

EDUCACION FINANCIERA PARA ESTUDIANTES

Propuesta de educación financiera para los estudiantes de grado 10 de la Institución Educativa
Municipal Cristo Rey del corregimiento de San Fernando

Mario Alejandro Muñoz Jojoa

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 contadores en la Universidad CESMAG

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

EDUCACION FINANCIERA PARA ESTUDIANTES

Propuesta de educación financiera para los estudiantes de grado 10 de la Institución
Educativa Municipal Cristo Rey del corregimiento de San Fernando

Mario Alejandro Muñoz Jojoa

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

Asesor: PhD (c) Leidy Johanna Bastidas Sarchi

5 de marzo de 2026

Nota de Aceptación

Firma jurado

Firma jurado

San Juan de Pasto, octubre / 2025

NOTA DE EXCLUSIÓN DE RESPONSABILIDAD INTELECTUAL

“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

Dedico este trabajo principalmente a Dios, por haberme dado la vida y permitirme el haber llegado hasta este momento tan importante de mi formación profesional y acompañarme en cada uno de mis proyectos. A mi madre por ser el pilar más importante en mi vida y demostrarme siempre su cariño y apoyo incondicional a pesar de las dificultades que hemos pasado. A mi hermano por ser mi compañero de vida y estar hoy apoyándome en mis proyectos gracias por estar en todo momento. A mis abuelitos que a pesar de no estar conmigo físicamente siempre lo están en mi corazón, sé que están muy orgullosos por este logro gracias a sus consejos soy la persona que soy. A mi familia y amigos que han creído en mí gracias por darme las fuerzas para poder salir adelante.

Mario Alejandro Muñoz Jojoa

Agradecimientos

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

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

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

Tabla de contenido

Introducción	18
1. Problema	20
1.1 Objeto o tema de estudio	20
1.2 Línea de investigación.....	20
1.3 Planteamiento del problema	20
1.4 Formulación del problema	22
1.5 Objetivo.....	22
1.5.1 Objetivo general.....	22
1.5.2 Objetivos específicos	22
1.6 Justificación.....	22
2 Marco referencial.....	24
2.1 Antecedentes	24
2.1.1 Antecedentes internacionales.....	24
2.1.2 Antecedentes nacionales	24
2.1.3 Antecedentes regionales.....	25
2.2 Marco teórico	26
2.2.1 Diagnostico estratégico.....	26
2.2.2 Educación financiera.....	28
2.2.3 Importancia de la educación financiera	28
2.2.4 Elementos de la educación financiera.....	29
2.2.4.1 presupuesto.....	29
2.2.4.2 Ahorro.	29
2.2.4.3 Inversión	29
2.2.4.4 Los ingresos	29
2.2.4.5 La deuda.....	29

EDUCACION FINANCIERA PARA ESTUDIANTES

2.2.4.6 Los activos	30
2.2.5 Pedagogía.....	30
2.2.6 Tipos de pedagogía	30
2.2.6.1 La pedagogía tradicional.....	30
2.2.6.2 La pedagogía progresiva.	30
2.2.6.3 La pedagogía constructivista.....	31
3 Metodología.....	31
3.1 Paradigma.....	31
3.2 Enfoque	31
3.3 Método	31
3.4 Tipo de investigación	31
3.5 Población y muestra	32
3.5.1 Población.....	32
3.5.2 Muestra	32
3.6 Técnicas de recolección	32
4 Resultados de la investigación.....	32
4.1 Diagnóstico del conocimiento financiero de los estudiantes de grado 10 de la Institución Educativa Municipal Cristo Rey del corregimiento de San Fernando.....	32
4.1.1 Tabulación e interpretación de la información	33
4.1.2 Matriz de debilidades, oportunidades, fortalezas y amenazas (DOFA)	47
4.1.3 Matriz de debilidades, oportunidades, fortalezas y amenazas (MEFI).....	51
4.1.2 Matriz de debilidades, oportunidades, fortalezas y amenazas (MEFE)	53
4.2 Elementos financieros necesarios de los estudiantes de grado 10 de la Institución Educativa Municipal Cristo Rey del corregimiento de San Fernando.	55
4.3 Estrategia en educación financiera para los estudiantes de grado 10 de la Institución Educativa Municipal Cristo Rey del corregimiento de San Fernando.....	66

EDUCACION FINANCIERA PARA ESTUDIANTES

Conclusiones	68
Recomendaciones	70
Referencias.....	72

Lista de tablas

TABLA 1 Genero	33
TABLA 2 Edad	34
TABLA 3 ¿cree usted que es necesario que los temas sobre educación financiera sean una materia en la vida escolar?	35
TABLA 4 ¿Qué es para usted la educación financiera?	36
TABLA 5 ¿Considera usted que actualmente la educación financiera debe ser impartida desde temprana edad entre los jóvenes?	37
TABLA 6 ¿Usted cree que el tener conocimientos y habilidades financieras podría generar seguridad, bienestar y buena calidad de vida?	38
TABLA 7 Para usted que representa el dinero	39
TABLA 8 ¿Considera usted que es importante tener un presupuesto para planear la distribución de su dinero?	41
TABLA 9 ¿Qué es el ahorro?	42
TABLA 10 ¿Qué son los ingresos?	43
TABLA 11 ¿Qué considera usted que es crédito?	44
TABLA 12 ¿Por qué es importante educarse sobre finanzas personales?	46
TABLA 13 Matriz DOFA	48
TABLA 14 Matriz MEFI	52
TABLA 15 Matriz MEFE	54
TABLA 16 Elementos de educación financiera	57

Lista de figuras

FIGURA 1 Genero	33
FIGURA 2 Edad	34
FIGURA 3 ¿cree usted que es necesario que los temas sobre educación financiera sean una materia en la vida escolar?.....	35
FIGURA 4 ¿Qué es para usted la educación financiera?	37
FIGURA 5¿Considera usted que actualmente la educación financiera debe ser impartida desde temprana edad entre los jóvenes?	38
FIGURA 6 ¿Usted cree que el tener conocimientos y habilidades financieras podría generar seguridad, bienestar y buena calidad de vida?.....	39
FIGURA 7 Para usted que representa el dinero	40
FIGURA 8¿Considera usted que es importante tener un presupuesto para planear la distribución de su dinero?	41
FIGURA 9¿Qué es el ahorro?	42
FIGURA 10 ¿Qué son los ingresos?	44
FIGURA 11¿Qué considera usted que es crédito?	45
FIGURA 12 ¿Por qué es importante educarse sobre finanzas personales?	46

Lista de anexos

Anexo A CARTA DE ACEPTACIÓN.....	75
Anexo B CUESTIONARIO DIRIGIDO A ESTUDIANTES	76

Resumen estructural

Código: 1227

Programa académico: Contaduría Pública.

Autores de la investigación: Mario Alejandro Muñoz Jojoa

Asesora: Leidy Johanna Bastidas Sarchi

Título de la investigación: Propuesta de educación financiera para los estudiantes de grado 10 de la Institución Educativa Municipal Cristo Rey del corregimiento de San Fernando

Palabras clave: Educación financiera, Economía, Finanzas, inclusión, pedagogía.

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

Contenido: Este trabajo de grado se centra en la elaboración de una propuesta de educación financiera para los estudiantes de décimo grado de la Institución Educativa Municipal Cristo Rey. Inicia con un diagnóstico del nivel de conocimientos financieros de los estudiantes, utilizando encuestas y análisis estadísticos que permiten identificar sus percepciones, intereses y habilidades en temas económicos. A partir de estos hallazgos, se desarrolla un marco teórico que explica conceptos clave como gestión financiera, crédito, presupuestos y planificación, así como herramientas estratégicas de diagnóstico situacional, como el análisis FODA.

La propuesta pedagógica diseñada busca fortalecer las competencias financieras de los estudiantes mediante actividades prácticas, recursos didácticos y estrategias adaptadas a sus necesidades y contextos. Además, se consideran las limitaciones del entorno, como la disponibilidad de docentes especializados y recursos financieros, proponiendo soluciones innovadoras y colaborativas, como alianzas con instituciones como el SENA y el uso de plataformas tecnológicas.

En conjunto, el trabajo pretende fomentar en los jóvenes una cultura de responsabilidad en el manejo de sus recursos económicos, promoviendo la prevención de problemas financieros y favoreciendo decisiones informadas que beneficien su bienestar y estabilidad futura. La investigación busca, en última instancia, contribuir a mejorar la formación en educación financiera

en instituciones educativas similares, promoviendo la inclusión y el desarrollo de habilidades esenciales para la autonomía económica de los estudiantes.

Metodología La investigación se enmarca en un paradigma positivista, basada en la observación empírica y el análisis cuantitativo. Se realizó mediante un enfoque cuantitativo, usando encuestas estructuradas para medir los conocimientos, habilidades y actitudes de los estudiantes del grado décimo en educación financiera.

Es un estudio de tipo descriptivo, que busca describir y analizar el nivel de conocimiento financiero de los estudiantes. La muestra estuvo conformada por todos los estudiantes de décimo grado de la Institución Educativa Municipal Cristo Rey, quienes respondieron las encuestas en un entorno controlado. Los datos recolectados se analizaron mediante técnicas estadísticas descriptivas, como tablas y gráficas, para facilitar su interpretación en conjunto, esta metodología proporciona una evaluación precisa y objetiva del estado de los conocimientos financieros de los estudiantes, fundamentando la propuesta educativa de manera confiable.

Línea de investigación: Contabilidad, finanzas y control, la presente investigación se inscribe en esta línea teniendo en cuenta que esta, integra conocimientos teóricos y prácticos promoviendo un enfoque interdisciplinario que enriquece la formación profesional, logrando adquirir competencias que permitan entender y gestionar de manera efectiva los recursos financieros y contables, siendo este el propósito de la investigación al proponer una estrategia de educación financiera en los estudiantes de grado décimo de la Institución Educativa Municipal Cristo Rey.

Conclusiones: Los estudiantes de décimo grado poseen un conocimiento limitado sobre conceptos financieros básicos, aunque muestran una afirmación clara sobre la importancia de comprender estos conceptos para su autonomía y seguridad financiera. la percepción predominante entre los estudiantes asocia el dinero con conceptos de éxito, indicando la necesidad de fortalecer su comprensión acerca del uso responsable y la gestión del dinero así mismo. la mayoría de los estudiantes tienen una percepción positiva sobre la utilidad de la educación financiera, reconociendo que un adecuado conocimiento puede ofrecerles seguridad, bienestar y mejorar su calidad de vida.

La identificación de los elementos financieros necesarios para los estudiantes de grado 10 en la institución educativa revela que, aunque los jóvenes poseen conocimientos básicos sobre conceptos elementales como el ahorro y el crédito, aún presentan brechas en su comprensión acerca de otros aspectos fundamentales, como la gestión de ingresos, la elaboración de

presupuestos y la planeación financiera a largo plazo. Esta situación evidencia la necesidad de fortalecer la educación en temas financieros esenciales, promoviendo habilidades prácticas que permitan a los estudiantes administrar eficazmente sus recursos, tomar decisiones informadas y prepararse para futuros desafíos económicos. La valoración de estos elementos como piezas clave en su formación contribuirá a desarrollar en ellos una cultura financiera sólida, responsable y autónoma.

Los resultados obtenidos indican que únicamente el 35% de los estudiantes de décimo grado en la Institución Educativa Cristo Rey poseen un nivel de conocimiento considerado adecuado en aspectos financieros básicos, evidenciando que el 65% aún enfrentan dificultades para comprender temas fundamentales como el ahorro, el manejo del crédito y la elaboración de presupuestos. A pesar de que el 80% de los encuestados manifiestan la percepción de que la educación financiera es crucial para su seguridad y autonomía económica, el aumento del nivel de competencia financiera, subrayando la importancia de integrar estos enfoques en la formación escolar para potenciar las capacidades financiera y promover decisiones más responsables entre los jóvenes.

Recomendaciones: Realizar capacitaciones constantes para los docentes, enfocadas en estrategias pedagógicas innovadoras y en el uso efectivo de la cartilla. Para garantizar una enseñanza de calidad, es fundamental que los docentes reciban formación específica en didáctica de la educación financiera, incluyendo metodologías participativas, recursos tecnológicos y estrategias que hagan más atractiva la enseñanza de estos temas. La capacitación también debe cubrir el manejo adecuado de la cartilla, para que los docentes puedan integrar sus contenidos en las actividades diarias, desarrollar talleres, simulaciones y ejercicios dinámicos que motiven a los estudiantes a aprender.

Fomentar alianzas estratégicas con entidades externas, como el SENA y universidades, para ampliar las oportunidades de formación y sensibilización en temas financieros. La colaboración con instituciones externas puede enriquecer el proceso educativo a través de programas de formación, charlas, talleres y proyectos conjuntos. Por ejemplo, aprovechar convenios con el SENA para ofrecer formación técnica relacionada con finanzas, o involucrar a estudiantes universitarios en investigaciones y actividades de extensión que benefician a los estudiantes de grados inferiores. Esto permitirá promover un aprendizaje más práctico y conectado con el mundo real, además de motivar a los estudiantes a continuar su formación en temas

económicos y financieros. La colaboración también fortalecerá la percepción de la importancia de la educación financiera en la comunidad educativa, generando un impacto sostenido a largo plazo.

El Estado debe impulsar la implementación de políticas públicas que integren la educación financiera en los programas curriculares nacionales, asegurando que sea un componente obligatorio desde la educación básica hasta la superior. Esto puede lograrse mediante la asignación de recursos específicos para la capacitación de docentes en temas financieros, así como la distribución de materiales didácticos actualizados y accesibles para todas las instituciones educativas. Asimismo, es fundamental promover alianzas con instituciones financieras, organizaciones no gubernamentales y entidades académicas para desarrollar programas de formación, campañas de sensibilización y actividades que acerquen la educación financiera a la población joven en diferentes regiones del país. Estas acciones contribuirán a crear una cultura de responsabilidad y autonomía económica en la sociedad, garantizando que las futuras generaciones cuenten con las competencias necesarias para afrontar los desafíos económicos del entorno.

Referencias: Federación Latinoamericana de Bancos. (2018). Tendencias de la banca en América Latina. FELABAN. <https://felaban.s3uswest2.amazonaws.com/publicaciones/archivo20180111220048PM>.

Fuentes -Hernandez, M., Duarte-Galvis, Y. T. & Rodriguez-Rolon, B.M., (2024). La importancia de la educación financiera en las finanzas personales de los jóvenes. *Revista Investigación & Gestión*, 7 (1) pp. 23-30.

Gitman, LJ y Zutter, CJ (2012). Principios de administración financiera (12.^a ed.). Pearson Educación.

González, JM (2021). Fundamentos de economía financiera . Editorial Universitaria.

González, L., & Díaz, M. (2018). Fundamentos de economía para no economistas . Editorial Universidad Nacional.

Grohmann, A., Kouwenberg, R., & Menkhoff, L. (2015). Childhood roots of financial literacy. *Journal of Economic Psychology*, 51, 114-133.

Kahn, J. R., Naseer, S., & Schlotter, A. (2019). Financial literacy and financial well-being: A systematic review. *Journal of Consumer Affairs*, 53(2), 255-276. <https://doi.org/10.1111/joca.12252>

La Vanguardia. (2024). El impacto transformador de enseñar finanzas a los jóvenes desde el colegio . Recuperado de lavanguardia.com

Lopera, S. (2019). La importancia del ahorro en la economía familiar. Editorial Ahorro y Finanzas.

López-Lapo, M., Bravo-Chávez, J., & Pérez-Quintero, C. (2022). Educación financiera en adolescentes: un enfoque hacia la toma de decisiones responsables. *Revista Internacional de Educación Financiera* , 10(3), 45-60. <https://doi.org/10.12345/rief.v10i3.1234>

Introducción

La educación financiera se ha convertido en un componente esencial en la formación integral de los jóvenes, especialmente en un mundo donde la toma de decisiones económicas es cada vez más compleja. En este contexto, el presente trabajo propone un programa de educación financiera dirigido a los estudiantes de grado 10 de la Institución Educativa Municipal Cristo Rey del corregimiento de San Fernando. La finalidad de este programa es dotar a los estudiantes de las herramientas necesarias para que puedan gestionar sus recursos económicos de manera efectiva, promoviendo así un desarrollo de habilidades financieras que les permita tomar decisiones informadas en su vida cotidiana.

La importancia de la educación financiera radica en su capacidad para que el individuo cuente con el conocimiento y la confianza para enfrentar los desafíos económicos que se les presenten. A través de un enfoque práctico y teórico, se busca que los estudiantes no solo comprendan conceptos básicos como el ahorro, la inversión y el presupuesto, sino que también sean capaces de aplicar estos conocimientos en situaciones reales. Este trabajo se fundamenta en que una adecuada educación financiera no solo beneficia a los individuos, sino que también contribuye al bienestar de la sociedad en su conjunto, al fomentar una cultura de responsabilidad y planificación financiera.

Este trabajo se estructura en cuatro capítulos que guían el desarrollo del proyecto.

El Capítulo 1 se centra en identificar la problemática de estudio destacando la importancia de la educación financiera en la formación integral de los jóvenes y plantea la problemática de que muchos estudiantes carecen de conocimientos y habilidades necesarias para tomar decisiones, así mismo se menciona la formulación de preguntas de investigación y objetivos que guiarán el estudio de la investigación

El Capítulo 2 se menciona los antecedentes referentes de la educación financiera, tanto a nivel internacional, nacional y regional proporcionando un contexto que resalta la importancia de este tipo de educación en la formación integral de los estudiantes y orientando la investigación. Se detalla el marco teórico, donde se analizan investigaciones previas y se establecen las bases conceptuales que sustentan el estudio.

El Capítulo 3 aborda la metodología de la investigación mencionando Paradigma el cual se adopta un enfoque positivista, basado en la observación empírica., el enfoque se utiliza es cuantitativo, centrado en la medición y análisis numérico tal como el método que se aplica es

empírico-analítico, que implica observación y análisis lógico de datos bajo un tipo de investigación descriptiva, con el objetivo de documentar características de la población sin manipular variables, identificando la población y muestra y las técnicas de recolección.

Finalmente, el Capítulo 4 se dedica a presentar la ejecución de la investigación en la cual se aborda el cumplimiento de cada uno de los objetivos específicos con el fin de lograr el objetivo principal del presente trabajo

1. Problema

1.1 Objeto o tema de estudio

Educación Financiera

1.2 Línea de investigación

Contabilidad, finanzas y control, la presente investigación se inscribe en esta línea teniendo en cuenta que esta, integra conocimientos teóricos y prácticos promoviendo un enfoque interdisciplinario que enriquece la formación profesional, logrando adquirir competencias que permitan entender y gestionar de manera efectiva los recursos financieros y contables, siendo este el propósito de la investigación al proponer una estrategia de educación financiera en los estudiantes de grado décimo de la Institución Educativa Municipal Cristo Rey.

1.3 Planteamiento del problema

La educación financiera es una habilidad que brinda a los individuos una mayor claridad sobre el manejo de su dinero, el ahorro, la inversión y la planificación para el futuro, Según Kahn, Naseer y Schlotter (2019), "la educación financiera es esencial para la toma de decisiones financieras informadas y la mejora de la salud financiera". Sin embargo, muchos estudiantes salen de la escuela sin una comprensión básica de conceptos financieros como la gestión del dinero, el ahorro, la inversión y el crédito.

La falta de educación financiera entre los estudiantes de colegio se traduce en una debilidad para gestionar adecuadamente las finanzas personales, lo cual puede llevar a problemas como el endeudamiento, la falta de ahorro y una limitada planificación en temas relacionados con el dinero, desconociendo algunos conceptos básicos dentro de las finanzas que pretermiten a los jóvenes tener una mayor claridad sobre el tema. Un estudio de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE) resalta que solo el 22% de los estudiantes a nivel mundial demuestran un conocimiento básico en finanzas personales, lo que indica una brecha significativa en esta área educativa (OCDE, 2020).

Además, la falta de educación financiera entre los estudiantes de instituciones educativas de básica secundaria representa un mayor desafío que debe ser abordado, en especial en estudiantes de últimos grados debido a que estos están a puertas de estar en el mundo exterior, donde la falta de conocimientos financieros en la juventud puede aumentar los ciclos de pobreza, ya que las decisiones financieras mal informadas pueden llegar a impactar de manera negativa el bolsillo de las personas. La OCDE ha señalado que los países con programas efectivos de educación

financiera tienden a tener menores índices de endeudamiento personal y mayor estabilidad económica (La Vanguardia, 2024).

La educación financiera también tiene un impacto directo en la economía de un país, ya que los ciudadanos financieramente educados son más propensos a participar en mercados financieros, invertir en negocios locales y planificar para su jubilación, lo que contribuye al crecimiento económico general (Lusardi & Mitchell, 2014). Sin embargo, la realidad es que muchos colegios no incluyen esta materia en su currículo, lo que deja a los jóvenes sin la preparación adecuada para enfrentar los desafíos financieros de la vida adulta.

Una de las causas principales de este problema se debe a que este tipo de temas no forman parte de una materia obligatoria y no se asignan recursos suficientes para enseñar esta materia dentro de las instituciones. La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE) (2019) señaló que "la educación financiera sigue siendo una asignatura pendiente en muchos sistemas educativos". Se puede decir que la falta de educación financiera en los estudiantes de colegio es un problema significativo que tiene repercusiones tanto a nivel individual como social. Abordar esta carencia a través de la incorporación de programas educativos específicos podría generar una generación más consciente y preparada para manejar sus finanzas, contribuyendo al bienestar económico general de la sociedad.

La realidad anteriormente descrita también se presenta de la misma manera en los colegios del departamento de Nariño y dentro de este la Institución Educativa Municipal Cristo Rey en particular a los estudiantes de grado decimo, teniendo en cuenta que la institución carece de un plan de estudio que tenga relación con los aspectos financieros para solucionar este problema, es necesario que los colegios prioricen la educación financiera y asignen recursos suficientes para enseñar esta materia de manera efectiva. La Fundación Nacional para la Educación Financiera (NFEF) (2021) recomienda que los colegios incluyan la educación financiera en el currículo y proporcionen a los profesores la capacitación necesaria para enseñar esta materia de manera efectiva. La implementación de programas de educación financiera en la institución educativa municipal cristo rey brinda a sus estudiantes habilidades financieras básicas que no solo beneficiaran a los estudiantes, sino que también contribuiría al bienestar económico general y a la creación de una sociedad más informada y responsable.

1.4 Formulación del problema

¿Cómo proponer una de educación financiera para los estudiantes de grado 10 de la Institución Educativa Municipal Cristo Rey del corregimiento de San Fernando?

1.5 Objetivo

1.5.1 Objetivo general

Diseñar una propuesta de educación financiera para los estudiantes de grado 10 de la Institución Educativa Municipal Cristo Rey del corregimiento de San Fernando.

1.5.2 Objetivos específicos

Diagnosticar el nivel de conocimiento financiero de los estudiantes de grado 10 de la Institución Educativa Municipal Cristo Rey del corregimiento de San Fernando.

Identificar los elementos financieros necesarios de los estudiantes de grado 10 de la Institución Educativa Municipal Cristo Rey del corregimiento de San Fernando.

Proponer una estrategia pedagógica en educación financiera para los estudiantes de grado 10 de la Institución Educativa Municipal Cristo Rey del corregimiento de San Fernando.

1.6 Justificación

En una sociedad cada vez más compleja e interconectada, la educación financiera se ha convertido en una necesidad para garantizar el bienestar económico tanto a nivel individual como colectivo. La inclusión de la educación financiera en los colegios ofrece una oportunidad invaluable para preparar a las futuras generaciones, no solo para enfrentar los desafíos económicos personales, sino también para desarrollar habilidades emprendedoras que pueden contribuir al éxito empresarial, generando un impacto positivo en el desarrollo de una ciudadanía más responsable y preparada.

La educación financiera desde los colegios puede ayudar a los estudiantes a desarrollar habilidades financieras en temas como el ahorro, la inversión y la gestión del riesgo. Según un estudio de la Universidad de Cambridge (2019), "la educación financiera en la escuela secundaria puede mejorar la alfabetización financiera de los estudiantes y reducir la probabilidad de que incurran en deudas problemáticas" (p. 12). Ayudando de esta manera a la toma de decisiones por parte de los estudiante de una manera más informada, ayudando al desarrollo de un pensamiento más crítico sobre el comportamiento de las finanzas tanto personales como dentro de la economía de un país, así como lo menciona la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE) (2014), "la educación financiera es esencial para que los individuos puedan tomar

decisiones informadas sobre sus finanzas personales y contribuir al crecimiento económico sostenible" (p. 3).

Además, la educación financiera puede ayudar a los estudiantes a desarrollar una mentalidad emprendedora y a comprender la importancia de la gestión financiera en el éxito de un negocio. Según un estudio de la Universidad de Harvard (2018), "la educación financiera puede mejorar la capacidad de los estudiantes para crear y gestionar empresas exitosas" (p. 15). Al aprender desde temprana edad conceptos financieros esenciales, los futuros emprendedores desarrollan habilidades para tomar decisiones económicas que aumenta las probabilidades de éxito en sus negocios creando en la sociedad una mentalidad emprendedora, de esta manera, la educación financiera desde los colegios puede contribuir significativamente a la creación de empresas más sostenibles y rentables.

A través de la inclusión de la educación financiera en el currículo escolar se contribuye en el cumplimiento del cuarto objetivo de desarrollo sostenible brindando una educación de calidad, que implica garantizar que todos los estudiantes, independientemente de su origen socioeconómico, tengan acceso a una educación de calidad. En este contexto, la educación financiera juega un papel clave en la reducción de la desigualdad. Tal como señalan Grohmann, Kouwenberg y Menkhoff (2015), las familias con menores ingresos tienden a tener menos acceso a la alfabetización financiera, lo que disminuye el ciclo de pobreza a lo largo de generaciones.

Así pues, la educación financiera en los colegios puede ser un motor de equidad social al proporcionar acceso a conocimientos financieros a todos los estudiantes, reduciendo de esta manera la brecha de desigualdad en términos de acceso a temas relacionados con las finanzas y la economía, contribuyendo a una distribución más equitativa del conocimiento financiero y, potencialmente, a una mejora en su situación económica. Por tal razón esta investigación permite identificar la relevancia que tiene la educación financiera en la sociedad, entendiendo la importancia de incluir estos temas dentro de las instituciones de educación básica, debido al impacto positivo en la vida de los estudiantes ayudando no solo a la toma de decisiones de manera individual sino también de manera colectiva.

Para la institución educativa municipal cristo rey establecer programas de educación financiera contribuye a la sociedad entregando personas capacitadas de una manera más integral, donde en un mundo globalizado es de vital importancia el conocimiento de temas relacionados con las finanzas. El fortalecimiento de temas financieros en los estudiantes de grado décimo influye de

manera positiva brindando mayor claridad al momento de tomar decisiones debido a que estos se encuentran a pocos pasos de enfrentarse a la vida.

2 Marco referencial

2.1 Antecedentes

2.1.1 Antecedentes internacionales

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

Este trabajo se relaciona con la investigación en curso, ya que busca determinar el nivel de educación financiera y un buen desarrollo de este contribuyendo en el planteamiento y justificación de la investigación, identificando que elementos que desarrollar una idea más concreta sobre las problemáticas y los beneficios que tiene el adentrarse en el campo de la educación financiera.

2.1.2 Antecedentes nacionales

En el ambiente nacional la investigación realizada por Yosman Rojas y carolina Salinas (2022), de la universidad autónoma de Bucaramanga, en su trabajo de grado denominado “Educación financiera: evolución y aplicación” desarrollado en la ciudad de Bucaramanga, plantea como objetivo general diseñar un capítulo de libro como guía de apoyo y aprendizaje en temas de educación y como objetivos específicos describir la evolución de la educación financiera y los avances que se han alcanzado en Colombia, establecer la estructura de los temas que se deben

desarrollar en el capítulo de libro sobre educación financiera, construir el texto didáctico que contenga la evolución, los conceptos básicos y actividades de educación financiera y económica.

El objetivo de este trabajo de grado es evaluar la efectividad de un programa de educación financiera en el desarrollo de habilidades financieras en estudiantes de grado 10° y 11° de la Institución Educativa Distrital Agustín Nieto Caballero. El estudio se realizó con un enfoque cuasi-experimental, con un grupo de control y un grupo experimental, y se aplicaron pruebas para medir el conocimiento financiero y las habilidades financieras de los estudiantes. Dando como conclusión; La educación económica y financiera es importante en la medida en que se puede aplicar los conocimientos adquiridos y aplicarlos en diferentes áreas de la vida como lo es la educación, trabajo, hogar, individual y como individuo de sociedad. Además, que podrá tomar mejores decisiones dado que conoce, por ejemplo, alternativas de inversión, por las cuales puede aumentar su patrimonio.

Esta investigación proporciona al proyecto el marco conceptual el cual sirve como orientación para tener claridad en los diferentes elementos y criterios de temas relacionados con las finanzas, así mismo se puede identificar como la educación financiera es una herramienta valiosa para mejorar la comprensión financiera y la capacidad de los estudiantes para tomar decisiones financieras informadas.

2.1.3 Antecedentes regionales

Dentro de las diferentes investigaciones a nivel regional el proyecto realizado por Narváez Ramírez de la Corporación Universitaria Autónoma de Nariño en el año 2021 denominado "análisis del nivel de educación financiera en los estudiantes de grados décimo y once del colegio musical Británico del Municipio de Pasto, año 2021". El objetivo de la investigación es identificar las variables de educación financiera que han asimilado los estudiantes y evaluar su comprensión de los conocimientos básicos de las finanzas, como la buena utilización del dinero, el ahorro y el control del gasto. De esta manera, se busca determinar las variables de educación financiera en que los estudiantes presentan un mayor o menor dominio, de igual manera identificar posibles diferencias significativas en el nivel de educación financiera entre ellos.

La importancia de esta investigación radica en su contribución a fomentar la educación financiera desde temprana edad, lo que puede tener un impacto significativo en el desarrollo futuro de la sociedad. Este trabajo de grado se enfoca en la misma dirección, buscando fomentar la

educación financiera entre los estudiantes de la Institución Educativa Municipal Cristo Rey, con el objetivo de brindarles mayores herramientas y seguridad financiera a lo largo de sus vidas.

Dentro de las investigaciones regiones se encuentra, la desarrollada por Portilla Gabriela y Orobio Dora de la Universidad CESMAG realizada en el año 2022, titulada “propuesta de educación financiera para los estudiantes de grado décimo en la institución educativa santa cruz del municipio de Policarpa – Nariño, establece que se presentó a los estudiantes del grado décimo de la Institución Educativa Santa Cruz, donde se conoció a fondo las capacidades financieras de los estudiantes, brindando así estrategias y bases para que desarrollen y amplíen sus habilidades con el conocimiento adquirido, mostrando así la importancia y de la manera positiva en la que influyó en las personas de su municipio como regionalmente. Proponiendo como objetivo general diseñar una propuesta de educación financiera para los estudiantes de grado décimo en la Institución Educativa Santa Cruz Del Municipio De Policarpa – Nariño. teniendo como conclusión que La educación financiera se ha convertido en una materia indispensable hoy en día, y por ello es fundamental utilizar diferentes métodos y estrategias que conlleven a un aprendizaje más ameno, facilitando el proceso de formación y comprensión del tema para los estudiantes.

Esta investigación contribuye de manera positiva brindando una orientación en las técnicas de recolección de la información y en la orientación para el cumplimiento del tercer objetivo específico, presentando una guía para el desarrollo de la estrategia con el fin de lograr cumplir de manera exitosa el tema principal de la investigación.

2.2 Marco teórico

Con el fin de poder analizar la gran variedad de información que interviene directamente en el proyecto de investigación el conocimiento y funcionamiento de diferentes herramientas, es de gran importancia tener claridad sobre los diferentes conceptos y el funcionamiento de algunas teorías que se consideran fundamentales y sobre los cuales recae el propósito de la investigación generando un mayor entendimiento sobre el tema.

2.2.1 *Diagnostico estratégico.*

El conocimiento del entorno en el que se interviene se considera de gran importancia puesto que permite identificar con mayor claridad las diferentes amenazas, fortalezas, oportunidades y debilidades del ente, esta teoría se desarrolla en la matriz DOFA o FODA originalmente propuesta por Albert S. Humphrey durante los años sesenta y setenta la cual permite un mayor análisis de la información así como lo menciona Talancón(2007) “El análisis FODA

consiste en realizar una evaluación de los factores fuertes y débiles que, en su conjunto, diagnostican la situación interna de una organización, así como su evaluación externa, es decir, las oportunidades y amenazas. También es una herramienta que puede considerarse sencilla y que permite obtener una perspectiva general de la situación estratégica de una organización determinada.” (p 3).

Para su correcta elaboración se debe tener en cuenta la relación de los factores dentro de un determinado entorno ya sea interno o externo a la empresa, dentro de los factores internos de la organización se encuentra conformado por las fortalezas y debilidades del ente, por otra parte, para el entorno externo los factores a tener en cuenta son las oportunidades y amenazas.

El diagnostico mediante la aplicación de la matriz DOFA permite al investigador un mayor análisis del entorno determinando el comportamiento de las diferentes tendencias, la correcta aplicación de esta matriz permite generar una gama de estrategias las cuales están encaminadas al fortalecimiento y aprovechamiento de los factores internos o externos. La matriz DOFA se considera como la base y el punto de partida para el desarrollo de nuevas matrices tales como la matriz MEFI y MEFE.

La aplicación de las matrices permite conocer un comportamiento interno y externo en relación a la empresa en ese orden de ideas la matriz MEFI se encarga de analizar las variables internas de la empresa enfocando su análisis directamente en los factores relacionados con las debilidades y fortalezas tal como lo expresa Trejo y Zúñiga (2016) “Es una herramienta analítica de formulación de estrategia que resume y evalúa las debilidades y fortalezas importantes de gerencia, mercadeo, finanzas, producción, recursos humanos, investigación y desarrollo.” . La elaboración de esta matriz permite a la empresa diseñar estrategias encaminadas al mejoramiento de sus factores proporcionando mayor competitividad a la entidad.

Como análisis de las tendencias del ambiente externo a la organización la matriz MEFE se encarga de realizar un diagnóstico en las oportunidades y amenazas que se encuentran a su alrededor los cuales no dependen directamente de la empresa según lo afirma Trejo y Zúñiga (2016) “permite a los estrategas resumir y evaluar información económica, social, cultural, demográfica, ambiental, política, gubernamental, jurídica, tecnológica y competitiva de la microempresa a la que se aplique.” (p3). Permite realizar un estudio de campo más general que no depende estrictamente de la empresa, identificando y evaluando los posibles riesgos a los cuales

se está expuesto teniendo como propósito el aprovechamiento de las oportunidades y diseñar contingencias ante las amenazas.

2.2.2 Educación financiera

La educación financiera ha sido definida por diversas organizaciones y autores. Según la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE), la educación financiera es "el proceso mediante el cual los consumidores o inversores mejoran su comprensión de los productos, conceptos y riesgos financieros y, mediante la información, la formación y el asesoramiento objetivo, desarrollan las habilidades y la confianza para ser más conscientes de los riesgos y oportunidades financieros, para tomar decisiones informadas y para saber dónde acudir en busca de ayuda, y para tomar cualquier otra acción efectiva para mejorar su bienestar financiero" (OCDE, 2005).

Por otro lado, Lusardi y Mitchell (2014) definen la educación financiera como "el conocimiento de conceptos financieros esenciales y la habilidad para usar esa información de manera efectiva en decisiones de ahorro, inversión y crédito". Esta definición enfatiza el aspecto práctico de la educación financiera, que va más allá de la simple acumulación de conocimiento, centrándose en la aplicación de dicho conocimiento en la vida diaria.

Así mismo el ministerio de educación (2022) define que La Educación Económica y Financiera –EEF - con perspectiva de gestión del riesgo y recursos – GRR - tiene como propósito promover en los niños, niñas, adolescentes y jóvenes los conocimientos, las habilidades y las actitudes necesarias para la toma de decisiones informadas

2.2.3 Importancia de la educación financiera

La importancia de la educación financiera ha sido ampliamente reconocida tanto a nivel individual como social. En el plano individual, tener una adecuada educación financiera permite a las personas planificar su futuro, gestionar mejor sus ingresos, gastos, ahorros y deudas, y tomar decisiones informadas que les ayuden a mejorar su bienestar financiero (Lusardi & Tufano, 2015).

Desde un punto de vista macroeconómico, la educación financiera contribuye a la estabilidad financiera de un país. Las personas que poseen conocimientos financieros son más propensas a comportarse de manera prudente en el uso de productos financieros, lo que reduce los riesgos de sobreendeudamiento y quiebras personales, estabilizando así el sistema financiero en su conjunto (OECD, 2016). Además, una población financieramente educada puede ser más receptiva

a las políticas económicas, ya que tiene una mejor comprensión de su impacto en la economía personal.

2.2.4 Elementos de la educación financiera

La educación financiera se compone de diversos elementos clave que permiten a los individuos gestionar sus finanzas de manera eficiente. A continuación, se detallan algunos de los elementos más importantes:

2.2.4.1 presupuesto. El presupuesto es una herramienta básica de la educación financiera que permite planificar y controlar los ingresos y gastos de una persona o familia. Según García (2018), la elaboración de un presupuesto personal o familiar es esencial para poder asignar adecuadamente los recursos disponibles y evitar el sobreendeudamiento. Un buen presupuesto debe ser equilibrado y ajustado a los objetivos financieros, permitiendo no solo cubrir necesidades básicas, sino también destinar una parte al ahorro y a inversiones futuras.

2.2.4.2 Ahorro. Es otro de los pilares fundamentales de la educación financiera. Según Lopera (2019), el ahorro consiste en reservar una parte de los ingresos para futuras necesidades o imprevistos, lo que permite mayor estabilidad financiera a largo plazo. El hábito de ahorrar es una de las primeras lecciones que deben aprenderse en el ámbito financiero, ya que proporciona un colchón ante emergencias y facilita alcanzar metas a largo plazo, como la compra de una vivienda o la jubilación.

2.2.4.3 Inversión. Proceso mediante el cual los individuos o entidades destinan recursos, generalmente capital financiero, hacia la adquisición de activos con el propósito de generar ingresos futuros o incrementar el valor del capital inicial. Según Bodie, Kane y Marcus (2014), la inversión es "la asignación de recursos para obtener una mayor rentabilidad en el futuro, con el riesgo inherente de que el rendimiento esperado no se materialice".

2.2.4.4 Los ingresos. son el aumento de los recursos económicos de una entidad, originados principalmente por la venta de bienes, la prestación de servicios o cualquier actividad que genere beneficios económicos. Representan el flujo de entrada de activos que incrementa el patrimonio de una organización o individuo (Kieso et al., 2019).

2.2.4.5 La deuda. es una obligación financiera que una entidad o individuo asume para financiar operaciones, inversiones o cubrir necesidades. Se trata de un pasivo que debe ser saldado en el futuro, generalmente mediante pagos periódicos de principal e intereses. La deuda puede

incluir préstamos bancarios, bonos emitidos, y otras formas de crédito (Brigham & Ehrhardt, 2020).

2.2.4.6 Los activos. son recursos económicos propiedad de una entidad o individuo que se espera que generen beneficios futuros. Estos incluyen bienes tangibles, como propiedades e inventarios, y bienes intangibles, como patentes y derechos de autor. Los activos son fundamentales para la operación y el crecimiento de una organización, ya que proporcionan el valor y la capacidad de generar ingresos (Weygandt, Kimmel, & Kieso, 2019). La incorporación de estos principios desde una edad temprana contribuye a mejorar la toma de decisiones y a fomentar una relación saludable con el dinero.

2.2.5 Pedagogía.

se define como el estudio y la práctica de los métodos y principios de la enseñanza y el aprendizaje. Según Ornstein y Hunkins (2017), la pedagogía se centra en la práctica educativa y en cómo se implementan los métodos de enseñanza para facilitar el aprendizaje de los estudiantes. Los pedagogos examinan cómo los factores psicológicos, sociales y culturales afectan el proceso educativo y buscan mejorar las prácticas educativas mediante la aplicación de teorías y enfoques diversos.

2.2.6 Tipos de pedagogía

Existen diferentes enfoques que reflejan diversas teorías sobre cómo debe llevarse a cabo la enseñanza y el aprendizaje. A continuación, se presentan algunos de los principales tipos de pedagogía.

2.2.6.1 La pedagogía tradicional. se basa en métodos educativos que se han utilizado históricamente y que suelen estar centrados en el maestro. Este enfoque se enfoca en la transmisión directa del conocimiento desde el instructor al estudiante. Según Smith y McEwan (1998), este tipo de pedagogía sigue un modelo de enseñanza más formal y estructurado, donde el papel del maestro es fundamental en la transmisión de información.

2.2.6.2 La pedagogía progresiva. influenciada por educadores como John Dewey y Maria Montessori, se centra en un enfoque más activo y participativo del aprendizaje. Este enfoque promueve el aprendizaje a través de la experiencia directa y la resolución de problemas, en lugar de la simple recepción de información. Dewey (1938) argumenta que la educación debe estar conectada con la experiencia real y debe fomentar la reflexión y el pensamiento crítico

2.2.6.3 La pedagogía constructivista. Es una teoría educativa que sostiene que el aprendizaje es un proceso activo donde los estudiantes construyen su propio conocimiento a partir de sus experiencias y la interacción con su entorno. Según Piaget (1972), el constructivismo se basa en la idea de que el conocimiento no se transmite pasivamente de un educador a un estudiante, sino que se construye de manera activa por el propio estudiante a través de la reflexión y la resolución de problemas.

3 Metodología

3.1 Paradigma

La investigación se enmarca en un paradigma positivista, tal como lo define Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2014) “El paradigma positivista es un enfoque filosófico que sostiene que el conocimiento válido solo puede obtenerse a través de la observación empírica y la lógica deductiva, centrándose en hechos observables y verificables. En este marco, la ciencia es vista como el método principal para descubrir verdades objetivas y universales. El positivismo rechaza cualquier afirmación de conocimiento que no pueda ser medida o cuantificada, priorizando el uso de métodos científicos y experimentales para llegar a conclusiones”.

3.2 Enfoque

La investigación tiene un enfoque cuantitativo relacionado con la representación numérica para el respectivo análisis de la información con el fin de dar solución a la problemática planteada, este enfoque según Ñaupas y Valdivia (2018) “tiene que ver con la medición, el uso de magnitudes, la observación y medición de las unidades de análisis”.

3.3 Método

La investigación empírico-analítica se define como un proceso de indagación científica que se basa en la observación empírica y en el análisis lógico de los datos obtenidos, Según Sampieri, Collado y Lucio (2014), “la investigación empírico-analítica se caracteriza por ser objetiva, sistemática y controlada, lo que permite obtener resultados que pueden ser replicados por otros investigadores bajo las mismas condiciones. Esta replicabilidad es uno de los pilares fundamentales del enfoque empírico-analítico, ya que asegura la fiabilidad y validez de los hallazgos científicos.”

3.4 Tipo de investigación

En relación al tipo de investigación se puede decir que esta aborda un tipo descriptivo tal como lo define, Sampieri, R. H., Collado, C. F., & Lucio, M. P. B. (2014) “la investigación

descriptiva tiene como objetivo observar, describir y documentar aspectos de una situación o fenómeno tal como ocurre, sin manipular variables. Busca detallar las características de un grupo o población, proporcionando una imagen clara de lo que está ocurriendo en un momento específico”.

3.5 Población y muestra

3.5.1 Población

La población de esta investigación está constituida por los Estudiantes de la Institución Educativa Municipal Cristo Rey del corregimiento de San Fernando.

3.5.2 Muestra

El tamaño de la muestra se aplica a los estudiantes de grado decimo de la Institución Educativa Municipal Cristo Rey del corregimiento de San Fernando.

3.6 Técnicas de recolección

Para evaluar los conocimientos en relación con la educación financiera de los estudiantes del grupo de muestra, es decir de los estudiantes de décimo grado de la Institución Educativa Municipal Cristo Rey, se llevará a cabo la aplicación de una encuesta que busca como objetivo principal medir la comprensión de los conceptos clave relacionados con la educación financiera. Los datos recopilados revelarán el conocimiento de los estudiantes sobre temas financieros, sus habilidades financieras, así como sus hábitos financieros cotidianos, sus actitudes y diferentes capacidades para administrar las finanzas. El propósito es obtener una visión más amplia de los conocimientos y la comprensión de los estudiantes con respecto a la educación financiera.

4 Resultados de la investigación

4.1 Diagnóstico del conocimiento financiero de los estudiantes de grado 10 de la Institución Educativa Municipal Cristo Rey del corregimiento de San Fernando.

Para la investigación es de vital importancia conocer el grado de conocimiento que poseen los estudiantes objeto de estudio sobre el tema de la educación financiera, a continuación, se presenta los resultados obtenidos por la aplicación de una encuesta utilizada como técnica de recolección de la información, dirigida a los estudiantes de grado 10 con el objetivo de realizar un diagnóstico sobre diferentes conceptos financieros. Esta encuesta busca recopilar información valiosa sobre sus percepciones, intereses y habilidades, así como identificar posibles desafíos. La aplicación de esta encuesta es de suma importancia para la investigación, ya que permite obtener una visión sobre las fortalezas y debilidades del grupo.

Conocer los resultados de esta encuesta es crucial para analizarlos de manera detallada para lo cual se realizará el diseño de gráficas y tablas que permiten identificar las diferentes respuestas que proporcionaran mayor claridad para su interpretación obteniendo un análisis detallado de los datos recopilados permitirá identificar ideologías y conceptos que poseen los estudiantes.

4.1.1 Tabulación e interpretación de la información

Tabla 1

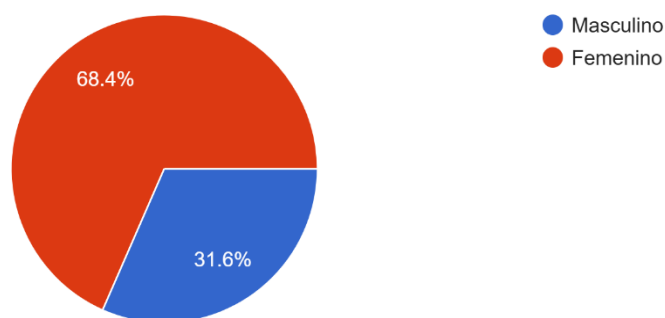
Genero

Respuesta 1	Masculino	Femenino	Total
Frecuencia	6	13	19
%	31.6%	68.4%	100%

Nota. La tabla muestra la tabulación porcentual del grupo de estudiantes encuestados según su género. Fuente: Autoría propia.

Figura 1

Genero



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

Dentro de la muestra objeto de estudio se visualizó un mayor porcentaje del género femenino con una participación del 68.4% a diferencia del género masculino con un 31.6%, Dado que las estudiantes femeninas representan una mayoría significativa, es importante que la propuesta educativa incluya ejemplos y casos de estudio que sean relevantes para sus experiencias. Esto podría incluir temas como la igualdad salarial, el emprendimiento femenino, la inversión a largo plazo enfocada en las necesidades de las mujeres, A pesar de ser una minoría, es crucial no

EDUCACION FINANCIERA PARA ESTUDIANTES

descuidar a los estudiantes masculinos. Se deben implementar estrategias para fomentar su participación y asegurarse de que el programa sea inclusivo y relevante para ellos también.

la información proporcionada por la gráfica es valiosa para adaptar una propuesta de educación financiera a las características específicas de los estudiantes de grado 10. Al tener en cuenta la distribución por género y diseñar estrategias inclusivas y relevantes, se puede maximizar el impacto y promover una mayor comprensión y adopción de hábitos financieros saludables en todos los estudiantes.

Tabla 2

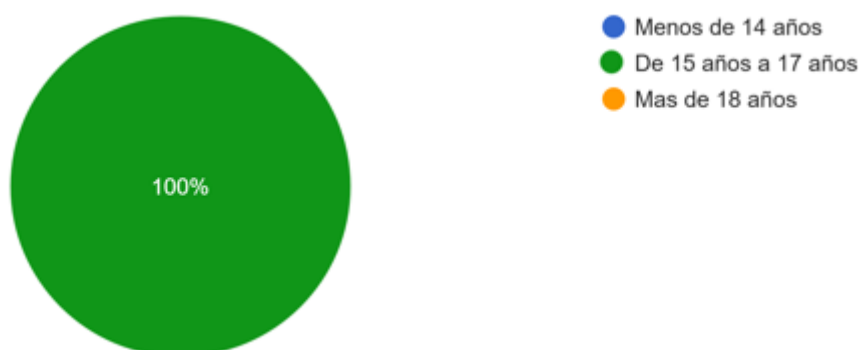
Edad

Respuesta 2	Menos de 14 años	15 a 17 años	Más de 18 años	Total
Frecuencia	0	19	0	19
%	0%	100%	0	100%

Nota. La tabla muestra la distribución de acuerdo a la edad del grupo de estudiantes encuestados según. Fuente: Autoría propia.

Figura 2

Edad



Nota. La figura muestra los resultados del grupo de estudiantes encuestados según su edad. Fuente: Autoría propia.

La gráfica presentación muestra que la totalidad de los encuestados tienen entre 15 y 17 años, lo que indica que se trata de una población adolescente en una etapa crucial para la adquisición de hábitos financieros saludables. Esta edad es ideal para iniciar programas de

educación financiera, ya que los jóvenes comienzan a manejar dinero de manera más autónoma, lo que les permitirá desarrollar habilidades de planificación y toma de decisiones económicas informadas. Implementar estrategias educativas en esta etapa puede contribuir significativamente a la formación de adultos financieramente responsables, reduciendo futuros problemas como el endeudamiento y la falta de ahorro. Según Fuentes et al. (2024), la educación financiera en adolescentes mejora la administración del dinero y fomenta la cultura del ahorro, preparando a los jóvenes para enfrentar los desafíos económicos del futuro. Por ello, se recomienda la inclusión de programas de educación financiera en instituciones educativas, utilizando metodologías dinámicas y accesibles que permitan a los estudiantes comprender conceptos básicos.

Tabla 3

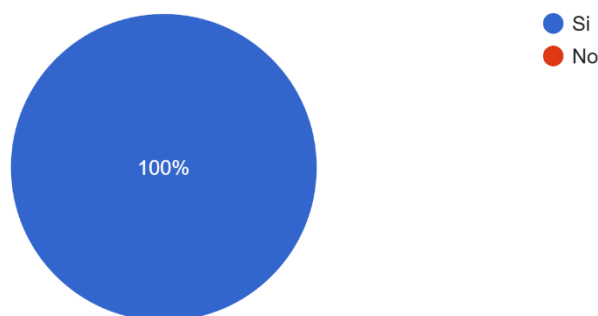
¿cree usted que es necesario que los temas sobre educación financiera sean una materia en la vida escolar?

Respuesta 3	Si	No	Total
Frecuencia	19	0	19
%	100%	0%	100%

Nota. La tabla presenta resultados en base a la necesidad de temas financieros Fuente: Autoría propia.

Figura 3

¿cree usted que es necesario que los temas sobre educación financiera sean una materia en la vida escolar?



Nota. La figura muestra resultados en base a la necesidad de temas financieros Fuente: Autoría propia.

La ilustración presentada muestra un diagrama de pastel en el que el 100% de las respuestas indican "Sí" a la pregunta sobre la necesidad de incluir la educación financiera como una materia en la vida escolar. Este resultado evidencia un consenso absoluto entre los encuestados, lo que sugiere una idea generalizada de que la educación financiera es un tema fundamental para la formación de los estudiantes. La unanimidad en las respuestas podría deberse a la creciente conciencia sobre la importancia de adquirir conocimientos financieros desde temprana edad, con el fin de fomentar una mejor toma de decisiones económicas en la adultez, evitar el endeudamiento excesivo y promover la estabilidad financiera.

Además, este resultado refleja una posible carencia de educación financiera en los espacios de estudio actuales, lo que genera una demanda urgente por su incorporación en el currículo escolar. La ausencia de respuestas negativas también indica que no hay resistencia significativa a esta idea, lo que podría facilitar su implementación en el sistema educativo.

Tabla 4

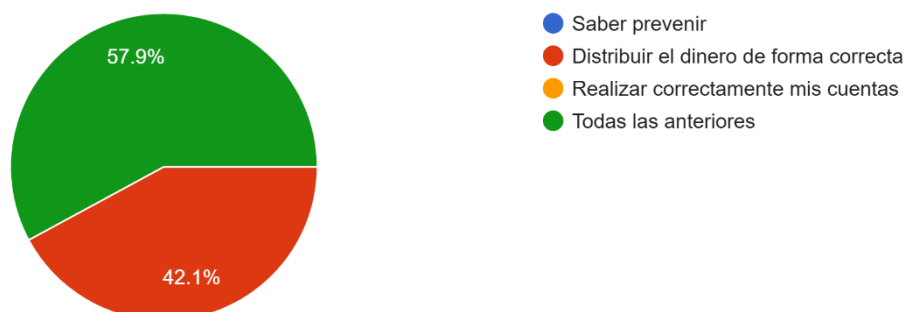
¿Qué es para usted la educación financiera?

Respuesta 4	Saber prevenir	Distribuir de forma correcta mis cuentas	Realizar correctamente mis cuentas	Todas las anteriores	Total
Frecuencia	0	8	0	11	19
%	0%	42.1%	0%	57.9%	100%

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

Figura 4

¿Qué es para usted la educación financiera?



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

La grafica anterior permite identifica que más de la mitad de los estudiantes con una participación del 57.9% parecen tener un buen entendimiento general de los conocimientos financieros básicos, ya que eligieron la opción "Todas las anteriores", Esto apunta que los estudiantes comprenden la importancia de saber prevenir problemas financieros, distribuir el dinero correctamente y llevar un control de sus cuentas. Por otro lado con un porcentaje significativo del 42,1% de los estudiantes identificó que "Distribuir el dinero de forma correcta" como el área de mayor importancia. Esto podría indicar que los estudiantes reconocen la importancia de saber cómo administrar sus recursos económicos, pero tal vez no se sientan tan seguros en este aspecto. Estos resultados podrían sugerir que los programas educativos para estudiantes de grado 10 podrían enfocarse en estrategias prácticas para la distribución del dinero, como la elaboración de presupuestos, el ahorro y la inversión.

Tabla 5

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

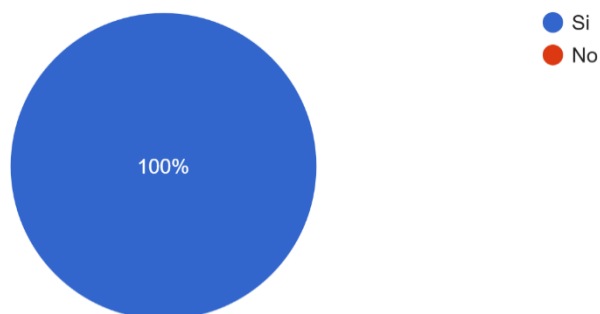
Respuesta 5	Si	No	Total
Frecuencia	19	0	19
%	100%	0%	100%

Nota. La tabla evidencia el interés de los estudiantes por implementar la educación financiera.

Fuente: Autoría propia.

Figura 5

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



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

Fuente: Autoría propia.

De los resultados anteriores es claro el apoyo de manera unánime hacia la inclusión de la educación financiera desde temprana edad entre los jóvenes, reflejado en un 100% de respuestas afirmativas por parte de los estudiantes de décimo grado. Este resultado señala una clara idea entre los jóvenes sobre la importancia y la necesidad de adquirir conocimientos financieros desde una edad temprana. Se puede analizar que la educación financiera en la juventud es vista como una herramienta crucial para el desarrollo de habilidades esenciales en la gestión de recursos, la toma de decisiones informadas y la planificación del futuro económico.

Tabla 6

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

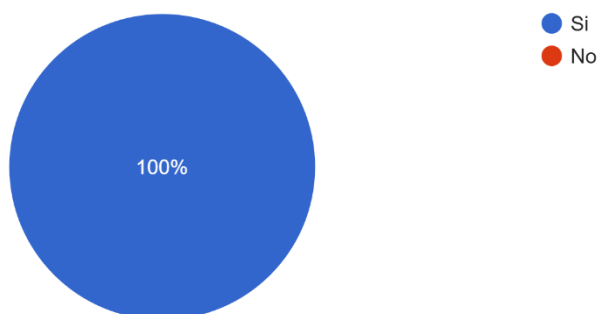
Respuesta 6	Si	No	Total
Frecuencia	19	0	19
%	100%	0%	100%

Nota. La tabla refleja que tener conocimientos en temas financieros genera buena calidad de vida.

Fuente: Autoría propia.

Figura 6

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



Nota. La tabla refleja que tener conocimientos en temas financieros genera buena calidad de vida.

Fuente: Autoría propia

Como resultado se puede analizar que los 19 estudiantes de grado decimo de la institución educativa municipal cristo rey manifiestan claramente reconocen que comprender conceptos financieros básicos les puede permitir desenvolverse con mayor seguridad y autonomía en un mundo cada vez más complejo y demandante en términos económicos. Además, la formación financiera a temprana edad promueve una cultura de responsabilidad y prevención ante posibles riesgos financieros, permitiéndoles enfrentar desafíos futuros. La unanimidad en la respuesta sugiere que los estudiantes son conscientes de las limitaciones en su conocimiento financiero actual y aspiran a recibir una formación que les capacite para tomar decisiones financieras más acertadas.

Tabla 7

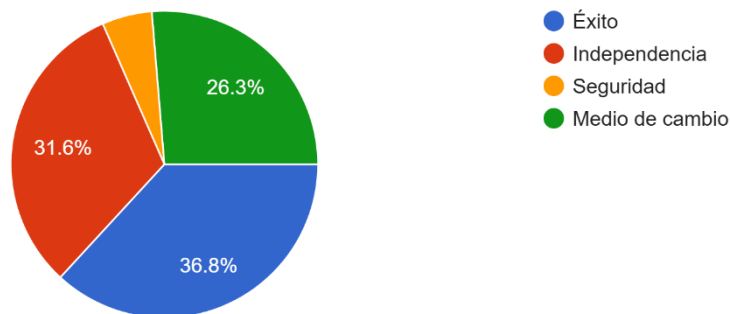
Para usted que representa el dinero

Respuesta 7	Éxito	Independencia	Seguridad	Medio de cambio	Total
Frecuencia	0	8	0	11	19
%	0%	42.1%	0%	57.9%	100%

Nota. La tabla muestra el concepto de invertir dinero en los estudiantes. Fuente: Autoría propia.

Figura 7

Para usted que representa el dinero



Nota. La figura muestra el concepto de invertir dinero en los estudiantes. Fuente: Autoría propia.

La información recolectada presenta una visión sobre el concepto del dinero de tal manera se encuentra que el 36,8% de estudiantes optó por la opción Éxito esto permite identificar que para una gran parte de los estudiantes, el dinero está básicamente ligado al concepto de éxito. Esto sugiere que ven el dinero como un indicador de logros personales y profesionales. Podría significar la capacidad de adquirir bienes materiales que se asocian con un estatus social elevado, es importante entender que este enfoque en el "éxito" puede ser impulsado por presiones sociales, la influencia de los medios de comunicación o las aspiraciones personales

Por otra parte, con un porcentaje significativo del 31,6% de los estudiantes asocia el dinero con la independencia. Esto refleja un deseo de autonomía y la capacidad de tomar decisiones propias sin depender de otras personas teniendo la libertad de elegir su propio camino, vivir donde quieran y perseguir sus intereses. Esta percepción de independencia es muy valiosa, ya que puede motivar a los estudiantes a aprender sobre finanzas personales y tomar decisiones responsables desde temprana edad. La educación financiera puede enfocarse en cómo el ahorro, la inversión y la planificación pueden conducir a la independencia económica a largo plazo.

Así mismo el 26,3% de este grupo de estudiantes ve el dinero principalmente como una herramienta para facilitar transacciones y obtener bienes y servicios. Es una visión más clara del dinero, enfocada en su función como un facilitador de la vida diaria de cómo el dinero permite el intercambio y el comercio en la sociedad. Para estos estudiantes, la educación financiera puede destacar la importancia de administrar el dinero de manera eficiente para maximizar su poder adquisitivo. Por último, un bajo porcentaje de estudiantes asocian el dinero con la seguridad es un punto en el cual se debe prestar atención debido a que sugiere que muchos jóvenes no priorizan la

protección financiera o no comprenden completamente la importancia y el funcionamiento del dinero

Tabla 8

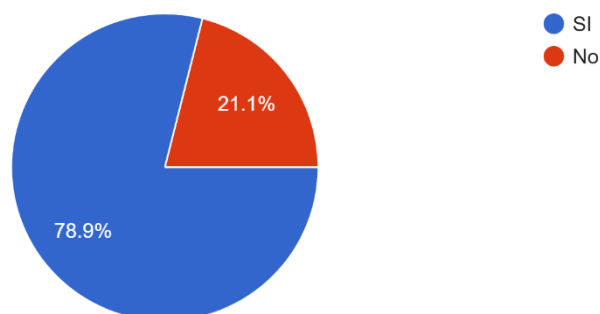
¿Considera usted que es importante tener un presupuesto para planear la distribución de su dinero?

Respuesta 8	Si	No	Total
Frecuencia	15	4	19
%	78.9%	21.1%	100%

Nota. La tabla refleja la importancia que tiene en los estudiantes tener un presupuesto Fuente: Autoría propia.

Figura 8

¿Considera usted que es importante tener un presupuesto para planear la distribución de su dinero?



Nota. La figura refleja la importancia que tiene en los estudiantes tener un presupuesto Fuente: Autoría propia.

Los datos suministrados anteriormente revelan una tendencia positiva hacia la concienciación sobre la planificación financiera, aunque aún existe un sector que no le otorga la debida importancia, la mayoría de los estudiantes con un porcentaje del 78.9% reconocen la necesidad de que un presupuesto sugiere que están comprendiendo la relevancia de organizar sus finanzas personales. Un presupuesto permite asignar recursos de manera eficiente, evitando gastos innecesarios y fomentando el ahorro, lo que a largo plazo les brindará estabilidad económica y la capacidad de enfrentar imprevistos. Este conocimiento es clave para su futuro, ya que en la adultez

deberán tomar decisiones económicas responsables, como administrar ingresos, pagar deudas y planear inversiones.

Sin embargo, el 21.1% que no considera esencial la elaboración de un presupuesto podría estar influenciado por la falta de educación financiera en el currículo escolar o por la percepción de sus familias al no necesitar gestionar su dinero. Esta situación resalta la importancia de fortalecer la enseñanza de temas financieros en las aulas, proporcionando estrategias prácticas que permitan a los jóvenes comprender la utilidad de la planificación económica. Para los estudiantes de grado 10 de la institución educativa municipal cristo rey tener un presupuesto no solo es una herramienta útil para la organización del dinero, sino también un hábito esencial para alcanzar la estabilidad económica en el futuro.

Tabla 9

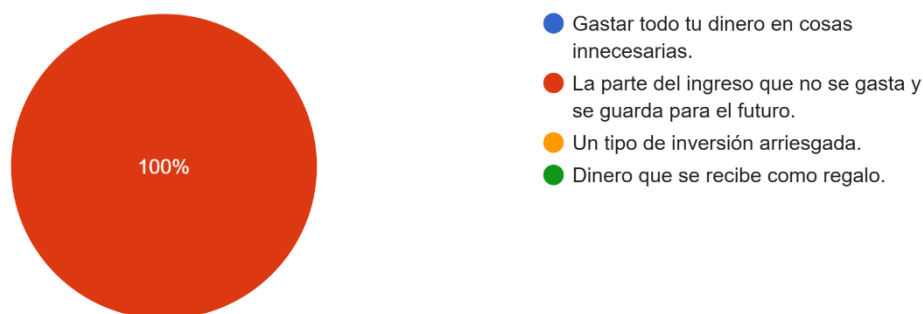
¿Qué es el ahorro?

Respuesta 9	Gastar todo tu dinero en cosas innecesarias	La parte del ingreso que no se gasta y se guarda para el futuro	Un tipo de inversión arriesgada.	Dinero que se recibe como regalo	Total
Frecuencia	0	19	0	0	19
%	0%	100%	0%	0%	100%

Nota. La tabla muestra el concepto de ahorro que tienen los estudiantes. Fuente: Autoría propia.

Figura 9

¿Qué es el ahorro?



Nota. La figura muestra el concepto de ahorro que tienen los estudiantes. Fuente: Autoría propia

El análisis de la gráfica revela que el 100% de los estudiantes de grado 10 identifican el ahorro como "la parte del ingreso que no se gasta y se guarda para el futuro". Este resultado muestra que los jóvenes tienen una noción clara y cercana sobre el concepto de ahorro, lo cual es fundamental dentro de la educación financiera.

Este dato es alentador, ya que indica que los estudiantes comprenden la importancia del ahorro dentro de sus finanzas personales. En una sociedad donde el consumo impulsivo es promovido constantemente, el hecho de que los jóvenes asocien el ahorro con la planificación y la seguridad financiera es un avance significativo. Así mismo es importante complementar esta comprensión con estrategias que les permitan aplicar este concepto en su vida cotidiana.

El ahorro no solo implica separar una parte del ingreso, sino también saber administrarlo para obtener beneficios futuros. Es aquí donde la educación financiera juega un papel clave, enseñando a los estudiantes herramientas como la planificación de presupuestos, la inversión y la gestión de riesgos. Aunque la respuesta obtenida en la encuesta muestra una comprensión básica del concepto, sería ideal reforzar conocimientos sobre cómo hacer crecer el dinero ahorrado mediante instrumentos financieros adecuados esto garantizará que su aprendizaje sea útil y aplicable, preparándolos para una vida.

Tabla 10

¿Qué son los ingresos?

Respuesta 10	El dinero que astas mensualmente	El dinero que recibes ya sea por trabajo, inversiones o regalos	Las deudas acumuladas a lo largo del tiempo	Los gastos fijos necesarios para vivir	Total
Frecuencia	0	19	0	0	19
%	0%	100%	0%	0%	100 %

Nota. La tabla muestra el concepto de ingresos que tienen los estudiantes. Fuente: Autoría propia.

Figura 10*¿Qué son los ingresos?*

Nota. La figura muestra el concepto de ingresos que tienen los estudiantes. Fuente: Autoría propia.

Los datos reflejados indican como la totalidad de los estudiantes asocian los ingresos exclusivamente con "el dinero que reciben, ya sea por trabajo, inversiones o regalos" este resultado muestra como los estudiantes ven los ingresos como una fuente de dinero independiente de su gestión y su uso en la vida cotidiana. Si bien los estudiantes reconocen que los ingresos provienen de diversas fuentes, no parecen relacionarlos con la administración financiera ni con la planificación a largo plazo. Esto pone en evidencia la necesidad de incluir estrategias dentro de las instituciones, fomentando el pensamiento crítico sobre el uso del dinero contribuiría a la formación de ciudadanos más responsables y conscientes de la importancia de la estabilidad financiera los jóvenes podrán tomar decisiones más acertadas y asegurar su bienestar financiero en el futuro.

En el contexto educativo, identificar claramente los ingresos permite a los estudiantes elaborar presupuestos ajustados a sus capacidades económicas, priorizar necesidades sobre deseos, evitando deudas innecesarias, Como señala Molina et al. (2023), la falta de comprensión sobre ingresos y su relación con el ahorro e inversión genera brechas en la planificación financiera, especialmente en entornos rurales o con limitada formación económica familiar.

Tabla 11*¿Qué considera usted que es crédito?*

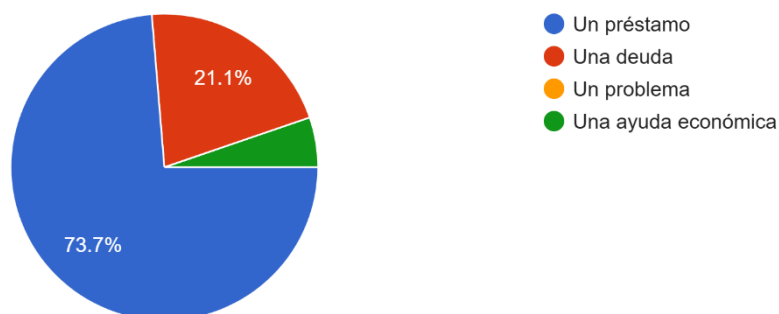
Respuesta	Un préstamo	Una deuda	Un problema	Una ayuda económica	Total
11					

Frecuencia	14	4	0	1	19
%	73.7%	21.1%	0%	5.2%	100%

Nota. La tabla refleja la concepción de crédito de tienen los estudiantes. Fuente: Autoría propia.

Figura 11

¿Qué considera usted que es crédito?



Nota. La figura refleja la concepción de crédito de tienen los estudiantes. Fuente: Autoría propia.

la gráfica muestra la percepción del crédito en estudiantes de grado 10° revela importantes aspectos relacionados con su nivel de educación financiera. La mayoría de los encuestados 73,7% identifica el crédito como "un préstamo", lo cual refleja una comprensión básica y funcional de este concepto. Sin embargo, un 21.1% lo asocia con una deuda, lo que sugiere una percepción negativa que puede estar influenciada por experiencias familiares o comunitarias relacionadas con el endeudamiento. Por otro lado, un pequeño porcentaje lo considera una ayuda económica, e interesante es que no hay respuestas que lo relacionen con un problema.

Este panorama evidencia que, aunque la mayoría tiene una idea del crédito, existe una brecha en la comprensión integral de su utilidad y riesgos. Según López et al. (2022), la educación financiera en etapas tempranas no solo debe enfocarse en transmitir conceptos básicos, sino también en desarrollar competencias críticas para tomar decisiones informadas y responsables en torno a herramientas financieras como el crédito. En este sentido, es fundamental que los programas educativos incluyan contenidos que expliquen tanto las ventajas como los riesgos del crédito, promoviendo su uso estratégico para evitar problemas de endeudamiento en el futuro.

Además, los resultados señalan la necesidad de desmentir las percepciones negativas asociadas al crédito, mostrando cómo puede ser una herramienta útil para alcanzar metas

personales y profesionales cuando se utiliza adecuadamente. Esto coincide con estudios previos que destacan la importancia de integrar la educación financiera en los currículos escolares para preparar a los jóvenes frente a un entorno económico cada vez más complejo.

Tabla 12

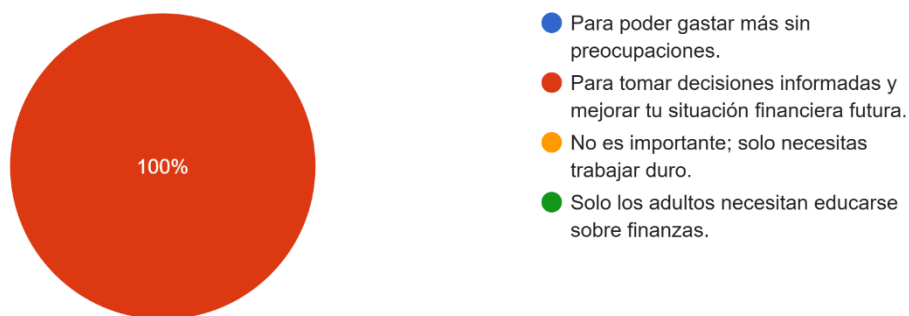
¿Por qué es importante educarse sobre finanzas personales?

Respuesta 12	Para poder gastar más sin preocupaciones	Para tomar decisiones informadas y mejorar tu situación financiera futura	No es importante; solo necesitas trabajar duro	Solo los adultos necesitan educarse sobre finanzas	Total
Frecuencia	0	19	0	0	19
%	0%	100%	0%	0%	100%

Nota. La tabla refleja la importancia sobre educarse en finanzas personales. Fuente: Autoría propia.

Figura 12

¿Por qué es importante educarse sobre finanzas personales?



Nota. La figura refleja la importancia sobre educarse en finanzas personales. Fuente: Autoría propia.

La educación financiera se puede considerar un pilar fundamental en la formación de los jóvenes, ya que les permite tomar decisiones informadas y estratégicas para su futuro económico, es crucial inculcar desde temprana edad la importancia de comprender los principios financieros básicos para garantizar una vida económica estable y sostenible.

Los resultados de la encuesta realizada a estudiantes de grado 10 refuerzan la relevancia de este tema. Según los datos obtenidos, el 100% de los encuestados seleccionaron la opción "Para tomar decisiones informadas y mejorar tu situación financiera futura" como la razón principal para educarse en finanzas personales. Esto demuestra que los jóvenes reconocen la necesidad de adquirir conocimientos financieros para enfrentar de manera efectiva los desafíos económicos que puedan surgir en su vida adulta. Además, el hecho de que ninguna otra opción haya sido seleccionada sugiere que los estudiantes consideran la educación financiera como un elemento esencial para su desarrollo personal y profesional.

En este contexto, diversos estudios han destacado la importancia de la educación financiera en etapas tempranas de la vida. Tal como lo menciona Federación Latinoamericana de Bancos, Felaban (2017) por tanto, debería promoverse desde la niñez con el objetivo de que los niños y adolescentes desarrollen sus conocimientos y habilidades para tomar decisiones económicas con visión a futuro. Dicha afirmación resalta la necesidad de incluir la educación financiera en los currículos escolares, con el fin de proporcionar a los jóvenes las herramientas necesarias para administrar sus finanzas de manera responsable. Además, enfatiza la importancia de prevenir problemas económicos mediante el conocimiento y la planificación.

4.1.2 Matriz de debilidades, oportunidades, fortalezas y amenazas (DOFA)

La matriz DOFA, que identifica las Fortalezas, Oportunidades, Debilidades y Amenazas, permitirá realizar un diagnóstico exhaustivo de la situación actual de la investigación. A través de esta herramienta, se pueden reconocer las capacidades internas, así como las oportunidades externas la elaboración de esta matriz no solo proporciona un marco de referencia para la toma de decisiones informadas y estratégicas, sino que también contribuye a un enfoque proactivo en la mejora de la educación financiera. Este diagnóstico permite diseñar e implementar estrategias efectivas que faciliten el aprendizaje significativo y sostenible de los estudiantes, asegurando que estén mejor preparados para enfrentar los desafíos económicos de su vida cotidiana y contribuir al bienestar general de la sociedad.

Tabla 13*Matriz DOFA*

MATRIZ DOFA	FORTALEZAS		DEBILIDADES	
	INTERNAS (F)		INTERNAS (D)	
	F.1-Disposicion por parte de los estudiantes para adquirir conocimientos de educación financiera		D.1- Ausencia de conceptos financieros dentro de las materias de la institución	
	F.2-los estudiantes de la institución logran reconocer algunos elementos asociados con la educación financiera		D.2-Falta de capacitación a los docentes de la institución en temas relacionados con la educación financiera.	
	F.3-Adaptabilidad por parte de la institución para implementar programas de educación financiera		D.3-Desconocimiento del buen manejo de la tecnología para fines financieros	
	F.4- convenio institucional con el SENA		D.4-Dentro de la institución no se realizan actividades para motivar el aprendizaje de los estudiantes en temas financieros	
OPORTNIDADES EXTERNAS (O)	ESTRATEGIAS FO		ESTRATEGIAS DO	
O.1-Capacitaciones en estrategias de enseñanza pedagógicas en temas de educación financiera	F.1-O.1	Implementar un programa institucional de educación financiera aprovechando la disposición de los estudiantes y las	D.1-O.1	Integrar contenidos de educación financiera en las materias existentes mediante el uso de estrategias pedagógicas

EDUCACION FINANCIERA PARA ESTUDIANTES

O.2-Tecnología e innovación para implementar actividades en la institución	capacitaciones ofrecidas por entidades externas, orientadas a mejorar las metodologías pedagógicas en estos temas.	innovadoras adquiridas en capacitaciones.
O.3-Convenio con entidades como el SENA y aprovechamiento de proyectos de investigación por parte de estudiantes de universidades	F.2-O,4 Diseñar actividades prácticas basadas en la información y programas financieros disponibles en línea, apoyándose en el reconocimiento previo que tienen los estudiantes sobre elementos básicos de educación financiera.	D.2-O.3 Gestionar alianzas con el SENA y universidades para capacitar a los docentes en temas de finanzas personales, mediante programas de formación continua o talleres.
O.4-Facil acceso de información y programas financieros	F.3-O.2 Aplicar herramientas tecnológicas e innovadoras como simuladores financieros, juegos y plataformas educativas, aprovechando la adaptabilidad de la institución para modernizar sus prácticas.	D.3-O.2 Promover el uso educativo de la tecnología en temas financieros mediante aplicaciones prácticas dentro del aula, utilizando herramientas como simuladores, apps de ahorro y juegos interactivos
	F.4-O.3 Fortalecer y expandir el convenio con el SENA y colaborar con universidades para el desarrollo de proyectos conjuntos, donde los estudiantes se involucren activamente en	D.4-O.4 Desarrollar talleres y actividades extracurriculares con el apoyo de programas financieros disponibles gratuitamente, para despertar el interés de los estudiantes en estos temas.

	investigaciones sobre finanzas personales.	
AMENAZAS EXTERNAS (A)	ESTRATEGIAS FA	ESTRATEGIAS DA
A.1-Limitacion de docentes por parte del ministerio de educación	F.3-A.1 Aprovechar la adaptabilidad institucional para implementar programas	D.1-A.1 Ante la falta de docentes capacitados y la ausencia de conceptos
A.2-Recorte de recursos destinado para la educación	autodidactas o basados en tecnología que se puede desarrollar una	financieros en el currículo,
A.3-Manifestaciones por temas políticos	complementen la falta de docentes especializados	biblioteca virtual con recursos didácticos
A.4-Desinterés por parte del grupo familiar de los estudiantes	debido a restricciones del Ministerio de Educación	accesibles a todos los docentes.
	F.4-A.2 Aprovechar el convenio con el SENA como una alternativa para suplir la posible falta de recursos económicos, integrando sus formaciones técnicas como complemento a la enseñanza regular	D.2-A.1-A.2 Incorporar capacitaciones a los docentes a pesar de la falta de recursos buscando alternativas de capacitación gratuitas o con bajo costo ofrecidas por universidades o plataformas digitales.
	F.2-A.3 Estimular espacios de participación estudiantil como ferias financieras, que mantengan el interés en la temática	D.3-A.2 Uso de tecnología gratuita para la enseñanza financiera implementando herramientas gratuitas en
	F.1-A.4 Diseñar campañas escolares con participación activa de los estudiantes, para fomentar el interés del grupo familiar mediante	línea para compensar la falta de inversión en educación financiera.
		D.3-A.4 Ofrecer talleres básicos digitales tanto a

actividades comunitarias y charlas sobre educación financiera en casa.	estudiantes como a padres de familia, para mejorar el uso de herramientas tecnológicas en el manejo financiero familiar.
--	--

Nota. Esta tabla contiene el diagnóstico mediante, debilidades, fortalezas, amenazas y oportunidad.

Fuente. Autoría propia

La matriz DOFA evidencia que la institución cuenta con un entorno favorable a nivel interno, principalmente por la disposición y apertura tanto de los estudiantes como de la institución para implementar y recibir formación en educación financiera. Las fortalezas destacadas, como la adaptabilidad institucional, el reconocimiento básico de conceptos financieros por parte de los estudiantes, y el convenio con el SENA, brindan bases sólidas para el desarrollo de un programa estructurado en este campo. Asimismo, las oportunidades externas identificadas como las capacitaciones pedagógicas, el acceso a tecnología educativa y el apoyo de entidades externas como universidades y el mismo SENA pueden ser aprovechadas de forma estratégica para contrarrestar las debilidades actuales y fortalecer las prácticas educativas

No obstante, también se identifican debilidades, como la ausencia de contenidos financieros en el currículo oficial, la falta de formación de los docentes y el caso uso pedagógico de la tecnología. Estas limitaciones podrían frenar el avance del programa si no se abordan de manera efectiva. Además, la falta de actividades motivacionales en el ámbito financiero podría generar desinterés entre los estudiantes. En cuanto a las amenazas externas, factores como el recorte de recursos, la limitación de docentes por parte del Ministerio y el desinterés familiar representan retos importantes. Por lo tanto, con una adecuada planificación y aprovechamiento de los recursos disponibles, la educación financiera puede convertirse en un eje transversal dentro del proyecto educativo institucional, empoderando a los estudiantes con herramientas útiles para su vida personal

4.1.3 Matriz de debilidades, oportunidades, fortalezas y amenazas (MEFI)

Para obtener un análisis de los factores internos de la institución se realizó la elaboración de la matriz de Evaluación de Factores Internos MEFI con el fin de identificar y evaluar los factores internos claves, lo cual permite alcanzar una visión clara de las fortalezas y debilidades internas

que resultan fundamentales para la planificación estratégica y la toma de decisiones, esta matriz proporciona información cuantitativa y ponderada sobre los factores internos, permitiendo priorizar acciones y diseñar estrategias adaptadas a las necesidades específicas.

Tabla 14

Matriz MEFI

FORTALEZAS	PESO	CALIFICACIÓN	TOTAL
Disposición por parte de los estudiantes para adquirir conocimientos de educación financiera	0.14	4	0.56
los estudiantes de la institución logran reconocer algunos elementos asociados con la educación financiera	0.11	3	0.33
Adaptabilidad por parte de la institución para implementar programas de educación financiera	0.10	3	0.3
convenio institucional con el SENA	0.13	4	0.52
SUBTOTAL	0.48		1.71
DEBILIDADES	PESO	CALIFICACIÓN	TOTAL
Ausencia de conceptos financieros dentro de las materias de la institución	0.14	1	0.14
Falta de capacitación a los docentes de la institución en temas relacionados con la educación financiera.	0.14	1	0.14
Desconocimiento del buen manejo de la tecnología para fines financieros	0.12	1	0.12
No se realizan actividades para motivar el aprendizaje de los estudiantes en temas financieros	0.12	2	0.24
SUBTOTAL	0.52		0.64

TOTAL	1	2.35
--------------	----------	-------------

Nota. Esta tabla contiene los factores Internos MEFI con el fin de identificar y evaluar los factores internos claves. Autoría propia

La evaluación de la matriz MEFE visualizada de forma cuantitativa los factores internos de la Institución Educativa Municipal Cristo Rey, arroja un puntaje total de 2.35 sobre una escala de 4. Este valor indica que, si bien existen importantes fortalezas en la institución, las debilidades tienen un peso considerable que limita el desarrollo pleno de programas de educación financiera para los estudiantes

Las fortalezas con un total ponderado 1.71 que representa el 48% del peso total tiene con mayor importancia la actitud positiva de los estudiantes y a la disposición institucional, lo cual sugiere que los estudiantes tienen interés por adquirir conocimientos los cual representa una oportunidad significativa para implementar programas formativos con alta receptividad el convenio con el SENA representa una ventaja estratégica, ya que permite fortalecer los contenidos académicos con recursos externos, capacitaciones técnicas y apoyo en proyectos formativos.

Por otra parte, las debilidades reflejan un total de 0.64 como el 52% del peso total de la matriz lo cual, a pesar de las fortalezas, las debilidades tienen un peso ligeramente superior lo que indica una necesidad de intervención, la ausencia de contenidos financieros en el currículo y falta de capacitación docente comparten la mayor ponderación y baja calificación, lo que evidencia que son puntos críticos que obstaculizan el avance efectivo de cualquier programa

La matriz muestra como institución cuenta con unas bases para desarrollar programas de educación financiera, especialmente gracias al interés demostrado por los estudiantes y al apoyo externo como el convenio con el SENA. No obstante, el análisis muestra que las debilidades internas, especialmente la falta de formación docente y la inexistencia de contenidos financieros en el currículo, son obstáculos que deben ser atendidos

4.1.2 Matriz de debilidades, oportunidades, fortalezas y amenazas (MEFE)

Analizar el entorno externo de la investigación donde se detectan principalmente las oportunidades y amenazas que impactan el desarrollo de la educación financiera en estudiantes de grado 10, logrando identificar oportunidades externas y como pueden ser aprovechadas favorablemente de igual manera detectar aquellas amenazas que puedan dificultar su desarrollo

para ello al igual que la matriz MEFI, se dará una calificación y peso ponderado para evidenciar el estado de la institución con factores externos a ella.

Tabla 15

Matriz MEFE

OPORTUNIDADES	PESO	CALIFICACIÓN	TOTAL
Capacitaciones en estrategias de enseñanza pedagógicas en temas de educación financiera	0.12	3	0.36
Tecnología e innovación para implementar actividades en la institución	0.13	4	0.52
Convenio con entidades como el SENA y proyectos de investigación por parte de estudiantes de universidades	0.14	4	0.56
Fácil acceso de información y programas financieros	0.13	3	0.39
SUBTOTAL	0.52		1.83
AMENAZAS	PESO	CALIFICACIÓN	TOTAL
Limitación de docentes por parte del ministerio de educación	0.13	1	0.13
Recorte de recursos destinado para la educación	0.13	1	0.13
Manifestaciones por temas políticos	0.10	2	0.2
Desinterés por parte del grupo familiar de los estudiantes	0.12	1	0.12
SUBTOTAL	0.48		0.58
TOTAL	1		2.41

Nota. Esta tabla contiene los factores externos MEFE con el fin de identificar y evaluar los factores claves. Autoría propia

Como resultado de la matriz se tiene que es de 2.41, lo que indica que el entorno externo de la institución presenta más oportunidades que amenazas. Esta puntuación sugiere una posición favorable para el desarrollo y fortalecimiento de programas, especialmente los enfocados en educación financiera, siempre que se tomen medidas para mitigar las amenazas.

La matriz presenta un análisis cuantitativo de las oportunidades y amenazas que influyen en el entorno educativo las oportunidades identificadas ofrecen condiciones favorables que pueden ser aprovechadas para mejorar la calidad educativa así como en la matriz MEFI en esta matriz el convenio con entidades como el SENA juega un papel fundamental por otra parte los proyectos de investigación adelantados por las universidades representan una gran ventaja para la institución, debido a que le permite un fortalecimiento de las competencias técnicas y académicas del estudiantado mediante experiencias prácticas y colaboraciones con el sector productivo y académico así mismo la incorporación de tecnologías permite diversificar las metodologías de enseñanza y adaptar los procesos educativos

Las amenazas por su parte evidencian que, aunque hay factores externos negativos, su impacto relativo es actualmente menor al de las oportunidades. Sin embargo, no deben ser subestimadas. Por un lado, la limitación de docentes por parte del Ministerio de educación representa un riesgo es la estructura educativa lo cual puede frenar el aprovechamiento de oportunidades como capacitaciones o integración de tecnologías. Por otra parte, el desinterés de las familias impacta de manera negativa ya que el entorno familiar juega un papel fundamental en la formación integral del estudiante.

4.2 Elementos financieros necesarios de los estudiantes de grado 10 de la Institución

Educativa Municipal Cristo Rey del corregimiento de San Fernando.

Identificar los elementos financieros para los estudiantes de grado 10 de la Institución Educativa Municipal Cristo Rey necesitan representar un componente central dentro del proceso de enseñanza, pues permite no solo conocer sus conocimientos previos y prácticas de cómo manejar los recursos, sino también su contexto socioeconómico. Por ende, es importante que desde el plano pedagógico se permita ajustar los contenidos a las realidades con las que se encuentran los estudiantes, lo que permite que los aprendizajes de algunos de los elementos financieros sean significativos, situados y ajustados para su vida cotidiana.

Desde un plano social, el análisis permite disminuir las brechas de desigualdad en el acceso a la información y herramientas económicas para gestionar sus finanzas, muchos jóvenes crecen sin aprendizajes sobre cómo gestionar sus recursos, lo que puede traerse en malas elecciones económicas en su vida. Al conocer sus necesidades, hábitos y conocimientos en materia financiera, es posible diseñar estrategias pedagógicas adecuadas que promuevan una cultura de responsabilidad económica, contribuyendo no solo al bienestar individual de los estudiantes, sino también al progreso de sus familias y comunidades, por tal razón se considera esencial tener conocimiento sobre aquellos conceptos utilizados dentro del mundo financiero tal como se presentan a continuación:

Tabla 16

Elementos de educación financiera

ELEMENTOS FINANCIEROS	CONCEPTO	IMPORTACIA PARA LOS ESTUDIANTES DE GRADO 10 DE LA I.E.M. CRISTO REY
AHORRO	El ahorro es una práctica financiera fundamental que consiste en reservar una parte de los ingresos actuales para ser utilizados en el futuro. Según Mankiw (2021), “el ahorro es la parte del ingreso que no se gasta en el consumo de bienes y servicios actuales” (p. 490). Esta acción permite a las personas y las economías acumular recursos que pueden ser utilizados para enfrentar imprevistos, realizar inversiones o alcanzar metas financieras a largo plazo. En la actualidad existes plataformas digitales que permiten fomentar la idea de ahorro como es el caso de Nequi, Daviplata entre otras entidades que son fáciles de usar, sin costos y permiten separar el dinero conociendo esta forma como bolsillos, metas o colchones ayudando a gestionar mejor el dinero.	Fomentar el hábito del ahorro en los estudiantes fortalece su responsabilidad y capacidad de planificación. Les permite prepararse para necesidades futuras y construir una base para su independencia económica. Este concepto busca fomentar en ellos una cultura de ahorro desde temprana edad, ayudándolos a identificar metas de ahorro y planificar para alcanzar sus objetivos financieros.

La deuda es una obligación financiera que una persona, empresa o entidad contrae con otra, en la cual se compromete a devolver una cantidad de dinero o un bien determinado en un plazo acordado, generalmente con el añadido de un interés. Esta obligación puede surgir por la necesidad de adquirir bienes, servicio según Gitman & Zutter (2012) “Una deuda es una obligación que una parte tiene con otra, generalmente como resultado de haber recibido dinero, bienes o servicios con la promesa de devolverlos en el futuro”	Comprender el concepto de deuda es crucial para que los estudiantes reconozcan los riesgos asociados a la toma de préstamos. Se desea que aprendan a manejar su endeudamiento de manera estratégica y responsable, priorizando las deudas necesarias y entendiendo las implicaciones de los intereses. Al fomentar esta interpretación, se espera que los estudiantes desarrollen habilidades para evaluar cuándo es verdaderamente necesario incurrir en deuda y cómo evitar caer en ciclos de endeudamiento insostenibles.
--	--

DEUDA

El dinero es un instrumento fundamental en la economía. Mankiw, (2021). lo define como un medio de intercambio común aceptado para la adquisición de bienes y servicios, así como para el pago de deudas. Su uso facilita el comercio al eliminar la necesidad del trueque como en la antigüedad. Desde el punto de vista económico, el dinero cumple tres funciones esenciales: medio de intercambio, unidad de cuenta y depósito de valor Parkin & Bade, (2018). Como medio de intercambio,	Comprender el valor del dinero y su función ayuda a los estudiantes a tomar conciencia sobre su uso responsable. Esto les forma en hábitos como el ahorro, la inversión y la administración del efectivo. Se espera que, al reconocer el dinero como un recurso limitado, aprendan a gestionarlo de forma efectiva para maximizar su utilidad. Esto incluye saber cómo gastar, ahorrar e invertirlo.
--	---

DINERO

permite adquirir bienes y servicios sin necesidad de intercambiar productos directamente. Como unidad de cuenta, proporciona un estándar para expresar precios y realizar cálculos económicos. Y como depósito de valor, permite transferir poder adquisitivo al futuro, aunque esta función puede verse afectada por la inflación.

Según el Banco de la República de Colombia (2023), “las entidades financieras son instituciones autorizadas por la ley para realizar operaciones financieras como recibir depósitos, otorgar créditos, gestionar inversiones, entre otras funciones”. Estas entidades están reguladas por organismos estatales como la Superintendencia Financiera, que garantiza su correcto funcionamiento y protege los intereses de los usuarios.

ENTIDADES FINANCIERAS

Bancos: Son las entidades financieras más comunes. Se encargan de recibir depósitos del público, otorgar créditos, emitir tarjetas de crédito y débito, y realizar operaciones de cambio. Los bancos pueden ser comerciales o de inversión (González, 2021).

Es fundamental que los estudiantes de grado décimo comprendan qué son las entidades financieras y los tipos que existen, ya que esta información les permite desarrollar una cultura financiera desde temprana edad. El conocimiento de cómo funciona el sistema financiero les ayuda a tomar decisiones responsables sobre el ahorro, el uso del crédito, la inversión y la planificación de sus recursos

Corporaciones financieras: Estas entidades tienen como objetivo principal la financiación de actividades productivas a mediano y largo plazo. Se enfocan en proyectos empresariales y de infraestructura (Superintendencia Financiera de Colombia, 2022).

Compañías de financiamiento: Se especializan en otorgar crédito para la adquisición de bienes de consumo, como electrodomésticos, vehículos y servicios. Son claves en el financiamiento al consumo (Martínez & Rojas, 2020).

GASTO

Un gasto es toda salida de dinero que una es toda salida de dinero que una persona o empresa realiza para adquirir bienes o servicios, sin esperar una ganancia directa o inmediata, a diferencia de una inversión (Gitman & Zutter, 2012). En otras palabras, representa el consumo de recursos financieros entre ellos tenemos:

Gastos hormiga son pequeñas erogaciones que se realizan de manera frecuente y aparentemente insignificante, pero que al sumarse representan una cantidad considerable al final del mes. Según Suárez

Aprender sobre el gasto enseña a los estudiantes a controlar su dinero ya evitar el endeudamiento innecesario. Saber diferenciar entre necesidades y deseos es fundamental para una buena salud financiera.

El Comprender este concepto les ayudará a evaluar sus hábitos de consumo y a establecer límites en su presupuesto. Se busca que los estudiantes desarrollen una mentalidad crítica respecto a sus gastos, lo que les permitirá evitar el endeudamiento innecesario y fomentar un consumo responsable.

(2020), “estos gastos suelen pasar desapercibidos, pero pueden llegar a representar hasta el 15% del ingreso mensual”.

Gastos fantasmas son aquellos que no se perciben fácilmente o que se realizan de manera automática, como suscripciones olvidadas o comisiones bancarias. Estos gastos suelen pasar desapercibidos porque no generan un impacto inmediato visible en el presupuesto (Martínez & Rojas, 2018)

Gastos vampiros se refieren al consumo de energía o recursos que se generan incluso cuando no se están usando activamente, por ejemplo, aparatos electrónicos conectados que siguen consumiendo electricidad. De acuerdo con la Comisión Nacional para el Uso Eficiente de la Energía (CONUEE, 2022), estos pueden representar hasta el 10% del consumo eléctrico de un hogar promedio.

INGRESO

El ingreso es un concepto fundamental en la economía y las finanzas, ya que representa la cantidad de dinero que una persona, empresa o entidad recibe por diversas actividades económicas. De acuerdo con la

Conocer el concepto de ingreso permite a los estudiantes identificar sus fuentes de recursos y valorar su administración. Les enseña a planificar y priorizar sus gastos, además de fomentar el interés en

Contaduría General de la Nación de Colombia (2020), el ingreso se define como “el aumento de los beneficios económicos durante el período contable, en forma de entradas o incrementos de activos o disminuciones de pasivos que resultan en aumentos del patrimonio, distintos a los relacionados con las aportaciones de los propietarios”. Estos pueden clasificarse en:

Ingresos laborales: recibe Se refiere al dinero que una persona recibe por su trabajo, ya sea en relación de dependencia o de forma independiente. Incluye salarios, sueldos, comisiones, honorarios y otros beneficios laborales (González & Díaz, 2018).

Ingresos de capital: Son los que se generan a partir de inversiones, como intereses que son los que se generan a partir de inversiones como intereses, arrendamientos entre otros.

Ingresos ordinarios: Según Horngren et al. (2014), “Son aquellos que provienen directamente de la actividad principal de una empresa o individuo”. Por ejemplo, en el caso de una empresa comercial, sus ingresos ordinarios serán las ventas de bienes o servicios.

generar ingresos adicionales. Analizando los estudiantes entienden que el ingreso es fundamental para su subsistencia y para la ejecución de sus planes personales. Al comprender este concepto, se busca que aprendan a gestionar sus ingresos de manera efectiva, estableciendo presupuestos y priorizando gastos.

El interés es un concepto fundamental en el ámbito económico y financiero, que hace referencia al costo del dinero en el tiempo. En otras palabras, es la retribución que recibe un prestamista por ceder temporalmente su dinero a otra persona o entidad. Según Gitman y Zutter (2012), “el interés representa la compensación que recibe un inversionista por el uso de su dinero durante un período determinado” (p. 152). Interés simple: Es aquel que se calcula únicamente sobre el capital inicial, sin tener en cuenta los intereses generados anteriormente. Es utilizado en operaciones financieras de corto plazo. De acuerdo con Ross, Westerfield y Jordan (2014), “el interés simple es apropiado para períodos cortos donde no se reinvierte el interés ganado” (p. 119). Interés compuesto: En este tipo de interés, los intereses generados se reinvierten, es decir, se suma al capital para generar nuevos intereses. Esto produce un crecimiento exponencial del capital a lo largo del tiempo. Como explican Gitman y Zutter (2012), “el interés compuesto refleja la acumulación de intereses	Entender qué es el interés, tanto en su forma simple como compuesta, permite a los estudiantes tomar decisiones más informadas y responsables en relación con el dinero. Comprender el interés les da una base para evaluar oportunidades financieras y evitar errores comunes, como endeudarse en exceso o caer en préstamos abusivos.
---	---

tanto sobre el capital como sobre los intereses anteriores” (p. 153).

Se entiende como inversión la asignación de recursos financieros con la expectativa de obtener un beneficio o rentabilidad futura. “La inversión es un sacrificio presente de dinero o recursos que se espera recuperar en el futuro en forma de ingresos o beneficios adicionales” (Bodie, Kane, & Marcus, 2014, p. 2).

INVERSION

la inversión desde temprana edad promueve una mentalidad emprendedora. Los estudiantes de grado 10 pueden visualizar cómo sus decisiones actuales afectan su futuro financiero.

Es importante que los estudiantes de la institución aprendan que invertir es una manera de hacer crecer su dinero y no solo de acumularlo. La idea es que comprendan las diferentes formas de inversión y los riesgos asociados, ayudándoles a tomar decisiones informadas que potencien su riqueza a lo largo de la vida. Esto también fomenta una mentalidad emprendedora que podría beneficiarles en el futuro.

Es una herramienta de planificación financiera que permite proyectar ingresos y gastos en un período determinado, facilitando el control y la toma de decisiones para Hernández & Salazar (2019) “El presupuesto es una estimación anticipada de los ingresos y egresos de una entidad o persona para un período futuro”, existen diferentes tipos de presupuesto como personales, empresariales y gubernamentales.

PRESUPUESTO

Conocer y elaborar presupuestos permite a los estudiantes tomar decisiones financieras informadas. control sobre este.

Es importante resaltar la claridad que tiene la mayoría de estudiantes de este elemento financiero el cual busca que los estudiantes desarrollen la habilidad de elaborar y seguir un presupuesto. Al hacerlo, entenderán la importancia de balancear ingresos y gastos, lo que reducirá la posibilidad de deudas y les proporcionará una visión más clara de su situación financiera. Esto también les facilitará la gestión de dinero en su vida diaria teniendo mayor control sobre este.

Ayuda a identificar fugas de dinero y fomenta una mentalidad de responsabilidad económica

son las ganancias que se obtienen luego de realizar una inversión o actividad económica. Esto recursos representan el éxito financiero de una decisión.	Este concepto enseña a los participantes sobre la importancia de maximizar sus ingresos y optimizar sus costos para obtener beneficios. Se busca que, al comprender las utilidades, desarrollen la capacidad de analizar la rentabilidad de sus decisiones
UTILIDADES O RENDIMIENTOS “Las utilidades representan la diferencia entre los ingresos generados y los costos incurridos en una operación económica” (Ross, Westerfield, & Jordan, 2016, p. 134).	comprender las utilidades, desarrollen la capacidad de analizar la rentabilidad de sus decisiones financieras, en especial si consideraran emprender en el futuro.

Nota. Esta tabla contiene diferentes conceptos utilizados dentro de las finanzas. Autoría propia

Mediante la elaboración del cuadro anterior se puede complementar que en un mundo cada vez más dinámico y complejo, donde las decisiones económicas forman parte del día a día, la educación financiera se ha convertido en una herramienta esencial para el desarrollo personal y social. Para los estudiantes de grado 10 y para toda la institución en general, este conocimiento no solo representa una oportunidad de prepararse para la vida adulta, sino también de adquirir habilidades prácticas. Por tal razón, es fundamental que comprendan conceptos básicos como ingresos, gastos, ahorro, presupuesto, endeudamiento y consumo responsable. El desconocimiento de estos términos puede llevar a decisiones impulsivas, falta de control sobre el dinero e incluso al sobreendeudamiento en el futuro.

La educación financiera también promueve la planificación a corto, mediano y largo plazo, así como enseñar a los estudiantes a fijarse metas financieras con la elaboración de un presupuesto como uno de los elementos mencionados, de igual manera a organizar su dinero y a tener una visión de futuro que les permite desarrollar autonomía y responsabilidad, cualidades claves para enfrentar con éxito los retos de la adultez.

4.3 Estrategia en educación financiera para los estudiantes de grado 10 de la Institución

Educativa Municipal Cristo Rey del corregimiento de San Fernando.

La educación financiera requiere de metodologías pedagógicas diversas y efectivas para garantizar que los estudiantes puedan entender, asimilar y aplicar los conocimientos adquiridos en su vida cotidiana. con el fin de lograr una propuesta de educación financiera significativa y efectiva para los estudiantes de décimo grado de la Institución Educativa Municipal Cristo Rey, este objetivo se centrará en el diseño de una cartilla didáctica que integra diversas pedagogías. Se busca transformar la enseñanza de la educación financiera, superando el enfoque tradicional centrado en la simple transmisión de conocimientos. Para ello y en base a nuestro marco conceptual tomamos tres tipos de pedagogías clave los cuales se encuentran inmerso en el desarrollo de la estrategia pedagógica

En primer lugar, la pedagogía progresiva busca centra en el aprendizaje activo y participativo de los estudiantes la cartilla didáctica incluirá actividades prácticas que fomenten la resolución de problemas y la experiencia directa, incentivando a los jóvenes a reflexionar y desarrollar un pensamiento crítico sobre sus finanzas. El objetivo es que los estudiantes no solo

comprendan conceptos teóricos como el ahorro, el presupuesto y la inversión, sino que también sean capaces de aplicarlos en situaciones reales de su vida diaria.

Por su parte la pedagogía constructivista genera un proceso activo donde los estudiantes construyen su propio conocimiento a partir de sus experiencias e interacción con el entorno. La cartilla estará diseñada para que el estudiante sea el protagonista de su aprendizaje, no un simple receptor de información. Se utilizarán recursos que permitan a los estudiantes conectar la información financiera con sus conocimientos previos y sus contextos personales, fortaleciendo así la comprensión y apropiación de los conceptos.

Por último, la pedagogía tradicional, aunque el enfoque principal es moderno, se utilizarán elementos de la pedagogía tradicional para proporcionar una base estructurada y formal, asegurando que los conceptos esenciales y la terminología financiera clave sean transmitidos de manera clara. La cartilla combinará esta estructura con las metodologías progresiva y constructivista para lograr un equilibrio que facilite la comprensión y el desarrollo de habilidades financieras duraderas, garantizando así un aprendizaje completo y significativo para los estudiantes de décimo grado, ya que en esta etapa de sus vidas se encuentran en una transición crucial hacia la adultez y la toma de decisiones financieras más complejas. La adolescencia es un momento ideal para consolidar conocimientos y desarrollar habilidades prácticas que serán fundamentales para su futuro, la cartilla didáctica va más allá de un simple manual, es una herramienta de empoderamiento que prepara a los jóvenes para un futuro financiero saludable y les da la confianza necesaria para enfrentar los desafíos del mundo real.

A continuación, se presenta un código QR y un enlace que lo llevaran a la cartilla de educación financiera diseñada para los estudiantes de grado 10 de la institución educativa municipal cristo rey de San Fernando. <https://simplebooklet.com/cartillaeducacinfinciera1>



NOTA. Fuente: <https://me-qr.com/es/qr-code-generator/qr>

Conclusiones

Los estudiantes de décimo grado poseen un conocimiento limitado sobre conceptos financieros básicos, aunque muestran una afirmación clara sobre la importancia de comprender estos conceptos para su autonomía y seguridad financiera. la percepción predominante entre los estudiantes asocia el dinero con conceptos de éxito, indicando la necesidad de fortalecer su comprensión acerca del uso responsable y la gestión del dinero así mismo. la mayoría de los estudiantes tienen una percepción positiva sobre la utilidad de la educación financiera, reconociendo que un adecuado conocimiento puede ofrecerles seguridad, bienestar y mejorar su calidad de vida.

La identificación de los elementos financieros necesarios para los estudiantes de grado 10 en la institución educativa revela que, aunque los jóvenes poseen conocimientos básicos sobre conceptos elementales como el ahorro y el crédito, aún presentan brechas en su comprensión acerca de otros aspectos fundamentales, como la gestión de ingresos, la elaboración de presupuestos y la planeación financiera a largo plazo. Esta situación evidencia la necesidad de fortalecer la educación en temas financieros esenciales, promoviendo habilidades prácticas que permitan a los estudiantes administrar eficazmente sus recursos, tomar decisiones informadas y prepararse para futuros desafíos económicos. La valoración de estos elementos como piezas clave en su formación contribuirá a desarrollar en ellos una cultura financiera sólida, responsable y autónoma.

El desarrollo de una cartilla como estrategia pedagógica en educación financiera para los estudiantes de grado 10 constituye una herramienta efectiva y accesible para facilitar la comprensión y el aprendizaje de conceptos clave en finanzas personales. Esta estrategia permite adaptar la información a un formato visual y didáctico, promoviendo la participación activa y el interés de los estudiantes, además de servir como un recurso de consulta permanente que refuerza los conocimientos. La implementación de esta cartilla facilitará la enseñanza de hábitos financieros responsables, fomentando habilidades de planificación, ahorro y gestión del dinero en los jóvenes, elementos esenciales para su desarrollo integral y autonomía financiera futura.

Los resultados obtenidos indican que únicamente el 35% de los estudiantes de décimo grado en la Institución Educativa Cristo Rey poseen un nivel de conocimiento considerado adecuado en aspectos financieros básicos, evidenciando que el 65% aún enfrentan dificultades para

comprender temas fundamentales como el ahorro, el manejo del crédito y la elaboración de presupuestos. A pesar de que el 80% de los encuestados manifiestan la percepción de que la educación financiera es crucial para su seguridad y autonomía económica, el aumento del nivel de competencia financiera, subrayando la importancia de integrar estos enfoques en la formación escolar para potenciar las capacidades financiera y promover decisiones más responsables entre los jóvenes.

Recomendaciones

Realizar capacitaciones constantes para los docentes, enfocadas en estrategias pedagógicas innovadoras y en el uso efectivo de la cartilla. Para garantizar una enseñanza de calidad, es fundamental que los docentes reciban formación específica en didáctica de la educación financiera, incluyendo metodologías participativas, recursos tecnológicos y estrategias que hagan más atractiva la enseñanza de estos temas. La capacitación también debe cubrir el manejo adecuado de la cartilla, para que los docentes puedan integrar sus contenidos en las actividades diarias, desarrollar talleres, simulaciones y ejercicios dinámicos que motiven a los estudiantes a aprender.

Fomentar alianzas estratégicas con entidades externas, como el SENA y universidades, para ampliar las oportunidades de formación y sensibilización en temas financieros. La colaboración con instituciones externas puede enriquecer el proceso educativo a través de programas de formación, charlas, talleres y proyectos conjuntos. Por ejemplo, aprovechar convenios con el SENA para ofrecer formación técnica relacionada con finanzas, o involucrar a estudiantes universitarios en investigaciones y actividades de extensión que beneficien a los estudiantes de grados inferiores. Esto permitirá promover un aprendizaje más práctico y conectado con el mundo real, además de motivar a los estudiantes a continuar su formación en temas económicos y financieros. La colaboración también fortalecerá la percepción de la importancia de la educación financiera en la comunidad educativa, generando un impacto sostenido a largo plazo.

Crear espacios de evaluación y seguimiento para monitorear el avance en conocimientos y habilidades financieras de los estudiantes, promoviendo la reflexión y la aplicación de los conceptos aprendidos. Es fundamental implementar mecanismos de evaluación que permitan medir no solo el conocimiento teórico, sino también las habilidades prácticas y la actitud de los estudiantes frente a la gestión de sus finanzas personales. Se pueden desarrollar cuestionarios, actividades de simulación, proyectos y escenarios que requieran que los jóvenes apliquen conceptos financieros en situaciones reales o simuladas. Además, fomentar espacios de reflexión donde los estudiantes puedan identificar sus fortalezas y áreas de mejora, establecer metas y planear cómo aplicar sus conocimientos en la vida cotidiana.

El Estado debe impulsar la implementación de políticas públicas que integren la educación financiera en los programas curriculares nacionales, asegurando que sea un componente obligatorio desde la educación básica hasta la superior. Esto puede lograrse mediante la asignación

de recursos específicos para la capacitación de docentes en temas financieros, así como la distribución de materiales didácticos actualizados y accesibles para todas las instituciones educativas. Asimismo, es fundamental promover alianzas con instituciones financieras, organizaciones no gubernamentales y entidades académicas para desarrollar programas de formación, campañas de sensibilización y actividades que acerquen la educación financiera a la población joven en diferentes regiones del país. Estas acciones contribuirán a crear una cultura de responsabilidad y autonomía económica en la sociedad, garantizando que las futuras generaciones cuenten con las competencias necesarias para afrontar los desafíos económicos del entorno.

Referencias

- Banco de la República de Colombia. (2023). Sistema financiero colombiano . <https://www.banrep.gov.co>
- Bodie, Z., Kane, A., & Marcus, A. J. (2014). *Inversiones* (10.^a ed.). McGraw-Hill.
- Brigham, E. F., & Ehrhardt, M. C. (2020). Fundamentos de administración financiera. Cengage Learning.
- Comisión Nacional para el Uso Eficiente de la Energía (CONUEE). (2022). El consumo de energía vampiro . <https://www.gob.mx/conuee>
- Contaduría General de la Nación. (2020). Marco conceptual para la preparación y presentación de la información financiera . <https://www.contaduria.gov.co>
- Dewey, J. (1938). *Experience and education*. Macmillan.
- Elliott , J. A. y Philbrick(2014) .Horngren, CT, Sundem, GL, Elliott, JA y Philbrick, D. (2014). Contabilidad . Pearson Educación.
- Federación Latinoamericana de Bancos. (2018). Tendencias de la banca en América Latina.FELABAN.<https://felaban.s3uswest2.amazonaws.com/publicaciones/archivo20180111220048PM>.
- Fuentes -Hernandez, M., Duarte-Galvis,Y. T. & Rodriguez-Rolon, B.M., (2024).La importancia de la educación financiera en las finanzas personales de los jóvenes. Revista Investigación & Gestión, 7 (1) pp. 23-30.
- Gitman, LJ y Zutter, CJ (2012). Principios de administración financiera (12.^a ed.). Pearson Educación.
- González, JM (2021). Fundamentos de economía financiera . Editorial Universitaria.
- González, L., & Díaz, M. (2018). Fundamentos de economía para no economistas . Editorial Universidad Nacional.
- Grohmann, A., Kouwenberg, R., & Menkhoff, L. (2015). Childhood roots of financial literacy. Journal of Economic Psychology, 51, 114-133.
- Kahn, J. R., Naseer, S., & Schlotter, A. (2019). Financial literacy and financial well-being: A systematic review. Journal of Consumer Affairs, 53(2), 255-276. <https://doi.org/10.1111/joca.12252>
- La Vanguardia. (2024). El impacto transformador de enseñar finanzas a los jóvenes desde el colegio . Recuperado de lavanguardia.com

Lopera, S. (2019). La importancia del ahorro en la economía familiar. Editorial Ahorro y Finanzas.

López-Lapo, M., Bravo-Chávez, J., & Pérez-Quintero, C. (2022). Educación financiera en adolescentes: un enfoque hacia la toma de decisiones responsables. *Revista Internacional de Educación Financiera*, 10(3), 45-60. <https://doi.org/10.12345/rief.v10i3.1234>.

Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2014). The Economic Importance of Financial Literacy: Theory and Evidence. *Journal of Economic Literature*, 52(1), 5-44.

Lusardi, A., Mitchell, O. S., & Curto, V. (2020). Financial literacy and financial well-being: Evidence from the United States. *Journal of Pension Economics and Finance*, 19(2), 147-164. <https://doi.org/10.1017/S1474747218000133>

Mankiw, NG (2021). Principios de economía (8.^a ed.). Aprendizaje Cengage.

Martínez, J., & Rojas, M. (2018). Finanzas personales: del caos al control . Editorial Finhabits.

Martínez, L., & Rojas, P. (2020). Crédito al consumo y compañías de financiamiento en Colombia . *Revista Economía y Empresa*, 35(2), 45–58.

Ministerio de Educación Nacional. (2022). Orientaciones pedagógicas para la educación económica y financiera: Perspectiva de gestión del riesgo y recursos. https://www.mineduacion.gov.co/1780/articles340033_Orientaciones_Edu_economica_financiera_vfinal.pdf

Molina Hurtado, YA, Arévalo Ruiz, YD, & Bravo Maldonado, YY (2023). Finanzas para el futuro: la relevancia de la educación financiera en estudiantes de educación media. *Praxis*, 19(3), 347–364. <https://doi.org/10.21676/23897856.5426>

Morales-Gutama, F. M., & Zapata-Sánchez, P. E. (2024). Transformación digital en la contabilidad de costos: impactos en el ámbito educativo y empresarial. *CIENCIAMATRIA*, 10(1), 207–235. <https://doi.org/10.35381/cm.v10i1.1218>

NFEF. (2021). Informe sobre la educación financiera en la escuela secundaria. Fundación Nacional para la Educación Financiera. <https://www.finrafoundation.org/sites/default/files/2021-03/2021-High-School-Financial-Capability-Survey-Report.pdf>

OCDE (2014). Educación financiera para el crecimiento económico sostenible. París: OCDE.

OCDE. (2019). Educación financiera en la escuela secundaria. Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos. <https://doi.org/10.1787/9789264312755-es>

OCDE. (2020). PISA 2018 Results (Volume IV): Are Students Smart about Money? OECD Publishing.

Ornstein, A. C., & Hunkins, F. P. (2017). *Curriculum: Foundations, principles, and issues* (6th ed.). Pearson.

Parkin, M. y Bade, R. (2018). Fundamentos de economía (7.^a ed.). Pearson.

Piaget, J. (1972). *The principles of genetic epistemology*. Routledge.

Ross, SA, Westerfield, RW y Jordan, BD (2014). Fundamentos de finanzas corporativas (10.^a ed.). McGraw-Hill.

Sampieri, R. H., Collado, C. F., & Lucio, M. P. B. (2014). Metodología de la investigación. McGraw-Hill.

Smith, M. K., & McEwan, A. (1998). *The theory and practice of teaching*. Routledge

Suárez, D. (2020). Gastos hormiga: cómo afectan tus aletas. Revista Dinero y Economía, 14(2), 45-50.

Superintendencia Financiera de Colombia. (2022). Entidades vigiladas . <https://www.superfinanciera.gov.co>

Universidad de Cambridge (2019). La educación financiera en la escuela secundaria: Un estudio sobre la alfabetización financiera y la deuda problemática. Cambridge: Universidad de Cambridge.

Universidad de Harvard (2018). La educación financiera y el emprendimiento: Un estudio sobre la capacidad de crear y gestionar empresas exitosas. Cambridge: Universidad de Harvard.

*Anexo A**Carta de aceptación*

MUNICIPIO DE PASTO
CORREGIMIENTO DE SAN FERNANDO
INSTITUCIÓN EDUCATIVA MUNICIPAL CRISTO REY
CIENCIA, TRABAJO, PRODUCTIVIDAD UN SUEÑO POSIBLE
Decreto 0367 del 26 de agosto del 2003 NIT: 814001579-1 DANE: 252001000283.

San Juan de Pasto, 18 de octubre de 2024

Señores:

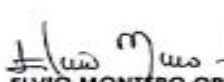
Universidad CESMAG
Facultad de Ciencias Administrativas y Contables

Cordial saludo

Mediante la presente yo Elvio Montero Ordoñez en mi calidad de Rector de la Institución Educativa Municipal Cristo Rey de San Fernando doy a conocer mi interés y otorgo permiso al estudiante Mario Alejandro Muñoz Jojoa con CC No 1.085.333.261 para llevar a cabo su proyecto de grado **“PROPUESTA DE EDUCACIÓN FINANCIERA PARA LOS ESTUDIANTES DE GRADO 10 DE LA INSTITUCIÓN EDUCATIVA MUNICIPAL CRISTO REY DEL CORREGIMIENTO DE SAN FERNANDO”**.

Esta propuesta ayudara a desarrollo de forma integral a los estudiantes, brindándoles nuevas herramientas para la vida.

Atentamente


ELVIO MONTERO ORDÓÑEZ
Rector
IEM Cristo Rey



Kilómetro 7 Vía oriente – Celular 3128663788
Email: iemcristorey@sempasto.gov.co
www.iemcristorey.edu.co

Anexo B*Cuestionario dirigido a estudiantes***UNIVERSIDAD CESMAG****INSTRUMENTO DE RECOLECCION DE INFORMACION****ENCUESTA****Nombre:** _____**Fecha:** _____

Población: estudiantes de grado decimo de la Institución Educativa Municipal Cristo Rey del corregimiento de San Fernando.

Objetivo de la encuesta: La presente encuesta brindará información del proceso de

caracterización que facilite el diagnóstico del grado de conocimiento que tienen los estudiantes sobre temas financieros

La encuesta tiene como objetivo conocer el nivel de conocimiento sobre educación financiera de una manera sencilla y fácil de responder. Esta encuesta tendrá su información de forma CONFIDENCIAL Y ANONIMA, es importante que responda con sinceridad.

Marca con una X la respuesta correcta.

1. Genero

() Masculino

() Femenino

2. Edad entre

a) Menos de 10

b) De 10 a 14

c) De 15 a 17

d) Más de 18

3. ¿cree usted que es necesario que los temas sobre educación financiera sean una materia en la vida escolar?

() Si

() No

4. ¿Qué es para usted la educación financiera?

a) Saber prevenir

EDUCACION FINANCIERA PARA ESTUDIANTES

- b) Realizar correctamente mis cuentas
 - c) Distribuir el dinero de forma correcta
 - d) Todas las anteriores
5. ¿Considera usted que actualmente la educación financiera debe ser impartida desde temprana edad entre 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
7. Para usted que representa el dinero
- a) Éxito
 - b) Seguridad
 - c) Poder
 - d) Independencia
 - e) Medio de cambio
8. ¿Considera usted que es importante tener un presupuesto para planear la distribución de su dinero?
- ☐ Si
 - ☐ No
9. ¿Qué es el ahorro?
- a) Gastar todo tu dinero en cosas innecesarias.
 - b) La parte del ingreso que no se gasta y se guarda para el futuro.
 - c) Un tipo de inversión arriesgada.
 - d) Dinero que se recibe como regalo.
10. ¿Qué son los ingresos?
- a) El dinero que gastas mensualmente.
 - b) El dinero que recibes, ya sea por trabajo, inversiones o regalos.
 - c) Las deudas acumuladas a lo largo del tiempo.
 - d) Los gastos fijos necesarios para vivir.

EDUCACION FINANCIERA PARA ESTUDIANTES

11. ¿Qué considera usted que es crédito?
- a) Un préstamo
 - b) Una deuda
 - c) Un problema
 - d) Una ayuda económica
 - e) No se
12. ¿Por qué es importante educarse sobre finanzas personales?
- a) Para poder gastar más sin preocupaciones.
 - b) Para tomar decisiones informadas y mejorar tu situación financiera futura.
 - c) No es importante; solo necesitas trabajar duro.
 - d) Solo los adultos necesitan educarse sobre finanzas.

Agradezco su valiosa participación.

Firma del encuestado

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

San Juan de Pasto, 05 de marzo / 2026

Biblioteca

REMIGIO FIORE FORTEZZA OFM. CAP.

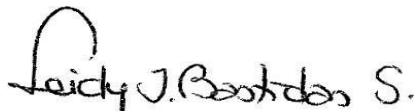
Universidad CESMAG

Pasto

Saludo de paz y bien.

Por medio de la presente se hace entrega del Trabajo de Grado / Trabajo de Aplicación denominado: Propuesta de educación financiera para los estudiantes de grado 10 de la Institución Educativa Municipal Cristo Rey del corregimiento de San Fernando, presentado por el (los) autor(es) Mario Alejandro Muñoz Jojoa, 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 publica

Teléfono de contacto: 3205568568

Correo electrónico: ljbastidas@unicesmag.edu.co

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

INFORMACIÓN DEL (LOS) AUTOR(ES)	
Nombres y apellidos del autor: Mario Alejandro Muñoz Jojoa	Documento de identidad: 1.085.333.261
Correo electrónico: Alejojoa181996@gmail.com	Número de contacto: 3209975229
Nombres y apellidos del autor:	Documento de identidad:
Correo electrónico:	Número de contacto:
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 10 de la Institución Educativa Municipal Cristo Rey del corregimiento de San Fernando.	
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 sobre la misma. Por consiguiente, asumo(asumimos) toda la responsabilidad sobre su contenido

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

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.

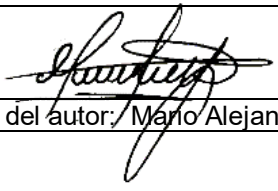
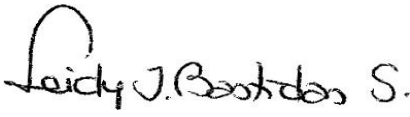
- e) Autorizo(autorizamos) a la Universidad CESMAG para incluir el Trabajo de Grado o de Aplicación en los índices y buscadores que se estimen necesarios para promover su difusión. Así mismo autorizo (autorizamos) a la Universidad CESMAG para que pueda convertir el documento a cualquier medio o formato 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_05_días del mes de _marzo _del año _2026_

		Firma del autor	
Nombre del autor: Mario Alejandro Muñoz Jojoa		Nombre del autor:	
			
Nombre del asesor: Leidy Johanna Bastidas Sarchi			