



Finanzas con sentido: una guía financiera para la vida universitaria y profesional

Juan Carlos Gómez Ramírez

Ingeniero Industrial

Modalidad de Práctica

Trabajo de Grado

Seleccione tipo de orientador(es)

Gloria Lucía Ramírez Córdoba, Doctor (PhD) en Finanzas

Universidad de Antioquia

Facultad de Ingeniería

Ingeniería Industrial

Medellín, Antioquia, Colombia

2025

| | |
|----------------------------|--|
| Cita | (Gómez Juan, 2025) |
| Referencia | Gómez, Juan. (2025). <i>Finanzas con sentido: una guía financiera para la vida universitaria y profesional</i> [Trabajo de grado profesional]. Universidad de Antioquia, Medellín, Colombia. |
| Estilo APA 7 (2020) | |



Centro de Documentación Ingeniería (CENDOI)

Repositorio Institucional: <http://bibliotecadigital.udea.edu.co>

Universidad de Antioquia - www.udea.edu.co

El contenido de esta obra corresponde al derecho de expresión de los autores y no compromete el pensamiento institucional de la Universidad de Antioquia ni desata su responsabilidad frente a terceros. Los autores asumen la responsabilidad por los derechos de autor y conexos.

Agradecimientos

En este trabajo se quiere dar infinitas gracias a todas las personas que a lo largo de mi carrera y formación me han ayudado a crecer tanto personal como intelectualmente, adicionalmente a todos los directa e indirectamente involucrados en la construcción de Finanzas Con Sentido.

Tabla de contenido

| | |
|--|----|
| Resumen | 8 |
| Abstract | 9 |
| 1. Introducción | 10 |
| 2. Objetivos | 11 |
| 2.1 Objetivo general | 11 |
| 2.2 Objetivos específicos..... | 11 |
| 3. Marco teórico | 12 |
| 4. Metodología | 18 |
| 5. Análisis de resultados..... | 19 |
| 6. Conclusiones y recomendaciones..... | 29 |
| Referencias | 31 |

Lista de tablas

| | |
|---|----|
| Tabla 1. Hábitos de ahorro de los colombianos según su nivel de ingresos | 15 |
| Tabla 2. Pregrados con cursos relacionados a finanzas en su currículo..... | 16 |

Lista de figuras

| | |
|---|----|
| Figura 1. Comportamiento demográfico en Colombia a través de los últimos 60 años | 14 |
| Figura 2. Imagen de presentación Power Point..... | 21 |
| Figura 3. Plantilla de presupuesto, ingresos y gastos..... | 22 |
| Figura 4. Plantilla de compras con tarjeta de crédito | 23 |
| Figura 5. Plantilla de amortización de créditos | 23 |
| Figura 6. Plantilla de perfil de riesgo | 24 |
| Figura 7. Flyer para la invitación al evento..... | 25 |
| Figura 8. Evidencia del conversatorio..... | 25 |
| Figura 9. Evidencia del conversatorio..... | 26 |
| Figura 10. Resultados de la encuesta acerca de la relevancia de los temas | 26 |
| Figura 11. Resultados de la encuesta acerca de la evaluación del conversatorio | 27 |
| Figura 12. Resultados de la encuesta acerca del conocimiento del ponente | 27 |

Siglas, acrónimos y abreviaturas

| | |
|---------------|--|
| APA | American Psychological Association |
| CDT | Certificado de Depósito a Término |
| CENDOI | Centro de Documentación de Ingeniería |
| OCDE | Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico |
| PhD | Philosophiae Doctor |
| PISA | Programa de Evaluación Internacional de Estudiantes |
| UdeA | Universidad de Antioquia |

Resumen

El presente proyecto tuvo como objetivo desarrollar un curso de finanzas personales que permita a los estudiantes de la facultad de ingeniería de la Universidad de Antioquia, entender y comprender los factores claves para tener unas finanzas personales sanas. Lo anterior, con el propósito de desarrollar habilidades y conocimientos sólidos en la gestión financiera personal, que lleve a los estudiantes a tomar decisiones informadas y responsables respecto a sus finanzas, con el fin de alcanzar sus metas económicas a corto, mediano y largo plazo. El curso se diseñó por módulos de manera teórico-práctica, en los cuales cada persona puede adquirir conocimientos financieros que puede aplicar a sus condiciones económicas y de esta manera tener un aprendizaje personalizado y con sentido. En adición, se realizó una prueba piloto del curso con algunos estudiantes de la facultad de ingeniería con la temática desarrollada y los resultados fueron muy positivos ya que el contenido compartido tuvo mucho impacto en los asistentes que a partir del momento modificaron sus hábitos de consumo para organizar sus finanzas personales.

Palabras clave: ahorro, ingresos, gastos, inversión, educación financiera, planificación financiera, deudas.

Abstract

The objective of this project was to develop a personal finance course that allows students from the Faculty of Engineering at the University of Antioquia to understand and comprehend the key factors for having healthy personal finances. The purpose of this was to develop solid skills and knowledge in personal financial management, which leads students to make informed and responsible decisions regarding their finances, in order to achieve their short, medium and long-term economic goals. The project was developed in modules in a theoretical-practical manner, in which each person acquired financial knowledge that they could apply to their economic conditions and thus have personalized and meaningful learning. In addition, a pilot test of the course was carried out with some students from the Faculty of Engineering with the developed theme and the results were very positive since the shared content had a great impact on the attendees who from that moment on modified their consumption habits to organize their personal finances.

Keywords: savings, income, expenses, investment, financial education, financial planning, debts.

1. Introducción

En la sociedad actual, la gestión adecuada de las finanzas personales es esencial para alcanzar la estabilidad económica y el bienestar general. A medida que el entorno económico se vuelve más complejo y las oportunidades de consumo y endeudamiento aumentan, la necesidad de educarse financieramente se ha convertido en una prioridad. Sin embargo, muchas personas carecen de los conocimientos y habilidades necesarios para manejar eficazmente sus recursos económicos, lo que puede llevar a situaciones de estrés financiero, deudas acumuladas y falta de ahorro para el futuro.

Así pues, falta de educación financiera es un problema significativo que afecta a personas de todas las edades y niveles socioeconómicos. Sin una comprensión clara de conceptos básicos como el presupuesto, el ahorro, la inversión y la gestión de deudas, muchas personas toman decisiones financieras que pueden tener consecuencias negativas a largo plazo. Por lo tanto, este trabajo de grado tuvo como objetivo diseñar un curso de finanzas personales que permita abordar este problema, proporcionando una base sólida de conocimientos y herramientas prácticas que los participantes puedan aplicar en su vida diaria para mejorar su salud financiera.

Por consiguiente, el objetivo general del curso es desarrollar y aplicar estrategias de gestión financiera personal que permitan a los estudiantes mejorar su salud financiera, optimizar sus recursos económicos y alcanzar sus metas a corto y largo plazo. El curso se desarrolló a través de una combinación de sesiones teóricas y prácticas. Las sesiones teóricas proporcionaron los fundamentos y conceptos claves de las finanzas personales, mientras que las prácticas permitieron a los participantes aplicar estos conocimientos a su situación financiera individual. Las actividades incluyeron talleres de elaboración de presupuestos, simulaciones de inversión, análisis de casos reales y ejercicios de planificación financiera. Además, se utilizaron recursos multimedia y estudios de caso para un aprendizaje interactivo.

2. Objetivos

2.1 Objetivo general

Diseñar un curso de finanzas personales para estudiantes de la Facultad de Ingeniería de la Universidad de Antioquia que les permita desarrollar habilidades y conocimientos en la gestión financiera personal, lo que ayudará a los estudiantes a tomar decisiones informadas y responsables respecto a sus finanzas, con el fin de alcanzar sus metas económicas a corto, mediano y largo plazo.

2.2 Objetivos específicos

- Realizar una revisión exhaustiva de la literatura sobre finanzas personales para identificar las teorías, conceptos y enfoques más relevantes que se incorporarán en el curso.
- Definir las generalidades del curso, incluyendo los objetivos generales y específicos, la estructura de los módulos, los temas que se abordarán en cada uno, y la duración total del curso.
- Desarrollar el contenido completo de cada módulo, integrando tanto la parte teórica como la práctica, con el fin de proporcionar una formación integral en finanzas personales.
- Implementar una versión piloto del curso para evaluar su efectividad, recibir retroalimentación y realizar los ajustes necesarios antes de su oferta al público general.

3. Marco teórico

La educación financiera es el proceso de adquirir conocimientos y habilidades para gestionar de manera efectiva los recursos financieros personales y familiares. Incluye entender conceptos básicos como el ahorro, la inversión, el presupuesto, el crédito y las deudas, así como desarrollar competencias para tomar decisiones informadas sobre el dinero.

Es un conocimiento elemental en la vida de cualquier persona, pues sus aptitudes financieras enmarcarán y desarrollarán la calidad de vida de cualquier individuo, ya que una mala decisión financiera, como por ejemplo la toma de una deuda mala a una tasa excesiva, puede ser el comienzo de una lista interminable de problemas.

Uno de los elementos más importantes en este tema es el ahorro y según Mario Pardo, presidente de la Junta Directiva de Asobancaria y de BBVA Colombia dice: “Colombia presenta una tasa de ahorro inferior a la de cualquier otra región del mundo, aproximadamente la mitad de la tasa observada en Latinoamérica y solo una cuarta parte de la registrada en Asia. Esta alarmante situación se origina en los bajos niveles de ahorro tanto de las familias y las empresas como del sector público.” Esta es una muestra de la falta de educación financiera en todo el territorio, pues son temas que se dejan a terceros y a “expertos en la materia” sin saber que esto es un tema de todos y cada uno de los ciudadanos. (La República, 2024).

En adición a lo anterior, hace algunos años el programa PISA (Programa de Evaluación Internacional de Estudiantes) hizo una prueba a 29.000 estudiantes del último grado de secundaria en 18 países abordando temas como planificación financiera, la gestión de cuentas y tarjetas bancarias, el uso de tasas de interés, el manejo de riesgos, entre otros. Como resultado de la prueba, los estudiantes de Colombia obtuvieron el último puesto entre los competidores arrojando algunos datos alarmantes tales como, que el 81% de los colombianos son incapaces de calcular una tasa de interés simple, el 72% no ahorran, sólo el 23% puede determinar cuánto gastaron la semana anterior y que el 20% reportan que no han sido capaces de cubrir gastos inesperados (Revista de Pedagogía, 2016).

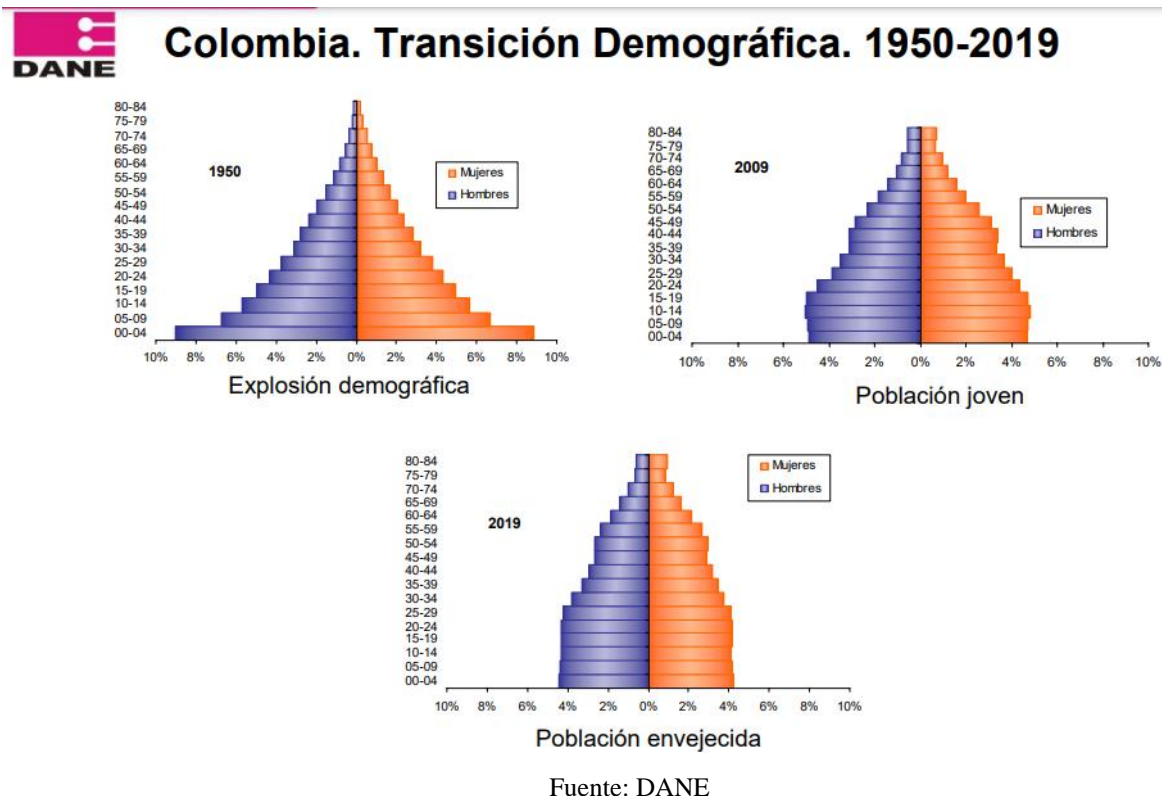
Aunque la reforma financiera de 2009 y el Ministerio de Educación en Colombia han tratado de fomentar la educación financiera de calidad y democratizada, lo cierto es que el alcance y los esfuerzos de las entidades gubernamentales no son suficientes. Un claro ejemplo de esto es “Visto de otra forma, en febrero de 2022 cuando la tasa tope para las tarjetas de crédito estaba en 27,7%, las personas le debían a los bancos por sus plásticos \$32,5 billones. Y un año después, sin importar que la tasa superó 45% hubo una mayor demanda de crédito con sus cupos.” (La República, 2023).

Es decir, ¿la gente realmente sabe qué es la tasa de interés? ¿saben qué tan costosa es una deuda? ¿son conscientes de sus hábitos de consumo? ¿están pensando en su plan de retiro o todo se lo están dejando a la suerte y a los fondos de pensiones (que a este paso no sabremos que será una pensión)? ¿conocen alternativas de inversión? ¿saben qué es el interés compuesto?

Pues bien, todos estos interrogantes son los que cada ciudadano debería ser consciente antes de tomar una decisión financiera pues como lo dice la OCDE (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico) “a menor nivel de educación financiera corresponde un menor grado de cultura financiera y por consiguiente menor bienestar social y desarrollo económico” y añade “las jóvenes generaciones es probable, no sólo que se enfrente a una complejidad creciente en los productos, servicios y mercados financieros, sino también es probable que soporten más riesgos financieros en su etapa adulta que sus padres”.

El siguiente gráfico nos muestra el comportamiento demográfico en Colombia a través de los últimos 60 años:

Figura 1. Comportamiento demográfico en Colombia a través de los últimos 60 años



Se puede evidenciar que la población adulta es cada vez mayor y la población joven es menor, esto hace que la situación en cuanto a la planeación financiera sea cada vez más importante. ¿Será que con esas condiciones los jóvenes de hoy alcanzarán una jubilación? ¿habrá recursos en 50 o 60 años para las pensiones de los jóvenes de hoy? Estos cuestionamientos hacen que cada individuo tenga que tomar decisiones financieras frente a la situación actual y empezar desde hoy a planear su retiro, por lo que poner cuidado a las finanzas personales hace que sea un tema fundamental y trascendental para todas las personas, es decir, ya no es solamente un tema de expertos.

En adición a lo anterior, se podría llegar a pensar que los asuntos financieros son solo para ciertas personas y estratos, pero no es así. Como lo muestra (Olmedo,2009) en la Tabla 1 en su artículo llamado Finanzas personales, evidenciando los hábitos de consumo de los colombianos según los estratos socioeconómicos:

Tabla 1. Hábitos de ahorro de los colombianos según su nivel de ingresos

| Nivel de Ingresos (salarios mínimos) | Ahorran habitualmente | Viven "al día" | Viven "al fiado" |
|--------------------------------------|-----------------------|----------------|------------------|
| Menos de 1 | N.A. | 54,75% | 44,80% |
| entre 1 y 2 | 2,7% | 45,37% | 51,90% |
| entre 2 y 3 | 7,52% | 40,06% | 52,40% |
| entre 3 y 4 | 17,88% | 4,47% | 77,70% |
| entre 4 y 5 | 22,71% | 33,22% | 44,10% |
| entre 5 y 6 | 23,96% | 21,10% | 54,90% |
| entre 6 y 7 | 28,32% | 25,86% | 45,80% |
| entre 7 y 8 | 26,68% | 15,81% | 57,50% |
| entre 8 y 9 | 30,82% | 1,57% | 67,60% |
| entre 9 y 10 | 26,81% | 14,87% | 58,30% |
| entre 10 y 15 | 17,29% | 46,04% | 36,70% |
| Más de 15 | 8,90% | N.A. | N.A. |
| PROMEDIO | 14,73% | 18,01% | 31,13% |

El estudio evidencia, por ejemplo, que una persona que gana entre 2 y 3 salarios mínimos ahorra casi en la misma proporción que alguien que gana más de 15 salarios mínimos. Con el paso de los años se ven que las condiciones casi no varían. Un estudio realizado por Pibank en el año 2023 sobre el ahorro, señala que las personas pertenecientes al estrato 3 están ahorrando entre el 8% y el 30% de sus ingresos, mientras que aquellas del estrato 4 ahorran entre el 2% y el 15%. En cuanto al estrato 5, el rango de ahorro oscila entre el 10% y el 20%, y finalmente, para el 6, el rango se encuentra entre el 10% y el 30%. Así que la solución a los problemas de finanzas personales no es ganar más dinero sino cambiar la mentalidad y hábitos de consumo.

Lo anterior enmarca los problemas que hay en la sociedad por la falta de educación financiera y los graves inconvenientes que pueden traer sino se ataca esta problemática.

La universidad, como medio de construcción social y educativo debería brindar cursos y educación financiera para todos sus estudiantes independientemente de la carrera que se estudie, pues como se ha mencionado, este tema es un pilar para tener una buena calidad de vida y un buen desarrollo de los individuos. Particularmente en la Universidad de Antioquia, en la Facultad de Ingeniería se tiene que sólo 3 de 18 carreras tienen en su malla curricular algún curso relacionado con finanzas, evidenciando la poca educación financiera que se está brindando en la Facultad, tal como se muestra en la siguiente Tabla 2:

Tabla 2. *Pregrados con cursos relacionados a finanzas en su currículum*

| Carrera | NO tiene curso en Finanzas | SÍ tiene curso en Finanzas |
|----------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Bioingeniería | X | |
| Ingeniería Aeroespacial | X | |
| Ingeniería Civil | X | |
| Ingeniería Ambiental | X | |
| Ingeniería Energética | X | |
| Ingeniería Eléctrica | X | |
| Ingeniería Electrónica | X | |
| Ingeniería de Materiales | X | |
| Ingeniería Mecánica | X | |
| Ingeniería Oceanográfica | X | |
| Ingeniería Química | X | |
| Ingeniería Sanitaria | X | |
| Ingeniería de Sistemas | X | |
| Ingeniería de Telecomunicaciones | X | |
| Ingeniería Urbana | X | |
| Ingeniería Agroindustrial | | X |
| Ingeniería Bioquímica | | X |
| Ingeniería Industrial | | X |

La información anterior Indica que un gran número de ingenieros de la UdeA están egresando sin conocimientos en finanzas, serán excelentes profesionales pero probablemente con unas finanzas en desarmonía.

¿Qué beneficios puede traer impartir a los estudiantes educación financiera?

- Ayuda a tomar mejores decisiones, pues las personas están informadas sobre el uso de sus recursos financieros, considerando riesgos y oportunidades.

- Ayuda a la creación de hábitos de ahorro y la planificación a largo plazo.
- Ayuda a comprender el uso adecuado del crédito y a evitar el endeudamiento excesivo, así como a gestionar las deudas existentes de manera más efectiva.
- Proporciona conocimientos sobre cómo invertir dinero de manera segura y efectiva, diversificando portafolios y comprendiendo los diferentes tipos de inversiones.
- Aumenta la capacidad de identificar y evitar fraudes financieros y estafas, protegiendo así el patrimonio personal.
- Contribuye al bienestar emocional y mental al reducir el estrés relacionado con las finanzas y aumentar la seguridad financiera.
- Empodera a las personas para que tomen el control de su situación financiera, aumentando su independencia y capacidad para mejorar su calidad de vida.

4. Metodología

El proyecto de investigación se llevó a cabo mediante una metodología estructurada que permitió desarrollar un curso sobre finanzas personales. En primer lugar, se realizó una búsqueda bibliográfica exhaustiva utilizando fuentes confiables como revistas académicas, bases de datos científicas, libros especializados y cursos en línea. Este proceso inicial permitió identificar conceptos clave, teorías y enfoques actualizados relacionados con el tema.

Una vez recopilada la información, esta fue leída y filtrada cuidadosamente para garantizar que se ajustara al enfoque del proyecto. Se descartó contenido que no aportara valor significativo, organizando los datos relevantes de manera sistemática y efectiva. Posteriormente, se ajustó la información seleccionada para definir el alcance del curso, estableciendo los objetivos generales y específicos, así como los subtemas y habilidades esenciales que los participantes debían desarrollar.

En la siguiente etapa, se diseñaron los subtemas y se estructuró el contenido de manera detallada. También se crearon plantillas prácticas de simulación, como presupuestos, planes de ahorro y modelos de inversión, con el objetivo de facilitar la aplicación práctica de los conocimientos adquiridos por los participantes. Este diseño fue fundamental para garantizar que el curso fuera didáctico y útil.

El contenido elaborado se presentó en un formato claro y visualmente atractivo. Para ello, se integraron gráficos, tablas y recursos visuales que facilitaron la comprensión de los conceptos por parte de los estudiantes. Esta etapa permitió consolidar el material en una herramienta de aprendizaje efectiva y accesible.

Finalmente, se llevó a cabo una prueba piloto con estudiantes de la facultad de ingeniería. Durante esta etapa, se implementó el curso y se recogieron opiniones y sugerencias de los participantes. Los comentarios obtenidos fueron analizados y sirvieron para realizar ajustes y optimizar el contenido antes de su implementación final, logrando así un curso que cumpliera con las expectativas y necesidades del público objetivo.

5. Análisis de resultados

El desarrollo del proyecto de investigación sobre el curso de finanzas personales arrojó resultados significativos que evidencian su impacto positivo en la educación financiera de los estudiantes. El principal resultado del proyecto fue la elaboración de un curso estructurado en cuatro unidades temáticas: **aspectos generales de las finanzas personales, planificación financiera, deudas y presupuesto**. Este enfoque integral permitió a los participantes adquirir habilidades y conocimientos fundamentales para gestionar sus finanzas personales de manera efectiva y tomar decisiones informadas y responsables sobre el manejo de su dinero.

El curso de finanzas personales que tiene por nombre “Finanzas con sentido: una guía financiera para la vida universitaria y profesional”, fue diseñado para impartirse en un total de 6 horas, distribuidas en tres días consecutivos con sesiones de 2 horas cada una. Esta estructura permite a los estudiantes asimilar gradualmente los contenidos y reflexionar sobre su aplicación en su vida cotidiana. Se desarrolló con un enfoque práctico y progresivo distribuido en cuatro unidades, abarcando los siguientes contenidos principales:

Unidad #1: Aspectos generales de las finanzas personales.

- ¿Por qué son importantes las finanzas personales?
- ¿Cuáles son las ideas y creencias que afectan las finanzas personales?
- El ciclo de la vida y las fases de las finanzas por edad
- Glosario financiero
 - Dinero
 - Ingresos
 - Gastos
 - Ahorro
 - Presupuesto
 - Deuda
 - Intereses
 - Inflación
 - Interés simple

- Interés compuesto
- Inversión
- Activo
- Pasivo
- Patrimonio
- Diversificación
- Valor presente
- Valor futuro
- Perfil de riesgo

Unidad #2: Planificación financiera

- ¿Por qué es importante ahorrar?
- Claves para ahorrar exitosamente
- ¿Qué es un fondo de emergencia y dónde mantenerlo?
- ¿Por qué es importante la planeación financiera?
- ¿Cuál es el sistema ideal de finanzas y como llegar a él?
- ¿Existe consciencia sobre los Hábitos de consumo?
- Componentes de un presupuesto
- Paso a paso para crear un presupuesto

Unidad #3: Deudas

- ¿Qué es un crédito y qué tipo de créditos existen?
- Clasificación de las deudas
- Métodos para pagar deudas
- Tarjetas de crédito
- Composición de una tarjeta de crédito
- Ventajas y desventajas de una tarjeta de crédito
- Características que se deben tener en cuenta a la hora de solicitar una tarjeta de crédito

Unidad #4: Inversión

- ¿Por qué es importante invertir?

- Perfil de riesgo
 - Alternativas de inversión
 - CDT
 - Cuentas de alto rendimiento
 - Fondos de inversión colectiva
 - Finca raíz
 - Acciones
 - Monedas
 - Negocios productivos
- ✓ Conclusiones y recomendaciones finales

Para el desarrollo de todas las unidades del curso, se preparó un documento integral que recopiló y organizó la información necesaria para cada tema. Este documento sirvió como base para estructurar los contenidos, garantizando que fueran claros, relevantes y adecuados al perfil de los participantes. Además, incluyó referencias teóricas, ejemplos prácticos y herramientas de apoyo, facilitando la implementación de un programa educativo completo y coherente.

Adicionalmente, se diseñaron diapositivas en PowerPoint para exponer de manera clara y visual los contenidos del curso, ver ejemplo en la Figura 2. Estas presentaciones complementaron la explicación teórica, facilitando la comprensión de los conceptos y manteniendo el interés de los participantes. Las diapositivas incluyeron gráficos, tablas, y ejemplos prácticos, lo que permitió ilustrar de forma dinámica y estructurada los temas abordados en cada sesión.

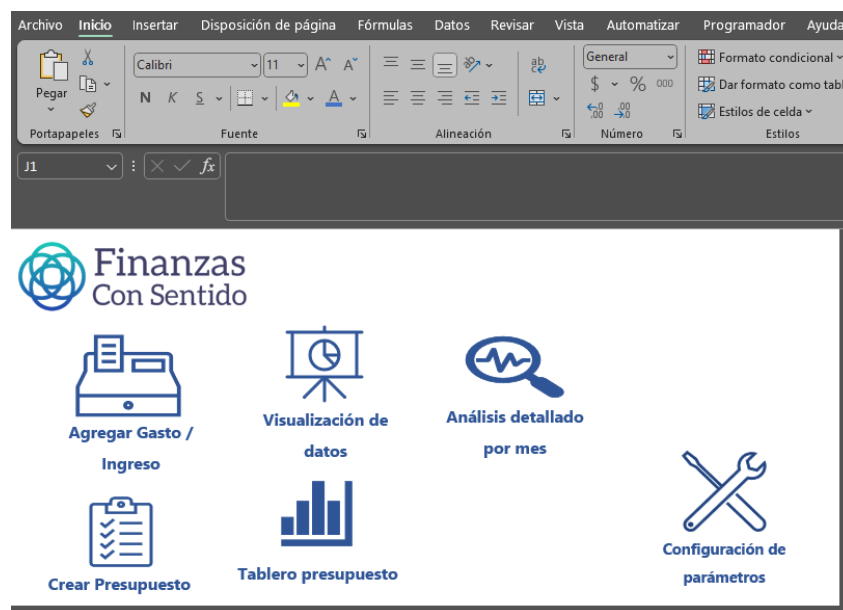
Figura 2. Imagen de presentación Power Point



Asimismo, se elaboraron cuatro plantillas en Excel como parte de los materiales prácticos del curso, las cuales son:

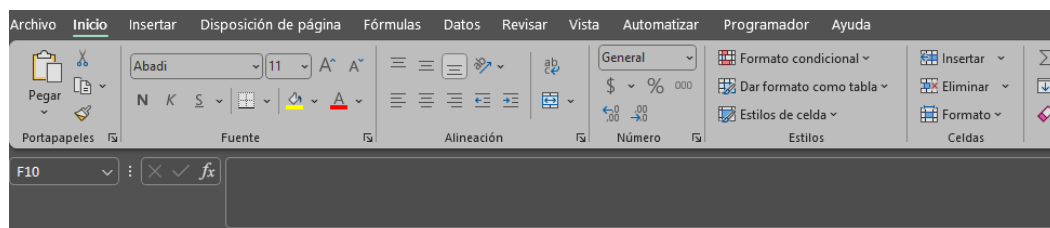
- **Plantilla de presupuesto, ingresos y gastos:** está diseñada para que cada persona pueda planificar un presupuesto mensual detallado y llevar un seguimiento preciso de sus ingresos y gastos. Esta herramienta facilita la evaluación de los hábitos de consumo y ofrece representaciones gráficas que muestran en qué se destina el dinero, ayudando así a tomar decisiones financieras más informadas y conscientes.

Figura 3. *Plantilla de presupuesto, ingresos y gastos*



- **Plantilla de compras con tarjeta de crédito:** está diseñada para calcular y mostrar el costo total de un artículo adquirido con tarjeta de crédito, considerando el número de cuotas seleccionadas.

Figura 4. Plantilla de compras con tarjeta de crédito



Simulaciones de compras a crédito

| | |
|---------------------------|---------------|
| Valor de la compra | \$ 10.000.000 |
| Tasa de interés (mensual) | 1,00% |
| # De cuotas | 9 |
| Cuota | \$ 1.167.404 |

| | |
|-----------------------|-------|
| Tasa efectiva anual | 5% |
| Tasa efectiva mensual | 0,41% |

| | |
|---------------------|---------------|
| Valor final a pagar | \$ 10.506.633 |
|---------------------|---------------|

Nota: es importante recordar que en esta simulación no se está teniendo en cuenta la cuota de manejo de la tarjeta de crédito.



- Plantilla de amortización de créditos:** está diseñada para calcular y visualizar el comportamiento de un crédito a lo largo del tiempo. Permite detallar el monto de las cuotas mensuales, desglosando la proporción de cada pago destinada a capital e intereses, y analizar el saldo pendiente del crédito en cada período. Además, ofrece la posibilidad de incorporar abonos extraordinarios, mostrando cómo estos impactan la reducción del saldo del crédito y el ahorro en intereses a lo largo del plazo del préstamo, facilitando una planificación más eficiente y estrategias para optimizar el pago de deudas.

Figura 5. Plantilla de amortización de créditos

| PERIODO | SALDO INICIAL | CUOTA | INTERESES | ABONO CAP | ABONOS EXTRA | SALDO FINAL |
|---------|---------------|------------|-----------|------------|--------------|--------------|
| 49 | \$ 6.169.485 | \$ 697.439 | \$ 52.441 | \$ 544.998 | \$ 700.000 | \$ 4.824.487 |
| 50 | \$ 4.824.487 | \$ 697.439 | \$ 41.008 | \$ 656.431 | \$ 700.000 | \$ 3.468.056 |
| 51 | \$ 3.468.056 | \$ 697.439 | \$ 29.478 | \$ 667.960 | \$ 700.000 | \$ 2.100.095 |
| 52 | \$ 2.100.095 | \$ 697.439 | \$ 17.851 | \$ 679.588 | \$ 700.000 | \$ 720.597 |
| 53 | \$ 720.597 | \$ 697.439 | \$ 6.124 | \$ 691.315 | | \$ 29.193 |
| 54 | \$ 29.193 | \$ 29.441 | \$ 248 | | | \$ 0 |
| 55 | \$ 0 | \$ 0 | \$ 0 | \$ 0 | | \$ 0 |
| 56 | \$ 0 | \$ 0 | \$ 0 | \$ 0 | | \$ 0 |
| 57 | \$ 0 | \$ 0 | \$ 0 | \$ 0 | | \$ 0 |

- Plantilla de perfil de riesgo:** está diseñada para ayudar a los usuarios a identificar su tolerancia al riesgo en relación con sus decisiones de inversión. A través de un conjunto de preguntas o criterios, esta herramienta permite clasificar a la persona en diferentes niveles de perfil de riesgo, como conservador, moderado o agresivo. Con esta información, el usuario puede tomar decisiones financieras más alineadas con su capacidad para asumir riesgos y sus objetivos financieros, facilitando la selección de opciones de inversión adecuadas a sus necesidades y expectativas.

Figura 6. *Plantilla de perfil de riesgo*

Archivo Inicio Insertar Disposición de página Fórmulas Datos Revisar Vista Automatizar Programador Ayuda

Calibri 11 A⁺ A⁻ General Formato condicional Dar formato como tabla Estilos de celda Estilos

Portapapeles Fuente Alineación Número

L6

A B C D E F G H I J K

1

2 **Finanzas** **Perfil de riesgo**

3 **Con Sentido** Encuesta tomada de Trii comisionista de bolsa

4

5 **Instrucciones**

6 Escoja una única opción de las preguntas de selección múltiple.

7

8

9

10

11

12

13 **1. ¿Cuál es el grupo de edad al que pertenece?**

14

15 a) Mayor de 65 años.

16 b) Entre 46 y 65 años.

17 c) Entre 26 y 45 años.

18 d) Menor de 25 años.

19

20

21

22 **2. ¿Cuál es el objetivo de su inversión?**

23 a) Ahorrar para pagar gastos de corto plazo.

24 b) Acumular capital a mediano plazo con un fin específico (estudios, viajes, etc).

25 c) Contar con una inversión que permita tener una renta en la vejez.

26 d) Especular en el mercado de capitales, aceptando las posibles pérdidas que tenga.

Encuesta Respuestas

Una vez que el curso estuvo listo, lo último que se llevó a cabo fue convocar a algunos estudiantes de la Facultad de Ingeniería para que participaran de forma voluntaria en el evento, utilizando un flyer para su difusión (ver figura 7). La presentación del curso se realizó a través de Zoom, tal como se muestra en las figuras 8 y 9.

Figura 7. Flyer para la invitación al evento

Hablemos de finanzas personales

Ponente: Juan Carlos Gomez

Temas a tratar

Aspectos generales de las finanzas personales

- ¿Por qué es importante el buen manejo de las finanzas personales?
- Ideas y creencia que afectan nuestras finanzas.

Planificación financiera

- Hábitos de consumo.
- Estrategias para ahorrar y manejar un presupuesto adecuadamente.

Deudas

- ¿Las deudas son buenas?
- Métodos para pagar deudas.
- ¿Cómo utilizar la tarjeta de crédito?

Inversión

- Inversiones inteligentes vs inversiones tradicionales.
- Alternativas de inversión en el mercado.

Diciembre 4, 5 y 6 del 2024
 Hora 10:00 am
 Via Zoom (confirmar asistencia para envío del link).






Figura 8. Evidencia del conversatorio

Perfil de riesgo

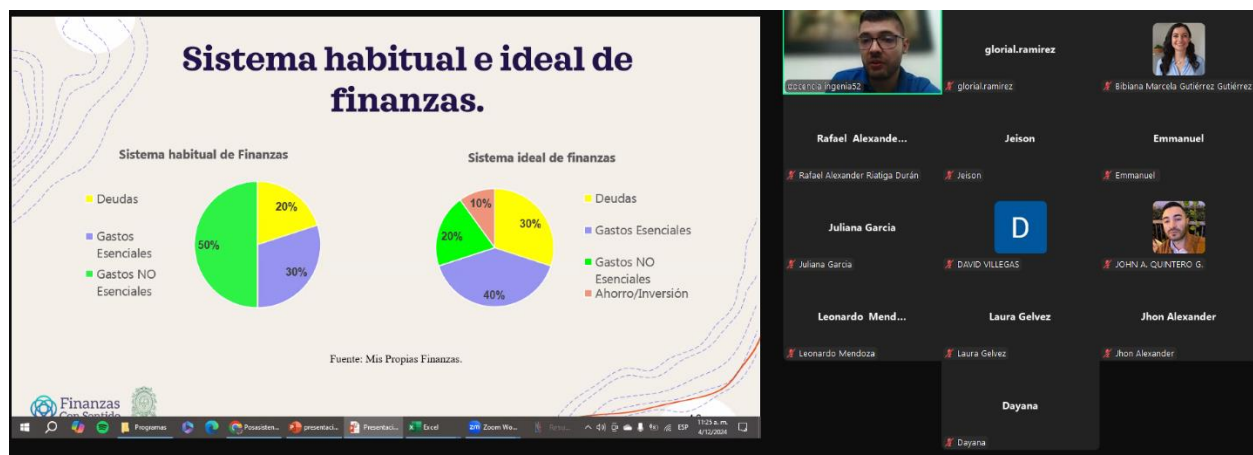
+ Es una evaluación que determina la capacidad y disposición de un inversor para asumir riesgos en sus inversiones. Este perfil ayuda a definir qué tipo de inversiones son adecuadas para el inversor, basándose en su tolerancia al riesgo, objetivos financieros y horizonte temporal.

- + Perfil conservador
- + Perfil moderado
- + Perfil arriesgado

37



Figura 9. Evidencia del conversatorio



Al finalizar la prueba piloto, se realizó una encuesta en la cual se obtuvo la siguiente retroalimentación:

Figura 10. Resultados de la encuesta acerca de la relevancia de los temas

En escala de 1 a 5, ¿Cómo evalúa la relevancia de los temas presentados?
6 respuestas

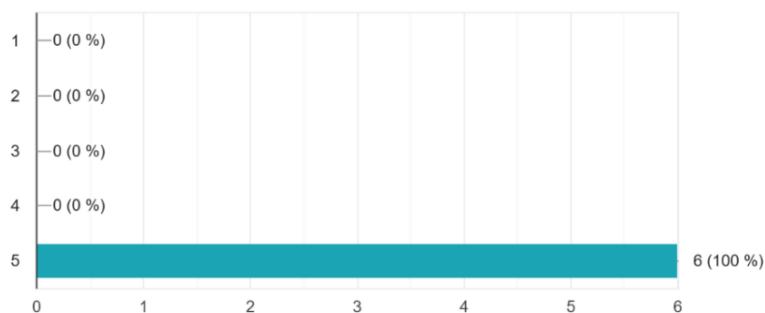


Figura 11. Resultados de la encuesta acerca de la evaluación del conversatorio

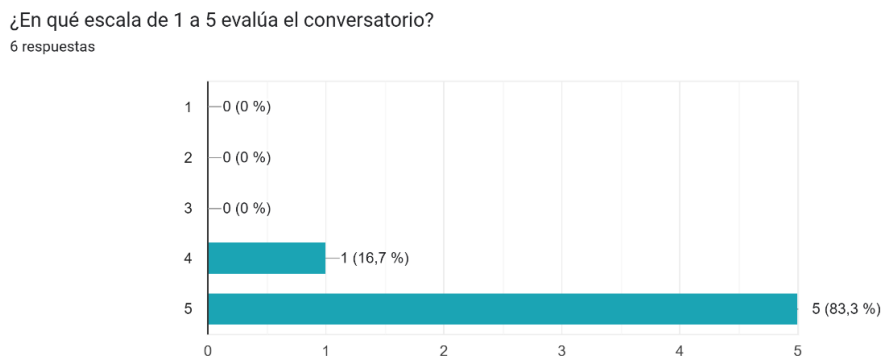
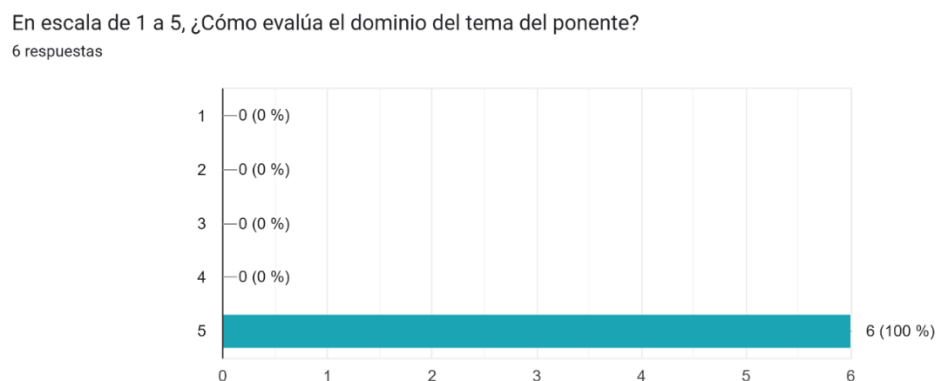


Figura 12. Resultados de la encuesta acerca del conocimiento del ponente



Los resultados de la prueba piloto reflejaron que los estudiantes valoraron la relevancia de los temas tratados, considerándolos esenciales para su vida diaria. Manifestaron su intención de aplicarlos para mejorar sus hábitos financieros y gestionar de manera más eficiente sus recursos, con el fin de alcanzar sus objetivos económicos a corto, mediano y largo plazo. Asimismo, destacaron que la estructura teórico-práctica del curso, junto con herramientas como las plantillas de simulación, les permitió conectar los conceptos aprendidos con su propia realidad económica. Esto facilitó un aprendizaje significativo y práctico, que podrán incorporar de inmediato en su día a día.

Finalmente, los beneficios obtenidos por los participantes no se limitan a un impacto inmediato, sino que ofrecieron herramientas duraderas para enfrentar desafíos financieros futuros, como la planificación para la jubilación, el manejo adecuado de deudas y la toma de decisiones de inversión. En conclusión, este curso no solo contribuyó al desarrollo de habilidades prácticas y conocimientos financieros, sino que también promovió una transformación en los hábitos y comportamientos financieros de los participantes, impactando positivamente su calidad de vida.

6. Conclusiones y recomendaciones

El desarrollo del curso de finanzas personales dirigido a estudiantes de la Facultad de Ingeniería de la Universidad de Antioquia ha tenido un impacto significativo y positivo en la educación financiera de los participantes. Este proyecto permitió a los estudiantes comprender y aplicar conceptos clave como ahorro, deudas, presupuesto e inversión, transformando sus hábitos financieros y promoviendo decisiones más responsables respecto al manejo de sus recursos económicos.

Uno de los logros más destacados fue el cambio en los comportamientos financieros de los estudiantes que participaron en la prueba piloto. Gracias al enfoque teórico-práctico y al uso de herramientas como plantillas de simulación, los participantes pudieron conectar los conceptos aprendidos con su realidad económica, facilitando un aprendizaje significativo y personalizado. Esto no solo les proporcionó beneficios inmediatos, sino también herramientas duraderas para enfrentar retos financieros futuros, como la planificación para la jubilación, la gestión adecuada de deudas y las decisiones de inversión.

Sin embargo, los resultados del proyecto también evidenciaron una brecha importante en la formación financiera dentro de la universidad, ya que solo tres de las dieciocho carreras de la Facultad de Ingeniería ofrecen cursos relacionados con finanzas. Esta carencia limita el desarrollo de habilidades financieras en los estudiantes, quienes, aunque sean excelentes profesionales, podrían enfrentar dificultades en la gestión de sus finanzas personales.

Frente a esta problemática, se recomienda ampliar la oferta del curso a toda la comunidad universitaria, no solo a la Facultad de Ingeniería, e incluso considerar su inclusión en los currículos obligatorios de todas las carreras. La educación financiera es fundamental para cualquier disciplina y su integración en la formación académica podría mejorar significativamente la calidad de vida de los egresados.

Por otro lado, es importante continuar perfeccionando el contenido del curso basándose en la retroalimentación recibida durante las pruebas piloto. Incorporar temas y profundizar en los ya vistos sería una estrategia para mantener la relevancia y efectividad del programa.

Finalmente, sería ideal implementar sistemas de medición de impacto a largo plazo, para evaluar cómo este curso transforma los hábitos y decisiones financieras de los participantes con el tiempo. Además, sería estratégico establecer alianzas con instituciones financieras y educativas que respalden estas iniciativas, ofreciendo recursos adicionales y oportunidades de formación práctica.

En conclusión, este curso ha demostrado ser una herramienta efectiva para mejorar la salud financiera de los estudiantes, empoderándolos con habilidades esenciales que impactan tanto su bienestar personal como su futuro profesional. Su expansión y replicación podrían contribuir significativamente al desarrollo económico y social del país.

Referencias

- BlackRock. (s.f). Qué es diversificación y cómo puede beneficiar tu inversión. <https://bit.ly/425ZlhU>
- CFPB. (s.f). Una guía esencial para hacer un fondo de emergencia. <https://bit.ly/4a9v2OH>
- Charris, I. R. (2015). Estrategias para el manejo de las finanzas personales. *Gestión Competitividad e Innovación*, 3(2), 28-36.
- Comfama. (2022). ¿Cómo crear y mantener un fondo de emergencias? <https://bit.ly/3PMehjn>
- Delgado, L. O. F. (2009). Las finanzas personales. *Revista Escuela de Administración de Negocios*, (65), 123-144.
- El nuevo siglo. (2023). Solo 4 de cada 10 colombianos destinan parte de sus ingresos al ahorro. <https://bit.ly/4a96Uf2>
- Grisal, E. A. D., Ruiz, J. D. G., & Aristizábal, J. D. R. (2016). Conocimientos financieros en jóvenes universitarios: caracterización en la institución universitaria ESUMER. *Revista de pedagogía*, 37(101), 41-55.
- Grupo Banco mundial. (s.f). Capacidades financieras en Colombia: resultados de la encuesta nacional sobre comportamientos, actitudes y conocimientos. <https://bit.ly/3BOPCY1>
- La República. (2023). Asobancaria destacó departamentos y edades en las que más colombianos ahorran. <https://n9.cl/10zm4>
- La República (2023). Deudas con tarjetas de crédito subieron 20% a febrero pese a las altas tasas de interés. <https://bit.ly/3W6f2Hm>
- La República (2024). Antes de aumentar la masa monetaria, es clave enfocarse en el ahorro e inversión. <https://bit.ly/4aaDHQL>
- López, Y. C., & Dra, G. H. R. (2022). Impacto de las finanzas personales en jóvenes universitarios. *Revista Científica Sinapsis*, 21(1).
- Marín, V. L., Giraldo, J. U., Mejía, D. A. C., & Ramírez, Y. M. B. (2019). Determinantes del uso de herramientas financieras: análisis desde las finanzas personales. *Science of Human Action (revista descontinuada)*, 4(1), 33-58.

- Plata-Gómez, K. R., & Caballero-Márquez, J. A. (2020). Influencia de los programas de educación financiera sobre el comportamiento de los jóvenes: una revisión de literatura. *I+D Revista De Investigaciones*, 15(2), 18-27.
- Riveros-Cardozo, R. A., & Becker, S. E. (2020). Introducción a las Finanzas Personales. Una perspectiva general para los tiempos de crisis. *Revista Internacional de Investigación en Ciencias Sociales*, 16(2), 235-247.
- Superintendencia financiera de Colombia. (2024). Tasas y desembolsos por modalidad de crédito. <https://bit.ly/4iZFuMN>
- Trii.(s.f). ¿Por qué es importante invertir? <https://bit.ly/40ohvPV>
- Velecela, P. A. C., Vallejo, J. I. G., & Jara, B. D. V. (2017). Finanzas personales: la influencia de la edad en la toma de decisiones financieras. *Killkana sociales: Revista de Investigación Científica*, 1(3), 10.
- Villada, F., López-Lezama, J. M., & Muñoz-Galeano, N. (2018). Análisis de la Relación entre Rentabilidad y Riesgo en la Planeación de las Finanzas Personales. *Formación universitaria*, 11(6), 41-52.
- Zapata-Aguilar, A., Cabrera-Ignacio, E., Hernández-Arce, J., & Martínez-Morales, J. (2016). Educación financiera entre jóvenes universitarios: Una visión general. *Educación*, 3(9), 1-8.