

Propuesta de educación financiera para los estudiantes de grado 10 de la I. E. Cabrera

Katerine Alejandra López Nasmuta

Verónica Bellanith Morillo Josa

Paola Nayeli Rivera Acosta

Universidad Cesmag

Facultad de Ciencias Administrativas y Contables

Programa Contaduría Pública

2023

Propuesta de educación financiera para los estudiantes de grado 10 de la I. E. Cabrera

Katerine Alejandra López Nasmuta

Verónica Bellanith Morillo Josa

Paola Nayeli Rivera Acosta

Trabajo de grado presentado bajo la modalidad de monografía – Investigación para optar al título
de Contador Público

Mg. Leidy Johanna Bastidas Sarchi

Universidad Cesmag

Facultad de Ciencias Administrativas y Contables

Programa Contaduría Pública

San Juan de Pasto

2023

Nota de Aceptación

Presidente del Jurado

Jurado

Jurado

San Juan de Pasto, septiembre / 2023

NOTA DE EXCLUSION

El pensamiento que se expresa en este trabajo es de exclusiva responsabilidad de sus autores y no compromete la ideología de la Universidad CESMAG.

Dedico este trabajo principalmente a Dios, por haberme dado la vida, por guiarme por el buen camino, darme fuerzas para seguir adelante y permitirme el haber llegado hasta este momento tan importante de mi formación profesional.

A mis padres Carlos López y Magaly Nasmuta quienes con su amor, paciencia y esfuerzo me han permitido llegar a cumplir hoy un sueño más, gracias por inculcar en mí los mejores valores, que han permitido construir y forjar la persona que ahora soy.

A mis hermanos Yesenia Andrea y Carlos Fabián López Nasmuta, por ser mi fuerza para continuar, por todos los consejos brindados, por su cariño, por estar conmigo en todo momento gracias.

A mis angelitos en el cielo, por su amor y cuidado, sé que estarán muy orgullosos de este logro, a mi familia y amigos que con sus oraciones, consejos y palabras de aliento hicieron de mí una mejor persona y motivaron a seguir adelante.

KATERINE ALEJADRA LOPEZ NASMUTA.

VERONICA BELLANITH MORILLO JOSA.

Dedico en primer lugar este trabajo a Dios por darme la vida y guiarme siempre por el mejor camino, brindándome la sabiduría suficiente para culminar satisfactoriamente este proceso de formación. A mis familiares, en especial a mi mamá Liliana Acosta, la cual ha sido la fuente de inspiración más bonita para realizar este proyecto, gracias a ella por su apoyo constante, motivación, paciencia, sacrificio y por brindarme toda su confianza y cariño en todo momento.

PAOLA NAYELI RIVERA ACOSTA.

Agradecimientos

El grupo de investigación agradece a la Universidad CESMAG por brindar la posibilidad de adquirir los conocimientos en sus aulas, de igual manera al programa de contaduría pública por su apoyo, incluyendo a todos sus docentes que han compartido sus conocimientos por las diferentes metodologías de enseñanza, comprensión y dedicación.

Así mismo, se agradece a la I.E CABRERA quien otorgo el permiso y autorización de la realización de la presente investigación, así como a los estudiantes quienes participaron en la aplicación de los instrumentos de recolección de información.

A la Mg. Leidy Bastidas, como asesora de nuestra tesis, gracias a sus recomendaciones, tiempo, paciencia y todos sus conocimientos impartidos para culminar con esta investigación.

Tabla de Contenido

	Pág.
Introducción	22
1. Problema de investigación	23
1.1 Tema de investigación	23
1.2 Línea de investigación	23
1.3 Planteamiento del problema de investigación	23
1.3.1 Descripción del problema	23
1.3.2 Formulación del problema	25
1.4 Objetivos	25
1.4.1 Objetivo general	25
1.4.2 Objetivos específicos	25
1.5 Justificación	26
1.6 Viabilidad	28
1.7 Delimitación	28
2. Marco referencial	29
2.1 Antecedentes	29
2.1.1 Antecedentes internacionales	29
2.1.2 Antecedentes nacionales	30
2.1.3 Antecedentes regionales	31
2.2 Marco contextual	32
2.2.1 Macrocontexto	32
2.2.2 Microcontexto	34
2.2.3 Reseña histórica	36

	11
2.3 Marco legal	38
2.4 Marco teórico	41
Diagnóstico estudiantil	41
Tipos de diagnóstico estudiantil.	41
Matriz MEFI.	42
Matriz MEFE.	42
Matriz DOFA.	43
¿Qué es la educación financiera?	43
¿Importancia de la educación financiera?	44
¿Qué es estrategia pedagógica?	45
¿Para qué sirve la estrategia pedagógica?	45
¿Cómo se estructura la estrategia pedagógica?	46
2.5 Marco conceptual	46
Ahorro.	46
Aprendizaje.	46
Conocimiento.	47
Cultura.	47
Educación financiera.	47
Economía.	47
Finanzas.	47
Inclusión	48
Inversión.	48
Valor del dinero.	48
3. Metodología	48
3.1 Paradigma	48
3.2 Enfoque	49
3.3 Método	49
3.4 Tipo de investigación	49
3.5 Población y muestra objeto de estudio	50

	12
3.5.1 Población objeto de estudio	50
3.5.2 Muestra objeto de estudio	50
3.6 Técnicas de recolección	50
4. Resultados de la investigación	51
4.1 Conocimientos básicos de las finanzas para los estudiantes de grado décimo de la I.E Cabrera	51
MATRIZ D.O.F.A.	68
4.2 Elementos teóricos de las finanzas y la realidad que se han identificado en los estudiantes de grado décimo de la I.E Cabrera.	78
4.3 Estrategia pedagógica para los estudiantes de décimo grado de la I.E Cabrera.	84
Metodología activa	84
Metodología participativa	84
Cartilla pedagógica	86
Referencias	110
Anexos	117

Lista de tablas

	Pag.
Tabla 1. Género	51
Tabla 2. Edad	52
Tabla 3. ¿Cree usted que es necesario que los temas sobre Educación Financiera/Finanza personal sean una materia en la vida ESCOLAR?	53
Tabla 4. ¿Qué es para usted la Educación Financiera?	54
Tabla 5. ¿Considera usted que actualmente la Educación Financiera debe ser impartida desde temprana edad en los jóvenes?	55
Tabla 6. ¿Usted cree que el tener conocimientos y habilidades financieras podría generar seguridad, bienestar y buena calidad de vida?	56
Tabla 7. ¿Le gustaría aprender a invertir su dinero y generar ganancias?	57
Tabla 8. Para usted, ¿qué representa el dinero? (respuesta única)	58
Tabla 9. ¿Sabe cómo hacer un presupuesto para planear la distribución de su dinero?	59
Tabla 10. Para usted el crédito es:	60
Tabla 11. ¿Con qué frecuencia acostumbra usted leer o informarse acerca de cuentas de ahorro, inversiones, créditos y fondos para el retiro?	61
Tabla 12. ¿Utiliza medios electrónicos para realizar pagos y/o créditos?	62
Tabla 13. ¿Sabe cómo están compuestos sus gastos mensuales personales?	63
Tabla 14. Entrevista	64
Tabla 15. Matriz DOFA	69

Tabla 16. Matriz MEFI

73

Tabla 17. Matriz MEFE

75

Lista de figuras

	Pag.
Figura 1. Género	51
Figura 2. Edad	52
Figura 3. ¿Cree usted que es necesario que los temas sobre Educación Financiera/Finanza personal sean una materia en la vida ESCOLAR?	53
Figura 4. ¿Qué es para usted la Educación Financiera?	54
Figura 5. ¿Considera usted que actualmente la Educación Financiera debe ser impartida desde temprana edad en los jóvenes?	55
Figura 6. ¿Usted cree que el tener conocimientos y habilidades financieras podría generar seguridad, bienestar y buena calidad de vida?	56
Figura 7. ¿Le gustaría aprender a invertir su dinero y generar ganancias?	58
Figura 8. Para usted, ¿qué representa el dinero? (respuesta única)	59
Figura 9. ¿Sabe cómo hacer un presupuesto para planear la distribución de su dinero?	60
Figura 10. Para usted el crédito es:	61
Figura 12. ¿Utiliza medios electrónicos para realizar pagos y/o créditos?	63
Figura 13. ¿Sabe cómo están compuestos sus gastos mensuales personales?	64

Lista de anexos

	Pag.
Anexo 1. Autorización para el desarrollo de la propuesta en la I.E Cabrera	117
Anexo 2. Encuesta para estudiantes de grado decimo de la I.E Cabrera	118
Anexo 3. Entrevista para el docente de grado decimo de la I.E Cabrera	120

RESUMEN ANALITICO DE ESTUDIO

CÓDIGO: 1124

PROGRAMA ACADÉMICO: Contaduría Pública.

FECHA DE ELABORACIÓN DEL RAE:

AUTORES DE LA INVESTIGACIÓN: Katerine Alejandra López Nasmuta, Verónica Bellanith Morillo Josa, Paola Nayeli Rivera Acosta.

ASESORA: Leidy Bastidas

TÍTULO DE LA INVESTIGACIÓN: Propuesta de educación financiera para los estudiantes de grado 10 de la I.E Cabrera.

PALABRAS CLAVE: Ahorro, Educación financiera, Economía, Finanzas, inclusión.

DESCRIPCIÓN: Esta investigación se basa en la implementación de una herramienta pedagógica, como una cartilla, que tiene definiciones, juegos y ejercicios. Con el propósito de dar a conocer definiciones y conceptos básicos de educación financiera en los estudiantes de la Institución Educativa Cabrera, esto con el fin de afianzar sus conocimientos y dar a conocer la importancia de la misma.

CONTENIDO: El informe de la investigación se divide en cuatro capítulos. En el primero, se aborda el planteamiento del problema, dentro de este se encuentra la descripción de la situación problemática, la pregunta planteada, la justificación de la investigación, el objetivo general y los objetivos específicos. En el segundo capítulo, se presenta el marco referencial, que comprende el marco contextual, legal, teórico y conceptual. Este marco de referencia tiene como objetivo estudiar diferentes puntos de vista de autores y definiciones de conceptos. En el tercer capítulo, se desarrolla la metodología de la investigación, que incluye el paradigma, enfoque, método, técnicas de recolección de información y el tipo de población y muestra de los estudiantes a los

que se aplicará esta propuesta de investigación. Finalmente, en el cuarto capítulo se analizan los recursos que se tienen en cuenta, el presupuesto y el cronograma de actividades.

Este proyecto de investigación se desarrolla teniendo en cuenta la importancia de la educación financiera tanto para jóvenes como para cualquier ser humano. Contar con estos conocimientos permitiría tomar decisiones más acertadas, ahorrar dinero y crecer financieramente. De esta manera se realiza una estrategia pedagógica representada en una cartilla didáctica la cual permitirá que los estudiantes fortalezcan sus capacidades y con estas puedan llegar al existen sus finanzas

METODOLOGÍA: Esta investigación se lleva a cabo bajo el paradigma positivista partiendo de la necesidad de inclusión financiera en los colegios debido a la falta de conocimientos y habilidades para construir un comportamiento financiero responsable desde temprana edad. Se busca lograr un cambio de mentalidad desaprendiendo los paradigmas antiguos y adquiriendo nuevos conocimientos y formas de pensar, actuar y gobernar los recursos. El objetivo de esta investigación es proponer educación financiera para los estudiantes de grado décimo de la Institución Educativa Cabrera, en el municipio de Pasto. Para lograrlo, se realizará un diagnóstico de los conocimientos básicos de los estudiantes, se estudiarán los elementos teóricos y la realidad que se refleja en la institución. Con base en esto, se diseñará una estrategia pedagógica que fortalezca el conocimiento en el área financiera.

El trabajo desarrollado está encaminado al enfoque cuantitativo ya que este ayuda a dar solución a la problemática que se está evidenciando, mediante la recolección de información cuantitativa orientada por conceptos medibles, que permita realizar el análisis y determinar el grado de conocimiento que tienen.

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN: Gestión tributaria, financiera y corporativa. Esta línea se orienta a comprender, proponer, criticar constructivamente y desarrollar nuevas alternativas en el campo administrativo, tributario, contable, financiero y de mercados que fortalecen y consolidan la dinámica organizacional y empresarial de la región nariñense y del país con proyección internacional. De esta manera al equipo se le permitirá gestionar nuevas ideas desde la organización productiva, así también estudiar y mejorar la capacidad para el crecimiento económico local, regional y nacional enmarcado en desarrollos endógenos y exógenos.

CONCLUSIONES: Según el diagnóstico realizado en la investigación sobre el nivel de educación financiera de los estudiantes de grado décimo de la Institución Educativa Cabrera, se concluyó que su conocimiento financiero es limitado, debido a que no hay una materia que se imparta directamente, por ende, los estudiantes no tienen bases financieras sólidas, desconociendo los beneficios de la educación financiera, por este motivo se desarrolla una encuesta a los estudiantes, que permita identificar su nivel de conocimiento en el tema.

Los resultados arrojados por la aplicación de la encuesta permitieron identificar que los estudiantes de grado décimo de la Institución Educativa Cabrera están de acuerdo con la implementación de la educación financiera desde temprana edad para tener conocimientos básicos y poder aplicarlos a su vida diaria, de igual manera se logró evidenciar que en este grado es importante afianzar algunos conocimientos de educación financiera debido a que el 44% no tiene muy claro el concepto y el 28% de los estudiantes tampoco saben cómo hacer un presupuesto personal para hacer una correcta distribución de su dinero.

La estrategia didáctica que se realizó fue una carilla, la cual sirvió como base sólida en educación financiera, para los estudiantes de grado décimo de la IE Cabrera, brindándoles una nueva visión en el ámbito financiero, permitiendo adoptar y mejorar sus hábitos y comportamientos financieros. Por lo que se puede afirmar que mientras la educación financiera no pase a formar parte de la educación formal de los adolescentes, jóvenes y adultos, el riesgo financiero y económico al que están expuestos seguirá siendo una variable que incide en el bajo desarrollo de la calidad de vida.

Este trabajo se realizó con el fin de brindar educación financiera desde temprana edad, dando respuesta a la problemática de la escasa educación financiera en los colegios como actualmente se presenta en el país, la cual afecta a los estudiantes, y genera malos hábitos para la toma de decisiones financieras, lo que traerá consecuencia a futuro.

RECOMENDACIONES: Realizar más talleres, concursos, conferencias juegos para concientizar a los estudiantes sobre la importancia de tener bases en educación financiera para poder tener un equilibrio entre sus ingresos y gastos teniendo un control presupuestal, dado que es muy importante que cada estudiante haga un análisis de sus ingresos frente a sus gastos para no gastar más de lo que ganan, y de esta manera que por cuenta propia consulten, como realizar

un presupuesto y su ejecución por medio de libros, revistas, cartillas o internet y motiven a sus compañeros y familiares a participar en la cultura de tener educación financiera.

Fomentar más convenios y/o proyectos que motiven al estudiante hacia el aprendizaje continuo, no solo con las universidades que es la que ya tienen sino con las entidades financieras para que les den capacitaciones o charlas sobre los diferentes productos que manejan, enseñándoles los beneficios y funcionalidades de los servicios que ofrecen, para incentivar la cultura del ahorro y la buena toma de decisiones en el ámbito financiero.

Recomendar que el colegio I.E Cabrera incluya, un módulo o espacio que permita la mejora de conocimientos básicos en educación financiera, desarrollando actividades pedagógicas para que aprendan mientras se divierten, ya que estas buscan cubrir expectativas con más facilidad y permiten aplicarlas a las necesidades que requieran los estudiantes, de esta manera se independizan y avanzan en sus procesos educativos, desarrollando valores como la tolerancia mediante la socialización con los compañeros y se van a sentir más atraídos por nuevos conceptos que los acerca a la carrera profesional que ha futuros desea desempeñar.

Incluir educación financiera desde los grados de transición para que los estudiantes generen buenas bases y hábitos financieros.

BIBLIOGRAFÍA

Anchiraico Gaspar, J. C. (2021). *Diseño de una estrategia pedagógica basada en el aprendizaje por proyectos para el desarrollo de competencias financieras en estudiantes del nivel superior de la carrera profesional de contabilidad en la ciudad de Huancayo*. Tesis para optar por el título profesional de Licenciado en Educación. Universidad Continental.

Aprendiendo Calidad y ADR. (s.f.). *Herramientas de análisis de contexto: MEFI, MEFE*.

<https://aprendiendocalidadyadr.com/herramientas-analisis-contexto-mefi-mefe/>

Bancamía, entidad de la Fundación Microfinanzas BBVA, fortalece su presencia en Palmira con una nueva oficina para atender a los emprendedores vulnerables (2022, agosto 5).

Areacucuta.com. <https://www.areacucuta.com/bancamia-entidad-de-la-fundacion->

microfinanzas-bbva-fortalece-su-presencia-en-palmira-con-una-nueva-oficina-para-atender-a-los-emprendedores-vulnerables/

Barreros Peralvo DA. (2021). *Educación financiera y comportamiento financiero en los estudiantes de la universidad técnica de Ambato de las carreras de las ciencias sociales, educación comercial y derecho durante el periodo 2019-2020*. Ambato Ecuador. <https://repositorio.uta.edu.ec/handle/123456789/33701>

Fundación Universitaria Católica Lumen Gentium. (2020) *Guía de estrategias pedagógicas, didácticas y de evaluación*. <https://www.unicatolica.edu.co/files/guia-estrategias-pedagogicas-didacticas-evaluacion.pdf>

Grupo Banco Mundial. (2022). *La inclusión financiera es un elemento facilitador clave para reducir la pobreza y promover la prosperidad*. <https://www.bancomundial.org/es/topic/financialinclusion/overview>

Introducción

La educación financiera adquiere cada día más importancia en nuestro entorno, por ende, contar con conocimientos básicos de términos financieros es fundamental en la vida cotidiana de cualquier ser humano. Esto ayuda a tomar decisiones más acertadas y a tener una mejor calidad de vida, lo que a su vez empodera a la sociedad y genera confianza en el manejo del mercado y el dinero. En esta investigación, se recopiló información sobre los factores positivos y negativos de la educación financiera de los estudiantes del décimo grado de la Institución Educativa Cabrera del municipio de Pasto, Nariño. El objetivo es presentar un estudio sobre los niveles de aprendizaje que poseen los estudiantes. El informe de la investigación se divide en cuatro capítulos. En el primero, se aborda el planteamiento del problema, dentro de este se encuentra la descripción de la situación problemática, la pregunta planteada, la justificación de la investigación, el objetivo general y los objetivos específicos. En el segundo capítulo, se presenta el marco referencial, que comprende el marco contextual, legal, teórico y conceptual. Este marco de referencia tiene como objetivo estudiar diferentes puntos de vista de autores y definiciones de conceptos. En el tercer capítulo, se desarrolla la metodología de la investigación, que incluye el paradigma, enfoque, método, técnicas de recolección de información y el tipo de población y muestra de los estudiantes a los que se aplicará esta propuesta de investigación. Finalmente, en el cuarto capítulo se analizan los recursos con que se cuenta, el presupuesto y el cronograma de actividades. Este proyecto de investigación se desarrolla teniendo en cuenta la importancia de la educación financiera tanto especialmente para los jóvenes. Contar con estos conocimientos permitiría tomar decisiones más acertadas, ahorrar y crecer financieramente, de esta manera se realiza una estrategia pedagógica representada en una cartilla didáctica la cual permitirá que los estudiantes fortalezcan sus capacidades y con estas puedan llegar al éxito en sus finanzas.

1. Problema de investigación

1.1 Tema de investigación

Educación Financiera

1.2 Línea de investigación

Gestión tributaria, financiera y corporativa. Esta línea se orienta a comprender, proponer, criticar constructivamente y desarrollar nuevas alternativas en el campo administrativo, tributario, contable, financiero y de mercados que fortalecen y consolidan la dinámica organizacional y empresarial de la región nariñense y del país con proyección internacional. De esta manera al equipo se le permitirá gestionar nuevas ideas desde la organización productiva, así también estudiar y mejorar la capacidad para el crecimiento económico local, regional y nacional enmarcado en desarrollos endógenos y exógenos.

1.3 Planteamiento del problema de investigación

1.3.1 Descripción del problema

Los efectos negativos al no tener conocimientos básicos de educación financiera en Colombia, según la revista semana (2020):

Cuando las personas que no tienen dicha educación, pueden ser víctimas de préstamos con tasas de interés abusivas e inclusive, pueden hacer uso de préstamos informales, más conocidos como ‘gota a gota’. También pueden adquirir hipotecas de alto riesgo, o caer en fraudes que lo pueden llevar a la quiebra.

Esto afecta significativamente a todas las personas sin importar , raza, género o estratos, llevando a la toma de malas decisiones que tienen consecuencias negativas tanto en su bienestar general como en el de su hogar, un claro ejemplo fue la crisis de la pandemia (covid-19) donde se demostró que los colombianos no tenían buenos hábitos de consumo y ahorro porque no

contaban con los recursos necesarios para afrontar esta situación, por tal motivo las empresas y negocios se fueron a la quiebra, por falta de educación financiera, este problema se evidencia desde las aulas de clase ya que a pesar de que esta materia es muy importante y no está implementada aún en el proyecto educativo institucional ni en las instituciones universitarias a menos que esté relacionada con el tema.

“La educación es un proceso de formación permanente, personal, cultural y social que se fundamenta en una concepción integral de la persona humana, de su dignidad, de sus derechos y sus deberes” (Congreso de la república, 1994, p. 1).

Se evidencia que hay ausencia de formación económica financiera en toda la población y no solo en los jóvenes, de acuerdo a un artículo publicado por la revista semana (2020), “encontró que, en promedio, los adultos que tienen educación financiera en Latinoamérica son el 30% y en Colombia la cifra es del 32%”, esta investigación ha demostrado que la mayoría de los consumidores financieros no comprenden muy bien el saber administrar los conceptos y productos financieros básicos de manera efectiva, lo que no permite que se tomen decisiones de manera informada, que cada día lleva a un mayor nivel de endeudamiento o baja calidad de vida, además hay que resaltar esto se ve reflejado en el comportamiento de los ciudadanos ya que al no tener una base consolidada sobre el tema su control al dinero y recursos es muy bajo sin tener en cuenta la pérdida de valor y nivel adquisitivo .

El no llevar un control o manejo contable genera una desventaja respecto a saber en la situación económica que se encuentra.

Hay que resaltar que cada estudiante debe tener una base en el ámbito tributario, esto se relaciona con el compromiso social que se tiene con el estado, es una de las partes más

importantes de la educación financiera ya que cuando una persona desarrolla una actividad comercial y es catalogado como contribuyente o responsable debe cumplir con los requisitos otorgados por la DIAN(Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales) muchas veces el desconocimiento de estos temas hace pensar que todos los contribuyentes deben realizar el pago del tributo.

Los estudiantes del grado décimo de la I.E. Cabrera están próximos a obtener su título de bachillerato y a enfrentarse a otro mundo, como lo es la universidad, su primer trabajo o un emprendimiento. Aun así, no tienen un comportamiento financiero responsable, no saben la importancia de no gastar más de lo que ganan y no consumir más de lo que tienen, no tienen planes de ahorro, no saben cómo buscar nuevas fuentes de ingresos y tampoco conocen cómo hacer una comparación de las diferentes tasas que ofrece el mercado para saber cuál entidad bancaria les otorga la mejor tarifa para iniciar un proyecto.

1.3.2 Formulación del problema

¿Cómo elaborar una propuesta educación financiera para los estudiantes de grado decimo de la institución educativa Cabrera del municipio de Pasto Nariño?

1.4 Objetivos

1.4.1 Objetivo general

Proponer una estrategia de la educación financiera para los estudiantes de grado 10 de la Institución Educativa Cabrera del Municipio de Pasto (N)

1.4.2 Objetivos específicos

Diagnosticar conocimientos básicos de las finanzas para los estudiantes de grado décimo de la I.E Cabrera.

Determinar los elementos teóricos de las finanzas y la realidad que se ha identificado en los estudiantes de grado décimo de la I.E Cabrera.

Proponer una estrategia pedagógica para los estudiantes de décimo grado de la I.E Cabrera.

1.5 Justificación

Hoy en día Varios organismos internacionales como La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE) han recomendado enseñar Educación Financiera en los colegios como parte del currículo, tomando en consideración el tiempo que requiere generar hábitos responsables y duraderos en las personas.

Tener un buen nivel de educación financiera es fundamental para que las personas puedan tomar mejores decisiones informadas y poder acceder a mejores oportunidades.

La Comisión financiera (2007) plantea que enseñar educación financiera a los niños puede ser beneficioso ya que les permite entender el valor del dinero y aprender a administrarlo adecuadamente, incluyendo la habilidad de presupuestar y ahorrar. Esta educación también puede ser útil para preparar a los estudiantes y jóvenes en general para vivir de forma independiente, por ejemplo, en la gestión y pago de préstamos para sus estudios. Además, puede ayudar a los adultos a planificar eventos importantes, como la compra de una casa o la decisión de tener hijos. La educación financiera también puede ser valiosa para los ciudadanos al ayudarles a prepararse para situaciones inesperadas, invertir sabiamente y ahorrar para su jubilación.

Con lo anterior se puede afirmar que si los jóvenes tienen educación financiera desde temprana edad, tendrán mayores ventajas en su futuro. Por esta razón, fomentar esta educación se ha convertido en una prioridad social, económica y política para algunos países, entre ellos

Colombia. Desde 2012, el sector bancario, junto con el Gobierno Nacional, ha unido esfuerzos para aumentar los niveles de educación financiera en el país a través del Programa de Educación Económica y Financiera para niños y jóvenes. Este programa tiene como objetivo promover el desarrollo de competencias básicas y ciudadanas, así como la reflexión crítica para tomar decisiones financieras responsables. Contribuyendo al crecimiento económico y al desarrollo financiero del país, se puede crear una nueva cultura que permita minimizar los gastos y generar mayores beneficios en las inversiones, lo cual puede ayudar al progreso de la nación. Los conocimientos adquiridos por los estudiantes les permitirán tomar decisiones acertadas sobre el manejo de sus finanzas en la vida adulta y se espera que esto disminuya los índices de pobreza en el país.

Tiene una baja posibilidad de incurrir en costos excesivos e innecesarios; 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.

El Banco de la República realizó una investigación para estimar el impacto a corto plazo de un programa de educación económica y financiera (EEF) sobre los conocimientos, habilidades, actitudes, capacidades y comportamientos económicos de 1.518 estudiantes de secundaria. Los resultados de esta evaluación de impacto indican que el programa incrementa el nivel de conocimientos económicos y financieros de los jóvenes, con esto se corrobora que proponer un sistema de educación financiero si es factible ya que todas las personas saben que este es un tema de gran importancia en su vida diaria.

Llevar a cabo una propuesta de educación financiera en las instituciones educativas es sumamente importante, como se ha evidenciado anteriormente. Las finanzas son esenciales en la

vida de las personas y qué mejor que los jóvenes de hoy en día empiezan a ser responsables y conscientes en el manejo de sus recursos, tanto propios como los de sus familias. El dinero es una forma de intercambio que permite hacer muchas cosas, como comer, vestirse, acceder a la educación y compartir, por lo que es fundamental que los jóvenes comprendan la importancia del manejo adecuado de sus recursos para asegurar un futuro financiero sólido. (Maxwell, 2003).

Es importante que los estudiantes se familiaricen con conceptos financieros, como el ahorro programado y las inversiones, y que desarrollen una actitud emprendedora para aprovechar al máximo los productos financieros disponibles. Además, el fomento de habilidades financieras desde una edad temprana puede llevar a una mejor comprensión y apreciación del valor del dinero y a un mayor bienestar financiero en el futuro.

1.6 Viabilidad

Este proyecto es factible debido al apoyo y la disposición del rector de la Institución Educativa Cabrera, ubicada en el Municipio de Pasto, Nariño, el Magister Jairo Ricardo Bolaños Pazmiño, como se verifica en el Anexo A adjunto a esta propuesta. Además, las autoras del proyecto cuentan con el respaldo y la asesoría de los profesores de la Universidad CESMAG, quienes se han comprometido a brindar su apoyo en el desarrollo de la investigación. Es importante destacar que se cuenta con la asistencia continua del asesor y los jueces designados para el proyecto.

1.7 Delimitación

El tema de la "Propuesta de educación financiera para los estudiantes de décimo grado de la I.E. Cabrera, Municipio de Pasto" es relevante y amplio en la sociedad, ya que es una herramienta importante para la toma de decisiones financieras y la buena administración del dinero. El proyecto se llevará a cabo durante el segundo periodo del año 2022 hasta el segundo

periodo del año 2023, y se realiza en la Institución Educativa Cabrera, en el Municipio de Pasto (N), con estudiantes de grado décimo. Se espera mejorar la calidad de vida y fomentar el ahorro y la capitalización, lo que permitirá a los estudiantes acceder a ejecutar posibles inversiones en el futuro. Además, el grupo de investigación cuenta con los recursos necesarios para llevar a cabo el proyecto y alcanzar los objetivos propuestos.

2. Marco referencial

2.1 Antecedentes

2.1.1 Antecedentes internacionales

La investigación llevada a cabo por Barreros Peralvo (2021) en la ciudad de Ambato, Ecuador, también conocida como San Juan Bautista de Ambato, tiene como título “Educación financiera y comportamiento financiero en los estudiantes de la Universidad Técnica de Ambato de las carreras de Ciencias Sociales, Educación Comercial y Derecho durante el periodo 2019-2020.” En ella se analiza a los estudiantes de noveno semestre de estas carreras mediante una encuesta, la cual arrojó como resultado que los alumnos carecen de conocimientos en este ámbito, presentando un bajo nivel en educación financiera y un limitado conocimiento sobre los diversos servicios y productos del sector financiero. Asimismo, se identificaron ciertos factores que determinan el comportamiento financiero de los estudiantes, tales como las cargas familiares, ya sea que tengan hijos, vivan con sus parejas o alejados de ellos. En general, el comportamiento financiero de los encuestados se orienta a organizar sus ingresos a través de la planificación y un presupuesto, y a determinar una parte de sus ahorros para gastos futuros o imprevistos. Sin embargo, la mayoría no sabe hacia dónde dirigir sus ingresos o cómo utilizar el sector financiero para diversificar sus ingresos, lo que les dificulta tomar buenas decisiones y evaluar riesgos.

Este trabajo se relaciona con la investigación en curso, ya que busca determinar el nivel de educación financiera y un buen desarrollo de este, que permita organizarse y planificarse de tal manera que la fuente de ingreso pueda satisfacer las necesidades y un control de ahorros para gastos futuros o imprevistos.

2.1.2 Antecedentes nacionales

La investigación realizada por Navarrete Revelo (2019), de la universidad nacional abierta y a distancia, en su trabajo de grado denominado “Educación financiera en zonas rurales de Colombia” desarrollado en la ciudad de Bogotá DC. En su investigación, se busca fomentar la educación financiera en campesinos de diferentes zonas rurales para contribuir al desarrollo de conocimientos, actitudes, competencias y comportamientos en la toma de decisiones económicas en las diferentes etapas de la vida. Esto se lograría a través de la incentivación de estrategias de ahorro productivo familiar, mejorando su acceso al sistema financiero formal y así disminuir la vulnerabilidad social y económica. Se estima que el programa de educación económica y financiera tendría un impacto a corto plazo en los conocimientos, habilidades, actitudes, capacidades y comportamientos económicos de los campesinos de las zonas rurales. Los resultados de la evaluación de impacto indican que el programa incrementa el nivel de conocimientos económicos y financieros de la población rural, pero no sus habilidades para poner en práctica lo aprendido, ya que se observa que en la ruralidad existe una falta de interés por la educación financiera. Es necesario poner a disposición de la población rural las herramientas necesarias para fortalecer las iniciativas generadoras de ingreso y aumentar la profundización de los servicios e inclusión financieros en las zonas rurales, facilitando su administración y disminuyendo los riesgos.

Un diseño de ahorro que promueva la participación y el impulso a procesos de desarrollo humano es un prerrequisito para incidir en las condiciones de pobreza y exclusión. El ahorro posee un potencial incluyente que habrá de explorarse más ampliamente. La educación financiera, como un mecanismo que impulse nuevas y mejores estrategias de desarrollo socioeconómico, es un tema que concierne a todos por igual y permite afrontar cualquier situación de crisis de tipo económica, social y cultural.

2.1.3 Antecedentes regionales

El proyecto realizado por Narváez Ramírez de la Corporación Universitaria Autónoma de Nariño en el año 2021 se denomina "ANÁLISIS DEL NIVEL DE EDUCACIÓN FINANCIERA EN LOS ESTUDIANTES DE GRADOS DÉCIMO Y ONCE DEL COLEGIO MUSICAL BRITANICO DEL MUNICIPIO DE PASTO, AÑO 2021". El objetivo de la investigación es identificar las variables de educación financiera que han asimilado los estudiantes y evaluar su comprensión de los conocimientos básicos de las finanzas, como la buena utilización del dinero, el ahorro y el control del gasto. De esta manera, se busca determinar las variables de educación financiera en que los estudiantes presentan un mayor o menor dominio, y también identificar posibles diferencias significativas en el nivel de educación financiera entre ellos.

La importancia de esta investigación radica en su contribución a fomentar la educación financiera desde temprana edad, lo que puede tener un impacto significativo en el desarrollo futuro de la sociedad. Este trabajo de grado se enfoca en la misma dirección, buscando fomentar la educación financiera entre los estudiantes de la Institución Educativa Cabrera, con el objetivo de brindarles mayores herramientas y seguridad financiera a lo largo de sus vidas.

2.2 Marco contextual

2.2.1 Macrocontexto

Programas de educación financiera en el mundo y Colombia.

El Grupo Banco Mundial (2022) considera que la inclusión financiera es un elemento facilitador clave para reducir la pobreza extrema y promover la prosperidad compartida. A pesar de esto, según los datos más recientes de Findex, aproximadamente 1700 millones de adultos, es decir, cerca de un tercio de la población adulta, aún no tenían acceso a servicios bancarios en el año 2017. La mayoría de las personas no bancarizadas eran mujeres pobres que vivían en áreas rurales o que no estaban empleadas.

En vista de esta situación, el banco propuso la iniciativa "Acceso Universal a los Servicios Financieros" para el año 2020, con el objetivo de proporcionar a las personas una cuenta de transacciones que les permitiera ahorrar dinero, enviar y recibir pagos, y acceder a otros servicios financieros. Esta iniciativa busca facilitar la vida diaria de las personas y ayudar a las familias y empresas a planificar desde objetivos a largo plazo hasta emergencias inesperadas, como también a ampliar negocios, invertir en educación o salud y administrar riesgos.

La pandemia del COVID-19 ha resaltado la importancia de aumentar la inclusión financiera a través de medios digitales. Esto implica la implementación de nuevos servicios digitales que reduzcan los costos y permitan que las personas que actualmente están excluidas del sector financiero puedan acceder a ellos. Estos servicios digitales están diseñados para ser asequibles para los clientes y sostenibles para los proveedores, lo que significa que pueden ser utilizados de manera efectiva y rentable para ambas partes.

En los últimos años se han logrado importantes avances en materia de inclusión financiera, ya que entre 2011 y 2017, alrededor de 1.200 millones de adultos en todo el mundo

tuvieron acceso a una cuenta bancaria. A nivel global, hasta el año 2017, el 69% de los adultos tenía una cuenta, según datos del Grupo Banco Mundial de 2022. Además, los servicios financieros digitales, incluyendo aquellos que se basan en el uso de teléfonos móviles, han sido implementados en más de 80 países, y algunos de ellos han alcanzado una importante escala. Como resultado, millones de clientes pobres que anteriormente estaban excluidos y no atendidos, han dejado de realizar transacciones exclusivamente en efectivo y han comenzado a acceder a servicios financieros formales a través de sus teléfonos móviles u otras tecnologías digitales.

Según el departamento nacional de planeación (2020) plantea que en América latina desde el 2020, el país cuenta con una política nacional para la inclusión y la educación económica y financiera. Esta política tiene como objetivo integrar la educación económica y financiera a las actividades cotidianas de los colombianos, su enfoque, permitirá que los niños, niñas y jóvenes, en todos los contextos sociales, logren valorar y gestionar adecuadamente sus recursos y tomen decisiones informadas.

El 23 de noviembre de 2021, la Ministra de Educación Nacional, María Victoria Angulo, junto con los presidentes de Asobancaria, Hernando José Gómez, y de Fasecolda, Miguel Gómez, lideraron el lanzamiento del programa "Nueva Pangea - La Expedición". Se trata de una estrategia lúdica que permite integrar la educación económica y financiera, así como la gestión de riesgos y recursos, dentro del proyecto educativo institucional. Esta herramienta está disponible para todos los colegios de Colombia y se basa en una metodología lúdico-pedagógica. A través de ella, los jóvenes del país podrán desarrollar competencias en el manejo de sus recursos y riesgos, y tomar decisiones financieras positivas y saludables a lo largo de su vida.

Como se puede evidenciar la educación financiera es muy importante y esta debe de ser implementada en los colegios así lo afirma, el presidente ejecutivo de Fasecolda, Miguel Gómez, quien expresó que:

Valorar y saber cómo proteger lo que es importante, es una habilidad que debe aprenderse desde el aula de clase. Desde Fasecolda, confiamos en que la educación económica y financiera, con enfoque en gestión de riesgos y recursos, promoverá la resiliencia de las familias colombianas y facilitará el que cada vez más personas logren cumplir sus metas y proyectos, anticipándose a las posibles adversidades y protegiendo al núcleo familia.

2.2.2 *Microcontexto*

Se ha evidenciado que la implementación de educación financiera en el departamento de Nariño es muy escasa. Se han realizado algunos talleres enfocados en toda la ciudadanía, especialmente en personas interesadas en emprender y aprender más sobre este tema. Sin embargo, es necesario hacer hincapié en la importancia de la implantación de educación financiera en los colegios de esta zona.

El Programa de inclusión financiera Banca de las oportunidades, en su marco del Plan Nacional de Desarrollo “Pacto por Colombia Pacto por la Equidad” 2018 – 2022, para incentivar el desarrollo y la productividad rural de Colombia, diseñó la Estrategia 360°, con el fin de Implementar un Programa de Educación Económica y Financiera (EEF) presencial dirigido a población rural que permita definir lineamientos de política pública de EEF rural para desarrollar y fortalecer capacidades económicas y financieras de productores rurales y agropecuarios a través de la realización de talleres a formadores, talleres a la población objetivo y desarrollo de materiales audiovisuales.

En este marco, se plantean los siguientes objetivos: (i) Fomentar la cultura de ahorro en la población más vulnerable. (ii) Generar las capacidades y conocimientos financieros en la población más vulnerable para que puedan utilizar el portafolio de productos y servicios financieros que se le ofrece. (iii) Contar con seguros de fácil acceso para todo tipo de población. (iv) Brindar a los distintos agentes la información adecuada sobre el sector agropecuario para fomentar la inversión en el mismo. (v) Promover el trabajo colectivo al interior de la cadena de valor del sector agropecuario. Con lo anterior se busca que el emprendimiento, la innovación y desarrollo sirvan como un modelo sostenible para los pilares de inversión en el sector rural. (Ministerio de Agricultura y Desarrollo Rural, 2019, p.42)

La Región focalizada está en los 15 departamentos y 74 municipios del país entre ellos está, Nariño, Buesaco, Cumbal, Pasto, San Antonio, Sandoná, Túquerres y Yacuanquer. Desde otro Ángulo las entidades financieras también han implementado la educación financiera para sus clientes como es el caso de Banca mía que asegura que Nariño y su capital Pasto representan un gran polo de desarrollo en el sur del país , además de ampliar su cobertura en la ciudad de Pasto dando apertura a una nueva oficina en el sector de las Lunas y brindando inclusión financiera y oportunidades de fortalecimiento empresarial a los emprendedores más vulnerables, quienes con sus microempresas se convierten en generadores de crecimiento económico y generación de empleo aseguró Luis Germán Linares, presidente ejecutivo de la entidad.

Según el periódico Areacucuta (2022), se afirma que los emprendedores tendrán acceso al primer banco de microfinanzas creado en Colombia. Este banco los acompañará con productos y servicios financieros adaptados a sus realidades y necesidades, además de ofrecer procesos de

educación financiera para ampliar sus conocimientos en el manejo de recursos y formación que los guiarán en el proceso de llevar su negocio al mundo digital (p.1).

La entidad financiera Contactar también está comprometida con la inclusión financiera, ofreciendo productos valorados en más de \$1.194 millones para apoyar la consolidación de los caficultores nariñenses. Además de estos recursos, la entidad brinda asesoría integral en educación financiera mediante el uso de materiales didácticos desarrollados para el proyecto. Estos materiales permiten la identificación de propósitos personales y empresariales, así como la adopción de buenas prácticas en el manejo de finanzas personales, incluyendo la elaboración de presupuestos, planes de ahorro y la identificación de costos de producción.

La Banca de Oportunidades tiene como objetivo implementar estrategias para promover las reformas necesarias que faciliten y promuevan el acceso a servicios financieros a familias en situación de pobreza, microempresarios y emprendedores, con el fin de reducir la pobreza, promover la igualdad social y lograr un desarrollo equitativo del país.

2.2.3 *Reseña histórica*

El corregimiento de Cabrera es un lugar mágico, no solo por el patrimonio que tiene, sino porque su comunidad se empeña en preservar su historia. Está ubicado en el Corredor Oriental, en el área rural al oriente de la ciudad de Pasto. Se accede por la carretera que conduce al Corregimiento de El Encano y Mocoa (Putumayo). Cabrera forma parte de un conjunto de lugares que conforman el Corredor Oriental, incluyendo los Corregimientos de Buesaquillo, La Laguna, Mocondino, y la comuna 3 del municipio de Pasto. A 7 kilómetros de la capital del departamento de Nariño, el corregimiento de Cabrera hace parte de la estructura política del municipio de Pasto. Con una población aproximada de 2.800 habitantes, el corregimiento se

divide en 6 veredas, Buenavista Alto, Buena Vista Bajo, Purgatorio, El Duarte, La Paz y Cabrera Centro.

Históricamente, se dice que el territorio de Cabrera formaba parte de los poblados Quillasingas, quienes tallaban sus propias figuras. Estas figuras son ahora un símbolo de respeto y una parte importante de la identidad cultural de los habitantes de estas tierras. En la década de 1950, el corregimiento de Cabrera contaba con un salón de enseñanza donde se impartían clases hasta el tercer grado de primaria. Tres docentes, que eran hermanas, y la directora compartían y apoyaban con sus conocimientos. Los niños que deseaban continuar con sus estudios debían trasladarse al corregimiento de La Laguna. En aquellos tiempos, los estudiantes debían aprenderse todo de memoria, incluyendo la historia sagrada, el catecismo mayor y otros temas. En sus tiempos libres, se dedicaban a jugar a juegos tradicionales como balón, trompos, canicas y ponchado. De esta manera, cumplían con sus responsabilidades; de lo contrario, si no aprendían sus lecciones, eran castigados con la regla. Con el paso de los años, se reconoció la necesidad de convertir la escuela en un centro educativo que pudiera albergar a más estudiantes. Se construyeron nuevos salones y la población infantil había aumentado. Se tomó la decisión de impartir clases desde el primer grado hasta el quinto grado de primaria. Los padres de familia debían realizar un pago para que sus hijos pudieran recibir esta educación.

Con el paso del tiempo, se reconoció la necesidad de establecer un colegio en la década de 1970, que se denominó Institución Educativa Cabrera, en honor al nombre del corregimiento. Aquí, los estudiantes tenían acceso a la educación y al aprendizaje en los niveles de preescolar, básica primaria, básica secundaria y media en jornada diurna. Los profesionales que trabajan en la institución tienen los conocimientos suficientes para desarrollar y cumplir con este proceso de formación.

Aunque la metodología de enseñanza ya no era la misma y, a medida que se contaba con nuevas instalaciones, los estudiantes no la aprovechaban de la misma manera. Esto hizo que los profesores fueran perdiendo la exigencia. Sin embargo, siguen trabajando constantemente para responder a cada cambio, necesidad, interés y expectativa de la comunidad educativa y su zona de influencia. La institución educativa está en permanente evolución, en constante progreso y madurez.

Lo que se describe es el proceso de consolidación y puesta en marcha de los planes de estudio en una institución educativa. Para caracterizar este proceso se utilizan como referentes los resultados de evaluaciones internas y externas, así como los estándares de competencia. Las oportunidades de mejora se generan a través de la integración curricular, la definición de acuerdos pedagógicos, el diálogo entre grados, áreas y niveles, la determinación de tiempos para el aprendizaje, la implementación de un sistema de evaluación interna, la utilización pedagógica de los recursos y el uso de los resultados de evaluación. Todo ello contribuye a mejorar la calidad de la educación que se imparte y a responder a las necesidades de formación de los estudiantes. J. B. Zamudio (comunicación personal, 10 de septiembre de 2022).

2.3 Marco legal

A continuación se describen las normas y leyes que respaldan la presente investigación, comenzando por la Constitución Política de Colombia de 1991 como norma fundamental. Una vez realizado el análisis previo, es necesario profundizar en la ubicación constitucional de los derechos fundamentales, sociales económicos y culturales.

Artículo 15. Todas las personas tienen derecho a su intimidad personal y familiar y a su buen nombre, y el Estado debe respetarlos y hacerlos respetar. De igual modo, tienen

derecho a conocer, actualizar y rectificar las informaciones que se hayan recogido sobre los bancos de datos y en archivos de entidades públicas y privadas.

En la recolección, tratamiento y circulación de datos se respetarán la libertad y demás garantías consagradas en la Constitución.

La correspondencia y demás formas de comunicación privada son inviolables. Sólo pueden ser interceptadas o registradas mediante orden judicial, en los casos y con las formalidades que establezca la ley.

Para efectos tributarios o judiciales y para los casos de inspección, vigilancia e intervención del Estado podrá exigirse la presentación de libros de contabilidad y demás documentos privados, en los términos que señale la ley.

Artículo 67. La educación es un derecho de la persona y un servicio público que tiene una función social: con ella se busca el acceso al conocimiento, a la ciencia, a la técnica, y a los demás bienes y valores de la cultura.

La educación formará al colombiano en el respeto a los derechos humanos, a la paz y a la democracia; y en la práctica del trabajo y la recreación, para el mejoramiento cultural, científico, tecnológico y para la protección del ambiente.

El Estado, la sociedad y la familia son responsables de la educación, que será obligatoria entre los cinco y los quince años de edad y que comprenderá como mínimo, un año de preescolar y nueve de educación básica.

La educación será gratuita en las instituciones del Estado, sin perjuicio del cobro de derechos académicos a quienes puedan sufragarlos.

Corresponde al Estado regular y ejercer la suprema inspección y vigilancia de la educación con el fin de velar por su calidad, por el cumplimiento de sus fines y por la

mejor formación moral, intelectual y física de los educandos; garantizar el adecuado cubrimiento del servicio y asegurar a los menores las condiciones necesarias para su acceso y permanencia en el sistema educativo.

La Nación y las entidades territoriales participarán en la dirección, financiación y administración de los servicios educativos estatales, en los términos que señalen la Constitución y la ley. (Constitución política de Colombia ,1991)

Ley 1735 del 21 de octubre de 2014. Artículo 9°. Programa de Educación Económica y Financiera. El Ministerio de Educación Nacional incluirá en el diseño de programas para el desarrollo de competencias básicas, la educación económica y financiera, de acuerdo con lo establecido por la Ley 115 de 1994. (Congreso de Colombia, 2014)

Ley 1450 del 16 de junio de 2011, ARTÍCULO 145. Programa de Educación en Economía y Finanzas. El Ministerio de Educación Nacional incluirá en el diseño de programas para el desarrollo de competencias básicas, la educación económica y financiera, de acuerdo con lo establecido por la Ley 115 de 1994. (Congreso de Colombia, 2011).

Decreto 1517 del 25 de noviembre de 2021. ARTÍCULO 10.4.2.1.3. Comisión Intersectorial para la inclusión y educación económica y financiera: Banca de las Oportunidades. Créase la Comisión Intersectorial para la inclusión y educación económica y financiera - Banca de las Oportunidades encargada de ejercer la coordinación y seguimiento a la formulación y ejecución de la política de inclusión y educación económica y financiera, así como las actividades que se pretendan financiar con los recursos del programa de inversión «Banca de las Oportunidades». (presidente de la republicaba, 2021)

Se refleja una gran importancia de la libre decisión y participación en la educación para las personas en la sociedad, ya que obtienen conocimientos que les permiten desarrollar todas sus capacidades y aptitudes, y recibir la mejor formación moral, intelectual y física. Esta educación es financiada por el estado, considerando la educación como un derecho para todas las personas, lo que les permite tener acceso a todos los conocimientos que les ayuden a mejorar su calidad de vida.

2.4 Marco teórico

Existen muchos precedentes para el estudio de la educación financiera, para el desarrollo del presente trabajo de grado se ha adoptado una serie de definiciones y opiniones de diferentes autores que nos permiten aproximarnos a la realidad. Luego de un minucioso estudio estas son algunas de las conceptualizaciones que se han visto necesarias:

Diagnóstico estudiantil

Es un proceso mediante el cual se recopila información sobre el desempeño académico y el comportamiento de los estudiantes, con el fin de identificar sus fortalezas y debilidades, y así poder planificar estrategias educativas efectivas que les permitan alcanzar su máximo potencial. (Bravo Valdivieso. 2011)

Tipos de diagnóstico estudiantil.

Existen varios tipos de diagnóstico estudiantil que se pueden utilizar en el ámbito educativo (American Psychological Association, 2020). Algunos de los tipos más comunes incluyen

Diagnóstico inicial: Se realiza al comienzo del curso o programa para conocer el nivel de conocimientos previos y habilidades de los estudiantes en relación con los objetivos de aprendizaje.

Diagnóstico formativo: Se realiza durante el proceso de aprendizaje para identificar las fortalezas y debilidades de los estudiantes en relación con los objetivos de aprendizaje y para ajustar la enseñanza en consecuencia.

Diagnóstico sumativo: Se realiza al final de un período de aprendizaje o curso para evaluar el desempeño global de los estudiantes en relación con los objetivos de aprendizaje.

Diagnóstico diferencial: Se realiza para identificar las diferencias en el desempeño de los estudiantes y para diseñar estrategias educativas individualizadas para cada uno de ellos.

Diagnóstico de necesidades educativas especiales: Se realiza para identificar las necesidades educativas especiales de los estudiantes y para planificar programas de intervención que respondan a esas necesidades.

Matriz MEFI.

Aprendiendo Calidad y ADR (s.f.) plantea que:

Se realiza a través de una auditoría interna para identificar tanto las fortalezas como debilidades que existen en todas las áreas del negocio. Sirve para formular estrategias, ya que resume y evalúa las principales fortalezas y debilidades en áreas funcionales de una organización ofreciendo una base para identificar y evaluar las relaciones entre ellas.

Matriz MEFE.

La matriz de evaluación de factores externos (MEFE) resume y evalúa la información política, gubernamental, y legal (P); económica y financiera (E), social, cultural, y demográfica (S); tecnológica (T); y, ecológica y ambiental (E) y calcula los resultados a

través de las oportunidades y amenazas identificadas en el entorno. (Aprendiendo Calidad y ADR, s.f.)

Matriz DOFA.

Según Hernández, Fernández y Baptista (2014): Es una herramienta muy útil para la planificación estratégica y la toma de decisiones, ya que permite identificar y definir los aspectos internos y externos que favorezcan o inhiban el buen funcionamiento de la empresa, la matriz se desglosa de la siguiente manera: (D) debilidades: se refiere a los aspectos internos que de alguna u otra manera no permitan el crecimiento empresarial o que frenan el cumplimiento de los objetivos planteados;(O) oportunidades: se refiere a los acontecimientos o características externas al negocio que puedan ser utilizadas a favor del empresario para garantizar el crecimiento de su empresa;(F) Fortalezas: son las características internas del negocio que permitan impulsar al mismo y poder cumplir las metas planteadas y por ultimo (A) Amenazas.

¿Qué es la educación financiera?

Es necesario aclarar que no existe una definición universalmente aceptada, por tanto, para llegar a una definición aproximada se debe optar por enriquecer el concepto con el aporte de los diversos autores, La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico OECD (2020), define a la educación financiera como:

El proceso por el cual los consumidores/inversionistas financieros mejoran su comprensión de los productos financieros, los conceptos y los riesgos y a través de información, instrucción y/o el asesoramiento objetivo, desarrollan las habilidades y confianza para ser más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras, tomar

decisiones informadas, saber a dónde ir para obtener ayuda y ejercer cualquier acción eficaz para mejorar su bienestar económico.

La educación desempeña un papel fundamental en el progreso económico y social, al brindar opciones efectivas y de calidad de vida al tomar decisiones financieras adecuadas. Por lo tanto, la educación financiera es un tema de gran relevancia para la sociedad en general, ya que proporciona beneficios para todos en todas las etapas de la vida. (Miranda, 2018).

¿Importancia de la educación financiera?

Según el Artículo Científico Educación financiera una alternativa para promover cambios significativos en la calidad de vida de la sociedad colombiana (2018). La educación financiera es importante ya que entrega herramientas a las personas para tomar decisiones efectivas que permitan mejorar su bienestar económico lo que le permitirá el mejoramiento de la calidad de vida de los ciudadanos y no permitir que la que la falta de educación financiera lleve a las familias a abusar del crédito o a endeudarse por encima de su capacidad de pago.

Es por esto que las personas deben ser educadas sobre asuntos financieros lo más temprano posible en sus vidas. Dos son las razones principales de esta recomendación: por un lado, la importancia de enfocarse en los niños y jóvenes y, por otra, la eficiencia de proveer la educación financiera en colegios (Carvajal, Arrubla, y Caicedo, 2016, p.100).

Debido a la importancia de la educación financiera el gobierno Colombiano la incluyo como eje en el pensum del sistema educativo, ya que se espera que entre más temprano los niños aprendan a valorar la importancia del manejo del dinero, la optimización de recursos, y la generación de oportunidades, existirán mayores posibilidades de mejorar la calidad de vida de la población e incentivara la importancia del ahorro, lo que normalmente se traduce en mayores niveles de inversión y crecimiento de la economía en su conjunto. Permitiendo una mejor

planificación financiera que conducirá a un mayor crecimiento personal y social generando estabilidad del sistema, lo que da lugar a una mayor oferta de productos y servicios financieros novedosos, aumentando la competitividad e innovación en el sistema financiero, Ya que los ciudadanos estarán más capacitados para medir riesgos, evaluar y comparar productos (Ministerio de Economía y Competitividad, 2018, pp. 4-5).

¿Qué es estrategia pedagógica?

Según Gamboa, García y Beltrán (2013); junto a Parra, et al. (2018), al hablar de estrategias pedagógicas se refieren a todas aquellas acciones llevadas a cabo por el docente con el propósito de facilitar el proceso de formación y aprendizaje de los estudiantes; las cuales en la actualidad deben estar ajustadas al contexto, a las necesidades e intereses de los estudiantes, a la misión y visión institucional y a las demandas de una sociedad globalizado y tecnológicamente avanzada (Lucumi y González, 2015; Coaquira, 2020), permitiendo el desarrollo de competencias necesarias para desenvolverse exitosamente durante su formación profesional y posteriormente en el contexto laboral. Existen diferentes tipos de estrategias pedagógicas que dinamizan y hacen más variado el proceso de aprendizaje de los estudiantes.

¿Para qué sirve la estrategia pedagógica?

La Guía de Estrategias Pedagógicas, Didácticas y de Evaluación tiene como objetivo brindar a los profesores distintas estrategias pedagógicas y didácticas que pueden implementar tanto en la modalidad de alternancia como en la modalidad remota. Para cada una de ellas, se sugieren una serie de recursos que sirven como apoyo a los profesores para alcanzar los objetivos de aprendizaje priorizados y promover la participación de estudiantes y la apropiación de su rol en el trabajo autónomo, (Fundación Universitaria Católica Lumen Gentium, 2020).

¿Cómo se estructura la estrategia pedagógica?

Se propone como proyecto pedagógico de carácter transversal, que busca la interrelación de diversas áreas para poner en práctica actividades que les permita conocer la propuesta de educación financiera e incentivar el ahorro en los diferentes aspectos del niño en el Centro Educativo Comfaorient Pamplona. Conviene recordar que los proyectos pedagógicos transversales están concebidos como una actividad dentro del plan de estudios que, de manera planificada, ejercita al educando en la solución de problemas cotidianos seleccionados porque tienen relación directa con el entorno social, cultural, científico y tecnológico de los estudiantes. (Jaimes y Villamizar, 2019).

Se busca incentivar la cultura del ahorro en la comunidad educativa partiendo de la entrega de una alcancía a docentes, administrativos alumnos y padres de familia creando la cultura del ahorro con refuerzos de videos, talleres, fichas y juegos.

2.5 Marco conceptual

Ahorro.

El ahorro se define como la diferencia entre el ingreso disponible y el consumo efectuado por una persona, una empresa, etc. El ingreso de una persona, de una familia o de una empresa es la cantidad de dinero que ésta recibe por realizar una actividad determinada remunerable (negocio, trabajo, venta de productos, etc.) (Banrepcultural 2022).

Aprendizaje.

Según Roger A. Kerin y Steven W. Hartley (2018) el aprendizaje es "Comportamientos que son resultados de: 1) una experiencia repetida, y 2) el razonamiento" (p. 648).

Conocimiento.

Según Alavi y Leidner, (2005) definen el conocimiento como la información que el individuo posee en su mente, personalizada y subjetiva, relacionada con hechos, procedimientos, conceptos, interpretaciones, ideas, observaciones, juicios y elementos que pueden ser o no útiles, precisos o estructurales.

Cultura.

Según Tylor, en 1.871, definía la cultura como "ese todo complejo que comprende el conocimiento, las creencias, el arte, la moral, la ley, la costumbre y otras facultades y hábitos adquiridos por el hombre en cuanto miembro de la sociedad".

Educación financiera.

Según la OCDE la educación financiera es el proceso por el cual los consumidores/inversores financieros mejoran sus conocimientos sobre los productos, conceptos y riesgos financieros, (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico, 2013).

Economía.

Según Michael Parkin, «La economía es la ciencia social que estudia las elecciones que hacen los individuos, las empresas, los gobiernos y las sociedades en su conjunto para enfrentar la escasez, así como los incentivos que influyen en esas elecciones y las concilian» (2018, p.2).

Finanzas.

Según Bodie y Merton (1999), las finanzas "estudian la manera en que los recursos escasos se asignan a través del tiempo". Las finanzas tratan, por lo tanto, de las condiciones y la oportunidad con que se consigue el capital, de los usos de éste, y los retornos que se un inversionista obtiene de sus inversiones.

Inclusión

La inclusión es la actitud, tendencia o política de integrar a todas las personas en la sociedad, con el objetivo de que estas puedan participar y contribuir en ella y beneficiarse en este proceso, (Coelho, 2019).

Inversión.

Según Jorge Cárdenas de Centrum católica, (2019) la inversión consiste en “sacrificar hoy un recurso con la esperanza de tener más en el futuro.”

Valor del dinero.

Según Galán Javier, (2020) en la página encomipedia.com dice que “el valor del dinero es la percepción atribuida al dinero en un momento dado teniendo en cuenta circunstancias económicas que lo influyen, como la inflación.”

3. Metodología

3.1 Paradigma

La presente investigación se llevará a cabo bajo el paradigma positivista, partiendo de la necesidad de inclusión financiera en los colegios debido a la falta de conocimientos y habilidades para construir un comportamiento financiero responsable desde temprana edad. Se busca lograr un cambio de mentalidad desaprendiendo los paradigmas antiguos y adquiriendo nuevos conocimientos y formas de pensar, actuar y gobernar los recursos. El objetivo de esta investigación es proponer educación financiera para los estudiantes de grado décimo de la Institución Educativa Cabrera, en el municipio de Pasto. Para lograrlo, se realizará un diagnóstico de los conocimientos básicos de los estudiantes, se estudiarán los elementos teóricos y la realidad que se refleja en la institución. Con base en esto, se diseñará una estrategia pedagógica que fortalezca el conocimiento en el área financiera.

3.2 Enfoque

“La investigación se llevará a cabo con un enfoque cuantitativo, por lo que se recolectará los datos medibles en escalas numéricas para descubrir o afinar preguntas de investigación en el proceso de interpretación.” (Hernández, et al, 2010, p.107).

3.3 Método

En cuanto al método de investigación, se utilizará el modelo empírico-analítico. Este enfoque se basa en la recolección de datos a través de la indagación, la observación y la interacción con el objeto de estudio. Se prestará especial atención a cómo los estudiantes han aprendido a administrar su dinero con la guía de sus padres y la sociedad en general. Además, se utilizará el enfoque analítico para analizar distintas variables como el género, la edad, los conocimientos y los ingresos, entre otros. De esta manera, se podrá analizar la situación actual y dar a conocer los resultados del aprendizaje de los estudiantes en el área financiera, ya sea en su colegio o de manera particular.

3.4 Tipo de investigación

Para llevar a cabo el propósito de esta investigación, se utilizó un diseño no experimental de nivel descriptivo. Se aplicará una encuesta de educación financiera que permitirá formular preguntas sobre los conocimientos básicos, opiniones y percepciones de los estudiantes sobre la educación financiera. La encuesta incluirá opciones de respuesta múltiple y su objetivo es conocer más acerca de la institución y de cómo se está formalizando la educación financiera para poder identificar la problemática en su totalidad y desarrollar el objetivo de la investigación. Además, se llevará a cabo una entrevista al docente director del curso con preguntas relevantes que permitan conocer su opinión sobre el tema que se va a desarrollar. Con esto se podrá obtener

una perspectiva más amplia y completa sobre el enfoque de la educación financiera en la institución educativa y cómo se está abordando el tema en el aula de clase.

3.5 Población y muestra objeto de estudio

3.5.1 Población objeto de estudio

La población de esta investigación está constituida por los Estudiantes de la Institución Educativa Cabrera de grado décimo.

3.5.2 Muestra objeto de estudio

El cálculo de tamaño de muestra se realizará a todos los 25 estudiantes de grado décimo de la Institución Educativa Cabrera.

3.6 Técnicas de recolección

Los instrumentos de recolección de datos serán:

Para llevar a cabo la evaluación de conocimientos financieros de la población, se aplicará una encuesta de educación financiera en el salón de clases de la Institución Educativa Cabrera a todos los estudiantes de grado décimo. La encuesta proporcionará información sobre conocimientos financieros, habilidades financieras, prácticas financieras (ahorro), así como también actitudes, capacidades financieras, prácticas de emprendimiento financiero y plan de negocio. El objetivo es obtener una visión general de la opinión de los estudiantes sobre el tema específico de educación financiera.

Además, se realizará una entrevista al docente de los estudiantes para obtener información más profunda y detallada acerca del tema, en especial sobre la metodología de enseñanza, el criterio del profesor, su motivación laboral y su opinión sobre la implementación de la educación financiera desde los colegios. Esto permitirá conocer la perspectiva del docente y obtener una comprensión más amplia de la enseñanza de la educación financiera en la institución educativa.

4. Resultados de la investigación

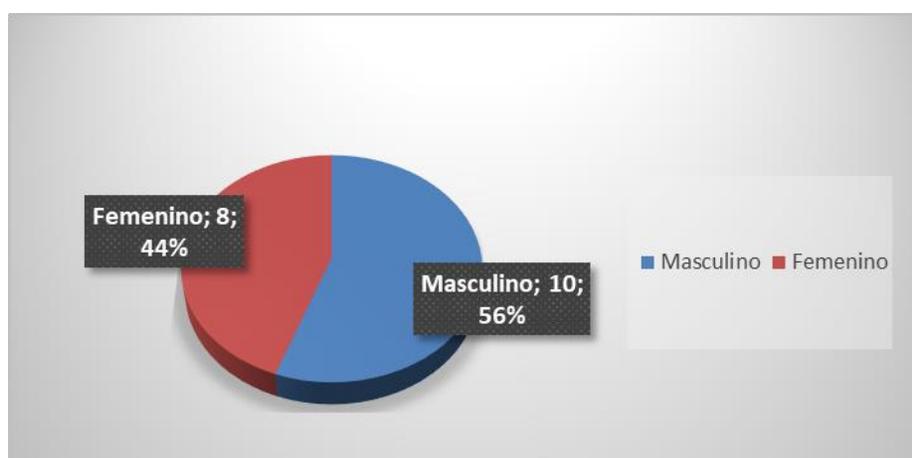
4.1 Conocimientos básicos de las finanzas para los estudiantes de grado décimo de la I.E Cabrera

Los resultados de la presente investigación brindan de forma detallada un análisis sobre el nivel de educación financiera en los estudiantes de grado décimo de la I.E Cabrera del municipio de Pasto, a través de la encuesta aplicada la cual se analizó y gráfico por medio de una técnica de estadística descriptiva, una vez recolectado los datos se evidencia los conocimientos, habilidades, debilidades y el nivel que tiene cada estudiante en educación financiera.

Tabla 1. Género

Respuesta 1	Masculino	Femenino	Total
Frecuencia	10	8	18
%	56%	44%	100%

Figura 1. Género



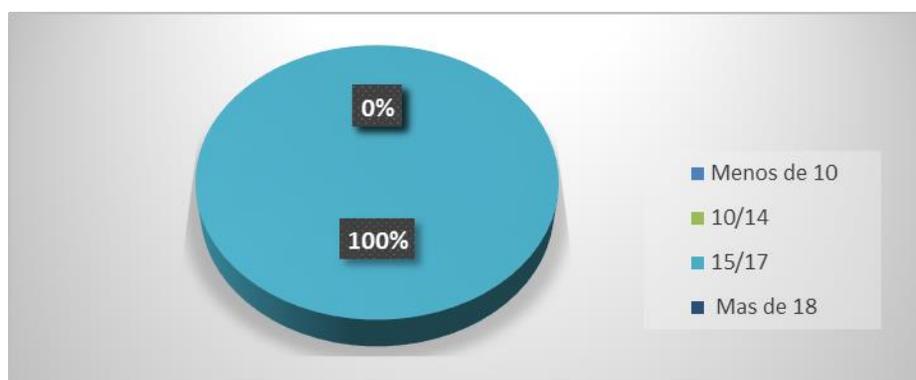
Análisis e interpretación de datos

El 44% de los estudiantes encuestados son del género femenino y el 56% del género masculino, para la aplicación de la encuesta se trabajó con todos los estudiantes de grado décimo de la IE CABRERA, para así poder determinar y analizar los diferentes puntos de vista en cuanto a temas financieros, es importante resaltar que tanto hombre como mujeres se interesan en adquirir conocimientos, para tener una vida financiera positiva.

Tabla 2. Edad

Respuesta 2	Menos de 10	10/14	15/17	más de 18	Total
Frecuencia	0	0	18	0	18
%	0%	0%	100%	0%	100%

Figura 2. Edad



Análisis e interpretación de datos

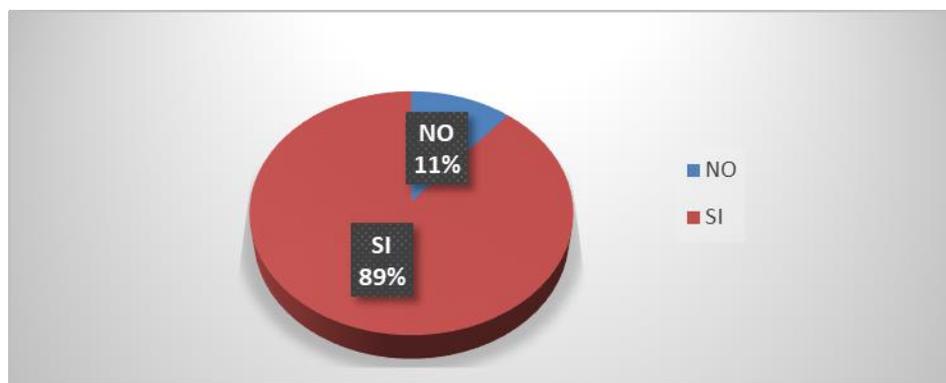
Es posible observar que el 100% de los estudiantes encuestados, se encuentran en la edad de 15 a 17 años, esto significa que en este rango de edad se pueden mejorar y adquirir nuevos hábitos financieros que les permitan el progreso para cumplir proyectos a futuro mejorando su

calidad de vida, esta es una característica de los colegios a nivel nacional, ya que en esta etapa se busca fomentar la comprensión de ideas y valores universales (GRUPOGEARD 2022).

Tabla 3. *¿Cree usted que es necesario que los temas sobre Educación Financiera/Finanza personal sean una materia en la vida ESCOLAR?*

Respuesta 3	No	Si	Total
Frecuencia	2	16	18
%	11%	89%	100%

Figura 3. *¿Cree usted que es necesario que los temas sobre Educación Financiera/Finanza personal sean una materia en la vida ESCOLAR?*

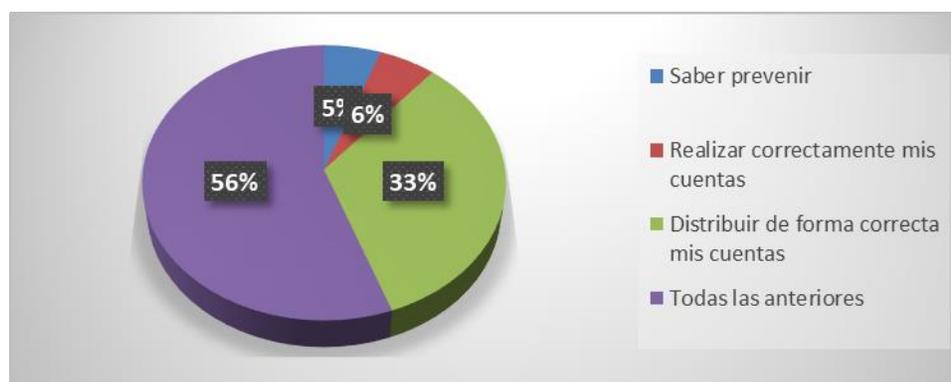


Análisis e interpretación de datos

El 11% de los encuestados manifiestan que no es necesaria la educación financiera personal como una materia en la vida escolar y el 89% optan porque la educación financiera si es necesario desde temprana edad, lo que nos indica que los estudiantes día a día consideran que deben aprender más sobre la educación financiera considerando lo importante de esta en su vida cotidiana, Según la Comisión financiera, Financial Educación (2007), “La educación financiera puede ayudar a los niños a comprender el valor del dinero y enseñarles a presupuestar y a ahorrar.”

Tabla 4. *¿Qué es para usted la Educación Financiera?*

Respuesta 4	Saber prevenir	Realizar correctamente mis cuentas	Distribuir de forma correcta mis cuentas	Todas las anteriores	Total
Frecuencia	1	1	6	10	18
%	6%	6%	33%	56%	100%

Figura 4. *¿Qué es para usted la Educación Financiera?*

Análisis e interpretación de datos

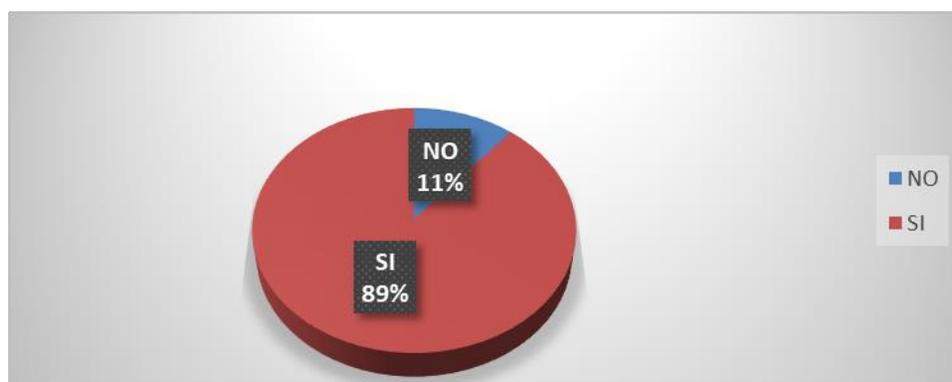
Se observa que 56% de los estudiantes de grado décimo de la I.E Cabrera, consideran que la educación financiera es saber prevenir, realizar correctamente las cuentas y distribuir de forma correcta las cuentas. El 33% opta solo porque la educación financiera es distribuir correctamente las cuentas y el 6% realizar correctamente las cuentas. Se analiza que los estudiantes tienen un conocimiento básico sobre la educación financiera, según Garcia, Grifoni, Lopez y Mejia (2013) se define a la educación financiera como:

El proceso por el cual los consumidores mejoran su comprensión de los productos financieros, los conceptos y los riesgos y a través de información, instrucción y/o el asesoramiento objetivo, desarrollan las habilidades y confianza para ser más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras, tomar decisiones informadas, saber a dónde ir para obtener ayuda y ejercer cualquier acción eficaz para mejorar su bienestar económico. (p.15)

Tabla 5. *¿Considera usted que actualmente la Educación Financiera debe ser impartida desde temprana edad en los jóvenes?*

Respuesta 5	No	Si	Total
Frecuencia	2	16	18
%	11%	89%	100%

Figura 5. *¿Considera usted que actualmente la Educación Financiera debe ser impartida desde temprana edad en los jóvenes?*



Análisis e interpretación de datos

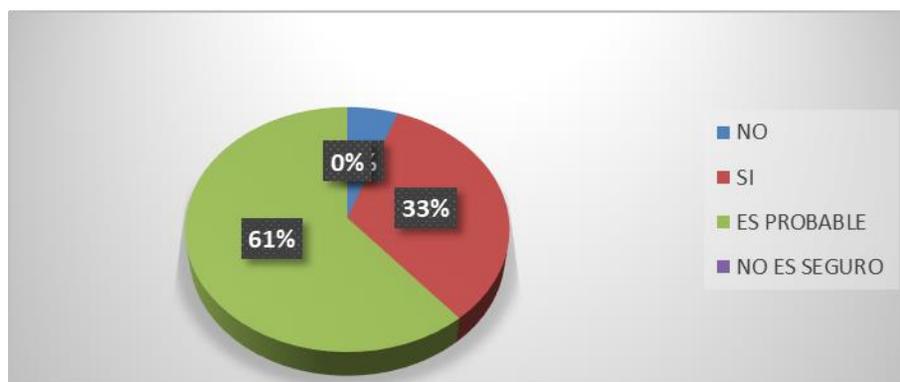
Se puede evidenciar que el 89% de los estudiantes consideran importante que la educación financiera sea impartida desde temprana edad, un 11% considera que no, se analiza que los estudiantes si tiene un interés por aprender más acerca de educación financiera, de acuerdo con

De acuerdo con la federación de aseguradores Colombianos (2011), “La educación económica y financiera, promoverá la resiliencia de las familias colombianas y facilitará el que cada vez más personas logren cumplir sus metas y proyectos.”

Tabla 6. *¿Usted cree que el tener conocimientos y habilidades financieras podría generar seguridad, bienestar y buena calidad de vida?*

Respuesta 6	No	Si	Es probable	No es seguro	Total
Frecuencia	1	6	11	0	18
%	6%	33%	61%	0%	100%

Figura 6. *¿Usted cree que el tener conocimientos y habilidades financieras podría generar seguridad, bienestar y buena calidad de vida?*

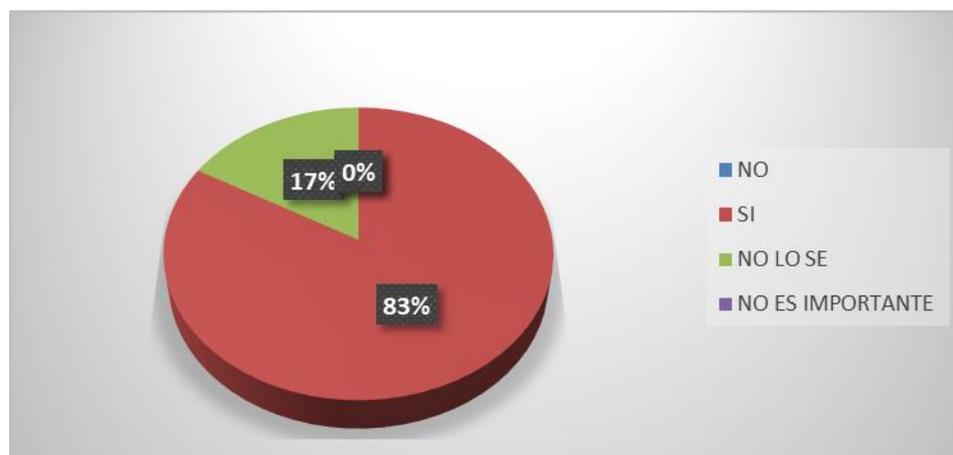


Análisis e interpretación de datos

De los 18 estudiantes de grado décimo la I.E Cabrera el 6% consideran que el tener conocimientos y habilidades financieras no pueden generar una seguridad, bienestar y buena calidad de vida, el 61% y 33% se inclinan que sí es importante tener conocimientos y habilidades financieras para generar seguridad, bienestar y buena calidad de vida, se analiza que los estudiantes concedieran que el tener conocimiento y habilidades financieras podrá generar muchos beneficios a su vida como lo es seguridad bienestar y mejorar su calidad de vida, en concordancia con el Artículo Científico Educación financiera una alternativa para promover cambios significativos en la calidad de vida de la sociedad colombiana (2018). La educación financiera es importante ya que entrega herramientas a las personas para tomar decisiones efectivas que permitan mejorar su bienestar económico lo que le permitirá el mejoramiento de la calidad de vida de los ciudadanos.

Tabla 7. *¿Le gustaría aprender a invertir su dinero y generar ganancias?*

Respuesta 7	No	Si	No lo se	No es importante	Total
Frecuencia	0	15	3	0	18
%	0%	83%	17%	0%	100%

Figura 7. ¿Le gustaría aprender a invertir su dinero y generar ganancias?

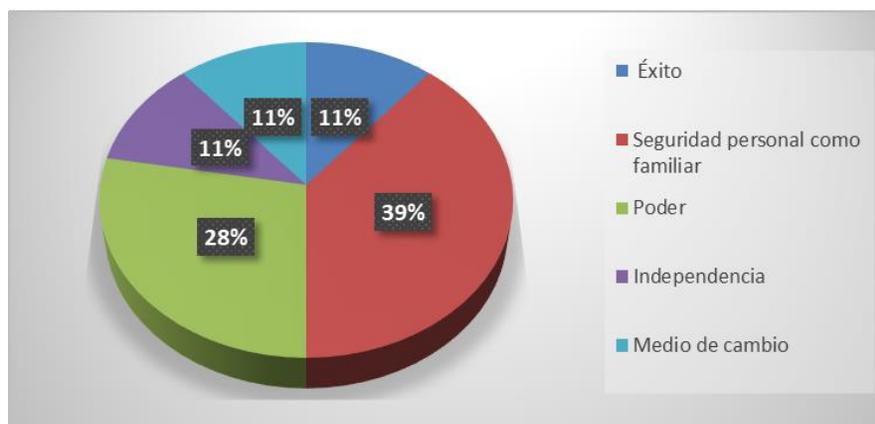
Análisis e interpretación de datos

Se puede apreciar que el 83% de los estudiantes de la I.E Cabrera manifiesta que si le gustaría aprender a invertir su dinero y poder generar ganancias, sin embargo existe inquietud con el 17% que no sabe, se observa que la mayoría de los encuestados tiene ganas de aprender a invertir su dinero, de acuerdo a lo anterior es preciso destacar la consideración que hace el Grupo Banco Mundial (2022), “que la inclusión financiera es un elemento facilitador clave para reducir la pobreza extrema y promover la prosperidad compartida”.

Tabla 8. Para usted, ¿qué representa el dinero? (respuesta única)

Respuesta 8	Éxito	Seguridad personal como familiar	Poder	Independencia	Medio de cambio	Total
Frecuencia	2	7	5	2	2	18
%	11%	39%	28%	11%	11%	100%

Figura 8. Para usted, ¿qué representa el dinero? (respuesta única)



Análisis e interpretación de datos

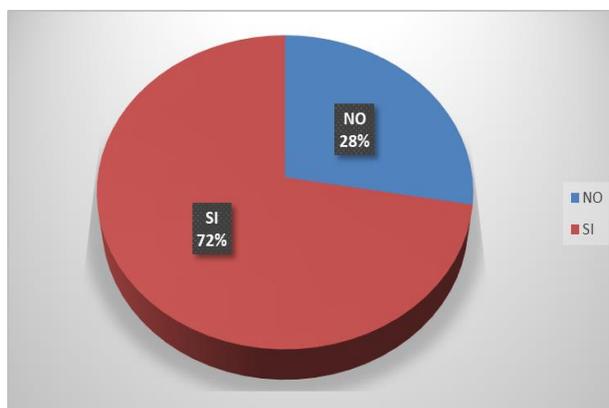
Según el 39% de los estudiantes el dinero es considerado, seguridad familiar como personal, el 28% considera que el dinero es tener poder, el 11% escoge que el dinero es tener éxito y el 11% restante opina que el dinero es un medio de cambio, con estos resultados se puede analizar que los estudiantes no tiene una definición clara, porque al obtener dinero si genera seguridad familiar, poder y éxito pero no es la esencia del dinero como lo aclara el diccionario el economista:

Todo activo o bien aceptado como medio de pago o medición del valor por los agentes económicos para sus intercambios y además cumple con la función de ser unidad de cuenta y depósito de valor. Las monedas y billetes en circulación son la forma final adoptada por las economías como dinero.(s.f)

Tabla 9. ¿Sabe cómo hacer un presupuesto para planear la distribución de su dinero?

Respuesta 9	No	Si	Total
Frecuencia	5	13	18
%	28%	72%	100%

Figura 9. *¿Sabe cómo hacer un presupuesto para planear la distribución de su dinero?*

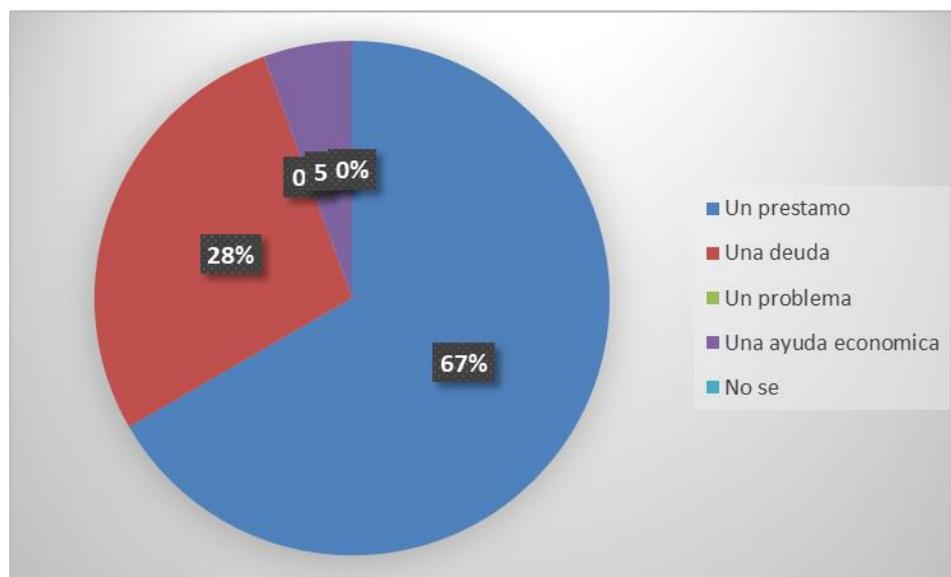


Análisis e interpretación de datos

El 72% de los estudiantes tienen conocimientos para realizar la planeación de distribución de su dinero, y el 28% no lo sabe. Esto demuestra que la población estudiada tiene algunas bases para la distribución de su dinero, es por eso que la Comisión financiera, Financiar Education (2007), incentiva a que la educación financiera puede ayudar a los niños a comprender el valor del dinero y enseñarles a presupuestar y a ahorrar.

Tabla 10. *Para usted el crédito es:*

Respuesta 10	Un préstamo	Una deuda	Un problema	Una ayuda económica	No se	Total
Frecuencia	12	5	0	1	0	18
%	66.7%	27.8%	0%	5.6%	0%	100%

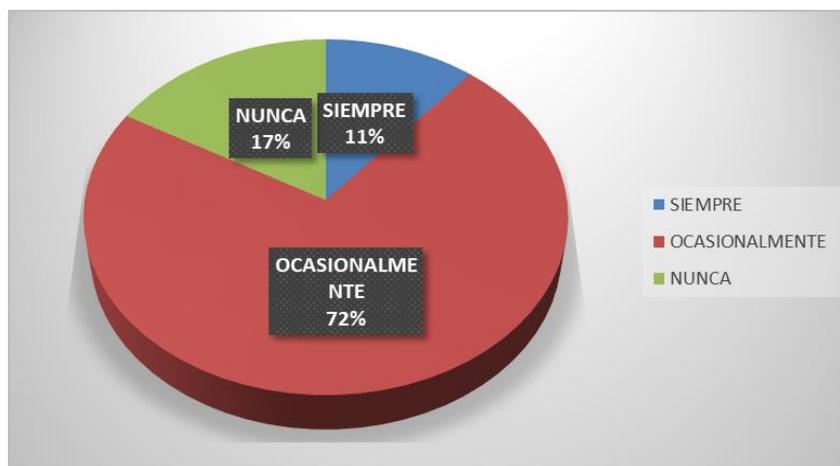
Figura 10. *Para usted el crédito es:***Análisis e interpretación de datos**

Se puede analizar que el 67 % de los encuestados consideraron que un crédito es un préstamo, el 28% afirma que es una deuda, el 6% manifiesta que es una ayuda económica, en relación con la entidad financiera de Bancolombia un crédito es un préstamo de dinero que una entidad financiera otorga con el compromiso de que en el futuro se devuelvan estos recursos en forma gradual. Además, es una herramienta para cumplir tus metas a corto, mediano y largo plazo.

Tabla 11. *¿Con qué frecuencia acostumbra usted leer o informarse acerca de cuentas de ahorro, inversiones, créditos y fondos para el retiro?*

Respuesta 11	Siempre	Ocasionalmente	Nunca	Total
Frecuencia	2	13	3	18
%	11%	72%	17%	100%

Figura 11. *¿Con qué frecuencia acostumbra usted leer o informarse acerca de cuentas de ahorro, inversiones, créditos y fondos para el retiro?*



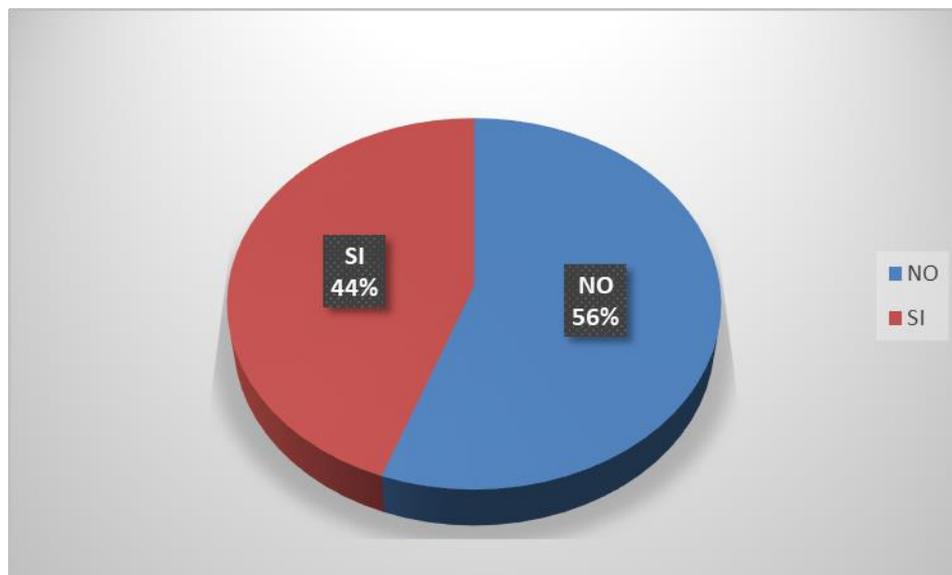
Análisis e interpretación de datos

El 72 % de los estudiantes se informan acerca de cuentas de ahorro, inversiones, créditos y fondos para el retiro ocasionalmente, solamente el 11% tiene constante actividad sobre esta información, en cuanto al 17% manifiestan que nunca se informan. Debido a que la comunidad manifiesta un porcentaje considerable de interés por tener una información financiera el banco mundial (2022) sugirió la iniciativa Acceso Universal a los Servicios Financieros en el año 2020 el cual consiste en que las personas tengan acceso a una cuenta de transacciones para que guardar dinero, enviar y recibir pagos, también sirve como vía de acceso a otros servicios financieros.

Tabla 12. *¿Utiliza medios electrónicos para realizar pagos y/o créditos?*

Respuesta 12	No	Si	Total
Frecuencia	10	8	18
%	56%	44%	100%

Figura 12. *¿Utiliza medios electrónicos para realizar pagos y/o créditos?*



Análisis e interpretación de datos

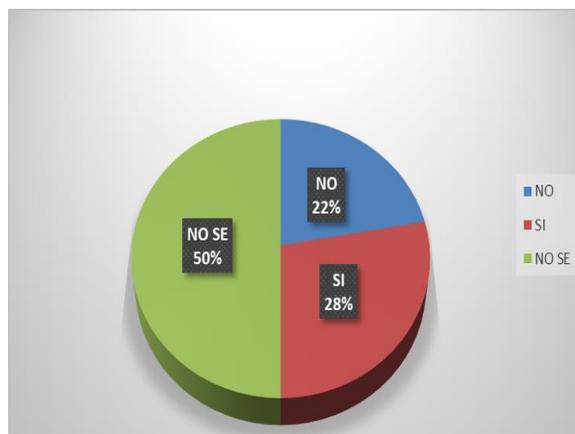
La tecnología ha obtenido gran avance, sin embargo, el 56% de los estudiantes no realizan pagos electrónicos, y el 44% conoce sobre este medio y sus beneficios. Según el (Grupo Banco Mundial, 2022). Los servicios financieros digitales —incluidos aquellos en que se utilizan teléfonos móviles— ya se han puesto en marcha en más de 80 países, y algunos han alcanzado una escala considerable. Como resultado, millones de clientes pobres anteriormente excluidos y desatendidos están dejando de realizar exclusivamente transacciones en efectivo y han empezado a acceder a servicios financieros formales a través de un teléfono móvil u otras tecnologías digitales. Con esto se evidencia que los estudiantes encuestados no utilizan los medios electrónicos para realizar sus transacciones desaprovechando los beneficios que brinda la tecnología.

Tabla 13. *¿Sabe cómo están compuestos sus gastos mensuales personales?*

Respuesta 13	No	Si	No se	Total
--------------	----	----	-------	-------

Frecuencia	4	5	9	18
%	22%	28%	50%	100%

Figura 13. *¿Sabe cómo están compuestos sus gastos mensuales personales?*



Análisis e interpretación de datos

El 50% de los estudiantes manifiestan que no saben cómo están compuestos sus gastos mensuales personales, el 28% si es consciente y el 22% no tiene ningún conocimiento, con esto se identifica que la mayoría de los estudiantes no saben la composición de sus gastos más sin embargo el periódico, Areacucuta (2022), menciona que la adopción de buenas prácticas en el manejo de finanzas personales los puede llevar a obtener una buena elaboración de presupuestos, planes de ahorro y la identificación de costos de producción.

Tabla 14. Entrevista

Dentro de las técnicas utilizadas para la investigación se ha realizado la aplicación de una entrevista presencial al docente Franklin Edison Chávez Martínez el mismo que tiene la responsabilidad del espacio académico de contabilidad básica comercial con los estudiantes de grado décimo de la IE Cabrera, esta entrevista se realiza con el propósito de obtener información

más profunda y detallada en cuanto a la educación financiera que tenía el docente y la que se imparte a los estudiantes.

No.	Pregunta	Respuesta	Análisis
1.	¿Qué le parece el sistema educativo de la institución?	<p>Considero que el sistema educativo es muy bueno hemos tratado en lo posible de ajustar nuestros planes de estudio para que el estudiante salga con los conocimientos básicos y las herramientas necesarias para enfrentar el mundo, aunque a mi parecer no tenemos los suficientes docentes para esta materia, pero se brinda mucha dedicación, aquí el colegio es de bachillerato comercial se viene insistiendo en esta parte porque aquí en el corregimiento los fines de semana su principal actividad que desarrolla es prácticamente el turismo y la comercialización de alimentos procesados como lo son: dulces, postres, helados, productos agrícolas y demás, entonces hemos enfocado la parte financiera y la parte comercial desde ese punto de vista.</p>	<p>Se afirma que el sistema educativo es un instrumento de mucha importancia en las instituciones ya que es la estructura de enseñanza tal y como lo dice el Decreto 457 del 2014, Por el cual se organiza el Sistema Administrativo Nacional para la Educación Económica y Financiera, se crea una Comisión Intersectorial y se dictan otras disposiciones ARTÍCULO 1º. Sistema Administrativo Nacional para la Educación Económica y Financiera. Organizarse el Sistema Administrativo Nacional para la Educación Económica y Financiera con el fin de coordinar las actividades estatales y de los particulares para lograr un nivel adecuado de educación económica y financiera de calidad para la población... (Presidencia de la República, 2014).</p>

<p>2. ¿Usted cree que impartir educación financiera desde los colegios es importante?</p> <p>¿Por qué?</p>	<p>Considero que, sí es importante impartir la enseñanza financiera inclusive desde preescolar, si usted revisa la norma, dice que todas las instituciones educativas deben dictar una clase de emprendimiento y obviamente dentro del emprendimiento se mira toda la parte financiera y eso está de preescolar a once.</p>	<p>Según el profesor la educación financiera es muy importante recibirla desde los colegios, de acuerdo con (Caicedo, 2016, p.100) quien dice que las personas deben ser educadas sobre asuntos financieros lo más temprano posible en sus vidas. Dos son las razones principales de esta recomendación: por un lado, la importancia de enfocarse en los niños y jóvenes y, por otra, la eficiencia de proveer la educación financiera en los colegios.</p> <p>Con respecto a la ley que comenta el docente se trata de LEY 1014 DE 2006 Art 2, “Disponer de un conjunto de principios normativos que sienten las bases para una política de Estado y un marco jurídico e institucional, que promuevan el emprendimiento y la creación de empresas”.</p>
<p>3. ¿Cómo cree usted que se puede llegar a mejorar los hábitos financieros de</p>	<p>Aquí en la comunidad se viene insistiendo desde la parte educativa pero es bastante difícil porque tienen arraigados unos criterios totalmente diferentes a lo que nosotros estamos tratando de brindar, aquí en la institución tanto así que sean brindado</p>	<p>Se analiza que la comunidad tiene costumbres tradicionalistas y, por ende, conserva ciertas costumbres que les resulta difícil abandonar. Sin embargo, el colegio, con la ayuda de sus directivos, ha realizado convenios con diversas universidades para adquirir nuevos conocimientos en distintas materias.</p>

<p>los jóvenes o adultos de la comunidad?</p>	<p>oportunidades se han hecho convenios con el Sena, U Nariño, U Mariana y la U Cesmag y ha sido bastante difícil porque ellos no miran la proyección que tiene estos convenios si ellos más lo miran como un castigo y no como una oportunidad para nosotros es una oportunidad que le estamos brindando para que su vida mejore su capacidad económica, su actividad financiera, su educación y su cultura.</p>	<p>Estos conocimientos son aprovechados y brindan un gran apoyo en la vida cotidiana de los estudiantes, tal como se menciona en el artículo científico "Educación financiera: una alternativa para promover cambios significativos en la calidad de vida de la sociedad colombiana" (2018).</p>
<p>4. ¿Cómo se puede obtener una buena educación financiera?</p>	<p>Es una pregunta bastante difícil, porque en lo que yo le pueda decir desde mi punto de vista hay muchas cosas que se pueden hacer, como arrancar una formación desde primaria básica primaria bachillerato para mí, pero si pregunta a otro le dirá no, que lo hagan desde la universidad tanto así que por ejemplo ustedes como estudiantes de contaduría ya es en la universidad que enfocan estos temas y anteriormente no los han visto dentro un pensum académico.</p>	<p>El educador destaca que para adquirir una sólida educación financiera es fundamental incorporar la como asignatura dentro del programa académico desde una edad temprana. Esto permitiría desarrollar hábitos financieros y fomentar una cultura del ahorro. Una propuesta para lograrlo es distribuir alcancías entre los docentes, administrativos, alumnos y padres de familia, además de complementar con videos, talleres, fichas, capacitaciones y juegos (Jaime y Villamizar, 2019). El objetivo de estas actividades es motivar a</p>

		los participantes a ahorrar para cumplir sus proyectos a largo plazo.
		Demostrando que la educación financiera es un proceso de desarrollo de habilidades y actitudes que, mediante la asimilación de información comprensible y herramientas básicas de administración de recursos y planeación, permiten a los individuos: a) tomar decisiones personales y sociales de carácter económico en su vida cotidiana, y b) utilizar productos y servicios financieros para mejorar su calidad de vida bajo condiciones de certeza. (banco del ahorro nacional y servicios financieros BANSEFI)
5.	<p>A nivel personal, ¿cree usted que tiene un buen manejo de sus finanzas personales?</p> <p>Si considero que lo poco que tengo y gano lo invierto bien porque si no tendría sentido por lo menos tengo tranquilidad vivo tranquilo tengo algunas deudas, pero son sobre llevables.</p>	

Esta actividad se realizó para identificar los aspectos positivos y negativos desde el entorno interno y externo, la cual ayuda a obtener una idea clara de los efectos de los elementos identificados y así formular estrategias para mejorar la educación financiera en la Institución Educativa Cabrera, especialmente para los estudiantes del grado décimo.

MATRIZ D.O.F.A.

Esta herramienta muestra con claridad cuáles son las debilidades, oportunidades, fortalezas y amenazas, elementos que, al tenerlos claros, dan una visión global e integral de la verdadera situación de los temas desarrollados en la presente investigación.

Tabla 15. Matriz DOFA

Externas	Fortalezas	Debilidades
Matriz DOFA	F.1-Los estudiantes de grado 10 de la institución educativa de Cabrera cuentan con una base de contabilidad debido a que el colegio es comercial.	D.1-Los alumnos no tienen claridad si la educación financiera es necesaria para tener bienestar y buena calidad de vida.
	F.2-Flexibilidad al cambio de los estudiantes de grado décimo de la I.E Cabrera.	D.2-los alumnos no utilizan la tecnología para fines financieros.
	F.3-Hábito de la lectura en temas financieros.	D.3-Desinterés de los estudiantes de la I.E Cabrera para estudios superiores.
	F.4-Existencia de la jornada pedagógica única.	D.4- En el colegio no se realizan actividades para motivar el aprendizaje en temas financieros.
Oportunidades	Estrategias (FO)	Estrategias (DO)
O.1-Asesoría contable y financiera de otras instituciones educativas públicas o privadas.	F1-O1, -Es de gran beneficio que los estudiantes de grado 10 de la institución educativa de Cabrera cuenten con una base de contabilidad gracias a que el colegio es comercial, esto permitirá que se haga convenios con instituciones educativas públicas o privadas, para que los estudiantes tengan mayor facilidad en asesorías contables y financieras para fortalecer sus	D1-O1, Los alumnos no tienen claridad si la educación financiera es necesaria para tener bienestar y buena calidad de vida, sin embargo, el poder tener acceso a asesoría contable y financiera de otras instituciones educativas públicas o privadas, es un pilar positivo para los estudiantes puedan sacar un mejor provecho de su dinero y se interesen más por el tema.
O.2-Convenios de la institución con universidades regionales.		
O.3- Oportunidad para emprender un buen plan de negocio.		

O.4-Existencia de gran diversidad de universidades que ofrecen estudios superiores a nivel regional.	<p>conocimientos y que mejoren el desarrollo de sus finanzas.</p> <p>F2-O2, la flexibilidad al cambio de los estudiantes de grado décimo de la I.E Cabrera, brinda mejores alternativas para descubrir cosas nuevas y abrirse a nuevas oportunidades es por esto que la institución busca convenios con universidades regionales, y así poder generar un estímulo hacia la educación superior.</p> <p>F3-O3, El hecho de que los estudiantes tengan un hábito de la lectura en temas financieros les hace abrir su mente hacia nuevos horizontes, empiezan a tener interés para poner en práctica los conocimientos adquiridos, y poderlos aprovechar en el emprendimiento de buen plan de negocio.</p> <p>F4-O4, la Institución educativa CABRERA cuenta con la pedagogía de jornada única, lo cual permite que los estudiantes de grado décimo cuenten con más horas académicas, además de los beneficios de la</p>	<p>D2-O3, En la institución educativa CABRERA, los alumnos de grado 10, no utilizan la tecnología para aprender más sobre educación financiera o para el aprovechamiento de las nuevas herramientas que brinda la tecnología como es hacer los pagos en línea, emprender con un negocio en línea, hacer marketing y genera un aspecto positivo en los estudiantes.</p> <p>D3-O4, Es de gran importancia que exista diversidad de universidades que ofrecen estudios superiores a nivel regional ya que los estudiantes de grado décimo de la IE Cabrera podrán formarse de una forma profesional para ceder a mejores oportunidades de trabajo, aunque se evidencio que los estudiantes tienen Desinterés en seguir con sus estudios superiores.</p> <p>D4-O2, En el colegio IE Cabrera del corregimiento de Cabrera no se realizan actividades para motivar el aprendizaje en temas financieros, sin embargo, cabe resaltar que el</p>
--	---	---

jornada única para los estudiantes, colegio cuenta con diferentes está también favorece la situación económica de sus cuidadores, que en gran parte suelen ser las madres. “La jornada única/completa no solo beneficiaría a los estudiantes, sino que además tendría en promedio efectos positivos sobre la participación y el ingreso laboral de sus madres” señaló Gloria Bernal, codirectora del LEE. Lo que les permitirá tener más oportunidades para entrar a una universidad ya que se cuenta con gran diversidad de universidades que ofrecen estudios superiores a nivel regional.

Amenazas	Estrategia (F.A)	Estrategia (D.A)
A-1-Paros por orden público.	F.1-A.2, A pesar de que no hay suficiente Planta docente para la enseñanza de educación financiera, los estudiantes cuentan con una base de contabilidad ya que miran esta materia a partir de octavo grado.	D.1-A.2, Por medio de la encuesta se evidenció que los alumnos no tienen claridad sobre si la educación financiera es necesaria para tener bienestar y mejorar la calidad de vida, esto se puede dar por la falta de planta docente en el área de educación financiera.
A-2- Planta docente insuficiente para educación financiera.	F.3-A.3, A pesar de que la inversión en educación es prioridad existe un déficit presupuestal para la educación superior. Los estudiantes	D.3-A.3, los alumnos de la IE Cabrera demuestran Desinterés para

han creado un hábito de lectura en temas financieros y esto les puede abrir nuevas puertas para ingresar a una universidad

F.4-A.4, La implantación de la jornada única con la que cuenta la IE Cabrera ha sido muy buena por los beneficios mencionados

anteriormente, con esto también se promueve los valores, la reducción de pobreza los por lo que se espera reducir los índices de inseguridad que presenta el corregimiento de Cabrera es

F.2-A.1 Los Paros por orden público no se podrán convertir en excusa para que los estudiantes de grado décimo de la IE Cabrera dejen de estudiar ya que tiene gran Flexibilidad al cambio como se lo evidencio en la pandemia que se atravesó hace poco y pudieron seguir con sus clases de forma virtual.

seguir con estudios superiores, esto también se relaciona con el déficit que hay en la educación, debido a no todos pueden ingresar a una universidad pública o no tienen los recursos suficientes para acceder a una privada y poder seguir con sus estudios superiores.

D.2-A.4, Por medio de la entrevista se evidenció que los alumnos no aprovechan las herramientas que brinda la tecnología con fines financieros, como son las diferentes transacciones comerciales en línea lo que permitiría reducir la inseguridad del sector, ya que las personas no se expondría a llevar su dinero en efectivo a cualquier entidad bancaria o sucursal de pago para realizar cualquier pago.

D.4-A.1, Dictar charlas, seminarios, conferencias acerca de temas financieros para motivar a los estudiantes en el aprendizaje de esta área y de muchas otras materias brindando más intelecto en diferentes temas, ya que debido a

esto se pueden presentar paros de
orden
Público por el desconocimiento de
las mismas.

A continuación, se realiza la matriz MEFI que su objetivo es recopilar la información interna que está relacionada de forma directa con los estudiantes de grado décimo de la IE Cabrera, con la cual se logra una información suficiente para entender las fortalezas y debilidades que permite desarrollar una clasificación de acuerdo a su importancia.

Tabla 16. Matriz MEFI

Para elaborar esta matriz se necesita realizar una lista de fortalezas y debilidades teniendo en cuenta los aspectos positivos y negativos, seguidamente se le asigna un valor a cada factor que deben de ir de 0,0 a 1,0 teniendo en cuenta su grado de importancia siendo 0,0 “sin importancia” y 1,0 “muy importante”, considerando que la suma de estos valores debe de ser 1,0. A continuación se le asigna una calificación a cada factor dado que una debilidad mayor = 1, una debilidad menor = 2, una fortaleza menor = 3 y una fortaleza mayor = 4, para encontrar el valor ponderado se debe multiplicar el peso de cada factor por la calificación correspondiente, para finalizar y hallar el valor ponderado se suma el valor final de cada factor. Para concluir si el resultado es menor que la medida de 2,5 quiere decir que hay más debilidades.

Factor determinante del éxito	Pesos	Calificación	Ponderado
Fortalezas			

F.1-Los estudiantes de grado 10 de la institución educativa de Cabrera cuentan con una base de contabilidad debido a que el colegio es comercial.	0.15	4	0.06
F.2-Flexibilidad al cambio de los estudiantes de grado décimo de la I.E Cabrera.	0.10	3	0.03
F.3-Hábito de la lectura en temas financieros.	0.15	4	0.06
F.4-Existencia de la jornada pedagógica única.	0.10	3	0.03
Debilidades			
D.1-Los alumnos no tienen claridad si la educación financiera es necesaria para tener bienestar y buena calidad de vida.	0.15	2	0.03
D.2-los alumnos no utilizan la tecnología para fines financieros.	0.12	1	0.12
D.3-Desinterés de los estudiantes de la I.E Cabrera para estudios superiores.	0.11	1	0.11
D.4- En el colegio no se realizan actividades para motivar el aprendizaje en temas financieros.	0.12	1	0.12
Total	1.00		2.45

El total ponderado es de 2.45 está por debajo del promedio que es de 2.5 esto permite analizar que en la I.E. Cabrera en el grado 10 se debe mejorar la estructura y la organización interna, Según La Organización para la Cooperación y Desarrollo Económico (OCDE), se trata de un proceso en el que los consumidores e inversionistas mejoran su comprensión de los

productos financieros, conceptos y riesgos con el fin de desarrollar habilidades y confianza para tomar decisiones informadas que mejoren su bienestar económico.

Cabe resaltar que una de las variables internas más importantes es que los alumnos no tienen claridad si la educación financiera es necesaria para tener bienestar y buena calidad de vida, la falta de claridad en estos conocimientos afecta a las personas de todas las edades y todos los niveles socioeconómicos y puede conducir a la toma de malas decisiones financieras que tienen consecuencias negativas en el bienestar general de una persona y su hogar. por lo que se debe crear unas estrategias en conjunto y dar un mejor aprovechamiento a las fortalezas para afrontar y mejorar sus debilidades.

Por consiguiente, se realiza la matriz MEFE con el objetivo de identificar y evaluar la información externa y todo aquello que rodea a los estudiantes de grado décimo de la IE Cabrera. Esta permite realizar un análisis de la situación actual y el entorno en el que se encuentra la cual facilita la formulación de algunas estrategias que permitan aprovechar las oportunidades y disminuir las amenazas.

Tabla 17. *Matriz MEFE*

Para esto se necesita realizar una lista de oportunidades y amenazas, seguidamente se le asigna un valor a cada factor que deben de ir de 0,0 a 1,0 teniendo en cuenta su grado de importancia siendo 0,0 “sin importancia” y 1,0 “muy importante”, considerando que la suma de estos valores debe de ser 1,0. A continuación se le asigna una calificación a cada factor dado que una amenaza mayor = 1, una amenaza menor = 2, una oportunidad menor = 3 y una oportunidad mayor = 4, para encontrar el valor ponderado se debe multiplicar el peso de cada factor por la calificación correspondiente, para finalizar y hallar el valor ponderado se suma el valor final de

cada factor. Para concluir si el resultado es menor que la medida de 2,5 quiere decir que hay más amenazas, en el caso contrario que el resultado es mayor que la medida indica que hay más oportunidad.

Factor determinante del éxito	Pesos	Calificación	Ponderado
Oportunidades			
O.1-Asesoría contable y financiera de otras instituciones educativas públicas o privadas.	0.14	4	0.56
0.2-Convenios de la institución con universidades regionales.	0.14	4	0.56
0.3- Oportunidad para emprender un buen plan de negocio.	0.12	3	0.36
0.4-Existencia de gran diversidad de universidades que ofrecen estudios superiores a nivel regional.	0.1	3	0.3
Amenazas			
A-1-Paros por orden público.	0.1	2	0.2
A-2- Planta docente insuficiente para educación financiera.	0.14	1	0.14
A-3- Déficit presupuestal para la educación superior.	0.14	1	0.14
A-4 Inseguridad del sector.	0.12	1	0.12
Total	1		2.38

El total ponderado es de 2,38 indica que los estudiantes de grado 10 de la I.E Cabrera están por debajo del promedio que es de 2.5. Se puede concluir que los estudiantes no están

aprovechando las oportunidades que se les ofrece como es la gran proporción de convenios con entidades que los puede asesorar y compartir los conocimientos básicos sobre la temática. Cabe resaltar que uno de los factores más importantes es que en la IE Cabrera no cuenta con la suficiente planta docentes que tengan conocimientos o la capacidad de enseñar a los estudiantes de grado décimo los conceptos básicos de educación financiera. Para ello se realizará una estrategia que permita disminuir las amenazas y aumentar las oportunidades que permita aprender a asumir riesgos la toma de decisiones que no afecten su futuro.

4.2 Elementos teóricos de las finanzas y la realidad que se han identificado en los estudiantes de grado décimo de la I.E

Cabrera.

A continuación, se realiza una matriz que permite identificar los hallazgos de los estudiantes de la Institución Educativa Cabrera según la encuesta aplicada en el primer objetivo, soportada con las teorías de los diferentes autores que se han dedicado a realizar investigación sobre temas de en educación financiera, y para finalizar se realizó un análisis de los aspectos positivos y negativos que se evidencio para poder determinar en qué conceptos se debe reforzar.

HALLAZGOS	TEORÍA	ANÁLISIS
<p>Según la encuesta se identifica que los estudiantes de grado décimo no cuentan con conocimientos claros acerca del dinero.</p>	<p>Según el diccionario el economista.es, el dinero es: “todo activo o bien aceptado como medio de pago o medición del valor por los agentes económicos para sus intercambios y además cumple con la función de ser unidad de cuenta y depósito de valor. Las monedas y billetes en circulación son la forma final adoptada por las economías como dinero.”</p>	<p>La realidad que se ha identificado entre los estudiantes de décimo grado de la I.E. Cabrera es que desconocen el significado técnico del dinero, lo que los lleva a no preocuparse por su administración. Sin embargo, conocer este tema es muy importante ya que es una herramienta de pago en todo el mundo y permite tomar medidas preventivas, aprender a administrar el dinero adecuadamente puede evitar futuros problemas y asegurar un futuro financiero más estable.</p>

<p>De acuerdo con la encuesta realizada se identificó que los estudiantes no cuentan con conocimientos claros de lo que es un préstamo.</p>	<p>Según el banco BBVA define a un préstamo financiero es una transacción en la que una persona o entidad presta una cantidad de dinero a otra persona o entidad, la cual se compromete a devolver la cantidad prestada junto con los intereses acordados en una serie de pagos programados</p>	<p>La realidad que se observa en los estudiantes de la IE Cabrera es que no tienen un concepto claro de lo que es un préstamo, es importante saber este tema ya que van a tener la capacidad de analizar la factibilidad de un préstamo según la capacidad de pago, también se debe resaltar que es necesario conocer más aspectos antes de sacar un préstamo como los plazos de pago, la cuota a pagar, la tasa de interés y los diferentes tipos de préstamo que existen para no caer en un préstamo innecesario .</p>
<p>De acuerdo con la encuesta realizada a los estudiantes del corregimiento de Cabrera de grado décimo no cuentan con las bases necesarias para diferenciar y clasificar los gastos.</p>	<p>Según el Plan General de Contabilidad, define los gastos como “Decrementos en el patrimonio neto de la empresa, ya sea en forma de salidas o disminuciones en el valor de los activos, de reconocimiento o aumentos de pasivos, siempre que no tengan la consideración en distribuciones,</p>	<p>Se puede observar que la mayoría de los estudiantes de décimo grado en la IE Cabrera carecen de conocimientos sobre cómo se distribuyen sus gastos personales mensuales, al dar a conocer este aspecto sabrán si su dinero está siendo utilizado de manera eficiente en cosas que son realmente necesarias y que contribuyen a su bienestar. Aprendiendo a clasificar adecuadamente sus gastos sabiendo si son gastos fijos, variables e inesperados, para que no gasten más de lo que tienen.</p>

	<p>monetarias o no, a los socios o propietarios”</p>	
<p>Según la encuesta realizada a los estudiantes de grado décimo de IE Cabrera tiene un bajo manejo de la tecnología para fines financieros.</p>	<p>Se trata de los métodos de pago que se realizan en línea utilizando Internet y los canales móviles, sin que haya ningún tipo de transacción de dinero físico de por medio.</p>	<p>Basados en los resultados de la encuesta, se puede observar que la mayoría de los estudiantes no utilizan los pagos electrónicos en su vida cotidiana. Al implementar los medios electrónicos en su día a día les traerá beneficios en muchos aspectos, como evitar hacer filas interminables y dirigirse a corresponsales para realizar pagos ya sea de servicios públicos, préstamos o de cualquier tipo, lo que les permitiría ahorrar tiempo valioso que podrían utilizar en otras actividades más importantes.</p>
<p>Según la entrevista realizada al docente Franklin Chávez, comenta que la institución no cuenta con planta docente suficiente para temas de educación financiera.</p>	<p>Según el marco teórico, el artículo Científico Educación financiera una alternativa para promover cambios significativos en la calidad de vida de la sociedad colombiana (2018). La educación financiera es importante ya que entrega herramientas a las</p>	<p>Es muy importante que las instituciones cuenten con la planta docente suficiente y que tengan la correspondiente actualización en los temas de enseñanza para poder impartir de mejor manera sus conocimientos realizando actividades que permitan obtener la concentración de los mismos para lograr una educación financiera de calidad, ya que como se lo había mencionado anteriormente esta educación es muy</p>

personas para tomar decisiones efectivas que permitan mejorar su bienestar económico lo que le permitirá el mejoramiento de la calidad de vida de los ciudadanos y no permitir que la que la falta de educación financiera lleve a las familias a abusar del crédito o a endeudarse por encima de su capacidad de pago

importante en la vida de toda persona ya que se aprende a invertir de forma adecuada para poder lograr libertad financiera a futuro.

Según la encuesta los estudiantes no utilizan de manera adecuada la tecnología para fines financieros.

La combinación de la tecnología y la educación financiera ha generado un impacto significativo en el crecimiento personal, al permitir que las personas gestionan sus finanzas de manera efectiva y administren sus recursos de manera inteligente. Gracias a la aplicación de los conocimientos

Si los estudiantes de grado décimo de la IE Cabrera aprendieran a utilizar las herramientas tecnológicas para fines financieros, podrían ahorrar tiempo realizando, transferencias, pagos por PSE, compras en línea, entre otros, que permite aumentar la productividad y eficiencia de los alumnos.

financieros adquiridos, la sinergia
entre la tecnología y la educación ha
supuesto un gran avance en el
aprendizaje individual. (Martínez,
2023, p.2)

Según esta matriz se puede analizar la realidad que se ha identificado mediante la encuesta aplicada a los estudiantes de grado décimo de la I.E. Cabrera, de la cual se logra evidenciar que tienen desconocimiento del significado técnico del dinero, no tienen un concepto claro de lo que es un préstamo, carecen de conocimientos sobre cómo se distribuyen sus gastos personales mensuales, no utilizan los pagos electrónicos en su vida cotidiana y mediante la entrevista aplicada al docente Franklin Chávez se identificó que la institución no cuenta con la planta docente suficiente para la enseñanza de temas financieros, el desconocimiento de estos temas trae cierta problemática como se lo evidencio en el marco teórico. Esta investigación permite dar a conocer los temas básicos de las finanzas porque son una herramienta fundamental en la vida de cualquier individuo como por ejemplo; aprender a administrar el dinero adecuadamente puede evitar futuros problemas y asegurar un futuro financiero más estable, tener conocimientos acerca de lo que es y para qué sirve un préstamo, permite analizar la capacidad de pago de la persona y evitar caer en deudas innecesarias con un interés considerable, el saber cómo distribuir sus gastos mensuales da a conocer si su dinero está siendo utilizado de manera eficiente en cosas que son realmente necesarias y que contribuyan a su bienestar. El saber clasificar adecuadamente sus gastos en fijos, variables e inesperados, les brinda una orientación para que no gasten más de lo que tienen, el conocer los medios electrónicos para realizar pagos por PSE, transferencias, compras en línea traerá grandes beneficios como el evitar hacer filas interminables y dirigirse a corresponsales para realizar pagos ya sea de servicios públicos, préstamos o de cualquier tipo, permitiendo aumentar la productividad y eficiencia de los alumnos, por último se analiza que si se cuenta con la planta suficiente en el área de finanzas se puede impartir educación financiera de mejor calidad, ya que como se lo había mencionado anteriormente, esta es muy importante en la vida de toda persona ya que se aprender a invertir de

forma adecuada y es primordial para lograr libertad financiera y una buena calidad de vida a futuro..

4.3 Estrategia pedagógica para los estudiantes de décimo grado de la I.E Cabrerá.

El tercer objetivo consistió en la elaboración de una estrategia pedagógica para los estudiantes de grado décimo donde se planteó la realización de una la cartilla de educación financiera, que contiene conceptos básicos de educación financiera, juegos y talleres de aprendizaje, facilitando el proceso de formación y aprendizaje de los estudiantes, buscando fortalecer y generar competencias e idoneidad en la vida profesional y personal, para el diseño de esta estrategia pedagógica es decir la cartilla conformada por los anteriores elementos descritos se acudió a la consulta y revisión de diferentes metodologías como son :

Metodología activa

Las metodologías activas son aquel conjunto de estrategias educativas que rompen con el método tradicional de la enseñanza; les ayuda a estudiar para la vida y no únicamente para aprobar las evaluaciones. (Conformación, 2021) Por esto se tomó esta metodología activa la cual permitió que el desarrollo de la cartilla sea de una manera más clara, para que así los estudiantes obtengan un aprendizaje más claro y de una manera asertiva, los conceptos básicos de educación financiera.

Metodología participativa

Las metodologías participativas son métodos y enfoques activos que animan y fomentan que las personas se apropien del tema y contribuyan con sus experiencias. Esta metodología fomenta que la gente comparta la información, aprendan unos de los otros y trabajen juntos en temas comunes. A medida que la gente va adquiriendo más experiencia

con las herramientas participativas, van tomando más responsabilidades para planificar sus propias sesiones. Se escoge esta metodología con el fin de que la cartilla sea de buen provecho y los estudiantes se apropien e interesen en el tema. (Ministerio de salud, 2017, p.4)

Cartilla pedagógica



EDUCACIÓN FINANCIERA



CARTILLA DIRIGIDA
A ESTUDIANTES DE
GRADO DECIMO DE
LA I.E CABRERA



**KATERINE LOPEZ
PAOLA RIVERA
Y VERONICA MORILLO**

PRESENTACIÓN

Bienvenidos queridos estudiantes de grado décimo (10) de la Institución Educativa Cabrera del Municipio de Pasto, es muy agradable para nosotras presentar esta cartilla educativa, la cual contiene los aspectos más importantes de que trata la educación financiera; se realizó con el fin de dar conocer los conceptos que más contribuyen en su vida y en su desarrollo personal, les explicaremos cada uno de estos, con su respectivos conceptos, ejemplos y fantásticos juegos.



¡Esperamos que esta increíble experiencia educativa sea de aporte y de su agrado!

CONTENIDO

CAPÍTULO 1-LA EDUCACIÓN FINANCIERA

**CAPÍTULO 2-ESTADO DE SITUACION
FINANCIERA**

CAPÍTULO 3-ESTADO DE RESULTADOS

CAPÍTULO 4-EL PRESUPUESTO

CAPÍTULO 5-EL AHORRO

CAPÍTULO 6-PRÉSTAMO

CAPÍTULO 7-PAGOS ELECTRÓNICOS



¿QUÉ ES LA EDUCACIÓN FINANCIERA?



Es una disciplina que permite conocer y entender el funcionamiento del dinero permitiendo aplicar de manera más sencilla y clara los conceptos económicos, contables y financieros.

La educación financiera ayuda a evaluar los riesgos y oportunidades que se presentan, para mejorar nuestro bienestar presente y futuro.



ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Está conformado por:

ACTIVOS-PASIVOS-PATRIMONIO

¿QUÉ ES UN ACTIVO?

Conjunto de bienes y derechos controlados por la empresa, resultantes de sucesos pasados y con los que se espera generar un beneficio futuro.

Escaneá el QR



¿QUÉ ES UN PASIVO?

Es una deuda y obligación, con las que una empresa o persona financia su actividad y le sirve para pagar su activo.



[https://youtu.be/sa9YeFgTm1s?
si=UcAthGVRyHq3gyQK](https://youtu.be/sa9YeFgTm1s?si=UcAthGVRyHq3gyQK)

¿QUÉ ES EL PATRIMONIO?



Conjunto de bienes propios de una persona o de una empresa, pueden ser de carácter propio o heredado.

ECUACIÓN CONTABLE



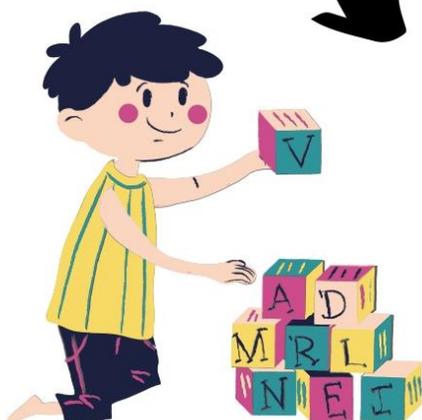
Activo= Pasivo + Patrimonio

Patrimonio= Activo - Pasivo

Pasivo= Activo - Patrimonio

[https://youtu.be/7BRu1wph7E4?
si=TAZ5Wfv](https://youtu.be/7BRu1wph7E4?si=TAZ5Wfv)

Diviértete y
aprende



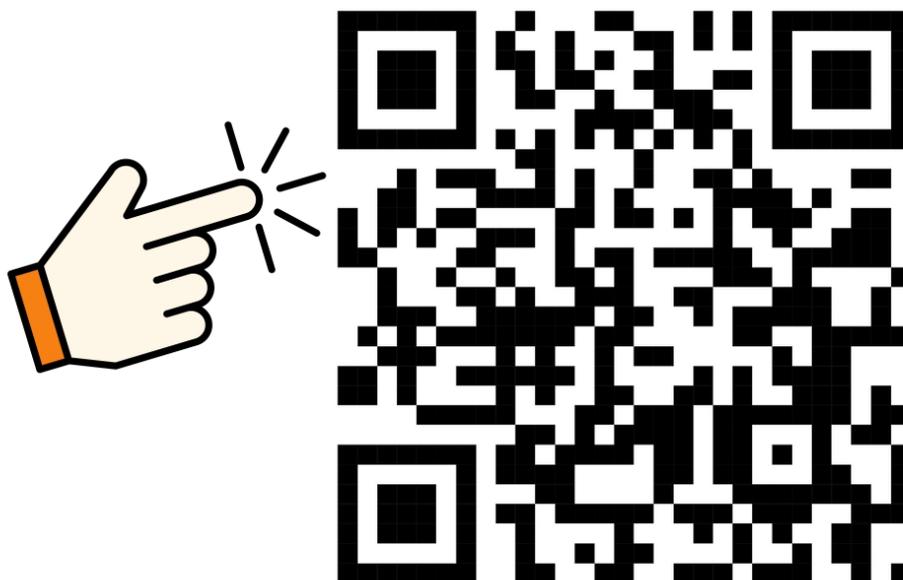
ESTADO DE RESULTADO

Está conformado por:

Ingresos-costos- gastos

¿QUÉ ES UN INGRESO?

Cualquier cantidad de dinero que entre a formar parte de la economía de una empresa o persona.



¿QUÉ ES UN GASTO?

Salida de dinero que una persona o empresa debe pagar para acreditar su derecho sobre un artículo o a recibir un servicio.



¿QUÉ ES UN GASTO?



Gal

[https://youtu.be/KuNgezr67Tk?
si=qYXWjE2uY6PSJLpS](https://youtu.be/KuNgezr67Tk?si=qYXWjE2uY6PSJLpS)

¿QUÉ ES UN COSTO?



Es un desembolso de dinero que incurre en la producción de un determinado producto o servicio.

Clasificación de gastos y costos

Permite analizar las características y aspectos más importantes de un negocio.

[https://youtu.be/FKef_r1QJHY?
si=w2K1JXv8ReoP1xx0](https://youtu.be/FKef_r1QJHY?si=w2K1JXv8ReoP1xx0)



EL PRESUPUESTO

¿QUÉ ES EL PRESUPUESTO?

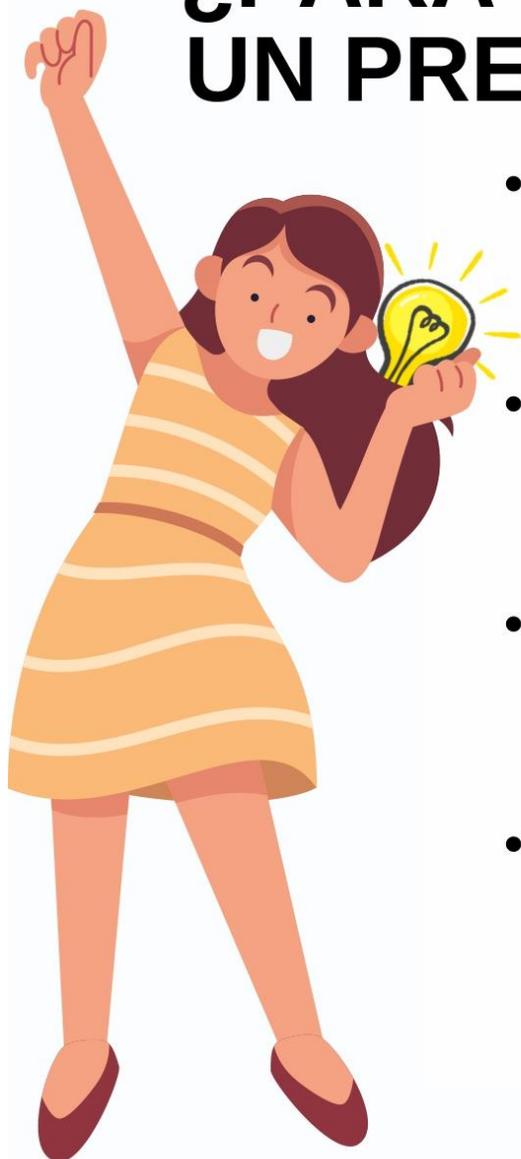


Hace referencia a la cantidad de dinero que se necesita para hacer frente a cierto número de gastos necesarios para acometer un proyecto.



¡Controlar y organizar el dinero, ayuda a avanzar al camino de la prosperidad!

¿PARA QUÉ ES ÚTIL UN PRESUPUESTO?



- Es una herramienta para ahorrar y generar mayores beneficios a futuro.
- Sabrá cuánto dinero le ingresa y en que está gastando su efectivo.
- Podrá hacer seguimiento de sus finanzas en todo momento.
- Ayuda a reducir los gastos innecesarios y estimula la responsabilidad.

**APRENDAMOS A
HACER UN
PRESUPUESTO**



Si el resultado es positivo ☑ lo
⇒ **FELICITAMOS** ⇐ puede aumentar
el nivel de ahorro o pagar más
rápido sus deudas. Pero si por el
contario el resultado es negativo ☒
, lo invitamos a revisar que gastos
puede ajustar y recuerde no gaste
más de lo que gana.



JUGUEMOS UN RATO



EL AHORRO

Se refiere al dinero que se guarda para usar en el futuro. El objetivo del ahorro es tener dinero disponible para cuando lo necesite o para una inversión.



INICIE SU PLAN DE AHORROS

1 Defina sus metas de ahorro, para que o por que va a ahorrar Ej: comprar un celular, carro, irse de viaje etc.

2 Planee el tiempo en el que desea cumplir su meta, a corto plazo menor de un año o largo plazo mayor a un año.



3

¿Cuánto debe ahorrar cada mes para lograr sus metas? Divida el costo total entre el tiempo en el que desea cumplir su meta.

4

Analice su capacidad de ahorro para saber si es posible hacer ese ahorro o necesita más plazo.

5

Asigne una prioridad a su meta decidiendo que tan urgente lo necesita

https://www.youtube.com/watch?v=m290_4uz6os

Maneras de ahorrar

AHORRO INFORMAL

Guardar su dinero en una alcancía, bajo el colchón o en algún lugar secreto.



AHORRO FORMAL

Guarda su dinero en una cuenta de ahorros de una entidad financiera.



★ Independientemente de la forma que elijas “Recuerde que el ahorro es el material con el que están hechos los sueños” ★

¡COMIENZA CON
TU PLAN DE
AHORRO!



Let's Start!



¿QUÉ ES UN PRESTAMO ?



Es un producto financiero que permite a un usuario acceder a una cantidad fija de dinero al comienzo de la operación, con la condición devolver esa cantidad más los intereses pactados en un plazo determinado.

ELEMENTOS PRINCIPALES

Capital principal:

Es la cantidad de dinero que se ha prestado y sobre la cual se pagará un interés.

Interés:

Es el cargo que se cobra por la utilización de dinero ajeno durante un tiempo.

Cuota:

Cada uno de los pagos de devolución donde vengán repartidos el principal y el interés.



Prestamista: Persona o entidad que se dedica a prestar dinero cobrando por ello unos intereses.



Escanea este código para aprender más el tema.

TIPOS DE PRÉSTRAMOS

Préstamos personales

Son los más habituales que pide una persona para poder financiar una determinada necesidad.



Préstamo de estudios



Es un crédito que cuentan con interese más reducidos y ser más accesibles.

Préstamos hipotecarios

Es una alternativa para que cumplas la meta de tener tu casa propia, a través de un préstamo a largo plazo en el que pagas cuotas mensuales y el inmueble queda como garantía.



Préstamos para el consumo

Es un préstamo que va dirigido a financiar bienes de consumo duraderos como coches, muebles etc.

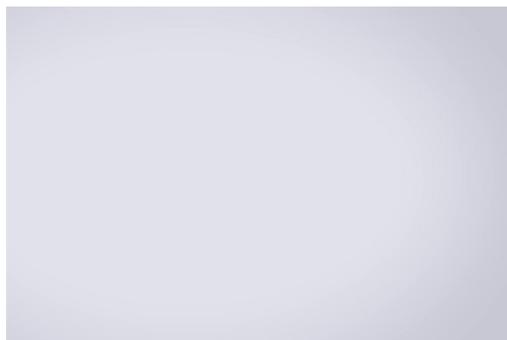
Préstamos empresariales

Son los que se usan para conseguir financiación por las empresas para su producción, inversión, expansión, etc.



¿QUÉ ES UN MEDIO DE PAGO?

Instrumentos aceptados por el mercado que permiten acceder a la compra de productos y pagos de deudas.



https://www.youtube.com/watch?v=sW8oUDGfOqQ_

¿QUÉ SON LOS PAGOS ELECTRÓNICOS?



Son transacciones financieras realizadas a través de medios digitales.



LLEGO EL MOMENTO A PRACTICAR



Conclusiones

Según el diagnóstico realizado en la investigación los estudiantes de grado décimo de la Institución Educativa Cabrera la edad de los estudiantes de grado decimos oscilan entre 15 y 17 años de edad, la mayoría de ellos consideran que es importante tener educación financiera desde temprana edad, correspondiente al 89% , de igual manera el 83% le gustaría aprender a invertir su dinero para obtener ganancias; teniendo en cuenta que su conocimiento financiero es limitado y no tienen bases financieras sólidas , dado que el 44% no tiene muy claro el concepto de lo que es la educación financiera y el 28% de los estudiantes tampoco saben cómo elaborar un presupuesto personal para hacer una correcta distribución de su dinero, desconociendo los beneficios de la educación financiera.

Teniendo en cuenta los resultados obtenidos en la realización del diagnóstico se pudo identificar los conceptos necesarios que se deben incluir en el proceso de aprendizaje y enseñanza de educación financiera como lo son: dinero, préstamo, distribución de gastos personales, ahorro, presupuesto y la utilización de pagos electrónico, para lo cual fue necesario recurrir a la consulta de diferentes autores entre ellos: Bodie y Merton, y la entidad financiera Banco BBVA Plan General de Contabilidad.

La estrategia didáctica que se propuso fue una cartilla, la cual facilitó la comprensión y la práctica de los temas relacionados, promoviendo el aprendizaje de los estudiantes de grado décimo de la IE Cabrera, la cual incluyó los conceptos necesarios, de forma dinámica para orientar, motivar y brindar una nueva visión en el ámbito financiero, permitiendo adoptar y mejorar sus hábitos como es el uso adecuado de su tiempo libre.

Recomendaciones

Recomendar que el colegio I.E Cabrera incluya, un módulo o espacio que permita la mejora de conocimientos básicos en educación financiera, desarrollando actividades pedagógicas para que aprendan mientras se divierten, ya que estas buscan cubrir expectativas con más facilidad y permiten aplicarlas a las necesidades que requieran los estudiantes, de esta manera se independizan y avanzan en sus procesos educativos, desarrollando valores como la tolerancia mediante la socialización con los compañeros y se van a sentir más atraídos por nuevos conceptos que los acerca a la carrera profesional que a futuros desean desempeñar.

Realizar más talleres, concursos, conferencias juegos para afianzar los conocimientos de educación financiera y sensibilizar a los estudiantes sobre la importancia de la misma para poder tener un equilibrio entre sus ingresos y gastos teniendo un control presupuestal, dado que es muy importante que cada estudiante haga un análisis de sus ingresos frente a sus gastos, de igual manera fomentar más convenios y/o proyectos que motiven al estudiante hacia el aprendizaje continuo, no solo con las universidades sino con las entidades financieras para que les den capacitaciones y/o charlas sobre los diferentes productos que manejan, enseñándoles los beneficios y funcionalidades de los servicios que ofrecen, para incentivar la cultura del ahorro y la buena toma de decisiones en el ámbito financiero.

Motivar a los estudiantes al autoaprendizaje, buscando diferentes metodología, herramientas y estrategias y motiven a sus compañeros y familiares a seguir aprendiendo de la cultura financiera; debido a que, si no pasa a formar parte de la educación formal en los adolescentes, jóvenes y adultos, el riesgo financiero y económico al que están expuestos seguirá siendo una variable que incide en el bajo desarrollo de la calidad de vida.

Referencias

- Álvarez Salas, H. (2013). Presupuestos I y II. Universidad Veracruzana.
https://www.uv.mx/personal/alsalas/files/2013/02/PRESUPUESTOS-I_II.pdf
- American Psychological Association. (2020). *Publication manual of the American Psychological Association (7th ed.)*. <https://doi.org/10.1037/0000165-000>
- Anchiraico Gaspar, J. C. (2021). *Diseño de una estrategia pedagógica basada en el aprendizaje por proyectos para el desarrollo de competencias financieras en estudiantes del nivel superior de la carrera profesional de contabilidad en la ciudad de Huancayo*. Tesis para optar por el título profesional de Licenciado en Educación. Universidad Continental.
- Aprendiendo Calidad y ADR. (s.f.). *Herramientas de análisis de contexto: MEFI, MEFE*.
<https://aprendiendocalidadyadr.com/herramientas-analisis-contexto-mefi-mefe/>
- Bancamía, entidad de la Fundación Microfinanzas BBVA, fortalece su presencia en Palmira con una nueva oficina para atender a los emprendedores vulnerables (2022, agosto 5). *Areacucuta.com*. <https://www.areacucuta.com/bancamia-entidad-de-la-fundacion-microfinanzas-bbva-fortalece-su-presencia-en-palmira-con-una-nueva-oficina-para-atender-a-los-emprendedores-vulnerables/>
- Banco de la republica. (2020, 7 de febrero). Efectivo y pagos electrónicos - Charlas Banrep. . [Video]. YouTube. <https://www.youtube.com/watch?v=4CfFUv0LEj8>
- Banco Mundo Mujer. (2017, 11 de diciembre). 10. Ahorro y plan financiero - ¿Cómo hacer un plan de ahorro? [Video]. YouTube. https://www.youtube.com/watch?v=m290_4uz6os
- Barreros Peralvo DA. (2021). *Educación financiera y comportamiento financiero en los estudiantes de la universidad técnica de Ambato de las carreras de las ciencias sociales,*

- educación comercial y derecho durante el periodo 2019-2020.* Ambato Ecuador.
<https://repositorio.uta.edu.ec/handle/123456789/33701>
- BBVA. (s.f.). Qué es un préstamo financiero, tipos y diferencias con un crédito. *BBVA*.
<https://www.bbva.com/es/salud-financiera/que-es-un-prestamo-financiero-tipos-y-diferencias-con-un-credito/>
- Bravo Valdivieso, L. (2011). *Diagnóstico educativo*. Editorial Limusa.
- Cerebriti.com. (s/f). El presupuesto familiar. <https://www.cerebriti.com/juegos-de-marcas/el-presupuesto-familiar>
- Coformación. (2021. 14 de mayo). *Las metodologías activas de la educación y cómo aplicarlas en clase*. [https://coformacion.com/las-metodologias-activas-de-la-educacion-y-como-aplicarlas-en-clase/%20\(parafraseada\)/](https://coformacion.com/las-metodologias-activas-de-la-educacion-y-como-aplicarlas-en-clase/%20(parafraseada)/)
- Comisión financiera, Financial Education. (2007). *Beneficios prácticos de la educación financiera*.
https://formacion.intef.es/pluginfile.php/46495/mod_imscep/content/9/beneficios_preticos_de_la_educacin_financiera.html
- Congreso de la república de Colombia (1994) Ley 115 de 1994.
https://www.mineducacion.gov.co/1621/articles-85906_archivo_pdf.pdf
- Corte Constitucional de Colombia. (1991). *Constitución Política de Colombia de 1991*.
<http://www.secretariassenado.gov.co/constitucion-politica>
- Decreto 1517 de 2021. (2021, 25 de noviembre). Presidente de la república.
<https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=173786#de-la-falta-de-educacion-financiera/81531/>

Delgado, B. Melo. Benavides, Y. Sánchez, J. (2015). *Educación financiera para infantes: una propuesta alternativa*. Revista UNIMAR, Vol.33 Num.1.

<https://revistas.umariana.edu.co/index.php/unimar/article/view/908>

Departamento nacional de planeación. (2020). *Política nacional de inclusión y educación económica y financiera*.

<https://colaboracion.dnp.gov.co/CDT/Conpes/Econ%C3%B3micos/4005.pdf>

Ecoduca. (2021, 18 de septiembre). ¿QUÉ es un PRÉSTAMO? [Video]. YouTube

<https://www.youtube.com/watch?v=9LHWdTZjlmw>

Economipedia. (s.f.). *Inversión: qué es, definición y concepto*. Economipedia.

<https://economipedia.com/definiciones/inversion.html>.

Fasecolda. (2021). *'Nueva Pangea', el compromiso del sector asegurador con la educación financiera de los niños y jóvenes*. [https://fasecolda.com/sala-de-prensa/fasecolda-en-](https://fasecolda.com/sala-de-prensa/fasecolda-en-linea/noticias/abril/nueva-pangea-el-compromiso-del-sector-asegurador-con-la-educacion-financiera-de-los-ninos-y-jovenes/)

[linea/noticias/abril/nueva-pangea-el-compromiso-del-sector-asegurador-con-la-educacion-financiera-de-los-ninos-y-jovenes/](https://fasecolda.com/sala-de-prensa/fasecolda-en-linea/noticias/abril/nueva-pangea-el-compromiso-del-sector-asegurador-con-la-educacion-financiera-de-los-ninos-y-jovenes/)

FinancieraIndependenciamx. (2018, 22 de octubre). Conoce los beneficios de un préstamo personal | Educación Financiera. [Video]. YouTube.

<https://www.youtube.com/watch?v=vgr-9iiUBgY>

Fundación Universitaria Católica Lumen Gentium. (2020) *Guía de estrategias pedagógicas, didácticas y de evaluación*. <https://www.unicatolica.edu.co/files/guia-estrategias-pedagogicas-didacticas-evaluacion.pdf>

Genially (s/f). ¿Quién quiere ser millonario?.

<https://view.genial.ly/605a163deba9fe0d87e248db/interactive-content-quien-quiere-ser-millonario>

Google play. (s/f). Aprendiz Financiero.

<https://play.google.com/store/apps/details?id=io.educup.aprendizfinanciero>

Grupo Banco Mundial. (2022). *La inclusión financiera es un elemento facilitador clave para reducir la pobreza y promover la prosperidad.*

<https://www.bancomundial.org/es/topic/financiamiento/overview>

Hernández Sánchez, I. B., Lay, N., Herrera, H., y Rodríguez, M. (2021). *Estrategias pedagógicas para el aprendizaje y desarrollo de competencias investigativas en estudiantes universitarios.* Revista de Ciencias Sociales (Ve), XXVII (2), 242-255.

<https://produccioncientificaluz.org/index.php/rcs/article/view/35911/38259>

<https://www.portafolio.co/mis-finanzas/asi-es-el-plan-nacional-de-educacion-financiera-para-colegios-del-pais-558853>

<https://www.semana.com/ahorro-e-inversion/articulo/cuales-son-las-consecuencias->

Jaimes KJ y Villamizar DM. (2019). *Proyecto transversal de educación financiera.* Centro Educativo Colegio Comfaoriente. Norte de Santander.

<http://www.enjambre.gov.co/enjambre/file/download/190328042>

Kahoot! (s/f). Kahoot.It. https://kahoot.it/challenge/1d3ce9c5-9c21-4fed-9780-c2f379a9cf3a_1665609429157

La república. (2022). *Banca mía fortalece presencia en Pasto con nueva oficina para atender emprendedores.* <https://www.larepublica.co/finanzas/bancamia-fortalece-presencia-en-pasto-con-nueva-oficina-para-atender-emprendedores-3376516>

Ley 1450 de 2011. (2011, 16 de junio). Congreso de Colombia. Diario Oficial No. 48102.

<https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=43101#:~:text=%2D.,equidad%20con%20las%20futuras%20generaciones.>

Ley 1735 de 2014. (2014, 21 de octubre). Congreso de Colombia. Diario Oficial No 49311.

<https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=59835>

Ley 45 de 1990. Congreso de Colombia. (1990).

<https://www.suinjuriscol.gov.co/viewDocument.asp?id=1600083>

Martínez, G.(2023). Tecnología y su impacto en la educación financiera. TECHNO REVIEW

vol 13. <https://doi.org/10.37467/revtechno.v13.4812>

Maxwell, J. C. (2003). *El mapa para alcanzar el éxito Usted PUEDE llegar desde aquí*. En Garden

Ministerio de Agricultura y Desarrollo Rural. (2019). *Plan Estratégico Institucional 2019-2022*.

<https://www.minagricultura.gov.co/planeacion-control->

[gestion/Gestin/PLANEACION/Planes_Estrategicos_Sectoriales_Institucionales/Planes%](https://www.minagricultura.gov.co/planeacion-control-gestion/Gestin/PLANEACION/Planes_Estrategicos_Sectoriales_Institucionales/Planes%20Estrategicos%202019%20-%202022/Plan_Estrat%C3%A9gico_Institucional_2019_2022_Primer_Versi%C3%B3n.pdf)

[20Estrategicos%202019%20-](https://www.minagricultura.gov.co/planeacion-control-gestion/Gestin/PLANEACION/Planes_Estrategicos_Sectoriales_Institucionales/Planes%20Estrategicos%202019%20-%202022/Plan_Estrat%C3%A9gico_Institucional_2019_2022_Primer_Versi%C3%B3n.pdf)

[%202022/Plan_Estrat%C3%A9gico_Institucional_2019_2022_Primer_Versi%C3%B3n](https://www.minagricultura.gov.co/planeacion-control-gestion/Gestin/PLANEACION/Planes_Estrategicos_Sectoriales_Institucionales/Planes%20Estrategicos%202019%20-%202022/Plan_Estrat%C3%A9gico_Institucional_2019_2022_Primer_Versi%C3%B3n.pdf)

[.pdf](https://www.minagricultura.gov.co/planeacion-control-gestion/Gestin/PLANEACION/Planes_Estrategicos_Sectoriales_Institucionales/Planes%20Estrategicos%202019%20-%202022/Plan_Estrat%C3%A9gico_Institucional_2019_2022_Primer_Versi%C3%B3n.pdf)

Ministerio de Educación Nacional. (2021). *El Ministerio de Educación, Asobancaria y Fasecolda*

lanzaron el programa 'Nueva Pangea - la expedición', para la promoción de la educación

económica y financiera en los niños, niñas y jóvenes del país.

[https://www.mineducacion.gov.co/portal/salaprensa/Noticias/408010:El-Ministerio-de-](https://www.mineducacion.gov.co/portal/salaprensa/Noticias/408010:El-Ministerio-de-Educacion-Asobancaria-y-Fasecolda-lanzaron-el-programa-Nueva-Pangea-la-expedicion-para-la-promocion-de-la-educacion-economica-y-financiera-en-los-ninos-ninas-y-jovenes-del-pais)

[Educacion-Asobancaria-y-Fasecolda-lanzaron-el-programa-Nueva-Pangea-la-expedicion-](https://www.mineducacion.gov.co/portal/salaprensa/Noticias/408010:El-Ministerio-de-Educacion-Asobancaria-y-Fasecolda-lanzaron-el-programa-Nueva-Pangea-la-expedicion-para-la-promocion-de-la-educacion-economica-y-financiera-en-los-ninos-ninas-y-jovenes-del-pais)

[para-la-promocion-de-la-educacion-economica-y-financiera-en-los-ninos-ninas-y-](https://www.mineducacion.gov.co/portal/salaprensa/Noticias/408010:El-Ministerio-de-Educacion-Asobancaria-y-Fasecolda-lanzaron-el-programa-Nueva-Pangea-la-expedicion-para-la-promocion-de-la-educacion-economica-y-financiera-en-los-ninos-ninas-y-jovenes-del-pais)

[jovenes-del-pais](https://www.mineducacion.gov.co/portal/salaprensa/Noticias/408010:El-Ministerio-de-Educacion-Asobancaria-y-Fasecolda-lanzaron-el-programa-Nueva-Pangea-la-expedicion-para-la-promocion-de-la-educacion-economica-y-financiera-en-los-ninos-ninas-y-jovenes-del-pais)

Ministero de salud. (2017). Guía de metodologías participativas para facilitadores de grupos.

[https://redsalud.ssmso.cl/wp-content/uploads/2019/03/Gu%C3%ADa-de-](https://redsalud.ssmso.cl/wp-content/uploads/2019/03/Gu%C3%ADa-de-metodolog%C3%ADas-participativas-para-Facilitadores-de-grupos.pdf)

[metodolog%C3%ADas-participativas-para-Facilitadores-de-grupos.pdf](https://redsalud.ssmso.cl/wp-content/uploads/2019/03/Gu%C3%ADa-de-metodolog%C3%ADas-participativas-para-Facilitadores-de-grupos.pdf)

- Monsalve, M. (2020). *Guía de estrategias pedagógicas, didácticas y de evaluación: modalidad alternancia y modalidad remota*. Fundación Universitaria Católica Lumen Getium.
<https://www.unicatolica.edu.co/files/guia-estrategias-pedagogicas-didacticas-evaluacion.pdf>
- Mora, W. López, L. Rubio. (2020). *Educación financiera y finanzas personales: realidad del sistema financiero de la ciudad de ibagué (tolima), entidades y usuarios*. Sello Editorial Universidad del Tolima.
<http://repository.ut.edu.co/bitstream/001/3218/1/Libro%20financiero.pdf>
- Narváez Ramírez S. (2001). *Análisis del nivel de educación financiera en los estudiantes de grados décimo y once del colegio musical británico del municipio de Pasto*.
<http://repositorio.aunar.edu.co:8080/xmlui/handle/20.500.12276/1175>
- Navarrete Revelo LJ. (2019). *Educación financiera en zonas rurales de Colombia*. Bogotá
<https://repository.unad.edu.co/bitstream/handle/10596/28462/1073682725.pdf;jsessionid=09B83B0D3CE2FE38E85A4EB9EE45B196.jvm1?sequence=1>
- Perdomo, M. Celis, I. Perdomo, S. (2022). *Reflexiones de educación financiera aplicada al endeudamiento*. Consultado el 19 de octubre del 2022.
<https://hemeroteca.unad.edu.co/index.php/working/article/view/4269/5520>
- Ramos, E. (2018). *La educación financiera como herramienta para el manejo de las finanzas personales en los estudiantes de la Universidad Libre de Colombia, seccional Cartagena*. Trabajo de investigación. Universidad Libre.
- Revista Portafolio. (2021). Así es el plan nacional de educación financiera para colegios del país.
- Semana. (2020). ¿Cuáles son las consecuencias de la falta de educación financiera?

UTPL. (2019, 17 de mayo). La educación actual requiere innovación y liderazgo. UTPL

Noticias.[https://noticias.utpl.edu.ec/la-educacion-actual-requiere-innovacion-y-](https://noticias.utpl.edu.ec/la-educacion-actual-requiere-innovacion-y-liderazgo#:~:text=La%20educaci%C3%B3n%20es%20un%20proceso,desarrollen%20al%20m%C3%A1ximo%20sus%20potencialidades)

liderazgo#:~:text=La%20educaci%C3%B3n%20es%20un%20proceso,desarrollen%20al

%20m%C3%A1ximo%20sus%20potencialidades.

Anexos

Anexo 1. Autorización para el desarrollo de la propuesta en la I.E Cabrera



INSTITUCIÓN EDUCATIVA MUNICIPAL CABRERA
DECRETO No. 0348 DE 26 DE AGOSTO DE 2003
CÓDIGO DANE 252001000500
NIT 814000644-6

San Juan de Pasto, 28 de septiembre 2022

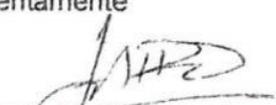
Cordial saludo

UNIVERSIDAD CESMAG

Yo Jairo Ricardo Bolaños Pazmiño actuando como Rector de la Institución Educativa Municipal Cabrera otorgo el permiso a las estudiantes Katerine Alejandra López Nasmuta identificada con CC No 1.004.559.081, Verónica Bellanith Morillo Josa identificada con CC No.1.010.115.441. y Paola Nayeli Rivera Acosta identificada con CC No 1004.743.191 , estudiantes de contaduría Pública de octavo semestre de la Universidad CESMAG para que puedan desarrollar " **PROPUESTA DE EDUCACION FINANCIERA PARA LOS ESTUDIANTES DE GRADO 10 DE LA IE CABRERA.**

Esta propuesta ayuda a los jóvenes a que manejen sus recursos y puedan tomar decisiones informadas sobre el dinero, alcanzar sus metas y evita caer en deudas innecesarias que afecte el bienestar futuro para salir adelante.

Atentamente


JAIRO RICARDO BOLAÑOS P.
Rector IEM Cabrera

Anexo 2. Encuesta para estudiantes de grado decimo de la I.E Cabrera

Alebr

Nombre: Franklin Chaves numero: 316 768 55 59

Encuesta para estudiantes de grado decimo de la IE CABRERA

La encuesta tiene como objetivo conocer el nivel de conocimiento sobre Educación Financiera/Finanza Personal de una manera sencilla y fácil de responder. Esta encuesta tendrá su información de forma CONFIDENCIAL Y ANÓNIMA, es importante que responda con sinceridad, marcar con una X la respuesta correcta.

1) Género:

<input checked="" type="checkbox"/> Masculino	<input type="checkbox"/> Femenino
---	-----------------------------------

2) Edad en años:

<input type="checkbox"/> Menos de 10	<input type="checkbox"/> 10-14
<input checked="" type="checkbox"/> 15-17	<input type="checkbox"/> Mas de 18

3) ¿Cree usted que es necesario que los temas sobre Educación Financiera/Finanza personal sean una materia en la vida ESCOLAR?

<input checked="" type="checkbox"/> SI	<input type="checkbox"/> NO
--	-----------------------------

4) ¿Qué es para usted la Educación Financiera?

<input type="checkbox"/> Saber prevenir
<input type="checkbox"/> Realizar correctamente mis cuentas
<input type="checkbox"/> Distribuir el dinero de forma correcta
<input checked="" type="checkbox"/> Todas las anteriores

5) ¿Considera usted que actualmente la Educación Financiera debe ser impartida desde temprana edad en los jóvenes?

<input checked="" type="checkbox"/> SI	<input type="checkbox"/> NO
--	-----------------------------

6) ¿usted cree que el tener conocimientos y habilidades financieras podría generar seguridad, bienestar y buena calidad de vida?

<input type="checkbox"/> SI	<input type="checkbox"/> NO
<input checked="" type="checkbox"/> Es probable	<input type="checkbox"/> No es seguro

7) ¿Le gustaría aprender a invertir su dinero y generar ganancias?

<input checked="" type="checkbox"/> SI	<input type="checkbox"/> NO
<input type="checkbox"/> No lo se	<input type="checkbox"/> Eso no es importante

8) Para usted, ¿qué representa el dinero? (RESPUESTA ÚNICA)

<input type="checkbox"/> Éxito
<input checked="" type="checkbox"/> Seguridad tanto personal como familiar
<input type="checkbox"/> Poder
<input type="checkbox"/> Independencia
<input type="checkbox"/> Medio de cambio

9) ¿Sabe cómo hacer un presupuesto para planear la distribución de su dinero?

<input type="checkbox"/> SI	<input checked="" type="checkbox"/> NO
-----------------------------	--

10) Para usted el crédito es:

<input type="checkbox"/> Un préstamo
<input checked="" type="checkbox"/> Una deuda
<input type="checkbox"/> Un problema
<input type="checkbox"/> Una ayuda económica
<input type="checkbox"/> No se

11) ¿Con qué frecuencia acostumbra usted leer o informarse acerca de cuentas de ahorro, inversiones, créditos y fondos para el retiro?

<input type="checkbox"/> Siempre
<input checked="" type="checkbox"/> Ocasionalmente
<input type="checkbox"/> Nunca

12) ¿Utiliza medios electrónicos para realizar pagos y/o créditos?

<input checked="" type="checkbox"/> SI	<input type="checkbox"/> NO
--	-----------------------------

13) ¿Sabe cómo están compuestos sus gastos mensuales personales?

<input type="checkbox"/> Si
<input checked="" type="checkbox"/> No
No sé

Anexo 3. Entrevista para el docente de grado decimo de la I.E Cabrera

- 1.) ¿Qué le parece el sistema educativo de la institución?
- 2.) ¿Usted cree que impartir educación financiera desde los colegios es importante? ¿Por qué?
- 3.) ¿cómo cree usted que se puede llegar a mejorar los hábitos financieros de los jóvenes o adultos de la comunidad?
- 4.) Como se puede obtener una buena educación financiera.
- 5.) A nivel personal, ¿cree usted que tiene un buen manejo de sus finanzas personales?

 <p>UNIVERSIDAD CESMAG NIT: 800.109.387-7 VIGILADA MINEDUCACIÓN</p>	CARTA DE ENTREGA TRABAJO DE GRADO O TRABAJO DE APLICACIÓN – ASESOR(A)	CÓDIGO: AAC-BL-FR-032
		VERSIÓN: 1
		FECHA: 09/JUN/2022

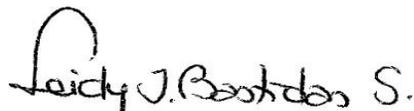
San Juan de Pasto, 27 noviembre / 2023

Biblioteca
REMIGIO FIORE FORTEZZA OFM. CAP.
Universidad CESMAG
Pasto

Saludo de paz y bien.

Por medio de la presente se hace entrega del Trabajo de Grado / Trabajo de Aplicación denominado PROPUESTA DE EDUCACIÓN FINANCIERA PARA LOS ESTUDIANTES DE GRADO 10 DE LA I. E. CABRERA No. 1124 presentado por el (los) autor(es): Katerine Alejandra López Nasmuta, Veronica Bbellanith Morillo Josa, Paola Nayeli Rivera Acosta, del Programa Académico Contaduría Pública al correo electrónico biblioteca.trabajosdegrado@unicesmag.edu.co Manifiesto como asesor(a), que su contenido, resumen, anexos y formato PDF cumple con las especificaciones de calidad, guía de presentación de Trabajos de Grado o de Aplicación, establecidos por la Universidad CESMAG, por lo tanto, se solicita el paz y salvo respectivo.

Atentamente,



ASESOR(A): Leidy Johanna Bastidas Sarchi
Número de documento: 27094174
Programa académico: Contaduría pública
Teléfono de contacto: 3205568568
Correo electrónico: ljbastidas@unicesmag.edu.co

 UNIVERSIDAD CESMAG <small>NIT: 800.109.387-7 VIGILADA Mineducación</small>	AUTORIZACIÓN PARA PUBLICACIÓN DE TRABAJOS DE GRADO O TRABAJOS DE APLICACIÓN EN REPOSITORIO INSTITUCIONAL	CÓDIGO: AAC-BL-FR-031
		VERSIÓN: 1
		FECHA: 09/JUN/2022

INFORMACIÓN DEL (LOS) AUTOR(ES)	
Nombres y apellidos del autor: Katerine Alejandra Lopez Nasmuta	Documento de identidad: 1004559081
Correo electrónico: Katerinelopez192001@gmail.com	Número de contacto: 3173848903
Nombres y apellidos del autor: Veronica Bbellanith Morillo Josa	Documento de identidad: 1010115441
Correo electrónico: cepveronicabellanith@gmail.com	Número de contacto: 3117130382
Nombres y apellidos del autor: Paola Nayeli Rivera Acosta	Documento de identidad: 1004743191
Correo electrónico: 02.paolanayeli@gmail.com	Número de contacto: 3157148956
Nombres y apellidos del asesor: Leidy Johanna Bastidas Sarchi.	Documento de identidad:
Correo electrónico: ljbastidas@unicesmag.edu.co	Número de contacto:
Título del trabajo de grado: Propuesta de educación financiera para los estudiantes de grado 10 de la I. E. Cabrera	
Facultad y Programa Académico: FACULTAD: CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES PROGRAMA: CONTADURÍA PÚBLICA	

En mi (nuestra) calidad de autor(es) y/o titular (es) del derecho de autor del Trabajo de Grado o de Aplicación señalado en el encabezado, confiero (conferimos) a la Universidad CESMAG una licencia no exclusiva, limitada y gratuita, para la inclusión del trabajo de grado en el repositorio institucional. Por consiguiente, el alcance de la licencia que se otorga a través del presente documento, abarca las siguientes características:

- a) La autorización se otorga desde la fecha de suscripción del presente documento y durante todo el término en el que el (los) firmante(s) del presente documento conserve(mos) la titularidad de los derechos patrimoniales de autor. En el evento en el que deje(mos) de tener la titularidad de los derechos patrimoniales sobre el Trabajo de Grado o de Aplicación, me (nos) comprometo (comprometemos) a informar de manera inmediata sobre dicha situación a la Universidad CESMAG. Por consiguiente, hasta que no exista comunicación escrita de mi(nuestra) parte informando sobre dicha situación, la Universidad CESMAG se encontrará debidamente habilitada para continuar con la publicación del Trabajo de Grado o de Aplicación dentro del repositorio institucional. Conozco(conocemos) que esta autorización podrá revocarse en cualquier momento, siempre y cuando se eleve la solicitud por escrito para dicho fin ante la Universidad CESMAG. En estos eventos, la Universidad CESMAG cuenta con el plazo de un mes después de recibida la petición, para desmarcar la visualización del Trabajo de Grado o de Aplicación del repositorio institucional.
- b) Se autoriza a la Universidad CESMAG para publicar el Trabajo de Grado o de Aplicación en formato digital y teniendo en cuenta que uno de los medios de publicación del repositorio institucional es el internet, acepto(amos) que el Trabajo de Grado o de Aplicación circulará con un alcance mundial.
- c) Acepto (aceptamos) que la autorización que se otorga a través del presente documento se realiza a título gratuito, por lo tanto, renuncio(amos) a recibir emolumento alguno por la publicación, distribución, comunicación pública y/o cualquier otro uso que se haga en los términos de la

 <p>UNIVERSIDAD CESMAG NIT: 800.109.387-7 VIGILADA Mineducación</p>	AUTORIZACIÓN PARA PUBLICACIÓN DE TRABAJOS DE GRADO O TRABAJOS DE APLICACIÓN EN REPOSITORIO INSTITUCIONAL	CÓDIGO: AAC-BL-FR-031
		VERSIÓN: 1
		FECHA: 09/JUN/2022

presente autorización y de la licencia o programa a través del cual sea publicado el Trabajo de grado o de Aplicación.

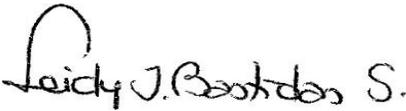
- d) Manifiesto (manifestamos) que el Trabajo de Grado o de Aplicación es original realizado sin violar o usurpar derechos de autor de terceros y que ostento(amos) los derechos patrimoniales de autor sobre la misma. Por consiguiente, asumo(asumimos) toda la responsabilidad sobre su contenido ante la Universidad CESMAG y frente a terceros, manteniéndola indemne de cualquier reclamación que surja en virtud de la misma. En todo caso, la Universidad CESMAG se compromete a indicar siempre la autoría del escrito incluyendo nombre de(los) autor(es) y la fecha de publicación.
- e) Autorizo(autorizamos) a la Universidad CESMAG para incluir el Trabajo de Grado o de Aplicación en los índices y buscadores que se estimen necesarios para promover su difusión. Así mismo autorizo (autorizamos) a la Universidad CESMAG para que pueda convertir el documento a cualquier medio o formato para propósitos de preservación digital.

NOTA: En los eventos en los que el trabajo de grado o de aplicación haya sido trabajado con el apoyo o patrocinio de una agencia, organización o cualquier otra entidad diferente a la Universidad CESMAG. Como autor(es) garantizo(amos) que he(hemos) cumplido con los derechos y obligaciones asumidos con dicha entidad y como consecuencia de ello dejo(dejamos) constancia que la autorización que se concede a través del presente escrito no interfiere ni transgrede derechos de terceros.

Como consecuencia de lo anterior, autorizo(autorizamos) la publicación, difusión, consulta y uso del Trabajo de Grado o de Aplicación por parte de la Universidad CESMAG y sus usuarios así:

- Permiso(permitimos) que mi(nuestro) Trabajo de Grado o de Aplicación haga parte del catálogo de colección del repositorio digital de la Universidad CESMAG, por lo tanto, su contenido será de acceso abierto donde podrá ser consultado, descargado y compartido con otras personas, siempre que se reconozca su autoría o reconocimiento con fines no comerciales.

En señal de conformidad, se suscribe este documento en San Juan de Pasto a los 27 días del mes de Noviembre del año 2023

<i>Katerine Lopez No</i>	<i>Veronica Morillo J.</i>	<i>Paola Rivera.</i>
Nombre del autor: Katerine Alejandra Lopez Nasmuta	Nombre del autor:	Nombre del autor: Paola Nayeli Rivera Acosta
 Nombre del asesor: Leidy Johanna Bastidas Sarchi		