

**Propuesta de educación financiera para los estudiantes de grado décimo de la Institución
Educativa Municipal Francisco De La Villota**

Doris Brighth Palacios Palacios y Alison Jazmín Rosero de la Cruz

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

Nota de autor

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

La correspondencia referente a este trabajo debe dirigirse al Programa de Contaduría pública de la Universidad CESMAG. Correo electrónico: contaduríapublica@unicesmag.edu.co

**Propuesta de educación financiera para los estudiantes de grado décimo de la
Institución Educativa Municipal Francisco De La Villota**

Doris Brighth Palacios Palacios y Alison Jazmín Rosero de la Cruz

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

Asesor: Mg. Leidy Johanna Bastidas, Docente

28 de octubre de 2025

Nota de Aceptación

Firma jurado

Firma jurado

San Juan de Pasto, 28 de octubre de 2025

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

Dedicatoria

A mi madre, por ser el pilar más importante de mi vida, su amor incondicional, su apoyo constante y su ejemplo de fortaleza me han guiado en cada paso de este camino académico y personal, enseñándome el valor del esfuerzo, la responsabilidad y la perseverancia. Cada logro alcanzado es también reflejo de sus sacrificios y de su inmenso compromiso por brindarme las herramientas necesarias para alcanzar mis metas.

A Julio, quien ha representado una figura paterna llena de comprensión, paciencia y afecto, su orientación, sus consejos y su apoyo inquebrantable han sido fundamentales en mi formación. Agradezco profundamente su confianza, su acompañamiento en los momentos difíciles y su presencia constante, que me ha impulsado a seguir adelante con determinación.

A mi compañero de vida quien con amor, comprensión y paciencia me acompañó en cada etapa de este proceso, brindándome su apoyo incondicional y recordándome siempre lo capaz que soy, su confianza y aliento constante fueron una fuente de fortaleza y motivación que me impulsaron a seguir adelante con motivación, estando siempre presente, mostrándome que cada meta se alcanza con esfuerzo, dedicación y el amor sincero de quien camina a nuestro lado.

A mis amigas, por ser una parte invaluable de este camino, por su compañía, apoyo y las palabras de aliento que nunca faltaron. Gracias por compartir risas, consejos y momentos inolvidables que hicieron de este proceso una experiencia más ligera y significativa, su amistad ha sido un refugio de alegría y motivación, recordándome que los logros son aún más valiosos cuando se celebran junto a quienes siempre están presentes con cariño.

Y por último, a mis dos fieles compañeros, Mia y Jaycob, que con su ternura y alegría han llenado mis días de compañía y motivación, en los momentos de cansancio y desánimo, su presencia ha sido un recordatorio de que el amor y la lealtad también se expresan en los pequeños gestos. Gracias por acompañarme silenciosamente en cada jornada de estudio y por ser un refugio de paz y cariño incondicional.

Dedicatoria

A Dios, por ser mi guía en cada paso de este camino, por darme la fortaleza, por iluminar mi mente y mi corazón. Gracias por nunca soltar mi mano y por recordarme que cada esfuerzo tiene su recompensa.

A mi mamá, porque sus bendiciones y oraciones fueron mi escudo durante todo este proceso, por su amor incondicional, sus palabras de aliento, su paciencia y su fe en mí; gracias por enseñarme el valor del esfuerzo, la humildad y la fortaleza que se necesita para alcanzar los sueños.

A mi papá, por motivar mis aspiraciones y a impulsarme a seguir aquello que verdaderamente deseo.

A mis hermanos, porque más allá de la distancia, su amor, apoyo y compañía han sido un pilar fundamental en mi vida, por creer en mí cuando los días se hacían difíciles y por estar presentes, aun cuando el tiempo y la distancia parecían separarnos, ellos me enseñaron el verdadero significado de la unión familiar y de mantener el corazón firme en los sueños.

A mi sobrino, quien con su sonrisa y sus brazos extendidos al verme llegar a casa llenaba mi corazón de alegría y me recargaba de energía para seguir adelante.

A mis amigas, porque conocerlas fue una bendición, llegaron en el momento justo y han estado ayudándome, apoyándome y sanando mi corazón, con ellas comprendí que para llegar lejos es necesario tener una buena compañía, y sin duda, ellas lo son.

Y finalmente, a quien, sin saberlo, fue el impulso para dar mi primer paso en esta meta, gracias por motivarme a creer en mí, por inspirarme a comenzar cuando aún no tenía claro el rumbo, por apoyarme en cada paso y por ser parte de esa enseñanza que marcó el inicio de mi crecimiento y me impulsó a avanzar con determinación.

Agradecimientos

A la Universidad CESMAG, por brindarnos la oportunidad de formarnos en sus aulas y formar profesionales con un sentido crítico, reflexivo y ético guiados por valores como el amor, la responsabilidad y la honestidad con el fin de contribuir a una sociedad más justa, a la Facultad de Ciencias Administrativas y Contables y a cada uno de sus docentes quienes, con su compromiso, dedicación y diferentes metodologías de enseñanza nos transmitieron sus conocimientos contribuyendo al fortalecimiento de nuestra formación académica y personal.

De igual manera, expresamos nuestro profundo agradecimiento a la Institución Educativa Municipal Francisco De La Villota, a sus docentes y estudiantes de grado décimo, quienes con su disposición, apoyo, entusiasmo y compromiso hicieron posible el desarrollo de esta investigación, participando activamente en la aplicación de los instrumentos de recolección de información y aportando significativamente a la construcción de esta propuesta.

De manera muy especial agradecemos a la Magíster Leidy Johanna Bastidas, asesora de este trabajo de grado, por su acompañamiento constante, paciencia, tiempo y valiosas recomendaciones, las cuales fueron fundamentales para la culminación exitosa de esta investigación.

Así mismo se expresa un sincero agradecimiento a las docentes Fernanda Garcés y Nayibe Arcos, jurados del proyecto de grado, por su valiosa orientación, compromiso y aportes durante el desarrollo de este trabajo investigativo, su guía y acompañamiento fueron fundamentales para enriquecer el proceso académico y alcanzar los resultados propuestos.

Finalmente, a nuestras familias, por ser el pilar esencial en todo este proceso, por su apoyo incondicional, comprensión y motivación, que nos inspiraron a perseverar y alcanzar esta meta académica.

Tabla de contenido

Propuesta de educación financiera para los estudiantes de grado décimo de la Institución Educativa Municipal Francisco De La Villota.....	1
Resumen analítico de estudio	14
Introducción	19
1. Problema.....	21
1.1 Objeto o Tema de Estudio	21
1.2 Línea De Investigación.....	21
1.3 Planteamiento Del Problema De Investigación	21
1.4 Formulación Del Problema	23
1.5 Objetivos	23
<i>1.5.1 Objetivo general</i>	<i>23</i>
<i>1.5.2 Objetivos específicos</i>	<i>23</i>
Justificación	24
2. Marco referencial.....	25
2.1 Antecedentes	25
2.2 Marco teórico.....	27
<i>2.2.1 Diagnóstico.....</i>	<i>28</i>
<i>2.2.2 Diagnóstico en educación</i>	<i>28</i>
<i>2.2.3 Diagnóstico inicial</i>	<i>28</i>
<i>2.2.4 Matriz DOFA.....</i>	<i>28</i>
<i>2.2.5 Matriz MEFE.....</i>	<i>29</i>
<i>2.2.6 Matriz MEFI.....</i>	<i>29</i>
<i>2.2.7 Educación financiera.....</i>	<i>29</i>
<i>2.2.8 Aspectos que comprende la educación financiera</i>	<i>30</i>
<i>2.2.9 Finanzas</i>	<i>30</i>
<i>2.2.10 Finanzas personales</i>	<i>31</i>
<i>2.2.11 Presupuesto</i>	<i>31</i>
<i>2.2.12 Ingresos</i>	<i>31</i>
<i>2.2.13 Gastos</i>	<i>32</i>

2.2.14 Préstamo.....	32
2.2.15 Ahorro.....	32
2.2.16 Dinero.....	32
2.2.16 El precio	32
2.2.17 Trabajo	33
2.2.18 Salario	33
2.2.19 Presupuesto	33
2.2.20 Estrategia de enseñanza.....	33
2.2.21 Estrategias pedagógicas.....	33
2.2.22 Pedagogía.....	33
2.2.23 Modelo Tradicional.....	34
2.2.24 Modelos cognitivos o constructivistas.....	34
3. Metodología	34
3.1 Paradigma	34
3.2 Enfoque	34
3.3 Método.....	35
3.4 Tipo de investigación.....	35
3.5 Población y muestra	36
3.5.1 Población.....	36
3.5.2 Muestra.....	36
3.6 Técnicas de recolección de la información.....	37
4. Análisis de resultados	37
4.1 Desarrollo de primer objetivo	37
4.1.1 Encuesta	37
4.1.2 Entrevista.....	50
4.1.3 Matriz DOFA.....	54
4.1.4 Matriz MEFI.....	58
4.1.5 Matriz MEFE.....	60

4.2 Elementos que se deben considerar en la educación financiera y la realidad que se ha identificado en los estudiantes de grado décimo de la Institución Educativa Municipal Francisco De La Villota”	62
4.2.1 <i>Conceptualización financiera</i>	62
4.2.2 <i>El presupuesto</i>	64
4.2.3 <i>Ahorro e inversión</i>	65
4.2.4 <i>Manejo de deudas</i>	68
4.2.5 <i>Sistema financiero</i>	69
4.3 Diseñar estrategias pedagógicas de educación financiera para estudiantes de grado décimo de la Institución Educativa Municipal Francisco De La Villota.....	71
Conclusiones	100
Recomendaciones	101
Referencias	101
Anexos	105

Lista de Tablas

Tabla 1 Tabulación y sistematización de la información.....	50
Tabla 2 Matriz DOFA sobre educación financiera en la Institucion Educativa Municipal Francisco de la Villota	55
Tabla 3 Matriz de evaluación de factores internos (MEFI) en la implementación de educación financiera.....	59
Tabla 4 Matriz de evaluación de factores externos (MEFE) en la implementacion de educación financiera.....	61

Lista de figuras

Figura 1 Calculo tamaño muestra	37
Figura 2 Genero	38
Figura 3 Edad	39
Figura 4 ¿Cree usted que es necesario que los temas sobre educación financiera/finanzas personales sean una materia en la vida escolar?	40
Figura 5 ¿Qué es para usted la educación financiera	41
Figura 6 ¿Considera usted que actualmente la educación financiera debe ser impartida desde temprana edad en los jóvenes?.....	42
Figura 7¿Usted cree que el tener conocimientos y habilidades financieras podría generar seguridad, bienestar y una buena calidad de vida?	43
Figura 8 ¿Le gustaría aprender a invertir su dinero y generar ganancias?.....	44
Figura 9 Para usted ¿Qué representa el dinero?.....	45
Figura 10 ¿Sabe cómo hacer un presupuesto para planear la distribución de su dinero?.	46
Figura 11 ¿Para usted el crédito es?.....	47
Figura 12 ¿Con que frecuencia acostumbra usted a leer o informarse acerca de cuentas de ahorro, inversiones, créditos y fondos para el retiro?	v48
Figura 13 ¿Utiliza medios electrónicos para realizar pagos y/o créditos?.....	49
Figura 14 ¿Sabe cómo están compuestos sus gastos mensuales personales?	49

Lista de anexos

Anexo 1 Encuesta para estudiantes de grado décimo de la Institución Educativa Municipal Francisco de la Villota	105
Anexo 2 Entrevista para el funcionario de la Institución Educativa Municipal Francisco de la Villota	108
Anexo 3 Decreto 0360 del 26 de agosto del 2003	109

Resumen estructurado

Código: 1216

Programa académico: Contaduría Pública.

Autores de la investigación: Doris Brigith Palacios Palacios Y Alison Jazmín Rosero De La Cruz

Asesora: Leidy Johanna Bastidas Sarchi

Título de la investigación: Propuesta de educación financiera para los estudiantes de grado décimo de la Institución Educativa Municipal Francisco De La Villota

Palabras clave: Educación financiera, cartilla didáctica, finanzas personales, pedagogía, hábitos financieros

Descripción:

La presente investigación propone la creación de una cartilla didáctica como recurso pedagógico que reúne conceptos básicos, actividades interactivas y ejemplos prácticos de educación financiera, el objetivo es brindar a los estudiantes de grado décimo de la Institución Educativa Municipal Francisco De La Villota, herramientas que les permitan comprender y aplicar en su vida cotidiana principios esenciales sobre el manejo del dinero, promoviendo hábitos financieros responsables y la toma de decisiones conscientes para su futuro.

Contenido:

Este trabajo de grado se orienta a la elaboración de una cartilla didáctica de educación financiera dirigida a los estudiantes de décimo grado de la Institución Educativa Municipal Francisco De La Villota, el proceso inicia con un diagnóstico del nivel de conocimiento financiero de los jóvenes, a través de encuestas y análisis que permiten identificar sus hábitos, percepciones y dificultades frente al manejo del dinero, con base en estos resultados, se desarrolla un marco teórico que aborda temas fundamentales como finanzas personales, presupuesto, ahorro, inversión, crédito, tasas de interés y sistema financiero, adaptados a un lenguaje claro y contextualizado.

La propuesta pedagógica se materializa en una cartilla que integra definiciones, ejemplos prácticos, actividades y juegos didácticos, diseñados para facilitar la comprensión y aplicación de los conceptos en la vida cotidiana de los estudiantes. Asimismo, se contemplan estrategias de

enseñanza flexibles que responden a las necesidades del contexto educativo y promueven la participación activa de los estudiantes en su proceso de aprendizaje.

En términos generales, el trabajo busca fortalecer las competencias financieras de los jóvenes, fomentando la adquisición de hábitos responsables, el desarrollo de pensamiento crítico frente a decisiones económicas y la prevención de problemas derivados del mal manejo de los recursos, de esta manera, la investigación aporta a la formación integral de los estudiantes y contribuye al desarrollo de una cultura financiera que favorezca su autonomía, bienestar y estabilidad futura.

Metodología:

La investigación se enmarca en un paradigma positivista, sustentado en la observación directa de la realidad y el análisis cuantitativo de los datos, se desarrolló bajo un enfoque cuantitativo, aplicando encuestas estructuradas a los estudiantes de grado décimo de la Institución Educativa Municipal Francisco De La Villota, con el fin de medir sus conocimientos, actitudes y hábitos frente a la educación financiera.

Se trata de un estudio de tipo descriptivo, orientado a describir y analizar el nivel de comprensión financiera de los estudiantes, la muestra estuvo conformada por la totalidad de los estudiantes de grado décimo, quienes respondieron el instrumento en un entorno académico.

Los datos recolectados se organizaron y analizaron mediante técnicas estadísticas descriptivas, apoyadas en tablas y gráficas que facilitaron la interpretación de los resultados, esta metodología permitió obtener una visión clara, objetiva y confiable del estado actual de los conocimientos financieros en los estudiantes, lo cual fundamenta la pertinencia y el diseño de la cartilla didáctica como propuesta pedagógica.

Conclusiones:

El desarrollo de esta investigación permitió identificar que los estudiantes de grado décimo de la Institución Educativa Municipal Francisco De La Villota presentan limitaciones importantes en el manejo de conceptos financieros básicos, situación que se refleja en la falta de hábitos de ahorro, en la ausencia de planificación en el uso del dinero y en un desconocimiento general acerca del funcionamiento del sistema financiero, estos vacíos dificultan la construcción de una cultura económica sólida y limitan la posibilidad de tomar decisiones informadas frente al uso responsable de los recursos.

La aplicación de encuestas y el análisis de la información recolectada confirmaron que la mayoría de los estudiantes no tienen claridad sobre temas como presupuesto, tasas de interés, crédito e inversión, lo que los hace vulnerables ante el consumo desmedido y el endeudamiento innecesario. Sin embargo, también se evidenció un alto nivel de interés por aprender y adquirir herramientas que les permitan mejorar su relación con el dinero, lo cual representa una oportunidad valiosa para el diseño de estrategias pedagógicas.

La propuesta de la cartilla didáctica surge como respuesta a esta necesidad, ya que constituye un material educativo que integra teoría y práctica, facilitando la comprensión de los conceptos financieros mediante ejemplos cercanos al contexto de los estudiantes, actividades lúdicas y ejercicios aplicados a la vida cotidiana, este recurso no solo busca transmitir conocimientos, sino también fomentar hábitos de ahorro, planeación y uso consciente del dinero, aspectos fundamentales para el bienestar personal y familiar.

De esta manera, se concluye que la educación financiera es una herramienta indispensable para la formación integral de los jóvenes, pues contribuye a la construcción de competencias que trascienden el ámbito académico y se proyectan hacia su vida adulta, la cartilla diseñada cumple con el objetivo de brindar una base sólida para que los estudiantes comprendan, valoren y apliquen la importancia de administrar sus recursos de manera responsable y estratégica.

Recomendaciones:

A partir de los resultados obtenidos, se recomienda incorporar la educación financiera de manera transversal en el currículo escolar, integrándola con áreas como matemáticas, ética, ciencias sociales y tecnología, de modo que los estudiantes fortalezcan su comprensión desde distintos enfoques. Asimismo, es necesario que los docentes reciban capacitación en temas financieros básicos, lo que les permitirá orientar adecuadamente a los estudiantes y garantizar la continuidad de este proceso formativo.

Del mismo modo, se sugiere promover el uso de herramientas digitales como aplicaciones de ahorro, simuladores y plataformas educativas que complementen la cartilla y acerquen a los jóvenes a medios modernos de administración del dinero, igualmente, se considera fundamental involucrar a las familias en el proceso de formación, motivando a los padres a fomentar hábitos de ahorro, planificación y consumo responsable en el hogar.

También se recomienda realizar evaluaciones periódicas que permitan identificar el impacto de la cartilla y de las demás estrategias pedagógicas implementadas, con el fin de valorar los avances en el desarrollo de competencias financieras en los estudiantes. Finalmente, se plantea la importancia de fomentar alianzas institucionales con entidades como bancos, cooperativas y el SENA, que puedan ofrecer acompañamiento, charlas y programas de apoyo que fortalezcan la cultura financiera dentro del ámbito escolar.

Referencias:

- Banca de las Oportunidades. (2017). *Capítulo: Presupuesto* [Cartilla en PDF]. <https://www.bancadelasoportunidades.gov.co/sites/default/files/2017-06/Cap%C3%ADtulo%20Presupuesto.pdf>
- Banca de las Oportunidades. (2017). *Construir, avanzar y prosperar* [Documento en PDF]. <https://www.bancadelasoportunidades.gov.co/sites/default/files/2017-06/Construir%2C%20Avanzar%20y%20Prosperar%20%20-%20WEB%20Completa%20-%20Final-final.pdf>
- Congreso de Colombia. (2011, 16 de junio). *Ley 1450 de 2011: Por la cual se amplía el Plan Nacional de Desarrollo 2010–2014*. <https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=43101>
- Congreso de Colombia. (2014, 21 de octubre). *Ley 1735 de 2014: Por la cual se dictan medidas tendientes a promover el acceso a los servicios financieros transaccionales y se dictan otras disposiciones*. <https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=59835>
- Construir, avanzar y prosperar. (2005). [Digital]. En *Educación Financiera* (1.a ed., Vol. 1). Babel Group S.A.S. <https://www.bancadelasoportunidades.gov.co/sites/default/files/2017-06/Cap%C3%ADtulo%20Presupuesto.pdf>
- Cuadernillo de Educación Financiera infantil. (2022). Asociación Cibao. <https://www.acap.com.do/media/gx0hej2h/descargar-cuadernillo.pdf>
- Cuadernillo de Educación Financiera juvenil. (2022). Asociación Cibao. <https://www.acap.com.do/media/5loh1esc/final-cuadernillo-juvenil.pdf>
- Díaz, F., & Arceo, B. (2004). *Estrategias docentes para un aprendizaje significativo: Una interpretación constructivista* (2.a ed., Vol. 1) [Digital].

EDUCACION FINANCIERA

<http://biblioteca.univalle.edu.ni/files/original/53e75df6918aff14ab58d82cfa17f6ec02c79056.pdf>

Ministerio de Educación Nacional de Colombia. (2014). *Orientaciones en educación económica y financiera* [Archivo en PDF]. https://www.mineduacion.gov.co/1621/articles-340033_archivo_pdf_Orientaciones_Edu_economica_financiera.pdf

Ministerio de Educación Nacional de Colombia. (2014). *Orientaciones pedagógicas para la educación económica y financiera* [Documento en PDF]. https://www.mineduacion.gov.co/1780/articles-340033_Orientaciones_Edu_economica_financiera_vfinal.pdf

Introducción

La educación financiera, con el paso del tiempo se ha vuelto fundamental en la vida diaria, por esto la importancia de su implementación desde las aulas de clase, brindando conocimiento de conceptos básicos financieros y formas de uso, puesto que ayuda con la toma de decisiones acerca del manejo del dinero, lo que permite una mejora en el desarrollo económico, permitiendo una mejor gestión en el manejo de recursos, fomentando hábitos de ahorro, inversión y consumo responsable, esta formación promueve la estabilidad financiera individual, lo que se refleja en una mejor calidad de vida y mayor participación en la economía formal, así mismo contribuye al crecimiento económico sostenible ya que la ciudadanía educada financieramente impulsa la productividad, reduce el endeudamiento y fortalece la inclusión financiera. Por lo tanto, esta investigación se llevará a cabo bajo el objetivo general que es proponer un plan de educación financiera para los estudiantes de grado décimo en la Institución Educativa Municipal Francisco de la Villota.

En consecuencia, la falta de educación financiera expone a los jóvenes que empiezan su vida económica a llevar una mala gestión y toma de decisiones erróneas de sus primeros ingresos; por otra parte, la falta de formación en esta área no solo impide a los jóvenes desarrollar los hábitos de ahorro, sino que también los deja vulnerables ante situaciones inesperadas.

El problema descrito anteriormente se pretende solucionarlo con la formulación de tres objetivos específicos, los cuales están direccionados en diagnosticar conocimientos básicos de las finanzas para los estudiantes de grado décimo de la Institución Educativa Municipal Francisco De La Villota, determinar los elementos teóricos de las finanzas y la realidad que se ha identificado en los estudiantes de grado décimo de la Institución Educativa Municipal Francisco De La Villota y diseñar un plan de educación financiera a estudiantes de grado décimo de la Institución Educativa Municipal Francisco De La Villota”

Como justificación para el desarrollo de la presente investigación, se fundamenta en la necesidad de formar estudiantes competentes en el ámbito financiero, que les permita dar manejo responsable de sus recursos, enfrentar imprevistos económicos que puedan surgir en su vida

EDUCACION FINANCIERA

cotidiana y adoptar oportunidades futuras de crecimiento personal, Esta propuesta busca brindar herramientas que mejoren su autonomía financiera sostenible a corto y largo plazo, que no solo contribuya a su bienestar personal, sino también al desarrollo de un entorno más estable y consciente económicamente.

La presente investigación se aborda desde un paradigma positivista, un enfoque cuantitativo, método empírico-analítico, tipo de investigación descriptivo y la población objeto de estudio corresponde a 52 estudiantes de grado décimo de la Institución Educativa Municipal Francisco De La Villota.

La estructura de esta investigación la componen cuatro capítulos, Primero el problema de investigación, que abarca el tema de estudio, línea de investigación, planteamiento del problema, justificación y objetivos; segundo capítulo el marco referencial, que integra antecedentes y marco teórico, tercer capítulo la metodología, que detalla el paradigma, enfoque, método, tipo de investigación y población; y cuarto capítulo los recursos humanos, físicos y financieros, así como el cronograma de actividades necesarias para ejecutar la propuesta.

1. Problema

1.1 Objeto o Tema de Estudio

Educación financiera

1.2 Línea De Investigación

La presente investigación corresponde a Contabilidad, Finanzas y Control del Grupo Luca Paccioli. Esta línea se dedica a la mejora continua de la gestión contable y financiera de las organizaciones mediante el estudio de prácticas contables, sistemas de control y gestión de riesgos y su impacto en la presentación de estados financieros, fomentando la transparencia, la eficiencia y la sostenibilidad económica. Se propone crear e implementar soluciones innovadoras y formar profesionales capaces de enfrentar desafíos. Plantea realizar estrategias educativas que fomenten la adopción de mejores prácticas contables, contribuyendo al fortalecimiento de las empresas locales y al desarrollo socio económico de la región.

1.3 Planteamiento Del Problema De Investigación

El decreto 457 de 2014 que organiza el Sistema Nacional de Educación Económica y Financiera en Colombia (SANEEF) y la Comisión Intersectorial para la Educación Económica y Financiera (CIEEF), destacan la importancia que todos los estudiantes reciban una educación financiera de calidad con el objetivo de darles herramientas y conocimientos necesarios que les permita desarrollar habilidades para tomar decisiones responsables acerca de su economía como por ejemplo la elaboración de un presupuesto personal, implementar ahorro y evitar caer en deudas que en repetidas ocasiones son innecesarias pero a pesar de los esfuerzos normativos por introducir la educación financiera en el país, se evidencia que muchas personas aún no tienen los conocimientos necesarios sobre finanzas. (DECRETO 457, 2014)

En Colombia, la falta de formación básica en esta área ha generado problemas como el endeudamiento excesivo, la falta de ahorro y la desigualdad económica. Quienes no tienen una buena educación financiera se enfrentan a dificultades para organizar sus finanzas y están más expuestos a riesgos económicos, tomando decisiones que afectan negativamente su estabilidad financiera. En particular, los estudiantes que no adquieren estas habilidades a temprana edad se

EDUCACION FINANCIERA

encuentran en desventaja cuando se trata de planificar su futuro económico, lo que puede limitar sus oportunidades y afectar en su bienestar a largo plazo.

La revista Semana expone en su artículo titulado "Las consecuencias negativas de la falta de conocimientos básicos de educación financiera en Colombia" (2020):

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

Lo que da a entender que la falta de conocimientos básicos en educación financiera a una edad temprana es una de las causas de problemas financieros en los hogares colombianos, por lo tanto, la ausencia de conocimiento en esta área puede llevar a tomar decisiones desfavorables, esto no solo representa un riesgo de endeudamiento extremo, sino que también pueden llevar a la quiebra, afectando profundamente la vida económica individual y del país. En el contexto estudiantil, es aún más preocupante, considerando que los estudiantes representan las generaciones futuras y si no tienen una base sólida de conocimientos financieros, estarán menos preparados para adquirir una responsabilidad financiera en su mayoría de edad y más propensos a caer en deudas y estancamientos financieros.

Además, la falta de educación financiera contribuye a una serie de obstáculos adicionales, ya que los estudiantes pueden ser incapaces de planificar y ahorrar para el futuro, gestionar de manera eficiente sus ingresos y gastos, o tomar decisiones financieras a largo plazo que beneficien su bienestar económico y estar preparados para situaciones fortuitas, preparándose de forma responsable para el momento en que deban adquirir obligaciones a las que está expuesta una persona que cumple con su mayoría de edad.

El informe del Programa para la Evaluación Internacional de los Estudiantes o Informe PISA (por sus siglas en inglés: Programme for International Student Assessment) del año 2012 sobre educación financiera, reveló que más del 57% de los estudiantes colombianos están por debajo del nivel básico de competencia financiera, lo que significa que no pueden identificar o diferenciar productos financieros comunes, esto genera limitaciones en su capacidad para utilizarlos o tomar decisiones financieras cotidianas, a pesar de que la mayoría de adolescentes manejan algunos productos o reconocen documentos como facturas o estados de cuenta en

contextos que probablemente hayan experimentado personalmente y a medida que se aproximan al final de su educación obligatoria, deberían reconocer opciones de ahorro, inversión o financiación ya que enfrentan decisiones financieras más complejas como la continuación de sus estudios y como financiarlos.(OCDE,2014)

En este contexto, la capacidad de manejar correctamente el dinero y saber gestionar un crédito se convierten en habilidades financieras necesarias para prevenir el despilfarro o sobreendeudamiento. Sin embargo, aún no se han implementado materias o módulos relacionados con la educación financiera que contribuyan al desarrollo de dichas habilidades, lo que deja a la mayoría de estudiantes sin las herramientas necesarias para manejar sus propias finanzas. (OCDE, 2005).

Teniendo en cuenta los conceptos mencionados anteriormente, se relaciona directamente con el objetivo general del presente trabajo de investigación, puesto que tras cumplir los objetivos específicos establecidos para la institución educativa municipal Francisco de la Villota, se busca proponer un plan de educación financiera que les permita a los estudiantes desde grado décimo estar expuestos lo menos posible a las consecuencias que puede traer la falta de educación financiera y prepararse desde su edad temprana a los desafíos que contempla la vida financiera en el futuro.

1.4 Formulación Del Problema

¿Cómo elaborar una propuesta educación financiera para los estudiantes de grado décimo de la “Institución Educativa Municipal Francisco De La Villota”?

1.5 Objetivos

1.5.1 Objetivo general

Proponer un plan de educación financiera para los estudiantes de grado décimo de la Institución Educativa Municipal Francisco De La Villota”.

1.5.2 Objetivos específicos

Diagnosticar conocimientos básicos de las finanzas para los estudiantes de grado décimo de la Institución Educativa Municipal Francisco De La Villota”.

EDUCACION FINANCIERA

Determinar los elementos teóricos de las finanzas y la realidad que se ha identificado en los estudiantes de grado décimo de la Institución Educativa Municipal Francisco De La Villota”.

Diseñar estrategias pedagógicas de educación financiera para estudiantes de grado décimo de la Institución Educativa Municipal Francisco De La Villota”.

Justificación

Actualmente, entidades como La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE) recomiendan integrar la educación financiera en el currículo de las instituciones educativas del país, por lo tanto, es importante la inclusión financiera, ya que contiene una gran cantidad de temas que los niños y jóvenes deben comprender para desarrollar habilidades que les permitan manejar sus finanzas de manera responsable y adecuada a sus necesidades. Además, esta implementación ayuda a formar ciudadanos más conscientes y preparados para enfrentar desafíos económicos. (OCDE, 2005)

Calderón, E. (2018) plantea: La cultura financiera es el dominio de habilidades, conocimientos y prácticas diarias necesarias para tomar decisiones financieras y de una forma sensata a lo largo de la vida es vinculada a la educación financiera que instruye e informa acerca del buen uso del dinero, educando sobre las diferentes alternativas con el ánimo de maximizar los recursos monetarios.

En este contexto, desarrollar y manejar una cultura financiera es necesaria para manejar eficazmente los recursos financieros a lo largo de la vida, por lo tanto, no solo es necesario comprender los conceptos básicos, si no tener buenos hábitos de aplicación, con el fin de entender el valor del dinero y su administración, lo que permite obtener mayores oportunidades en un entorno donde las finanzas personales se vuelven cada día más complejas de llevar es necesario implementar programas educativos que ofrezcan habilidades o capacidades financieras contribuyendo al desarrollo de una comunidad que aproveche estas herramientas que aportan independencia y seguridad frente a la vida financiera en el hogar y las empresas; De la misma manera permite la óptima administración de recursos de forma eficiente mejorando el bienestar y la estabilidad económica, tras contar con una educación financiera adecuada y de calidad le permite a la sociedad ser más selectivos en la elección de productos financieros.(ROSADO, VILLAREAL, STEZANO, 2020)

Teniendo en cuenta los Objetivos de Desarrollo Sostenible, existen dos en particular, el objetivo No. 1 Poner Fin a la Pobreza y el objetivo No.4 Educación, los cuales destacan cómo la educación financiera podría integrarse de manera significativa, aportando beneficios y contribuyendo al desarrollo; Incluir la educación financiera en los programas educativos desde una edad temprana no solo mejoraría la calidad de la educación, sino que también serviría como una herramienta importante para combatir la pobreza brindando a los estudiantes las habilidades necesarias para manejar sus finanzas de manera efectiva, esta preparación temprana les permitiría a los jóvenes aprender a planificar, ahorrar e invertir de manera consciente desarrollando habilidades que serán fundamentales a lo largo de su vida.

Además, al capacitar a los estudiantes para tomar decisiones financieras más sabias, les ayuda a evitar el sobreendeudamiento y a utilizar sus recursos de manera más eficiente. Esto no solo les aporta una base sólida para construir un futuro económico más estable, sino que también tiene un impacto directo en la reducción de la pobreza. Al romper el ciclo de dificultades económicas, se abre la puerta a nuevas oportunidades para el desarrollo personal y profesional, promoviendo una economía más equitativa y sostenible.

Implementar la educación financiera desde una edad temprana puede tener efectos positivos en la comunidad. Estudiantes con una buena educación financiera tienden a ser emprendedores y activos en sus comunidades, lo que contribuye al crecimiento económico local y regional. A medida que las personas se convierten en agentes económicos más informados y competentes, ayudan a construir una sociedad más próspera.

2. Marco referencial

2.1 Antecedentes

Como antecedentes de trabajos de grado, se revisaron una serie de documentos dentro de los cuales los más importantes fueron.

El trabajo de grado local titulado “Propuesta de educación financiera para los estudiantes de grado décimo en la institución educativa santa cruz del municipio de Policarpa – Nariño” presentado en la Universidad Cesmag publicado el año el 2022 por Gabriela Fernanda Eraso Portilla y Dora Carolina Zambrano Orobio, cuyos objetivos se centraron en diagnosticar el nivel

EDUCACION FINANCIERA

de conocimiento de los jóvenes de grado décimo de la Institución Educativa Santa Cruz acerca de educación financiera, definir el contenido y estructura pedagógica de educación financiera, dirigido a los jóvenes de grado décimo de la Institución Educativa Santa Cruz en el Municipio de Policarpa, realizar un plan curricular de educación financiera, para la Institución Educativa Santa Cruz y elaborar un cuadernillo de educación financiera, a la conclusión que llegaron los autores del trabajo de grado fue que los estudiantes de grado décimo de la Institución Educativa Santa Cruz carecen de conocimientos básicos en educación financiera, lo que indica la necesidad de una formación adecuada en esta área, de tal forma que al desarrollar estas habilidades les permita mejorar su calidad de vida por lo tanto esta investigación propone estrategias pedagógicas para facilitar el aprendizaje.

El aporte de este trabajo para la realización de la presente investigación radica en su orientación, debido que busca el mismo objetivo que es el diseño de una propuesta de educación financiera para los estudiantes de grado décimo de la institución Educativa Municipal Francisco De La Villota, teniendo en cuenta que hoy en día es un área que carece de formación, problema que radica desde las aulas de clase.

Como antecedente nacional se toma el trabajo de grado titulado “Unidad didáctica de educación financiera articulado a un proyecto escolar de producción agroindustrial de la institución educativa Alegrías del municipio de Aranzazu” presentado por Jaramillo Cardona Giovanni Andrés, en la Universidad Nacional de Colombia en el año 2020 cuyos objetivos son programar gastos e inversiones por medio de análisis previos y realidades de la economía personal y comercial que haga posible la toma de decisiones, diseñar presupuestos que se puedan adaptar a diferentes contextos económicos en el entorno del estudiante, reconocer en la educación financiera una herramienta necesaria que permite desarrollar el proyecto de vida, fortalecer el comportamiento ético del estudiante en momentos de escasez o de abundancia económica y de reconocimiento, fortalecer el respeto propio y por el otro en escenarios que involucren el bien individual y colectivo, desarrollar la habilidad de trabajo en equipo y toma de decisiones colectivas, asumiendo responsabilidades en la toma de decisiones.

Al analizar este trabajo de grado enfocado en el diseño de una unidad didáctica de educación financiera, se evidencia que esta investigación proporciona resultados significativos

en la comprensión y aplicación de conceptos básicos financieros; resalta la importancia de adaptar estrategias para asegurar una formación integral en el ámbito escolar.

Un antecedente internacional presentado por Diana Marcela Pinto Mamarandi denominado "Modelo de gestión administrativo financiero para la unidad particular educativa perpetuo socorro, ubicada en la ciudad de Quito", presentada en la Universidad Central de Ecuador el año 2015, cuyos objetivos fueron definir el marco teórico que permita sustentar de manera científica y metodológica la investigación a realizarse con el fin de sustentar las directrices y sea una guía dentro del desarrollo de la propuesta del modelo, identificar las fortalezas, oportunidades, debilidades y amenazas con el fin de conocer los puntos débiles y fuertes que tiene la institución educativa, Construir una propuesta de un modelo de gestión administrativo financiero adecuado a la unidad educativa, para mejor desempeño de la organización educativa y el cumplimiento de los estándares educativos exigidos por parte de los entes de control y aplicar el modelo propuesto para socializar y poner en práctica el mismo en la unidad educativa, de este trabajo se grado se concluyó que tanto los niños como los docentes carecen de bases solidad en educación financiera, pero se rescata que gracias a la experiencia cotidiana reconocen algunos conceptos, sin embargo es necesario involucrar a los estudiantes en esta área por lo que se propone actividades recreativas e innovadoras que permitan profundizar en conceptos financieros, el aporte de este trabajo para la presente investigación radica en realizar un diagnóstico de las fortalezas y debilidades que se presenten en la institución educativa que se toma como referencia, así como la propuesta de un modelo financiero que permita fortalecer conocimientos en esta área fomentando el ahorro y creando experiencias constructivas para la vida cotidiana.

2.2 Marco teórico

El marco teórico que se presenta está estructurado bajo la formulación y orden lógico que se les ha dado a los objetivos específicos, para lo cual es necesario tener en cuenta unos conceptos básicos que permitan establecer las actividades necesarias para darles cumplimiento a cada uno de ellos.

2.2.1 Diagnóstico

Iglesias (2006). "El diagnóstico en educación es una disciplina orientada al conocimiento, descriptivo o explícito, de una realidad educativa, mediante un proceso sistemático, flexible, integrador y globalizador, que parte de un marco teórico para explicar o conocer en profundidad la situación de un alumno o grupo, a través de multitecnicas que permiten detectar el nivel de desarrollo personal, académico y social". (p. 15), de acuerdo con el anterior concepto se toma como complemento a Nieto (2007), quien aborda que "esta es la contribución esencial del diagnóstico: trata de afrontar la realidad educativa después de conocerla previamente con rigor y en profundidad". O lo que es lo mismo: se educa, orienta o enseña a un alumno después de conocer sus posibilidades y limitaciones para el aprendizaje, adaptándole a sus posibilidades reales". (p. 85)

2.2.2 Diagnóstico en educación

Según Iglesias (2006), el diagnóstico en educación es una disciplina orientada al conocimiento, descriptivo o explícito, de una realidad educativa, mediante un proceso sistemático, flexible, integrador y globalizador, que parte de un marco teórico para explicar o conocer en profundidad la situación de un alumno o grupo, a través de multitecnicas que permiten detectar el nivel de desarrollo personal, académico y social (p. XIII).

2.2.3 Diagnóstico inicial

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.

2.2.4 Matriz DOFA

Marín, Fuentes y Rojas (2010) "Las siglas significan debilidades, oportunidades, fortalezas y amenazas". Cada letra significa una perspectiva de análisis que se emplea como una herramienta que permite a quien la aplica, la distinción y categorización de la información disponible en diversos ámbitos como pueden ser: un despacho de diseño, una empresa con diversidad de razones sociales, por ejemplo, de negocios, publicidad, comunicación,

mercadotecnia, etcétera. Se trata de la utilización de una matriz de doble entrada que se usa de modo inteligente, en cuyo entramado se torna visible un marco de referencia objetivo para ponderar el enfoque estratégico, posición, dirección de una empresa, propuesta de negocio o inclusive una idea". (p.159)

2.2.5 Matriz MEFE

Es un instrumento de diagnóstico estratégico (cuantitativo-ponderado) del entorno. Permite hacer un estudio de campo, donde se pueden identificar y evaluar distintos aspectos externos que pueden afectar o influir en la expansión y crecimiento de una marca, empresa, organización o negocio.

2.2.6 Matriz MEFI

La matriz de evaluación de factores interna evalúa la información interna de la empresa. Se realiza a través de una auditoría interna con la cual se identifican las fortalezas y debilidades.

2.2.7 Educación financiera

La educación financiera según la OCDE (2020) "el proceso por el que los inversores y consumidores financieros mejoran su comprensión de los productos financieros, conceptos y riesgos y, a través de la información, la enseñanza y/o el asesoramiento objetivo, desarrollan las habilidades y confianza precisas para adquirir mayor conciencia de los riesgos y oportunidades financieras, tomar decisiones informadas, saber dónde acudir para pedir ayuda y tomar cualquier acción eficaz para mejorar su bienestar financiero". En complemento con lo anterior, Red Financiera Bac Credomatic (2008) plantea que: "Educación Financiera es el proceso educativo por medio del cual las personas toman conciencia de la importancia de desarrollar conocimientos, actitudes, destrezas, valores, hábitos y costumbres en el manejo de la economía personal y familiar, por medio del conocimiento y la utilización adecuada de las herramientas e instrumentos básicos de la vida financiera". (p.35), así mismo señala "El objetivo del programa de Educación Financiera es el de desarrollar una cultura del uso de instrumentos financieros, que permita a las personas, en el cumplimiento de su ciudadanía, ser mejores en su interacción personal, social y familiar y, en el uso del dinero, actuar responsablemente y aprovechar las

oportunidades del crédito responsable, del ahorro y de la inversión y, especialmente, de la responsabilidad de un trabajo digno para producir el ingreso que les permita vivir con decoro, transparencia y honradez". (p. 37)

La educación financiera ha sido reconocida por la normativa colombiana como un componente esencial en la formación de los estudiantes, según la Ley 1450 de 2011, por la cual se expide el Plan Nacional de Desarrollo 2010–2014, establece en su artículo 145, programa de Educación en Economía y Finanzas. El Ministerio de Educación Nacional incluirá en el diseño de programas para el desarrollo de competencias básicas, la educación económica y financiera, de acuerdo con lo establecido por la Ley 115 de 1994. (Congreso de Colombia, 2011). Adicionalmente, la Ley 1735 de 2014, en su artículo 9, promueve la educación financiera como estrategia complementaria al acceso a servicios financieros. (Congreso de Colombia, 2014)

2.2.8 Aspectos que comprende la educación financiera

El enfoque integral que se plantea para 4° la educación financiera y la importancia que se le asigna, permiten identificar y definir los diversos aspectos que comprende, entre los que pueden citarse: la conceptualización sobre educación, libertad o independencia financiera; los elementos básicos de economía; la economía, recursos y productividad; la riqueza económica individual, familiar y de la nación; el dinero y las finanzas; el ahorro y sus implicaciones; el presupuesto personal y familiar; la inversión; el crédito; los medios de pago; los impuestos; los seguros; el sistema financiero, las instituciones financieras bancarias y no bancarias y las medidas de protección. (p.41)

2.2.9 Finanzas

Gitman y Zutter (2012) “Las finanzas se definen como el arte y la ciencia de administrar el dinero. A nivel personal, las finanzas afectan las decisiones individuales de cuánto dinero gastar de los ingresos, cuánto ahorrar y cómo invertir los ahorros. En el contexto de una empresa, las finanzas implican el mismo tipo de decisiones: cómo incrementar el dinero de los inversionistas, cómo invertir el dinero para obtener una utilidad, y de qué modo conviene reinvertir las ganancias de la empresa o distribuirlas entre los inversionistas. Las claves para tomar buenas decisiones financieras son muy similares tanto para las empresas como para los

individuos; por ello, la mayoría de los estudiantes se beneficiarán a partir de la comprensión de las finanzas, sin importar la carrera que planeen seguir. El conocimiento de las técnicas de un buen análisis financiero no solo le ayudará a tomar mejores decisiones financieras como consumidor, sino que también le ayudará a comprender las consecuencias financieras de las decisiones importantes de negocios que tomará independientemente de la carrera que usted elija”. (p. 3)

Las finanzas son el conjunto de actividades que, a través de la toma de decisiones, mueven, controlan, utilizan y administran dinero y otros recursos de valor. Dependiendo del ámbito de las actividades y de la esfera social en que se toman las decisiones, las finanzas se pueden clasificar en públicas, corporativas y personales. Las actividades que llevan a cabo los gobiernos y las empresas para tomar decisiones financieras son conocidas como finanzas públicas y finanzas corporativas, respectivamente. Las finanzas personales son las actividades que realizan los individuos para tomar sus decisiones financieras. (p.3)

2.2.10 Finanzas personales

Juarez (2009) Sin pretender un tratamiento profundo del tema, podemos encuadrar la definición de las FINANZAS PERSONALES (FP) como el manejo de los ingresos que una persona o familia obtienen por sus esfuerzos físicos e intelectuales o por inversión de capital, la aplicación que de ellos hacen para solventar su estancia y desenvolvimiento en la sociedad actual, así como la acumulación que de ellos puedan hacer. (p. 2)

2.2.11 Presupuesto

Un presupuesto se define como el registro del dinero que está ingresando al hogar, así como del que está saliendo. El presupuesto es la mejor manera de organizar las cuentas. (p.8)

2.2.12 Ingresos

Los ingresos son las entradas de dinero o recursos. Puede provenir de salarios, ventas, rentas o devoluciones de dinero. (p.8)

2.2.13 Gastos

Los gastos son los distintos usos que se le dan al dinero. Puede ser, por ejemplo, pago de obligaciones, necesidades, imprevistos o gustos personales. (p.8)

2.2.14 Préstamo

Un préstamo es dinero de propiedad de otro, que una persona solicita para utilizar temporalmente. Después de un periodo de tiempo definido, ese dinero debe ser devuelto a su propietario, generalmente pagando intereses o un costo por su uso. Para recibir el préstamo, normalmente se debe firmar un documento que formaliza el compromiso de devolver el dinero y asumir el costo por el servicio prestado.

2.2.15 Ahorro

El ahorro es una reserva económica que se hace en el presente para ser utilizada en el futuro. Puede ahorrar solo o en familia, y se puede hacer en dinero, animales, joyas, tierras, semillas, entre otros. Las especies (animales, tierras, mercancía, entre otros) se consideran además una inversión.

2.2.15.1. Ahorro informal. El dinero se guarda en una alcancía, en el colchón, escondido en algún lugar, o se compromete en cadenas o natilleras, entre otros.

2.2.15.2. Ahorro formal. Es una forma de ahorrar en la que se guarda su dinero en reserva en una institución financiera vigilada, controlada y supervisada por una entidad del Estado. Esta entidad garantiza la seguridad de sus ahorros.

Según la asociación Cibao de ahorros y prestamos, cuadernillo de educación financiera infantil (2022), define los siguientes conceptos básicos.

2.2.16 Dinero

Se refiere a los billetes y monedas que utilizamos para comprar algo o para realizar algún pago determinado (p.15).

2.2.16 El precio

Es la cantidad de dinero que tiene asignado un bien o un servicio, y que necesitas dar para poder obtenerlo. (p.19)

2.2.17 Trabajo

Es aquel conjunto de actividades que realiza una persona con el propósito de producir bienes y servicios (p.22)

2.2.18 Salario

Es la cantidad de dinero que una persona recibe periódicamente por la realización de un trabajo (p.22)

2.2.19 Presupuesto

Es la herramienta o medio que por excelencia se utiliza para anotar el ingreso, el ahorro y el consumo que tiene una persona o una familia en un período de tiempo determinado (p.29)

2.2.20 Estrategia de enseñanza

Según Primienta (2012) definen las estrategias de enseñanza-aprendizaje como instrumentos de los que se vale el docente para contribuir a la implementación y el desarrollo de las competencias de los estudiantes. Con base en una secuencia didáctica que incluye inicio, desarrollo y cierre, es conveniente utilizar estas estrategias de forma permanente, tomando en cuenta las competencias específicas que pretendemos contribuir a desarrollar. (p.3), en complemento, Anijovich y Mora (2009) definen las estrategias de enseñanza como el conjunto de decisiones que toma el docente para orientar la enseñanza con el fin de promover el aprendizaje de sus alumnos. Se trata de orientaciones generales acerca de cómo enseñar un contenido disciplinar considerando qué queremos que nuestros alumnos comprendan, por qué y para qué (p.4).

2.2.21 Estrategias pedagógicas

Según Gamboa, García y Beltrán (2013) definen Las estrategias pedagógicas como las acciones realizadas por el docente, con el fin de facilitar la formación y el aprendizaje de los estudiantes. (p.103)

Vives (2016) define los siguientes conceptos:

2.2.22 Pedagogía

La pedagogía hoy en día es considerada una ciencia. Esta ciencia se apoyó en la psicología, la sociología, la lingüística, la biología, la antropología, la política, entre otras, para convertirse en la ciencia que estudia la educación, es decir, los procesos de enseñanza-aprendizaje que existen en las sociedades. (p.1-2)

2.2.23 Modelo Tradicional

En el Modelo Tradicional se concibe al estudiante como un ser pasivo, es decir, un receptor pasivo del conocimiento y objeto de la acción del maestro (p.4)

2.2.24 Modelos cognitivos o constructivistas

En este modelo surgen diferentes tendencias o corrientes, las primeras conciben que la meta del proceso educativo consiste en que los individuos accedan, progresiva y secuencialmente a la etapa superior de desarrollo intelectual. (p7)

3. Metodología

3.1 Paradigma

La presente investigación pertenece al paradigma positivista, por lo tanto, se tiene en cuenta la determinación de datos medibles a través de una encuesta, buscando cuantificar el conocimiento financiero con el que cuentan los estudiantes de la institución Educativa Municipal Francisco De La Villota, como lo menciona Herrera (2024). El paradigma positivista, también conocido como paradigma cuantitativo, empírico-analítico o racionalista, tiene como objetivo principal explicar, predecir y controlar los fenómenos mediante la verificación de teorías y leyes. Este enfoque es especialmente relevante en la investigación en física y matemática, donde se busca identificar las causas reales de los fenómenos y su relación temporal con otros eventos. (p, 1)

3.2 Enfoque

La presente investigación adopta un enfoque cuantitativo y busca medir objetivamente el impacto de la educación financiera en los estudiantes de grado décimo de la Institución Educativa Municipal Francisco De La Villota. Este enfoque permite recolectar a través de pruebas y encuestas datos numéricos que permiten hacer la comparación de los conocimientos antes y después de esta investigación. Así mismo, Pita y Pertegas (2002) afirman que la investigación cuantitativa es aquella en la que se recogen y analizan datos cuantitativos sobre variables. (p.1)

3.3 Método

El método que corresponde a la presente investigación es empírico-analítico, cuyo objetivo es la recopilación de datos mediante indagación, y observación con el objeto de estudio, que en esta investigación serían los estudiantes de grado décimo de la institución educativa Francisco de la Villota. Se utiliza este enfoque con el fin de analizar factores como el género, la edad, conocimiento de conceptos básicos, entre otros. De esta forma permite analizar el conocimiento actual sobre conceptos financieros de los estudiantes y manejo del dinero, para lo cual se propone la implementación de educación financiera en esta institución. Según Abernal (2010), la evidencia empírica de la propia ciencia indica que cada nueva investigación ha de realizarse dentro de un marco de referencia o conocimiento previo, es decir, es necesario ubicar la investigación que va a realizarse dentro de una teoría, un enfoque o una escuela. También, en algunas disciplinas, especialmente las relacionadas con la educación y el comportamiento humano, debe explicarse la concepción de la persona que enmarcará la investigación con el propósito de que el lector identifique el enfoque desde el cual se ha realizado la respectiva investigación. En síntesis, el marco de referencia es el marco general de la fundamentación teórica y antropológica en la cual se desarrolla el estudio. (p.134)

3.4 Tipo de investigación

Esta investigación se enmarca dentro del tipo descriptivo donde se tiene como propósito obtener una perspectiva detallada sobre los conocimientos y actitudes que tienen los estudiantes de la Institución Educativa Municipal Francisco De La Villota frente al manejo de dinero, ahorro e inversión antes y después de la implementación de un programa de educación financiera. Para ello se aplicarán pruebas de conocimientos financieros y encuestas que permitirán entender el nivel de estudios respecto a educación y comportamientos financieros. Los datos recolectados serán analizados para llevar a cabo el desarrollo de este trabajo. Según Díaz y Núñez (2016), la investigación descriptiva opera cuando se requiere delinear las características específicas descubiertas por las investigaciones exploratorias (p. 118).

3.5 Población y muestra

3.5.1 Población

La población de esta investigación está compuesta por 52 estudiantes de grado décimo de la Institución Educativa Municipal Francisco De La Villota.

3.5.2 Muestra

Para realizar el cálculo del tamaño de la muestra se acude a una calculadora en línea SurveyMonkey. Se estableció un margen de error del 10 % y un nivel de confianza del 90 %. Los resultados obtenidos acerca del tamaño de la muestra para estudiantes de grado décimo de la Institución Educativa Municipal Francisco De La Villota son es 30

Figura 1*Calculo tamaño muestra*

The image shows the SurveyMonkey website's sample size calculator. At the top, there is a navigation bar with the SurveyMonkey logo and links for 'Productos', 'Plantillas', 'Precios', 'Enterprise', and 'Recursos'. On the right side of the navigation bar are links for 'Contacta a Ventas', 'Iniciar sesión', and a 'Suscríbete gratis' button. The main heading of the calculator is 'Calcula el tamaño de tu muestra'. Below this heading, there are three input fields: 'Tamaño de la población' with the value '52', 'Nivel de confianza (%)' with a dropdown menu showing '90', and 'Margen de error (%)' with the value '10'. Below these inputs, the result is displayed as 'Tamaño de la muestra' followed by a large, bold number '30'.

Nota: Representación del cálculo del tamaño de la muestra y representación del cálculo del tamaño de la muestra mediante la plataforma en línea SurveyMonkey. Fuente: Autoría propia.

3.6 Técnicas de recolección de la información

Como técnicas de recolección se aplicará una encuesta a los estudiantes de grado décimo de la Institución Educativa Municipal Francisco de la Villota.

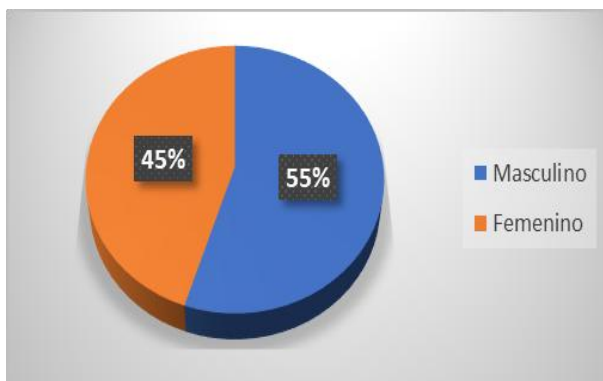
Así mismo se aplicará una entrevista al coordinador académico de la Institución Educativa Municipal Francisco de la Villota.

4. Análisis de resultados

4.1 Desarrollo de primer objetivo

4.1.1 Encuesta

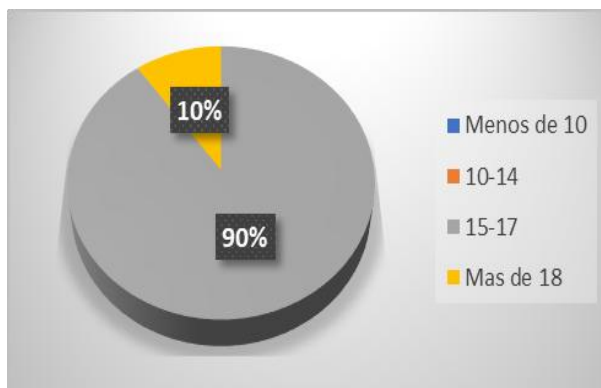
Se aplico una encuesta a los estudiantes de grado décimo de la Institución Educativa Municipal Francisco de la Villota, con el fin de conocer el nivel de conocimiento sobre educación financiera y finanzas personales de una forma sencilla y fácil de responder.

Figura 2*Genero*

Nota: Se presenta la distribución por género de los estudiantes encuestados de grado décimo, mostrando la proporción de hombres y mujeres participantes en la investigación. Fuente: Autoría propia.

Los resultados mostraron la distribución de genero de los participantes en la encuesta cuyos resultados fueron, el 55% de los encuestados son hombres (11 personas) y el 45% son mujeres (9 personas), lo que indico una participación relativamente equilibrada entre ambos géneros, se puede inferir que los resultados de la encuesta representan las opiniones de ambos géneros sin una fuerte inclinación hacia uno de ellos.

El equilibrio en la participación por género sugiere que la educación financiera debe estar diseñada con un enfoque inclusivo, reconociendo que tanto hombres como mujeres se enfrentan a decisiones financieras similares. Esto refuerza la necesidad de garantizar que el contenido educativo sea equitativo y promueva el acceso igualitario al conocimiento financiero desde la etapa escolar.

Figura 3*Edad*

Nota: La figura muestra el rango de edad de los estudiantes encuestados. Fuente: Autoría propia.

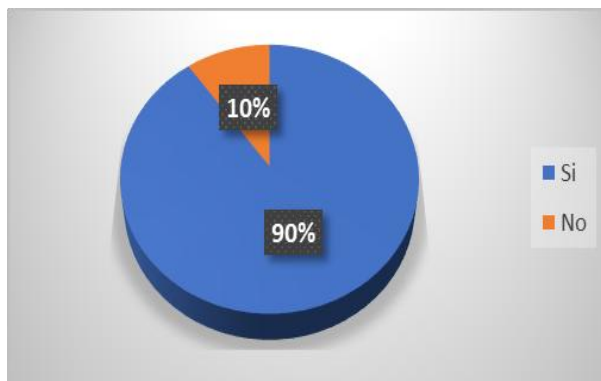
La mayoría de los encuestados (90%) tiene entre 15 y 17 años, una etapa clave para desarrollar competencias financieras; es fundamental fortalecer sus conocimientos para que gestionen sus recursos de manera eficiente

Según la INFE de la OCDE, los programas de educación financiera deben impartirse desde una edad temprana, ser accesibles en todas las etapas de la vida y utilizar diversos canales, incluidos los digitales. Además, se deben implementar mecanismos de evaluación y recopilar información comparativa para mejorar su eficacia. (OCDE 2020)

El hecho de que la mayoría de los estudiantes tengan entre 15 y 17 años resalta la pertinencia de iniciar procesos formativos en finanzas durante la adolescencia, ya que es una etapa clave para moldear hábitos. El momento resulta idóneo para establecer bases sólidas que les permitan a los estudiantes tomar decisiones financieras fundamentadas en el futuro.

Figura 4

¿Cree usted que es necesario que los temas sobre educación financiera/finanzas personales sean una materia en la vida escolar?



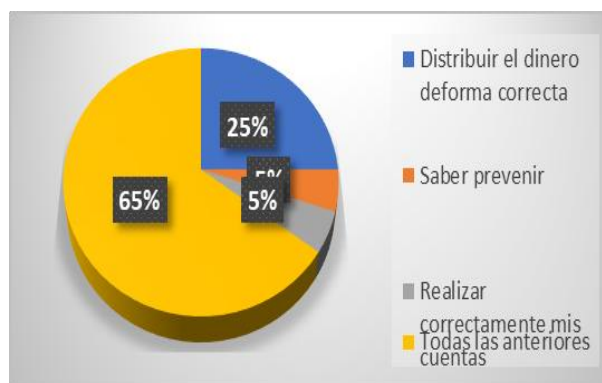
Nota: Se visualiza la percepción de los estudiantes sobre la importancia de incluir la educación financiera como asignatura escolar desde temprana edad. Fuente: Autoría propia.

El 10% de los encuestados considera que la educación financiera no es necesaria como una materia en la vida escolar, mientras que el 90% opina que sí debería incluirse desde temprana edad, demostrando que en su mayoría los estudiantes reconocen la importancia de adquirir conocimientos en finanzas personales para su vida cotidiana.

La opinión positiva generalizada de los estudiantes indica una disposición favorable hacia la incorporación de la educación financiera en el pensum escolar. Este hallazgo se convierte en un argumento poderoso para implementar su formalización curricular y demuestra una conciencia latente en los jóvenes sobre la necesidad de prepararse para la vida económica real.

Figura 5

¿Qué es para usted la educación financiera?



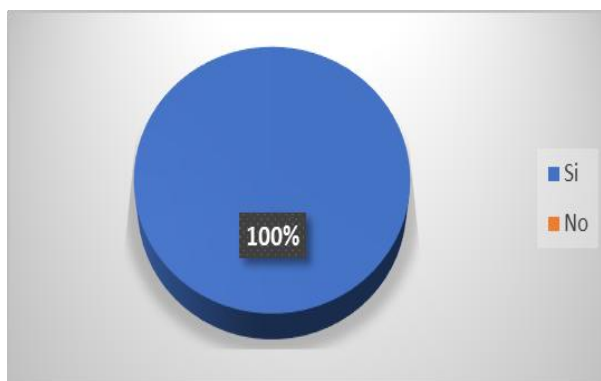
Nota: Representa las diferentes concepciones que tienen los estudiantes sobre la educación financiera, reflejando una comprensión general de su carácter integral. Fuente: Autoría propia.

La mayoría de los encuestados (65%) considera que la educación financiera abarca diversos aspectos, como distribuir el dinero correctamente, saber prevenir y realizar un adecuado manejo de sus cuentas, un 25% la asocia exclusivamente con la correcta distribución del dinero, mientras que el 5% restante la relaciona con la prevención o el control de cuentas de manera individual. Estos resultados reflejan que los estudiantes en su mayoría reconocen la educación financiera como un concepto integral que no solo implica administrar el dinero, sino también prevenir problemas económicos y llevar un control adecuado de sus recursos. Sin embargo, el hecho de que un grupo menor la asocie solo con aspectos específicos sugiere que aún existe desconocimiento sobre su alcance real.

Esto evidencia la importancia de fortalecer la educación financiera en el ámbito escolar, promoviendo una enseñanza estructurada que abarque todos estos elementos. De acuerdo con la OCDE, una educación financiera integral permite mejorar la toma de decisiones económicas desde edades tempranas, facilitando así una mejor estabilidad financiera en el futuro.

Figura 6

¿Considera usted que actualmente la educación financiera debe ser impartida desde temprana edad en los jóvenes?

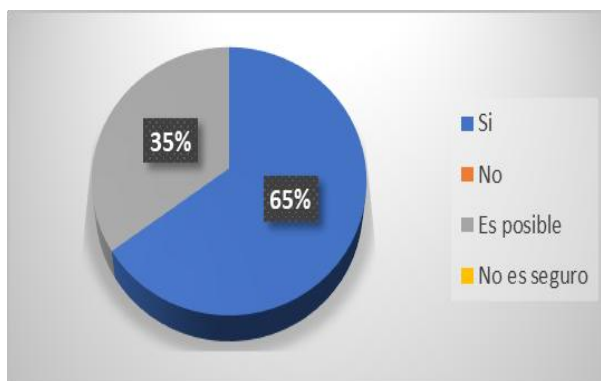


Nota: Ilustra el nivel de acuerdo de los estudiantes respecto a la necesidad de impartir educación financiera desde la infancia para mejorar su gestión económica futura. Fuente: Autoría propia.

Los resultados de la encuesta reflejan una necesidad inminente de incluir la educación financiera en el currículo escolar. El 100% de los encuestados manifiesta que estos conocimientos deben enseñarse desde la infancia, lo que concuerda con estudios de la OCDE que destacan la relevancia de formar ciudadanos financieramente responsables desde temprana edad. Implementar estrategias educativas que fortalezcan las habilidades financieras en los estudiantes permitirá mejorar su capacidad de planificación, ahorro y gestión de recursos, fomentando una cultura económica sostenible en el futuro.

Figura 7

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



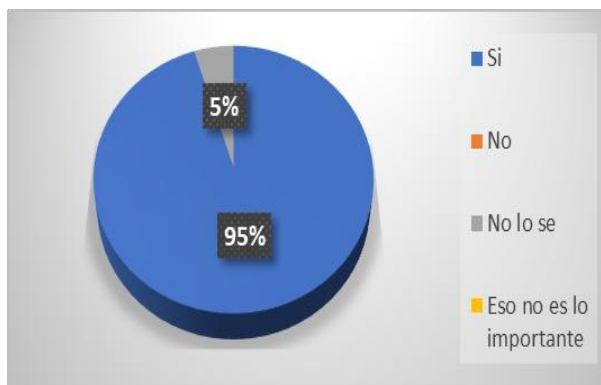
Nota: Se exponen la opinión de los estudiantes sobre la relación entre conocimientos financieros y calidad de vida, destacando la percepción positiva del impacto que tienen estos saberes.

Fuente: Autoría propia.

Los resultados evidencian que la mayoría de los encuestados consideran que el conocimiento financiero es fundamental para alcanzar estabilidad y bienestar económico. La educación financiera permite desarrollar competencias esenciales para la toma de decisiones responsables en el manejo de los recursos, fomentando hábitos de ahorro, inversión y planificación. Su implementación en la educación formal no solo beneficia a nivel individual, sino que también contribuye al desarrollo económico y social al reducir problemas como el sobreendeudamiento y la falta de planificación financiera en los hogares.

Figura 8

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

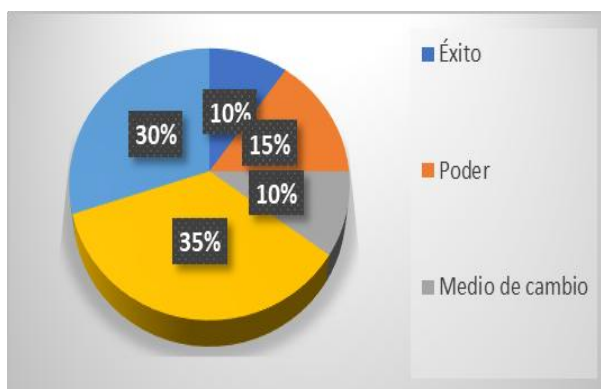


Nota: Muestra el interés de los encuestados en aprender a invertir dinero y generar ganancias, evidenciando disposición hacia el desarrollo de habilidades financieras. Fuente: Autoría propia.

Los datos obtenidos reflejan un alto interés por parte de los encuestados en adquirir conocimientos sobre inversión y generación de ganancias. La educación financiera no solo debe enfocarse en la administración del dinero, sino también en estrategias que permitan incrementar el patrimonio y mejorar la calidad de vida a futuro. Incluir formación sobre inversiones en el sistema educativo contribuiría a que las personas tomen decisiones informadas, evitando riesgos innecesarios y fomentando una cultura de planificación financiera que impulse el crecimiento económico y la seguridad financiera individual.

Figura 9

Para usted, ¿Qué representa el dinero?

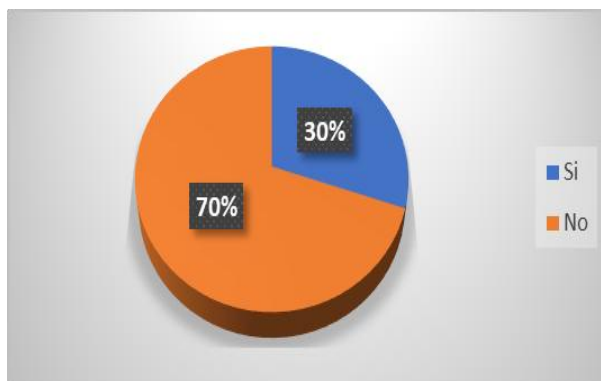


Nota: Se presentan las percepciones de los estudiantes sobre el significado del dinero, destacando su valoración como medio de cambio, símbolo de poder o seguridad. Fuente: Autoría propia.

El dinero no solo es un medio de cambio, sino que su significado varía según la percepción de cada individuo. La encuesta muestra que la mayoría de los encuestados lo asocian con seguridad y autonomía, lo que indica la importancia de la educación financiera para desarrollar estrategias que permitan alcanzar estos objetivos. Comprender el dinero como un recurso para la estabilidad y el bienestar personal y familiar refuerza la necesidad de una formación financiera que prepare a los ciudadanos para tomar decisiones informadas, administrar sus ingresos de manera efectiva y construir un futuro económico sólido.

Figura 10

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

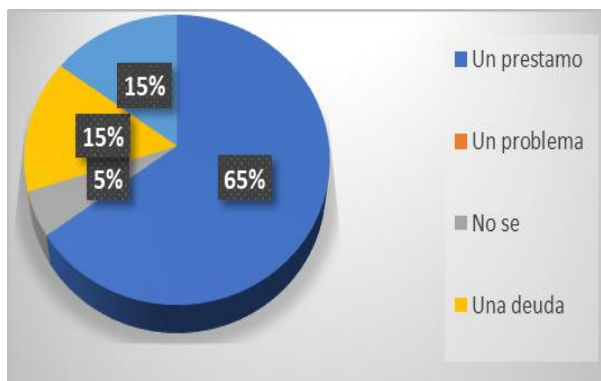


Nota: Indica el grado de conocimiento de los estudiantes para elaborar un presupuesto personal, herramienta clave en la gestión de los ingresos y egresos. Fuente: Autoría propia.

La planificación financiera es un pilar esencial para una administración eficiente de los recursos económicos, sin embargo, los resultados de la encuesta muestran que el 70% de los encuestados no sabe cómo elaborar un presupuesto para distribuir su dinero. Esta deficiencia refleja la falta de educación financiera en el entorno académico y social, lo que impide que los individuos tomen decisiones informadas sobre su economía personal. Por ello, es fundamental diseñar estrategias educativas que promuevan el desarrollo de habilidades en gestión financiera, permitiendo a las personas mejorar su bienestar económico y evitar problemas como el endeudamiento excesivo o la falta de ahorro.

Figura 11

¿Para usted el crédito es?

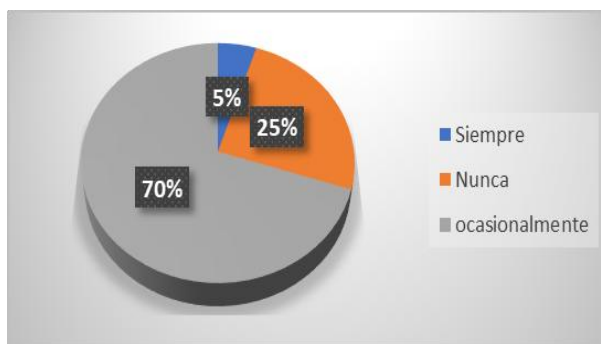


Nota: Refleja la percepción de los estudiantes frente al crédito, mostrando una comprensión parcial de su función como herramienta financiera. Fuente: Autoría propia.

El crédito es una herramienta financiera fundamental en la economía personal y empresarial, pero su percepción varía dependiendo del conocimiento y la experiencia de cada individuo. Según los resultados obtenidos, el 65% de los encuestados lo considera un préstamo, mientras que un 15% lo percibe como una deuda y otro 15% como una ayuda económica. Esto indica que, si bien existe una comprensión básica de su función, no todos reconocen la importancia de administrarlo de manera responsable para evitar consecuencias negativas como el sobreendeudamiento. Por ello, es crucial fortalecer la educación financiera en torno al crédito, destacando sus beneficios y riesgos, así como la necesidad de evaluar la capacidad de pago antes de adquirirlo.

Figura 12

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



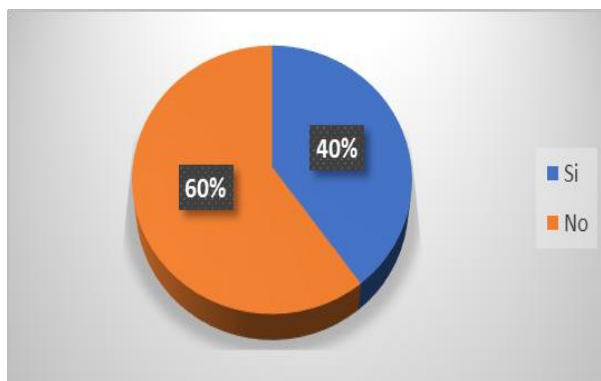
Nota: Muestra la frecuencia con la que los estudiantes se informan sobre productos financieros como cuentas de ahorro, fondos de inversión y créditos. Fuente: Autoría propia.

El acceso a información sobre productos financieros es clave para una gestión eficiente del dinero y una planificación económica adecuada. Sin embargo, la encuesta revela que el 70% de los encuestados solo se informa ocasionalmente, el 25% nunca lo hace y solo el 5% mantiene un hábito constante de aprendizaje en este ámbito.

Esta falta de educación financiera puede derivar en decisiones inadecuadas, endeudamiento excesivo y ausencia de previsión para el futuro. Por ello, es fundamental promover estrategias educativas que fomenten el conocimiento financiero desde edades tempranas, permitiendo una mejor administración de los recursos y una mayor seguridad económica a lo largo de la vida.

Figura 13

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

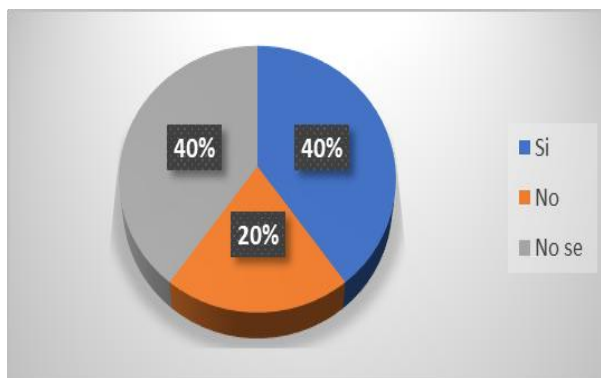


Nota: Representa el uso de medios electrónicos por parte de los estudiantes para realizar pagos y créditos, evidenciando una inclusión financiera digital limitada. Fuente: Autoría propia.

El uso de medios electrónicos para pagos y créditos es clave en la modernización financiera. Sin embargo, el 60% de los encuestados no los utilizan. Esta baja adopción limita el acceso a servicios eficientes y afecta la planificación económica. Es esencial fortalecer la educación financiera digital para promover su uso seguro y responsable. Capacitar a los ciudadanos en estas herramientas facilitará su inclusión financiera, mejorará la gestión de recursos y fomentará decisiones económicas más informadas.

Figura 14

¿Sabe cómo están compuestos sus gastos mensuales personales?



Nota: Se ilustra el grado de conocimiento de los estudiantes sobre la composición de sus gastos mensuales, aspecto fundamental en la educación financiera personal. Fuente: Autoría propia.

El conocimiento sobre la composición de los gastos mensuales es un aspecto fundamental en la gestión financiera personal. Los resultados muestran que solo el 40% de los encuestados tiene claridad sobre sus gastos, mientras que otro 40% no lo sabe y un 20% indica que no lleva un control. Esto evidencia una falta de planificación financiera, lo que puede derivar en un uso ineficiente de los ingresos y dificultades para alcanzar la estabilidad económica. Es necesario fortalecer la educación financiera enfocada en la elaboración y seguimiento de presupuestos personales. Esto permitirá mejorar la toma de decisiones económicas, fomentar el ahorro y evitar el sobreendeudamiento, contribuyendo así a una mejor administración de los recursos.

4.1.2 Entrevista

Se realizó una encuesta al coordinador académico de la Institución Educativa Municipal Francisco de la Villota con el fin de conocer la percepción sobre la educación financiera en el sistema educativo.

Tabla 1

Tabulación y sistematización de la información.

1. ¿Qué le parece el sistema educativo de la institución?	Nuestro colegio es una institución educativa que ofrece formación desde el grado de transición hasta el grado 11, con un modelo pedagógico humanista enfocado en el desarrollo de competencias. Contamos con un equipo docente altamente calificado: todos los profesores son licenciados y poseen estudios de posgrado o	La respuesta destaco un enfoque humanista y el desarrollo de competencias en los estudiantes, así mismo la importancia de la implementación de la educación financiera en las aulas de clase como lo afirma la Ley 457 de 2014, la cual organiza el sistema administrativo nacional para la educación económica y financiera
---	---	--

	<p>maestría, lo que garantiza su idoneidad para trabajar con los estudiantes.</p> <p>Uno de los principales desafíos que enfrentamos es la diversidad en los procesos de aprendizaje de los niños y jóvenes. Muchas presentan dificultades para aprender, y como institución inclusiva, acogemos a estudiantes con diagnósticos médicos de neuropediatría que indican problemas cognitivos.</p> <p>A pesar de estos retos, brindamos una educación de calidad. Nuestros egresados han logrado continuar exitosamente sus estudios universitarios, lo que demuestra el impacto positivo de nuestro modelo educativo.</p>	<p>en Colombia.</p>
<p>2. ¿Usted cree que impartir educación financiera desde los colegios es importante? ¿Por qué?</p>	<p>Claro, es fundamental que todas las personas aprendan a manejar correctamente el dinero, así como cualquier actividad o negocio que implique la gestión de recursos financieros. En nuestro colegio, muchos estudiantes carecen de conocimientos básicos sobre trámites bancarios, como diligenciar un formulario o realizar una gestión financiera.</p>	<p>Su consideración fue que la educación financiera debería ser una materia en el curriculum educativo, puesto que la carencia de conocimientos básicos es clave para su formación académica, haciendo énfasis en instrumentos bancarios, como lo menciona Red Financiera Bac Credomatic (2008) "Educación Financiera es el proceso educativo por medio del cual las personas</p>

	<p>Por ello, considero que la educación financiera es un aspecto clave que debería ser parte de la formación académica. En su momento, una profesora que lamentablemente ya no está, tenía la intención de implementarla en los grados 10 y 11. Me parece una iniciativa sumamente importante, ya que brindaría a los estudiantes herramientas esenciales para administrar su dinero de manera responsable</p>	<p>toman conciencia de la importancia de desarrollar conocimientos, actitudes, destrezas, valores, hábitos y costumbres en el manejo de la economía personal y familiar, por medio del conocimiento y la utilización adecuada de las herramientas e instrumentos básicos de la vida financiera" . (p.35)</p>
<p>3. ¿Cómo cree usted que se puede llegar a mejorar los hábitos financieros de los jóvenes o adultos de la comunidad?</p>	<p>Precisamente con la educación financiera puesto que es fundamental para que los estudiantes adquieran hábitos responsables en el manejo del dinero. Muchos de ellos reciben pequeñas sumas, como mil, dos mil o hasta cinco mil pesos, pero suelen gastarlas de inmediato en golosinas y antojos, sin considerar la importancia de ahorrar. Esta situación refleja la falta de educación en la gestión de recursos, especialmente en el hábito del ahorro. Incluir formación financiera en el colegio les permitiría comprender el valor del dinero, planificar mejor sus gastos y desarrollar una cultura de ahorro</p>	<p>La perspectiva que el coordinador tiene frente a los estudiantes de esta institución fue la falta de educación en la gestión de recursos y la carencia el en habito del ahorro.</p>

EDUCACION FINANCIERA

	desde una edad temprana.	
4. ¿Como se puede obtener una buena educación financiera?	<p>Pienso que, para garantizar una formación sólida en educación financiera, es fundamental incorporarla dentro del currículo escolar, sé que en otras instituciones ya se imparte en los grados 10 y 11, y considero que es el momento adecuado para implementarla en nuestro colegio.</p> <p>Esta enseñanza puede integrarse al plan de estudios como una materia independiente o dentro de otras asignaturas, proporcionando a los estudiantes herramientas clave para tomar decisiones financieras responsables. Además, no solo fortalecería su desarrollo académico, sino que también los prepararía para administrar sus recursos de manera eficiente en su vida personal y profesional.</p>	<p>La respuesta propone que la educación financiera se integre en el currículum escolar como una materia independiente o dentro de otras asignaturas, con el fin de fortalecer desde una edad temprana sus recursos, como lo menciona El Decreto 457 de 2014, Artículo 1, "Organizase el Sistema Administrativo Nacional para la Educación Económica y Financiera con el fin de coordinar las actividades estatales y de los particulares para lograr un nivel adecuado de educación económica y financiera de calidad para la población"</p>

EDUCACION FINANCIERA

5. A nivel personal, ¿cree usted que tiene un buen manejo de sus finanzas personales?	Sí, en la medida de lo posible, es fundamental promover la educación financiera. Con la experiencia, aprendemos a diferenciar entre gastos esenciales y prescindibles, a establecer prioridades y a desarrollar una cultura de ahorro. Si los estudiantes adquieren estos conocimientos desde una edad temprana, podrán gestionar mejor sus recursos, tomar decisiones financieras responsables y asegurar su estabilidad económica en el futuro.	Refleja comprensión frente a la importancia de la educación financiera, haciendo énfasis en la estabilidad económica y bienestar de los estudiantes. Gitman y Zutter (2012) “Las finanzas se definen como el arte y la ciencia de administrar el dinero. A nivel personal, las finanzas afectan las decisiones individuales de cuánto dinero gastar de los ingresos, cuánto ahorrar y cómo invertir los ahorros” (p. 3)
---	---	---

Nota. Se presentan las respuestas obtenidas a partir de la entrevista estructurada al coordinador académico de la Institución Educativa Municipal Francisco De La Villota, enfocadas en la percepción institucional frente a la educación financiera, su implementación y relevancia en la formación estudiantil. Fuente: Autoría propia

4.1.3 Matriz DOFA

Este recurso permite explorar de forma detallada los factores internos y externos que influyen en la implementación de la educación financiera. Este análisis facilita comprender el entorno educativo de los estudiantes de grado décimo de la Institución Educativa Municipal Francisco De La Villota, reconociendo los elementos que pueden potenciar o dificultar el logro de los objetivos propuestos. Así, se convierte en una herramienta clave para orientar estrategias que respondan a las condiciones reales de los estudiantes y su contexto.

Tabla 2

Matriz DOFA sobre educación financiera en la Institución Educativa Municipal Francisco De La Villota.

		Oportunidades	Amenazas
	Externas	<p>1. Normativas como la Ley 457 de 2014 y organismos como la OCDE respaldan la inclusión de la educación financiera desde temprana edad en los programas escolares.</p> <p>2. Los simulacros y cursos en línea facilitan el aprendizaje de temas como banca digital, inversiones y planificación financiera.</p> <p>3. Entidades como la Banca de las Oportunidades y el Banco de la República ofrecen materiales accesibles para implementar programas de educación financiera en las instituciones.</p> <p>4. Universidades y centros educativos pueden aportar metodologías, investigaciones y recursos didácticos para fortalecer la enseñanza financiera en los colegios.</p>	<p>1. La ausencia de recursos económicos y tecnológicos limita la implementación de programas de educación financiera, debido a altos costos de software y material educativo adecuado.</p> <p>2. La prioridad en el consumo inmediato en los hogares dificulta el ahorro y la planificación financiera, lo que limita la aplicación de lo aprendido en el aula.</p> <p>3. La deficiencia de aplicaciones prácticas dificulta la consolidación del conocimiento financiero en los estudiantes.</p> <p>4. No hay financiamiento suficiente para contratar a docentes expertos en educación financiera.</p>
	Internas		

EDUCACION FINANCIERA

Fortalezas	Estrategias FO	Estrategias FA
<p>1. Estudiantes y docentes consideran fundamental incluir la educación financiera como materia del currículo escolar</p> <p>2. Existe un gran interés por aprender sobre finanzas e inversión, viendo esta educación como clave para el futuro.</p> <p>3. El colegio promueve un enfoque educativo adaptativo con docentes altamente calificados, lo que favorece la implementación de nuevos contenidos como la educación financiera.</p> <p>4. Los estudiantes ya manejan aplicativos para pagos, lo que facilita la enseñanza de conceptos financieros.</p>	<p>F1-O1: Integrar la educación financiera en asignaturas como matemáticas, ciencias sociales y ética aprovechando el respaldo normativo y el interés de la comunidad educativa.</p> <p>F2-O2: Desarrollar módulos prácticos con simuladores y aplicaciones financieras para aprovechar la familiaridad de los estudiantes con aplicaciones de pago.</p> <p>F3-O4 Establecer alianza con entidades financieras, para desarrollar aplicativos con contenidos pedagógicos y actividades interactivas</p> <p>F4-O3: Formalizar convenios con universidades y centros de investigación educativa para diseñar metodologías y material didáctico adaptado a los diferentes estilos de aprendizaje.</p>	<p>F3-A1: Usar metodologías como juegos, dramatizaciones y casos prácticos para enseñar finanzas sin depender de tecnología costosa..</p> <p>F2-A2: Realizar talleres y guías para padres, promoviendo la educación financiera desde el hogar y fortaleciendo el enfoque integral del colegio.</p> <p>F4-A3: Aprovechar el conocimiento previo que tiene los estudiantes en aplicativos de pagos para crear simulacros de ahorro y financiación.</p> <p>F1-A4: Aprovechar el interés de la comunidad educativa para establecer alianzas que ofrezcan capacitación gratuita y compensen la falta de recursos para docentes expertos.</p>

EDUCACION FINANCIERA

Debilidades	Estrategias DO	Estrategias DA
<p>La insuficiencia de conocimientos financieros expone a los estudiantes a hábitos de consumo irresponsable y problemas financieros futuros</p> <p>2. Los estudiantes tienen poca información sobre conceptos básicos de educación financiera.</p> <p>3. Los estudiantes prefieren métodos tradicionales al momento de efectuar pagos en lugar de medios electrónicos y billeteras virtuales</p> <p>4. Tienen una percepción errónea sobre el crédito lo ven como una deuda o problema en lugar de una herramienta útil con beneficios.</p>	<p>D1-O1: Diseñar un programa educativo que permita a los estudiantes organizar sus ingresos y egresos basándose en el soporte legal existente</p> <p>D3-O2: Implementar cursos prácticos sobre pagos digitales y herramientas financieras en línea, utilizando plataformas educativas que permitan a los estudiantes experimentar con situaciones reales de manejo de dinero.</p> <p>D2-O3: Incorporar materiales pedagógicos de organismos financieros, como guías y juegos que faciliten el aprendizaje financiero</p> <p>D4-O4: Desarrollar estrategias de aprendizaje con apoyo de universidades y expertos en finanzas, para fortalecer la enseñanza sobre el crédito y su uso responsable.</p>	<p>D1-A1: Crear un programa que enseñe planificación y administración del dinero, para desarrollar hábitos financieros saludables y evitar riesgos de endeudamiento innecesario</p> <p>D2-A2: Realizar talleres prácticos para familias y estudiantes sobre ahorro y planificación para promover una cultura financiera preventiva.</p> <p>D3-A3: Diseñar experiencias prácticas para los estudiantes donde interactúen con simulaciones de productos financieros para mejorar su criterio en la toma de decisiones financieras.</p> <p>D4-A4: Fomentar el uso de aplicaciones y herramientas digitales gratuitas que permitan a los estudiantes fortalecer su conocimiento financiero sin depender de recursos tecnológicos costosos.</p>

Nota. La tabla muestra los factores internos (fortalezas y debilidades) y externos (oportunidades y amenazas) identificados en el contexto educativo de la institución, con base en los hallazgos de campo y el análisis de viabilidad para implementar programas de educación financiera. Fuente: Autoría propia.

4.1.4 Matriz MEFI

A través de la aplicación de la matriz MEFI, se pudo obtener un diagnóstico claro sobre la situación interna de los estudiantes de la institución educativa Municipal Francisco De La Villota frente a la implementación de educación financiera. Este análisis permitió reconocer aspectos positivos y negativos respecto a competencias financieras en los estudiantes de grado décimo.

Para construir esta matriz, primero se elaboró una lista de fortalezas y debilidades, considerando los aspectos positivos y negativos. Luego, a cada factor se le asignó un valor entre 0,0 y 1,0 según su importancia, donde 0,0 indica "sin importancia" y 1,0 "muy importante", asegurando que la suma total sea 1,0.

Posteriormente, se calificó cada factor según su impacto: una debilidad mayor equivale a 1, una debilidad menor a 2, una fortaleza menor a 3 y una fortaleza mayor a 4. Para obtener el valor ponderado, se multiplico el peso de cada factor por su calificación y, finalmente, se sumaron estos resultados.

Si el puntaje final es inferior a 2,5, significaba que predominaban las debilidades.

La matriz MEFI evidenció que la institución contaba con fortalezas clave para implementar la educación financiera, como un equipo docente calificado, interés estudiantil y una infraestructura tecnológica básica. No obstante, se identificaron debilidades significativas, como el desconocimiento de conceptos financieros, la resistencia a métodos digitales de pago y la falta de un currículo formal. Estos hallazgos permitieron concluir que se requerían acciones concretas para fortalecer las competencias financieras, superar barreras tecnológicas y garantizar la sostenibilidad del programa.

Tabla 3

Matriz de evaluación de factores internos (MEFI) en la implementación de educación financiera.

Factor	Ponderación	Calificación	Puntuación Ponderada
Fortalezas			
F1. Los estudiantes y docentes reconocen la importancia de la educación financiera	0.15	4	0.6
F2. Interés alto en aprender sobre finanzas e inversión	0.2	4	0.8
F3. El colegio tiene un enfoque humanista con docentes calificados	0.15	3	0.45
F4. Conocimiento previo en aplicativos para gestionar pagos	0.1	3	0.3
Debilidades			
D1. Falta de conocimientos sobre administración de ingresos y egresos	0.15	1	0.15
D2. Poca información sobre educación financiera en el currículo	0.15	1	0.15
D3. Preferencia por métodos tradicionales de pago y falta de formación en banca digital	0.05	2	0.1
D4. Percepción errónea sobre el crédito como un problema en vez de una herramienta útil	0.05	2	0.1
Total	1		2.65

Nota. Se presentan los factores internos ponderados (fortalezas y debilidades) que influyen en la integración de la educación financiera, con calificaciones asignadas según su impacto, lo que permite analizar la situación interna de la institución. Fuente: Autoría propia.

4.1.5 Matriz MEFE

Para elaborar esta matriz, primero se identificó las oportunidades y amenazas que influyeron en la educación financiera. Luego, a cada factor se le asignó un valor entre 0,0 y 1,0 según su importancia, donde 0,0 representa "sin importancia" y 1,0 "muy importante", asegurando que la suma total sea 1,0.

Cada factor recibió una calificación según su impacto: una amenaza mayor equivale a 1, una amenaza menor a 2, una oportunidad menor a 3 y una oportunidad mayor a 4. Para calcular el valor ponderado, se multiplicó el peso de cada factor por su calificación y, finalmente, se suman todos los valores obtenidos.

Si el resultado final era inferior a 2,5, significaba que predominaban las amenazas. En cambio, si el puntaje era superior, indicaba que las oportunidades eran mayores, lo que sugería un entorno favorable para implementar estrategias de educación financiera.

La matriz MEFE evidenció un entorno externo favorable para la implementación de la educación financiera en la institución, destacando el sólido respaldo normativo de la Ley 457 de 2014 y los lineamientos de la OCDE, así como por recursos gratuitos ofrecidos por entidades como la Superintendencia Financiera y el Banco de la República. No obstante, también se identificaron amenazas como la escasez de recursos y una cultura familiar consumista. Estos factores destacaron la necesidad de establecer alianzas estratégicas y programas de sensibilización familiar para fortalecer el impacto educativo más allá del aula.

Tabla 4

Matriz de evaluación de factores externos (MEFE) en la implementación de educación financiera.

Factor	Ponderación	Calificación	Puntuación Ponderada
Oportunidades	0.7		2.90
O1: Respaldo legal (Ley 457/2014, Decreto 0360/2003, OCDE).	0.25	5	1.25
O2: Programas de educación financiera de entidades (Superintendencia Financiera, Banco de la República).	0.2	4	0.8
O3: Alianzas con universidades y centros de investigación.	0.15	3	0.45
O4: Plataformas digitales gratuitas (simuladores, cursos online).	0.1	4	0.4
Amenazas	0.30		0.90
A1: Escases de recursos económicos y tecnológicos en el colegio.	0.075	4	0.30
A2: Cultura de consumo inmediato en hogares (poco enfoque en ahorro).	0.075	3	0.225
A3: Deficiencia de aplicaciones prácticas que refuercen el aprendizaje financiero.	0.075	3	0.225
A4: Insuficiente financiamiento para docentes especializados en educación financiera.	0.075	2	0.15
Total	0.3		1.05

Nota. La tabla expone las oportunidades y amenazas externas ponderadas, asociadas al entorno normativo, recursos disponibles y condiciones socioculturales que inciden en la implementación de educación financiera en el contexto escolar. Fuente: Autoría propia.

4.2 Elementos que se deben considerar en la educación financiera y la realidad que se ha identificado en los estudiantes de grado décimo de la Institución Educativa Municipal Francisco De La Villota”

Se considera los elementos de la educación financiera abordados en esta investigación, puesto que no solo representan un concepto clave para la formación en esta área, sino también una oportunidad valiosa para el desarrollo de competencias, fortaleciendo la enseñanza para los estudiantes de grado décimo de la Institución Educativa Municipal Francisco De La Villota, fundamentada en un conjunto de elementos básicos que permiten a los estudiantes comprender la importancia de la administración del dinero en su vida cotidiana. Estos elementos, abordados desde las orientaciones pedagógicas, los referentes conceptuales y los ámbitos conceptuales propuestos por el Ministerio de Educación Nacional (MEN), quien afirma que:

El propósito es promover en los niños, niñas, adolescentes y jóvenes los conocimientos, las habilidades y las actitudes necesarias para la toma de decisiones informadas y las actuaciones responsables con contextos económicos y financieros presentes en su cotidianidad; así mismo incentivar el uso y administración responsable de los recursos y la participación solidaria en la búsqueda de bienestar individual y social. (p.10)

En este sentido, el Ministerio de Educación Nacional destacan cinco ámbitos conceptuales.

4.2.1 Conceptualización financiera

“En este ámbito se pretende que los estudiantes empiecen a conocer, identificar y diferenciar los conceptos financieros básicos para que los puedan relacionar con su vida cotidiana” (p.55) para el cual se tiene en cuenta los siguientes referentes conceptuales: el dinero, factura, las finanzas familiares, las facturas, las tasas de interés y la importancia de los hábitos financieros.

- **Dinero**

Para toda información financiera el punto de partida es el dinero por lo tanto incluir módulos educativos que expliquen el origen, la función y la gestión del dinero es clave. Así como lo menciona el Banco de la República (2025) “Es el medio de intercambio (por lo general activos financieros, como billetes monedas y depósitos) que las personas usan regularmente como medio de pago para realizar transacciones de bienes y servicios y para saldar deudas”

El aporte de este elemento a nivel institucional representa una oportunidad para integrar actividades lúdicas y pedagógicas que permitan la simulación de actividades económicas, que enseñen el manejo de recursos desde la práctica, fortaleciendo no solo el aprendizaje financiero, si no también valores importantes para tener un manejo responsable y consciente, teniendo en cuenta que el desconocimiento de los estudiantes de grado decimo sobre el dinero refleja una deficiencia de formación en conceptos financieros básicos, esta carencia limita su capacidad para tomar decisiones económicas adecuadas, tal como señala la OCDE (2020), que enfatiza la necesidad de programas educativos que introduzcan conceptos como valor, uso y circulación del dinero desde temprana edad.

En ese sentido, es fundamental enseñar a los estudiantes que es el dinero, cuales es su utilidad y cuáles son sus funciones principales como servir de medio de intercambio, permite la medición de valor, su administración y como estas funciones se manifiestan en la vida cotidiana; así mismo es importante que conozcan las características que hacen que sea considerado dinero, como su durabilidad, portabilidad y escasez. Esta información les permite conocer la relevancia del dinero con base a las relaciones económicas modernas y hacer uso con criterio.

- Factura

“La factura es el documento que le da la propiedad del bien al comprador y es necesario en caso de requerir garantía” (DIAN, 2016, p. 1). Su comprensión permite que los estudiantes identifiquen la importancia de exigirla y conservarla para un control responsable de gastos.

- Hábitos financieros.

Con respecto a este concepto, Grethell Zapata (2020), expresa lo siguiente:

Un hábito es una acción que se realiza de forma constante hasta el punto de convertirse en algo natural, es decir, supone un cambio en la conducta, algo que no es del todo fácil de lograr, sin embargo, el ser consciente de las acciones que se debe empezar a ejecutar da el primer paso para llevar a cabo un hábito (p. 36)

La orientación pedagógica en este componente implica conectar la teoría con prácticas cotidianas, como el manejo de pequeñas sumas de dinero, el registro de gastos personales o el análisis de facturas familiares, de manera que los estudiantes comprendan la influencia de sus decisiones en su bienestar económico.

- Finanzas personales

La implementación temprana de la educación financiera, es clave para garantizar una gestión adecuada de los recursos a lo largo de la vida, puesto que las finanzas personales deben entenderse como un proceso continuo de toma de decisiones, por lo tanto, entre más pronto los estudiantes adquieran estas habilidades, les permitirá enfrentar los retos económicos del futuro y mantener una vida económica equilibrada, construyendo su propio plan financiero a corto, mediano y largo plazo.

4.2.2 El presupuesto

“El propósito de este ámbito es que los estudiantes reconozcan el presupuesto como la principal herramienta para manejar adecuadamente los recursos monetarios, tanto a nivel personal como familiar, y en el ámbito regional y nacional” (p.55) para el cual se tiene en cuenta los siguientes referentes conceptuales:

Según la cartilla construir, avanzar y prosperar, capítulo Organice sus cuentas (2005), en donde explica que “un presupuesto es el registro del dinero que está ingresando al hogar, así como del que está saliendo. El presupuesto es la mejor manera de organizar las cuentas” (p. 7).

En el ámbito conceptual, este elemento posibilita que los estudiantes tengan conocimiento de saber cuánto dinero se recibe en el hogar o las empresas, saber cuánto y en qué se gasta el dinero, ajustar los gastos de acuerdo con los ingresos, tomar decisiones de cuánto, cuándo y en qué gastar, fijar metas de ahorro para lograr los sueños y prepararse mejor para las emergencias. (p. 8)

- Tasa de Interés

Así mismo la cartilla construir, avanzar y prosperar (2017) afirma que:

Cuando una persona o entidad financiera como por ejemplo un banco le presta dinero, asume un nivel de riesgo por incumplimiento en el pago de la obligación. Este es un riesgo controlado, es decir, se debe cubrir con un costo, es por ello que se cobra un interés sobre la deuda. (p. 55)

- Presupuesto personal

La elaboración de un presupuesto va más allá de registrar ingresos y egresos, sino que representa una herramienta fundamental para planificar el gasto, fomentar el ahorro, establecer prioridades y alcanzar metas financieras, incluir esta competencia en la educación financiera escolar contribuye al desarrollo de la autonomía y responsabilidad económica de los estudiantes,

fortaleciendo habilidades para la vida, ya que un alto porcentaje de estudiantes de esta institución no cuentan con información para realizar un presupuesto personal; la implementación de estrategias pedagógicas como ejercicios prácticos de elaboración de presupuestos, análisis de casos reales, simulaciones de planificación financiera mensual y uso de aplicaciones digitales para registrar y categorizar gastos, permitirá que los estudiantes interioricen esta práctica como parte de su rutina; en este sentido, el saber elaborar un presupuesto no solo es una habilidad técnica, sino una competencia para la vida.

Según la cartilla construir, avanzar y prosperar:

- Ingresos

“Los ingresos son las entradas de dinero o recursos. Puede provenir de salarios, ventas, rentas o devoluciones de dinero” (p. 8)

- Gasto

“Los gastos son los distintos usos que se le dan al dinero. Puede ser, por ejemplo: pago de obligaciones, necesidades, imprevistos o gustos personales” (p. 8)

- Elaboración del presupuesto

Según la cartilla construir, avanzar y prosperar, capítulo Organice sus cuentas (2005), los pasos para hacer un presupuesto son:

Tomar nota de todos los ingresos, separar el ahorro, tomar nota de cada uno de sus gastos, restar el total de los ingresos, el monto de dinero a ahorrar y el total de gastos del mes, el resultado de la resta es el dinero disponible. (p.7).

4.2.3 Ahorro e inversión

“Este ámbito busca fomentar en los estudiantes el desarrollo de hábitos sanos de ahorro e inversión, mostrándoles cómo a partir de estos se pueden lograr las metas personales y familiares de corto, mediano y largo plazo” (p.55) para el cual se tiene en cuenta los siguientes referentes conceptuales:

- Ahorro

Según la cartilla construir, avanzar y prosperar, capítulo prepárese para el futuro (2017) explica lo siguiente:

El ahorro es una reserva económica que se hace en el presente para ser utilizada en el futuro. Puede ahorrar solo o en familia, y se puede hacer en dinero, animales, joyas, tierras,

EDUCACION FINANCIERA

semillas, entre otros. Las especies (animales, tierras, mercancía, entre otros) se consideran además una inversión. (p. 14)

Entre los fines principales de la educación financiera esta fomentar el hábito del ahorro como una práctica cotidiana, introducir este valor desde la adolescencia no solo ayuda a los estudiantes a entender el verdadero significado del dinero, sino que también les permite desarrollar la capacidad de planificar y establecer metas personales, la construcción de una cultura de ahorro desde edades tempranas fortalece la autodisciplina, promueve la estabilidad emocional ante situaciones económicas imprevistas y mejora la toma de decisiones financieras. Además, enseñar a ahorrar no se limita a guardar dinero sin más, sino a comprender el propósito del ahorro, diferenciar entre ahorro de corto y largo plazo, y usar herramientas que faciliten este proceso, por lo tanto, es clave implementar en el aula actividades prácticas como la creación de metas de ahorro, análisis de beneficios del ahorro bancario frente al informal, y el seguimiento de metas personales a lo largo del tiempo.

El desarrollo de una cultura del ahorro no solo mejora su bienestar actual, sino que también los prepara para construir un futuro más estable y seguro, contribuyendo a la formación integral de los estudiantes, brindándoles las herramientas necesarias para lograr una gestión financiera consciente, sostenible y orientada al logro de objetivos. En este contexto es necesario que los estudiantes reconozcan el dinero, no como un recurso de consumo inmediato sino como una herramienta de crecimiento que fortalece la autodisciplina y permite establecer metas alcanzables en el corto, mediano y largo plazo, es importante que los estudiantes comprendan que ahorrar no solo significa posponer el consumo, sino prepararse para oportunidades futuras o enfrentar eventualidades sin caer en situaciones de riesgo financiero.

Asimismo, deben identificar los diferentes tipos de ahorro como el informal cuyo concepto es “El dinero se guarda en una alcancía, en el colchón, escondido en algún lugar, o se compromete en cadenas o natilleras entre otros” (p. 14), y ahorro formal “Es una forma de ahorrar en la que se guarda su dinero en reserva en una institución financiera vigilada, controlada y supervisada por una entidad del Estado. Esta entidad garantiza la seguridad de sus ahorros” (p. 15). Este conocimiento tiene un impacto positivo, ya que promueve hábitos financieros saludables, impulsa el sentido de responsabilidad económica y construye una mentalidad orientada al logro de objetivos personales y al fortalecimiento de su autonomía.

- Cuenta de ahorro

Una de las metas de la educación financiera es precisamente fomentar hábitos de consulta y aprendizaje continuo sobre productos como cuentas de ahorro,

La cartilla construir, avanzar y prosperar (2025) afirma que:

Las cuentas de ahorro son productos que ofrecen los bancos y las entidades financieras vigiladas, en los que puede guardar su dinero y disponer de sus ahorros en cualquier momento, a través de oficinas, cajeros electrónicos, corresponsales bancarios o comprando con ella en establecimientos comerciales o internet (p. 39). Este es un elemento importante para la inclusión financiera, permitiendo a los estudiantes identificar oportunidades financieras, optimizar sus decisiones y construir una cultura financiera sólida desde la adolescencia, teniendo en cuenta que el desconocimiento sobre las cuentas de ahorro es alto, limita la inclusión financiera y la planificación a futuro puesto que desconocen los beneficios económicos que conlleva realizar un ahorro formal en entidades que permiten acumular capital de manera segura fomentando la disciplina financiera.

Entre los aspectos importantes de las cuentas de ahorro dentro de la información para enseñanza, está la definición de cuenta de ahorro como un depósito seguro y accesible que permite guardar dinero en una entidad financiera, el funcionamiento básico de estas cuentas, los intereses generados, la frecuencia de abonos y retiros, y los costos asociados si los hay; también es relevante dar a conocer el papel que cumplen las cuentas de ahorro en la formación de hábitos de reservar una parte del ingreso, lo que permite generar una base financiera que brinde mayor estabilidad y seguridad en el futuro.

- Inversión

Incluir contenido como la inversión en la malla curricular no solo responde al interés de los estudiantes, sino que fortalece competencias clave como el pensamiento crítico, la planificación estratégica y la toma de decisiones informadas; la inversión puede abordarse como “Poner dinero para obtener ganancias en un tiempo definido, asumiendo un riesgo que implica ganar o perder” (Cartilla construir, avanzar y prosperar, p. 54). Aprender sobre inversión ayuda a los estudiantes a pensar a largo plazo, a analizar opciones con calma y a usar lo que tienen de forma inteligente, desarrollando una visión orientada al crecimiento y la sostenibilidad.

El alto interés por parte de los estudiantes en aprender sobre inversión y generación de ganancias, representa una oportunidad estratégica para incluir este componente dentro de la educación financiera escolar y facilita la implementación pedagógica que puede realizarse mediante simuladores, ejercicios prácticos o el desarrollo de microemprendimientos escolares, que permitan a los estudiantes experimentar de forma directa el análisis de oportunidades de inversión, la evaluación de escenarios reales y la comprensión de variables como el retorno, el riesgo y el tiempo, estas experiencias no solo consolidan conocimientos técnicos, sino que también fomentan habilidades socioemocionales como la responsabilidad, la perseverancia y la proyección de metas claras. De este modo, responder al interés por aprender a invertir no solo es pertinente, sino también formativo, ya que construye bases sólidas para una ciudadanía económicamente consciente, autónoma y participativa.

4.2.4 Manejo de deudas

“El objeto en este ámbito es que los estudiantes comprendan las características y la finalidad del crédito y cómo pueden hacer uso de este de forma adecuada y responsable, de tal forma que se favorezcan su bienestar” (p.55) para el cual se tiene en cuenta los siguientes referentes conceptuales: Crédito, deuda, tipos de créditos y tasa de usura.

- **Deuda**

Según BBVA (2024), expresa lo siguiente:

La obligación que adquiere un particular o una empresa de devolver los fondos aportados por terceros se denomina deuda o endeudamiento financiero. Es uno de los mecanismos básicos para el funcionamiento de la economía y una cuestión fundamental a tener en cuenta en el cuidado de la salud financiera, tanto de las familias como de las empresas.

- **Tasa de Usura**

Llonch (2023), afirma que:

La tasa de usura en Colombia se refiere al máximo interés legal que se puede cobrar por créditos o préstamos. Esta tasa es establecida y regulada por la Superintendencia Financiera de Colombia y se calcula mensualmente. Su objetivo es proteger a los consumidores de tasas de interés excesivas y abusivas en préstamos de cualquier tipo.

- **Crédito**

Esta investigación recalca que el crédito utilizado de manera adecuada, puede ser una herramienta para alcanzar metas económicas, así como lo plantea Cartilla construir, avanzar y prosperar (2017) “un crédito no es más que el nombre que se le da al préstamo de dinero que una persona, cooperativa o entidad financiera, entre otros, le otorga en el presente con el compromiso de devolver estos recursos en el futuro, bien sea a través del pago de cuotas o en un solo pago, junto con un interés y otros cobros asociados” (p. 18), por ello es necesario incluirlo en la educación financiera haciendo énfasis en los beneficios y responsabilidades; este contenido educativo contribuye al desarrollo de habilidades para la vida, previniendo el riesgo de sobreendeudamiento en edades tempranas. Además, la implementación de actividades pedagógicas como el uso de simuladores y aplicaciones que permitan analizar de créditos reales, ejercicios de cálculo de interés, análisis de plazos y evaluación de la viabilidad de la deuda, todo ello fortalece el uso consciente y responsable, previniendo futuros errores financieros y fomentando un buen historial crediticio y el uso responsable del endeudamiento.

4.2.5 Sistema financiero

“Este ámbito busca dar a conocer la estructura, el funcionamiento y los servicios que ofrece el sistema financiero colombiano, con el fin de que los estudiantes puedan utilizarlo de manera responsable e informada, contribuyendo al bienestar propio y familiar” (p.55) para el cual se tiene en cuenta los siguientes referentes conceptuales: definición, y función.

Tal como expone Cartilla construir, avanzar y prosperar (2017) “Son las entidades que intermedian entre quienes tienen dinero disponible, (captándolo), y los que lo necesitan, (prestándolo) para el desarrollo de proyectos o una necesidad primordial” (p. 54)

De la misma forma es importante conocer que este sistema está compuesto por “Establecimientos de Crédito (bancos, corporaciones, compañías de financiamiento y algunas cooperativas), Sociedades de servicios, financieros (fiduciarias, administradoras de pensiones y cesantía), aseguradoras, corredoras y capitalizadoras (p. 54)

En el desarrollo del segundo objetivo específico de esta investigación, que consiste en “determinar los elementos teóricos de las finanzas y la realidad que se ha identificado en los estudiantes de grado décimo de la Institución Educativa Municipal Francisco De La Villota”, se desarrolló un análisis detallado, construido con base en los resultados obtenidos mediante la

aplicación de encuestas a los estudiantes y una entrevista al coordinador académico. Lo que permitió contrastar los elementos teóricos fundamentales en educación financiera con la situación real evidenciada en el contexto educativo, lo cual facilitó la identificación de los conceptos que requieren mayor refuerzo, así como de los factores que favorecen o limitan el desarrollo de competencias financieras en los estudiantes.

Entre los aspectos positivos más destacados, se encuentra el alto nivel de interés demostrado por los estudiantes hacia temas relacionados con la educación financiera, especialmente en lo referente al ahorro, la inversión y la generación de ingresos. Este interés revela una disposición favorable para la adquisición de conocimientos en esta área. Así mismo, la gran mayoría de los encuestados manifestó que consideran necesario incluir la educación financiera desde temprana edad dentro del currículo escolar, lo cual respalda la viabilidad de implementar estrategias pedagógicas en este campo. También se identificó que algunos estudiantes ya tienen contacto con herramientas digitales básicas para pagos o gestiones económicas, lo que representa una oportunidad para introducir contenidos relacionados con banca electrónica y finanzas digitales de manera progresiva.

No obstante, se evidencio aspectos negativos que limitan la formación financiera integral. Uno de los principales hallazgos es el desconocimiento generalizado de conceptos fundamentales como el dinero, el crédito y el presupuesto. Muchos estudiantes no logran identificar correctamente el valor del dinero ni comprender su función dentro del sistema económico. Además, el 70% de los encuestados indicó que no saben cómo elaborar un presupuesto personal, lo que representa una debilidad significativa en cuanto a la gestión de ingresos y egresos. También se detectaron percepciones erróneas frente al crédito, al considerarlo únicamente como una deuda negativa, lo que refleja la falta de comprensión sobre su uso responsable y sus beneficios. A esto se suma la escasa práctica de informarse sobre productos financieros como cuentas de ahorro o fondos de inversión, así como una preferencia marcada por métodos tradicionales de pago, lo que limita la inclusión de los estudiantes en el ecosistema financiero digital actual.

Asimismo, se evidencio la ausencia de hábitos de ahorro y una conducta impulsiva frente al uso del dinero, lo que reafirmo la necesidad de incorporar la educación financiera como una herramienta para promover la toma de decisiones responsables y conscientes. Esta realidad

reflejo también la inexistencia de una estructura curricular formal en la institución que aborde de manera sistemática estos contenidos. Por tanto, se concluyó que es necesario fortalecer la enseñanza de temas clave como la administración del dinero, la elaboración de presupuestos, el uso responsable del crédito, las inversiones y la educación financiera digital.

Este proceso formativo resulta indispensable para el desarrollo de una cultura financiera sólida desde la adolescencia, que permita a los estudiantes construir autonomía económica, prevenir el sobreendeudamiento y generar oportunidades de bienestar personal y colectivo. Este análisis se alinea con lo establecido por el Decreto 457 de 2014, el cual organiza el Sistema Nacional de Educación Económica y Financiera en Colombia, así como con las directrices de la OCDE (2020), que promueven la educación financiera como estrategia para el desarrollo sostenible, la inclusión social y el fortalecimiento de la ciudadanía económica.

4.3 Diseñar estrategias pedagógicas de educación financiera para estudiantes de grado décimo de la Institución Educativa Municipal Francisco De La Villota

El tercer objetivo de esta investigación se centró en diseñar estrategias pedagógicas que promuevan el aprendizaje de la educación financiera en los estudiantes de grado décimo de la Institución Educativa Municipal Francisco De La Villota, para el cumplimiento de este, se elaboró una cartilla didáctica que actúa como recurso pedagógico principal, esta herramienta sirve como guía práctica y sencilla para presentar los conceptos financieros de forma clara, ordenada y contextualizada, fomentando la participación activa de los estudiantes y facilitando la comprensión de temas conceptualización financiera, ahorro e inversión, manejo de deudas, el presupuesto y sistema financiero.

La cartilla pretende que el aprendizaje sea dinámico e interactivo, incluyendo ejemplos prácticos, ejercicios de aplicación y actividades que conecten los contenidos con la realidad cotidiana de los estudiantes, de esta manera, se busca que el proceso formativo trascienda el aula y se convierta en un soporte para la toma de decisiones económicas conscientes, contribuyendo a la formación de jóvenes con mayor autonomía y responsabilidad financiera.

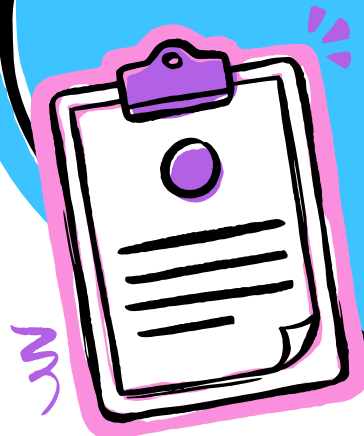
Las estrategias de enseñanza, definidas como el conjunto de decisiones que toma el docente para orientar el proceso de aprendizaje (Anijovich y Mora, 2009), se materializan en la cartilla mediante secuencias didácticas claras, ejemplos contextualizados y actividades graduales

que facilitan la comprensión de conceptos financieros básicos como presupuesto, ahorro, inversión y manejo de crédito. Por su parte, las estrategias pedagógicas, entendidas como las acciones realizadas por el docente para facilitar la formación integral de los estudiantes (Gamboa, García y Beltrán, 2013), se incorporan a través de dinámicas grupales, estudios de caso, simulaciones y ejercicios prácticos que promueven la participación activa, el pensamiento crítico y la aplicación de los conocimientos en situaciones reales.

La cartilla no solo sirve como guía estructurada para el docente, sino también como material de apoyo accesible y motivador para los estudiantes, su diseño incluye lenguaje claro, ilustraciones, tablas y espacios para ejercicios prácticos, lo que permite que los jóvenes interioricen los conceptos financieros de manera significativa y los apliquen en su vida cotidiana.

A continuación, se presenta la cartilla de educación financiera para estudiantes de grado décimo de la Institución Educativa Municipal Francisco de la Villota, para ingresar da clic al siguiente enlace.

<https://heyzine.com/flip-book/4e4a793e7c.html#page/1>

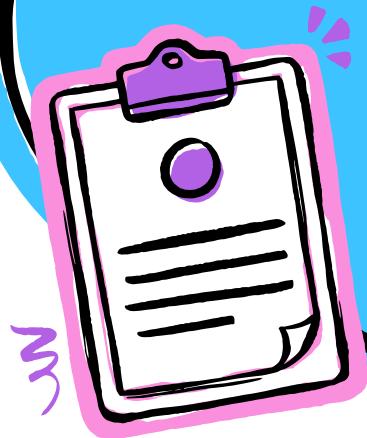


CARTILLA EDUCACION FINANCIERA

**Dirigida a los estudiantes de grado decimo
de la I.E.M Francisco de la Villota**

**Elaborado por:
Doris Brighth Palacios Palacios
Alison Jazmin Rosero De La Cruz**





Presentación

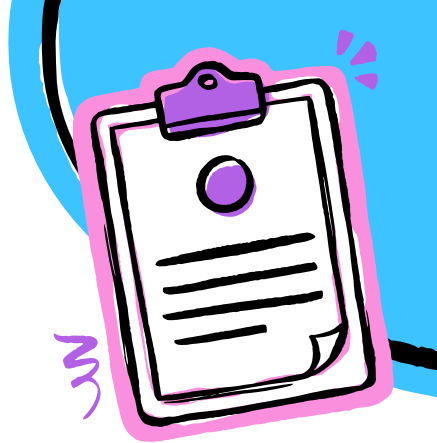
Esta cartilla fue creada especialmente para ayudar a los estudiantes a entender cómo funciona el dinero, cómo tomar buenas decisiones con sus ingresos y cómo planificar tu futuro.

Aquí encontrarás conceptos básicos, ejemplos prácticos y actividades para aprender jugando.





Contenido

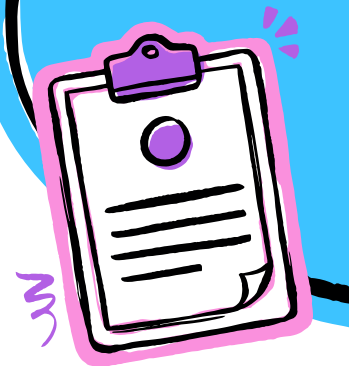


1. Conceptualización financiera
 - Educación financiera
 - ¿Qué es el dinero?
 - Hábitos financieros
 - Finanzas personales
 - Ingreso
 - Gasto
2. Ahorro e inversión
 - ¿Qué es el ahorro?
 - Ahorro formal
 - Ahorro informal
 - Inversión
3. El presupuesto
 - ¿Qué es el presupuesto?
 - Beneficios de hacer un presupuesto
 - Errores comunes al hacer un presupuesto
4. Manejo de deudas
 - ¿Qué es una deuda?
 - ¿Qué es un crédito?
 - La tasa de interés
 - La tasa de usura
5. Sistema financiero
 - ¿Qué es el sistema financiero?
 - Funciones principales
 - Beneficios
 - Entidades financieras
 - Medios de pago





Conceptualización financiera



Educación financiera

Es el proceso que permite a las personas manejar su dinero de manera inteligente, ayuda a comprender cómo ahorrar, gastar, invertir y planear para el futuro. Gracias a esto, pueden tomar mejores decisiones, cuidar sus recursos y alcanzar sus metas sin endeudarse innecesariamente.



Haz clic
aquí

<https://youtu.be/HMG0Dz9mnbl>



Agregá tus notas aquí:

¿Qué es el dinero?

El dinero es una herramienta que usamos todos los días para conseguir lo que necesitamos o queremos, puede ser en billetes y monedas, o en forma digital. Sirve para facilitar el intercambio de productos y servicios y nos ayuda a organizar nuestra economía.

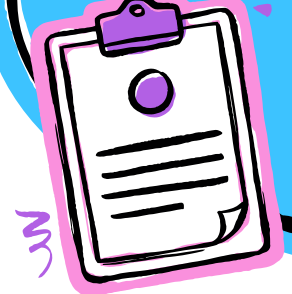


Aprendamos
más



<https://youtu.be/HMG0Dz9mnbl>





Buenos Hábitos

- Ahorrar antes de gastar.
- Anotar ingresos y gastos.
- Comparar precios.
- Planear compras.

Hábitos financieros

Los hábitos financieros son las acciones que realizamos cada día para manejar mejor nuestro dinero, como ahorrar, planificar los gastos y evitar endeudarnos, con el fin de alcanzar nuestras metas y mantener una vida económica estable y responsable.

Finanzas personales

Las finanzas personales son la manera en que gestionamos nuestros recursos y decisiones económicas del día a día, buscando mantener equilibrio, cumplir metas y mejorar nuestra calidad de vida de forma responsable.

Tips para finanzas personales

- Gastar menos de lo que se recibe.
- Ahorrar una parte del dinero.
- Tener metas claras.
- Evitar deudas.

Gasto

El dinero que se usa para comprar algo o pagar un servicio.

Pueden ser necesarios (como transporte, comida) o innecesarios (como antojos o compras impulsivas).

Ingreso

El dinero que una persona recibe, ya sea por mesada, pago de trabajo, venta de algo o regalos.

Haz clic
aquí



https://youtu.be/h0Cp6A1hN_M





Complementemos el aprendizaje



Reto financiero: “Mi primer salario”

Situación:

Laura acaba de conseguir un trabajo de medio tiempo y gana \$400.000 al mes. Cada mes debe pagar \$80.000 en transporte para ir al trabajo y al colegio y \$50.000 en materiales escolares, como cuadernos y copias. Además, gasta \$60.000 en almuerzos fuera de casa, \$100.000 en dulces y snacks diarios, \$80.000 en la cuota mensual de un celular nuevo que compró a crédito y alrededor de \$50.000 en salidas con amigos al cine o a comer. Al final, se da cuenta de que no le queda dinero para ahorrar ni para imprevistos.

Tu misión:

Ayuda a Laura a organizar su dinero de forma más inteligente. Analiza cuáles de sus gastos y clasifícalos según su necesidad. Propón un plan para que logre ahorrar al menos el 10 % de su salario mensual y mantenga un equilibrio entre sus gustos y sus responsabilidades.

Tipo de gasto	Descripción	Valor aproximado	Necesidad
Transporte	Bus para ir al trabajo y al colegio		
Materiales escolares	Cuadernos, esferos, copias		
Alimentación	Almuerzos fuera de casa		
Dulces y snacks diarios	Gasta \$5.000 diarios en golosinas		
Celular nuevo	Quiere comprarlo a crédito		
Salidas con amigos	Cine o comidas rápidas		



Piensa y escribe: ¿Qué significa para ti “usar bien el dinero”?

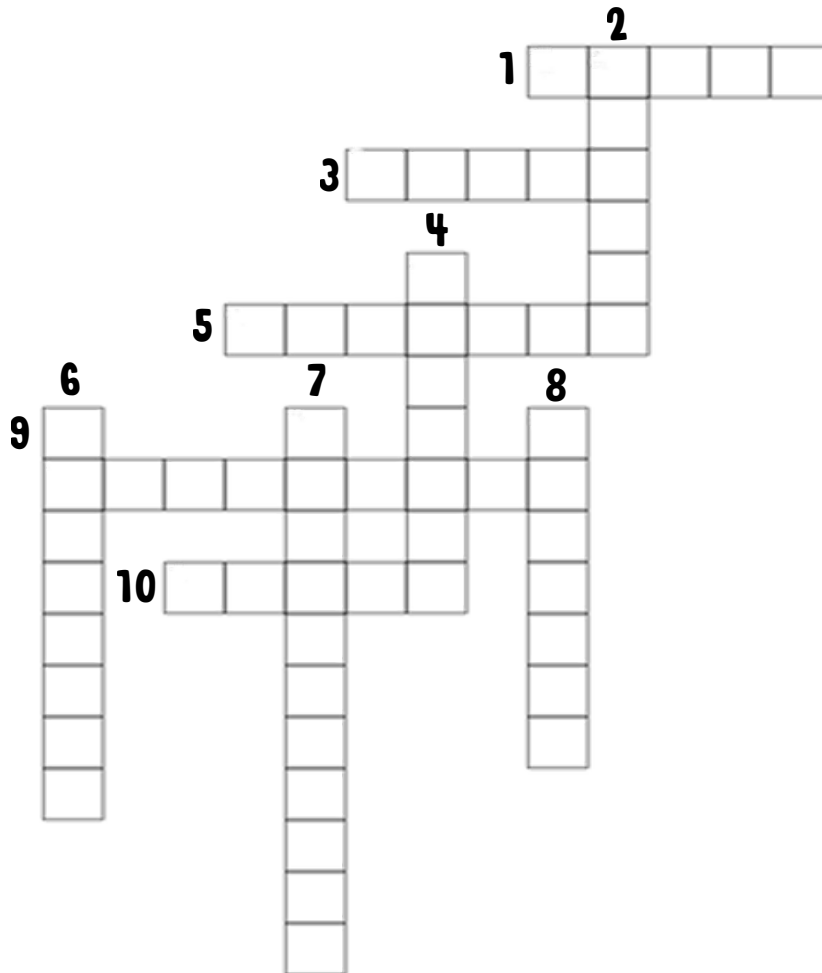




Complementemos el aprendizaje



Completa el crucigrama según las pistas dadas



Horizontal

1. Lugar donde se guarda el dinero.
3. Cantidad que te queda después de gastar.
5. Dinero que recibes.
7. Dinero que usas para ganar más.
9. Cuando compras o pagas algo.

Vertical:

2. Dinero que guardas para el futuro.
4. Dinero prestado que debes devolver.
6. Ciencia que enseña a manejar el dinero.
8. Plan para organizar ingresos y gastos.
10. Costo del dinero prestado.



Aplica lo que aprendiste manejando tu dinero con responsabilidad. Anota tus ingresos, controla tus gastos, ahorra una parte y evita compras impulsivas. Cada buena decisión financiera te acerca más a tus metas personales y te enseña a valorar el esfuerzo que haces por conseguir tu dinero.





Ahorro e inversión



El ahorro y la inversión son herramientas fundamentales para construir un futuro financiero estable.

Ahorro

El ahorro consiste en separar una parte de los ingresos para usarla en el futuro. No se trata solo de guardar dinero, sino de hacerlo con un propósito claro, como cumplir una meta, afrontar una emergencia o mejorar la calidad de vida. Ahorrar fortalece la disciplina y enseña el valor de planificar antes de gastar.

¡Aprendamos más!

Marca con ☒ si es ahorro o con ☐ si es gasto.

1. Comprar dulces todos los días ____
2. Guardar dinero en una alcancía ____
3. Pagar transporte ____
4. Comprar ropa sin necesitarla ____
5. Separar parte de la mesada ____



Ahorro Informal

Guardar dinero en una alcancía, en un sobre o en casa.

Es fácil y práctico, pero tiene el riesgo de gastarse rápido o perderse.

Ahorro Formal

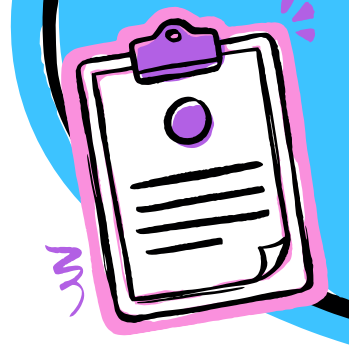
Guardar dinero en un banco, cooperativa o billetera digital. Es más seguro y, en algunos casos, puede generar intereses (el banco te paga por guardar tu dinero).

Tips Para Ahorrar Mejor

- Tener una meta clara (ejemplo: un libro, una salida, un celular).
- Guardar siempre una parte de lo que se recibe.
- Evitar gastar en cosas innecesarias.



Practicemos el ahorro inteligente



Escribe tus gastos en cada cuadrante según corresponda:

- Necesarios e importantes
- Importantes pero reducibles
- Innecesarios que puedes eliminar
- Dinero que puedes ahorrar o invertir

MATRIZ DEL AHORRO INTELIGENTE

GASTOS NECESARIOS E IMPORTANTES

GASTOS IMPORTANTES PERO QUE PUEDO REDUCIR

GASTOS INNECESARIOS QUE PUEDO ELIMINAR

DINERO QUE PUEDO AHORRAR O INVERTIR

Anota el total estimado en cada cuadrante.

Reflexiona: ¿en qué gastas más? ¿Qué podrías reducir o eliminar?

Mi meta de ahorro:

Piensa en algo que te gustaría lograr: puede ser comprar algo que necesitas, ahorrar para un sueño o simplemente guardar dinero para el futuro.

Ahora diseña un plan para hacerlo realidad: escribe cuánto dinero necesitas, cuánto puedes ahorrar cada semana y en cuánto tiempo alcanzarás tu meta.

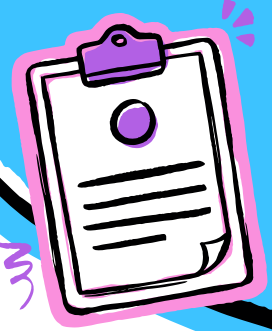
Mi Meta es :



"Ahorra un poco de lo que recibes, no importa cuánto sea. Lo importante es empezar a hacerlo con constancia."



Inversión



La inversión es el proceso de utilizar el dinero ahorrado en algo que pueda generar ganancias o beneficios a largo plazo. Puede hacerse en negocios, estudios, bienes o proyectos personales. Invertir implica asumir ciertos riesgos, pero también es una forma de hacer crecer el dinero y acercarse al cumplimiento de metas financieras más grandes.



Haz clic aquí



<https://www.youtube.com/watch?v=1F6fkc4DKbg>





Invertir o gastar: tú decides



Situación:

Santiago tiene ahorrados \$600.000 que obtuvo trabajando durante las vacaciones. Está pensando en qué hacer con su dinero, una parte de él quiere gastarlo comprando ropa y un nuevo videojuego, pero su mejor amiga le sugiere invertirlo para ganar más a futuro.

Analizando opciones, Santiago encuentra tres posibilidades:

1. Invertir en un pequeño negocio vendiendo postres con una ganancia estimada del 20 % mensual.
2. Abrir una cuenta de ahorro programado, donde le darían un interés del 4 % anual.
3. Comprar ropa y accesorios, que aunque le gustan, no le generan ningún retorno.

Tu misión:

1. ¿Cuál opción elegirías y por qué?
2. Si elige la primera opción, ¿cuánto ganaría en tres meses con una inversión del 20 % mensual sobre \$600.000?
3. ¿Qué riesgos crees que existen en cada alternativa?

Reflexiona:

- ¿Qué aprendiste sobre la diferencia entre gastar e invertir?
- ¿Qué importancia tiene analizar el riesgo antes de invertir tu dinero?

Consejo financiero:

“Toda inversión implica un riesgo, pero también una oportunidad. Aprende a investigar, comparar y planificar antes de poner tu dinero en movimiento. Invertir sin información es igual que jugar sin conocer las reglas.”





El presupuesto



Un presupuesto es una herramienta de planificación que nos ayuda a organizar y administrar el dinero de manera responsable. A través de él, podemos identificar cuánto dinero recibimos (ingresos) y en qué lo utilizamos (gastos), lo que nos permite mantener un equilibrio financiero, evitar endeudarnos y tomar decisiones más conscientes sobre nuestro consumo.

Beneficios de Hacer un Presupuesto

- Ayuda a controlar el dinero y no gastarlo en cosas innecesarias.
- Permite ahorrar para metas
- Evita endeudarse.
- Enseña a tomar decisiones inteligentes sobre qué comprar.

Errores Comunes al Hacer un Presupuesto

- No anotar pequeños gastos.
- Gastar primero y ahorrar después.
- No revisar el presupuesto con frecuencia.

¿PARA QUÉ SIRVE UN PRESUPUESTO?

- Identificar prioridades
- Ahorrar
- Tomar decisiones inteligentes
- Evitar deudas
- Cumplir metas personales o familiares

¿CÓMO PODEMOS USAR UN PRESUPUESTO EN EL COLEGIO?

- Presupuesto personal de estudiante
- Presupuesto para proyectos escolares
- Presupuesto del aula

¿QUÉ ES UN PRESUPUESTO?

Es una herramienta que permite planificar, organizar y controlar el uso del dinero, comparando los ingresos con los gastos para mantener un equilibrio financiero y tomar decisiones responsables.

¿CÓMO NOS AYUDA A PLANIFICAR EL FUTURO?

- Trazar metas a corto y largo plazo
- Crear un fondo de emergencia
- Tomar decisiones informadas

PASOS PARA ELABORAR UN PRESUPUESTO

1. Identifica tus ingresos
2. Registra tus gastos
3. Clasifica los gastos
4. Calcula el total
5. Ajusta tus gastos
6. Define una meta de ahorro
7. Evalúa y mejora





Hagamos una fiesta



El grupo 10° va a hacer una pequeña fiesta en el colegio, tienen \$300.000 para organizar todo: decoración, comida y música. Deben elegir las mejores opciones sin pasarse del dinero disponible.

Instrucciones:

1. Elige una opción de cada categoría.
2. Suma los costos para saber cuánto gastarás en total.
3. Comprueba si te alcanza el dinero o si necesitas cambiar alguna opción.
4. Escribe una breve justificación de tus elecciones.

Categoría	Opción A	Opción B	Opción C
Decoración	Globos y cartel (\$60.000)	Luces y cintas (\$100.000)	Decoración reciclada (\$40.000)
Comida	Pizza + gaseosa (\$150.000)	Sándwich + jugo (\$120.000)	Comida casera (\$80.000)
Música	Contratar DJ (\$100.000)	Lista del grupo (\$0)	Equipo del colegio (\$50.000)

Mi Presupuesto

Categoría	Opción elegida	Costo
Decoración	_____	\$ _____
Comida	_____	\$ _____
Música	_____	\$ _____
Total		\$ _____

¿Te alcanzó el dinero? _____ () Sí () No

Explica por qué elegiste esas opciones:





Mi primer presupuesto personal

Situación:

Tú recibes un ingreso mensual que puede venir de mesada, trabajos ocasionales, apoyo familiar o pequeños emprendimientos. Aunque no es mucho, si lo administras mal desaparece rápido, y si lo administras bien, te puede ayudar a ahorrar para tus metas. Este mes recibes \$120.000 y debes decidir cómo organizarlo para cubrir tus necesidades, darte algunos gustos y ahorrar una parte.

✚ Tu misión es Construir tu presupuesto personal del mes

1. Escribe tus ingresos:

- Mesada: _____
- Apoyo familiar: _____
- Trabajo ocasional: _____
- Otros: _____

Total ingresos: _____

2. Identifica tus gastos reales del mes

- Gastos fijos (transporte, materiales, alimentación.) : _____
- Gastos variables (salidas, snacks, compras pequeñas) _____
- Gastos innecesarios (antojos, recargas, compras por impulso): _____
- Otros: _____

Total gastos: _____

3. Calcula tu saldo:

- Saldo = Ingresos – Gastos

Saldo final: \$ _____

4. Define un ahorro obligatorio del 10%

- Ahorro sugerido = Total ingresos \times 0,10

Tu ahorro del mes debe ser: \$ _____

Ahora responde:

¿Podrás ahorrar el 10% con tu presupuesto actual?

() Sí () No

Si marcaste “No”, ajusta tus gastos variables o innecesarios.

5. Reorganiza tu presupuesto si es necesario

- Reduce o elimina gastos variables para que puedas mantener un ahorro mensual

Nuevo presupuesto ajustado:

Ingresos: \$ _____

Gastos: \$ _____

Ahorro final: \$ _____

<https://www.cerebriti.com/juegos-de-marcas/el-presupuesto>

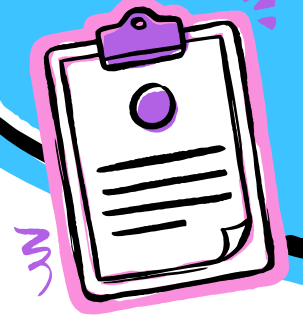


Aprendamos Jugando





Manejo de deudas



Deuda

Una deuda es cuando una persona recibe dinero prestado con el compromiso de devolverlo en el futuro.

Generalmente, se devuelve con un interés, es decir, un valor extra que se paga por usar ese dinero.

Crédito

El crédito es una herramienta financiera que permite usar dinero que no se tiene en el momento, con la obligación de devolverlo en un tiempo determinado, puede venir de un banco, una cooperativa o incluso de una tienda.

"Finanzas en clave: descubre las palabras aprendidas"

R	A	J	M	Q	W	X	K	I	C	S	F	P	R	X	C
O	E	I	R	V	F	S	E	H	G	Q	Z	X	S	P	F
V	B	S	E	R	Q	E	D	R	N	M	A	R	C	D	J
H	W	E	P	R	E	S	U	P	U	E	S	T	O	V	C
I	E	J	B	O	M	D	E	U	D	A	Y	L	M	V	L
L	I	P	H	J	N	C	L	K	Z	W	D	V	P	V	L
X	W	A	L	Z	N	S	W	N	J	G	T	X	R	S	R
I	B	G	P	A	Q	T	A	K	P	L	A	Z	O	Q	D
V	T	O	L	D	N	N	M	B	D	Q	Z	Y	M	B	H
G	N	A	N	S	I	E	V	Y	I	K	P	X	I	U	Y
L	B	H	S	F	N	P	A	Q	N	L	Y	R	S	X	Z
R	G	O	V	J	T	Z	C	R	E	D	I	T	O	E	S
W	Q	R	T	I	E	W	A	U	R	Z	W	D	E	D	E
Q	O	R	A	O	R	Q	D	C	O	M	P	R	A	K	O
Z	L	O	Q	W	E	Q	W	T	E	T	K	E	D	D	I
H	Z	M	G	P	S	B	S	J	I	O	A	J	Y	X	M

- Ahorro
- Compromiso
- Deuda
- Interes
- Plazo
- Balance
- Credito
- Dinero
- Pago
- Presupuesto
- Compra
- Cuota
- Finanzas
- Planear
- Responsabilidad

Para tener en cuenta:

La Tasa de Interés

Es el porcentaje adicional que se paga al devolver el dinero prestado.

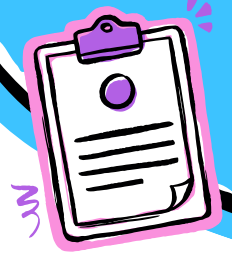
La Tasa de Usura

Límite máximo de interés que un banco o entidad puede cobrar legalmente por un préstamo.





"Gastos que llevan a la deuda"



Ejercicio practico

Observa el siguiente listado de gastos que realizan muchos jóvenes en su vida diaria y analiza cuáles de estos gastos podrían llevarte a endeudarte si no los controlas y por qué. Recuerda que las deudas casi siempre comienzan con pequeños gastos que parecen "no hacer diferencia", pero que al final del mes suman mucho más de lo que imaginas.

Gastos a analizar:

- Comprar ropa cada quincena
 - Pagar transporte
 - Almorzar fuera todos los días
 - Juegos en línea o recargas
 - Comprar a crédito un celular nuevo
 - Pago de servicios del hogar
 - Salidas con amigos
 - Dulces, snacks y bebidas diarias
 - Pedir comida por domicilio
 - Pequeñas compras "por impulso"
- (accesorios, uñas, stickers, etc.)



Tu misión:

- Clasifica cada gasto: necesario, reducible o innecesario.
- Elige dos gastos que podrían generar deudas si no los controlas e indica el motivo.

- Que gasto pordrias eliminar o reducir para evitar tener que pedir prestado?
Explica que habito cambiarias para lograrlo

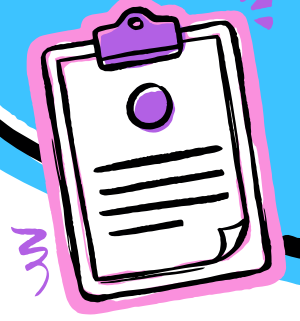
... Ejemplo para ayudarte a pensar:

"Si gasto \$5.000 todos los días en snacks, al mes gasto \$150.000. Ese dinero podría ser ahorro o podría evitarme pedir un préstamo para una emergencia."





Elige tu camino financiero



Situación:

Te llamas Alex, tienes 16 años y acabas de abrir tu primera billetera digital.

Este mes quieres comprar unos audífonos y empezar a construir un buen historial financiero.

Pero cada decisión que tomes tendrá una consecuencia.

ESCENA 1 : Comprar los audífonos

Los audífonos cuestan \$120.000.

Tienes \$60.000 ahorrados.

A: Comprarlos en a credito

● El total sube por intereses. Si te retrasas, tu historial empeora.

B: Ahorrar un mes más y comprarlos de contado

● No pagas intereses y demuestras control sobre tus decisiones.

Marca tu elección: _____

¿Por qué la elegiste _____

ESCENA 2 : El pago de las cuotas

Debes pagar una cuota de \$25.000 antes del día 10.

A: Pagar a tiempo

● Construyes un historial positivo y las entidades confían más en ti.

B: Dejar pasar la fecha porque “no es mucho dinero”

● Aumentan los intereses y tu historial crediticio se ve afectado.

Marca tu elección: _____

¿Qué aprendiste de esta consecuencia?:



**Aprendamos
Jugando**



<https://www.cerebriti.com/juegos-de-marcas/ahorro-y-deuda>



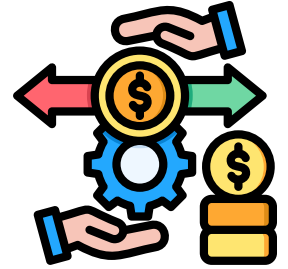


SISTEMA FINANCIERO

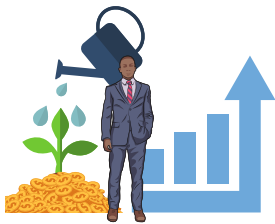


¿Qué es el Sistema Financiero?

Es el conjunto de instituciones y normas que ayudan a mover el dinero de quienes ahorran hacia quienes necesitan préstamos.



Funciones Principales



Facilita ahorros, créditos y pagos.
Promueve la inversión y el crecimiento económico.
Protege el dinero y reduce riesgos.

Beneficios

- Seguridad para guardar el dinero.
- Acceso a créditos y oportunidades.
- Facilidad para pagar y comprar.



**Haz clic
aquí**

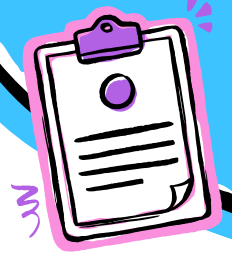


<https://youtu.be/GWM4zrmoCqw?t=20>





SISTEMA FINANCIERO



Entidades Financieras

- Bancos: cuentas, créditos y transferencias.
- Cooperativas: ahorro y crédito entre socios.
- Aseguradoras: protegen tu dinero y tus bienes.
- Billeteras digitales: pagos desde el celular.



Medios de Pago



- Efectivo: Dinero físico en billetes y monedas.
- Tarjetas: Permiten pagar sin efectivo

La tarjeta débito descuenta el dinero de tu cuenta y la tarjeta crédito te permite pagar y devolver el dinero después.

- Transferencias: Pasar dinero de una cuenta a otra de forma digital.
- Billeteras digitales: Aplicaciones del celular para guardar, enviar y recibir dinero.



Elige el medio de pago correcto

Marca cuál medio de pago usarías en cada situación: efectivo, tarjeta, transferencia, billetera digital.

Comprar un cuaderno en la papelería del barrio: _____

Pagar una comida rápida con tu celular: _____

Pagar transporte público: _____

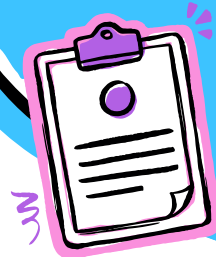
Comprar algo por internet: _____

Dividir una cuenta con tus amigos: _____





CONVIÉRTETE EN UN USUARIO FINANCIERO INTELIGENTE

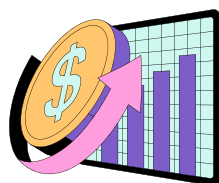


Funciones en acción

Relaciona cada función del sistema financiero con el ejemplo correcto.

Funciones:

- A. Facilita pagos
- B. Permite ahorrar dinero
- C. Entrega créditos
- D. Protege bienes



Ejemplos:

- ___ Comprar desde el celular sin efectivo
- ___ Asegurar tu bicicleta contra robos
- ___ Guardar dinero en una cuenta
- ___ Pedir dinero para estudios o un proyecto

¿Cuál de estas funciones del sistema financiero consideras más importante en tu vida diaria y por qué?





¿A dónde debe ir el dinero?



Situación:

La familia Ortega quiere organizar mejor su vida financiera, los padres trabajan y tienen dos hijos, ambos en el colegio. Cada mes reciben sus pagos en efectivo, guardan el dinero en casa y cuando necesitan comprar algo grande, piden prestado a un familiar o a una tienda del barrio.

Últimamente, han tenido tres problemas:

Perdieron \$200.000 que tenían guardados en un cajón.

Les vendieron un seguro falso para la moto.

Pagaron de más por un televisor porque compraron “fiado” en la tienda del barrio.

La profesora de los hijos les aconseja usar el Sistema Financiero para evitar estos riesgos, pero ellos no saben por dónde empezar.

🧩 Tu misión:

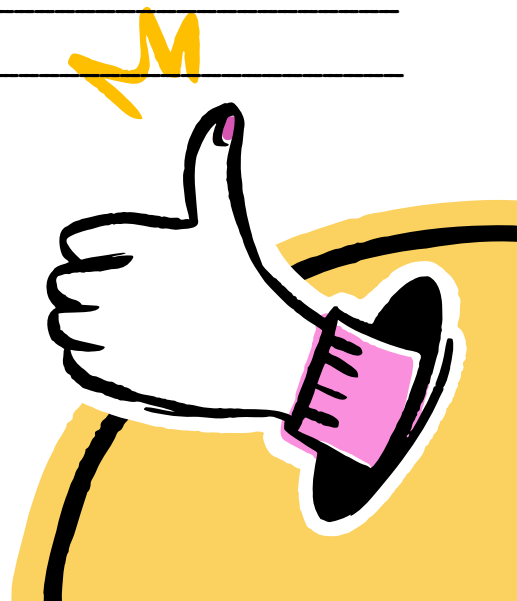
Ayuda a la familia Ortega a tomar decisiones financieras responsables usando el sistema financiero. Para cada problema, elige qué tipo de entidad financiera deberían usar y explica por qué.

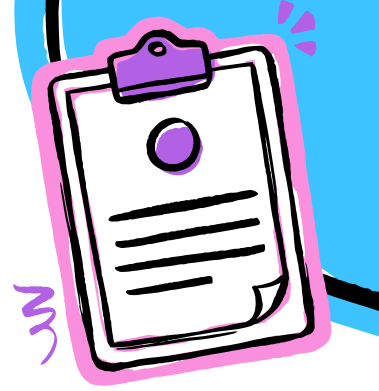
🔍 Problema 1: Guardar el dinero en casa es inseguro

Solución sugerida por ti:

Entidad financiera recomendada: _____

¿Por qué es la mejor opción? _____





Problema 2: Cayeron en un seguro falso para la moto

Solución sugerida por ti:

Entidad financiera recomendada: _____

¿Por qué es la más confiable? _____

Problema 3: Comprar "fiado" les salió más caro que un crédito legal

Solución sugerida por ti:

Tipo de producto financiero recomendado: _____

Razón: _____

Reto extra: Decide entre dos opciones

La familia quiere ahorrar para un computador de \$1.500.000.

Analiza estas dos opciones:

Guardar el dinero en casa

Abrir una cuenta de ahorro con intereses

Escribe cuál elegirías y por qué:

Reflexión Final:

¿Qué riesgos tiene usar dinero en efectivo y servicios informales?

¿Cómo puede el sistema financiero ayudar a proteger y hacer crecer el dinero de una familia?

Consejo financiero:

"El sistema financiero no es solo para adultos: es una herramienta para proteger tu dinero, evitar fraudes y tomar decisiones inteligentes desde joven."





Protección al Consumidor Financiero



En el mundo digital, todos usamos bancos, billeteras y pagos por internet. Por eso es importante aprender a proteger nuestro dinero y nuestra información, reconocer fraudes, conocer nuestros derechos y saber dónde pedir ayuda cuando algo no está bien.

Detecta el engaño

Observa estos mensajes que le llegaron a Laura por WhatsApp y marca cuáles son un fraude y explica por qué.

“Ganaste un premio de \$1.000.000. Para reclamarlo envía tu número de cuenta y documento.”

Fraude: Sí ___ / No ___

¿Por qué?: _____

“Tu banco te pide actualizar tu clave aquí: www.actualiza-banco.hd2k.com”

Fraude: Sí ___ / No ___

¿Por qué?: _____

“Pago recibido correctamente. Gracias por usar nuestra billetera digital.”

Fraude: Sí ___ / No ___

¿Por qué?: _____





El caso de la transferencia falsa



Sofía recibe un mensaje que parece venir de su banco:

“Alerta: tu cuenta será bloqueada en 24 horas. Para evitarlo, actualiza tus datos aquí: www.banco-seguro-validacion.com”

Minutos después, un número desconocido le escribe por WhatsApp:

“Hola Sofi, soy tu prima Lina. Necesito que me prestes \$50.000 urgente, escíbeme a este número nuevo.”

Sofía está nerviosa y no sabe qué hacer. Tiene su billetera digital con dinero y teme perderlo.

Tu misión

1. Identifica los riesgos

¿Qué señales te muestran que ambos mensajes pueden ser un fraude?

2. Decide qué debe hacer Sofía

Marca con ✓ las acciones correctas:

- ☐ Verificar directamente con el banco desde la app oficial
- ☐ Dar clic al enlace para “evitar el bloqueo”
- ☐ Llamar a su prima al número verdadero
- ☐ Enviar dinero sin confirmar
- ☐ Ignorar los mensajes sospechosos
- ☐ Reportar el chat como spam o fraude

3. ¿A dónde puede pedir ayuda?

Escribe a qué entidad o canal debería acudir Sofía para orientación:

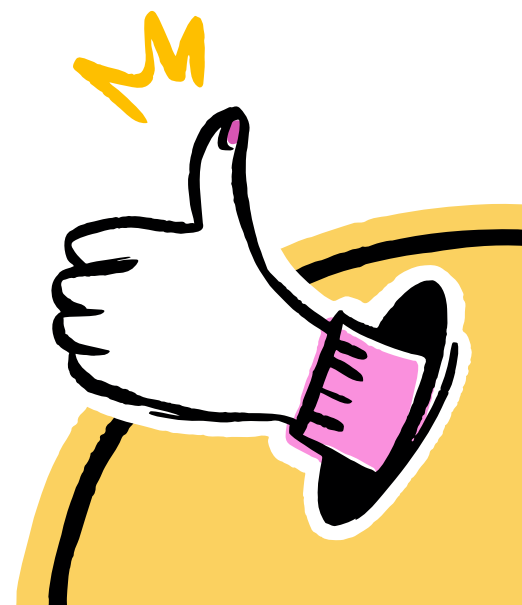
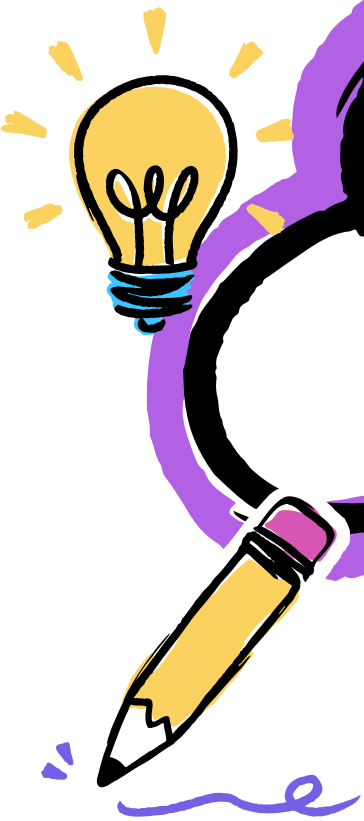
4. Consecuencia final

Explica qué podría pasar si Sofía entrega sus datos o envía el dinero sin confirmar:





**La educación es la llave
que abre las puertas del
futuro; aprender hoy es
construir un mañana
mejor.**





Aprendamos jugando

Ahorro e inversión

<https://www.cerebriti.com/juegos-de-marcas/el-ahorro-inversion-y-sus-consejos>



Compras inteligentes

<https://www.practicalmoneyskills.com/en/teach/your-money-your-future/spend.html>



Educación financiera

https://es.educaplay.com/recursos-educativos/13073117-educacion_financiera.html



Productos financieros

https://es.educaplay.com/recursos-educativos/16139464-productos_financieros.html



**Haz clic
aquí**





Se expresa un especial agradecimiento a la Institución Educativa Municipal Francisco de la Villota por su apoyo y colaboración durante el desarrollo de la tesis, la cual permitió la creación de esta cartilla educativa.

Su compromiso y disposición hicieron posible consolidar un material que contribuye al fortalecimiento de los conocimientos financieros de los estudiantes de grado décimo.

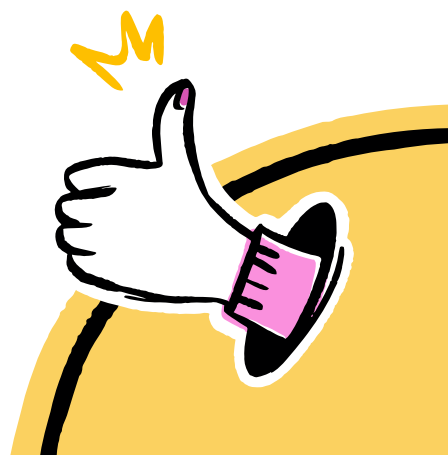




Referencias



- Aprende fácil (Fidubogotá). (s. f.). ¿Qué es el Sistema Financiero en Colombia? — Parte 1 [Archivo de video]. YouTube.
<https://www.youtube.com/watch?v=GWMyzrmoCqw>.
- BCP (Banco Central del Paraguay). (2015, 20 de marzo). Qué es un presupuesto y cómo se elabora [Archivo de video]. YouTube.
<https://www.youtube.com/watch?v=urfwMXPDJVo>.
- Better Wallet en español. (2023, 13 de mayo). ¿Qué es la educación financiera? (Explicación fácil) [Archivo de video]. YouTube.
<https://www.youtube.com/watch?v=HMC0Dz9mnbI>.
- ECONOSUBLIME. (2017). ¿Qué es el ahorro? [Archivo de video]. YouTube.
<https://www.youtube.com/watch?v=KDxhvehEius>.
- Economía y Desarrollo. (2016, 4 de marzo). Qué es el dinero, funciones y tipos I Cap. 5 — Macroeconomía [Archivo de video]. YouTube.
https://www.youtube.com/watch?v=ZYcrw_62eXY.
- Educaplay. (s. f.). Educación_financiera [Recurso educativo]. Educaplay.
https://es.educaplay.com/recursos-educativos/13073117-educacion_financiera.html.
- LearnFree en Español. (s. f.). ¿Qué son los ingresos, gastos y cuáles son los tuyos? I Curso de Manejo del dinero [Archivo de video]. YouTube.
https://www.youtube.com/watch?v=h0Cp6A1hN_M.
- Practical Money Skills. (s. f.). Spend — Your Money, Your Future [Página web]. Practical Money Skills. <https://www.practicalmoneyskills.com/en/teach/your-money-your-future/spend.html>.



Conclusiones

El desarrollo de esta investigación permitió identificar que los estudiantes de grado décimo de la Institución Educativa Municipal Francisco De La Villota presentan limitaciones importantes en el manejo de conceptos financieros básicos, situación que se refleja en la falta de hábitos de ahorro, en la ausencia de planificación en el uso del dinero y en un desconocimiento general acerca del funcionamiento del sistema financiero, estos vacíos dificultan la construcción de una cultura económica sólida y limitan la posibilidad de tomar decisiones informadas frente al uso responsable de los recursos.

La aplicación de encuestas y el análisis de la información recolectada confirmaron que la mayoría de los estudiantes no tienen claridad sobre temas como presupuesto, tasas de interés, crédito e inversión, lo que los hace vulnerables ante el consumo desmedido y el endeudamiento innecesario. Sin embargo, también se evidenció un alto nivel de interés por aprender y adquirir herramientas que les permitan mejorar su relación con el dinero, lo cual representa una oportunidad valiosa para el diseño de estrategias pedagógicas.

La propuesta de la cartilla didáctica surge como respuesta a esta necesidad, ya que constituye un material educativo que integra teoría y práctica, facilitando la comprensión de los conceptos financieros mediante ejemplos cercanos al contexto de los estudiantes, actividades lúdicas y ejercicios aplicados a la vida cotidiana, este recurso no solo busca transmitir conocimientos, sino también fomentar hábitos de ahorro, planeación y uso consciente del dinero, aspectos fundamentales para el bienestar personal y familiar.

De esta manera, se concluye que la educación financiera es una herramienta indispensable para la formación integral de los jóvenes, pues contribuye a la construcción de competencias que trascienden el ámbito académico y se proyectan hacia su vida adulta, la cartilla diseñada cumple con el objetivo de brindar una base sólida para que los estudiantes comprendan, valoren y apliquen la importancia de administrar sus recursos de manera responsable y estratégica.

Recomendaciones

A partir de los resultados obtenidos, se recomienda incorporar la educación financiera de manera transversal en el currículo escolar, integrándola con áreas como matemáticas, ética, ciencias sociales y tecnología, de modo que los estudiantes fortalezcan su comprensión desde distintos enfoques. Asimismo, es necesario que los docentes reciban capacitación en temas financieros básicos, lo que les permitirá orientar adecuadamente a los estudiantes y garantizar la continuidad de este proceso formativo.

Del mismo modo, se sugiere promover el uso de herramientas digitales como aplicaciones de ahorro, simuladores y plataformas educativas que complementen la cartilla y acerquen a los jóvenes a medios modernos de administración del dinero, igualmente, se considera fundamental involucrar a las familias en el proceso de formación, motivando a los padres a fomentar hábitos de ahorro, planificación y consumo responsable en el hogar.

También se recomienda realizar evaluaciones periódicas que permitan identificar el impacto de la cartilla y de las demás estrategias pedagógicas implementadas, con el fin de valorar los avances en el desarrollo de competencias financieras en los estudiantes. Finalmente, se plantea la importancia de fomentar alianzas institucionales con entidades como bancos, cooperativas y el SENA, que puedan ofrecer acompañamiento, charlas y programas de apoyo que fortalezcan la cultura financiera dentro del ámbito escolar.

Referencias

- Banca de las Oportunidades. (2017). *Capítulo: Presupuesto* [Cartilla en PDF]. <https://www.bancadelasoportunidades.gov.co/sites/default/files/2017-06/Cap%C3%ADtulo%20Presupuesto.pdf>
- Banca de las Oportunidades. (2017). *Construir, avanzar y prosperar* [Documento en PDF]. <https://www.bancadelasoportunidades.gov.co/sites/default/files/2017-06/Construir%2C%20Avanzar%20y%20Prosperar%20%20-%20WEB%20Completa%20-%20Final-final.pdf>
- Bancolombia. (2023). *¿Qué es el crédito?* <https://www.bancolombia.com/personas/aprender-es-facil/como-manejar-dinero/endeudamiento-responsable/que-es-credito>

EDUCACION FINANCIERA

- Banco Caja Social. (s. f.). *Presupuesto personal: La herramienta clave para tus finanzas*.
<https://www.bancocajasocial.com/bienestar-financiero/aprendamos-juntos/presupuesto-personal/>
- BBVA. (s. f.). *¿Qué es el dinero?* BBVA. <https://www.bbva.com/es/salud-financiera/que-es-el-dinero/>
- BBVA. (s. f.). *Descubre qué es una cuenta de ahorro y para qué sirve*.
<https://www.bbva.com/es/salud-financiera/descubre-que-es-una-cuenta-de-ahorro-y-para-que-sirve/>
- BBVA. (s. f.). *¿Qué son las inversiones financieras y qué tipos existen?*
<https://www.bbva.com/es/salud-financiera/que-son-las-inversiones-financieras-y-que-tipos-existen/>
- BBVA. (2025). *Manual para organizar las finanzas personales*. <https://www.bbva.com/es/salud-financiera/manual-para-organizar-las-finanzas-personales/>
- Congreso de Colombia. (2011, 16 de junio). *Ley 1450 de 2011: Por la cual se amplía el Plan Nacional de Desarrollo 2010–2014*.
<https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=43101>
- Congreso de Colombia. (2014, 21 de octubre). *Ley 1735 de 2014: Por la cual se dictan medidas tendientes a promover el acceso a los servicios financieros transaccionales y se dictan otras disposiciones*. <https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=59835>
- Construir, avanzar y prosperar. (2005). [Digital]. En *Educación Financiera* (1.a ed., Vol. 1). Babel Group S.A.S. <https://www.bancadelasoportunidades.gov.co/sites/default/files/2017-06/Cap%C3%ADtulo%20Presupuesto.pdf>
- Cuadernillo de Educación Financiera infantil. (2022). Asociación Cibao.
<https://www.acap.com.do/media/gx0hej2h/descargar-cuadernillo.pdf>
- Cuadernillo de Educación Financiera juvenil. (2022). Asociación Cibao.
<https://www.acap.com.do/media/5loh1esc/final-cuadernillo-juvenil.pdf>
- Desafío Las Vegas, maneja tu deuda (Endeudamiento). (2023). Banca de las Oportunidades.
https://www.bancadelasoportunidades.gov.co/sites/default/files/2019-11/3_resumen_desafio_las_vegas_ENDEUDAMIENTO.pdf

EDUCACION FINANCIERA

- Díaz, F., & Arceo, B. (2004). *Estrategias docentes para un aprendizaje significativo: Una interpretación constructivista* (2.a ed., Vol. 1) [Digital]. <http://biblioteca.univalle.edu.ni/files/original/53e75df6918aff14ab58d82cfa17f6ec02c79056.pdf>
- Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales – DIAN. (s. f.). *Factura electrónica* [Micrositio web]. <https://micrositios.dian.gov.co/sistema-de-facturacion-electronica/factura-electronica/#:~:text=Es%20la%20evoluci%C3%B3n%20de%20la,de%20bienes%20y/o%20servicios>
- Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales – DIAN. (2018). *Preguntas y respuestas sobre la factura electrónica* [Documento en PDF]. <https://www.dian.gov.co/Prensa/HistoricoNovedades/Preguntas%20y%20respuestas%20Factura.pdf>
- Educación financiera. (s. f.). *Banca de las Oportunidades*. <https://www.bancadelasoportunidades.gov.co/es/publicaciones/otras-publicaciones>
- Lawrence, J. G. (2003). *Principios de administración financiera* (10.a ed.). Google Books. https://books.google.com.co/books?id=KS_04zILe2gC&printsec=frontcover&hl=es#v=onepage&q&f=false
- Ministerio de Educación del Ecuador. (2024). *Insertión curricular de la educación financiera* [Documento en PDF]. <https://educacion.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2024/10/insercion-curricular-educacion-financiera.pdf>
- Ministerio de Educación Nacional de Colombia. (2014). *Orientaciones en educación económica y financiera* [Archivo en PDF]. https://www.mineduacion.gov.co/1621/articles-340033_archivo_pdf_Orientaciones_Edu_economica_financiera.pdf
- Ministerio de Educación Nacional de Colombia. (2014). *Orientaciones pedagógicas para la educación económica y financiera* [Documento en PDF]. https://www.mineduacion.gov.co/1780/articles-340033_Orientaciones_Edu_economica_financiera_vfinal.pdf
- Tickelia. (s. f.). *Tasa de usura: definición e intereses*. En *Blog Tickelia*. <https://tickelia.com/co/blog/glosario/tasa-usura-definicion-intereses/#1-%c2%bfque-es-la-tasa-de-usura>

EDUCACION FINANCIERA

Universidad Cooperativa de Colombia. (2020). *Educación financiera y realidad social* [Trabajo académico]. Repositorio Institucional UCC.
<https://repository.ucc.edu.co/server/api/core/bitstreams/fc64341b-b911-47a5-8adb-c2f712b4515b/content>

Anexos

Anexo 1

Encuesta para estudiantes de grado décimo de la Institución Educativa Municipal Francisco de la Villota

**Encuesta para estudiantes de grado décimo de la Institución
Educativa Municipal Francisco de la Villota**



Nombres y apellidos: _____

Teléfono: _____

Fecha: _____

Objeto: Conocer el nivel de conocimiento sobre la Educación Financiera/ Finanza personal de una manera sencilla y fácil de responder, esta encuesta tendrá Su información de forma CONFIDENCIAL Y ANÓNIMA, es importante que responda con sinceridad, marque con una X la respuesta correcta.

1. Genero
☐ Masculino ☐ Femenino
2. Edad en años
☐ Menos de 10 ☐ 10 - 14
☐ 15 – 17 ☐ Más de 18
3. Cree usted que es necesario que los temas sobre educación financiera/finanzas personales sean una materia en la vida escolar?
☐ Si ☐ No
4. ¿Qué es para usted la educación financiera?
☐ Distribuir el dinero de forma correcta ☐ Saber prevenir
☐ Realizar correctamente mis cuentas ☐ Todas las anteriores
5. ¿Considera usted que actualmente la educación financiera debe ser impartida desde temprana edad en los jóvenes?
☐ Si ☐ No
6. ¿Usted cree que el tener conocimientos y habilidades financieras podría generar seguridad, bienestar y buena calidad de vida?
☐ Si ☐ No
☐ Es probable ☐ No es seguro

**Encuesta para estudiantes de grado décimo de la Institución
Educativa Municipal Francisco de la Villota**



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

☐ Sí

☐ No

☐ No lo se

☐ Eso no es importante

8. Para usted, ¿Qué representa el dinero?

☐ Éxito

☐ Seguridad tanto personal como familiar

☐ Poder

☐ Independencia

☐ Medio de cambio

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

☐ Sí

☐ No

10. Para usted el crédito es

☐ Un préstamo

☐ Una deuda

☐ Un problema

☐ Una ayuda económica

☐ No se

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

☐ Siempre

☐ Ocasionalmente

☐ Nunca

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

☐ Sí

☐ No

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

☐ Sí

☐ No

☐ No se

Anexo 2

Entrevista para funcionario de la Institución Educativa Municipal Francisco de la Villota

**Entrevista para funcionario de la Institución Educativa
Municipal Francisco de la Villota**



Nombres y apellidos: _____

Cargo: _____

Fecha: _____

Objeto: Conocer la percepción sobre la educación financiera en el sistema educativo, su importancia para los estudiantes y cómo mejorar los hábitos financieros en la comunidad.

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

EDUCACION FINANCIERA

Anexo 3*Decreto 0360 del 26 de agosto del 2003*

**INSTITUCIÓN EDUCATIVA MUNICIPAL
“FRANCISCO DE LA VILLOTA”**

Decreto 0360 del 26 de Agosto del 2003
CÓDIGO DANE 252001003096 – NIT: 800206349 – 2



Corregimiento de Genoy, Octubre 17 de 2024

Señores:

UNIVERSIDAD CESMAG

Cordial saludo

Yo Eudoxia Moncayo Giraldo como rectora de la Institución Educativa Municipal Francisco de la Villota otorgo el permiso a las estudiantes Alison Jazmin Rosero de la Cruz con CC No 1.004.190.159 y Doris Brighth Palacios Palacios con CC No 1.087.416.062, estudiantes de contaduría pública de octavo semestre de la Universidad Cesmag para que puedan desarrollar **Propuesta de educación financiera para los estudiantes de grado décimo de la Institución Educativa Municipal Francisco De La Villota**

Esta propuesta ayuda a los jóvenes a manejar sus recursos y puedan tomar decisiones informadas sobre el dinero, con el fin de alcanzar sus metas y evitar caer en deudas innecesarias que afecte su bienestar a futuro.

Atentamente;

**EUDOXIA MONCAYO GIRALDO
RECTORA**

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

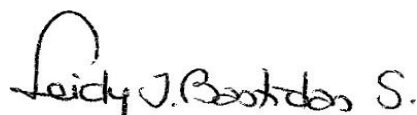
San Juan de Pasto, 02 de diciembre / 2025

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: Propuesta de educación financiera para los estudiantes de grado décimo de la Institución Educativa Municipal Francisco de la Villota No. 1216, presentado por el (los) autor(es) Alison Jazmin Rosero de la Cruz y Doris Brighth Palacios Palacios, del Programa Académico Contaduría Pública al correo electrónico biblioteca.trabajosdegrado@unicesmag.edu.co Manifiesto como asesor(a), que su contenido, resumen, anexos y formato PDF cumple con las especificaciones de calidad, guía de presentación de Trabajos de Grado o de Aplicación, establecidos por la Universidad CESMAG, por lo tanto, se solicita el paz y salvo respectivo.

Atentamente,




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

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

INFORMACIÓN DEL (LOS) AUTOR(ES)	
Nombres y apellidos del autor: Alison Jazmin Rosero de la Cruz	Documento de identidad: 1004190159 1087416062
Correo electrónico: Alisonrosero557@gmail.com	Número de contacto: 3195190644
Nombres y apellidos del autor: Doris Brighth Palacios Palacios	Documento de identidad: 1087416062
Correo electrónico: Palacios.brighth03@gmail.com	Número de contacto: 3184509881
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: Propuesta de educación financiera para los estudiantes de grado décimo de la Institución Educativa Municipal Francisco de la Villota	
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 presente autorización y de la licencia o programa a través del cual sea publicado el Trabajo de grado o de Aplicación.
- 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

<div><div><div>UNIVERSIDAD</div><div>CESMAG</div><div>NIT: 800.109.387-7</div><div>VIGILADA MINEDUCACIÓN</div></div></div>	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

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.

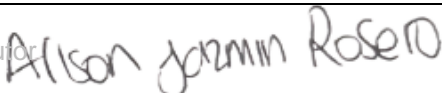
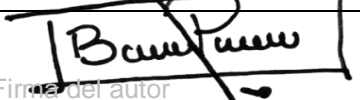
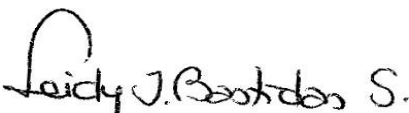
- e) Autorizo(autorizamos) a la Universidad CESMAG para incluir el Trabajo de Grado o de Aplicación en los índices y buscadores que se estimen necesarios para promover su difusión. Así mismo autorizo (autorizamos) a la Universidad CESMAG para que pueda convertir el documento a cualquier medio o formato 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 02 días del mes de Diciembre del año 2025.

<p>Firma del autor</p> 	<p>Firma del autor</p> 
<p>Nombre del autor: Alison Jazmin Rosero de la Cruz</p>	<p>Nombre del autor: Doris Brigith Palacios Palacios</p>
<p style="text-align: center;">  Nombre del asesor: Leidy Johanna Bastidas Sarchi </p>	