

## Las finanzas personales desde la educación básica en instituciones de Pamplona

### Personal finances from basic education in Pamplona institutions

Ruth Guerrero Jaimes 

Juan Manuel Villamizar Ramírez 

Marisol Maestre Delgado 

Universidad de Pamplona, Norte de Santander, Colombia

#### Resumen

**Objetivo:** identificar qué conocimiento tienen los jóvenes de la educación básica de los grados sextos a octavo sobre las finanzas personales, concretamente, en el manejo del dinero y el ahorro. **Método:** Se adelantó una investigación de campo, de corte descriptivo, con un diseño no experimental, transversal. Para la población se consideraron 96 estudiantes de colegios de los municipios de la provincia de Pamplona. Con una muestra aleatoria de 96 jóvenes de colegios rurales de educación básica. El análisis se realizó en el segundo semestre del año 2016. **Resultados:** Se resalta que aunque son niños y jóvenes, la mayoría de estratos 1 y 2, que viven en las veredas de los municipios aledaños de la provincia de Pamplona, manejan el dinero en su vida diaria y hacen uso de él, lo que permite establecer que no tienen una idea vaga de las finanzas personales, y que aun cuando no manejan los términos sí tienen claro qué es el manejo del dinero y la cultura del ahorro en la medida de sus proporciones. **Discusiones:** El análisis de los resultados indica que aunque en los colegios no se den nociones sobre esta materia, enseñar desde temprana edad conceptos como el ahorro y el crédito puede redundar en un claro beneficio para la vida adulta. **Conclusiones:** La realización de este proyecto permitió una grata experiencia al trabajar con los niños y jóvenes de los colegios de los grados sexto, séptimo y octavo de las diferentes comunidades de la provincia cercana al municipio de Pamplona (Norte de Santander, Colombia), acercando a la Universidad con la región.

**Palabras clave:** Ahorro, cultura financiera, educación financiera, finanzas personales.

**Clasificación JEL:** D14, G2.

#### Abstract

**Objective:** to identify which type of knowledge young people do have about the basic educational level, specifically from the sixth up to the eighth grade, in the areas of personal finance, money management and savings. **Method:** A field of investigation was carried out, of a descriptive nature, with a non-experimental, transversal design. For the population, 96 students from different schools in the municipalities of the province of Pamplona were considered with a random sample of 96 young people from rural basic schools. The analysis was carried out during the second semester of 2016. **Results:** This research allowed us to have an idea about the management of money in young people in the sixth, seventh and eighth grades of basic education, likewise it is important to highlight the fact that although they are children and the majority from strata 1 and / 2 living on the sidewalks of the neighboring municipalities of the province of Pamplona are able to handle the money in their daily lives and make a rational use of it, allowing to establish that they do have more than a vague idea. About their personal finances In spite of the fact that they do not handle the terms, still they are quite clear about the management of money and the culture of savings according to their proportions. **Discussions:** A conclusive analysis of the survey model shows that although in the schools there are no given notions about this matter, to start teaching from an early age concepts such as savings and credit in a didactic way can become a clear benefit for adult life. **Conclusions:** The accomplishment of this project allowed us to have a pleasant experience after working with the children and young people of the schools of the sixth, seventh and eighth grades of the different communities of the province near the municipality of Pamplona, and the University being able to get close to the region.

**Keywords:** Financial culture, financial education, personal finance, savings.

**JEL Classification:** D14. G2

#### Autores de

#### Correspondencia:

ruthjaimesguerrero@hotmail.com

juanmvillamizar@hotmail.com

mmaestre24@hotmail.com

**Recibido:** 13-12-17

**Aceptado:** 30-04-18



Copyright © 2018 Desarrollo Gerencial

#### Como citar este artículo (Apa):

Guerrero, R., Villamizar, J. & Maestre, M. (2018). Las finanzas personales desde la educación básica en instituciones de Pamplona. *Desarrollo Gerencial*, 10(2), 9-24. DOI: <https://doi.org/10.17081/dege.10.2>

## Introducción

Las recientes crisis financieras evidencian la importancia de promover la educación a los jóvenes en el manejo de sus finanzas personales, de modo que los prepare para el futuro en asuntos como planear los gastos con facilidad, enfrentar imprevistos que se presenten, cumplir con objetivos financieros y ahorrar en beneficio de sí mismos y de su familia.

Por lo anterior, uno de los propósitos perseguidos en esta investigación consiste en enseñar a los jóvenes de educación básica la importancia de la cultura contable a partir de las finanzas personales, con el ánimo de que adquieran conocimientos contables y financieros que les permitan contar en un futuro con las herramientas necesarias para actuar en la economía, con la capacidad suficiente para tomar decisiones acertadas en el manejo de sus finanzas personales, y desde esta etapa de su vida, aprendan a planear sus finanzas.

De hecho, en los últimos años, diversas organizaciones internacionales, entre las que cabe destacar la Comisión Europea y la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico-OCDE, han alertado sobre la necesidad de mejorar la cultura financiera de la población. Las carencias en este ámbito pueden conducir a las personas a adoptar decisiones erróneas sobre su economía personal, con el consiguiente riesgo de pérdidas patrimoniales, endeudamiento excesivo y, en los casos más extremos, exclusión financiera.

El Fondo de las Naciones Unidas para la Infancia o UNICEF (por sus siglas en inglés United Nations International Children's Emergency Fund) (2013), en su guía sobre educación social y financiera para la infancia, menciona la importancia de este tipo de educación para niños y jóvenes:

Los niños y los jóvenes son actores sociales y económicos en el presente y en el futuro, cuyas decisiones influirán en el desarrollo de sus sociedades. La reciente crisis financiera ha puesto en relieve la importancia de promover la responsabilidad social y el desarrollo de aptitudes en la gestión financiera de todas las personas. Esto es especialmente cierto para los niños y los jóvenes, quienes son especialmente vulnerables. Los importantes valores de la ciudadanía y las aptitudes en el manejo de los recursos financieros a una edad temprana pueden disminuir la vulnerabilidad social y económica, lo que reduce el riesgo de la pobreza causada por la deuda. (p.3)

Acorde con ello, en el Congreso de la República de Colombia, surgió un proyecto de ley encaminado a establecer la cátedra económica y financiera en todos los colegios del país. En concreto, la propuesta legislativa plantea la necesidad de educar a los colombianos sobre su papel de usuarios o consumidores de bienes y servicios, en especial si se trata de productos financieros, los cuales, históricamente en el país, han sido temas ajenos a los ciudadanos del común. La cátedra se impartirá en

colegios de educación básica y media porque es necesario contar con ciudadanos que tengan conocimientos mínimos sobre la economía y el funcionamiento de la misma y los servicios financieros.

Dentro de este marco, la cátedra de educación financiera se constituye en un punto de partida necesario para mejorar el nivel de vida de los colombianos que actualmente se encuentran atravesando una crisis económica, al no darle el adecuado manejo al dinero.

En este sentido, se observa que los jóvenes asisten a lo largo de su vida escolar a las instituciones educativas y adquieren la experiencia en el manejo del dinero, sin conocer temas tan esenciales como ingresos, gastos y ahorro. Asimismo, al comprobar que no hay una cátedra específica que maneje estos temas ni el apoyo del personal de las instituciones educativas, surge la siguiente gran pregunta: ¿qué pasa con la educación financiera, las fuentes de los recursos, tiempo de uso del dinero, montos usados, formas de uso y de ahorro?

Es necesario entonces analizar el estado y las características de la educación financiera al interior de las instituciones educativas para mejorar los conocimientos sobre la utilización del dinero en los jóvenes, quienes finalmente constituyen el futuro de la sociedad. Como se ha reiterado ya, este estudio analiza los conocimientos sobre educación financiera que los jóvenes de la educación básica en Colombia reciben desde su hogar, dada la importancia de implementar la cultura financiera en los primeros años de vida.

## Fundamentación teórica

Son muchas las razones que hacen que se le brinde cada día mayor interés al tema de las finanzas personales. Una de ellas la constituye en especial las recientes crisis financieras que se han presentado en diversos países, que han generado la necesidad de promover la responsabilidad de educar a los jóvenes al respecto. Aunque ellos reciben de sus padres la primera enseñanza sobre el manejo de la economía, es importante reforzar y ampliar estos conocimientos desde la educación básica.

En países como España se imparte desde la primaria la cátedra de finanzas personales.

Asimismo, en los últimos años, la Comisión Europea y OCDE han alertado sobre la necesidad de mejorar la cultura financiera de la población con proyectos como el denominado "Educación Financiera en Enseñanza Secundaria Obligatoria", el cual busca potenciar los conocimientos, destrezas y habilidades de los alumnos en temas económicos como ahorro, presupuesto, gastos, ingresos, entre otros. (Ortega, Pino, Merino & Ledrado, 2005)

La mencionada [Comisión Europea \(2004\)](#) estableció una guía para crear cultura empresarial, guía en la que se encuentran seleccionados los mejores ejemplos sobre la manera en que los sistemas educativos pueden promover el espíritu empresarial entre los jóvenes, contribuyendo a crear una cultura más

empresadora en nuestra sociedad. De igual forma, en su guía sobre educación social y financiera para la infancia, UNICEF (2013) resalta la importancia de la educación financiera para niños y jóvenes, plantea en concreto que los niños deben tener conocimientos acerca de temas como administrar el dinero y los activos, la banca, las inversiones, el crédito, los seguros y los impuestos; comprender, además, los conceptos básicos de la gestión del dinero y los activos (por ejemplo, el valor temporal del dinero en materia de inversiones y la combinación de riesgos en los seguros); y aprovechar esa comprensión y ese conocimiento para planificar, implementar y evaluar decisiones financieras.

Colombia no es ajena a esta problemática, pues las estadísticas así lo reflejan:

El 65 por ciento de los hogares colombianos admitió que uno o más miembros de la familia tienen hoy algún tipo de deuda, y si bien ese porcentaje es menor al del año pasado, cuando era del 69 por ciento, coloca a los colombianos como los más endeudados en Latinoamérica. (García, 2014)

Por estas razones, el Congreso de la República presentó en el año 2014 el "Proyecto de ley 49 de 2014, por la cual se establece la Cátedra de Educación Financiera en la Educación Básica y Media en Colombia", que pretende establecer de forma obligatoria la cátedra económica y financiera en todos los colegios del país.

La senadora Rosmery Martínez, en un artículo publicado por la revista Dinero (2015), afirmó que en el 2012 Colombia obtuvo el último lugar, entre 18 países evaluados, en la Prueba Pisa de alfabetismo financiero y que ni siquiera el 1% de quienes representaron el país se encontró en el nivel de desempeño más alto. Asimismo, una encuesta realizada por la firma Cifras y Conceptos en las cinco ciudades principales del país, encontró que el 73% de los encuestados calificaron su conocimiento financiero como bajo o medio, y solo el 20% realizó correctamente un cálculo de capital e interés simple. (Parr.2)

La propuesta legislativa plantea, por tanto, la necesidad de educar a los colombianos sobre su papel de usuarios o consumidores de bienes y servicios, en especial si se trata de productos financieros. La cátedra se debe dictar en colegios de educación básica y media porque es necesario contar con ciudadanos que tengan conocimientos mínimos sobre la economía y el funcionamiento de la misma y los servicios financieros (Revista Dinero, 2015).

Para una mejor comprensión del tema, en este artículo se abordaron, desde el concepto de la educación básica, temas como las finanzas personales, la educación financiera desde la adolescencia, la cultura de ahorro, y finalmente la forma de elaborar un presupuesto personal.

## La educación en Colombia.

La educación primaria completa se concibe como un mínimo que todos los países han de garantizar a sus niños y niñas, independientemente de que en cada uno se identifiquen necesidades y desafíos propios (Centro Latinoamericano de Derechos Internacionales, 2013).

De conformidad con lo establecido en el artículo 1° de las Leyes 115 de 1994 y 30 de 1992, En Colombia “la educación se define como un proceso de formación permanente, personal, cultural y social que se fundamenta en una concepción integral de la persona humana, su dignidad, sus derechos y sus deberes.”

La UNICEF (2013) afirma al respecto: “el aprendizaje comienza al nacer e invertir en el cuidado y el desarrollo de calidad para el niño en su primera infancia puede mejorar sus posibilidades de rendimiento y aprendizaje educativo para el resto de su vida” (p. 6). De este modo, resulta claro que la educación básica primaria es el pilar del sistema educativo, y es allí donde, en consecuencia, se pueden crear cátedras en finanzas que preparen a futuro a los individuos en el uso del dinero.

La Tabla 1 evidencia como se encuentra estructurado el sistema educativo en Colombia.

Tabla 1  
*La Estructura del Servicio Educativo Colombiano*

<b>Educación Formal</b>	Aquella que se imparte en establecimientos educativos aprobados, en una secuencia regular de ciclos lectivos, con sujeción a pautas curriculares progresivas, conducentes a grados y títulos.  <b>Niveles:</b> <ul style="list-style-type: none"><li>• <b>Educación preescolar:</b> Exige mínimo un grado obligatorio, pero comprende los grados de pre-jardín, jardín y transición, y atiende a niños desde los tres a los cinco años, de acuerdo con la reglamentación del Decreto 2247 de 1997.</li><li>• <b>Educación básica:</b> Con una duración de nueve grados (básica primaria: cinco grados, y básica secundaria: cuatro grados). El segundo nivel de básica está compuesto por dos ciclos: la básica primaria, con los grados de primero a quinto, y la básica secundaria, con los grados de sexto a noveno.</li><li>• <b>Educación media:</b> Comporta una duración de 2 grados (10º. y 11º). Culmina con el título de Bachiller. Excepcionalmente algunos colegios internacionales pueden ofrecer el grado 12. Dentro de esta organización se consideran obligatorios el grado de transición y todos los de la básica</li><li>• <b>Educación Superior:</b> Tiene dos niveles de formación, formación de pregrado y formación de postgrado</li></ul>
<b>La Educación para el Trabajo y el Desarrollo Humano</b>	<b>Ley 1064 de 2006:</b> Antes denominada educación no formal, es la que se ofrece con el objeto de complementar, actualizar, suplir conocimientos y formar, en aspectos académicos o laborales sin sujeción al sistema de niveles y grados propios de la educación formal.

Fuente: Elaboración propia

Como ya se ha dicho, en los últimos años el Gobierno Nacional ha presentado proyectos educativos tendientes a promover e impartir las cátedras de educación financiera desde las diferentes etapas de la vida escolar. En el documento "Orientaciones Pedagógicas para la Educación Económica y Financiera", el Ministerio de Educación Nacional-MEN (2014) explica que:

En su compromiso por consolidar una educación de calidad, ha asumido el reto de promover la Educación Económica y Financiera (EEF) en el país, en concordancia con su misión de formar mejores seres humanos, ciudadanos con valores éticos, respetuosos de lo público, que ejercen los derechos humanos y conviven en paz. (p. 7)

Para el MEN, la Educación Económica y Financiera tiene como propósito desarrollar en los niños, niñas, adolescentes y jóvenes los conocimientos, las habilidades y las actitudes necesarias para la toma de decisiones informadas y las actuaciones responsables en los contextos económicos y financieros presentes en su cotidianidad; así mismo incentivar el uso y administración responsable de los recursos y la participación activa y solidaria en la búsqueda del bienestar individual y social".

La Educación Económica y Financiera (EEF) es, así, un proyecto pedagógico transversal que busca articular el desarrollo de competencias en las áreas básicas y ciudadanas, con el propósito de que los niños, niñas y jóvenes adquieran conocimientos, habilidades, destrezas y actitudes para la solución de problemas cotidianos que tienen relación directa con su entorno social, cultural, científico, tecnológico y económico.

Asimismo en este proyecto se plasman los asuntos que se deben tratar desde los primeros grados, como:

- Administrar racional y eficientemente los recursos económicos y financieros que las y los estudiantes tienen a su disposición para afrontar los cambios del entorno.
- Planear las metas económicas y financieras de corto, mediano y largo plazo que respondan a las necesidades propias y de la comunidad a la que pertenecen las y los estudiantes.

Para ello brinda unas Orientaciones para la implementación curricular de la Educación Económica y Financiera, a saber:

- Conceptos clave de economía
- Conceptos clave de finanzas
- El Presupuesto
- Ahorro e inversión
- Manejo de las deudas
- Sistema financiero

El documento de la [superintendencia financiera de Colombia \(2010\)](#) sobre la Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera desarrollado conjuntamente por el Ministerio de Hacienda y Crédito Público, el Ministerio de Educación Nacional, el Banco de la República, la Superintendencia Financiera de Colombia, el Fondo de Garantías de Instituciones Financieras, el Fondo de Garantías de Entidades Cooperativas y el Autorregulador del Mercado de Valores basándose en la experiencia internacional, reconoce además que:

La participación de organismos oficiales de educación contribuye a coordinar los esfuerzos de una estrategia de EEF, dado que los programas que se pongan en marcha pueden contar con la asesoría de estas entidades en la adecuación de sus herramientas a los estándares o lineamientos establecidos para la educación primaria, secundaria y superior. (p. 26)

### ***Las finanzas personales.***

El documento Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera resalta entre otras cosas que:

El desconocimiento y desinformación generalizados de la población colombiana sobre temas básicos de economía y finanzas limitan la capacidad de los ciudadanos para tomar decisiones fundamentadas y consistentes en este aspecto básico de la vida contemporánea. Así mismo, la falta de desarrollo de competencias relacionadas con estos temas impide que las personas participen activa y responsablemente en procesos económicos muy importantes, lo cual, en un mediano plazo, influye negativamente sobre su bienestar individual y familiar, y retrasa el avance de la sociedad en su conjunto. (p. 2)

Y es que la educación financiera pareciera limitarse a expertos en el ámbito económico. Pero es claro que hoy en día las personas, para el desenvolvimiento de la vida diaria, están obligadas a conocer términos y adquirir conocimientos de carácter económico y financiero que les permitan tomar decisiones financieras acertadas y planear sus finanzas.

De acuerdo con la [superintendencia financiera de Colombia \(2010\)](#):

El esfuerzo por crear una estrategia nacional de EEF ha sido una bandera oficial en países como Brasil y la República Checa, entre otros, donde los gobiernos también han detectado, a través de encuestas y otros estudios, grandes falencias en la EEF de sus ciudadanos. Estrategias de EEF también se han implementado en países desarrollados como Estados Unidos, Canadá, Reino Unido, Nueva Zelanda e Italia, donde, pese a los altos niveles de ingreso y estándares de educación de la población, se ha hecho evidente un escaso conocimiento financiero y una baja conciencia de las consecuencias que las decisiones económicas y financieras inadecuadas pueden tener en la vida de los ciudadanos. (p. 3)

Colombia no es ajena a este tema. Al contrario, en la hora actual, se vienen realizando proyectos para brindar conocimiento desde muy temprana edad en la cultura del ahorro y las finanzas personales. [Cuellar \(2017\)](#) afirma al respecto que la educación financiera es una habilidad indispensable en la vida de todos los ciudadanos, pues, tomar decisiones financieras informadas y responsables incide de manera positiva

en el bienestar de todos. En cambio, actuar sin conocer el funcionamiento de los diferentes productos y servicios financieros, puede llevar a las personas a incurrir en excesivos costos, a que asuman riesgos innecesarios y sean víctimas de fraude con facilidad. "Es por eso que países en distintas latitudes se encuentran diseñando e implementando programas de educación financiera que se imparten a través de los sistemas de educación formal" (Cuellar, 2017, p. 1).

### ***La educación financiera en la adolescencia.***

Si desde muy temprana edad los niños y jóvenes utilizan el dinero en muchas actividades de su vida cotidiana, es importante que también se les enseñe cuáles son los aspectos a favor y en contra de su manejo, ya que la forma como los utilicen se reflejará en las decisiones que tomen.

En este sentido, Asobancaria (2016) afirma que:

La educación financiera es una habilidad básica para participar en la sociedad moderna, las personas que no conocen ni entienden el funcionamiento de los diferentes productos y servicios financieros son propensos a incurrir en costos excesivos e innecesarios; por el contrario, aquellas personas educadas financieramente encuentran en la banca un aliado para concretar sus sueños: Capacitarse, comprar casa, crear empresa o simplemente para realizar transacciones diariamente de una manera más eficiente y segura. Al inculcar los buenos hábitos financieros desde el mismo momento en que el niño comprende que toda acción tiene una consecuencia. No se necesita de métodos avanzados para lograrlo, pequeños pasos como premiar el uso responsable de la mesada, o el dinero de las onces, son suficientes para inculcar que la prosperidad financiera no es un asunto de suerte, sino de buenas decisiones. (Párr. 2)

Según Martínez (2013), los jóvenes son rebeldes por naturaleza y hay que entender su forma de pensar y actuar para aconsejarlos de manera efectiva en finanzas. Por esta razón, es importante fomentar la formación en valores cuando se maneja dinero: ser honesto, responsable, desarrollar actitudes positivas hacia el dinero, promover el espíritu emprendedor, habilidades que le faciliten desenvolverse en el mundo de las finanzas. Aspectos que se deben generar en los niños y adolescentes desde su formación básica primaria.

### ***La cultura del ahorro.***

Cuando se habla de finanzas personales, otro tema que no se puede dejar por fuera es el ahorro; sin embargo, la mayoría no tiene la cultura de ahorrar. Lo ideal es ahorrar el 10% de los ingresos recibidos, sin embargo la realidad es otra.

Los ingresos percibidos en un período de tiempo se pueden consumir totalmente (gastar) o en una parte, para guardar el resto (ahorrar). Entre más ingresos se tengan, mayor será la capacidad de ahorro y, al contrario, a menos ingresos, menor capacidad de ahorro.

Comprender el campo de la finanzas a muy temprana edad, permite mejorar la habilidad de generar y multiplicar un capital necesario para asegurar una mejor calidad de vida para las personas, la familia, y por qué no, para sus futuras generaciones.

Iniciar desde la infancia una cultura y educación financiera ayuda a generar hábitos de ahorro, disciplina que incidirá positivamente cuando se decida tener una independencia económica y no se tenga que depender de una jubilación (Comunicaciones Old Mutual, 2014).

Las personas, generalmente, gastan todo lo que reciben, pero es importante tener una planeación financiera y considerar que en un futuro pueden surgir imprevistos que acarrearán gastos. Por esta razón, es importante destinar una parte del ingreso para el ahorro, de modo que pueda destinarse a algún gasto imprevisto o emergencia.

### ***El presupuesto personal.***

Un último aspecto fundamental es el presupuesto. El cual se entiende como una relación detallada de la previsión de ingresos y gastos que se tienen durante un período determinado.

De hecho, el eje de la planeación financiera está en el presupuesto. Y en las finanzas personales se debe partir de un presupuesto sencillo, que permita tener claro los ingresos que se reciben y contrastarlos con los gastos que se realizan en un determinado periodo, ya sea semanal, quincenal o mensual. Lo importante es tener claro que no se debe gastar más de los que se recibe.

Como se ha mencionado antes, enseñar a los jóvenes a realizar sus propios presupuestos partiendo de la base de los ingresos que reciben, la enumeración de sus gastos para controlarlos y fomentar la destinación de un porcentaje para el ahorro, son aspectos que deben considerarse cuando se toca el tema de las finanzas personales.

El presupuesto permite saber en qué se gasta el dinero y priorizar gastos, también facilita la planeación de las posibles deudas y la importancia de destinar una porción del dinero al ahorro. De esta manera se lleva un seguimiento y control de los ingresos y gastos, lográndose una planeación adecuada de las finanzas.

## Método

### *Diseño.*

La investigación es de tipo descriptivo y se orientó a analizar el conocimiento sobre el manejo del dinero enfocado a las finanzas personales en jóvenes estudiantes de colegios de la básica secundaria de la provincia de Pamplona. Asimismo, es una investigación de campo, con un diseño no experimental, transversal. La recolección de datos se realizó en un único momento, obteniendo de esta forma una sola medición.

### *Participantes.*

En cuanto a la población, se consideraron 96 estudiantes de colegios de los municipios de la provincia de Pamplona, siendo las unidades informantes los estudiantes de bachillerato de las instituciones educativas (Tabla N° 2).

Tabla 2.  
*Estudiantes encuestados*

Instituciones	Nº de estudiantes encuestados
Nuestra Señora del Pilar, municipio de Pamplonita	25
Institución del Diamante	15
Colegio Básico Los Guayabales.	20
Institución educativa la Don Juana	20
Colegio Galán, sede Cristo Rey, del municipio de Pamplona	16

Fuente: Elaboración propia.

### *Instrumentos.*

En la presente investigación se empleó como instrumento de recolección de la información un cuestionario con 5 ítems. Los resultados se presentaron con estadísticas descriptivas, además se presenta el análisis y discusión de los datos.

## ***Procedimientos.***

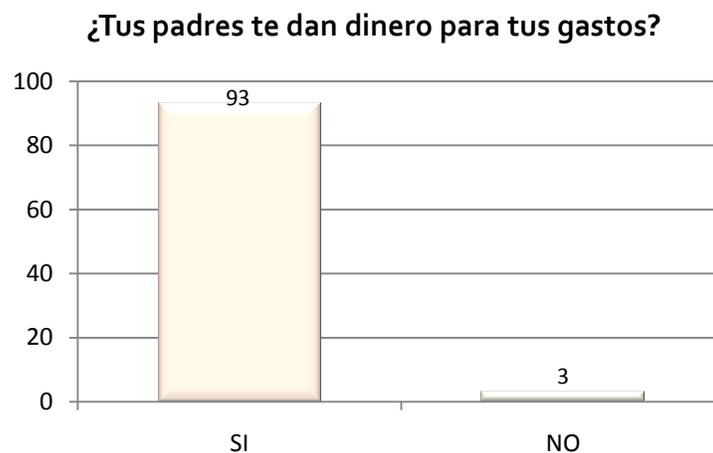
En una primera fase, se detectó el problema de estudio a fin de definir los objetivos que permitieran solucionar dicha problemática con su respectivo sustento teórico. Luego se seleccionaron los colegios a los cuales se les aplicaría el instrumento. Ya una vez establecida la metodología, se diseñó el instrumento de recolección de datos para su posterior aplicación. Tras aplicar el instrumento en el análisis documental, se tabularon y analizaron los datos, a partir de los cuales, finalmente se generaron los resultados y conclusiones presentadas en este artículo.

## **Resultados**

La interpretación de los resultados de la investigación permitió analizar la condición de los jóvenes de los colegios de básica primaria de los municipios de la provincia de Pamplona -Norte de Santander, en el segundo semestre del año 2016.

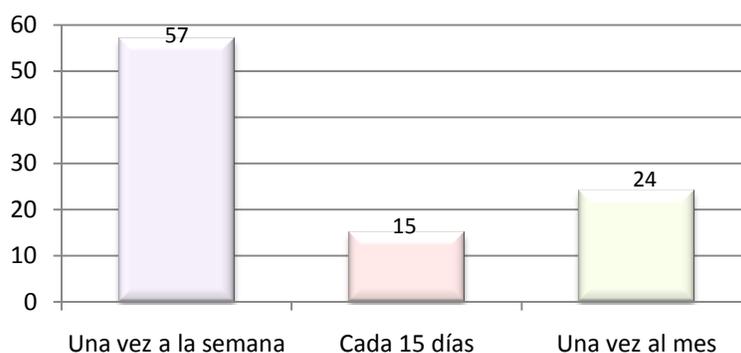
### ***Resultado de las encuesta.***

Al preguntar a los niños y jóvenes si recibían dinero de su padres para gastos, el 97% de ellos respondió afirmativamente, mientras que un 3% dijo que no.



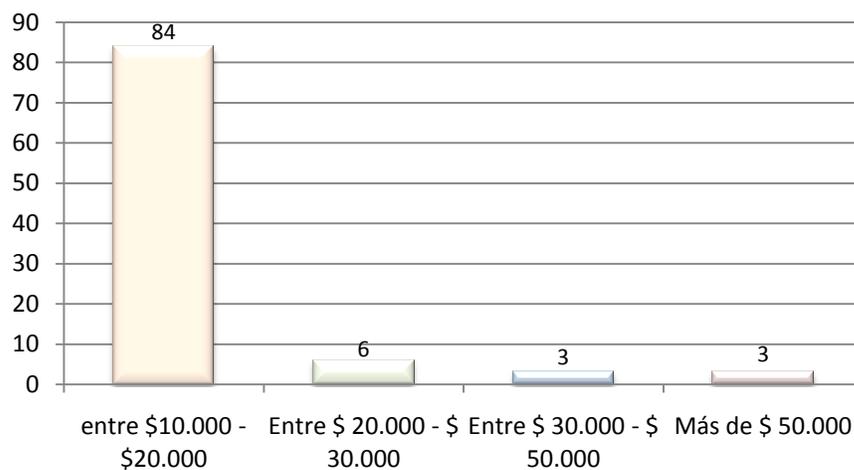
Al indagar acerca de la frecuencia en que los padres les dan dinero, los niños y jóvenes respondieron así: 59% manifestó recibir una vez a la semana, un 16%, cada quince días y 25%, una vez al mes.

### ¿Cada cuánto tus padres te dan dinero?



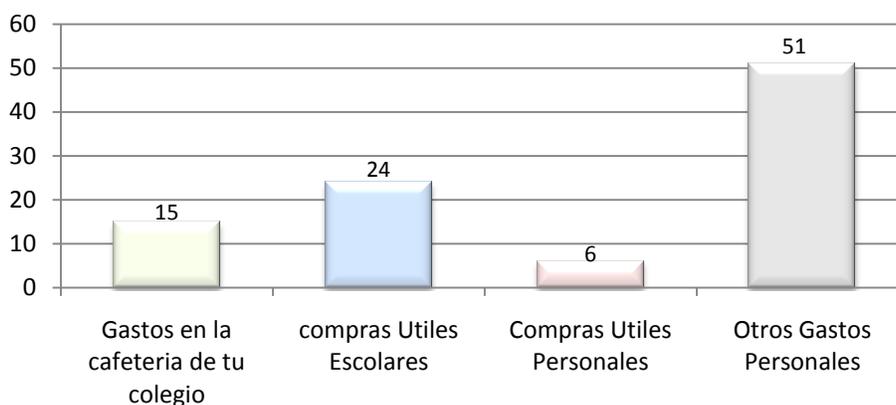
Asimismo se les preguntó qué monto de dinero reciben de sus padres. El 88% de los niños y niñas manifestó recibir entre \$10000 y \$20000; 6% entre \$20000 y \$30000; 3% recibe entre \$30000 y \$50000 y el 3% restante, más de \$50000.

### ¿Cuál es el monto que te dan tus padres?



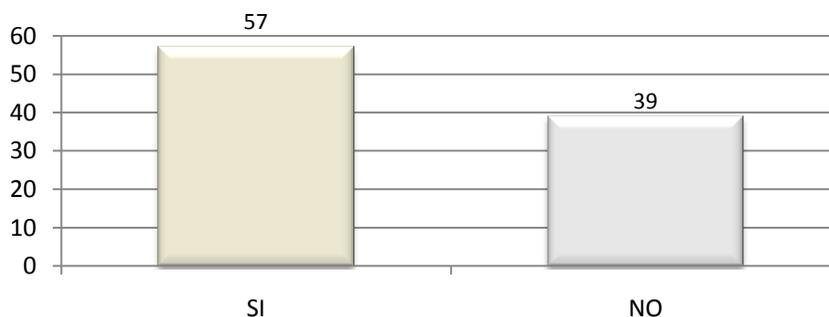
Al indagar en qué utilizan el dinero que reciben de sus padres, los niños y jóvenes contestaron que el 16% gasta el dinero que le dan los padres en la cafetería de su colegio, un 25% compra útiles escolares, 6% útiles personales y 53%, lo invierte en otros gastos personales.

### ¿En qué utilizas el dinero que recibes de tus padres?



Por último, se les preguntó a los niños si destinan una parte del dinero que reciben de los padres para ahorrar, a lo que contestaron así: el 59% sí ahorra, y 41 %, por el contrario, no ahorra nada de lo que recibe.

### ¿Del dinero que recibes de tus padres ahorras una parte?



Esta investigación permitió tener una idea del manejo del dinero en los jóvenes de los grados sexto, séptimo y octavo de educación básica. También se resaltó que aunque son niños y jóvenes, la mayoría de estratos 1 y 2, que viven en las veredas de los municipios aledaños de la provincia de Pamplona, manejan el dinero en su vida diaria y hacen uso de él. Ello permite establecer que estos niños no tienen una idea vaga de lo que son las finanzas personales, sino que, por el contrario, aunque no manejen los términos sí tienen claro que es el manejo del dinero y la cultura del ahorro en la medida de sus proporciones.

Por otra parte, esta investigación indica que es importante impartir la cátedra de las finanzas personales desde muy temprana edad, pues es una realidad que los jóvenes utilizan el dinero en su vida cotidiana. Cabe aclarar que los docentes de las diferentes instituciones mencionaron que en las pruebas saber pro que el Estado realiza cada año a los niños de sexto y séptimo para medir los conocimientos

adquiridos, es muy frecuente el tema de las finanzas personales. Por eso manifestaron la importancia de impartir la materia lo más pronto posible.

## Discusiones

Un análisis concluyente del modelo de encuesta sugiere que aun cuando en los colegios no se den nociones sobre esta materia, enseñar desde temprana edad conceptos como el ahorro y el crédito de manera didáctica puede redundar en un claro beneficio para la vida adulta. Aprender a usar el dinero va más allá de ahorrar. Por eso la educación financiera se compone de un extenso marco de posibilidades que permite la ejecución de acciones en beneficio de diferentes sectores de la población, asociadas a sus necesidades y condiciones. En este sentido aunque es evidente que los niños encuestados son de bajos recursos, una importante proporción de ellos reciben dinero, el cual utilizan en sus gastos diarios para: desplazarse al colegio, comprar el almuerzo, adquirir copias, entre otras cosas, lo que los obliga a controlar sus gastos según la mesada que reciben de sus padres.

## Conclusiones

La realización de este proyecto permitió una grata experiencia al trabajar con los niños y jóvenes de los colegios de los grados sexto, séptimo y octavo de las diferentes comunidades de la provincia cercana al municipio de Pamplona, acercando la Universidad de Pamplona a la región.

Es importante que desde la educación básica primaria se impartan cátedras de finanzas, en las cuales los jóvenes adquieran habilidades y la cultura del ahorro para que en su vida adulta sepan manejar sus finanzas personales. Como en su vida cotidiana, ellos ya manejan dinero deben ser conscientes de su buen uso, para no tener inconvenientes a futuro. La experiencia del manejo del dinero a muy temprana edad hace que los niños y jóvenes adquieran madurez, tomen decisiones apropiadas y determinen sus prioridades. Empezar con cantidades pequeñas de acuerdo con sus gastos diarios es un buen comienzo en la cultura de su apropiado uso y en el ahorro. Utilizar el dinero que reciben de sus padres en gastos como copias, pasajes, dulces y bebidas, los induce a crear la cultura del ahorro porque en muchas ocasiones desean comprar cosas o quieren satisfacer gustos que resultan inalcanzables con lo que reciben de sus padres mensualmente.

Desde esta perspectiva es claro que los jóvenes de educación básica de la ciudad de Pamplona, en la actualidad no cuentan con los conocimientos suficientes sobre finanzas personales, debido a la falta de orientación sobre el tema en el hogar y en las instituciones educativas.

En síntesis, es importante que los niños y jóvenes aprendan a planear sus gastos, es decir, que tengan clara cuál es la cultura financiera que deben adquirir según los ingresos que reciben a fin de que aprendan a su vez a planificar sus finanzas futuras.

## Referencias

¿Qué sentido tiene la Educación Financiera para los niños? (2016, 17 de marzo). *ASOBANCARIA*. Recuperado de <http://www.asobancaria.com/sabermassermas/que-sentido-tiene-la-educacion-financiera-para-los-ninos/>

Comisión Europea. (2004). *Guía de buenas prácticas para promover las actitudes y capacidades empresariales mediante la educación*. Luxemburgo: Oficina de Publicaciones Oficiales de las Comunidades Europeas.

Congresistas proponen dictar cátedras de finanzas en los colegios colombianos. (2015, 16 de diciembre). *Revista Dinero*. Recuperado de <https://www.dinero.com/edicion-impresa/pais/articulo/congresistas-proponen-dictar-catedras-finanzas-colegios-colombianos/217288>

Congreso de la República de Colombia. (2015). *Proyecto de ley 49 de 2014 Senado*. Por la cual se establece la Cátedra de Educación Financiera en la Educación Básica y Media en Colombia. Recuperado de <https://vlex.com.co/vid/proyecto-ley-senado-522701186>

Congreso de la República. (28 de diciembre de 1992). Ley servicio público de la Educación Superior. [Ley 30 de 1992]. [Diario Oficial No. 40.700]. Recuperado de <https://www.cna.gov.co/1741/article-186370.html>

Congreso de la República. (8 de febrero de 1994). Ley general de la educación. [Ley 115 de 1994]. [Diario Oficial No. 41.214]. Recuperado de [http://www.secretariasenado.gov.co/senado/basedoc/ley\\_0115\\_1994.html](http://www.secretariasenado.gov.co/senado/basedoc/ley_0115_1994.html)

Cuellar, M. (2017). Educación financiera para niños y jóvenes en escuelas. *Finanzas Personales*. Recuperado de <http://www.finanzaspersonales.com.co/columnistas/articulo/educacion-financiera-para-ninos-jovenes-escuelas/44317>

Fondo de las Naciones Unidas para la Infancia-UNICEF. (2013). *Educación social y financiera para la infancia "Manual de escuelas amigas de la infancia"*. División de Comunicaciones UNICEF, Nueva York: EEUU. Recuperado de [https://www.unicef.org/cfs/files/CFS\\_FinEd\\_Sp\\_Web\\_8\\_5\\_13.pdf](https://www.unicef.org/cfs/files/CFS_FinEd_Sp_Web_8_5_13.pdf)

García, C. (9 de noviembre, 2014). "Colombianos, los más endeudados de Latinoamérica". *El Tiempo*. Recuperado de <https://www.eltiempo.com/archivo/documento/CMS-14811756>

La cultura del ahorro comienza en casa; es importante la educación financiera en familia. (2014). *Comunicaciones Old Mutual*. Recuperado de <https://www.oldmutual.com.co/para-quien/finanzas-personales/noticias-segemento-finanzaspersonales/Lists/EntradasDeBlog/Post.aspx?ID=14>

La Educación Primaria como Derecho Humano Fundamental. (2013, 26 de mayo). *Centro Latinoamericano de Derechos Humanos- CLADH*. Recuperado de: <http://www.cladh.org/articulos/la-educacion-primaria-como-derecho-humano-fundamental/>

Martínez, R. (2013). La importancia de la educación financiera en la adolescencia. *El economista*. Recuperado de: [/www.economista.com.mx/finanzaspersonales/La-importancia-de-la-educacion-financiera-en-la-adolescencia-20131022-0026.html](http://www.economista.com.mx/finanzaspersonales/La-importancia-de-la-educacion-financiera-en-la-adolescencia-20131022-0026.html)

Ministerio de Educación Nacional-MEN. (2014). *Orientaciones Pedagógicas para la educación Económica y Financiera*. Recuperado de <https://www.mineducacion.gov.co/1759/w3-article-340033.html>

Superintendencia financiera de Colombia. (2010). *Estrategia Nacional de Educación económica y financiera: Una propuesta para su implementación en Colombia*. 1-76. Recuperado de <https://www.superfinanciera.gov.co/jsp/10083731>

Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico-OCDE. (2005). *E Finanzas para todos punto.es*, Recuperado de: <http://www.oecd.org/finance/financialeducation/50236287.pdf>

Ortega, M., Pino, C., Merino, M. & Ledrado, M. (2005). *Educación Financiera en Enseñanza Secundaria Obligatoria Nivel I*. Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico-OCDE, España. Recuperado de <https://www.oecd.org/finance/financial-education/50236328.pdf>