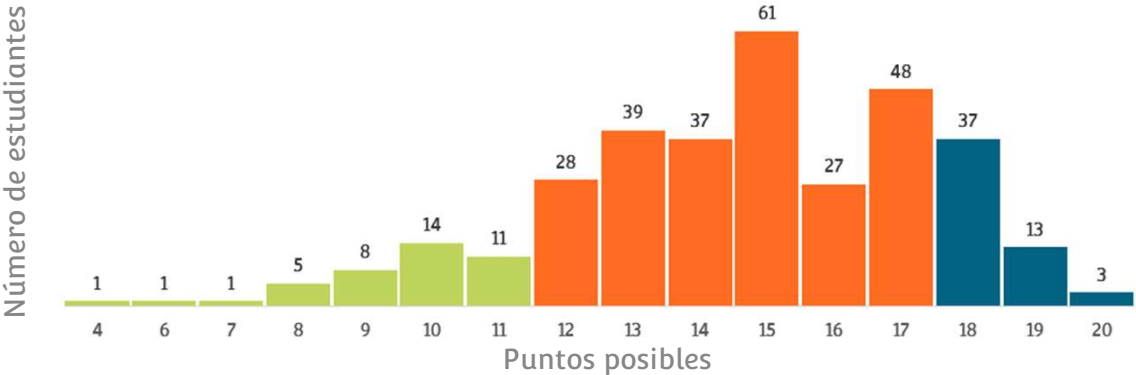
Onces / mesada: **Privado Urbano**

Trabajo Extraescolar: **Público rural**

Tareas del Hogar: **Público Urbano**

Subsidios: **Privado Urbano**

# Nivel General de Educación Financiera



Porcentaje de estudiantes por nivel

**Bajo**  
12%

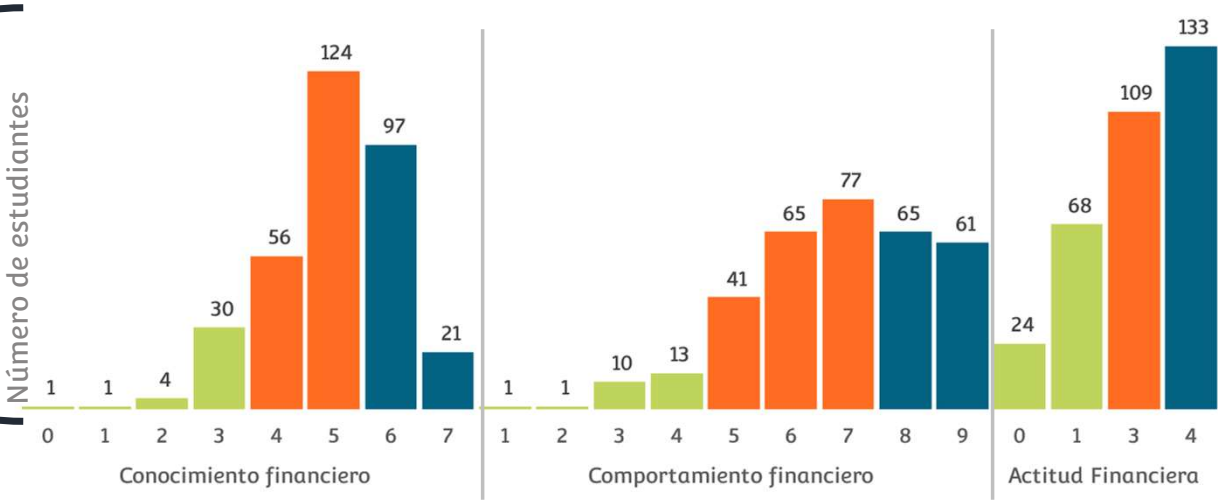
**Medio**  
72%

**Alto**  
16%

## Nivel por componentes

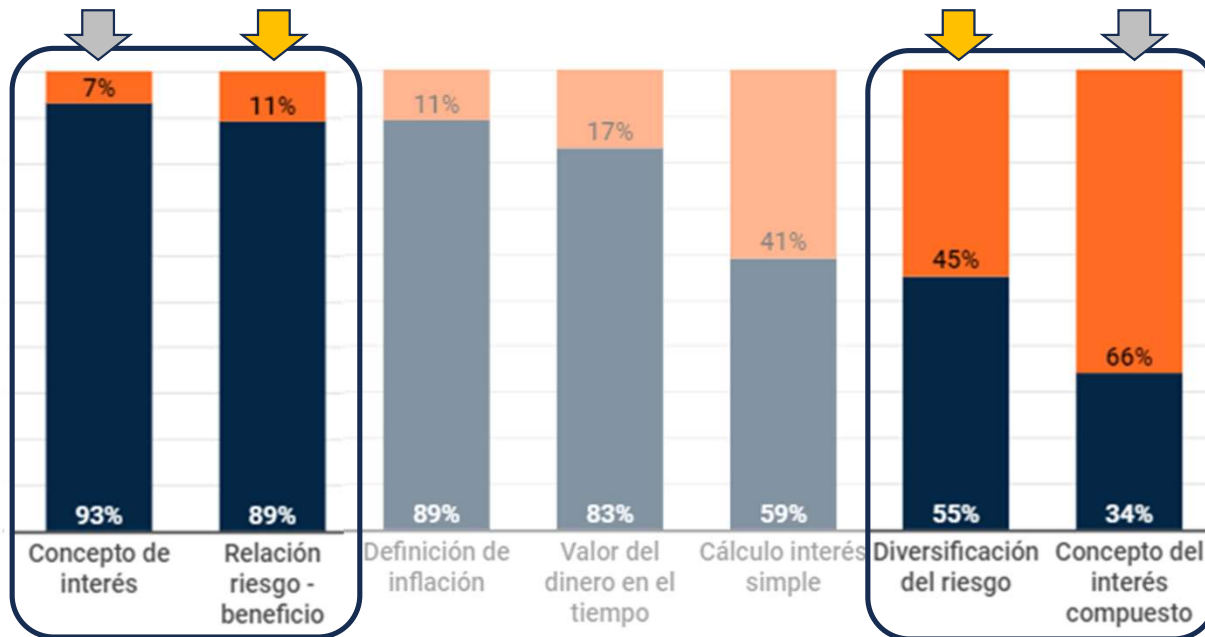
Porcentaje de estudiantes por nivel

	Bajo	Medio	Alto
Conocimiento	11%	54%	35%
Comportamiento	7%	55%	38%
Actitud	28%	33%	40%



## Análisis por componentes

### Conocimientos Financieros



● Maneja el concepto

● No maneja el concepto



93% – Concepto de interés

66% – Concepto del interés compuesto

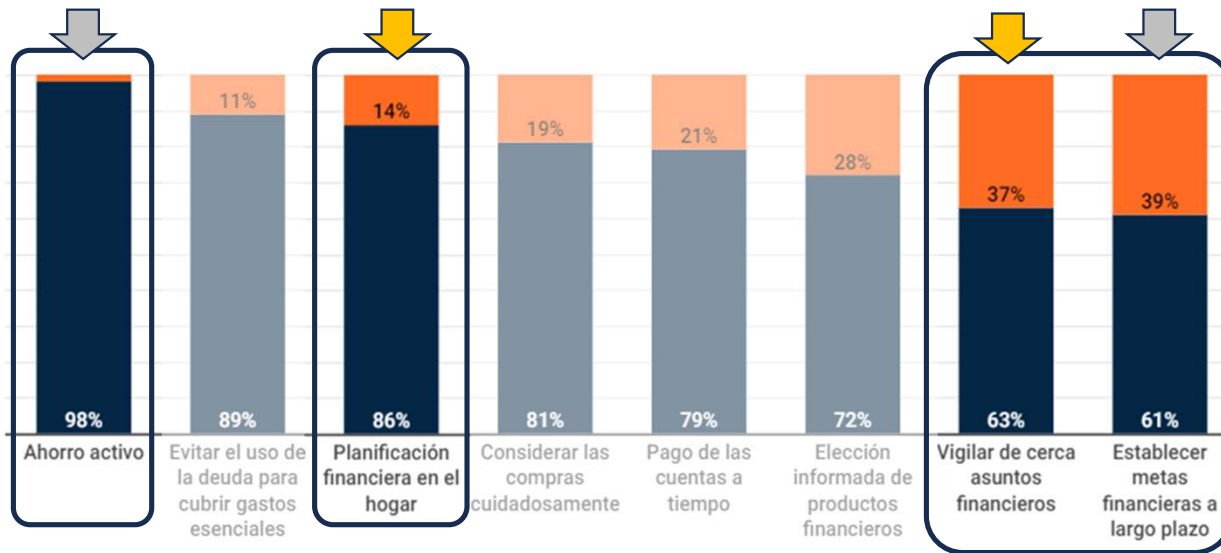
89% – Relación riesgo-beneficio

45% – Diversificación del riesgo



## Análisis por componentes

### Comportamientos Financieros



● Realiza Actividades

● No Realiza Actividades



**98% – Ahorro Activo**

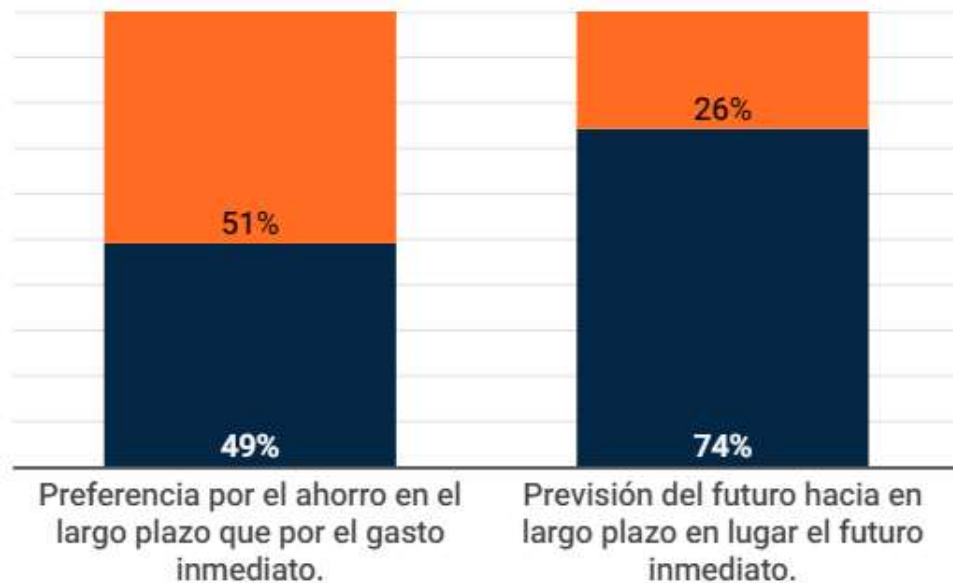
**39% – No establecen metas financieras a largo plazo**

**86% – Planificación financiera en el hogar**

**37% – No vigilan de cerca asuntos financieros**

## Análisis por componentes

### Actitud Financiera



● De acuerdo    ● En desacuerdo

74% – Previsión futuro en el largo plazo

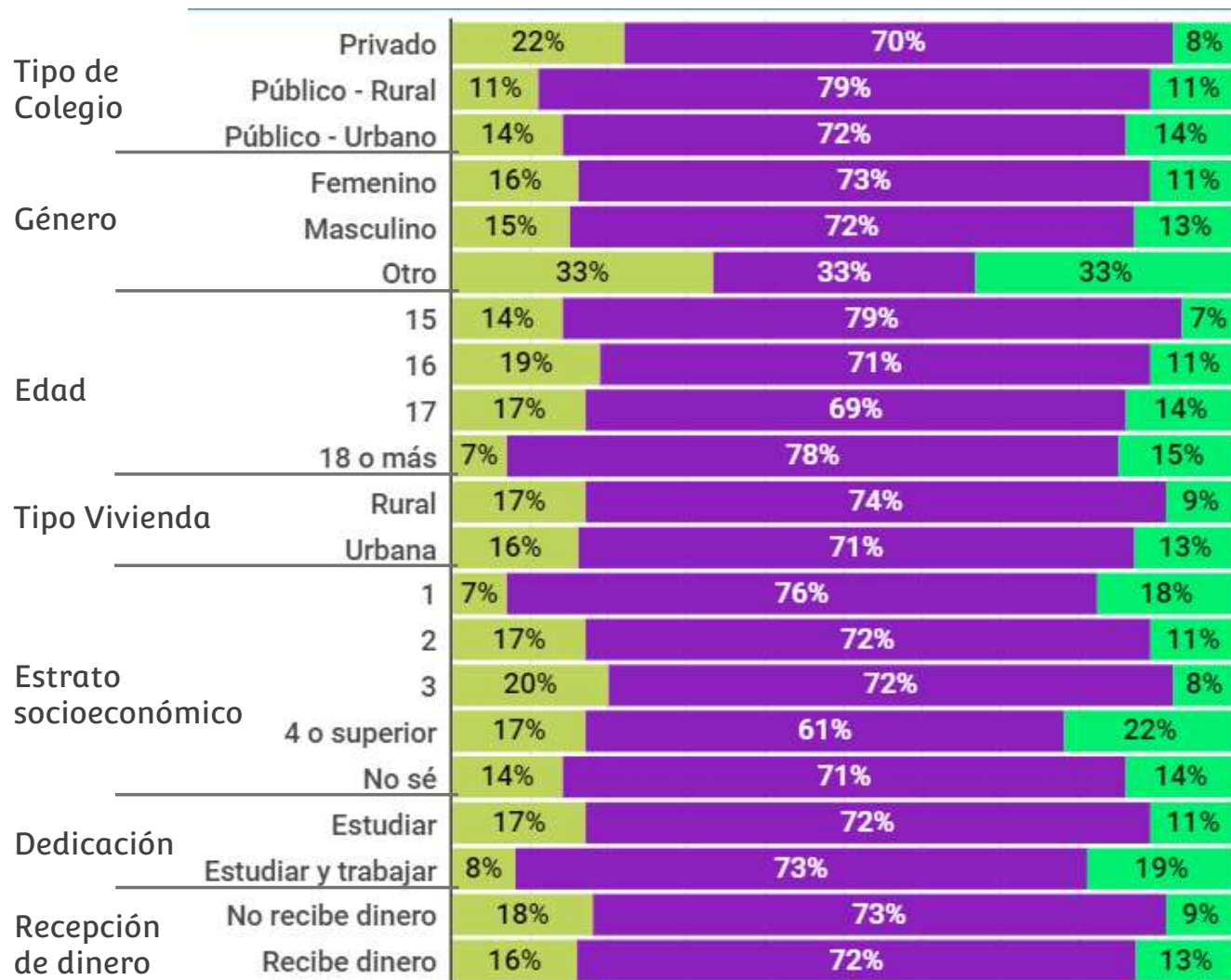
51% – Prefiere el gasto inmediato

Metas financieras largo plazo



Actitudes encaminadas hacia el corto plazo

## Nivel de Educación Financiera según características socioeconómicas



Nivel

● Alto

● Medio

● Bajo


# ¿Quiénes obtuvieron niveles altos?

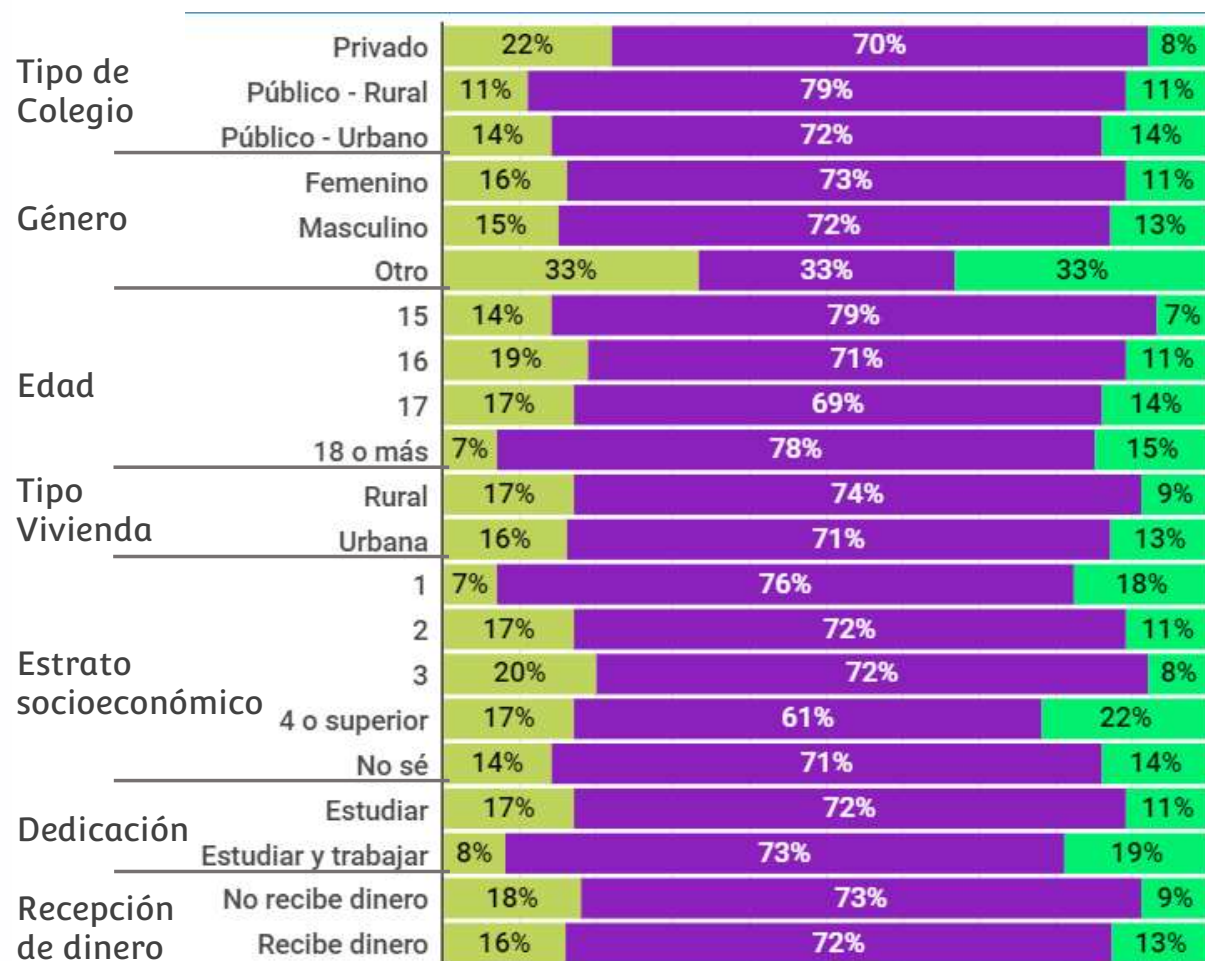
## Nivel General

Colegios privados 

Colegios públicos urbanos 

Colegios públicos rurales 

- Reciben dinero 
- No recibe dinero – C. Privado
- Estrato: dos en adelante
- Dedicación exclusiva a estudiar



● Alto ● Medio ● Bajo

## Conocimiento financiero

36% Nivel alto

Colegios privados



- Vivienda Urbana
- Estrato 3 en adelante
- Dedicación a Estudiar

## Comportamiento financiero

38% Nivel alto

Colegios privados



Colegios públicos urbanos



Colegios públicos rurales



• Vivienda Rural



• Vivienda Urbana



- Recibe dinero–  
vivienda rural

## Actitud financiera

40% Nivel alto

Colegios privados



Colegios públicos urbanos



Colegios públicos rurales



- 17 años en adelante
- Estratos 1, 2 y 3
- Estudian y trabajan

## Conclusiones

### Nivel general de educación financiera

- No hay diferencias significativas de género
- Estratos socioeconómicos bajos obtuvieron mejores niveles que los demás estratos.
- Habitantes en zonas rurales obtuvieron puntajes ligeramente mejores que los habitantes de zonas urbanas.

# Conclusiones

## Conocimientos financieros

- Los estudiantes de colegios privados muestran mejores resultados.
- Carencia de habilidades numéricas para enfrentar situaciones financieras cotidianas.
- Desconexión entre los conceptos financieros básicos y su aplicabilidad en la vida diaria.
- Estudian y/o reciben dinero presentan niveles superiores.
- La experiencia influye en los niveles de conocimientos financieros, estos permiten un acercamiento y una comprensión más efectiva de los conceptos financieros.

# Conclusiones

## Actitudes y comportamientos financieros

- No se encontraron diferencias significativas en los comportamientos y actitudes financieras según las características socioeconómicas.
- Los estudiantes presentaron dificultades en la toma de decisiones de corto plazo que estén alineadas con objetivos financieros a largo plazo, especialmente en cuanto al ahorro.



## Recomendaciones

**Para los colegios:** incluir la educación financiera como parte de la formación de los estudiantes considerando sus características y necesidades para tomar decisiones financieras responsables en el futuro.

**Para el programa de Finanzas y Comercio Internacional:** liderar la investigación en educación financiera para fomentar una cultura financiera sólida en los estudiantes de las distintas instituciones educativas.

**Para la UPTC y demás universidades:** proponer y ejecutar proyectos colaborando con entidades gubernamentales sobre educación financiera dirigidos a estudiantes de los colegios en distintas zonas geográficas del país.

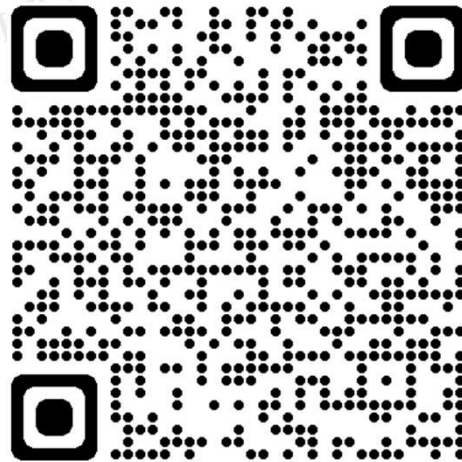
## Bibliografía

- Atkinson, A., & Messy, F.-A. (2012). Measuring Financial Literacy: Results of the OECD / International Network on Financial Education (INFE) Pilot Study. *OECD Working Papers on Finance, Insurance and Private Pensions*, 15. <https://doi.org/10.1787/5k9csfs90fr4-en>
- CFPB. (2016). *Financial well-being: The goal of financial education*.
- Hira, T. K. (2011). Personal Finance: Past, Present and Future. *SSRN Electronic Journal*.  
<https://doi.org/10.2139/SSRN.1522299>
- Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2014). The Economic Importance of Financial Literacy: Theory and Evidence. *Journal of Economic Literature*, 52(1), 5–44. <https://doi.org/10.1257/JEL.52.1.5>
- Romero-Muñoz, J., Fonseca-Cifuentes, G., & Blanco-Mesa, F. (2021). Análisis de los niveles de conocimiento financiero usando el operador OWA: caso Boyacá, Colombia. *Revista Escuela de Administración de Negocios*, 91. <https://doi.org/10.21158/01208160.N91.2021.3091>
- Schuchardt, J., Durband, D., Bailey, W., Devaney, S., Grable, J., Leech, I., Lown, J., Sharpe, J., & Xiao, J. J. (2007). Personal Finance: An Interdisciplinary Profession. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 18.

# Gracias

Lady Carolina Niño Beltrán  
lady.nino01@uptc.edu.co

Somos  
Todos *Uptc*



**Gi<sup>3</sup>** Grupo de  
Investigación  
Internacional  
Interdisciplinar  
Finanzas y Comercio Internacional



**Uptc<sup>®</sup>**  
Universidad Pedagógica y  
Tecnológica de Colombia



ACREDITACIÓN INSTITUCIONAL  
**INTERNACIONAL**  
2022 - 2027

ACREDITACIÓN INSTITUCIONAL  
**DE ALTA CALIDAD**  
**MULTICAMPUS**  
RESOLUCIÓN 023655 DE 2021 MEN / 6 AÑOS

