

**Diseño de un Plan de Educación Financiera a Estudiantes de Grado Quinto de la
Institución Educativa Municipal María Goretti**

Lesly Dayana López Pianda, Nardeth Fabiana Paz Miramag y Joselin Fernanda Riascos
Pupiales

Programa de Contaduría Pública, Facultad de Ciencias Contables y Administrativas

Nota autor

El presente Trabajo de Grado tiene como propósito cumplir el requisito exigido para optar al título de pregrado como contadoras en la Universidad CESMAG.

La correspondencia referente a este trabajo debe dirigirse al programa de Contaduría Pública de la Universidad CESMAG. Correo electrónico: contaduria@unicesmag.edu.co

**Diseño de un Plan de Educación Financiera a Estudiantes de Grado Quinto de la
Institución Municipal Educativa María Goretti**

Lesly Dayana López Pianda, Nardeth Fabiana Paz Miramag y Joselin Fernanda Riascos
Pupiales

Programa de Contaduría Pública, Facultad de Ciencias Contables y Administrativas
Universidad CESMAG

Metodología de investigación

Mg. Leidy Johanna Bastidas Sarchi

6 de octubre de 2025

Nota de aceptación

Firma jurado

Firma jurado

San Juan de Pasto, septiembre del 2025

El pensamiento que expresa en esta obra son
de exclusiva responsabilidad de sus autores
y no compromete la ideología de la
Universidad CESMAG

Inicialmente, agradezco profundamente a Dios, quien ha sido mi guía, mi fuerza y mi mayor inspiración. Su presencia espiritual me ha sostenido en los momentos más difíciles, brindándome la sabiduría y el coraje necesarios para culminar este trabajo con fe y determinación.

A mi madre, María Eugenia Pianda, por ser el corazón que impulsa mis sueños. Su amor incondicional, sus palabras de aliento y su ejemplo de lucha han sido fundamentales en cada paso que he dado. Gracias por estar siempre, incluso en silencio, sosteniéndome con ternura y fortaleza.

A mis hermanas, Stefania Pianda y Lorena Portilla, por su compañía, por creer en mí y por compartir conmigo este camino lleno de aprendizajes. Su apoyo constante y su cariño han sido un refugio en los días de incertidumbre.

A mis tíos, Pablo Portilla y Jorge Pianda, por su apoyo incondicional, por estar presentes en mi vida con generosidad y afecto, y por brindarme siempre una palabra de ánimo cuando más la he necesitado.

Y con especial gratitud, a mis compañeras Nardeth Paz y Joselin Riascos, quienes desde el inicio han caminado a mi lado en este proceso. Juntas enfrentamos desafíos, compartimos esfuerzos y celebramos logros. Su compromiso, entrega y compañerismo han sido fundamentales para sacar adelante cada etapa de este trabajo. Gracias por demostrar que la unión, la empatía y el trabajo en equipo pueden convertir cualquier reto en una meta alcanzada.

A todos ellos, con amor y gratitud, dedico este logro que no habría sido posible sin su presencia en mi vida.

Lesly Dayana López Pianda

Inicialmente, agradezco a Dios por su fortaleza y sabiduría, también por mantenerme en tiempos de incertidumbre y por abrir puertas donde solo veía paredes. Cada paso que se ha dado en este proceso ha estado orientado por su presencia y cada éxito es un reflejo de su gracia.

Agradezco a mi madre Flor Liliana Pupiales y a mi padre Diego Fernando Riascos por el apoyo que me han brindado en todo este proceso, gracias por su amor incondicional y su paciencia en los momentos difíciles, cada palabra de aliento que me han brindado y cada gesto de apoyo ha dejado una huella imborrable en este camino y cada sacrificio que me han brindado fueron fundamentales en mi vida, también les quiero agradecer por ser mi refugio emocional en los momentos que más los he necesitado.

A mis tíos y tía por sus palabras de aliento y sus consejos que me ayudaron hacer un mejor trabajo, gracias por creer en mí, por celebrar mis logros también por ofrecerme su apoyo cada día.

A mi abuela no hay palabras para agradecerle todo lo que ha sido para mí, es un símbolo de fortaleza, su serenidad iluminó mis días más difíciles. Tu ejemplo me mostró que la única manera de alcanzar los sueños es con perseverancia inquebrantables.

A mis compañeras Lesly López y Nardeth Paz por compartir conmigo este camino lleno de aprendizaje, logros y desafíos que hemos tenido, gracias por brindarme su amistad, por las risas que hemos tenido sin importar el cansancio y por el apoyo mutuo que nos permitió avanzar juntas estos años.

Cada uno de ustedes contribuyeron de manera única, como también la compañía y el cariño de personas que han marcado mi vida de manera significativa. A todas ellas, mi más sincero agradecimiento.

Joselin Fernanda Riascos Pupiales

Llegar a esta etapa de mi vida en dónde he luchado por estar se siente gratificante, me siento bastante agradecida por la oportunidad de formarme profesionalmente y estar a un último paso de lograrlo con la bendición de Dios, de todos aquellos que cuidan de mí desde dónde estén, del increíble esfuerzo que han hecho mis padres, le agradezco enormemente a Marina Miramag y Yani Paz, por ser mi motor y los que hicieron posible que tuviera la oportunidad de construirme, gracias porque a pesar de aquellos días en los que sintieron que ya no podían, lo hicieron por mi hermana y por mí, por mostrarme el amor de distintas maneras y creer en mí.

A mi hermana, gracias por los consejos y por ser una de las razones por las que no he desistido, gracias por comprenderme, creer en mí y resguardarme de lo malo, por ser la voz de la razón y la sabiduría.

No ha sido fácil, pero con todo el apoyo que me ha brindado Dallyana Arias, ha hecho que este camino sea más transitable, gracias por escucharme y comprender lo que siento, por no dejarme caer en esos momentos en los que pensé que ya no podía, por sostenerme y hacerme ver las cosas de otro color.

A Aida Portilla por abrirme las puertas y enseñarme de la forma más amable y desinteresada sus conocimientos, gracias por transmitir y guiarme a que sea una mejor persona y profesional.

A todos aquellos que he conocido a lo largo de mi paso por la universidad, Lesly López, Joselin Riascos, Camila Narváez y Daniel Durán, les agradezco por confiar en mis capacidades, por compartir buenos y malos momentos, conversaciones interesantes, desafíos y obstáculos que hemos enfrentado y lo seguiremos haciendo.

Por último, pero no menos importante, quiero recordarme que todo este esfuerzo ha valido la pena, por toda la fuerza de voluntad que a veces he tenido que hacer acopio, por hacer realidad lo que una versión de 18 años creía imposible y, a pesar de todas las dudas y la incertidumbre, una etapa de mi vida se cerrará para dar comienzo a otra nueva.

Nardeth Fabiana Paz Miramag

Agradecimientos

Con profundo respeto y gratitud, queremos reconocer a quienes hicieron posible la culminación de este trabajo de grado, que representa no solo un logro académico, sino también un proceso de crecimiento personal y colectivo.

Expresamos nuestra sincera gratitud a Dios, por guiarnos con sabiduría, fortalecernos en los momentos de dificultad y permitirnos avanzar con fe y esperanza. Su presencia espiritual ha sido el fundamento que nos sostuvo a lo largo de este camino.

Agradecemos a la Universidad CESMAG y al programa de Contaduría Pública, por brindarnos una formación integral, por ser el espacio donde adquirimos conocimientos, valores y herramientas que hoy nos permiten aportar con responsabilidad a la sociedad.

Nuestro reconocimiento se extiende a la Institución Educativa Municipal María Goretti, por recibirnos con generosidad y permitirnos desarrollar nuestra propuesta investigativa en un entorno de respeto y colaboración. Su apertura y disposición fueron esenciales para el desarrollo de este proyecto.

Valoramos profundamente el acompañamiento de la Mg. Leidy Johanna Bastidas Sarchi, asesora de este trabajo, por su orientación clara, paciencia y compromiso. Su experiencia fue clave para alcanzar los objetivos trazados y para guiarnos con firmeza en cada etapa del proceso.

Destacamos también el papel de la docente Diana Gicela Villota, quien fue un pilar fundamental en la construcción de las bases teóricas y metodológicas. Su entrega, claridad y apoyo marcaron una diferencia significativa en nuestra formación.

A nuestras familias, les dedicamos un agradecimiento especial por su amor incondicional, por sostenernos en los momentos de mayor exigencia y por ser el motor que nos impulsó a seguir adelante. Su confianza y compañía han sido esenciales en cada paso.

Finalmente, extendemos nuestro reconocimiento a todas las personas que, de una u otra manera, contribuyeron al desarrollo de este trabajo. Cada gesto, palabra y apoyo ha dejado una huella imborrable en esta etapa de nuestras vidas.

Tabla de contenido

	Pág.
Introducción	19
1. Problema	21
1.1. Objeto o tema de estudio	21
1.2. Línea de investigación	21
1.3. Planeamiento del problema	21
1.4. Formulación del problema	23
1.5. Objetivos	24
1.5.1. Objetivo general	24
1.5.2. Objetivos específicos	24
1.6. Justificación	24
2. Marco referencial	27
2.1. Antecedentes	27
2.1.1. Antecedente regional	27
2.1.2. Antecedente nacional	27
2.1.3. Antecedente internacional	28
2.2. Marco teórico	28
2.2.1. Diagnóstico	28
2.2.2. Matriz MEFI	28
2.2.3. Matriz MEFE	28
2.2.4. Matriz DOFA	29
2.2.5. Tipos de diagnóstico educativo	29
2.2.6. Diagnóstico de conocimiento financiero	29
2.2.7. Finanzas	31
2.2.8. Diagnóstico de conocimiento financiero	31

2.2.9. Sistema financiero	31
2.2.10. Elementos del sistema financiero.....	32
2.2.11. Estrategia pedagógica.....	32
2.2.12. Las estrategias pedagógicas en la educación inicial.....	33
2.2.13. Estructurar una estrategia pedagógica.....	33
3. Metodología	33
3.1. Paradigma	33
3.2. Enfoque.....	34
3.3. Método.....	34
3.4. Tipo de investigación.....	34
3.5. Población y muestra.....	35
3.5.1. Población.....	35
3.5.2. Muestra.....	35
3.5.3. Técnicas de recolección de la información	35
4. Análisis de Resultados	36
4.1. Diagnóstico de conocimientos de las finanzas para los estudiantes de grado quinto de la Institución Educativa Municipal María Goretti.	36
Entrevista	48
MATRIZ DOFA	54
MATRIZ MEFI.....	59
MATRIZ MEFE.....	61
4.2. Elementos Teóricos de las Finanzas y la Realidad que se han Identificado en los Estudiantes de Grado Quinto de la Institución Educativa Municipal María Goretti	62
4.2.1. Dinero.....	63
4.2.2. Ingresos	63
4.2.3. Gastos	63

4.2.4. Ahorro	63
4.2.5. Presupuesto.....	64
4.2.6. Deuda	64
4.2.7. Educación Sobre el Consumo Responsable	64
4.2.8. Educación Sobre el Emprendimiento	65
4.3. Estrategia Pedagógica para los Estudiantes de Quinto Grado de la Institución Educativa Municipal María Goretti.	65
4.3.1. Metodología práctica.....	65
4.3.2. Metodología lúdica.....	65
Conclusiones	67
Recomendaciones	68
Referencias.....	69

Lista de tablas

	Pág.
Tabla 1 Entrevista	48
Tabla 2 Matriz DOFA	54
Tabla 3 Matriz MEFI	60
Tabla 4 Matriz MEFE	61

Lista de figuras

	Pág.
Figura 1 Calculadora surveymonkey	35
Figura 2 Edad.....	36
Figura 3 Educación financiera	37
Figura 4 Significado de invertir dinero.....	38
Figura 5 Implementación de la educación financiera a temprana edad	39
Figura 6 Frecuencia del ahorro de dinero	40
Figura 7 Obstáculos al ahorrar	41
Figura 8 Conocimientos y habilidades financieras esencial para una buena calidad de vida....	41
Figura 9 Conocimiento de una deuda	43
Figura 10 Comprensión del concepto de presupuesto	45
Figura 11 Conocimiento de que es un banco y a qué se dedica.....	46
Figura 12 Importancia del ahorro	46

Lista de anexos

	Pág.
Anexo A Carta de aceptación por parte de la Institución Educativa Municipal María Goretti .	75
Anexo B Cuestionario dirigido a estudiantes de la Institución Educativa Municipal María Goretti	76
Anexo C Entrevista al rector de la Institución Educativa Municipal María Goretti.....	78

Resumen Estructural

Código:

Programa: Contaduría Pública

Autores de la investigación: Lesly Dayana López Pianda, Nardeth Fabiana Paz Miramag y Joselin Fernanda Riascos Pupiales

Asesor: Mag. Leidy Johanna Bastidas Sarchi

Título completo de la investigación: Diseño de un plan de educación financiera a estudiantes de grado quinto de la institución municipal educativa maría goretti

Palabras claves: Educación financiera, ahorro, presupuesto, estrategias pedagógicas y consumo responsable.

Descripción: Este informe final de investigación presenta una propuesta pedagógica en educación financiera dirigida a estudiantes de grado quinto de la Institución Educativa Municipal María Goretti, elaborada como requisito para optar al título profesional en Contaduría Pública en la Universidad CESMAG. El propósito central es diseñar un plan educativo que fortalezca las competencias financieras básicas de las niñas, promoviendo el ahorro, la inversión responsable y el manejo adecuado del dinero desde la infancia. Para ello, la investigación se desarrolló bajo un enfoque cuantitativo, enmarcado en el paradigma positivista y el método empírico-analítico, lo que permitió diagnosticar el nivel de comprensión financiera de la población estudiada y, posteriormente, estructurar una propuesta con estrategias lúdicas, dinámicas y contextualizadas tanto para el ámbito escolar como familiar. En consecuencia, el documento resalta la importancia de incorporar la educación financiera en el currículo escolar como herramienta para fomentar decisiones informadas, prevenir el sobreendeudamiento y promover hábitos financieros saludables, reconociendo a su vez el papel de la familia y la comunidad educativa en la consolidación de una cultura de responsabilidad económica desde temprana edad.

Contenido: Esta investigación se llevó a cabo en la Institución Educativa Municipal María Goretti de San Juan de Pasto, con el objetivo de diseñar un plan de educación financiera para estudiantes de grado quinto. El estudio permitió conocer su nivel de comprensión en temas como ahorro y presupuesto, y resalta la importancia de fortalecer competencias financieras desde la infancia mediante estrategias pedagógicas sencillas y significativas.

La investigación se estructura en cuatro capítulos, desarrollados de la siguiente manera:

Capítulo uno, aborda el problema central, enfocado en la escasa formación financiera de las estudiantes de grado quinto, lo cual repercute negativamente en su economía personal y familiar. Ante esta situación, se plantea la necesidad de diseñar un plan de educación financiera que les permita adquirir conocimientos básicos sobre ahorro, inversión, presupuesto y consumo responsable.

Capítulo dos, correspondiente al marco referencial, presenta los antecedentes regionales, nacionales e internacionales relacionados con la educación financiera. Además, se explican conceptos clave como diagnóstico educativo, sistema financiero, estrategias pedagógicas y metodologías lúdicas, que sustentan teóricamente la propuesta.

Capítulo tres, expone la metodología utilizada, enmarcada en el paradigma positivista, con enfoque cuantitativo y método empírico-analítico. Se realiza una investigación descriptiva aplicando encuestas a una muestra probabilística de estudiantes de grado quinto, con el fin de diagnosticar su nivel de conocimiento financiero y diseñar una propuesta pedagógica ajustada a sus necesidades.

Capítulo cuatro, presenta el análisis de resultados, evidenciando que las estudiantes poseen nociones básicas sobre ahorro e inversión, pero carecen de una formación estructurada en finanzas. A partir de los hallazgos, se identifican fortalezas, debilidades, oportunidades y amenazas, lo que permite formular estrategias educativas que promuevan una cultura financiera desde la infancia, involucrando tanto el entorno escolar como familiar.

Metodología: La investigación se desarrolló bajo el paradigma positivista, con un enfoque cuantitativo y el método empírico-analítico, lo que permitió abordar el objeto de estudio a partir de la recolección y análisis de datos verificables. La población estuvo conformada por los estudiantes de grado quinto de la Institución Educativa Municipal María Goretti, de quienes se seleccionó una muestra de 28 niñas. Para la obtención de la información se utilizó la técnica de la encuesta estructurada, aplicada directamente a las estudiantes con el fin de diagnosticar su nivel de comprensión en aspectos relacionados con la educación financiera, particularmente el ahorro, el presupuesto y el manejo responsable del dinero. Este procedimiento metodológico facilitó la identificación de las necesidades formativas de la población objetivo y constituyó la base para el diseño de la propuesta pedagógica presentada en este trabajo de grado.

Línea de investigación: Contabilidad, finanzas y control

Conclusiones: La investigación demostró que el diseño de un plan de educación financiera, basado en estrategias lúdicas y contextualizadas, permitió fortalecer en los estudiantes de grado quinto competencias relacionadas con el ahorro, el presupuesto y la inversión. Estos aprendizajes se convierten en herramientas esenciales para la formación integral, ya que aportan a la construcción de hábitos responsables y a la toma de decisiones informadas en la vida cotidiana y futura de los niños.

A partir del diagnóstico realizado, se evidenció que la población objeto de estudio presentaba vacíos significativos en conocimientos financieros básicos, lo cual resalta la necesidad de incluir la educación financiera como un componente transversal en el currículo escolar. De no abordarse estas falencias desde edades tempranas, los estudiantes podrían enfrentar en el futuro dificultades relacionadas con el consumo irresponsable, el sobreendeudamiento y la falta de planificación económica.

Se concluye que la participación activa de las familias y la comunidad educativa es un factor determinante en el éxito del proceso formativo en educación financiera. El acompañamiento de los padres y docentes fortalece los aprendizajes adquiridos en el aula y contribuye a consolidar una cultura de responsabilidad económica. De esta manera, se favorece no solo el bienestar individual de los estudiantes, sino también el desarrollo colectivo de la sociedad en general.

Recomendaciones: Se recomienda que la educación financiera se integre de manera permanente en el currículo escolar de la institución, de tal forma que los estudiantes puedan adquirir y reforzar sus conocimientos a través de actividades dinámicas, juegos y experiencias prácticas. Esto permitirá que el aprendizaje sea significativo y se proyecte a lo largo de su vida académica y personal, generando una mayor conciencia sobre la importancia de administrar adecuadamente sus recursos.

Es importante diseñar programas de capacitación dirigidos a docentes y familias, para que actúen como facilitadores y acompañantes en el proceso de enseñanza financiera. De esta manera, los niños encontrarán coherencia entre lo aprendido en el aula y lo practicado en sus hogares, fortaleciendo así sus hábitos de ahorro, consumo responsable y planificación del gasto desde una edad temprana.

Finalmente, se sugiere replicar y ampliar este tipo de proyectos en otros grados de la educación básica y media, garantizando que la formación en finanzas personales sea continua y progresiva. De esta forma, los estudiantes podrán desarrollar competencias financieras más

sólidas, que los preparen para enfrentar los retos económicos de su vida adulta y contribuyan al mejoramiento de su calidad de vida y la de sus familias.

Referencias:

Banco de la República. (2019). *Educación económica y financiera*. Bogotá: Banco de la República.

Bernal, C. (2016). *Metodología de la investigación*. Bogotá: Pearson Educación.

Ministerio de Educación Nacional de Colombia. (2014). *Lineamientos de educación económica y financiera*. MEN.

Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2014). *Metodología de la investigación*. México: McGraw-Hill.

OCDE. (2017). *Marco de referencia para la educación financiera en niños y jóvenes*. París: OCDE.

Torres, J. (2018). *La educación financiera en la escuela: una estrategia para la vida*. Revista Educación y Desarrollo, 45(2), 56-72.

Superintendencia Financiera de Colombia. (2020). *Guía de educación financiera para niños y jóvenes*. Bogotá.

Ardila, M. (2015). *El juego como estrategia pedagógica en la enseñanza de las finanzas*. Revista Pedagogía, 33(1), 78-95.

Organización de las Naciones Unidas para la Educación, la Ciencia y la Cultura – UNESCO. (2016). *Educación para la ciudadanía mundial*. París: UNESCO.

Universidad CESMAG. (2024). *Reglamento de trabajos de grado*. San Juan de Pasto: CESMAG.

Introducción

La presente investigación consistió en brindar información sobre la educación financiera a estudiantes de grado quinto en la Institución Educativa Municipal María Goretti, debido a que fue de gran ayuda para ellas estar informadas en aspectos financieros, evitando problemas futuros de inestabilidad económica, aprendiendo a gestionar sus finanzas personales y mejorando así su calidad de vida. La alfabetización financiera contribuyó al bienestar económico individual y, como consecuencia, también al de la sociedad colombiana, desarrollando en las niñas la habilidad de gestionar sus ingresos, gastos y ahorros. Se buscó que las estudiantes comprendieran la importancia del ahorro, los beneficios que se podían obtener al reservar una parte de sus recursos y, en general, el valor de adquirir conocimientos básicos de las finanzas que contribuyeran a la toma de decisiones responsables en su vida cotidiana.

El objetivo principal de esta investigación fue diseñar un plan de educación financiera para las estudiantes de grado quinto de la Institución Educativa María Goretti, mediante un diagnóstico inicial que permitió identificar su nivel de comprensión, así como las debilidades y fortalezas en el manejo de conceptos como presupuesto, ahorro, consumo responsable e inversión. A partir de este diagnóstico, se determinaron los elementos teóricos más relevantes para contextualizar la formación de las niñas, comparando sus realidades cotidianas con los principios fundamentales de las finanzas personales. El fin último fue proponer una estrategia pedagógica adaptada a sus necesidades que fomentara hábitos financieros saludables y contribuyera a consolidar una cultura de responsabilidad económica desde edades tempranas.

Dentro de esta propuesta, se planteó la elaboración de una cartilla pedagógica de educación financiera, concebida como un recurso didáctico y de fácil comprensión para las estudiantes. Esta cartilla estuvo estructurada con actividades lúdicas, ejemplos de la vida cotidiana y ejercicios prácticos que les permitieron a las niñas relacionar los contenidos financieros con situaciones reales, como el manejo de su mesada, la planificación de pequeños gastos y la importancia de establecer metas de ahorro. Además, la cartilla buscó convertirse en una herramienta transversal, no solo para el ámbito escolar, sino también para el familiar, facilitando la participación de padres y cuidadores en el proceso formativo. De esta manera, se pretendió que los aprendizajes adquiridos trascendieran el aula y se convirtieran en prácticas habituales en el hogar, fortaleciendo así el impacto de la educación financiera.

La metodología aplicada para el desarrollo de este proyecto se fundamenta en un enfoque cuantitativo, que permite obtener un panorama objetivo y medible sobre las necesidades y desafíos financieros que enfrentan las estudiantes. A través de la aplicación de encuestas se identifican sus hábitos de manejo del dinero, el nivel de comprensión sobre conceptos básicos y las principales dificultades que experimentan en este ámbito. Con estos insumos, se diseñó la cartilla pedagógica como respuesta a los hallazgos del diagnóstico, procurando que cada sección responda directamente a las falencias detectadas. De este modo, el material no se limita a transmitir información teórica, sino que ofrece estrategias prácticas y contextualizadas para mejorar la toma de decisiones de las estudiantes.

1. Problema

1.1. Objeto o tema de estudio

Educación financiera

1.2. Línea de investigación

Línea contabilidad, finanzas y control

1.3. Planeamiento del problema

En los últimos años se ha venido presentando el bajo nivel de ahorro en los niños, debido a que la mayoría de ellos no comprenden la importancia de ahorrar para el futuro, lo que puede llevar a una falta de fondos para emergencias o metas a corto o largo plazo. Según (republica, 2019) "El nivel de ahorro en la población infantil femenina de Colombia es bajo, y uno de los factores principales es la falta de educación y orientación sobre la importancia del ahorro y la planificación financiera". El endeudamiento elevado es otro factor que se ha presentado debido al desconocimiento al no informarse como funcionan los créditos y tarjetas de crédito puede resultar en deudas insostenibles. La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OECD), hace referencia a que, "La educación financiera es esencial para evitar el endeudamiento excesivo, ya que les enseña a manejar sus finanzas personales y a entender los riesgos asociados con los productos crediticios" (OECD, 2020). Se tiene presente la mala gestión de presupuesto por la falta de habilidades para gestionar ingresos y gastos hace que hoy en día no puedan manejar adecuadamente su dinero, llevándolos a situaciones de estrés financiero. La falta de comprensión sobre cómo y por qué invertir impide que aprovechen las oportunidades para hacer crecer su patrimonio". De acuerdo con la Superintendencia Financiera de Colombia, la falta de educación financiera es un problema crítico, ya que afecta su capacidad para entender y gestionar los productos y servicios financieros disponibles. (Superintendencia Financiera de Colombia, 2021).

En Colombia, la educación no brinda espacios alternos para dar lugar al aprendizaje de los aspectos financieros, importantes para la vida de los niños y su impacto en el mundo actual, sino que ofrecen una educación tradicional o un conjunto de reglas antiguas (Kiyosaki, 1997). Dónde es necesario innovar todas estas formas de enseñar actuales para dar paso a nuevos campos de enseñanza, esperando que los niños aprendan a cómo administrar el dinero, cómo presupuestar y llevar a cabo aspectos básicos de finanzas y economía a una edad temprana con el objetivo de estimular su interés por la educación financiera.

Una parte esencial para comprender el porqué del nulo conocimiento o mal manejo de los recursos financieros, manejo de dinero o del ahorro son las situaciones familiares que propenden al mal hábito frente de lo mencionado. Ya que, al ser niños en etapa de desarrollo, están en la edad dónde buscan una figura a la cual seguir, siendo los padres la base para su formación y adentrándose más en este factor, se tiene como variable la situación socioeconómica de las familias. En dónde los sectores desfavorecidos no cuentan con oportunidades de aprendizaje financiero.

Y con ello, recurren a conductas de consumismo, dando como resultado deudas y gastos incontrollables para personas que no conocen o no saben cómo gestionar adecuadamente su dinero. Así que a menos que se opte por mejores canales de comunicación entre las instituciones educativas y los estudiantes, esta tendencia persistirá por muchas generaciones.

La OECD establece que:

Reflejan una inhabilidad para escoger productos financieros adecuados para ellos, e incluso una falta de interés para planear su economía personal. De ahí, la importancia de que, aún desde una edad temprana, los niños y niñas desarrollen habilidades para discernir y administrar sus ingresos, ahorros, y sus gastos. (OECD, s.f)

En Colombia se existe un alto nivel de desigualdad tanto en los estudiantes de educación primaria, media y superior. Por lo que, con el nuevo proyecto de ley estatutaria de educación número 274 de 2024 Senado, liderada por la ministra de Educación, Aurora Vergara, se busca eliminar este problema y ofrecer un sistema educativo de calidad a todos los estudiantes cuya situación económica limita su aprendizaje integral. Además de promover contenidos importantes en el desarrollo profesional de los estudiantes y mejorar los programas de estudio, los métodos pedagógicos y la formación de docentes (Canal Institucional TV, 2024).

Hace unos años, en 2022 El Ministerio de Educación Nacional (MEN) creó un proyecto para una estrategia de Educación Económica y Financiera (EEF) con perspectiva de gestión de riesgo y recursos llamada Nueva Pangea, brindando apoyo al desarrollo de actividades pedagógicas por parte de docentes y directivos de la mano de Entidades Territoriales Certificadas. Con esto se espera una formación en el estudiante más completa y que en el futuro pueda mejorar y expandir los conocimientos sobre conceptos financieros básicos como tasas de interés, cuentas de ahorro y los riesgos y beneficios que se podrían dar al obtener una tarjeta de crédito.

El bienestar económico de los niños en su vejez dependerá del cómo actúe y enfrente las situaciones presentes. Su calidad de vida cuando estén en una edad avanzada se verá afectada o beneficiada por la planificación que pongan en marcha dependiendo de en qué etapa se preocupen por su situación económica y educación financiera, tal como lo explica a continuación García y Lembergt:

Al llegar a la tercera edad dependerán únicamente de su capacidad para planear y ahorrar; es decir, de la cultura financiera y de las habilidades y competencias que hayan desarrollado en ese ámbito. Educar a la población para que pueda hacer un mejor uso de los servicios financieros es un gran reto que nos involucra a todos: autoridades, instituciones educativas y financieras y a las propias familias. (García & Lembergt, 2015, pág 34)

Las escuelas y colegios juegan papeles fundamentales para proporcionar reflexiones y cambios de actitud a los estudiantes frente a los procesos financieros, por lo tanto, se debe tener en cuenta la incorporación de la educación financiera desde temprana edad para que tengan conocimiento y así ellos reciban herramientas que les permita planear su futuro, para ello se podría implementar talleres prácticos, videos interactivos que aborden finanzas básicas que les sirva a mejorar sus financiamientos personales.

Hay que resaltar la incrementación en la educación financiera en el currículo escolar ya que trae consigo ventajas.

Como resultado los sistemas educativos que integran la educación financiera fomentan el desarrollo de programas educativos interdisciplinarios que ofrecen una educación integral, la cual se puede adaptar mejor a las necesidades e intereses de los jóvenes, reduciendo la deserción escolar y ofreciendo a los mercados laborales un capital humano preparado para encontrar soluciones e impulsar el desarrollo de las regiones de acuerdo con ello en el año 2014 tenía el “48,9% de los estudiantes colombianos estaba en instituciones educativas que incluyen temas financieros en sus currículos. (Mineducación, 2022, pág. 21)

1.4. Formulación del problema

¿Cómo diseñar un plan de educación financiera a estudiantes de grado quinto de la Institución Educativa María Goretti?

1.5. Objetivos

1.5.1. *Objetivo general*

Diseñar un plan de educación financiera a estudiantes de grado quinto de la Institución Educativa María Goretti.

1.5.2. *Objetivos específicos*

Diagnosticar conocimientos básicos de las finanzas para los estudiantes de grado quinto de la Institución Educativa Municipal María Goretti.

Determinar los elementos teóricos de las finanzas y la realidad que se ha identificado en los estudiantes de grado quinto Institución Educativa Municipal María Goretti.

Proponer una estrategia pedagógica para los estudiantes de quinto grado de la Institución Educativa Municipal María Goretti.

1.6. Justificación

La educación financiera es un tema relevante en la sociedad actual, ya que la mayoría de las personas enfrentan desafíos financieros en algún momento de sus vidas. La falta de educación financiera puede llevar a problemas como la deuda y la inestabilidad financiera. Por lo tanto, es fundamental diseñar un plan de educación financiera que ayude a los estudiantes a tomar decisiones informadas sobre sus finanzas desde edades tempranas y en entornos escolares es fundamental para el desarrollo de habilidades y toma de decisiones en el futuro.

De acuerdo con las pruebas PISA 2019, Colombia ha estado por debajo de la media. Según la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos, considera relevancia en el nuevo milenio, tal como la OCDE con la creación de la Red Internacional de Educación Financiera. (OCDE, cancillería, 2020)

Los estudiantes de grado quinto tendrán la oportunidad de requerir habilidades tales como la educación financiera, entendida como la capacidad para tener un manejo adecuado de las finanzas personales y familiares, para disminuir los índices de desconocimiento en educación financiera, se propone un análisis que permita establecer el posible impacto que pueda tener en su bienestar el conocimiento o desconocimiento de los mismos, para así tomar decisiones que eviten poner en riesgo la estabilidad de su cotidianidad económica, logrando aportar al desarrollo de un entorno apropiado en su calidad de vida. Así que no únicamente se trata de tener el conocimiento, sino que también debe tener la habilidad de aplicarlo para enfrentar los desafíos financieros. Por

ello, resulta fundamental el fortalecimiento de las competencias financieras, tal y como se ha determinado en diversos documentos de política pública nacional (Asobancaria, 2021).

El interés en llevar a cabo este proyecto radica desde la necesidad de la educación financiera en los niños. Muchos de ellos carecen de las herramientas necesarias para gestionar eficazmente sus finanzas, lo que afecta no solo su bienestar económico, sino también su calidad de vida en general. Al diseñar un plan de educación financiera, se espera contribuir en la creación de soluciones que permitan mejorar sus habilidades financieras y, por ende, su seguridad económica.

Según la investigación realizada por Lusardi y Mitchell, destaca que:

La alfabetización financiera está directamente relacionada con la capacidad de las personas para planificar su futuro financiero. Asimismo, estudios recientes demuestran que la educación financiera tiene un impacto positivo en la salud financiera de los individuos, lo que refuerza la relevancia de este trabajo. (Klapper & Mitchell, 2020)

Este plan de educación financiera que se está diseñando en la institución María Goretti, pretende generar un impacto significativo en la vida de los estudiantes, ayudándolas a tomar decisiones más informadas, reducir el estrés financiero y mejorar su bienestar general. Según investigaciones de la OCDE, la implementación de un plan de este tipo no solo beneficiará a los individuos, sino también a la sociedad en su conjunto, al reducir los problemas asociados con el sobreendeudamiento y la falta de ahorro (OCDE, Ministerio de Relaciones Exteriores, 2019).

Esta investigación es esencial para mejorar el bienestar económico y social de las personas. La educación financiera permite a los individuos desarrollar habilidades para gestionar de manera eficaz sus ingresos, gastos, ahorros e inversiones, favoreciendo la toma de decisiones informadas. Por esta razón, se investiga para desarrollar un plan de educación financiera que sea efectivo y accesible para todos. Esto no solo contribuye a mejorar su estabilidad económica, sino que también ayuda a prevenir problemas como el sobreendeudamiento y la falta de ahorro para emergencias o el retiro. Según estudios, los individuos con mayor alfabetización financiera tienden a tomar decisiones más acertadas en relación con el ahorro, inversión y endeudamiento, lo cual tiene un impacto positivo en su bienestar a largo plazo (Lusardi & Mitchell, 2020).

Con respecto a los objetivos de desarrollo sostenible (ODS), los objetivos 4 y 8 se encaminan con el trabajo de investigación, porque se enfocan en la educación de calidad y el crecimiento económico inclusivo con el fin de cerrar la brecha de desigualdad.

En primer lugar, el ODS 4 titulado “educación de calidad” busca garantizar una educación inclusiva, equitativa y de calidad y promover oportunidades de aprendizaje durante toda la vida para todos. A través de una educación accesible y de calidad, este objetivo apunta a reducir las desigualdades y fomentar el desarrollo personal y social. Para alcanzar el ODS 4, es necesario ampliar el acceso a la educación en las comunidades más vulnerables, mejorar la infraestructura educativa y asegurar la formación de maestros calificados. A pesar de los avances, aún existen desafíos importantes, especialmente en las áreas rurales y en los países en desarrollo, donde las tasas de escolarización y calidad educativa siguen siendo deficientes. Como afirman las Naciones Unidas, una educación de calidad es fundamental para romper el ciclo de la pobreza y lograr un desarrollo inclusivo (Naciones Unidas, 2023).

En segundo lugar, el ODS 8 titulado “Trabajo Decente y Crecimiento Económico” tiene como objetivo promover el crecimiento económico sostenido, inclusivo y sostenible, el empleo pleno y productivo y el trabajo decente para todos. En este contexto, se concluye que la creación de empleos de calidad y la protección de los derechos laborales son fundamentales para un crecimiento económico equitativo. A pesar del progreso, los desafíos persisten en relación con el desempleo juvenil y la precariedad laboral. Los países deben intensificar sus esfuerzos en políticas económicas inclusivas que aborden estas problemáticas y promuevan la innovación, así como el apoyo a pequeñas y medianas empresas para fomentar el crecimiento sostenible. Según la OIT, el crecimiento económico por sí solo no es suficiente; debe ser inclusivo y ofrecer trabajos decentes que respeten los derechos de los trabajadores (OIT, 2023).

En cuanto al Plan de Desarrollo Departamental de Nariño 2024 – 2027, el cual ha formulado como una de sus propuestas brindar una educación de mejor calidad en todos los niveles, abordando también la educación financiera y el acceso a crédito para emprendedores. Uno de los programas en los que se enfoca la Gobernación de Nariño en el plan de desarrollo es:

Programa integral de educación financiera dirigido a emprendedores locales. Este programa proporcionará conocimientos sobre gestión financiera, planificación empresarial y acceso a fuentes de financiamiento. Se establecerán líneas de crédito específicas con tasas preferenciales para aquellos que busquen iniciar o expandir negocios legales y sostenibles. (Gobernación de Nariño, 2024, pág. 137)

El trabajo investigativo se complementa con una política educativa municipal que orientará métodos pedagógicos en el ámbito de educación financiera y económica llamada Piemsa (Proyecto

Innovador Educativo Municipal para los Saberes y para la Alternatividad). Se encuentra enmarcado dentro del Plan de Desarrollo Pasto Educado Constructor de Paz y está orientado para el año 2030. Esta iniciativa pretende mejorar la calidad de la educación en Pasto y que se integren todos los elementos culturales y sociales que conforman la identidad del territorio. (Alcaldía de Pasto, 2019)

2. Marco referencial

2.1. Antecedentes

2.1.1. Antecedente regional

El trabajo de investigación realizado por López, Morillo y Rivera de la Universidad CESMAG en el año 2023 titulado “Propuesta de educación financiera para los estudiantes de grado 10 de la I.E. Cabrera” tiene como objetivo presentar un estudio sobre los niveles de aprendizaje que poseen los estudiantes con el fin de mejorar sus conocimientos y permitir la toma de decisiones acertadas, ahorrar y crecer financieramente. Se puede evidenciar en este trabajo una carencia en el conocimiento de aspectos financieros y conceptos básicos de finanzas personales en los estudiantes debido a que no existe una asignatura dedicada a impartir estos temas inherentes para su vida. Es necesario integrar la educación financiera a una temprana edad para prepararlos y orientarlos a tomar mejores decisiones financieras y mejorar su calidad de vida presente y futura.

Para el desarrollo de la presente investigación se tomó como referencia el objetivo general y objetivos específicos de la investigación mencionada anteriormente. La elección acerca de este trabajo de grado y sus objetivos se debe a su relevancia y adecuación al tema propuesto, así como la solidez metodológica realizada.

2.1.2. Antecedente nacional

El trabajo de investigación realizado por Botero Rodríguez y Alejandra de la universidad Pontificia Universidad Javeriana – Bogotá en el año 2021 titulado “ábaco: diseño de experiencias para la educación financiera en niños y sus familias” tiene como objetivo creación de un modelo de negocio que promueve la educación financiera a través del diseño de experiencias. En la propuesta indica que ábaco es una plataforma de aprendizaje que constituye una red de colaboración frente a la educación financiera para los niños y niñas que tiene el fin de prepararlos a tomar decisiones económicas. Ábaco, también llamado mi “Cultivo en casa” se enfoca en el aprendizaje que introduce a los niños y niñas en el inicio de la educación financiera, aprendiendo sobre la importancia de la planificación de los ingresos y gastos, construcción del presupuesto y el

valor del ahorro para su futuro. Este trabajo tiene el mismo propósito de la actual investigación ya que busca fomentar conocimientos financieros a los niños y niñas con el objetivo de brindarles materiales de ahorrar y tomar decisiones económicas.

2.1.3. Antecedente internacional

El trabajo de investigación realizado por Joaquín Sebastián Carbo Jaramillo de la universidad San Francisco de Quito USFQ en el 2022 titulada “creación de la Fintech de educación financiera para niños desde 6 hasta 14 años de edad” tiene como objetivo evaluar la creación de una empresa Fintech de educación financiera dirigida a niños entre 6 y 14 años. En la tesis presentada, indica como ministerio de educación no incluyen en los currículos académicos por ello decidió hacer el proyecto Fintech para mejorar los bajos niveles de educación financiera. En esta investigación se puede tomar como referencia este proyecto ya que cuenta con información importante también propone formas didácticas que les enseñaría a los niños a tomar decisiones económicas en el futuro que se debería tener en cuenta a la hora de desarrollar el tercer objetivo de la actual investigación.

2.2. Marco teórico

2.2.1. Diagnóstico

2.2.2. Matriz MEFI

Es igualmente una herramienta de diagnóstico diseñada para evaluar la información interna de nuestro negocio. Además, cumple con otra serie de funciones:

Identificar, mediante una auditoría interna, amenazas y oportunidades que pueden afectar directamente a la dirección, organización, control y planificación de la empresa.

Formular estrategias a partir de la síntesis y valoración de oportunidades y amenazas de las principales áreas de la organización. (Gonzalo de Anta, s.f.)

2.2.3. Matriz MEFE

La Matriz de Evaluación de Factores Externos (MEFE) es una herramienta de diagnóstico que sirve principalmente para conocer y evaluar aquellos aspectos externos que pueden afectar al crecimiento de un negocio, marca u organización.

Resumir y analizar información diversa que nos envuelve: económica, legal, política, gubernamental, demográfica, ambiental, cultural, tecnológica y competitiva.

Facilita la creación de estrategias con la finalidad de aprovechar las oportunidades y disminuir las amenazas. (Gonzalo de Anta, s.f.)

2.2.4. *Matriz DOFA*

Un análisis DOFA es una evaluación de los procesos; que tanto individuos como empresas realizan para conocer su situación o posición en el mercado.

De esta manera pueden saber qué tan competitivos son y en qué áreas deben concentrarse para serlo. Una matriz DOFA implica estudiar las Debilidades, Oportunidades, Fortalezas y Amenazas (Según sus iniciales – DOFA).

Este método realiza un análisis interno y externo, en este caso las fortalezas y las debilidades son internas; mientras que las oportunidades y amenazas son externas.

Tanto empresas como individuos utilizan esta herramienta para conocer su estado actual y de esta manera tener la información suficiente para tomar decisiones. (ModoEmprendedorModoEmprendedor, s.f.)

2.2.5. *Tipos de diagnóstico educativo.*

Existen diferentes tipos de diagnóstico educativo que se pueden utilizar en el aula, cada uno con sus propias características y objetivos. En este artículo, exploraremos los diferentes tipos de diagnóstico educativo y cómo se pueden aplicar para mejorar el proceso de enseñanza-aprendizaje. (*Tiposde, s.f.*)

2.2.5.1. Diagnóstico inicial. Este tipo de diagnóstico se realiza al inicio del año escolar para identificar las fortalezas y debilidades de los estudiantes y determinar el nivel de conocimiento y habilidades que poseen en una materia específica.

2.2.5.2. Diagnóstico académico. Este tipo de diagnóstico se refiere a la evaluación de las habilidades académicas de los estudiantes en diferentes áreas de estudio. Incluye habilidades como la lectura, la escritura, la comprensión de texto, la resolución de problemas matemáticos, entre otros.

2.2.6. *Diagnóstico de conocimiento financiero*

Es un proceso de evaluación que tiene como objetivo medir el nivel de comprensión y habilidades básicas en temas financieros entre los estudiantes. Este diagnóstico incluye la valoración de conceptos como el ahorro, el gasto, el manejo del dinero y la planificación financiera, con el fin de identificar áreas de fortaleza y debilidad en el conocimiento financiero de los estudiantes. A partir de esta información, se pueden diseñar programas de enseñanza que fomenten una mejor gestión financiera desde edades tempranas.

Rodríguez (2020) menciona en su revista que el diagnóstico financiero no solo facilita la identificación de las habilidades básicas en la gestión de dinero, sino que también permite ajustar las estrategias educativas para potenciar la alfabetización financiera desde la infancia (Rodríguez, 2020, pág. 45)

2.2.6.1. Tipos de diagnóstico de conocimiento financiero. Existen varios tipos de diagnóstico estudiantil que se pueden utilizar en el ámbito educativo (**association, american pysical, 2020**). Algunos de los tipos más comunes incluyen:

- **Evaluaciones diagnósticas.** Estas son pruebas estandarizadas o cuestionarios diseñados para medir el conocimiento previo de los estudiantes sobre temas financieros, como presupuestos, ahorro, inversión y deudas.
- **Discusiones en clase.** Las discusiones guiadas sobre temas financieros pueden revelar la comprensión y el nivel de conocimiento de los estudiantes, así como sus actitudes hacia el dinero.
- **Juegos de simulación.** Utilizar simulaciones o juegos de rol relacionados con finanzas puede ser una manera efectiva y atractiva de evaluar el conocimiento financiero. Estos métodos pueden ayudar a identificar áreas de fortaleza y debilidad en el conocimiento financiero de los estudiantes, lo que permite diseñar intervenciones educativas más efectivas.

2.2.6.2. Educación financiera.

La educación financiera es la capacidad de comprender y utilizar diversas habilidades financieras para administrar eficazmente las finanzas personales. Implica el conocimiento, las habilidades y la confianza para tomar decisiones financieras acertadas para afrontar la vida diaria y planificar el futuro. Los aspectos clave de la educación financiera son la planificación de la jubilación, la planificación patrimonial, la elaboración de presupuestos, el ahorro, la inversión y la gestión de la deuda.

También se define como la capacidad de una persona para comprender y utilizar eficazmente sus habilidades financieras para administrar sus finanzas. Es una habilidad indispensable para lograr conocimientos financieros, reconocer los beneficios clave, reconocer su importancia y brindar a las personas las herramientas para tomar decisiones informadas que impactarán positivamente sus vidas. Algunos de los componentes clave de tener conocimientos financieros incluyen estar al tanto de la información relacionada con la elaboración de presupuestos, el ahorro, la planificación de la jubilación y la gestión de la deuda. (Ricardo, 2023)

2.2.7. Finanzas

Las finanzas se refieren a la gestión, creación y estudio del dinero, las inversiones y otros instrumentos financieros. Este campo abarca diversas actividades como la planificación, el control y la obtención de fondos necesarios para llevar a cabo proyectos y cumplir objetivos, tanto a nivel personal, empresarial como gubernamental.

Según Ross y Westerfield (2019), las finanzas son la administración del flujo de dinero entre personas, empresas y gobiernos, así como el análisis de los riesgos asociados y las oportunidades de inversión (Ross & Westerfield, 2019)

2.2.8. Diagnóstico de conocimiento financiero

Es un proceso de evaluación que tiene como objetivo medir el nivel de comprensión y habilidades básicas en temas financieros entre los estudiantes. Este diagnóstico incluye la valoración de conceptos como el ahorro, el gasto, el manejo del dinero y la planificación financiera, con el fin de identificar áreas de fortaleza y debilidad en el conocimiento financiero de los estudiantes. A partir de esta información, se pueden diseñar programas de enseñanza que fomenten una mejor gestión financiera desde edades tempranas.

Rodríguez (2020) menciona en su revista que el diagnóstico financiero no solo facilita la identificación de las habilidades básicas en la gestión de dinero, sino que también permite ajustar las estrategias educativas para potenciar la alfabetización financiera desde la infancia (Rodríguez, 2020, pág. 45)

2.2.9. Sistema financiero

Es un conjunto de instituciones, mercados, instrumentos y operaciones cuyo objetivo principal es canalizar el ahorro de los agentes económicos hacia la inversión. Esto permite que los recursos disponibles en una economía se movilicen para ser utilizados en actividades productivas, generando crecimiento económico. El sistema financiero incluye entidades como bancos, aseguradoras, fondos de inversión y mercados de capitales. Según el economista Santiso, el sistema financiero es esencial para facilitar la asignación eficiente de recursos en una economía, la distribución de riesgos y el acceso al crédito, lo que fomenta el desarrollo económico a largo plazo (Santiso, 2021).

2.2.10. Elementos del sistema financiero.

Son los componentes que permiten su funcionamiento eficiente, estos elementos actúan de manera coordinada para garantizar la asignación eficiente de los recursos y la estabilidad financiera (mishkin, 2019). Estos se agrupan principalmente en cuatro categorías.

- **Instituciones Financieras.** Son entidades que facilitan la intermediación financiera entre ahorradores e inversores. Entre ellas se encuentran bancos, aseguradoras, fondos de pensiones y cooperativas de crédito.
- **Mercados Financieros.** Espacios donde se compran y venden activos financieros, como el mercado de acciones, bonos y divisas.
- **Instrumentos Financieros.** Productos que circulan en los mercados financieros, tales como acciones, bonos, derivados y certificados de depósito.
- **Reguladores y Supervisores.** Entidades que velan por el correcto funcionamiento del sistema financiero, como los bancos centrales, las comisiones de valores y seguros, y las agencias de supervisión financiera.

2.2.11. Estrategia pedagógica

Según la Universidad de los Andes (2023) define una estrategia pedagógica como un enfoque o método que los docentes emplean con el fin de facilitar el aprendizaje a sus estudiantes, abarcando una amplia gama de prácticas o actividades educativas, en dónde se implementan técnicas de enseñanza específicas, con el objetivo de guiar el proceso de aprendizaje y obtener una mejor comprensión y retención de la información. Así como también engloba las distintas herramientas de evaluación, las cuáles son fundamentales para medir el conocimiento adquirido por los estudiantes y así mejorar los métodos de enseñanza.

2.2.11.1. Tipos de estrategias didácticas de aprendizaje. Asimismo, la Universidad de los Andes (2023) incluye diferentes tipos de estrategias didácticas que pueden lograr lo anteriormente mencionado de manera exitosa.

- **Aprendizaje activo.** Esta estrategia implica involucrar a los estudiantes en su propio aprendizaje. En lugar de simplemente recibir información del docente, los estudiantes participan activamente en el proceso, ya sea a través de debates, juegos de rol o proyectos.
- **Aprendizaje colaborativo.** En esta estrategia, los estudiantes trabajan juntos en grupos pequeños para completar tareas y resolver problemas. El objetivo es fomentar la colaboración y el trabajo en equipo, así como el aprendizaje mutuo.

- **Aprendizaje basado en problemas.** Esta estrategia implica presentar problemas reales para que se resuelvan. Los estudiantes deben aplicar sus conocimientos y habilidades para encontrar soluciones a los problemas, lo que les ayuda a aprender de manera más efectiva.

2.2.12. Las estrategias pedagógicas en la educación inicial

Para garantizar un desarrollo integral de los niños, Mineducación (2024) declaró que:

Las características de la educación inicial, las estrategias pedagógicas deberán ser dinámicas, incluyentes, garantes de la participación activa de niñas y niños, reconocedoras y respetuosas de sus ritmos de desarrollo. Al tiempo, es necesario que sean coherentes con las intencionalidades de formación propuestas en el proyecto pedagógico, pues las estrategias se constituyen en camino para el logro de dichas intencionalidades. (pág. 82)

2.2.13. Estructurar una estrategia pedagógica

El proyecto pedagógico que se propone es el juego, ya que es un lenguaje universal que trasciende las barreras y mejora el desarrollo infantil, como bien lo explica (Mineducación, 2024):

El juego, desde el punto de vista social, es un reflejo de la cultura y la sociedad, y en él se representan las construcciones y desarrollos de un contexto. La niña y el niño juegan a lo que ven y juegan lo que viven resignificándolo, por esta razón el juego es considerado como una forma de elaboración del mundo y de formación cultural, puesto que los inicia en la vida de la sociedad en la cual están inmersos. En este aspecto, los juegos tradicionales tienen un papel fundamental, en la medida en que con figuras una identidad particular y son transmitidos de generación en generación, principalmente por vía oral, promoviendo la cohesión y el arraigo en los grupos humanos. (pág. 16)

Siguiendo en la misma línea, el juego brinda la posibilidad de movilizar estructuras de pensamiento, al preguntarse “qué puedo hacer con este objeto”, y es a partir de ello que los participantes desarrollan su capacidad de observar, de investigar, de asombrarse, de resignificar los objetos y los ambientes y de crear estrategias. (pág. 17)

3. Metodología

3.1. Paradigma

El paradigma al cual pertenece la presente investigación es el positivista, permitiendo medir y evaluar el comportamiento financiero de los estudiantes a través de la experiencia y, se busca desarrollar estrategias basadas en evidencia para mejorar la alfabetización financiera.

Según Andrade Leó:

El referido paradigma ofrece protagonismo a las ciencias experimentales ante las teóricas y las ciencias naturales frente a la filosofía. Dicho movimiento se orienta a la práctica. Expresan que las teorías ante todos se deben explicar y demostrar por medio de rigurosa experimentación para que las mismas tengan aceptación general. Se basan en el método hipotético deductivo en el cual la demostración de las hipótesis es un requisito insoslayable para pensar en ciencia formal, real y sería. (Andrade Leó, 2021, pág. 4-5)

3.2. Enfoque

El trabajo de grado tiene un enfoque netamente cuantitativo. De acuerdo con Hernández Sampieri, Fernández Collado, & Baptista Lucio (2014) “Utiliza la recolección de datos para probar hipótesis con base en la medición numérica y el análisis estadístico, con el fin establecer pautas de comportamiento y probar teorías” (pág. 4).

3.3. Método

En cuanto al método de investigación, corresponde al 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 recopilan datos de manera directa sobre el nivel de conocimiento financiero de las personas. Por ejemplo, se puede observar cómo manejan su dinero, sus hábitos de ahorro, cómo planifican sus finanzas o la comprensión de conceptos básicos como tasas de interés, créditos o inversiones. Además, se inscribe 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 su vida cotidiana. Una investigación empírico-analítico describe cómo se recolectan datos a través de la observación y la interacción con el objeto de estudio para analizar el conocimiento financiero de las personas (Morantes, 2013).

3.4. Tipo de investigación

Para cumplir con el propósito de esta investigación, pertenece a un diseño no experimental de tipo descriptivo. Se aplicará una encuesta sobre educación financiera dirigida a los estudiantes, con el fin de indagar sus conocimientos básicos, opiniones y percepciones en torno a este tema. El objetivo de la encuesta es profundizar en cómo se está implementando la educación financiera dentro de la institución, permitiendo así identificar de manera integral las problemáticas existentes y desarrollar los objetivos planteados en la investigación. Con esto, se espera obtener una visión más amplia y completa sobre el enfoque educativo en torno a la educación financiera y su

tratamiento en el aula de clase. La investigación no experimental de tipo descriptivo se caracteriza por observar y describir características de un fenómeno sin intervenir ni manipular variables. (Question Pro, 2024).

3.5. Población y muestra

3.5.1. Población

La población está constituida por las 66 estudiantes del grado quinto de la Institución Educativa Municipal María Goretti.

3.5.2. Muestra

Corresponde a una muestra probabilística la cual se calcula mediante la fórmula estadística se tuvo en cuenta un nivel de confianza del 90% y un error del 10%, el resultado obtenido fue de 34.

Figura 1

Calculadora surveymonkey

The image shows a web-based calculator titled "Calcula el tamaño de tu muestra". It has three input fields at the top: "Tamaño de la población" with the value 66, "Nivel de confianza (%)" with a dropdown menu set to 90, and "Margen de error (%)" with the value 10. Below these fields, the result "Tamaño de la muestra" is displayed as a large green number "34". Underneath the result, there is a line of text: "En solo unos minutos, envía gratis una encuesta de 10 preguntas y ve las primeras 40 respuestas." At the bottom of the interface is a green button labeled "Suscríbete gratis".

Nota. Esta muestra se trabajó con calculadora en línea. Fuente: tomado de (Surveymonkey, s.f.)

3.5.3. Técnicas de recolección de la información

Se llevará a cabo la encuesta de educación financiera donde se observará el nivel de conocimiento financiero de las estudiantes de grado quinto, que se hará en los salones de clases de la Institución Educativa Municipal María Goretti.

La encuesta proporcionará 10 preguntas cerradas para diagnosticar el conocimiento financiero y las habilidades de gestión del ahorro, con el objetivo de diagnosticar la capacidad de las estudiantes sobre el tema de conocimientos financieros.

Se realiza una entrevista al rector, de quién se obtendrá información más detallada acerca del tema de la actual investigación y se observará qué opinión tiene acerca de implementar la educación financiera.

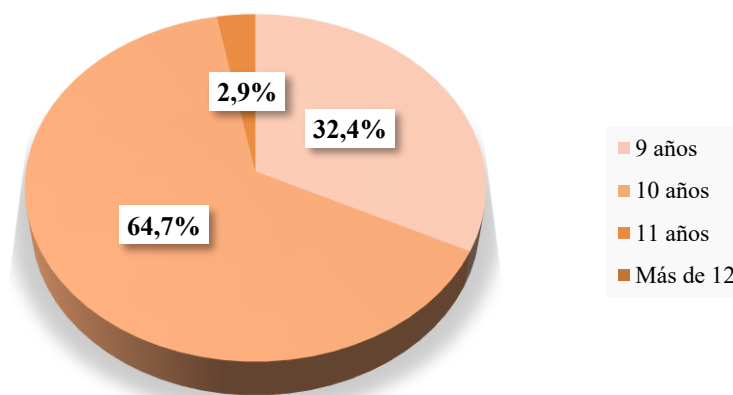
4. Análisis de Resultados

4.1. Diagnóstico de conocimientos de las finanzas para los estudiantes de grado quinto de la Institución Educativa Municipal María Goretti.

Para obtener los resultados de la investigación, se realizó una encuesta dirigida a las 34 estudiantes de quinto grado de la Institución Educativa Municipal María Goretti, ubicada en el municipio de Pasto, Nariño. Este proceso se llevó a cabo el 21 de noviembre de 2024, mediante la entrega de formularios a cada estudiante en sus respectivas aulas de clase, con el objetivo de realizar el diagnóstico.

Figura 2

Edad



Nota. La figura muestra la distribución porcentual del grupo de estudiantes encuestados según su edad. Fuente: Autoría propia.

Análisis de la información de datos

Se observa que la mayoría de las niñas tienen 10 años, representando el 64.7% del total, lo que sugiere que la mayor parte de las niñas se encuentra en una etapa de desarrollo cognitivo relativamente homogénea. Sin embargo, también es relevante considerar que el 32.4% de las niñas tienen 9 años, lo que indica una ligera variación en la madurez intelectual y emocional.

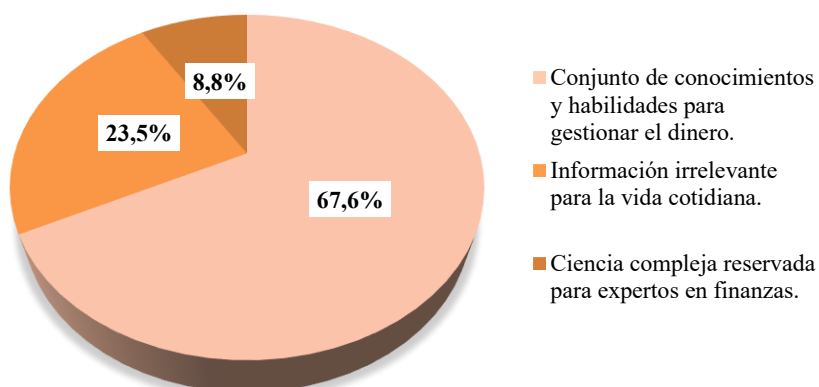
Adicionalmente, un pequeño porcentaje (3%) tiene 11 años, lo que puede implicar diferencias en la comprensión de ciertos conceptos y habilidades, así como en la socialización dentro del aula.

Según el Ministerio de Educación Nacional, (s.f.) “la educación básica comprende nueve años del grado 1 a 9, para niños de 6 a 14 años”. Esto significa que las niñas de quinto grado se encuentran en un rango central dentro de la educación básica, lo que implica que los contenidos y metodologías deben estar alineados con los principios de desarrollo infantil para garantizar una adecuada adquisición de conocimientos.

De acuerdo a esta distribución, el diagnóstico debe ajustarse a las capacidades cognitivas de los niños en esta etapa, prestando especial atención a los métodos lingüísticos e interactivos para evaluar su comprensión de conceptos financieros fundamentales como el ahorro, el valor del dinero y las decisiones de gasto.

Figura 3

Educación financiera



Nota. La figura muestra los resultados de la encuesta realizada a estudiantes sobre su percepción de la educación financiera. Fuente: Autoría propia.

Análisis de la información de datos

Se puede observar que la mayoría de las niñas tienen conocimiento financiero. Un 67,6% del total contestaron que es un conjunto de conocimientos y habilidades para gestionar el dinero, esto indica que la mayoría tienen una clara comprensión y práctica de la importancia del conocimiento financiero en su vida cotidiana. La mayoría de las estudiantes tienen una comprensión clara sobre la gestión del dinero, lo que confirma lo planteado por Mitchell, Lusardi (2014) sobre la importancia de una formación estructurada en conocimientos financieros.

Sin embargo, un 23.5% de las niñas percibe la educación financiera como un conocimiento irrelevante para la vida cotidiana. Este dato resalta la necesidad de diseñar estrategias educativas

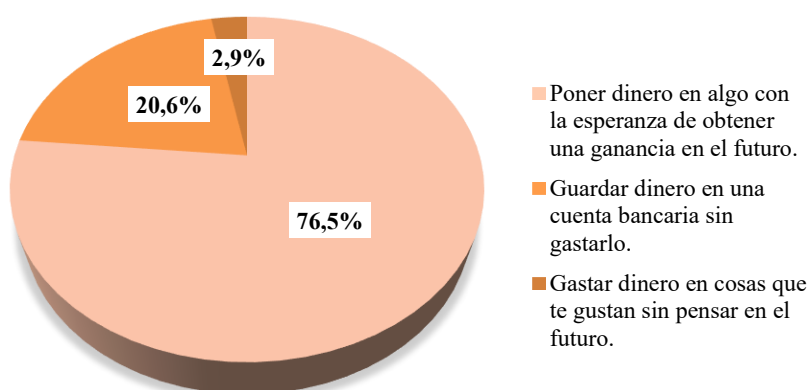
que refuercen la conexión entre la gestión del dinero y su impacto en aspectos esenciales, como el ahorro, la planificación de gastos y la capacidad de prever necesidades futuras.

Finalmente, un 8.8% de las estudiantes muestran cierta resistencia o intimidación ante el tema. Esta situación sugiere la importancia de adaptar los enfoques pedagógicos para que sean accesibles y acogedores. Estrategias como el aprendizaje basado en juegos, simulaciones y actividades colaborativas pueden ser útiles para generar un ambiente de confianza y seguridad, permitiendo que las niñas se familiaricen con el concepto sin sentirse abrumadas.

La educación financiera debe ser accesible para todos, promoviendo la construcción de habilidades que no solo impacten su vida personal, sino que también contribuyan a una sociedad más consciente y preparada en términos de gestión económica.

Figura 4

Significado de invertir dinero



Nota. La figura refleja cómo las estudiantes interpretan el concepto de invertir dinero. Fuente: Autoría propia.

Análisis de la información de datos

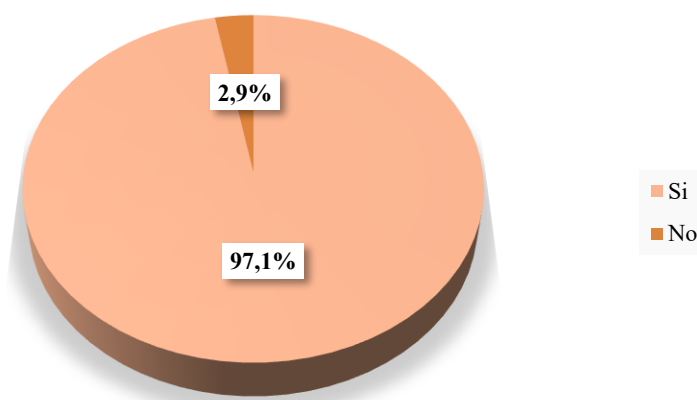
Se puede observar tienen conocimiento sobre inversión de dinero entre las niñas revela que la mayoría de ellas tienen una comprensión acertada del concepto. Un 76,5% del total las niñas indicaron que invertir dinero implica enviarlo a algún lugar con el objetivo de lograr un beneficio en el futuro, lo que refleja un entendimiento concreto dirigido al futuro acerca de las inversiones financieras. Este hallazgo es consistente con la perspectiva de James Heckman, (s.f.), quien resalta que la educación temprana sobre conceptos financieros mejora la capacidad de toma de decisiones económicas en etapas posteriores de la vida, aumentando las oportunidades de estabilidad y crecimiento financiero.

Sin embargo, el 20.6% de las niñas asocian la inversión únicamente con el ahorro en una cuenta bancaria sin gastarlo. Esta percepción, aunque evidencia una actitud prudente y responsable frente al manejo del dinero, puede reflejar una visión más conservadora que excluye el potencial de crecimiento que ofrecen otros mecanismos de inversión. Es posible que estas niñas estén influenciadas por un contexto familiar donde se prioriza la seguridad financiera y la protección del capital antes que la expansión de los recursos.

Finalmente, el 2.9% de las estudiantes interpretan la inversión como el acto de gastar dinero en productos que les agradan, sin considerar el futuro. Este resultado es indicativo de una falta de conocimiento sobre el concepto de inversión a largo plazo y la diferencia entre consumo inmediato y crecimiento financiero sostenible. Es posible que en este grupo haya una menor exposición a conversaciones familiares o escolares sobre planificación financiera, lo que enfatiza la necesidad de estructurar estrategias de enseñanza más accesibles y didácticas.

Figura 5

Implementación de la educación financiera a temprana edad



Nota. La figura muestra el interés de los estudiantes por implementar la educación financiera.

Fuente: Autoría propia.

Análisis de la información de datos

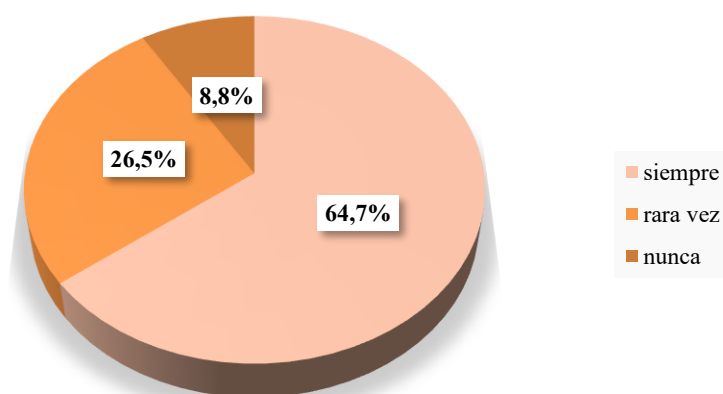
Se observa que la mayoría de las niñas están a favor de implementar la educación financiera desde temprana edad. Un 97.1% de las niñas expresaron su interés en recibir formación financiera, lo que indica un alto nivel de reconocimiento sobre la importancia de desarrollar habilidades económicas desde la infancia. Este dato sugiere que existe una predisposición positiva hacia el aprendizaje de conceptos financieros, lo cual es fundamental para fomentar hábitos responsables en el manejo del dinero desde edades tempranas.

Desde la teoría del aprendizaje significativo de David Ausubel, quien señala que el aprendizaje es más efectivo cuando los nuevos conocimientos se conectan con estructuras cognitivas previas. En este caso, la apertura de las niñas hacia la educación financiera indica que, de manera intuitiva o mediante experiencias familiares y sociales, ya poseen nociones básicas sobre el dinero, el ahorro y el gasto, lo que permite que el aprendizaje de conceptos más complejos, como inversión y planificación financiera, se estructure de manera efectiva y duradera. La conexión entre el conocimiento previo y los nuevos aprendizajes facilita la interiorización de prácticas financieras saludables, promoviendo una toma de decisiones más informada en el futuro.

Finalmente, con un 2,9% de las niñas manifestó que no considera relevante la educación financiera en su vida cotidiana o futura. Este grupo minoritario podría estar influenciado por una falta de exposición a situaciones donde el manejo del dinero juegue un papel crucial o por la ausencia de referentes familiares que refuercen la importancia de la planificación financiera.

Figura 6

Frecuencia del ahorro de dinero



Nota. La figura muestra el interés de los estudiantes por implementar la educación financiera.

Fuente: Autoría propia.

Análisis de la información de datos

Se tiene presente que, de acuerdo con el gráfico anterior, el 64,7% del total de las estudiantes encuestadas ahorran siempre, lo que indica una administración responsable y consciente del dinero; teniendo en cuenta la importancia del ahorro y la correcta gestión financiera desde una edad temprana. El 26,5% contestaron que rara vez ahorran, lo representa una porción significativa, que se puede deber a factores como la falta de hábitos consistentes. Asimismo, se busca dar tanto al grupo antes mencionado como al 8,8%, quienes nunca ahorran, una mayor

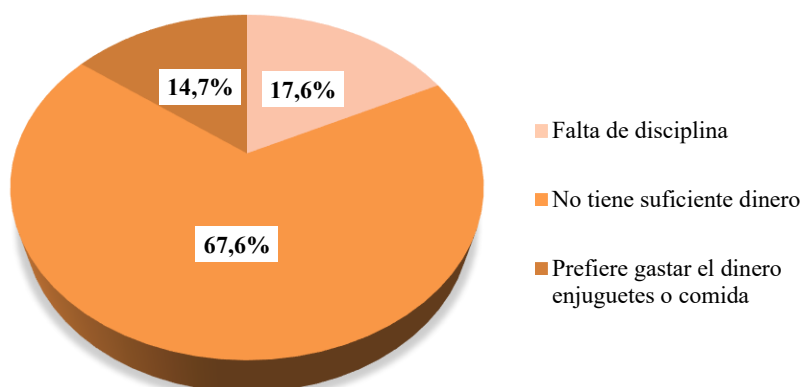
atención y fortalecer el diseño de educación financiera, implementando estrategias específicas que se alineen con sus gustos, objetivos e intereses, así como lo menciona Andocilla & Peñaherrera (2020) “Facilitar el desarrollo y el ahorro en los niños, niñas y adolescentes requiere de constancia e interés de los beneficiados en temas financieros, estos deben estar acorde con sus intereses, necesidades y estilo de vida” (pág. 32).

Por consecuencia, el ahorro en las niñas desde pequeñas les fortalecería la disciplina financiera, capacidad de posponer la gratificación, planificación, independencia en su toma decisiones, por lo anterior, se busca consolidar esta visión a ciertas estudiantes que no comprenden su impacto.

Los resultados reflejan avances significativos, aunque también se evidencian áreas de mejora. Para lograr una verdadera cultura de educación financiera en la infancia, es fundamental ofrecer una enseñanza adaptada, constante y alineada con los intereses de los estudiantes. De este modo, se podrán sentar las bases para una generación capaz de tomar decisiones económicas responsables y conscientes desde temprana edad.

Figura 7

Obstáculos al ahorrar



Nota. La figura evidencia los obstáculos que han tenido las estudiantes a la hora de ahorrar.

Fuente: Autoría propia.

Análisis de la información de datos

Con estos resultados, se manifiesta que el 67,6% de las estudiantes no cuentan con el dinero suficiente para considerar que una parte de este o ninguna se diriga al ahorro, es necesario conocer los aspectos o factores externos que pudieron estar involucrados para que se llegue a este resultado, como pueden ser factores económicos, ya que en muchas familias, los recursos disponibles se

destinan a cubrir únicamente necesidades básicas, como también pueden ser por factores sociales, psicológicos o educativos.

Hay una posibilidad de que esto sea consecuencia de el desconocimiento en familias, lo que provoca problemas generales como lo señala Murcia et al. (2023):

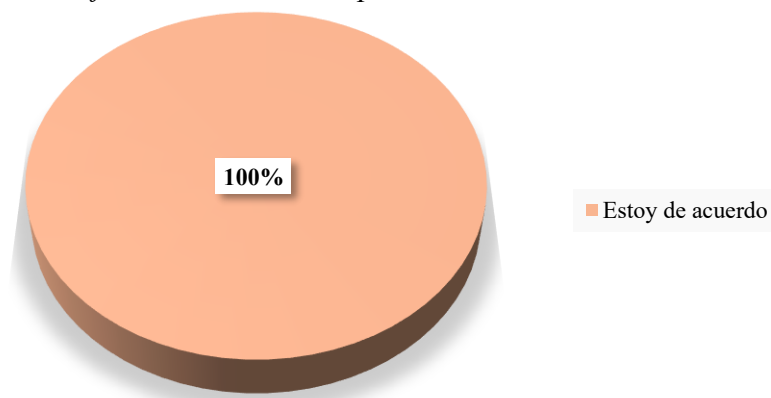
La calidad de vida en las familias se ve afectada debido a la ausencia de la educación financiera, donde las necesidades básicas son la preocupación del diario vivir, adicionalmente afecta el cumplimiento de metas personales y profesionales de los integrantes de la familia. (pág. 5)

Mientras que la falta de disciplina también juega un rol importante y preocupante con el 17,6%, puesto que se refiere al hecho de que no cuentan con una base sólida de planificación y organización, posiblemente por el desconocimiento en cuánto a la importancia de la disciplina en el ahorro. El 14,7% de las niñas encuestadas encuentran una dificultad al ahorrar porque eligen gastar en juguetes o comida en el mismo momento en que se obtiene el dinero, así como lo explican Rodríguez & Sandoval-Escobar (s.f) “La enseñanza del gasto de los recursos ahorrados, siguen orientándose hacia el consumo futuro o compras futuras de elementos como juguetes y ropa principalmente (ya sea un gasto a mediano o corto plazo)” (pág. 71).

Basado en lo mencionado antes, existen limitaciones económicas en las estudiantes, lo que indica que la educación financiera no puede abordarse de manera aislada, sino que se debe considerar el contexto socioeconómico de las familias, ya que en muchos casos las familias solo alcanzan a cubrir lo esencial, imposibilitando la oportunidad de ahorrar. Profundizar sobre la constancia y autocontrol en las estudiantes es trascendental no solo en este aspecto sino en muchos otros de sus vidas.

Figura 8

Conocimientos y habilidades financieras esencial para una buena calidad de vida



Nota. La figura indica que las estudiantes consideran que los conocimientos en educación financiera son importantes. Fuente: Autoría propia.

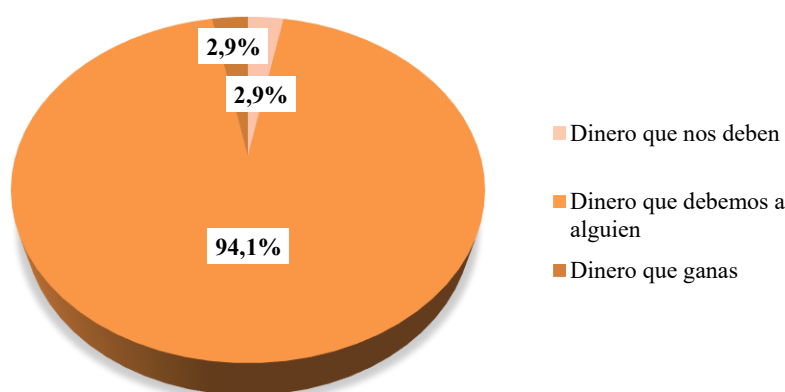
Análisis de la información de datos

Se puede concluir que es alentador el hecho de que el 100% de las estudiantes encuestadas estén de acuerdo y sean conscientes del valor y la importancia de aprender de educación financiera a una edad temprana, así como todo lo que conllevaría el adquirir estos conocimientos, como lo son la toma de decisiones informadas, el mejoramiento en la calidad de vida y la mayor garantía de una mejor estabilidad económica si se maneja bien el dinero. Enseñar en los centros educativos a estudiantes, quienes están dispuestos a aprender, mejoraría su calidad de vida, tendrían nociones básicas que desde su edad es necesario informarse, sobre todo por los resultados que se obtendrían a largo plazo. Lo que es un punto importante de dónde empezar, ya que según García et al. (2015) concluyeron que la escasa educación financiera en la población se debe principalmente a la falta de formación en este ámbito. Como resultado, muchas personas adoptan hábitos poco eficientes o carecen del conocimiento necesario para una planificación adecuada de sus finanzas en la vida cotidiana.

Así que, empezar desde la institución educativa es una forma y garantía de romper el ciclo de hábitos poco eficientes y la incapacidad de planificar de manera adecuada las finanzas en la adultez, promoviendo autonomía y confianza en ellas mismas y resultando en una vida futura segura e independiente.

Figura 9

Conocimiento de una deuda



Nota. La figura muestra la distribución porcentual del conocimiento sobre una deuda. Fuente: Autoría propia.

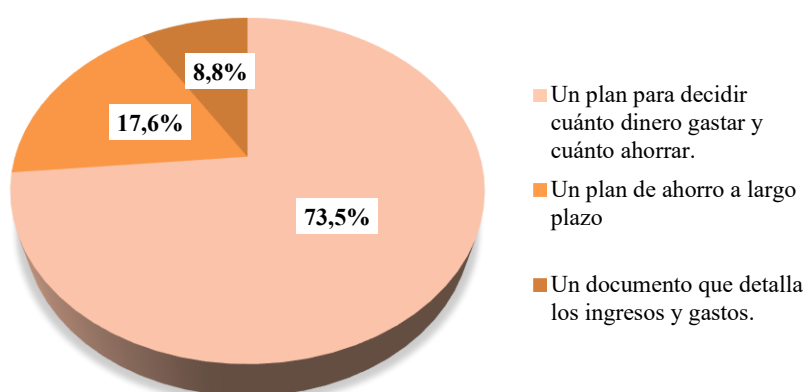
Análisis de la información de datos

Los resultados reflejados en la gráfica muestran que el 94.1% de las estudiantes encuestadas identificaron correctamente la deuda como "dinero que debemos a alguien". Este hallazgo es sumamente positivo, ya que evidencia que una amplia mayoría posee una comprensión clara y adecuada de este concepto financiero clave desde temprana edad. Sin embargo, un 5.9% de las encuestadas presentó cierta confusión al asociar la deuda con "dinero que nos deben", lo que revela una brecha conceptual que requiere atención. La dificultad para distinguir entre deuda y crédito destaca la importancia de continuar fortaleciendo la educación financiera mediante estrategias pedagógicas más dinámicas, como juegos, simulaciones y recursos visuales, que faciliten la consolidación de estos conocimientos de manera significativa.

La relevancia de esta pregunta radica en que el manejo del concepto de deuda es fundamental para desarrollar hábitos financieros responsables desde la infancia. Comprender qué significa deber dinero, sus implicaciones y cómo administrarlo correctamente es clave para evitar decisiones económicas perjudiciales en el futuro. En esta línea, la Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL, 2019) señala que:

"La educación financiera es un componente esencial para promover la inclusión financiera y empoderar a las personas para que tomen decisiones financieras informadas y responsables a lo largo de su vida." (CEPAL, 2019). Este referente subraya la necesidad de formar a las personas desde edades tempranas con los conocimientos indispensables para desenvolverse con seguridad en el entorno financiero, especialmente en lo que respecta a compromisos como el endeudamiento.

Además, la pregunta está estrechamente vinculada con el tema objeto de estudio: la educación financiera en estudiantes. Evaluar la comprensión de conceptos como la deuda permite identificar el nivel de alfabetización financiera y el grado de preparación para gestionar responsabilidades económicas futuras. Entender qué implica una deuda no solo significa reconocer que se debe devolver dinero, sino también comprender aspectos clave como los plazos, los intereses y las consecuencias de incumplimiento. Por ello, fomentar una educación financiera sólida en las estudiantes no solo mejora su conocimiento sobre finanzas, sino que también contribuye a formar ciudadanas más conscientes y capaces de tomar decisiones económicas responsables a lo largo de su vida.

Figura 10*Comprensión del concepto de presupuesto*

Nota. La figura refleja diferentes percepciones sobre qué constituye una deuda. Fuente: Autoría propia.

Análisis de la información de datos

Los resultados de la encuesta aplicada a estudiantes de grado quinto de la Institución Educativa María Goretti revelan que el 73.5% de las encuestadas comprende que un presupuesto es un plan para administrar el dinero, que implica decidir cuánto gastar y cuánto ahorrar. Este dato indica que la mayoría posee una comprensión sólida de uno de los pilares fundamentales de la educación financiera, lo que sugiere que las estrategias pedagógicas implementadas han sido efectivas en la transmisión de este concepto esencial. Sin embargo, aún existe un grupo de estudiantes que no logra diferenciar con claridad entre un plan de ahorro y un presupuesto completo, lo que evidencia la necesidad de reforzar este conocimiento para garantizar una comprensión más uniforme.

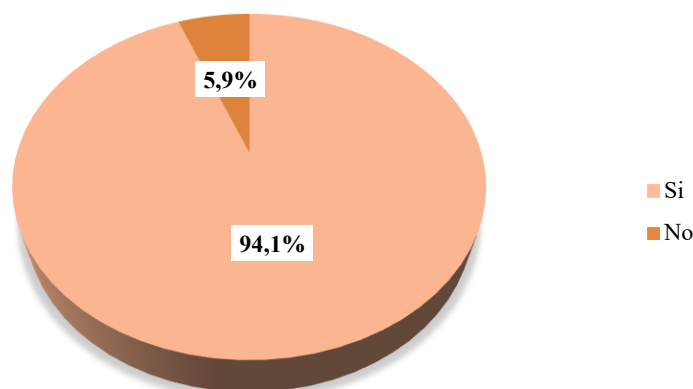
La relevancia de esta pregunta radica en que el presupuesto es una herramienta clave para la toma de decisiones financieras responsables. La OCDE (2020) subraya que “la educación financiera, y por ende la comprensión del concepto de presupuesto, es fundamental para que las personas puedan tomar decisiones financieras acertadas a lo largo de su vida”. (OCDE, 2020) Este argumento respalda la importancia de que los estudiantes no solo conozcan el término, sino que lo apliquen en situaciones reales, permitiéndoles organizar sus ingresos y egresos desde edades tempranas.

Además, esta pregunta se vincula directamente con el tema objeto de estudio: la educación financiera en estudiantes. Evalúa su capacidad para gestionar recursos económicos mediante la

planificación, un aspecto esencial para su desarrollo personal y bienestar futuro. Comprender el concepto de presupuesto favorece la adopción de hábitos financieros saludables, como el control del gasto, la priorización de necesidades y el cumplimiento de metas. Por ello, fortalecer este aprendizaje no solo contribuye a su formación académica, sino también a su autonomía y empoderamiento económico a largo plazo.

Figura 11

Conocimiento de que es un Banco y a qué se dedica



Nota. La figura muestra que las estudiantes encuestadas tienen claridad sobre el concepto de bancos. Fuente: Autoría propia.

Análisis de la información de datos

Se preguntó a las 34 estudiantes encuestadas si tenían conocimiento sobre qué es y a qué se dedica un banco. El resultado mostró que el 94.1% de las estudiantes tiene una comprensión básica del concepto y funciones de un banco, lo cual es un dato muy positivo, ya que indica un nivel generalizado de familiaridad con una institución clave del sistema financiero. No obstante, un 5.9% de las encuestadas respondió negativamente, lo que revela que aún existen brechas en el conocimiento financiero básico que deben ser abordadas.

Esta pregunta resulta de gran importancia porque permite evaluar un aspecto fundamental de la educación financiera: el conocimiento sobre los bancos.

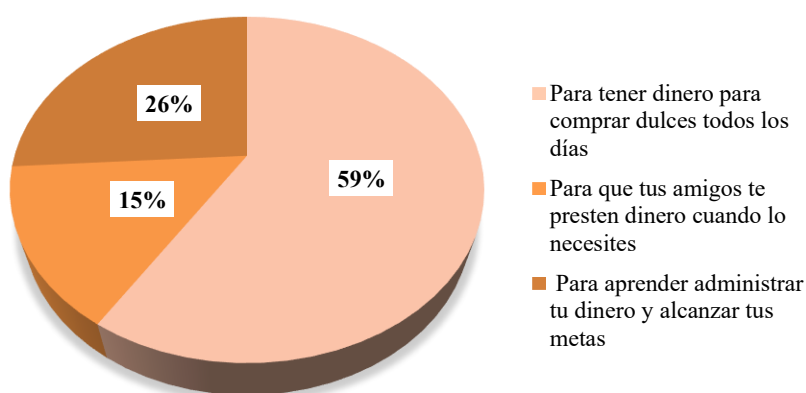
Según el Banco de España (2023), “la educación financiera es un pilar fundamental para promover la estabilidad financiera y el bienestar económico de los ciudadanos. Un conocimiento sólido sobre el funcionamiento de los bancos y los productos financieros permite a las personas tomar decisiones informadas y responsables, evitando riesgos innecesarios y aprovechando las oportunidades que ofrece el sistema financiero.” (BdE, 2023). Este referente subraya el valor de

que las personas, especialmente las y los jóvenes, adquieran desde temprano habilidades y conocimientos para manejarse en el entorno financiero.

La pregunta está estrechamente relacionada con el tema objeto de estudio, que es la educación financiera en estudiantes, ya que proporciona una primera medición del nivel de alfabetización financiera en relación con una institución central del sistema económico. El hecho de que la mayoría de las estudiantes encuestadas comprenda qué es un banco sugiere que existe una base sólida sobre la cual construir conocimientos más avanzados, como ahorro, inversión o manejo de crédito. Sin embargo, la presencia de un porcentaje que aún desconoce esta información evidencia la necesidad de reforzar los programas de formación financiera para asegurar una comprensión equitativa y accesible para todas.

Figura 12

Importancia del ahorro



Nota. La figura muestra distintas motivaciones para ahorrar, destacando la necesidad de fomentar una cultura de ahorro con visión a mediano y largo plazo. Fuente: Autoría propia.

Análisis de la información de datos

En la siguiente figura se presentan los resultados de una encuesta realizada a estudiantes sobre su comprensión de la importancia del ahorro desde temprana edad. Los datos revelan que el 59% de las encuestadas asocia el ahorro con la gratificación inmediata, señalando específicamente que lo utilizan para “tener dinero para comprar dulces todos los días”. Esta perspectiva, aunque comprensible en el contexto infantil, evidencia una concepción limitada sobre el verdadero propósito del ahorro. En contraste, solo un 26% de las estudiantes identificó correctamente el ahorro como una herramienta para aprender a gestionar el dinero y alcanzar metas a largo plazo, demostrando una visión más madura y alineada con los principios de la educación financiera.

Esta pregunta resulta clave para evaluar la profundidad del conocimiento de las estudiantes sobre un concepto esencial para su futura autonomía económica. Según *La Revista Web Público* (2023): “Fomentar el ahorro desde una edad temprana no solo les enseña a administrar su dinero, sino que también los prepara para un futuro más seguro y financieramente estable”. (Público, 2023) Esta afirmación refuerza la importancia de enseñar no solo la práctica del ahorro desde la infancia, sino también su significado y utilidad, con énfasis en planificación y objetivos.

Además, la pregunta se vincula directamente con el tema objeto de estudio: la educación financiera en estudiantes. En este sentido, pone en evidencia el nivel de apropiación de uno de sus pilares fundamentales: el ahorro. Si bien muchas estudiantes reconocen su valor, la mayoría aún no comprende su propósito estratégico ni su impacto en la construcción de un futuro financiero sólido. Este hallazgo destaca la necesidad de incorporar contenidos educativos más estructurados sobre la gestión del dinero, que fomenten una transición de una perspectiva lúdica o inmediata hacia una cultura de planificación y responsabilidad económica desde la infancia.

Entrevista

Esta entrevista se llevó a cabo gracias a la participación del rector del colegio María Goretti, Franky Yoany Cagua Vera, quien brinda una perspectiva sobre el impacto y la importancia de la educación financiera a las niñas desde una edad temprana. El rector de la institución educativa considera que la educación financiera es una herramienta esencial para el desarrollo integral de las estudiantes, así como también para su entorno social y familiar.

Tabla 1

Entrevista

Nº	Pregunta	Respuesta	Análisis
1.	¿Cuáles considera usted que son los principales beneficios de integrar la educación financiera en el currículo escolar desde las primeras etapas educativas?	Pienso que es muy importante porque se enseña la educación financiera en las primeras etapas son las bases para que en el futuro sea una persona que sepa administrar muy bien los recursos. Me parece importante que las niñas, desde esas primeras etapas de formación en la escuela,	“Es crucial y esencial para el porvenir que las niñas aprendan a gestionar sus recursos de forma eficaz. Enseñarles finanzas desde temprana edad fomenta el ahorro, la planificación y la independencia financiera, preparando a los niños para

Nº	Pregunta	Respuesta	Análisis
		tengan algunos elementos que les ayuden a comprender ese mundo económico que a veces lo ven muy lejano, aprender a clasificar, por ejemplo, en la parte financiera, que aprendan a interpretar lo sencillo de un recibo del servicio público; por qué cobran eso, eso es muy importante porque donde se crea conciencia y se puede formar para que sea una buena ciudadana, que tenga bases de cómo administrar con visión sus recursos, un plan, hacer un presupuesto, hoy hay muchas niñas que por ejemplo tienen su emprendimiento entonces, prepararlas para la vida laboral o productiva desde ese sentido financiero y económico.	su futuro” (San Diego, 2023) Se destaca la importancia de la educación financiera en las primeras etapas del desarrollo infantil es fundamental para formar ciudadanos conscientes y preparados para gestionar sus recursos con visión y responsabilidad también es crucial y esencial para el porvenir que aprendan a gestionar sus recursos de forma eficaz.
2.	¿Qué impacto cree que tiene la educación financiera en los niños en su vida diaria y futura?	Creo que es algo muy positivo porque se habla de educación financiera no solamente son números, también es una relación con las cosas materiales y especialmente con el dinero. Enseñar a las niñas una cultura del ahorro, lo importante de la administración de los bienes y también la parte financiera, los recursos, el	Según Educo, “la educación financiera desde la infancia ayuda a mejorar la toma de decisiones económicas y a generar conciencia sobre la gestión responsable de los recursos”. (Educo, 2022) El rector destaca la educación financiera es un proceso integral que va más allá de los números, abarcando valores, hábitos de administración y toma de

Nº	Pregunta	Respuesta	Análisis
		ahorrar los recursos no renovables, la energía, agua, gastar lo necesario, es importante educarlas a ellas para que ayuden sus familias, a veces sus parejas comparten sus gastos, cada uno tiene su independencia económica y que importante que aprendan a eso, que cuando sean grandes tengan una independencia económica y tengan una cultura de ahorrar y administrar, porque a veces se va todo en gastar y cuando se necesita alguna cuestión no tienen ahorros, hay gente que ha trabajado toda la vida y no tiene ahorros, no piensa ni en la vejez, cuando se educa en cuestiones financieras es pensar también en el futuro.	decisiones económicas responsables. Al enseñar a las niñas desde temprana edad la importancia del ahorro, como reservar una parte de su dinero en lugar de gastarlo todo, se fomenta una cultura financiera que les permitirá en el futuro gestionar sus recursos con prudencia.
3.	¿Cree que fomentar la educación financiera desde la primaria es importante? ¿Por qué?	Creo que desde ahí se empiezan a forjar las bases de una persona que sabe administrar primero su tiempo. Lo financiero no va solamente en el dinero, en cosas, sino en administrar el tiempo y los recursos, los ingresos que vayan a tener y, también a las niñas se señala el tema del trabajar, eso es muy importante que no todos se lo pidan a sus papás, sino también digan	“Mejorar la educación financiera no solo traerá mejoras a corto plazo en la administración del dinero de los estudiantes, sino que también los ayudará a tomar decisiones financieras más inteligentes a medida que crecen” (OECD, 2024) Es importante recalcar de lo dicho por el rector, que la educación financiera se

Nº	Pregunta	Respuesta	Análisis
		“yo ahorré para este juguete, ahorré 10.000”, entonces que importante que no todos se les dé, hay niñas como yo le dije anteriormente que tienen emprendimientos e incluso en redes sociales y es una manera de decir yo apporto también a mi familia y a mi formación, no solamente económica, sino también puede ser que ahora no estén aportando económicamente nada de sus familias, pero ¿cuál es su aporte ahora?: buenas calificaciones en el colegio, es la manera como ellas, no financieramente, pero es una manera de aporte a sus padres.	fomente desde una edad temprana, ya que se trata de manejar tanto el dinero, como el tiempo y los recursos de manera eficiente. Se amplía las perspectivas sobre el valor del esfuerzo personal que cada estudiante haga con base en sus conocimientos financieros, reflejados en el bienestar familiar, a través esfuerzo y dedicación en los estudios. Además, el hecho de que existan estudiantes que buscan emprender y cimentar su futuro habla sobre cuán comprometidas están con su futuro y la importancia del trabajo,
4.	¿Por qué cree que es importante implementar el plan de educación financiera aquí en el colegio?	Creo que cuando se implementa un plan o se piensa implementar un plan de educación financiera es sembrar las bases y las semillas en las niñas. Para que sean unas buenas administradoras y sepan ahorrar, tener una economía. Hay familias que con muy poco saben a roles y tienen cosas. Hay familias que se han matado toda la vida ahorrando, toda la vida trabajando, pero, al final no tienen nada porque nunca piensan, planean, organizan, proyectan, emprenden. La	Buitrago Nova (2014) señala que el camino que conlleva al emprendimiento empieza con una idea que debe materializarse con un trabajo arduo. Para mantenerse en el mercado es necesario contar con procesos innovadores y creativos que agreguen valor continuamente para el desarrollo y progreso de la sociedad. Asimismo, en Colombia existen diversas entidades que apoyan a los emprendedores como lo es Fondo Emprender, Cámara

Nº	Pregunta	Respuesta	Análisis
		gente a veces dice “yo tengo un negocio en la misma tienda hace 30 años”. Nunca piensan en innovar, en crecer. Creo que eso es muy importante, hoy en las nuevas generaciones está el boom del emprendimiento y todo mundo quiere tener emprendimientos, eso responde a unas cuestiones, porque antes no se hablaba de emprendimiento. La educación financiera está incluso en el manejo de las redes sociales, el marketing, usted puede tener un muy buen negocio, pero si no lo visibiliza en las redes sociales y el alcance que tiene al público, se mantiene nada.	de Comercio, Bancoldex, entre muchas otras más presentes en el país. Como lo ha dicho el rector, el implementar educación financiera desde el colegio es fundamental para el desarrollo de las estudiantes, aprendiendo a ser buenas administradoras y ahorrando de manera efectiva, la educación financiera les permite obtener herramientas necesarias para crecer e innovar, aprovechando el auge del emprendimiento, importante para la sociedad y su progreso hoy en día de mano con la educación financiera que se podría impartir desde la infancia.
5.	¿Qué problemas financieros comunes observan entre las estudiantes que podrían resolverse con una mejor educación financiera?	Es fundamental enseñar a las niñas y niños el valor de las cosas y el esfuerzo que implica obtenerlas, ya que no todo es gratuito. Uno de los principales desafíos es la falta de cultura del ahorro. Muchos jóvenes tienden a gastar inmediatamente lo que reciben, sin priorizar necesidades importantes como el pre-icfes, clave para su educación y futuro académico. Frecuentemente, padres y estudiantes destinan dinero a fiestas o	"El impacto de la educación financiera en las actitudes y comportamientos en las finanzas personales demuestra que una formación adecuada desde edades tempranas puede mejorar la gestión del dinero y reducir el endeudamiento innecesario" (CESA, 2023) la falta de educación financiera básica entre los jóvenes no solo limita su capacidad de manejar el dinero, sino que perpetúa

Nº	Pregunta	Respuesta	Análisis
		artículos no esenciales, mientras reclaman que no pueden cubrir gastos educativos. Además, no saben gestionar ingresos y gastos, careciendo de un fondo de emergencia para imprevistos. Esto refleja una falta de conciencia sobre el esfuerzo detrás del dinero que sus padres les proporcionan. Es crucial educar a los jóvenes en la importancia de ahorrar, priorizar y, sobre todo, aprender a hacer que el dinero "trabaje". Una práctica positiva destacada es cómo algunas estudiantes ahorran semanalmente y organizan actividades para generar fondos adicionales. Este tipo de iniciativas fomenta una cultura de responsabilidad económica y permite a las jóvenes cubrir gastos educativos y otras necesidades. Enseñar estas habilidades no solo enfrenta los retos actuales, sino que prepara a las nuevas generaciones para manejar sus recursos de manera más efectiva.	ciclos de dependencia económica y escasa planificación. Enseñarles desde pequeños a diferenciar entre necesidades y deseos, a establecer prioridades y a valorar el ahorro, contribuye a su autonomía y bienestar futuro. Las iniciativas de ahorro y generación de ingresos entre estudiantes demuestran que, con guía y estímulo, pueden desarrollar habilidades financieras útiles para la vida. Además, una cultura del ahorro no solo resuelve necesidades inmediatas, sino que promueve valores como la responsabilidad, la planificación y el esfuerzo, fundamentales en la formación del carácter y la ciudadanía.

Nota. Entrevista realizada al rector de la Institución Educativa Municipal María Goretti. Fuente: Autoría propia.

Esta actividad se llevó a cabo con el propósito de identificar los aspectos positivos y negativos del entorno interno y externo. Este análisis permite obtener una visión clara de los efectos de los elementos identificados, facilitando así la formulación de estrategias orientadas a mejorar la educación financiera en la Institución Educativa María Goretti. En particular, se enfoca en beneficiar a los estudiantes de quinto grado mediante el diseño de un plan integral de educación financiera

MATRIZ DOFA

La matriz DOFA es una herramienta integral y estratégica que permite un análisis profundo de los factores internos y externos que afectan este proyecto, facilita la toma de decisiones y un diseño de estrategias más efectivas. Es así que, la encuesta sobre la educación financiera en estudiantes de la Institución Educativa María Goretti proporciona datos clave sobre su nivel de conocimientos y hábitos financieros, permitiendo identificar fortalezas y debilidades en su formación, así como oportunidades y amenazas que pueden estar presentes. Por su parte, la entrevista con el rector Franky Yoany Cagua Vera, aporta una perspectiva institucional sobre las oportunidades y amenazas que enfrenta la educación financiera. La unión de estas dos fuentes complementa el análisis con información relevante desde la gestión educativa.

Tabla 2

Matriz DOFA

Externas	Oportunidades	Amenazas
	O.1 Diseño de programas educativos específicos.	A.1 Situación económica que dificulta el ahorro.
	O.2 Motivación al emprendimiento a una temprana edad.	A.2 Consumismo presente en los menores debido a las redes sociales y publicidades.
	O.3 Aplicación de juegos interactivos para facilitar el aprendizaje.	A.3 Falta de interés o conocimiento por parte de los adultos sobre finanzas personales.
Internas	O.4 Convenios con entidades nacionales para contar con capacitaciones.	A.4 Ausencia de programas respecto a la educación financiera.

Fortalezas	Estrategias FO	Estrategias FA
F.1 Reconocen la importancia del conocimiento financiero.	F1-O1 Aprovechar el interés con un conversatorio o charla sobre la importancia de saber manejar el dinero y cimentar los siguientes pasos con la opinión de las estudiantes, sobre lo que les gustaría aprender o lograr con el dinero. Contar con materiales de apoyo y motivación como los tableros de progreso en el aula dónde puedan pegar con pegatinas cada vez que ahorren y realizar actividades didácticas como ferias dónde se pueda ver reflejado su comportamiento de lo aprendido mediante puestos de venta ficticios.	F1-A1 Crear un club del ahorro donde puedan establecer metas realistas a largo plazo, usando alcancías y gráficos para visualizar su evolución. Inculcar estrategias de reutilización y el uso de una libreta que sirva para administrar lo que tengan. Por su parte, explicar conceptos financieros en un lenguaje claro sin tecnicismos, celebrar pequeños logros para mantener el interés, a través de esto se espera lograr reducir el consumismo impulsivo.
F.2 Las estudiantes de quinto grado ahorran regularmente.	F2-O2 Organizar proyectos sencillos al mismo tiempo que se aprovecha su talento, tomando como iniciativa sus ahorros y convertirlo en algo más grande. Enseñando a su vez, conceptos como costos, ganancias, precios, etc. Para impulsar al emprendimiento se busca compartir historias de emprendedores famosos o	F2-A2 Realizar juegos de clasificación donde puedan separar y diferenciar imágenes o ejemplos de necesidades y deseos y reflexionar sobre la importancia de priorizar las necesidades. De igual manera, enseñar a identificar publicidad y el consumismo en las redes sociales, de tal modo que se dispongan a seleccionar cuentas que promuevan la sostenibilidad y el cuidado del medio ambiente.

	locales que comenzaron desde pequeños y con pocos recursos.	
F.3 La mayoría opina que la educación financiera debe implementarse desde temprana edad.	F3-O3 Aprovechar el interés en las niñas mediante juegos interactivos, como juegos de mesa que enseñen a administrar el dinero, después de cada juego se puede conversar sobre lo aprendido y cómo aplicarlo en la vida cotidiana. Además, el hacer uso de aplicaciones educativas como Bankaroo les puede permitir aprender de manera divertida. Potenciar el ahorro, evidenciando quién puede ahorrar más y cuáles son sus estrategias para lograrlo.	F3-A3 Proveer guías, cartillas, vídeos y demás recursos digitales actualizados y adaptados a diferentes niveles educativos para facilitar la enseñanza en el aula de clases y fuera de ella, así como facilitar a los docentes actividades lúdicas que puedan implementar con las estudiantes.
F.4 Evidente interés por aprender sobre conceptos de educación financiera.	F4-O4 Establecer convenios con la Banca de Oportunidades y otras instituciones que promuevan la educación financiera, coordinar con secretarías de educación para lograr la integración de estos programas en el colegio. Es posible ajustar el contenido del programa de Educación Financiera Territorial I para que sean comprensibles y relevantes para las estudiantes.	F4-A4 Integrar conceptos financieros que despierten el entusiasmo en las niñas por medio de la gamificación con puntos canjeables obtenidos después de completar misiones que se les da, fortaleciendo el ahorro y la priorización. Reforzar positivamente los hábitos mediante narrativas con historias o canciones.

Asimismo, se opta por incorporar herramientas lúdico-pedagógicas como la plataforma “Nueva Pangea”, beneficiándolas con actividades interactivas y prácticas.

Debilidades	Estrategias DO	Estrategias DA
D.1 Falta de disciplina que imposibilitan el ahorro.	D1-O1 Desarrollar simulaciones y juegos de rol, como “La Tiendita” o “El Banco de los Niños”, practicando conceptos de manera didáctica y divertida para las niñas. Integrar las cartillas educativas, para repasar conceptos clave, antes y después de los juegos se recurre a las cartillas, dado el caso que existan dudas o realizar un quiz con preguntas basadas en las cartillas y juegos. Crear una alcancía de metas para quien no cuente con una, también se considera la creación de tablas de registro de ahorro y gastos, vídeos cortos o cuentos ilustrados sobre finanzas, recomendar aplicaciones educativas adaptadas a su edad. Por	D1-A1 Realizar debates que tengan como fin reforzar la toma de decisiones informada s en equipo e individualmente con escenarios sobre aspectos financieros y cómo afecta a su vida, explicando su decisión y creando alternativas. Del mismo modo, se fomenta el trabajo en equipo con una meta grupal promoviendo la cooperación y el éxito colectivo.

	último, organizar una campaña de ahorro en el aula y mediante retos semanales o mensuales sobre quién ahorra más y llevar un control sobre lo aprendido con juegos de preguntas y respuestas.	
D.2 Manejo de dinero en un gasto inmediato.	D2-O2. Implementar sesiones periódicas en donde las niñas participen en juegos de simulación de negocios y resolución de problemas financieros cotidianos con dinero ficticio.	D2-A2. Incorporar contenidos educativos breves y atractivos en formatos similares a los que ellas consumen como videos cortos o retos en redes sociales con mensajes claros sobre el ahorro, consumo responsable y manejo del dinero, aprovechando el alcance y la familiaridad de estos medios para reforzar el aprendizaje.
D.3 Falta de conocimientos sólidos sobre conceptos financieros básicos.	D3-O3 Incorporar desafíos o misiones que incentiven la práctica de conceptos financieros y la toma de decisiones responsables, crear o usar cartillas y dichas educativas que puedan acompañar los juegos, con explicaciones sencillas y actividades para realizar en casa o en el aula de clases con un tiempo determinado. Asegurar que los juegos logren	D3-A3 Realizar talleres prácticos que ayuden a mejorar el manejo del dinero y panificar en el hogar, suministrando material de apoyo a estudiantes y padres de familia. Contar con opciones como cuentas “Banconautas” como resultado de que las niñas promueva hábitos responsables en sus hogares, siendo las embajadoras financieras, con el fin de animar a que sus padres

	ser accesibles, tomando en cuenta los niveles de habilidad y recursos tecnológicos.	también puedan participar activamente.
D.4 Percepciones erróneas sobre la educación financiera.	D4-O4 Inducir a explicaciones sobre conceptos financieros básicos y cotidianos mediante ejemplos de la vida real, hablar sobre el valor del dinero y el esfuerzo que conlleva obtenerlo. Otorgar una alcancía, puede ser más eficaz si las niñas pueden decorarla, dando más sentido y pertenencia, así como emplear una meta visual de algo que desean comprar para motivarlas.	D4-A4 Transformar percepciones erróneas con programas interactivos y colaborativos, una vez que las niñas aprendan conceptos financieros con ayuda de vídeos, cartillas y desarrollo de juegos en clase, ellas pueden ejercer el rol de maestras y enseñar entre todas por medio de los juegos de rol o simulación de mercados o llevarlo a su ambiente familiar con la intención de difundir conocimientos e información adquirida.

Nota. Encuesta realizada a estudiantes de grado quinto de la Institución Educativa Municipal María Goretti. Fuente: Autoría propia.

El diseño de un programa de educación financiera puede ser positiva dada la evidencia realizada, ya que se manifiestan fortalezas como el interés de las estudiantes y el reconocimiento de la importancia al adquirir conocimientos financieros, así como también se presentan oportunidades estratégicas, entre ellos están como principales herramientas, los juegos interactivos y la colaboración con entidades externas. Esto con el fin de mitigar las debilidades y enfrentar amenazas como el consumismo y la falta de educación financiera en el currículo escolar. Con ello, puede resultar favorable debido a que existe la posibilidad de aprovechar las fortalezas y oportunidades para contrarrestar las debilidades y amenazas.

MATRIZ MEFI

La Matriz de Evaluación de Factores Internos (MEFI) permite identificar las fortalezas y debilidades de una organización, asignándoles un peso entre 0 y 1 según su importancia, donde 0 indica poca relevancia y 1 significa máxima importancia; la suma total de estos valores debe ser

1. Luego, cada factor recibe una calificación: 4 para fortalezas significativas, 3 para fortalezas menores, 2 para debilidades menores y 1 para las debilidades menores. El valor ponderado se calcula multiplicando el peso por la calificación y, finalmente, la suma de todos los valores ponderados determina el resultado total. Si este es menor a 2.5, la organización presenta más debilidades que fortalezas; si es mayor a 2.5, las fortalezas predominan. Esta evaluación permite tomar decisiones estratégicas para fortalecer los aspectos internos y reducir las vulnerabilidades.

Tabla 3*Matriz MEFI*

Factor determinante del éxito	Pesos	Calificación	Ponderado
Fortalezas			
F.1 Reconocen la importancia del conocimiento financiero.	0,10	3	0,3
F.2 Las estudiantes de quinto grado ahorran regularmente.	0,10	3	0,3
F.3 La mayoría opina que la educación financiera debe implementarse desde temprana edad.	0,15	4	0,6
F.4 Evidente interés por aprender sobre conceptos de educación financiera.	0,15	4	0,6
Debilidades			
D.1 Falta de disciplina que imposibilitan el ahorro.	0,13	1	0,13
D.2 Manejo de dinero en un gasto inmediato.	0,12	1	0,12
D.3 Falta de conocimientos sólidos sobre conceptos financieros básicos.	0,15	2	0,3
D.4 Percepciones erróneas sobre la educación financiera.	0,10	1	0,10
Total	1,00		2,45

Nota. Encuesta realizada con base en la matriz DOFA. Fuente: Autoría propia.

Analizando la institución educativa municipal María Goretti revela que la puntuación ponderada obtenida es 2.45, ligeramente por debajo del promedio de 2.5. Este resultado indica que las debilidades internas superan a las fortalezas, lo que sugiere oportunidades de mejora dentro de la institución.

Para abordar estas debilidades internas, es fundamental fortalecer los conocimientos financieros de las estudiantes, promoviendo una disciplina financiera sólida y mejorando los hábitos de ahorro. La implementación de estrategias educativas enfocadas en la gestión responsable del dinero permitirá que las niñas de grado 5° desarrollen habilidades que las preparen para enfrentar los desafíos económicos del futuro. Además, complementar estos esfuerzos con metodologías innovadoras y con un aprendizaje experiencial, potenciará el impacto de la educación financiera, garantizando una formación más efectiva y sostenible.

MATRIZ MEFE

Este proceso requiere la elaboración de una lista que contemple tanto las oportunidades como las amenazas. A cada factor identificado se le asigna un peso que oscila entre 0,0 y 1,0, dependiendo de su grado de relevancia, donde 0,0 representa 'sin importancia' y 1,0 significa 'muy importante'. Es fundamental que la suma total de estos pesos sea igual a 1,0. Posteriormente, se otorga una calificación a cada factor según su naturaleza: una amenaza mayor se califica con 1, una amenaza menor con 2, una oportunidad menor con 3 y una oportunidad mayor con 4. Para calcular el valor ponderado de cada factor, se multiplica su peso por la calificación asignada. Finalmente, se suman los valores ponderados de todos los factores. El resultado final se interpreta de la siguiente manera: si el valor es menor a 2,5, significa que predominan las amenazas; en cambio, si es mayor a 2,5, indica que hay un predominio de oportunidades.

Tabla 4

Matriz MEFE

Factor determinante del éxito	Peso	Calificación	Puntuación Ponderada
Oportunidades			
O.1 Diseño de programas educativos específicos.	0.15	4	0.60
O.2 Motivación al emprendimiento a una temprana edad.	0.10	3	0.30
O.3 Aplicación de juegos interactivos para facilitar el aprendizaje.	0.10	3	0.30
O.4 Convenios con entidades nacionales para contar con capacitaciones.	0.10	2	0.20

Amenazas			
A.1 Situación económica que dificulta el ahorro.	0.15	2	0.30
A.2 Consumismo presente en los menores debido a las redes sociales y publicidades.	0.10	2	0.20
A.3 Falta de interés o conocimiento por parte de los adultos sobre finanzas personales.	0.15	1	0.15
A.4 Ausencia de programas respecto a la educación financiera.	0.15	1	0.15
Total	1	.	2.20

Nota. Encuesta realizada con base en la matriz DOFA. Fuente: Autoría propia.

Una vez desarrollada la matriz MEFE, el total ponderado de 2.20 indica que la institución se encuentra ligeramente por debajo del promedio estándar de 2.5. Esto refleja un entorno externo con factores mixtos, donde las amenazas tienen un peso significativo que podría dificultar el aprovechamiento óptimo de las oportunidades disponibles. Aunque existen condiciones favorables para fortalecer la educación financiera, la capacidad de respuesta sigue siendo moderada, lo que hace indispensable la implementación de estrategias efectivas para mitigar los riesgos identificados.

Entre los factores con mayor impacto positivo, destaca el reconocimiento creciente de la importancia de la educación financiera (0.60), lo que representa una base sólida para impulsar cambios en los enfoques pedagógicos. Asimismo, el acceso a plataformas digitales y herramientas tecnológicas (0.30) se identifica como una oportunidad clave para modernizar la enseñanza de contenidos financieros dirigidos a niñas, niños y adolescentes. No obstante, las amenazas derivadas de las condiciones socioeconómicas limitantes de las familias (0.15) y la influencia del consumo impulsivo y la cultura de la inmediatez (0.15) evidencian barreras estructurales y culturales que podrían obstaculizar el desarrollo de hábitos financieros responsables.

4.2. Elementos Teóricos de las Finanzas y la Realidad que se han Identificado en los Estudiantes de Grado Quinto de la Institución Educativa Municipal María Goretti

A continuación, se presentan los elementos básicos de las finanzas identificados a través de los instrumentos de recolección aplicados a las estudiantes de grado quinto de la Institución

Educativa Municipal María Goretti. Estos elementos permiten comprender de manera significativa los conceptos clave de la educación financiera, promoviendo una formación integral que se adapta a su contexto y realidad cotidiana.

4.2.1. Dinero

Es un medio de intercambio fundamental para la adquisición de bienes y servicios, y puede manifestarse en diversas formas, como monedas, billetes o medios electrónicos. Sin embargo, la observación revela que los estudiantes suelen asociarlo únicamente con su representación física, sin considerar alternativas como el dinero digital. Para ampliar su comprensión, participan en actividades prácticas con dinero ficticio, simulando transacciones, y utilizan billetes y monedas recortables para reconocer denominaciones y practicar operaciones básicas, fortaleciendo sus habilidades financieras de manera didáctica.

4.2.2. Ingresos

Es el dinero que una persona recibe a través de diversas fuentes, como el trabajo, mesadas, regalos u otras formas de compensación económica. Sin embargo, la realidad observada muestra que las estudiantes tienden a asociarlo principalmente con las mesadas o regalos, sin comprender plenamente su vínculo con el esfuerzo y la actividad laboral. Para ampliar su comprensión, se realizan entrevistas familiares, donde preguntan a sus familiares cómo obtienen sus ingresos e historias laborales, que presentan distintos oficios y profesiones para conectar el trabajo con la generación de ingresos.

4.2.3. Gastos

Implica el uso de dinero para satisfacer necesidades o deseos, por lo que es importante diferenciar entre ambos para una gestión financiera responsable. Sin embargo, las estudiantes suelen gastar sus mesadas en productos de consumo inmediato sin planificación. Para fomentar una mejor comprensión, se implementan actividades como la Rueda de decisiones financieras, donde deben elegir cómo distribuir una cantidad limitada de dinero, y dibujos y clasificaciones, que les ayudan a visualizar la diferencia entre necesidades y deseos. Estas estrategias promueven hábitos de consumo más conscientes.

4.2.4. Ahorro

Es la práctica de reservar una parte del ingreso para su uso futuro, lo que permite alcanzar metas y afrontar imprevistos. Si bien algunas estudiantes han incorporado este hábito, su enfoque se limita principalmente a objetivos de corto plazo, como la compra de dulces o juguetes, sin

desarrollar una visión a mediano o largo plazo. Para fortalecer la comprensión del ahorro, las niñas diseñan su propia alcancía y la utilizan durante un mes con un propósito específico, como la adquisición de un libro o material escolar. Además, se presentan historias con personajes que ahorran y logran sus metas, fomentando la reflexión sobre la importancia de la planificación financiera y la disciplina en el manejo de los recursos.

4.2.5. *Presupuesto*

Es una herramienta fundamental de planificación financiera que permite organizar ingresos y gastos con el propósito de alcanzar objetivos económicos. A pesar de su importancia, la realidad observada indica que las estudiantes no están familiarizadas con su elaboración, aunque algunas reconocen que sus padres les brindan apoyo en la gestión de sus gastos. Para reforzar su aprendizaje, se realizan actividades como el taller de presupuesto con mesada ficticia, donde distribuyen dinero simulado en categorías financieras, y el Juego "El reto del mes", que les enseña a administrar una cantidad fija de dinero ante distintas situaciones. Estas dinámicas promueven la planificación y la toma de decisiones financieras responsables.

4.2.6. *Deuda*

Es un compromiso financiero que implica la devolución de recursos obtenidos en préstamo, generalmente con intereses, dentro de un plazo establecido. Sin embargo, la realidad observada indica que las estudiantes presentan una comprensión limitada de este concepto, percibiéndolo más como un acto de ayuda entre compañeras que como una obligación financiera formal. Para fortalecer su educación financiera, se implementan actividades como el Juego de roles, donde deben planear cómo devolver un préstamo, y la historieta didáctica, que presenta situaciones cotidianas sobre el cumplimiento de compromisos financieros. Estas estrategias buscan fomentar la responsabilidad y la planificación en la gestión del dinero.

4.2.7. *Educación Sobre el Consumo Responsable*

Implica considerar el impacto social y ambiental de las compras, pero las estudiantes tienden a priorizar la satisfacción inmediata. Para fomentar una mayor conciencia, se realizan actividades como el taller “detectives del consumo”, donde analizan etiquetas y discuten el impacto de los productos, y el semáforo del consumo, que clasifica las decisiones de compra como responsables (verde), dudosas (amarillo) o innecesarias (rojo). Estas estrategias promueven hábitos de consumo más críticos y sostenibles.

4.2.8. Educación Sobre el Emprendimiento

Desarrolla habilidades para identificar oportunidades y gestionar proyectos con valor económico y social. Aunque las estudiantes tienen ideas creativas, carecen de herramientas para concretarlas. Para fortalecer su aprendizaje, participan en la mini feria emprendedora escolar, donde diseñan y promocionan productos, y leen cuentos de emprendedores, con historias de niños que inician pequeños negocios, fomentando la inspiración y el aprendizaje práctico.

4.3. Estrategia Pedagógica para los Estudiantes de Quinto Grado de la Institución Educativa Municipal María Goretti.

El tercer objetivo de esta investigación consistió en la elaboración de una estrategia pedagógica dirigida a las estudiantes de grado quinto, materializada en la creación de una cartilla pedagógica de educación financiera, este recurso incluye conceptos básicos relacionados con el ahorro, el presupuesto, el consumo responsable y la inversión, además de juegos y talleres prácticos diseñados para facilitar la comprensión de los temas, la cartilla pedagógica busca promover un aprendizaje significativo, dinámico y accesible, fortaleciendo competencias financieras que aporten al desarrollo integral de las niñas y contribuyan a su vida personal y futura.

Para la construcción de este material se acudió a la revisión y aplicación de diferentes metodologías prácticas y lúdicas:

4.3.1. Metodología práctica

La metodología práctica se orienta al aprendizaje mediante la ejecución de actividades que permiten a los estudiantes aplicar los conocimientos en situaciones reales o simuladas. Busca que el aprendizaje no se limite a la teoría, sino que el estudiante experimente, actúe y desarrolle competencias aplicables a su entorno inmediato. (Dewey, 2024)

En el caso de la cartilla pedagógica de educación financiera, esta metodología se refleja en ejercicios como la elaboración de un presupuesto escolar, el registro de ingresos y egresos en una tabla sencilla o la planeación de una meta de ahorro a corto plazo. De esta forma, los estudiantes no solo reciben la teoría, sino que la transforman en habilidades útiles para su vida cotidiana.

4.3.2. Metodología lúdica

La metodología lúdica se fundamenta en el juego como estrategia de enseñanza y aprendizaje. Al implementarse en la cartilla pedagógica, se utilizan dinámicas como simulaciones de compras, juegos de roles, actividades con fichas o el uso de alcancías didácticas, lo que hace que los conceptos financieros resulten cercanos, divertidos y fáciles de asimilar. (Mineducaion,

2024) El juego permite que las niñas exploren sus propias formas de relacionarse con el dinero y construyan aprendizajes significativos a partir de experiencias agradables.

Lo anterior se evidencia y se presenta en la siguiente cartilla pedagógica de educación financiera, diseñada como parte de un plan integral para fortalecer las habilidades en la toma de decisiones financieras. Se puede consultar directamente en el siguiente enlace o a través del código QR <https://simplebooklet.com/cartillaeducacinfinciera>



Conclusiones

La investigación demostró que el diseño de un plan de educación financiera, basado en estrategias lúdicas y contextualizadas, permitió fortalecer en los estudiantes de grado quinto competencias relacionadas con el ahorro, el presupuesto y la inversión. Estos aprendizajes se convierten en herramientas esenciales para la formación integral, ya que aportan a la construcción de hábitos responsables y a la toma de decisiones informadas en la vida cotidiana y futura de los niños.

A partir del diagnóstico realizado, se evidenció que la población objeto de estudio presentaba vacíos significativos en conocimientos financieros básicos, lo cual resalta la necesidad de incluir la educación financiera como un componente transversal en el currículo escolar. De no abordarse estas falencias desde edades tempranas, los estudiantes podrían enfrentar en el futuro dificultades relacionadas con el consumo irresponsable, el sobreendeudamiento y la falta de planificación económica.

Se concluye que la participación activa de las familias y la comunidad educativa es un factor determinante en el éxito del proceso formativo en educación financiera. El acompañamiento de los padres y docentes fortalece los aprendizajes adquiridos en el aula y contribuye a consolidar una cultura de responsabilidad económica. De esta manera, se favorece no solo el bienestar individual de los estudiantes, sino también el desarrollo colectivo de la sociedad en general.

Recomendaciones

Se recomienda que la educación financiera se integre de manera permanente en el currículo escolar de la institución, de tal forma que los estudiantes puedan adquirir y reforzar sus conocimientos a través de actividades dinámicas, juegos y experiencias prácticas. Esto permitirá que el aprendizaje sea significativo y se proyecte a lo largo de su vida académica y personal, generando una mayor conciencia sobre la importancia de administrar adecuadamente sus recursos.

Es importante diseñar programas de capacitación dirigidos a docentes y familias, para que actúen como facilitadores y acompañantes en el proceso de enseñanza financiera. De esta manera, los niños encontrarán coherencia entre lo aprendido en el aula y lo practicado en sus hogares, fortaleciendo así sus hábitos de ahorro, consumo responsable y planificación del gasto desde una edad temprana.

Finalmente, se sugiere replicar y ampliar este tipo de proyectos en otros grados de la educación básica y media, garantizando que la formación en finanzas personales sea continua y progresiva. De esta forma, los estudiantes podrán desarrollar competencias financieras más sólidas, que los preparen para enfrentar los retos económicos de su vida adulta y contribuyan al mejoramiento de su calidad de vida y la de sus familias.

Referencias

- Actualize. (s.f.). *Actualize*. Obtenido de Presupuestos: así se clasifican y definen: <https://actualicese.com/definicion-y-clasificacion-de-los-presupuestos/?srsltid=AfmBOooFIQGIb3NLKi6cTsbT38nWvm4UpruGXtbBXxKDXmUvmibpwiIm>
- Alcaldía de Pasto. (07 de 05 de 2019). *Alcaldía de Pasto*. Recuperado el 09 de 2024, de Alcaldía de Pasto: <https://www.pasto.gov.co/index.php/noticias-educacion/12448-concejo-municipal-aprobo-la-politica-educativa-piemsas-en-pasto-2019-2030>
- Alejandra, B. R. (1 de Diciembre de 2021). *Universidad Pontificia Universidad Javeriana Bogota*. Obtenido de Repositorio institucional : <https://repository.javeriana.edu.co/handle/10554/58238>
- Andocilla, C., & Peñaherrera, V. (2020). *La Educación Financiera en el manejo económico y su incidencia en la cultura del ahorro*. Obtenido de <https://server.istvicenteleon.edu.ec/victec/index.php/revista/article/download/5/3>
- Andrade Leó, J. R. (2021). *La Perspectiva Positivista de la Ciencia y el Paradigma*. Caracas. Obtenido de https://www.academia.edu/download/68343304/MAN_ACTIVIDAD1_JESUS_ANDRADE_10.093.866_18072021.pdf
- Asobancaria. (2021). *asobancaria.com*. Obtenido de <https://www.asobancaria.com/>
- association, american psychological. (2020). *estres en estados unidos y america latina*. Obtenido de <https://www.apa.org/news/press/releases/stress/2020/report-october>
- BBVA. (2024). *BBVA*. Obtenido de Qué es un presupuesto y cómo elaborar uno con base en objetivos y metas: <https://www.bbva.com/es/salud-financiera/que-es-un-presupuesto-y-como-elaborar-uno-en-base-a-objetivos-y-metas/>
- BdE. (2023). Obtenido de <https://www.google.com/search?q=https://www.bde.es/wbe/es/educacion-financiera/>
- Botero Rodríguez, A. (01 de Diciembre de 2021). *Universidad pontificia universidad javeriana – Bogota*. Obtenido de Repositorio institucional : <https://repository.javeriana.edu.co/handle/10554/58238>
- Brion, J. (2020). *La Guía para Invertir que Cualquiera Puede Usar: Entendiendo como Invertir y Multiplicar tu Dinero Usando Lenguaje Sencillo y Fácil de Entender*. Obtenido de

- <https://books.google.com.co/books?id=XzfvDwAAQBAJ&lpg=PT2&ots=S01mmMngbk&dq=que%20es%20invertir%20dinero&lr&hl=es&pg=PT2#v=onepage&q=que%20es%20invertir%20dinero&f=false>
- Buitrago Nova, J. A. (2014). Emprendimiento en Colombia. *Administración & desarrollo*, 43(59), 7-21.
- Cabrera Sánchez, M. G. (17 de 10 de 2018). *La importancia de fomentar el hábito del ahorro en los niños*. Obtenido de BBVA: <https://www.bbva.com/es/la-importancia-de-fomentar-el-habito-del-ahorro-en-los-ninos/>
- CEPAL. (2019). Obtenido de <https://www.cepal.org/>
- CESA. (2023). *colegio de bogota*. Obtenido de https://repository.cesa.edu.co/bitstream/handle/10726/5340/ADM_1094973653_2023_2?sequence=1
- Colombia, S. F. (2021). *Super financiera*. Obtenido de Super financiera: <https://www.superfinanciera.gov.co/>
- Economipedia. (2014). *Economipedia*. Obtenido de Que es pasivo: <https://economipedia.com/definiciones/pasivo.html?form=MG0AV3>
- Educo. (2022). *Educo*. Obtenido de Cómo enseñar educación financiera a niños y niñas: <https://www.educo.org/blog/como-ensenar-educacion-financiera-a-ninos>
- Espinosa Mejía, F., Amezcua García, E. L., & Arroyo Grant, M. G. (2015). *EL EMPRENDIMIENTO EN LAS MIPYMES ANTE EL DESEMPLEO Y LA CORRUPCIÓN EN MÉXICO*. Obtenido de <https://cienciaadministrativa.uv.mx/index.php/cadmiva/article/view/1606>
- García, I., & Lember, M. (2015). *1, 2, 3 Educación financiera para niños y jóvenes*. Universidad Anáhuac. Recuperado el 08 de 2024
- Gobernación de Nariño. (09 de 2024). *Plan de Desarrollo Departamental 2024 - 2027*. Obtenido de Gobernación de Nariño: https://plannedesarrollo.narino.gov.co/wp-content/uploads/2024/03/Plan_desarrollo_Narino_2024_2027.pdf
- Gonzalo de Anta. (s.f.). *Matriz MEFE y MEFI, herramientas para análisis estratégico*. Recuperado el 09 de 2024, de <https://gonzalodeanta.es/mefe-mefi-que-son/>

- Google, F. (s.f.). *Formulacionarios* Google. Obtenido de <https://docs.google.com/forms/d/1mmWlgCUJshgjDEogZpkIFz9WvWN0xhfZS3C3hiE9Q8c/edit#responses>
- Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, P. (2014). Definiciones de los enfoques cuantitativo y cualitativo, sus similitudes y diferencias. *RH Sampieri, Metodología de la Investigación*, 22. Obtenido de https://d1wqtxts1xzle7.cloudfront.net/58257558/Definiciones_de_los_enfoques_cuantitativo_y_cualitativo_sus_similitudes_y_diferencias.pdf?1548409632=&response-content-disposition=inline%3B+filename%3DDefiniciones_de_los_enfoques_cuantitativ.pdf&Expires=172
- Jaramillo, J. S. (2022). *Universidad San Francisco de Quito USFQ*. Obtenido de Repositorio Institucional : https://usfq.primo.exlibrisgroup.com/permalink/593USFQ_INST/1ce83a1/alma991556720606366
- López Nasmuta, K. A., Morillo Josa, V. B., & Rivera Acosta, P. N. (27 de 11 de 2023). *Universidad CESMAG*. Recuperado el 08 de 2024, de Repositorio institucional: <http://repositorio.unicesmag.edu.co:8080/xmlui/handle/123456789/1003>
- Lusardi, & Mitchell. (2014). Obtenido de <https://www.nber.org/papers/w18952>
- Mineducación. (2022). *Educación Económica y Financiera*. Obtenido de Educación Económica y Financiera: https://www.mineduacion.gov.co/1780/articles-340033_Orientaciones_Edu_economica_financiera_vfinal.pdf
- Mineducación. (05 de 12 de 2023). *Mineducación*. Recuperado el 19 de 08 de 2024, de Mineducación: <https://www.mineduacion.gov.co/portal/salaprensa/Comunicados/417751:Pruebas-PISA-2022-Colombia-un-sistema-educativo-resiliente-que-requiere-cambios-estructurales-para-mejorar-su-calidad>
- Mineducación. (03 de 09 de 2024). *El juego en la educación inicial*. Obtenido de Mineducación: https://www.mineduacion.gov.co/1780/articles-341880_archivo_pdf_doc_22.pdf
- Mineducación. (03 de 09 de 2024). *El sentido de la educación inicial*. Obtenido de Mineducación: https://www.mineduacion.gov.co/1780/articles-341880_archivo_pdf_doc_20.pdf

- Mineducación. (03 de 09 de 2024). *Mineducación*. Obtenido de Mineducación: https://www.mineducacion.gov.co/1780/articles-341880_archivo_pdf_doc_22.pdf
- Ministerio de Educación Nacional. (s.f.). *Revisión de políticas nacionales*. Obtenido de Ministerio de Educación Nacional: https://www.mineducacion.gov.co/1759/articles-356787_recurso_1.pdf
- mishkin. (2019). Obtenido de Mishkin, FS (2019). *Economía del dinero, la banca y los mercados financieros* (11.^a ed.). Pearson.
- ModoEmprendedorModoEmprendedor. (s.f.). *Análisis DOFA: Qué es y cómo hacerlo (con ejemplos)*. Recuperado el 09 de 2024, de <https://modoemprendedor.com/analisis-dofa/>
- Morantes, I. (2013). Obtenido de https://issuu.com/raug/docs/enfoque_empirico_analitico
- Murcia Hidalgo, G. M., Ramírez Montoya, S. P., & Burgos Zamudio, S. (2023). *IMPORTANCIA DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN LA ECONOMÍA FAMILIAR*. Obtenido de <https://digitk.areandina.edu.co/server/api/core/bitstreams/4932e5e6-d33d-4568-9556-41a272b10910/content>
- Naciones Unidas. (2023). Recuperado el 09 de 2024, de <https://www.un.org/sustainabledevelopment/es/objetivos-de-desarrollo-sostenible/>
- OCDE. (2019). *Ministerio de Relaciones Exteriores*. Obtenido de <https://www.cancilleria.gov.co/internacional/politica/economico/OCDE>
- OCDE. (2020). Obtenido de <https://www.google.com/url?sa=E&source=gmail&q=https://www.oecd.org/finance/financial-education/>
- OCDE. (2020). *Banco de la república*. Obtenido de Banco de la república: <https://www.banrep.gov.co/docum/ftp/borra428.pdf>
- OCDE. (2020). *cancilleria*. Obtenido de <https://www.cancilleria.gov.co/internacional/politica/economico/OCDE>
- OECD. (2020). Obtenido de OECD: <https://www.banrep.gov.co/docum/ftp/borra428.pdf>
- OECD. (27 de 06 de 2024). *Es necesario tomar medidas para abordar las brechas en la educación financiera entre los estudiantes*. Obtenido de OECD: <https://www.oecd.org/en/about/news/press-releases/2024/06/Action-needed-to-address-gaps-in-financial-literacy-among-students.html>

- OECD. (s.f.). *Educación financiera*. Recuperado el 09 de 2024, de <https://www.oecd.org/en/topics/sub-issues/financial-education.html>
- OECD. (s.f.). *OECD*. Recuperado el 08 de 2024, de OECD: <https://www.oecd.org/nancial/education/financial-education-and-youth.htm>
- OIT. (2023). *ODS*. Obtenido de <https://colombia.un.org/es/sdgs/4>
- Orrego, L., & Mendoza, A. (2019). *Diagnóstico del grado de conocimiento sobre educación financiera en los estudiantes*. Recuperado el 09 de 2024, de <https://dspace.tdea.edu.co/bitstream/handle/tda/506/Diagnostico%20grado%20conocimiento%20educacion%20financiera.pdf?sequence=1>
- Publico. (2023). *revista web publico* . Obtenido de <https://www.publico.es/ahorro-consumo-responsable/la-importancia-de-ensenar-a-ahorrar-desde-pequenos-con-una-cuenta-infantil/>
- Question Pro. (2024). Obtenido de <https://www.questionpro.com/blog/es/investigacion-no-experimental/>
- republica, B. d. (2019). *El ahorro de los hogares en Colombia*. Obtenido de El ahorro de los hogares en Colombia: <https://www.banrep.gov.co/docum/ftp/borra428.pdf>
- Ricardo, R. (20 de 10 de 2023). *Educación Financiera: Definición, beneficios e importancia*. Recuperado el 09 de 2024, de Estudiando.
- Rodríguez , E., & Sandoval-Escobar, M. (s.f). *Prácticas de ahorro de las familias bogotanas: relación entre factores socioculturales, psicológicos y económicos*. Obtenido de <https://repositorio.konradlorenz.edu.co/server/api/core/bitstreams/627ff4a8-7a37-4c97-ab63-39f32423cb8e/content>
- Rodriguez. (2020). *Evaluación y alfetización financiera en la educación básica* . Obtenido de <https://revistas.upn.edu.co/index.php/RCE/article/view/14201>
- Ross, & Westerfield. (2019). Obtenido de <https://www.mheducation.com.co/fundamentos-de-finanzas-corporativas-connect-3-meses-9781456292461-col>
- Ruiz. (2011). *Educación financiera*. Recuperado el 09 de 2024
- San Diego. (31 de 08 de 2023). San Diego. *¿Cuál es la importancia de la educación financiera en la infancia?*, págs. <https://sandiego.edu.co/cual-es-importancia-de-educacion-financiera/>.
- Santiso, J. (2021). Obtenido de https://www.bbvaresearch.com/wp-content/uploads/mult/0204_Latinwatch_10_tcm346-176751.pdf

Schumpeter. (2020). Obtenido de <https://publications.iadb.org/es/la-educacion-emprendedora-en-america-latina>

Superintendencia Financiera de Colombia. (2021). *Superintendencia Financiera de Colombia*. Obtenido de <https://www.superfinanciera.gov.co/>

Surveymonkey. (s.f.). *Calcula el tamaño de tu muestra*. Obtenido de <https://es.surveymonkey.com/mp/sample-size-calculator/>

Tiposde. (s.f.). *Tipos de Diagnóstico Educativo*. Recuperado el 09 de 2024, de <https://tiposde.net/tipos-de-diagnostico-educativo/>

Universidad de los Andes. (21 de 09 de 2023). Obtenido de <https://programas.uniandes.edu.co/blog/las-cuatro-estrategias-didacticas-de-aprendizaje-mas-efectivas-en-el-aula-y-cinco-ejemplos>

Anexo A

Carta de aceptación por parte de la Institución Educativa Municipal María Goretti

Institución Educativa Municipal
María Goretti
NIT 900034371-9

"Educar una mujer es educar una familia,
educar una familia es educar una sociedad"

Reconocimiento Oficial Decreto 0345 de 21 de Junio de 2008. Alcaldía Municipal de Pasto
Resolución No. 1853 de Agosto 5 de 2020. Secretaría de Educación Municipal de Pasto

- Rectoría -

R-254-24

San Juan de Pasto, agosto 28 de 2024

Señoras
LESLY DAYANA LOPEZ PIANDA
NARDETH FABIANA PAZ MIRAMAG
JOSELIN FERNANDA RIASCOS PUPIALES
Estudiantes Octavo Semestre Contaduría Pública
LEIDY BASTIDAS SARCHI
Asesora de trabajo de grado
Universidad CESMAG
San Juan de Pasto

Asunto: Respuesta oficio del 23 de agosto de 2024.

Fraternal Saludo de Paz y Bien.

En atención a la solicitud para la realización del trabajo investigativo "Propuesta de educación financiera para las estudiantes de grado quinto en la Institución Educativa Municipal María Goretti", me permito informar que la petición es aceptada favorablemente.

La Coordinadora Académica Dora Alba Gómez Rosero, estará pendiente de la ejecución de la propuesta presentada por ustedes.

Fraternalmente.

Padre FRANKY YOANY CACUA VERA, OFMCap.
Rector

Aydé A.



Grupo
Asociación Escolar
María Goretti
Barranquilla - Pasto - Bogotá



Anexo B*Cuestionario dirigido a estudiantes de la Institución Educativa Municipal María Goretti*

La encuesta va dirigido a las estudiantes de grado quinto de la Institución Educativa Municipal María Goretti que tiene como objetivo conocer el nivel de conocimientos para saber cómo proceder con los temas que serán tratados, es decir, el diseño de un plan de educación financiera adaptada para ellas.

**Nombre:****Apellido:****Curso:****Edad en años:**☐ 9☐ 10☐ 11☐ Más de 12

1. ¿Qué es la educación financiera?

- a. Conjunto de conocimientos y habilidades para gestionar el dinero.
- b. Información irrelevante para la vida cotidiana.
- c. Ciencia compleja reservada para expertos en finanzas.

2. ¿Qué significa invertir dinero?

- a. Poner dinero en algo con la esperanza de obtener una ganancia en el futuro.
- b. Guardar dinero en una cuenta bancaria sin gastarlo.
- c. Gastar dinero en cosas que te gustan sin pensar en el futuro.

3. ¿Considera usted que debe ser implementada la educación financiera desde temprana edad?

- ☐ Si.
- ☐ No.

4. ¿Con qué frecuencia ahorra dinero?

- a.** Siempre
 - b.** Rara vez
 - c.** Nunca
- 5.** ¿Qué obstáculos encuentra al intentar ahorrar?
 - a.** Falta de disciplina
 - b.** No tiene suficiente dinero
 - c.** Prefiere gastar el dinero en juguetes o comida
- 6.** ¿Considera que tener conocimientos y habilidades en manejo de presupuesto, ahorro, inversión y control de deudas es fundamental para alcanzar una buena calidad de vida?
 - ☐ Estoy de acuerdo
 - ☐ No estoy de acuerdo
- 7.** ¿Qué es una deuda?
 - a.** Dinero que nos deben
 - b.** Dinero que debemos a alguien
 - c.** Dinero que ganas
- 8.** ¿Qué es un presupuesto?
 - a.** Un plan para decidir cuánto dinero gastar y cuánto ahorrar.
 - b.** Un plan de ahorro a largo plazo.
 - c.** Un documento que detalla los ingresos y gastos.
- 9.** ¿Sabes que es y a que se dedica un banco?
 - ☐ Si.
 - ☐ No.
- 10.** ¿Por qué es importante ahorrar desde temprana edad?
 - a.** Para que tus amigos te presten dinero cuando lo necesites.
 - b.** Para aprender a administrar tu dinero y alcanzar tus metas.
 - c.** Para tener dinero para comprar dulces todos los días.

Anexo C

Entrevista al rector de la Institución Educativa Municipal María Goretti

La siguiente entrevista dirigida al rector de la Institución Educativa Municipal María Goretti tiene como objetivo obtener una perspectiva integral sobre el diseño de un plan de educación financiera hacia las estudiantes. A través de estas preguntas se busca evidenciar los beneficios y la importancia en fomentar la educación financiera a las estudiantes.

1. ¿Cuáles considera usted que son los principales beneficios de integrar la educación financiera en el currículo escolar desde las primeras etapas educativas?
2. ¿Qué impacto cree que tiene la educación financiera en los niños en su vida diaria y futura?
3. ¿Usted cree que fomentar la educación financiera desde la primaria es importante? ¿Por qué?
4. ¿Por qué cree que es importante implementar un plan de educación financiera en el colegio?
5. ¿Qué problemas financieros comunes observan entre las estudiantes que podrían resolverse con una mejor educación financiera?

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

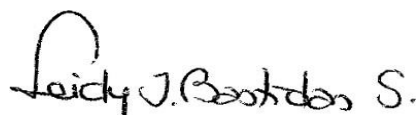
San Juan de Pasto, 12 de noviembre / 2025

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: Diseño de un Plan de Educación Financiera a Estudiantes de Grado Quinto de la Institución Educativa Municipal María Goretti, presentado por el (los) autor(es) Lesly Dayana López Pianda, Nardeth Fabiana Paz Miramag y Joselin Fernanda Riascos Pupiales, 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 NIT: 800.109.387-7 VIGILADA Mineducación	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: Lesly Dayana López Pianda	Documento de identidad: 1.125.413.493
Correo electrónico: lopezpianda@gmail.com	Número de contacto: 3204320373
Nombres y apellidos del autor: Nardeth Fabiana Paz Miramag	Documento de identidad: 1.004.192.120
Correo electrónico: nardethpazmiramag@gmail.com	Número de contacto: 32250775337
Nombres y apellidos del autor: Joselin Fernanda Riascos Pupiales	Documento de identidad: 1.004.215.783
Correo electrónico: joselin.riascos2003@gmail.com	Número de contacto: 3213169469
Nombres y apellidos del asesor: Leidy Johanna Bastidas Sarchi.	Documento de identidad: 27094174
Correo electrónico: ljbastidas@unicesmag.edu.co	Número de contacto: 3205568568
Título del trabajo de grado: Diseño de un Plan de Educación Financiera a Estudiantes de Grado Quinto de la Institución Educativa Municipal María Goretti	
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:

- 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.
- 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.
- 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

 UNIVERSIDAD CESMAG NIT: 800.109.387-7 VIGILADA Mineducación	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.

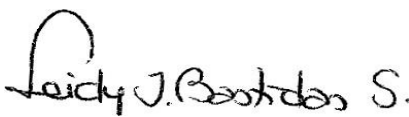
- d) Manifiesto (manifestamos) que el Trabajo de Grado o de Aplicación es original realizado sin violar o usurpar derechos de autor de terceros y que ostento(amos) los derechos patrimoniales de autor sobre la misma. Por consiguiente, asumo(asumimos) toda la responsabilidad sobre su contenido ante la 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_12_días del mes de _Noviembre _del año _2025_

		
Nombre del autor: Lesly Dayana López Pianda	Nombre del autor: Nardeth Fabiana Paz Miramag	Nombre del autor: Joselin Fernanda Riascos Pupiales
 Nombre del asesor: Leidy Johanna Bastidas Sarchi		