

EDUCACIÓN FINANCIERA

Propuesta de Educación Financiera para los Estudiantes de Grado Décimo de la
Institución Educativa los Libertadores del Municipio de Consacá-Nariño

Jesús Fernando Gómez Vallejos y Diana Marcela Guerrero Pantoja

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 públicos en la Universidad CESMAG.

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

EDUCACIÓN FINANCIERA

Propuesta de Educación Financiera para los Estudiantes de Grado Décimo de la
Institución Educativa los Libertadores del Municipio de Consacá-Nariño

Jesús Fernando Gómez Vallejos y Diana Marcela Guerrero Pantoja

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

Asesora: PhD (c) Leidy Johanna Bastidas Sarchi

01 de Junio de 2026

Nota de Aceptación

Firma jurado

Firma jurado

San Juan de Pasto, 01 junio de 2026

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

Se la dedico a Dios, por ser el guía constante en cada paso de este camino, por brindarme la sabiduría necesaria para superar los obstáculos y la fortaleza para culminar esta etapa con éxito. Su gracia ha sido el motor de mi perseverancia.

A mi madre, quien, con su amor incondicional, sacrificios y apoyo constante me enseñó que la disciplina y la honestidad son las bases de toda gran meta. Este logro es tanto mío como suyo.

A mi compañera, por su entrega y compromiso inquebrantable en el desarrollo de este proyecto. Gracias por ser el apoyo idóneo, por compartir las jornadas de esfuerzo y por hacer que este proceso de aprendizaje fuera compartido y enriquecedor.

Jesús Fernando Gómez Vallejos

EDUCACIÓN FINANCIERA

En primer lugar, doy gracias a Dios por darme la vida, la fortaleza y la sabiduría necesaria para alcanzar esta meta tan importante, permitiéndome culminar con éxito este trabajo de grado.

A mis padres, Andrés Guerrero y Socorro Pantoja, quienes han sido mi mayor inspiración y apoyo incondicional a lo largo de este camino. Gracias por sus enseñanzas, su amor, sus sacrificios y por creer siempre en mí.

A mi familia, que estuvo presente brindándome ánimo, comprensión y apoyo en cada etapa de este proceso.

Y a esas personitas especiales que siempre estuvieron conmigo, acompañándome, motivándome y dándome fuerzas para no rendirme, incluso en los momentos más difíciles.

Diana Marcela Guerrero Pantoja

EDUCACIÓN FINANCIERA

Agradecimientos

Agradecemos a la Universidad CESMAG por brindarnos la oportunidad de formarnos profesionalmente y fortalecer nuestros valores. Asimismo, expresamos nuestro reconocimiento a la Facultad de Ciencias Administrativas y Contables y a cada uno de sus docentes, quienes con su compromiso, dedicación y enseñanzas contribuyeron significativamente a nuestra formación académica.

De igual manera, extendemos nuestro agradecimiento a la Institución Educativa Los Libertadores, a sus docentes y a los estudiantes de grado décimo, por su valioso apoyo y participación en el desarrollo de esta investigación.

De manera especial, agradecemos a la PhD (c) Leidy Johanna Bastidas, asesora de este trabajo de grado, por su acompañamiento constante, orientación y disposición durante todo el proceso investigativo. Asimismo, expresamos un sincero agradecimiento a las docentes Nayibe Arcos y Xavier Córdoba, jurados del proyecto, por sus valiosos aportes y orientaciones.

Finalmente, agradecemos a la profesora Diana Villota por su apoyo y colaboración en este proceso.

Tabla de contenido

1. Problema de Investigación	17
1.1 Objeto o Tema de Estudio	17
1.2 Línea de Investigación	17
1.3 Planteamiento del Problema	17
1.4 Formulación del problema.....	19
1.5 Objetivos	20
1.5.1 Objetivo general.....	20
1.5.2 Objetivos Específicos.....	20
1.6 Justificación	20
2. Marco Referencial.....	22
2.1 Antecedentes.....	22
2.2 Marco Teórico	24
2.2.1 Diagnóstico estudiantil.....	24
2.2.2 Conceptos teóricos de la educación financiera.....	24
2.2.3 Estrategias pedagógicas	27
3. Metodología.....	30
3.1 Paradigma	30
3.2 Enfoque	30
3.3 Método	31
3.4 Tipo de Investigación.....	31
3.5 Población y Muestra.....	31
3.5.1 Población.....	31
3.5.2 Muestra.....	32
3.6 Técnicas de recolección de información	32
3.6.1 Encuesta	32
4. Análisis de resultados.....	33
4.1 Diagnóstico del nivel de conocimiento financiero para los estudiantes de grado décimo en la Institución Educativa los Libertadores	33
4.1.2 Matriz de debilidades, oportunidades, fortalezas y amenazas (DOFA).....	44
4.1.3 Matriz de debilidades, oportunidades, fortalezas y amenazas (MEFI)	47
4.1.4 Matriz de evaluación de factor externo (MEFE).	48

EDUCACIÓN FINANCIERA

4.2	Conceptos teóricos necesarios para el programa de educación financiera en la institución IE los Libertadores a los estudiantes de grado décimo.....	51
4.3	Estrategias pedagógicas para el programa de educación financiera en grado décimo de la IE los libertadores.....	60
	Conclusiones.....	61
	Recomendaciones	62
5.	Referencias	63
5.1	Anexos.....	69
5.1.1	Anexo A. encuesta	69
5.1.2	Carta de autorización	72
		72
5.1.3	Carta del colegio	73

Lista de Tablas

Tabla 1	31
Población	31
Tabla 2	44
Matriz DOFA	44
Tabla 3	47
Matriz de evaluación de control interno (MEFI)	47
Tabla 4	48
Matriz de evaluación de factor externo (MEFE).	48
Tabla 5	51
Ámbitos conceptuales de la educación financiera	51
Tabla 6	53
Elementos de organización conceptual	53
Tabla 7	55
Recursos y descripción	55
Tabla 8	58
Cronograma de actividades de la institución educativa los Libertadores de Consacá Nariño	58

Lista de Figuras

Figura 1	33
Edad.....	33
Figura 2	33
Género	33
Figura 3	34
¿Ha aprendido educación financiera en el colegio?.....	34
Figura 4	35
¿Tiene conocimiento de que es educación financiera?	35
Figura 5	35
¿Usted sabe que es presupuesto?	35
Figura 6	36
¿Usted sabe que es ahorro?.....	36
Figura 7	37
¿Usted sabe que es gasto?.....	37
Figura 8	38
¿El estudiante comprende las implicaciones de adquirir una deuda?	38
Figura 9	38
¿Recibe dinero mensual?	38
Figura 10	39
¿Qué hace con el dinero?.....	39
Figura 11	39
¿Qué tema le gustaría aprender más?.....	39
Figura 12	40
¿Qué situaciones relacionadas con el dinero enfrenta más frecuentemente?	40
Figura 13	41
¿Tiene ingresos propios?	41
Figura 14	41
¿Le gustaría que sus padres participaran en talleres sobre educación financiera?	41
Figura 15	42

EDUCACIÓN FINANCIERA

¿Le gustaría que esta formación financiera fuera parte del currículo escolar regular?.....	42
Figura 16	42
¿Le gustaría que la educación financiera sea una materia obligatoria en el colegio?.....	42
Figura 17	43
¿Ha participado el estudiante en proyectos, talleres o campañas sobre manejo del dinero, ahorro o presupuesto?	43

Lista de anexos

Anexo A	69
Encuesta.....	69
Anexo B	72
Carta de autorización.....	72
Anexo C	73
Carta del colegio	73

Resumen estructurado

La investigación propuso un programa de educación financiera para estudiantes de décimo grado de la Institución Educativa Los Libertadores en Consacá, Nariño, con el fin de abordar los vacíos conceptuales que limitaban el manejo responsable del dinero. Bajo un enfoque cuantitativo, un paradigma positivista y un método empírico-analítico, se aplicó una encuesta a una muestra de estudiantes. El diagnóstico inicial reveló brechas críticas, evidenciando que la gran mayoría de los estudiantes nunca había recibido educación financiera en la escuela y la mayor parte carecía de conceptos claros sobre la materia. Además, se detectó que, aunque la mayoría afirmó conocer qué era un presupuesto, no lo aplicaba en su cotidianidad. En contraste, se identificó una alta receptividad, ya que gran parte de la población deseaba aprender sobre inversión y respaldaba la inclusión de estos temas en el currículo escolar. A partir del cruce de las matrices estratégicas DOFA, MEFI y MEFE, la investigación concluyó con el diseño de una cartilla pedagógica interactiva alineada con las directrices del Ministerio de Educación Nacional, consolidándose como una herramienta didáctica idónea para fomentar la toma de decisiones económicas responsables y el bienestar de los estudiantes y sus familias.

Palabras claves: educación financiera, ahorro, presupuesto, sistema financiero, estrategias pedagógicas

Introducción

La investigación se inscribió en la línea de contabilidad, finanzas y control, y abordó la problemática de la falta de educación financiera en los estudiantes de grado décimo de la Institución Educativa Los Libertadores en Consacá, Nariño. Tras reconocerse que la carencia de habilidades y conocimientos financieros exponía a los jóvenes a significativos riesgos económicos situación evidenciada por los bajos niveles de comprensión financiera a nivel nacional e internacional, este estudio se planteó como objetivo general proponer un programa de educación financiera adecuado para esta población específica. Para lograrlo, se diagnosticó el nivel de conocimiento actual, se determinaron los conceptos teóricos esenciales y se formularon estrategias pedagógicas. En la justificación se trató la importancia de la educación financiera para la toma de decisiones responsables, así como para el bienestar individual y social.

El marco referencial incluyó antecedentes investigativos a nivel regional, nacional e internacional que subrayaron la necesidad de la educación financiera en los jóvenes. Asimismo, el marco teórico definió conceptos clave como el diagnóstico estudiantil dentro del cual se incluyeron las matrices DOFA, MEFE y MEFI, la conceptualización de la educación financiera, el ahorro, la inversión, el presupuesto y el gasto. Por último, se abordó la definición de las estrategias pedagógicas, su importancia y sus diferentes tipos.

La metodología adoptada se fundamentó en el paradigma positivista, con un enfoque cuantitativo y un método empírico-analítico. Se utilizó un tipo de investigación descriptiva para analizar la situación y sus implicaciones en la población de estudiantes de grado décimo de la institución educativa los libertadores.

Los resultados obtenidos se enfocaron en el nivel de conocimientos en educación financiera de los estudiantes. A partir de la aplicación de encuestas y el uso de herramientas como gráficas, matrices estratégicas (DOFA, MEFI y MEFE) y referentes teóricos, se identificaron las fortalezas, debilidades, oportunidades y amenazas que enfrentaba la institución en torno a este tema. El propósito consistió en interpretar los hallazgos para proponer bases que permitieran fortalecer las competencias financieras de los estudiantes.

La educación financiera se consolidó como un componente esencial para el desarrollo integral de los estudiantes, especialmente en contextos donde el acceso a la información era limitado. La implementación del proyecto transversal de educación económica y financiera en el colegio los Libertadores buscó que los estudiantes aprendieran a comprender, administrar y tomar

EDUCACIÓN FINANCIERA

decisiones responsables sobre sus recursos, a través de los ejes conceptuales definidos por el Ministerio de Educación y de actividades articuladas al currículo institucional.

Finalmente, como respuesta a los hallazgos encontrados, esta investigación culminó con la creación de una cartilla de educación financiera. Este recurso pedagógico, diseñado especialmente para los estudiantes de grado décimo de la Institución Educativa Los Libertadores, no solo contuvo conceptos teóricos de ahorro, presupuesto e inversión desde un enfoque lúdico, sino que se convirtió en la herramienta central de la propuesta pedagógica. A través de talleres prácticos y guías de aplicación, se buscó que el estudiante comprendiera la totalidad de la educación financiera, fomentando hábitos que impactaran positivamente en su economía personal y familiar.

1. Problema de Investigación

1.1 Objeto o Tema de Estudio

Educación Financiera.

1.2 Línea de Investigación

En la línea contabilidad finanzas y control, puesto que ésta se orienta hacia un estudio contable que integra elementos prácticos y científicos que son esenciales para encontrar soluciones a las necesidades y problemas de la comunidad, lo que exige de su participación en las diferentes áreas de la contaduría, promoviendo el desarrollo teórico relacionado con el entorno económico, contable y financiero de la región, teniendo una cultura de investigación y análisis entre los estudiantes, contribuyendo el desarrollo de habilidades para enfrentar los desafíos del entorno.(«línea de investigación contabilidad finanzas y control», s. f.)

1.3 Planteamiento del Problema

La educación financiera es un elemento esencial en la formación de las personas, ya que contribuye en adquirir habilidades y conocimientos necesarios para tomar decisiones económicas de forma responsable. En un mundo cada vez más interconectado, donde hay una amplia variedad de productos financieros, simplemente tener acceso a la información económica no asegura que se comprenda adecuadamente como afecta a la vida diaria. De acuerdo con el Ministerio de Educación Nacional, la educación económica y financiera debe abordarse de manera integral, fomentando la gestión del riesgo y el uso adecuado de los recursos (Mineducación, 2022).

Desde la perspectiva de los estudiantes, es crucial porque ellos apenas se van acercando a la necesidad de empezar a tomar decisiones importantes para su futuro, especialmente aquellos que tienen entre sus planes independizarse económicamente y para lo cual requieren ampliar conocimientos y habilidades en relación a las finanzas personales y su baja o mala comprensión los expone a riesgos significativos, entre ellos, deudas que pueden estar relacionadas con préstamos estudiantiles, mal manejo de tarjetas de crédito, los puede hacer vulnerables a tomar decisiones de inversión sin buena información, susceptibles a estafas, dificultades presupuestarias y falta de planificación, entre otras (Bozzo y Remeseiro, 2021)

En este mismo orden de ideas Arceo & Villagómez (2017) argumentan que en los últimos tiempos, se ha incrementado la necesidad de anexar al currículo, la educación financiera para los jóvenes estudiantes, ya que dentro de su investigación a un grupo de jóvenes de una institución

EDUCACIÓN FINANCIERA

educativa de México, éstos presentan bajos niveles, por ejemplo, 60% de ellos entienden el concepto de inflación, sólo 34% entienden algunos conceptos relacionados con la diversificación del riesgo y 31.7% términos como el interés compuesto. Esto los lleva a la conclusión de que a través de la educación financiera adquieren habilidades para la inversión y toma de decisiones informadas y desarrollan su capacidad para ahorrar dinero, establecer presupuestos mensuales y marcar la diferencia entre deseo y necesidad.

De acuerdo con Molina, Arévalo & Bravo (2023), la educación financiera es crucial para que, desde temprana edad, empiecen a desarrollar habilidades para la comprensión de los costos asociados a sus decisiones al momento de hacer elecciones. Es de tener en cuenta que de acuerdo a los datos obtenidos por la OCDE (2020), Colombia se encuentra ocupando el puesto 58 del total de 79 naciones que fueron evaluadas en el Programa para la Evaluación Internacional de Estudiantes (PISA) en el 2018 en cuanto a nivel de comprensión económica y financiera de los jóvenes, y que de acuerdo a ellos, es una problemática preocupante, especialmente si se compara con los países desarrollados cuya estructura financiera presenta mayor fluidez, lo que para ellos significa la urgente necesidad de que se implementen medidas concretas que fortalezcan la educación económica y financiera en Colombia, muy especialmente en el campo educativo y desde temprana edad.

En Colombia en la Ley 115 de 1994, se estipula la inclusión de las ciencias económicas en la educación media, la educación económica y financiera se entiende como un proyecto pedagógico transversal. Asimismo, el decreto 1860 de 1994 establece que esta formación debe articularse con el desarrollo de competencias en las áreas básicas y ciudadanas, integrando conocimientos, habilidades, destrezas, actitudes y valores. De esta manera se busca potenciar las capacidades de los estudiantes para la solución de los problemas cotidianos relacionados con el entorno natural, social, cultural, científico, tecnológico y económico.

Sin embargo, la educación financiera recibe poca atención en la mayoría de instituciones educativas, relegando sus conceptos básicos a otras materias. La falta de una formación adecuada en este ámbito conlleva a que los jóvenes lleguen a la vida adulta sin las herramientas suficientes para administrar sus ingresos. Además, el acceso a productos financieros como: tarjetas de crédito y plataformas de pago digital, sin una formación adecuada, puede llevarlos al endeudamiento. Es común que los estudiantes de grado décimo, con edades entre 15,16 y 17 años comiencen a generar

EDUCACIÓN FINANCIERA

ingresos sin el conocimiento necesario, lo que puede derivar en problemas financieros a largo plazo.

A nivel nacional el Ministerio de Educación ha tomado iniciativas para incluir la educación financiera en el ámbito escolar, promoviendo competencias en la administración de recursos, la planeación económica y toma de decisiones responsables. No obstante, estas estrategias no han sido implementadas de manera efectiva ni adaptadas a las necesidades de los estudiantes. Si los docentes no cuentan con una formación sólida en educación financiera, pueden enfrentar dificultades para impartir el contenido de manera eficaz. Además, la falta de materiales educativos adecuados y la ausencia de formación específica para los docentes representa obstáculos significativos para la enseñanza de esta disciplina.

Además, muchos jóvenes en el municipio de Consacá provienen de familias dedicadas a la agricultura y cuentan con recursos limitados. Por ello, como lo señalan Domínguez & López (2020), resulta fundamental que aprendan a gestionar eficientemente sus recursos desde una edad temprana y desarrollen hábitos financieros responsables, considerando, además, la importancia de involucrar a los padres en la comprensión sobre estos aspectos, pues según los autores, ellos son los responsables del 17% de la actitud y alfabetismo financiero de sus hijos, no sólo brindarles información sobre educación financiera, también que les transmitan estos conocimientos a sus hijos.

Los estudiantes de grado décimo de la institución educativa Los Libertadores están próximos a finalizar el colegio y recibir su título de bachiller académico, en contexto es crucial que adquieran conocimientos financieros para manejar sus recursos económicos de manera adecuada. Algunos ingresarán al mercado laboral como asalariados o emprendimientos, mientras que otros continuarán con sus estudios, lo que llevará a buscar nuevas fuentes de ingresos. Sin una base sólida en educación financiera, enfrentarse a situaciones económicas reales puede resultar complicado. La falta de inclusión en estos contenidos en el micro currículo y escasez de recursos didácticos, como simuladores financieros, agravan esta problemática.

1.4 Formulación del problema

¿Cuál es el programa adecuado de educación financiera para los estudiantes de grado décimo de la Institución Educativa Los Libertadores?

EDUCACIÓN FINANCIERA

1.5 Objetivos

1.5.1 *Objetivo general*

Proponer un programa de educación financiera para los estudiantes de grado décimo de la Institución Educativa Los Libertadores del municipio de Consacá Nariño.

1.5.2 *Objetivos Específicos*

Diagnosticar el nivel de conocimiento financiero para los estudiantes de grado décimo en la Institución Educativa Los Libertadores.

Determinar los conceptos teóricos necesarios para el programa de educación financiera dirigido a los estudiantes de grado décimo de la IE Los Libertadores.

Formular estrategias pedagógicas para el programa de educación financiera en grado décimo de la IE Los Libertadores.

1.6 Justificación

El Ministerio de Educación ha desarrollado documentos habla acerca de las orientaciones pedagógicas para la educación económica y financiera en el objetivo por el desarrollo integral de niños, niñas y adolescentes, llevando a un marco de educación de calidad que promueva la educación económica y financiera en la vida cotidiana fomentando la administración de los recursos de manera responsable para buscar el bienestar individual y social (Mineducación, 2022)

Habla acerca de las orientaciones pedagógicas para la educación económica y financiera en el objetivo por el desarrollo integral de niños niñas y adolescentes, llevando a un marco de educación de calidad que promueva la educación económica y financiera en la vida cotidiana fomentando la administración de los recursos de manera responsable para buscar el bienestar individual y social.

Es un proyecto que reviste una alta utilidad, especialmente si se tiene en cuenta que las finanzas personales son más importantes que la administración del dinero; para este caso, las finanzas personales toman el mismo nivel de planificación para el futuro, a través del mejoramiento del uso que dará a su dinero (Anchiraico, 2021).

En este mismo sentido considera Pérez (2021), que, a nivel empresarial, especialmente las pequeñas empresas y las microempresas, presentan un bajo nivel de educación financiera, lo que impide en la mayoría de las ocasiones, tomar decisiones adecuadas ante situaciones de incertidumbre económica propiciando bajo desarrollo financiero.

EDUCACIÓN FINANCIERA

Así las cosas, antes de que se enfrenten al mundo laboral, los estudiantes deben conocer la relación existente entre educación financiera y finanzas personales, que las instituciones educativas brinden información suficiente al respecto a sus estudiantes y que las empresas brinden capacitaciones al respecto, lo cual a su vez hace que los trabajadores se sientan valorados y aumenten su compromiso con la empresa.

El uso eficiente de los recursos promueve la inclusión en el currículo escolar y fortalece las competencias de los estudiantes en la administración del dinero, la inversión, el ahorro y el consumo responsable. La escuela juega un papel fundamental al momento de propiciar reflexiones y generar cambios en las actitudes y comportamientos de las y los estudiantes frente a los procesos económicos y financieros.

Para ello, es central brindar las herramientas que les permitan planear su futuro, administrar sus recursos de manera eficiente, decidir responsablemente e integrarse en la economía identificando alternativas que potencien su desarrollo (Valbuena, et al., 2020).

Lo anterior es importante ya que ayuda en el desarrollo de la comunidad y la sociedad, generando mayores conocimientos financieros necesarios para tomar decisiones económicas mejorando la calidad de vida, empoderamiento porque los dota de herramientas para la toma de decisiones responsables, reduce la probabilidad de hacer malas inversiones o adquirir deudas, promover la planificación a través del establecimiento de metas financieras alcanzables, lo cual redundará en el mejoramiento de la calidad de vida, es decir, bienestar financiero su estabilidad en el largo plazo.

Una de las apuestas del Ministerio de Educación Nacional hacia el mejoramiento de la calidad educativa ha sido promover una cultura del emprendimiento en la cotidianidad de la vida escolar; como lo muestra en su Guía 39. Esta visión implica que, en los temas de gestión escolar (gestión directiva, gestión administrativa, gestión académica y gestión de la comunidad), los establecimientos educativos deben plantear actividades y estrategias que contribuyan a este fin y aportar a la cultura del emprendimiento que se pretende movilizar, como describe la Ley 1014 de 2006.

Por lo tanto, se justifica un proyecto de educación financiera para los estudiantes, porque a través de ella se les provee de herramientas indispensables para la construcción de un futuro sólido, toma responsable de decisiones, afrontar retos económicos porque los prepara para su

EDUCACIÓN FINANCIERA

independencia financiera, evitar que cometan errores costosos, que adquieran deudas innecesarias, evaluar riesgos y sus implicaciones, fomentar el ahorro y la inversión y que aprendan a desarrollar el pensamiento crítico y la toma de decisiones efectiva.

Desde lo social adquiere relevancia la educación financiera, porque desde temprana edad, las instituciones educativas pueden formar personas responsables financieramente, lo que contribuye a dar prosperidad y estabilidad a la economía, a estar más comprometidos y a participar de forma activa en decisiones que tengan efectos sobre la comunidad

2. Marco Referencial

2.1 Antecedentes

Para la realización de la presente investigación se tendrá en cuenta tres trabajos de grado, Nacional, Regional e Internacional:

En lo regional (Nariño), se desarrolló la investigación titulada “Educación financiera para infantes: una propuesta alternativa”, realizada por Bolívar Arturo Delgado, Germán Ricardo Melo G., Yudi Paredes Benavides y Jenny Moncayo Sánchez, pertenecientes a la Universidad Mariana y la ONG SUYOSAMA, en el año 2015. Y en el cual dice que para Colombia y en particular para la ciudad de Pasto, la importancia de la educación financiera, se debe primero, a la existencia de un diagnóstico que revela bajos grados de conocimiento de toda la población en aspectos de alfabetización financiera. esta investigación se acerca a la que se está realizando teniendo como similitud los problemas o metodologías que se pueden proponer, los Resultados más destacados son que el 73% de los estudiantes no tienen buen conocimiento de la importancia de tener conocimientos financieros para su vida ya que sus gastos los solventan sus padres, un 32% ahorran, por lo tanto, se considera importante recibir la educación financiera donde se fortalezca el desarrollo de habilidades y la toma de decisiones personales, que son aspectos que inciden en su calidad de vida. Dicha investigación aporta al desarrollo del tercer objetivo del presente trabajo ya que refuerza las necesidades de diseñar estrategias pedagógicas en los jóvenes para tomar decisiones responsables, actuando como referente teórico, metodológico y evidenciando las problemáticas vigentes.

A nivel nacional, en Colombia, se desarrolló la investigación titulada “Una propuesta de educación financiera para los estudiantes de básica secundaria del colegio Mario Morales Delgado

EDUCACIÓN FINANCIERA

en la población de Nuevo Girón”, elaborada por Daniela Ruiz Salazar y presentada en la Universidad Autónoma de Bucaramanga en el año 2018.

Dentro del segundo objetivo, tienen como realización del diagnóstico sobre las finanzas básicas y economía de los estudiantes de básica secundaria del colegio María Morales delgado de la población de nuevo girón y resultados haciendo referencia a los objetivos de la presente investigación que también buscan el diagnóstico de la institución educativa de los libertadores en el cual el desarrollo de este objetivo busca que dentro de la institución se empleen unas estrategias de aprendizajes basadas en proyectos. Considerando la necesidad de incrementar los conocimientos financieros en los estudiantes y población en general, lo que les permitirá el desarrollo de habilidades en cuanto a la toma de decisiones informadas y mayor responsabilidad económica y financiera en la vida cotidiana.

A nivel internacional, en América Latina, se encuentra la investigación titulada “La educación financiera en Ecuador: su inserción en el sistema educativo regular”, realizada por Eliana Santamaría Muñoz y presentada en la Universidad Andina Simón Bolívar, Sede Ecuador, en el año 2019.

Este estudio aborda la educación financiera como proceso de instrucción que cumpla con el objetivo de llevar a los estudiantes a la comprensión de conceptos financieros básicos para el desarrollo de habilidades para la toma de decisiones informadas y reflexivas, muy necesario en el campo de la educación bajo los parámetros de equidad y equilibrio, con orientación hacia la formación de estudiantes de educación general básica y de bachillerato general unificado, mediante una investigación de campo, con metodología mixta, persiguiendo la implementación de una propuesta de formación innovadora en el ámbito educativo, mediante información de primera mano, bajo la técnica de la encuesta a funcionarios, docentes y estudiantes de dos colegio de la ciudad de Quito. Esta propuesta se considera que responde a una necesidad de la dinámica social ecuatoriana que requiere un proceso de formación integral, para formar estudiantes con el conocimiento y la capacidad para ejercer su ciudadanía dentro del ámbito de la sociedad. En conclusión, de acuerdo con los autores, es fundamental practicar una gestión sostenible de los recursos y toma de decisiones informadas y reflexivas para el bienestar de la sociedad, que necesitan el desarrollo de actitudes y aprendizajes duraderos para beneficios a largo plazo.

EDUCACIÓN FINANCIERA

2.2 Marco Teórico

Para el desarrollo de este trabajo, se toman antecedentes referentes a la educación financiera, recopilando diferentes definiciones y perspectiva de algunos autores.

2.2.1 *Diagnóstico estudiantil*

Es un proceso en el cual se recoge y analiza información relacionada con el rendimiento académico de los estudiantes para detectar sus habilidades actitudes y comportamientos, facilitando la planificación de estrategias pedagógicas efectivas y diseñando orientaciones que ayuden a potenciar las capacidades de los estudiantes. (Bravo Valdivieso, 2024)

Para la realización del diagnóstico estudiantil se toman alternativas que son las matrices más relevantes, las cuales son:

➤ **Matriz DOFA**

Sirve para tomar las mejores decisiones, basadas en un análisis pormenorizado de la situación considerando tanto los factores internos los cuales son las fortalezas y debilidades como los externos que son las oportunidades y amenazas esta es una herramienta de fácil uso y de rápida implementación lo cual deja sin excusas a todo aquello que habitualmente adoptan decisiones estratégicas poco razonable.(Sánchez Huerta, 2020)

➤ **Matriz MEFI**

La matriz de Evaluación de Factores se realiza a través de una auditoría interna con la cual se identifica las Fortalezas y debilidades. Esta se relaciona de manera directa con la dirección, organización, control y planeación de la organización.(Ruiz Barroeta, 2022)

➤ **Matriz MEFE**

Evalúa los Factores Externos, es un instrumento de diagnóstico estratégico (cuantitativo-ponderado) del entorno. Permite hacer un estudio de campo, donde se pueden identificar y evaluar distintos aspectos externos que pueden afectar o influir en la expansión y crecimiento. Esta herramienta facilita la formulación de algunas estrategias que permiten aprovechar las oportunidades y disminuir las amenazas (riesgos externos).(Ruiz Barroeta, 2022)

2.2.2 *Conceptos teóricos de la educación financiera*

El Ministerio de Educación Nacional (MEN), establece uno ejes temáticos en finanzas, Se pretende que las niñas, niños, adolescentes y jóvenes conozcan, identifiquen y diferencien conceptos básicos financieros como dinero, tipos de finanzas, ingresos, gastos, ganancia, pérdida,

EDUCACIÓN FINANCIERA

interés, riesgo, hábitos financieros, indicadores financieros, entre otros, de tal manera que los apropien y los apliquen en la toma de decisiones.(MinEducación, 2022)

A continuación, se dan a conocer los conceptos fundamentales:

➤ **Sistema financiero**

Comprende la estructura del sistema financiero colombiano, así como sus productos y servicios, identificar sus ventajas y desventajas para elegir de manera responsable e informada aquellos que les permitan cubrir sus necesidades y/o alcanzar metas, contribuyendo al bienestar propio y familiar.(MinEducación, 2022)

➤ **Ahorro o inversión**

Ayuda a identificar oportunidades para impulsar el alcance de las metas a corto, mediano o largo plazo, mejorando la calidad de vida. Además, les permite planear para responder adecuadamente a imprevistos, facilita situaciones inesperadas y crisis.(MinEducación, 2022)

➤ **Presupuesto**

El propósito de este ámbito es que las y los estudiantes identifiquen los diferentes recursos que ingresan en su familia, reconozcan el presupuesto como una herramienta que les permite organizarlos, conozcan en qué se los gastan y creen hábitos que les permitan controlarlos. Se pueden abordar conceptos como componentes del presupuesto, ingresos, fuentes de ingreso, tipos de ingresos, gastos, tipos de gasto.(MinEducación, 2022)

➤ **Manejo de las deudas**

Con el propósito de ayudar a las y los estudiantes a comprender la responsabilidad asociada al uso del endeudamiento, se propone desarrollar los siguientes conceptos: deuda, para qué sirve, a qué obliga, tipos de deuda, consecuencias del manejo inadecuado, formas de endeudamiento y fuentes de crédito formales e informales.(MinEducación, 2022)

El referente conceptual base sugerido por el ministerio de educación está planteado desde la clasificación de cinco conceptos: Contextualización financiera, presupuesto, ahorro e inversión, manejo de las deudas, sistema financiero, cada uno de ellos contienen elementos los cuales son:

EDUCACIÓN FINANCIERA

➤ **Contextualización financiera:** El dinero, su historia, características y uso, definición de finanzas, finanzas familiares, ¿hábitos financieros, que son las facturas?, interés, ganancia y pérdida, hábitos financieros, costo y sobre costo, influencia de los hábitos, financieros en la economía del país, definición y cálculo de, tasa de interés (nominal y efectiva, TIO, TIR). (MinEducación, 2022)

➤ **Presupuesto:** Necesidades y deseos, definición de presupuesto, tipos de ingresos, tipos gastos, presupuesto personal, presupuesto familiar, partes de un presupuesto, fuentes de ingreso, funciones y uso del presupuesto, elaboración de presupuesto, seguimiento y evaluación del presupuesto. (MinEducación, 2022)

➤ **Ahorro e inversión:** Definición de ahorro, que es una meta, manejo adecuado de recursos, planteamiento de metas personales y familiares, plan de ahorro, tipos de ahorro y riesgos: legal e ilegal, formal e informal, propósitos y beneficios del ahorro, seguimiento al plan de ahorro, definición de inversión, riesgos de las inversiones, participación ciudadana, protección de riesgos en el ahorro formal, ahorro para la veje. (MinEducación, 2022)

➤ **Manejo de deudas:** Definición de deuda y préstamo, tipos de préstamo, manejo y compromisos del préstamo, diferencia entre regalar, compartir y prestar, ¿para qué endeudarse?, componentes de una deuda, definición de crédito y préstamo, formas de endeudamiento, ventaja y desventaja del endeudamiento, tipos de crédito, costos de un préstamo, definición de usura, toma de decisiones informadas, consecuencias del manejo inadecuado de la deuda. (sobreendeudamiento, historial crediticio, crisis económica), formas de endeudamiento, (formal e informal), fuentes de crédito. (MinEducación, 2022)

➤ **Sistema financiero:** Definición, composición, función (captación y colocación de recursos), productos y servicios financieros, ventajas y desventajas de los productos y servicios financieros, tasas de interés, productos del ahorro, productos de crédito, riesgos y seguros, definición del mercado de valores y funcionamiento, mecanismos de protección del sistema financiero, organismos gubernamentales de asesoría política y económica, canales de atención y medios de pago, mecanismos de protección, organismos multilaterales de crédito, cooperación económica, aseguradoras. (MinEducación, 2022)

Complementando con otros autores que habla de educación financiera y otros conceptos los cuales son:

➤ **Educación financiera**

De acuerdo con Anchirraico (2021), la educación financiera es un proceso a través del cual se adquieren conocimientos sobre conceptos financieros, se aprende a utilizar sus productos y

EDUCACIÓN FINANCIERA

servicios, a desarrollar habilidades para adquirir confianza y conciencia, sobre todo, para tener capacidad para reconocer oportunidades y riesgos.

Según Ladrón, et al. (2021), un alto o efectivo nivel de educación financiera va a permitir una preparación adecuada para la toma de decisiones relacionadas con dinero, inversiones y formas de ahorro, adquirir la cultura del ahorro es la manera ideal para la planificación y alcance de proyectos personales y capacidad para enfrentar situaciones inesperadas.

Una buena educación financiera permite mejorar y/o ampliar la comprensión de conceptos, detectar riesgos que pueden estar presentes en algunos productos y/o servicios financieros, desarrollar habilidades, por ejemplo, la confianza y la conciencia para la toma de decisiones informadas que mejoren el bienestar, amplíe destrezas y motive para la aplicación de los conceptos aprendidos, permitiendo el bienestar de los individuos en la sociedad al tiempo que va aumentando su nivel de bienestar económico (Feng, 2020).

➤ **Inversión**

Es un aspecto en la vida del hombre que requiere de un riguroso análisis, especialmente cuando se requiere la necesidad de invertir. Cuando se decide realizar inversiones (Chávez, et al., 2020), es necesario tener en cuenta identificar aquellas alternativas de inversión que estén acordes con las estrategias que han sido planteadas; seguidamente hacer una revisión y clasificación de aquellos proyectos que se consideren más aceptables, tener muy buena información en todos los aspectos relacionados y de allí elegir el programa de inversión que presente alternativas viables para el futuro, especialmente quienes han dependido económicamente de otras personas.

➤ **Gasto**

Es un egreso o en términos coloquiales una salida de dinero que una empresa o persona paga por la compra de un producto, un bien o un servicio. Por lo general, se convierte en una inversión ya sea tangible o intangible. Los gastos producen doble circulación económica debido a que al mismo tiempo que sale dinero (egreso), se ingresa un bien, un producto o un servicio con lo cual se recupera el desembolso inicial.(Univercidad Nacional, s. f.)

2.2.3 Estrategias pedagógicas

El Ministerio de Educación Nacional, en cumplimiento de sus funciones, desarrolla procesos de asistencia técnica con el fin de apoyar la implementación y apropiación de la educación financiera en los establecimientos educativos. Dicha asistencia se realiza por medio de

EDUCACIÓN FINANCIERA

las Secretarías de Educación, además, se fundamenta en las demandas y necesidades específicas de cada entidad territorial (MinEducación, 2022)

Asimismo, el Ministerio ha diseñado estrategias que brindan herramientas esenciales para que los directivos puedan liderar, articular y coordinar las acciones institucionales relacionadas con la educación financiera. Como resultado, estas estrategias han sido incorporadas en la mayoría de los planes, programas y actividades institucionales. De igual manera, se han logrado avances significativos en la unificación de criterios entre los actores responsables de su implementación.

Por otro lado, los directivos cuentan con herramientas que les permiten realizar un seguimiento periódico a dichas estrategias. Este seguimiento tiene como propósito identificar tanto los aciertos como las oportunidades de mejora en el proceso de implementación. Igualmente, se promueve el trabajo en equipo y la consolidación de una unidad de criterio en torno a la implementación, mediante criterios claramente definidos en las evaluaciones institucionales.

En consecuencia, las evidencias del proceso pueden observarse en la articulación de planes, proyectos y acciones, así como en los resultados de las evaluaciones institucionales. Finalmente, las recomendaciones se centran en fortalecer el trabajo en equipo, el liderazgo directivo y una gestión pedagógica eficaz, elementos clave para el éxito de la educación financiera en el sistema educativo. (MinEducación, 2022)

➤ **Que son estrategias pedagógicas**

Las estrategias pedagógicas son una serie de procedimientos que realiza el docente con la finalidad de facilitar la formación y el aprendizaje de los estudiantes, mediante la implementación de métodos didácticos de los cuales ayuden a mejorar el conocimiento de manera que estimule el pensamiento creativo y dinámico del estudiante. (Toala Zambrano, s. f.)

➤ **Importancia de la Estrategias Pedagógicas**

La importancia de la elaboración de estrategias pedagógicas consiste en la mayor claridad del conocimiento en los estudiantes que se puede adquirir mediante su implementación, por ende, también le permite al maestro hacer un análisis sobre el comportamiento de cada uno de ellos, en donde le permitirá saber que métodos de enseñanza puede aplicar para elevar la capacidad participativa del estudiante. (Toala Zambrano, s. f.)

➤ **Tipos de estrategias pedagógicas**

Estrategias de ensayo: Esta es una estrategia metodológica, que consiste en evaluar los conocimientos adquiridos por el estudiante en cuanto a algún tema que se haya dado en clase o que se haya mandado a investigar. En algunos casos se basa en la repetición, pero lo más común es que sirva como un espacio donde el individuo pueda dar rienda suelta a sus ideas, conceptos y conocimientos, de forma que desarrolle la facilidad de expresión escrita, comprensión lectora y análisis crítico. (Education, s. f.)

Estrategias de elaboración: Los docentes deben mantenerse en la búsqueda constante de herramientas que ayuden y motiven a los estudiantes a aprender, que sirven como un punto intermedio entre los conocimientos previamente aprendidos y estudiados y los nuevos o próximos a adquirir. La misma es importante para poder establecer una relación, es decir crear un vínculo entre lo nuevo y lo conocido, ya que de esta forma la información se mantiene en la mente.(Education, s. f.)

Estrategias de organización: Entre los tipos de estrategias pedagógicas encontramos la siguiente, cuya finalidad es, como su nombre lo indica, organizar los contenidos, imponer estructuras, dividir y asociar temas, establecer jerarquías y categorizar de manera que el proceso de enseñanza y aprendizaje se dé más fluida y fácilmente.(Education, s. f.)

Estrategias de comprensión: En todo proceso de enseñanza aprendizaje es necesario, por un lado, establecer buenas relaciones interpersonales con el alumno para lograr un mayor entendimiento entre ambos y, por el otro, estar en constante evaluación de sus capacidades y observar que las estrategias usadas hasta ahora sí estén rindiendo frutos y ayudando en la mejora de su rendimiento académico.(Education, s. f.)

Estrategias de apoyo: Cuando se está en este punto es importante ubicar las fallas que pueden llegar a existir en los tipos de estrategias pedagógicas que estemos aplicando. Esto no significa que alguna sea mala o poco efectiva, sino que simplemente no es la más apta para lo que el estudiante requiere. Es ideal reevaluar para poder mejorarlas y hacerlas más eficientes; este sistema de apoyo es uno de los papeles más indispensables que debe cumplir el profesional, pues de ello dependerá el éxito de la aplicación de todas estas técnicas.(Education, s. f.)

3. Metodología

3.1 Paradigma

(Mejía Rivas, 2022), afirma que el paradigma positivista y la investigación cuantitativa juegan un papel fundamental en el campo de la educación, ya que permiten obtener un enfoque objetivo y basado en evidencia para comprender y mejorar los procesos educativos.

La presente investigación se llevará a cabo bajo el paradigma positivista, partiendo de la necesidad de la inclusión financiera en los colegios debido a la falta de conocimientos y habilidades para construir un comportamiento financiero responsable desde temprana edad. Buscando lograr un cambio de mentalidad. El objetivo de esta investigación es proponer educación financiera para los estudiantes de grado décimo de la institución educativa los libertadores, en el municipio de Consacá. Para lograr un diagnóstico de los conocimientos básicos de los estudiantes, diseñando una estrategia pedagógica que fortalezca el conocimiento en el área financiera.

3.2 Enfoque

El proyecto presenta un enfoque cuantitativo, donde se utiliza la medición numérica para constatar si los estudiantes poseen algún tipo de información relacionada con algunos conceptos financieros, su importancia y necesidad de aplicación, la cual se orienta a una comprensión objetiva amplia, que permita el aporte de conocimientos globales acerca del fenómeno estudiado (Hernández, et al., 2014).

Por otro lado, se lleva a cabo análisis amplios de los factores que pueden ocasionar un mal manejo financiero, su impacto, la observación y análisis de comportamientos de estudiantes con poco o nulo conocimiento del manejo financiero, lo cual permitirá determinar los factores que impiden ampliar este tipo de conocimientos y la relación que existe entre sus efectos y los factores de incidencia en este tipo de situación.

Lo anterior permitirá la realización de una proyección, mediante la cual se haga posible la planeación e intervención estratégica; es decir, determinación e implementación de estrategias que permitan a los investigadores, a través del seguimiento de unas fases establecidas, cómo se podrá intervenir para solucionar o minimizar el problema que ha sido planteado en el proyecto, es decir, conocer el impacto de no contar con una educación financiera para los estudiantes de grado 10 de la Institución Educativa los Libertadores del Municipio de Consacá-Nariño.

EDUCACIÓN FINANCIERA

3.3 Método

Empírico analítico, es decir, se trata de encontrar a partir de la consulta de teorías, cuestionamientos y entendimientos, información sobre la forma de comportarse el sistema financiero y cómo debe ser implementado en proyectos educativos de educación financiera para la buena comprensión de conceptos y ampliación de conocimientos necesarios sobre las formas de inversión, ahorro, entre otros.

3.4 Tipo de Investigación

Descriptiva. Es decir, se describen las implicaciones que genera la implementación de proyectos de educación financiera para las instituciones educativas, para el caso de estudio, la Institución Educativa los Libertadores del Municipio de Consacá-Nariño, y al mismo tiempo, realizar un análisis de los efectos para la economía personal de los estudiantes y para la sociedad, sea desde una visión negativa y/o positiva (Ocas, 2018).

Esencial también para la realización de descripciones sobre situaciones, acciones llevadas a cabo, actividades, personas identificadas, evaluaciones sobre personas que ha presentado algún problema relacionado con sus finanzas personas y sus efectos en procesos, entorno y productividad, tanto del personal docente como de los estudiantes.

Aunado a lo anterior, permite también un análisis retrospectivo, es decir, permite la recopilación de datos históricos y actuales sobre la educación financiera, lo que proporciona una visión generalizada de cómo va evolucionando el problema, facilitando a su vez la identificación de posibles patrones a medida que se va dando esta evolución.

3.5 Población y Muestra

3.5.1 Población

Se toma la población objeto de estudio que está conformada por los estudiantes de grado décimo de la Institución Educativa los Libertadores del Municipio de Consacá-Nariño.

Tabla 1
Población

Grado	Número de estudiantes
Décimo uno	25
Décimo dos	25
Décimo tres	24
Total	74

EDUCACIÓN FINANCIERA

3.5.2 Muestra

Se calcula una muestra probabilística estratificada mediante la aplicación de la siguiente formula

$$n = \frac{Z^2 * N}{4 * E^2 * N + Z^2}$$

$$n = \frac{(1.65)^2 * 74}{4 * (0.07^2) * 74 + (1.65)^2}$$

$$n = 48.27 = 48$$

Factor de distribución proporcional

$$fh = \frac{n}{N}$$

$$fh = \frac{48}{74} = 0.648$$

Nh = Elemento de subpoblación o estrato

nh = Tamaño de la muestra para la subpoblación o estrato

$$nh = fh * Nh$$

$$nh = 0.648 * 74$$

$$nh = 48$$

La muestra se compone de 48 estudiantes, utilizando un muestreo no probabilístico por conveniencia, dado que se trabajó con toda la población del grado décimo, con el fin de identificar los factores de riesgo asociados a su falta de conocimiento sobre aspectos relacionados con la educación financiera.

3.6 Técnicas de recolección de información

3.6.1 Encuesta

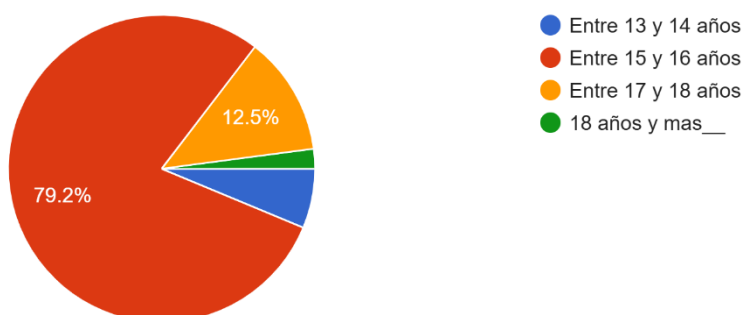
La encuesta es una técnica cuantitativa que facilita la recolección de datos de una muestra representativa mediante la aplicación de cuestionarios estructurados (Hernandez, Collado, Baptista, s. f.). La construcción de un cuestionario se realiza con el objetivo de identificar el conocimiento de los estudiantes de grado décimo de la Institución Educativa los Libertadores sobre los temas de educación financiera. Con el fin detectar necesidades y fortalecer su formación, la encuesta va dirigida para 48 estudiantes y está compuesta de 17 preguntas.

4. Análisis de resultados

4.1 Diagnóstico del nivel de conocimiento financiero para los estudiantes de grado décimo en la Institución Educativa los Libertadores

En relación con el diagnóstico del nivel de conocimiento financiero, en primer lugar, se procedió con la aplicación de una encuesta a los estudiantes de décimo. Se realizó a una muestra de 48 estudiantes el día 11 de agosto de 2025, a través de la plataforma Google Forms, y fue enviada mediante un grupo de WhatsApp a cada uno de los tres cursos: décimo uno, décimo dos y décimo tres. Con la colaboración de los directores de grado de la institución educativa los libertadores de Consacá Nariño. La información resultante de este instrumento de recolección fue la siguiente:

Figura 1
Edad



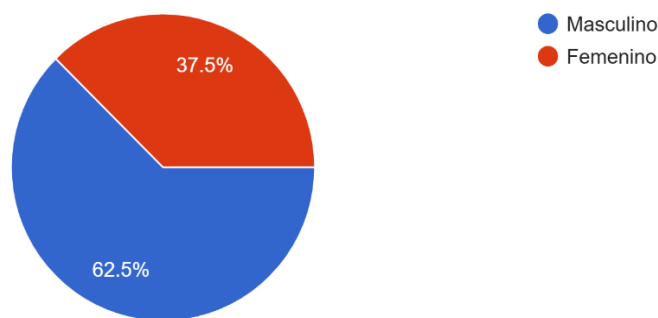
Nota. Fuente: autoría propia

Los resultados muestran que la mayoría de los estudiantes tienen entre 15 y 16 años (79,2%). En menor cantidad, se encuentran estudiantes de 17 a 18 años (12,5%), seguidos por los de 13 a 14 años (6,3%), y finalmente un estudiante con 18 años o más (2,1%). Esto quiere decir que la información obtenida refleja principalmente la opinión de jóvenes de 15 y 16 años.

El Ministerio de Educación habla de la importancia de empezar con las finanzas desde temprana edad a los jóvenes ya que reflejan una inhabilidad para escoger los productos financieros adecuados para ellos. De ahí, la importancia de que, aún desde una edad temprana, los estudiantes desarrollen habilidades para discernir y administrar sus ingresos, ahorros, y sus gastos.(MinEducacion, 2022)

Figura 2
Género

EDUCACIÓN FINANCIERA



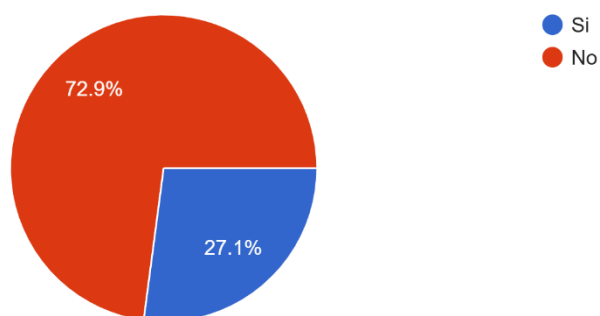
Nota. Fuente: autoría propia

Según los resultados, el 62,5% de los encuestados son hombres (30 estudiantes), mientras que el 37,5% son mujeres (18 estudiantes). Esto indica que en los grupos encuestados la mayoría es masculina, lo cual refleja que los resultados de la investigación están influenciados en mayor medida por la opinión de los hombres.

Aunque la población encuestada la mayoría es masculina, no podemos dejar a un lado el derecho de la igualdad que tiene tanto los hombres como las mujeres fortaleciendo su ciudadanía desde la diferencia y la diversidad, desarrollando sus capacidades de libertad y autonomía, actuando como sujetos sociales frente a su proyecto de vida y continúen aportando al desarrollo del país.(Alianza para la paz ONG, 2012)

Figura 2

¿Ha aprendido educación financiera en el colegio?



Nota. Fuente: autoría propia

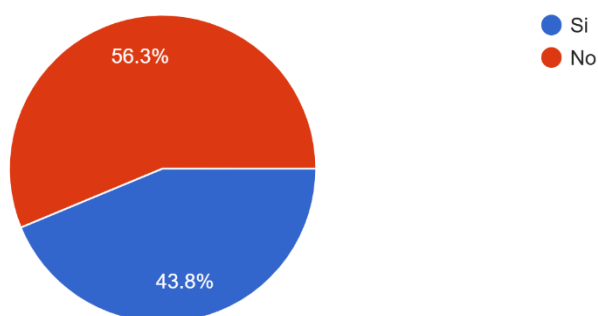
Se evidencia que la mayoría de ellos no ha recibido formación en educación financiera dentro del colegio. El 72,9% de los encuestados manifestó que no ha aprendido sobre este tema en el ámbito escolar, mientras que únicamente el 27,1% afirmó que sí ha recibido algún tipo de enseñanza relacionada.

EDUCACIÓN FINANCIERA

La inclusión de la educación financiera en ámbitos escolares implica que sea asumida como proyecto pedagógico en la institución y que haga participe a toda la sociedad, proporcionando un proceso de formación transversal y progresiva que pretenda que las y los estudiantes se reconozcan como sujetos de derechos y que las instituciones educativas fortalezcan la reflexión y la práctica pedagógica. (MinEducación, 2022a)

Figura 3

¿Tiene conocimiento de que es educación financiera?



Nota. Fuente: autoría propia

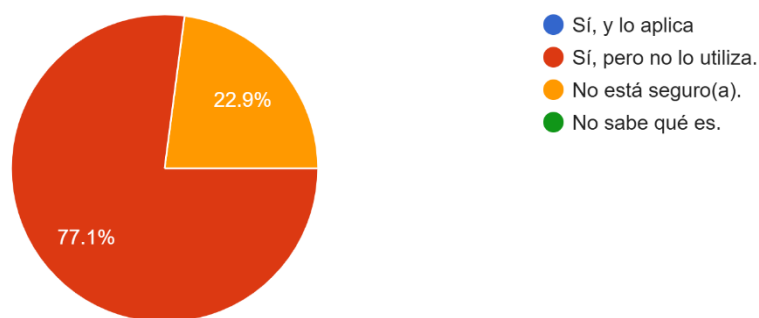
Se observa que la mayoría no tiene conocimiento claro acerca de lo que es la educación financiera. El 56,3% de los participantes respondió que no sabe en qué consiste, mientras que el 43,8% manifestó que sí tiene conocimiento del tema.

Los datos anteriores indican una falta de comprensión en los conceptos financieros entre los estudiantes, esto quiere decir que sería fundamental fomentar programas para fortalecer la educación financiera en la institución, ya que los estudiantes no están preparados para tomar decisiones financieras a futuro. Teniendo en cuenta la ley 115 de 1994 la cual fue modificada, tiene como objetivo establecer la obligatoriedad de la educación financiera en Colombia, como disciplina integrada a los lineamientos curriculares de las ciencias sociales. (*Ley 115 de 1994, s. f.*)

Figura 4

¿Usted sabe que es presupuesto?

EDUCACIÓN FINANCIERA



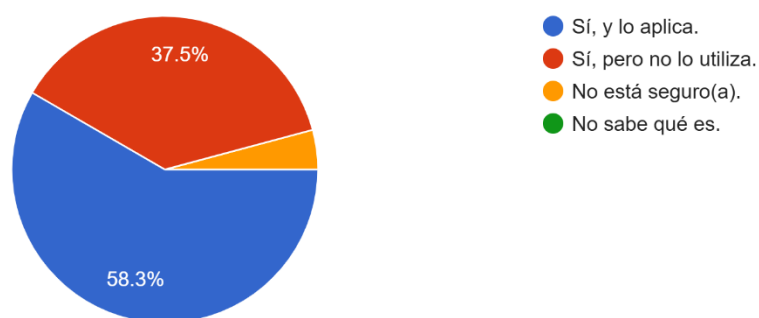
Nota. Fuente: autoría propia

La mayoría de los estudiantes sí sabe qué es un presupuesto, pero no lo utiliza. El 77,1% de los encuestados manifestó conocer el concepto sin ponerlo en práctica, mientras que el 22,9% indicó no estar seguro sobre lo que significa.

El propósito es que los estudiantes reconozcan el presupuesto como la herramienta fundamental para administrar de maneras adecuada los recursos, no solo en la parte personal sino también en lo familiar llevando a un nivel más amplio para poder impactar en la dinámica regional y nacional. Aunque los jóvenes dicen conocer el presupuesto no lo practican adecuadamente, lo cual sí debería practicar para fomentar la responsabilidad y la disciplina para tomar decisiones conscientes frente al uso del dinero y mejorar la gestión de los recursos tanto en la vida cotidiana como en entorno social.(MinEducacion, 2022a)

Figura 5

¿Usted sabe que es ahorro?



Nota. Fuente: autoría propia

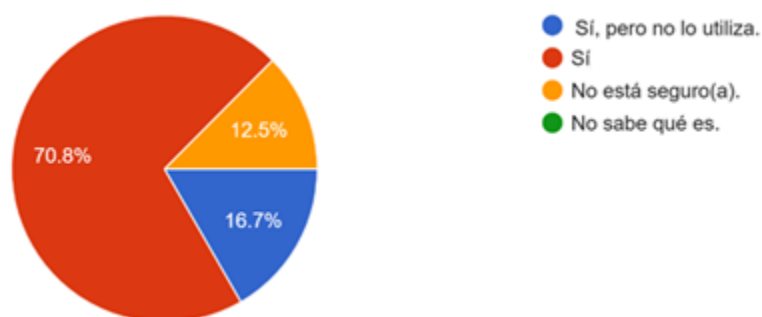
La mayoría tiene claridad sobre lo que significa el ahorro y además lo aplica en su vida cotidiana. El 58,3% de los encuestados afirmó que sí sabe qué es el ahorro y lo practica, mientras que el 37,5% manifestó conocer el concepto, pero no lo utiliza. Finalmente, un 4,2% indicó no estar seguro acerca de su significado.

EDUCACIÓN FINANCIERA

Dentro de las decisiones financieras que puede tomar una persona el ahorro ocupa un lugar fundamental ya que constituye una de las principales herramientas para alcanzar objetivos y materializar los proyectos que se plantee a lo largo de la vida, este hábito permite reunir los recursos necesarios para cumplir metas, para la adquisición de bienes o financiar estudios, también cumple una función preventiva ante posibles imprevistos económicos. En este sentido el ahorro es un mecanismo de aseguramiento que proporciona estabilidad y seguridad, ofreciendo un respaldo en situaciones de dificultad, cuando los ingresos disminuyen o surgen algunos gastos inesperados. Promueve la disciplina la responsabilidad y la capacidad de planificar a mediano y largo plazo, siendo estos conceptos esenciales para tener una gestión financiera adecuada. (MinEducación, 2022a)

Figura 6

¿Usted sabe que es gasto?

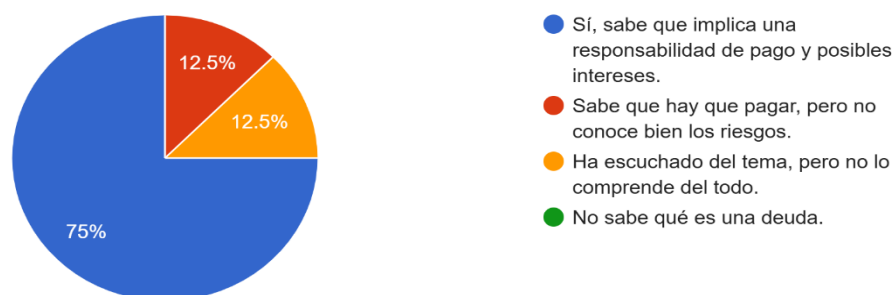


Nota. Fuente: autoría propia

En relación con el concepto de gasto, los resultados de la encuesta muestran que la mayoría de los estudiantes (70,8%) si saben que es gasto. Un 16,7% indicó que, además de comprenderlo, lo aplica de manera consciente, mientras que el 12,5% restante manifestó no estar completamente seguro acerca de su significado.

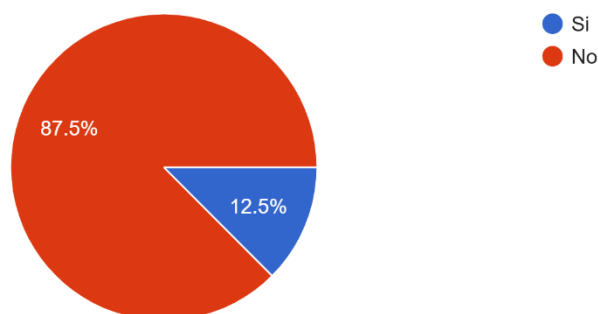
Los jóvenes gastan dinero en comida rápida fuera de casa, ya sea en su horario de descanso o a la salida del colegio, otro caso típico de los jóvenes son los gastos hormigas que son aquellas compras espontáneas y de bajo monto como, por ejemplo: mecatos, pasabocas, dulces, refrescos, estos pequeños gastos afectan en la parte de sus ahorros. También gastan en las salidas con amigos amigas sobre todo cuando entran a la etapa de adolescencia y empiezan a adquirir más independencia.(BBVA, 2025)

EDUCACIÓN FINANCIERA

Figura 7*¿El estudiante comprende las implicaciones de adquirir una deuda?**Nota.* Fuente: autoría propia

En la comprensión de las implicaciones de adquirir una deuda, la mayoría de los estudiantes (75%) demostró tener claridad sobre lo que significa, identificando que implica una responsabilidad de pago y la posibilidad de generar intereses. Sin embargo, un 12,5% señaló que, aunque sabe que una deuda debe pagarse, desconoce los riesgos asociados. De manera similar, otro 12,5% expresó haber escuchado sobre el tema, pero no comprenderlo en su totalidad.

La deuda constituye un aspecto esencial dentro de la educación financiera ya que comprende el compromiso que conlleva, y la responsabilidad del manejo. El propósito es el que los estudiantes reconozcan las características del crédito la finalidad y condiciones en las cuales puede ser utilizada de manera adecuada. La deuda no solo representa un pago obligatorio, sino que también puede ser una herramienta utilizada responsablemente favorece el acceso de un bien y servicio. Se busca que los estudiantes desarrollen la capacidad de evaluar cuál es el momento de recurrir a un préstamo cómo calcular los intereses y las cuotas que se deben cubrir, teniendo en cuenta los riesgos asociados al uso inadecuado.(MinEducacion, 2022a)

Figura 8*¿Recibe dinero mensual?**Nota.* Fuente: autoría propia

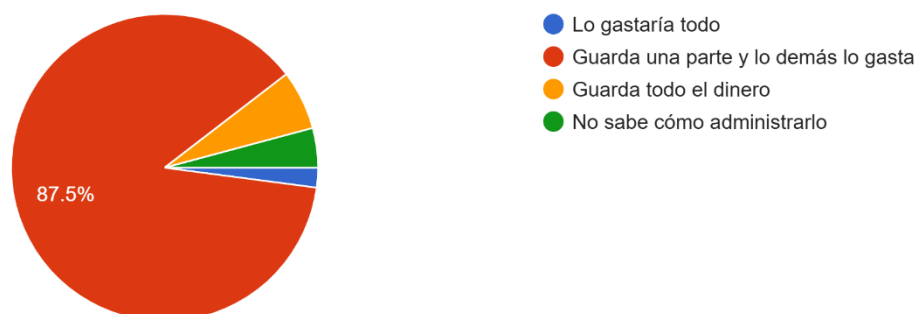
EDUCACIÓN FINANCIERA

En relación sobre si los estudiantes reciben dinero de manera mensual, la mayoría de los encuestados (87,5%) respondió que no cuenta con una asignación periódica, mientras que únicamente el 12,5% indicó que sí recibe dinero mensualmente.

Los estudiantes solo reciben algo de dinero para los descansos, es por eso que la mayoría no lo asocia al recibir dinero mensual, aunque un porcentaje pequeño si recibe dinero, pero teniendo en cuenta la figura 6 dicen que si saben que es ahorro y lo aplican, encontrando inconsistencias en esta figura.

Figura 9

¿Qué hace con el dinero?



Nota. Fuente: autoría propia

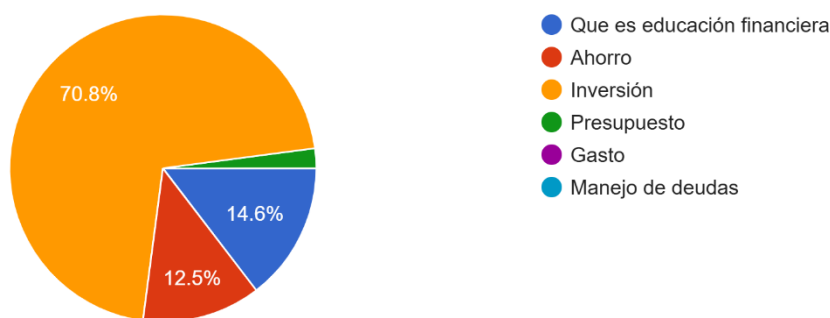
los resultados muestran que la gran mayoría de los estudiantes (87,5%) señaló que guarda una parte y gasta el resto, lo cual refleja una tendencia a equilibrar el ahorro con el consumo. En menor proporción, un 6,3% manifestó que guarda todo el dinero, evidenciando una actitud más conservadora frente a sus recursos. Por otra parte, un 4,2% indicó que no sabe cómo administrarlo, lo que evidencia cierta falta de orientación en el manejo financiero, mientras que otro 2,1% señaló que lo gastaría en su totalidad, lo que representa un grupo mínimo sin hábitos de ahorro.

La mayoría de los jóvenes guardan una parte y la demás lo gasta la parte que guardan pueden planificarla para metas a corto plazo como algo que quieren en los próximos años como por ejemplo ahorrar para su primer semestre de universidad o cualquier inconveniente que se le puede surgir en esa siguiente vida universitaria.

Figura 10

¿Qué tema le gustaría aprender más?

EDUCACIÓN FINANCIERA



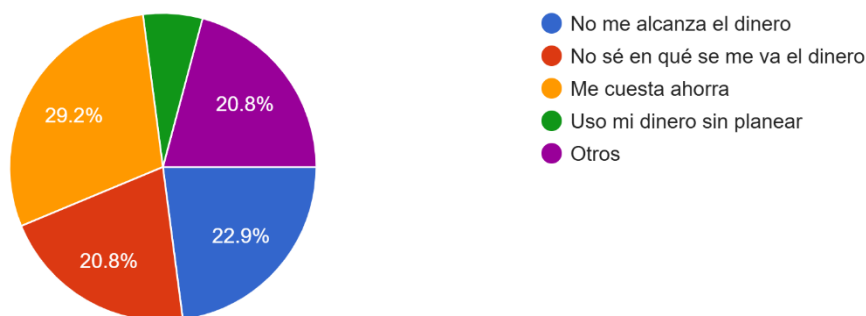
Nota. Fuente: autoría propia

El gráfico muestra que el 70,8% de los estudiantes tiene un gran interés en la Inversión. En segundo lugar, qué es educación financiera (14,6%), seguido de Ahorro (12,5%), Los temas de Presupuesto (2,1%) y Gasto (0%) tienen un interés mínimo.

La respuesta anterior muestra que guardan una parte de dinero lo que significa que hay un ahorro, y por otro lado están interesados que eso les genere dividendo o rentabilidad. Hay muchas razones por las que los adolescentes deberían invertir. La ventaja más importante es el tiempo que tienen para permitir que sus inversiones crezcan y se revaloricen, beneficiándose del valor temporal del dinero y la capitalización. (Michael Bromberg, 2025)

Figura 11

¿Qué situaciones relacionadas con el dinero enfrenta más frecuentemente?



Nota. Fuente: autoría propia

El principal problema que los estudiantes enfrentan es me cuesta ahorrar con el 29,2%, le sigue no me alcanza el dinero con el 22,9%, en tercer lugar, con el 20,8% están no sé en qué se me va el dinero y la opción otros. Finalmente, uso mi dinero sin planear tiene el porcentaje más bajo con 4,2%.

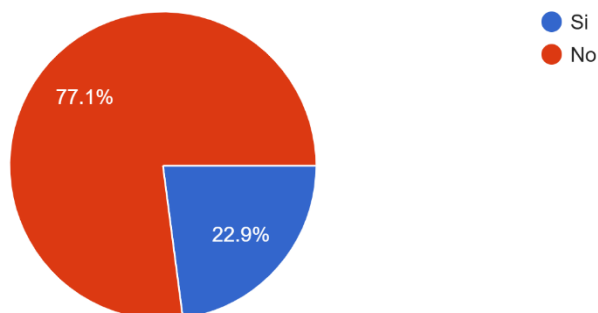
Según dicho lo anterior esto habla que, a pesar de que la mayoría de los estudiantes no planean sus gastos, el mayor problema de los jóvenes es lograr ahorrar y que su dinero les rinda,

EDUCACIÓN FINANCIERA

lo que conlleva a que no tienen el suficiente conocimiento de llevar adecuadamente sus finanzas. Ahorrar es una forma de cumplir las metas y sueños que se planean a lo largo de la vida, sin embargo, también se ahorra como medida preventiva para conllevar situaciones en la que el dinero pueda faltar; por lo tanto, el ahorro también es una forma de aseguramiento (MinEducación, 2022).

Figura 12

¿Tiene ingresos propios?



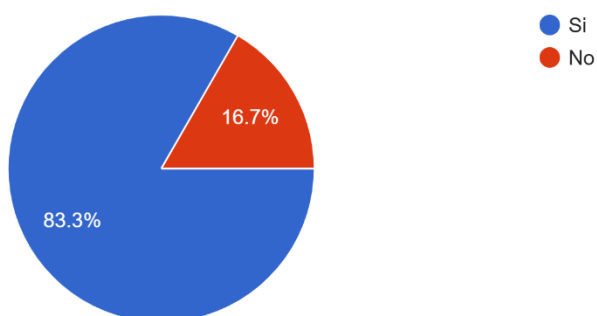
Nota. Fuente: autoría propia

El 77.1% de los estudiantes no tiene ingresos propios, mientras que el 22.9% sí los tiene.

Esto significa que los estudiantes para tomar decisiones sobre el dinero, habilidad de ahorro, la planificación y la inversión está limitada, ya que ellos no son los que generan sus propios ingresos. Sus recursos dependen de terceros (padre, madre, tío, etc.), lo que esto puede influenciara que los estudiantes no conozcan del valor del dinero.

Figura 13

¿Le gustaría que sus padres participaran en talleres sobre educación financiera?



Nota. Fuente: autoría propia

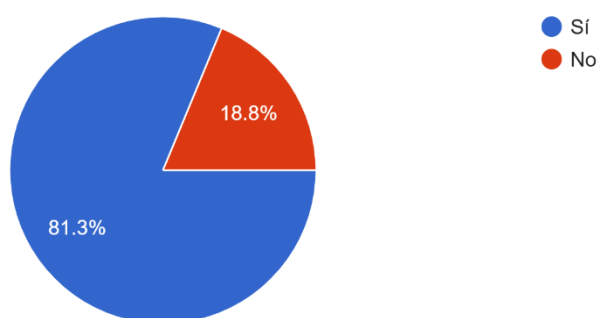
De acuerdo con el gráfico, el 83.3% de los estudiantes desea que sus padres participen en talleres de educación financiera, mientras que el 16.7% no lo desea.

EDUCACIÓN FINANCIERA

Los estudiantes reconocen que la educación financiera es un apoyo fundamental para el futuro de sus familias y de sus propias vidas, la participación de sus padres ayuda a que las decisiones financieras se tomen con mayor conocimiento y cuidado. Esto fortalecerá a que la estrategia de educación financiera hacia los jóvenes debe considerar la participación de los padres, contemplando el hogar como un espacio para el aprendizaje y el uso de estos conocimientos.

Figura 14

¿Le gustaría que esta formación financiera fuera parte del currículo escolar regular?



Nota. Fuente: autoría propia

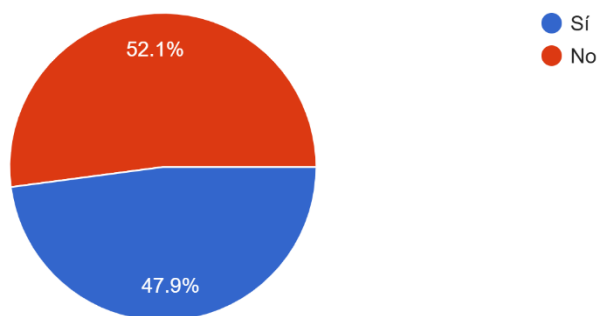
El gráfico muestra que el 81.3% de los estudiantes está a favor de que la formación financiera sea parte del currículo escolar regular. En cambio, el 18,8% no lo está.

Debido a la falta de tiempo por parte de los docentes y a la escasez de recursos, la educación financiera aún no se incluye como una asignatura dentro del plan de estudios establecido para cumplir con los requisitos oficiales, lo que impide su implementación en la práctica. Aunque los estudiantes si les gustaría saber acerca de la formación de la educación financiera para tener conocimientos necesarios para enfrentar los retos financieros en su vida cotidiana y futura.(MinEducacion, 2022a)

Figura 15

¿Le gustaría que la educación financiera sea una materia obligatoria en el colegio?

EDUCACIÓN FINANCIERA



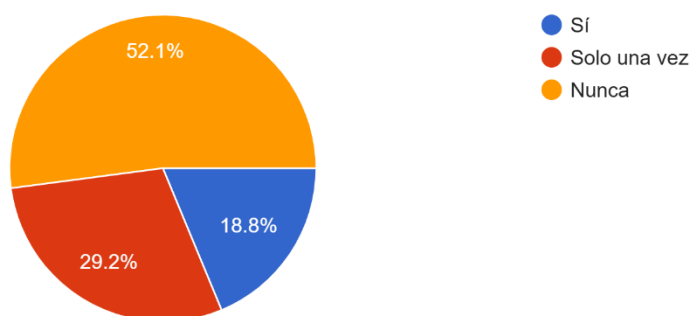
Nota. Fuente: autoría propia

El 52.1% de los estudiantes no quiere que la educación financiera sea una materia obligatoria, mientras que el 47.9% sí lo desea.

Esto significa que la mayoría de los estudiantes, reconocen la importancia de manejar bien el dinero, pero no les gustaría tener una clase más, les interesaría aprender más sobre finanzas de una manera más práctica y menos teórica. A través de talleres, actividades y también que se integren de una forma divertida en otras clases que ya tienen.

Figura 16

¿Ha participado el estudiante en proyectos, talleres o campañas sobre manejo del dinero, ahorro o presupuesto?



Nota. Fuente: autoría propia

El gráfico indica que la mayoría de los estudiantes 52,1% nunca ha participado en proyectos de educación financiera. Además, el 29,2% lo hizo solo una vez, y el 18,8% ha participado más de una vez.

Los estudiantes no han participado en talleres o proyectos sobre cómo deben manejar el dinero, es razonable que no tengan el conocimiento suficiente de ahorro, la inversión el presupuesto. No es por desinterés sino por falta oportunidades educativas en el ámbito escolar. Lo

EDUCACIÓN FINANCIERA

cual sería necesario para que los estudiantes puedan adquirir estas habilidades para la vida cotidiana.

● *Análisis general de los resultados*

Los resultados evidencian que los estudiantes de grado décimo de la Institución Educativa Los Libertadores poseen un conocimiento limitado sobre educación financiera. La mayoría tiene entre 15 y 16 años, edad propicia para desarrollar hábitos económicos responsables. En la población encuestada predominan los hombres (62,5%), aunque ambos géneros manifestaron interés por fortalecer sus competencias financieras.

El 72,9% de los estudiantes no ha recibido formación en educación financiera y el 56,3% no comprende claramente el concepto, lo que refleja la necesidad de incluir este tema en el currículo escolar. Aunque la mayoría conoce términos como presupuesto, ahorro y gasto, su aplicación práctica es escasa y se evidencian hábitos de consumo poco planificados.

Asimismo, el 87,5% no recibe ingresos mensuales y el 77,1% no cuenta con recursos propios, lo que demuestra su dependencia económica y la falta de experiencias reales en la gestión del dinero. Aun así, el 75% comprende las implicaciones de adquirir deudas, mostrando una conciencia básica sobre la responsabilidad financiera.

El interés más alto se concentra en la inversión (70,8%), lo que revela una disposición positiva hacia el aprendizaje financiero. Sin embargo, el 52,1% no ha participado en proyectos o talleres sobre el tema, lo que limita el desarrollo de habilidades prácticas. De manera positiva, el 83,3% desea que sus padres participen en procesos formativos y el 81,3% considera que la educación financiera debería ser parte del currículo escolar.

los estudiantes muestran interés por aprender y manejar adecuadamente sus recursos, pero carecen de orientación formal.

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

Matriz DOFA, Identifica las fortalezas, oportunidades, debilidades y amenazas permitiendo realizar un diagnóstico interno y externo, realizando esta matriz se puede tomar decisiones informadas y estratégicas que ayuden a mejorar la educación financiera, el diagnóstico es fundamental para implementar estrategias efectivas que faciliten el aprendizaje de los estudiantes para que así estén preparados para enfrentar los desafíos de la vida diaria.

Tabla 2
Matriz DOFA

EDUCACIÓN FINANCIERA

Matriz DOFA	FORTALEZAS	DEBILIDADES
	F1 Motivación por parte de los estudiantes para adquirir conocimientos sobre la educación financiera. F2 La institución tiene la flexibilidad para implementar e integrar nuevos planes de estudio. F3 Los estudiantes reconocen algunos ejes temáticos sobre la educación financiera. F4 Convenio de la Institución Educativa los Libertadores con el SENA.	D1 Falta de conocimiento sobre el uso de la tecnología con fines financieros en la institución. D2 Ausencia de los conceptos financieros dentro de las materias de la institución. D3 Limitada capacitación a los docentes sobre la educación financiera. D4 Escasez de talleres orientados a motivar el aprendizaje sobre temas de educación financiera en el colegio.
OPORTUNIDADES	ESTRATEGIAS FO	ESTRATEGIAS DO
O1 Programas impulsados por el gobierno orientados a la educación financiera en el entorno escolar. O2 Recursos tecnológicos como plataformas digitales y herramientas que permitan mejorar la enseñanza. O3 Métodos de enseñanzas pedagógicas y lúdicas. O4 proyectos de investigaciones de universidades y convenios con el SENA	F1-O1 Aprovechar la motivación estudiantil y los programas gubernamentales para implementar proyectos de información financiera en la institución. F2-O3 Emplear métodos lúdicos aprovechando la flexibilidad que tiene la institución para implementar nuevos planes de estudio. F3-O2 Utilizar los recursos tecnológicos disponibles para fortalecer el aprendizaje de los ejes temáticos y promover prácticas financieras interactivas. F4-O4 Fortalecer el convenio con el SENA y las alianzas académicas para desarrollar programas de educación financiera.	D1-O2 Implementar capacitaciones sobre el uso de herramientas tecnológicas para superar el desconocimiento digital. D2-O3 Diseñar talleres lúdicos y dinámicos que motiven el aprendizaje y fortalezcan la inclusión de contenidos financieros. D3-O1 Incorporar los programas estatales como apoyo para capacitar a los docentes y fortalecer la enseñanza financiera. D4-O4 Vincular docentes a Proyectos universitarios para mejorar su formación y experiencia en educación financiera.

EDUCACIÓN FINANCIERA

AMENAZAS	ESTRATEGIAS FA	ESTRATEGIAS DA
A1 Falta de involucración de los padres en la educación financiera.	F1-A1 Utilizar la motivación estudiantil para impulsar campañas de sensibilización dirigidas a padres y comunidad.	D1-A4 Diseñar estrategias virtuales y capacitación en línea que mitiguen el impacto de la limitada accesibilidad.
A2 Falta de asignación de recursos por parte del gobierno nacional y local para la educación financiera.	F2-A3 Promover campañas educativas conjuntas con la policía para fomentar nuevos planes de estudio.	D2-A3 Realizar actividades comunitarias con apoyo de la policía para fortalecer valores financieros y de convivencia.
A3 Estación de policía al frente del colegio.	F3-A4 Implementar recursos digitales que faciliten el aprendizaje remoto en caso de dificultades de acceso.	D3-A2 Elaborar proyectos de cooperación con instituciones externas para compensar la escasez de recursos y capacitar al personal.
A4 No tienen buenas vías de acceso.	F4-A2 Utilizar la flexibilidad institucional para gestionar recursos alternativos o alianzas con entidades privadas y el SENA.	D4-A1 Implementar talleres participativos que involucren a padres y docente, para contrarrestar la falta de apoyo familiar y fortalecer la educación financiera.

Nota. Permite identificar los principales aspectos internos y externos, para poder generar estrategias: Fuente: Autoría propia.

La matriz DOFA evidencia que la Institución Educativa los Libertadores cuenta con un análisis completo que evidencia el equilibrio entre los elementos internos y externos identificando las fortalezas internas notables con una base sólida para el proyecto, como por ejemplo la gran motivación de los estudiantes para adquirir conocimientos financieros y la flexibilidad de las instituciones para integrar los nuevos planes de estudio. Combinándose adecuadamente con las oportunidades que son los programas de apoyo gubernamentales la disponibilidad de los recursos tecnológicos y la existencia de métodos de enseñanza lúdicas, para así tener una implementación inmediata y eficaz.

Sin embargo, también enfrenta algunas debilidades significativas las cuales son la escasez de capacitación docente en educación financiera, la ausencia de los conceptos de educación financiera en el currículo y el desconocimiento sobre el uso financiero de la tecnología. Estas debilidades se ven amenazadas por la poca asignación de los recursos gubernamentales y la falta de involucración de los padres.

EDUCACIÓN FINANCIERA

Para poder superar estas barreras las estrategias DO y DA se centran en las soluciones creativas y prácticas para superar la falta de información en la Institución Educativa los Libertadores que se pueden apoyar en programas gubernamentales, la falta de conocimiento de los docentes se puede asistir con capacitaciones, estableciendo convenios con las entidades como el SENA y universidades, para así poder mitigar las amenazas, creando talleres que involucren a los padres para aumentar la participación en la educación financiera.

Teniendo en cuenta la matriz DOFA se puede demostrar que el proyecto enfrenta retos considerables, pero se pueden crear estrategias para transformar las debilidades y amenazas en oportunidades y crecimientos de mejora.

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

Matriz de evaluación de control interno (MEFI). Se centra en evaluar las fortalezas y debilidades internas identificadas en los estudiantes de la Institución Educativa los Libertadores de Consacá Nariño.

Tabla 3

Matriz de evaluación de control interno (MEFI)

factor clave interno	Ponderación	Calificación	Total
FORTALEZAS			
Motivación por parte de los estudiantes para adquirir conocimientos sobre la educación financiera.	0,1	3	0,3
La institución tiene la flexibilidad para implementar e integrar nuevos planes de estudio.	0,16	4	0,64
Los estudiantes reconocen algunos ejes temáticos sobre la educación financiera.	0,12	3	0,36
Convenio de la Institución Educativa los Libertadores con el SENA.	0,13	3	0,39
SUBTOTAL	0,51		1,69
DEBILIDADES			
Falta de conocimiento sobre el uso de la tecnología con fines financieros en la institución.	0,15	1	0,15
Ausencia de los conceptos financieros dentro de las materias de la institución.	0,1	1	0,1
Limitada capacitación a los docentes sobre la educación financiera.	0,13	1	0,13

EDUCACIÓN FINANCIERA

Escasez de talleres orientados a motivar el aprendizaje sobre temas de educación financiera en el colegio.	0,11	2	0,22
SUBTOTAL	0,49		0,6
TOTAL	1		2,29

Nota. Permite identificar y valorar los factores internos que influyen en el desempeño de la institución: Fuente: Autoría propia.

La matriz evaluación de factores internos (MEFI) para la Institución Educativa indica un puntaje ponderado total de 2,29. Este resultado está ubicado por debajo del promedio de 2,5, lo cual quiere decir que la institución posee ciertas capacidades internas, sus debilidades están limitando su efectividad actual, especialmente en la implementación de programas de educación financiera.

Las fortalezas de la institución lograron un puntaje ponderado de 1,69. El factor más fuerte (0,64) es la flexibilidad de la institución para implementar e integrar nuevos planes de estudio, e y lo cual indica que es una excelente capacidad de adaptación y potencial de crecimiento. otras fortalezas clave son la motivación de los estudiantes para adquirí conocimientos sobre educación financiera (0,3) y el reconocimiento por parte de los estudiantes de algunos ejes temáticos (0,36). El convenio SENA también suma un valor significativo en (0,39).

Las debilidades suman un puntaje ponderado de 0,6. La principal debilidad identificada con el menor puntaje individual de 1 en la calificación y un peso ponderado importante (0,15), Es la falta de conocimiento sobre el uso de la tecnología confines financieros en la institución. A esto le sumamos la ausencia de conceptos financieros dentro de las materias (0,1) y la limitada capacitación a los docentes sobre educación financiera (0,13). Aunque la escasez de talleres tiene una calificación de 2, su ponderación (0,22) también contribuye a la limitación.

4.1.4 Matriz de evaluación de factor externo (MEFE).

Se enfoca en la evaluación de las oportunidades y amenazas que se encuentran en el entorno externo de la institución desarrollando la influencia que tiene la educación financiera mediante la matriz MEFE teniendo en cuenta a los estudiantes de décimo grado de la institución educativa los libertadores.

Tabla 4

Matriz de evaluación de factor externo (MEFE).

EDUCACIÓN FINANCIERA

Factor clave externo	Ponderación	Calificación	Total
OPORTUNIDADES			
Programas impulsados por el gobierno orientados a la educación financiera en el entorno escolar.	0,1	3	0,3
Recursos tecnológicos como plataformas digitales y herramientas que permitan mejorar la enseñanza	0,14	4	0,56
Métodos de enseñanzas pedagógicas y lúdicas	0,13	3	0,39
Proyectos de investigaciones de universidades y convenios con el SENA	0,12	3	0,36
SUBTOTAL	0,49		1,61
AMENAZAS			
Falta de participación de los padres en la educación financiera.	0,1	2	0,2
Falta de asignación de recursos por parte del gobierno nacional y local para la educación financiera	0,12	1	0,12
Estación de policía al frente del colegio	0,17	1	0,17
No tienen buenas vías de acceso.	0,12	1	0,12
SUBTOTAL	0,51		0,61
TOTAL	1		2,22

Nota. permite evaluar de manera cuantitativa el impacto de los factores externos: Fuente: Autoría propia.

El análisis de la matriz de valuación de factores externos (MEFE) revela una situación estratégica delicada para la institución, con un puntaje total de 2,22, lo que indica que no está utilizando de una manera óptima las oportunidades de su entorno ni neutralizando eficazmente las amenazas. Las oportunidades, que presentan un subtotal de 1,61 que se constituyen principalmente por los recursos tecnológicos (0,56) y la existencia de métodos pedagógicos innovadores y lúdicos (0,39) que faciliten el aprendizaje. Este panorama se ve reforzado por el respaldo de programas gubernamentales (0,3) enfocados en la educación financiera. También, este potencial se ve

EDUCACIÓN FINANCIERA

mitigado por las amenazas, cuyo subtotal es de 0,61. Aunque estas amenazas son críticas debido a la presencia de la estación de policía teniendo en cuenta la problemática falta de asignación de los recursos por parte de las autoridades este es un factor que obstaculiza directamente en cualquiera avance de la educación financiera por lo tanto la muestra de la realidad de la institución tiene factores a favor en términos de oportunidades, pero también tiene factores de riesgo internos que impiden complementar adecuadamente el potencial para poder fortalecer en su mercado educativo.

4.2 Conceptos teóricos necesarios para el programa de educación financiera en la institución IE los Libertadores a los estudiantes de grado décimo.

Para determinar los conceptos teóricos para los estudiantes de décimo grado de la institución educativa los Libertadores Consacá Nariño, se busca integrar algunos ejes financieros para su formación para que puedan adquirir conocimientos para conectarse directamente con su realidad. Comprendiendo los hábitos de manejo de los recursos para que tengan una visión clara de la vida cotidiana, desde un plano pedagógico es importante que conozcan los conceptos, llevándolos a la práctica ya que los jóvenes pueden utilizarlos mediante la gestión de sus ingresos hasta la planificación de pequeños proyectos.

Esta iniciativa tiene un funcionamiento como una herramienta muy fuerte para disminuir las brechas de desigualdad en el acceso a la información, en muchas comunidades los jóvenes crecen sin recibir una guía adecuada sobre la educación financiera lo que esto lleva a tomar unas malas decisiones que puede limitarnos en su futuro, es por eso que es posible diseñar estrategias educativas que fortalezcan la cultura de responsabilidad en la educación financiera que contribuye al bienestar individual de cada estudiante empoderándolos para construir un futuro financiero más sólido ayudando a sus familias y a la comunidad promoviéndose como un proceso colectivo y sostenible. Por esta razón El dominio de los conceptos es fundamental.

El Ministerio de Educación Nacional en Colombia elaboró unas Orientaciones para la implementación curricular de la Educación Financiera desde la perspectiva de Gestión del Riesgo y los Recursos, estas orientaciones sirven como una guía para que las instituciones educativas integren la educación financiera en sus planes de estudio de manera estructurada, coherente y útil para los estudiantes, la propuesta se desarrolla con base a un eje fundamental, y dando como desarrollo al ámbito conceptual, que pueden explicarse así:

Tabla 5

Ámbitos conceptuales de la educación financiera

Eje temático	Ámbito conceptual	
Finanzas	Contextualización financiera	En este ámbito se pretende que los estudiantes empiecen a conocer, identificar y diferenciar los conceptos financieros básicos para que los puedan relacionar con su vida cotidiana.

Presupuesto	El propósito de este ámbito es que los estudiantes reconozcan el presupuesto como la principal herramienta para manejar adecuadamente los recursos monetarios, tanto a nivel personal como familiar, y en el ámbito regional y nacional.
Ahorro e inversión	Este ámbito busca fomentar en los estudiantes el desarrollo de hábitos sanos de ahorro e inversión, mostrándoles cómo a partir de estos se pueden lograr metas personales y familiares de corto, mediano y largo plazo.
Manejo de deudas	El objeto en este ámbito es que los estudiantes comprendan las características y la finalidad del crédito y cómo pueden hacer uso de este de forma adecuada y responsable, de tal forma que se favorezca su bienestar.
Sistema financiero	Este ámbito busca dar a conocer la estructura, el funcionamiento y los servicios que ofrece el sistema financiero colombiano, con el fin de que los estudiantes puedan utilizarlo de manera responsable e informada contribuyendo al bienestar propio y familiar.

Nota. Las actividades propuestas buscan integrar la educación financiera dentro de las diferentes áreas del currículo institucional: Fuente: (MinEducación, 2022).

El ministerio de Educación Nacional impulsa en Colombia la Educación Económica y Financiera con perspectiva de Gestión del Riesgo y Recursos, con el propósito de formar estudiantes capaces de tomar decisiones responsables y éticas sobre el uso de los recursos. Esta iniciativa comenzó en 2012 con la elaboración de orientaciones pedagógicas y la realización de

EDUCACIÓN FINANCIERA

evaluaciones del programa, lo que permitió fortalecer el enfoque de gestión del riesgo y dio origen a Nueva Pangea, una estrategia creada con el apoyo de Fasecolda y validada por docentes y estudiantes de distintas regiones del país. (MinEducación, 2022)

La propuesta busca desarrollar conocimientos, habilidades y actitudes que permitan administrar los recursos de manera responsable, reconocer riesgos y comprender los factores sociales, económicos, ambientales y culturales que influyen en la vida cotidiana. Con este enfoque, dirigido a los estudiantes de grado décimo de la Institución, se identifica el eje temático y los ámbitos que guiarán el proceso de formación en educación financiera.

Estos elementos se organizan para cada ámbito conceptual que hace parte de un eje temático de la Educación Financiera. La estructura está pensada específicamente para los estudiantes de grado décimo, de modo que facilite su comprensión y desarrollo de competencias financieras en el cual esta una pregunta central que guía el aprendizaje y sus funciones para despertar el interés del estudiante, el desempeño son las acciones, habilidades o evidencias que se espera que los estudiantes demuestren y los referentes corresponden a los contenidos, conceptos, habilidades o actitudes clave que sustentan los desempeños, como se lo muestra en la siguiente tabla.

Tabla 6
Elementos de organización conceptual

Eje temático	Pregunta Orientadora	Desempeño	Referentes conceptuales
Contextualización financiera	¿Cómo influyen los hábitos financieros de las personas en la economía de su entorno?	Explica cómo los hábitos financieros de las personas influyen en la economía de su comunidad, ciudad, departamento o país. Plantea estrategias para mejorar los hábitos financieros de su comunidad, que incidan positivamente en su economía y en su bienestar.	Finanzas nacionales.
Presupuesto	¿Cómo incide el presupuesto	Identifica los diferentes	Presupuesto departamental,

	departamental nacional en bienestar de familia?	y el la	componentes del presupuesto departamental y nacional y la lógica de su organización.	presupuesto nacional, presupuesto participativo.
			Propone mejoras a la organización de los rubros del presupuesto nacional, de tal forma que incida positivamente en el bienestar de su comunidad.	
Ahorro e inversión	¿Cómo se refleja el ahorro y la inversión de las familias en el desarrollo de mi región, departamento o país?		Señala la relación entre el desarrollo de su departamento o país y el ahorro y la inversión de las familias.	Tasa de interés, ahorro nacional, ahorro público y privado.
			Reconoce las implicaciones de un bajo nivel de ahorro en el país y plantea algunas estrategias para mejorarlo.	
Manejo de deuda	¿Cómo afecta el endeudamiento de las familias el bienestar y el desarrollo de mi región, departamento o país?		Describe las consecuencias (positivas y negativas) que un alto nivel de endeudamiento de las familias trae para el bienestar de la región y el país.	Nivel de endeudamiento nacional.
			Propone y desarrolla estrategias para disminuir el endeudamiento de las familias en su comunidad o región.	
Sistema financiero	¿Qué derechos y deberes tenemos las personas y las		Comprende sus derechos y deberes frente al sistema	Derechos y deberes del consumidor financiero,

familias frente al sistema financiero?	financiero e identifica los mecanismos y entidades encargadas de hacerlos valer. Implementa estrategias para dar a conocer a su familia y a su comunidad los derechos y deberes de los usuarios del sistema financiero y los mecanismos para hacerlos efectivos.	mecanismos de protección al consumidor financiero, Superintendencia Financiera.
--	--	---

Nota. Las actividades propuestas buscan integrar la educación financiera dentro de las diferentes áreas del currículo institucional: Fuente:(MinEducacion, 2022)

Para evaluar las competencias de educación financiera, es necesario realizar una valoración permanente de las evidencias de aprendizaje. Por esta razón, las actividades a desarrollar pueden evaluarse mediante diferentes estrategias como la autoevaluación, la coevaluación y la heteroevaluación, empleando procedimientos y herramientas que permitan obtener información completa sobre los avances alcanzados. Algunos aspectos se tienen en cuenta dentro del seguimiento y la evaluación de La Nueva Pangea, con el fin de valorar el aprendizaje relacionado con la gestión de los recursos y con el proceso mediante el cual se desarrolla el proyecto transversal en cada aula.

A continuación, se presentan algunos recursos junto con su respectiva descripción.

Tabla 7

Recursos y descripción

Recursos	Descripción
Cuestionarios	Un cuestionario consta de una serie de preguntas acerca de un tema o de un contenido visto en la clase. Un cuestionario bien formulado permite verificar el nivel de adquisición de los aprendizajes del estudiante. Los cuestionarios pueden presentarse mediante preguntas abiertas, de selección múltiple o una combinación de estas. El resultado del cuestionario ofrece al evaluador información detallada sobre el grado de adquisición o desarrollo de las competencias por parte del estudiante; le permite

	identificar competencias que deben mejorarse y tomar medidas para corregir conceptos equivocados que el estudiante muestre.
Actividades	Se puede pedir al estudiante que elabore y utilice recursos gráficos como organigramas, diagramas de flujo, mapas conceptuales, presentaciones, videos, fotografías o ilustraciones, para demostrar por medio de ellos sus aprendizajes. También se le puede sugerir la lectura de noticias nacionales e internacionales sobre economía y finanzas. Estas actividades pueden estar acompañadas de ejercicios narrativos que permitan visualizar, demostrar y evidenciar aprendizajes mediante la comprensión de un proceso, evento o concepto. Por esta vía, el estudiante tiene la oportunidad de poner en evidencia la conexión entre sus aprendizajes y los contextos del mundo que lo rodea.
Exposiciones – Expresar en su propio lenguaje	Pedir al estudiante que utilice los recursos de aprendizaje vistos en clase (organigramas, diagramas de flujo y mapas conceptuales) para que verbalice o represente relaciones, hallazgos, expectativas, predicciones, posibles efectos y demás consideraciones que el docente crea pertinentes acerca de lo aprendido. De esta manera, el estudiante extiende y proyecta sus aprendizajes a otras dimensiones de su entorno físico, cognitivo y pragmático; adicionalmente, es una oportunidad para consolidar competencias y atribuir mayor significado y aplicabilidad a los aprendizajes abordados en la clase.
Pregunta abierta	Durante el desarrollo de una actividad, el docente puede formular preguntas al estudiante utilizando un lenguaje sencillo para explorar qué tanto ha apropiado los aprendizajes esperados en la clase. Esta información permite al docente reflexionar y tomar decisiones sobre qué modificaciones debe hacer en la clase para lograr los objetivos.
Observación en contexto	El docente puede hacer rondas de observación mientras los estudiantes desarrollan las actividades de su clase; puede utilizar

sencillos sistemas de registro de observación, y con base en los resultados, hacer los ajustes necesarios al orden didáctico, pedagógico o institucional. No hay que olvidar que el proceso de evaluación de las competencias en EEF con perspectiva de GRR se plantea como un proceso formativo y debe incluir al estudiante como sujeto activo de la evaluación; esto puede darse en forma de coevaluación por parte de los compañeros, quienes observan el desempeño de su par, o mediante un proceso de autoevaluación.

Nota. La siguiente tabla presenta los recursos y estrategias utilizados para evaluar las competencias en educación financiera. Cada recurso se describe detalladamente para orientar su aplicación en el aula.: Fuente:(MinEducacion, 2022)

Teniendo en cuenta el modelo pedagógico de la Institución Educativa Los Libertadores, el cual se fundamenta en procesos que promueven la autonomía, la inclusión, la convivencia y el liderazgo, la institución articula el proyecto transversal de Educación Económica y Financiera. Este proyecto busca integrar a una población diversa de estudiantes provenientes tanto del área urbana como de la zona rural, quienes en su mayoría pertenecen a familias de bajos recursos, con oportunidades económicas limitadas y entornos familiares con distintos niveles de vulnerabilidad.

La institución posee dos sedes urbanas y ocho sedes rurales, en las cuales se ofrece educación desde preescolar hasta la media. Su labor académica se orienta a comprender la realidad social, económica y cultural de la comunidad, con el fin de responder adecuadamente a sus necesidades y fortalecer las capacidades de sus estudiantes.

El proyecto de Educación Económica y Financiera se incorpora de manera gradual al plan de estudios, con el propósito de desarrollar competencias relacionadas con la toma de decisiones informadas, el manejo adecuado de los recursos y la comprensión del contexto económico y social. Para su implementación, se proyecta disponer de materiales pertinentes, fomentar la motivación estudiantil y contar con el compromiso de docentes y directivos.

En Consacá Nariño, por su parte, ofrece diversas oportunidades económicas, como el comercio agrícola, el turismo, la piscicultura, la gastronomía local y las artesanías. Estos elementos pueden ser integrados como escenarios de aprendizaje y como bases para el desarrollo de proyectos de emprendimiento estudiantil.

El Colegio Los Libertadores establece un cronograma de actividades en el cual se sugiere que cada docente, según su disponibilidad horaria y su área de enseñanza, incorpore en su plan de estudios al menos una actividad relacionada con los objetivos específicos los cuales son:

- Enseñar estrategias de ahorro, resaltando metas financieras realistas y prácticas de ahorro a largo plazo, mediante actividades simuladas que fomenten la disciplina financiera.
- Dotar a los estudiantes de habilidades para evaluar opciones financieras y tomar decisiones informadas, incluyendo cuentas de ahorro, inversiones y préstamos, fortaleciendo su competencia en la gestión de recursos financieros.
- Instruir sobre diseño y gestión de presupuestos personales, considerando ingresos, gastos esenciales y no esenciales, promoviendo la responsabilidad financiera y toma de decisiones informadas.

Del proyecto de Educación Económica y Financiera. Dichos objetivos buscan estimular el hábito del ahorro, fortalecer la toma de decisiones financieras fundamentales y desarrollar competencias en la gestión presupuestaria. (Rosas, Bolaños, Jaramillo, Narvaez, Pantoja, 2024)

A continuación, se presenta un cronograma con algunas propuestas de actividades y enseñanzas que la institución implementará para el desarrollo del proyecto transversal de Educación Económica y Financiera durante el año escolar.

Tabla 8

Cronograma de actividades de la institución educativa los Libertadores de Consacá Nariño

Específicos \ áreas de enseñanza	Estimular el hábito del ahorro	Capacitar en la toma de decisiones financieras fundamentadas	Desarrollar competencias en gestión presupuestaria
Ciencias Naturales	Investigación sobre el impacto ambiental de las prácticas financieras	Investigar sobre la relación entre decisiones financieras y sostenibilidad	Investigar sobre la gestión responsable de recursos naturales y presupuestarios
Ciencias Sociales	Estudio de sistemas económicos y su influencia en la conservación del entorno	Análisis de sistemas económicos y su impacto en la equidad	Análisis de presupuestos a nivel macro y microeconómico
Artística	Crear obras artísticas que representen el ahorro y la	Proyectos artísticos que expresen la toma de decisiones	Proyectos artísticos que reflejen la administración

	responsabilidad financiera	financieras informadas	financiera responsable
Ética y Valores	Debate ético sobre la responsabilidad financiera y la igualdad económica	Debates éticos sobre las decisiones financieras y su repercusión social	Debates éticos sobre la distribución del presupuesto y la equidad
Filosofía	Análisis filosófico sobre la relación entre dinero y bienestar social	Reflexión filosófica sobre la libertad en la toma de decisiones financieras	Reflexión filosófica sobre la justicia en la administración financiera
Inglés	Vocabulario financiero en inglés relacionado con el ahorro	Vocabulario financiero en inglés para la toma de decisiones	Vocabulario financiero en inglés relacionado con la administración del presupuesto
Castellano	Creación de cuentos o ensayos en castellano fomentando el ahorro	Redacción de ensayos sobre toma de decisiones financieras	Redacción de ensayos sobre la importancia de un presupuesto responsable
Matemáticas	Cálculos matemáticos para el ahorro y la inversión	Cálculos matemáticos para decisiones de inversión	Cálculos matemáticos para la elaboración de un presupuesto
Tecnología	Uso de aplicaciones tecnológicas para monitorear gastos y ahorros	Exploración de aplicaciones tecnológicas para decisiones financieras	Exploración de aplicaciones tecnológicas para gestión de presupuestos

Nota. Las actividades propuestas buscan integrar la educación financiera dentro de las diferentes áreas del currículo institucional: Fuente: instituciones educativas los libertadores.(Rosas,Bolaños,Jaramillo,Narvaez,Pantoja, 2024)

la implementación del proyecto transversal de Educación Económica y Financiera permite que los estudiantes de grado décimo desarrollen una comprensión más profunda del manejo de recursos, del sistema financiero y de las decisiones económicas que enfrentan en su vida cotidiana. Teniendo en cuenta la articulación curricular, las actividades propuestas en cada área contribuyen a que los estudiantes apliquen los conceptos teóricos en situaciones reales, fortaleciendo sus habilidades para planificar, analizar y proyectar acciones financieras responsables. Así, la institución consolida un proceso formativo integral que busca preparar a los jóvenes para asumir los retos económicos de su entorno y construir un futuro más equitativo y consciente.

4.3 Estrategias pedagógicas para el programa de educación financiera en grado décimo de la IE los libertadores.

Para el desarrollo del tercer objetivo de la investigación, relacionado con las estrategias pedagógicas que promuevan el aprendizaje en educación financiera en los estudiantes de grado décimo de la Institución Educativa Los Libertadores se propone como estrategia para alcanzar su cumplimiento la elaboración de una cartilla que funciona como recurso pedagógico. Esta herramienta proporciona guías prácticas y sencillas, presentando los conceptos de manera clara y organizada. Asimismo, tiene como propósito fortalecer la comprensión de conceptos básicos de educación financiera desde diferentes áreas del conocimiento, como Ciencias Naturales, Artística, Ética y Valores, Filosofía, inglés, Castellano, Matemáticas y Tecnología.

De esta manera, se busca que los estudiantes comprendan los contenidos de forma más dinámica e interactiva, mediante la inclusión de ejercicios prácticos, videos y actividades aplicadas a la vida cotidiana. Así, el proceso de enseñanza en el aula se convierte en un apoyo para la toma de decisiones financieras conscientes, fomentando en los jóvenes una mayor autonomía y responsabilidad.

Cabe destacar que los conceptos teóricos incluidos en la cartilla fueron fundamentados con base en los lineamientos del Ministerio de Educación Nacional (MinEducación). En este sentido, la cartilla no solo sirve como guía de aprendizaje, sino también como una herramienta de apoyo que motiva a los estudiantes en su proceso formativo.

A continuación, se presenta la cartilla de educación financiera dirigida a los estudiantes de grado décimo de la Institución Educativa Los Libertadores, a la cual se puede acceder a través del siguiente enlace o código QR:

<https://heyzine.com/flip-book/c23d13a31b.html>



Conclusiones

La investigación permitió identificar que los estudiantes de grado décimo de la Institución Educativa Los Libertadores presentan limitaciones críticas en el manejo de conceptos financieros fundamentales. La ausencia de hábitos de ahorro y la falta de planificación presupuestaria evidencian un desconocimiento del sistema financiero que vulnera su capacidad para tomar decisiones informadas, exponiéndolos a riesgos como el consumo desmedido y el endeudamiento prematuro en su contexto local.

A través del análisis de la información recolectada en la institución educativa los libertadores, se confirmó una brecha significativa en el dominio de términos técnicos como crédito e inversión. No obstante, se detectó un hallazgo positivo: un alto nivel de receptividad e interés por parte de los estudiantes en aprender a gestionar sus recursos económicos y profundizar en temáticas de inversión. Esta disposición demuestra que existe un ambiente adecuado para fortalecer la educación financiera.

La propuesta de la cartilla surge para tener conocimientos por medio de actividades guiadas y ejercicios prácticos basados en la vida real, este material de estudio, es una herramienta de cambio que enseña a usar bien el dinero y a construir metas económicas para el futuro de los jóvenes y sus familias.

Finalmente, la educación financiera es un tema obligatorio para la formación en el colegio. Al ayudar a que los estudiantes desarrollen sus habilidades para administrar los recursos, se asegura su bienestar y estabilidad en la vida adulta.

Recomendaciones

Se recomienda integrar la educación financiera en el plan de estudios, no necesariamente como asignatura sino en articulación con diferentes áreas: (ciencias naturales, ciencias sociales, matemáticas, artística, ética y valores, filosofía, inglés, castellano, tecnología), para que los estudiantes desarrollen competencias financieras de forma continua, facilitando la comprensión de conceptos. Esta integración contribuirá a tomar mejores decisiones en su vida financiera.

Es fundamental que los docentes reciban capacitaciones en educación financiera para que brinden herramientas pedagógicas que permitan mejorar la enseñanza y el tema sea de forma clara y práctica.

Fomentar la participación de los padres de familia mediante talleres charlas, para impulsar el aprendizaje desde el hogar y mejorar los hábitos financieros para tener un aprendizaje conjunto con los estudiantes.

Utilizar herramientas tecnológicas como videos educativos de plataformas o YouTube para fortalecer el proceso de enseñanza, facilitando el aprendizaje, asimismo es importante fortalecer convenios con el SENA y otras entidades públicas y privadas, tales como la Secretaría de Educación Departamental, el Banco Agrario de Colombia. Para ampliar conocimientos y que los estudiantes tengan mejor comprensión.

5. Referencias

- Anchiraico Gaspar, E.D. (2021). Las finanzas personales y su relación con el bienestar financiero en los adultos del distrito de El Tambo - 2020". Repositorio Universidad Continental. Recuperado de: https://repositorio.continental.edu.pe/bitstream/20.500.12394/9888/3/IV_FCE_310_TI_Anchiraico_Gaspar_2021.pdf
- Arceo Gómez, E.O. & Villagómez, F.A. (2017). Financial literacy among Mexican high school teenagers. *International Review of Economics*, 24(2), 1-17. Recuperado de: <https://www.sciencedirect.com/science/article/abs/pii/S147738801530205X?via%3Dihub>
- Bozzo, S. & Remeseiro, R. (2021). Hacia un currículo que fortalezca la educación financiera en las carreras de Derecho. *Revista Pedagogía Universitaria y Didáctica del Derecho*, 8(1), 45-68. Recuperado de: <https://doi.org/10.5354/0719-5885.2021.61454>
- Delgado, B., Melo, G., Paredes, Y. & Moncayo, J. (2015). Educación financiera para infantes: una propuesta alternativa. *Revista Unimar*, 33(1), 129-149. ISSN: 0120-4327.
- Domínguez, J. & López, J. (2020). El nivel de la cultura financiera de los jóvenes: los resultados de PISA 2018. *EduFI Academics. Working Paper* 8/2020. Recuperado de <https://www.edufinet.com/images/EdufiAcademics/WP-8-2020.pdf>
- Espinosa Espíndola, M.T., Maceda Méndez, A., Paz Calderón, Y. & Sánchez Meza, F. A. (2023). Diagnóstico de educación financiera de estudiantes de educación media superior del sur de México. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 7(1), 1857-1876. DOI: https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v7i1.4528
- Feng Zhu, A.Y. (2020). Impact of school financial, education on parental saving socialization in Hong Kong adolescents. *Journal of Behavioral and Experimental Economics*, 87(10), 15-57. Recuperado de: <https://doi.org/10.1016/j.socec.2020.101557>
- Ferrada, C.A., Díaz Levicoy, D.A., Puraivan Huenumán, E. & Silva Díaz, F. (2021). Diseño y

presencia de actividades sobre educación financiera en los textos españoles de educación primaria. *Propósitos y Representaciones*, 9(2). Recuperado de: <https://doi.org/10.20511/pyr2021.v9n2.821>

Hernández Fuentes, M., Galvis Duarte, Y.T. & Rolón Rodríguez, B.M. (2024). La importancia de la educación financiera en las finanzas personales de los jóvenes. Cúcuta, Fundación de Estudios Superiores Comfanorte. *Revista Investigación & Gestión*, 7(1), 26-30. Recuperado de: <https://doi.org/10.22463/26651408.4431>

Hernández, R., Fernández, C. & Baptista, P. (2014). Metodología de la investigación. México: Mc Graw Hill Education. Recuperado de <https://www.uca.ac.cr/wpcontent/uploads/2017/10/Investigacion.pdf>

Ladrón De Guevara, J. P., Huaman Auccapuri, A. A., Linares Santos, D. A. & Herrera Huaracha, F. M. (2021). Incidencia de la Educación financiera de socios en la gestión financiera de una Cooperativa de Ahorro y Crédito. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 5(1), 556-583. DOI: https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v5i1.251

Alianza para la paz ONG. (2012, septiembre). *Alta consejería presidencial para la equidad de la mujer*. [chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcgiclfndmkaj/https://alianzaparalapaz.org/wp-content/uploads/ModPlataforma/Violencia%20basada%20en%20g%C3%A9nero/Derechos%20humanos%20de%20las%20mujeres/Lineamientos-politica-publica-equidad-de-genero.pdf](https://efaidnbmnnnibpcajpcgiclfndmkaj/https://alianzaparalapaz.org/wp-content/uploads/ModPlataforma/Violencia%20basada%20en%20g%C3%A9nero/Derechos%20humanos%20de%20las%20mujeres/Lineamientos-politica-publica-equidad-de-genero.pdf)

BBVA. (2025). *¿En qué gastan los jóvenes su dinero?* <https://www.bbva.mx/educacion-financiera/blog/en-que-gastan-los-jovenes-su-dinero.html>

Bravo Valdivieso, L. (2024). En *Psicología Cognitiva y Psicopedagogía* (Vol. 33). Psykhe. <http://dx.doi.org/10.7764/psykhe.2022.54569>

- Education, E. I. O. (s. f.). *Tipos de estrategias pedagógicas* | Euroinnova. Euroinnova International Online Education. Recuperado 1 de mayo de 2025, de <https://www.euroinnova.com/blog/tipos-de-estrategias-pedagogicas>
- hernandez,Collado,Baptista. (s. f.). *Metodologia de la investigacion*. chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcgiclfindmkaj/<https://www.esup.edu.pe/wp-content/uploads/2020/12/2.%20Hernandez,%20Fernandez%20y%20Baptista-metodolog%C3%ADa%20Investigacion%20Cientifica%206ta%20ed.pdf>
- Ley 115 de 1994. (s. f.). chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcgiclfindmkaj/<https://www.camara.gov.co/sites/default/files/2023-06/TAPDC%20PL%20104%20DE%202022C.pdf>
- Mejía Rivas, J. (2022). Los paradigmas en la investigación científica. 2022, 1(3), 7-14.
- Michael Bromberg. (2025). *Invertir para adolescentes: Lo que deben saber*. <http://investopedia.com/investing-for-teens-7111843>
- MinEducación. (2022a). *Mi plan vida y futuro* (4.^a ed.).
- MinEducación. (2022b). *Mi plan vida y futuro*. Facecoda.
- MinEducación. (2022). *Orientaciones Pedagógicas para la Educación Económica y Financiera—Orientaciones Pedagógicas para la Educación Económica y Financiera*. Portal MEN - Presentación. <https://www.mineducacion.gov.co/1780/w3-article-343482.html>
- Rosas,Bolaños,Jaramillo,Narvaez,Pantoja. (2024). *PROYECTOS TRANSVERSAL EDUCACIÓN ECONOMICA Y FINANCIERA*. INSTITUCIÓN EDUCATIVA LOS LIBERTADORES.
- Ruiz Barroeta, M. (2022). Herramientas para un análisis estratégico. 03/06/2022. <https://milagrosruizbarroeta.com/mefe-y-mefi-herramientas-para-analisis-estrategico/>
- Sánchez Huerta, D. (2020). *ANÁLISIS FODA O DAFO*.

Toala Zambrano, J. D. (s. f.). *ESTRATEGIAS PEDAGÓGICAS EN EL DESARROLLO COGNITIVO*. chrome-

extension://efaidnbmnnnibpcajpcgiclfndmkaj/https://www.pedagogia.edu.ec/public/docs/b077105071416b813c40f447f49dd5b7.pdf

Univercidad Nacional. (s. f.). *El manejo del gasto como fundamento de la educación y la libertad financiera. guia 5*, 1-9.

López Lapo, J.L., Hernández Ocampo, S.E., Peláez Moreno, L.E., Sarmiento Castillo, G.P., Peña Vélez, M.J., Cuevas Jiménez, N.C. & Sánchez Loor, J.P. (2022). Educación financiera en América Latina. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 6(1), 3810-3826. Recuperado de: <https://doi.org/10.37811/cl.rcm.v6il.1770.p.3810>

Mineducacion. (2022). Mi plan vida y futuro. Facecoda. Recuperado de: <https://x.com/FasecoldaOficia/status/1555584990104133632>

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

Mungaray, A., González, N. & Osorio, G. (2021). Educación financiera y su efecto en el ingreso en México. *Problemas del Desarrollo. Revista Latinoamericana de Economía*, (52)205. Recuperado de: <https://doi.org/10.22201/iiec.20078951e.2021.205.69709>

Ocas Tasilla, A. (2018). La contaminación acústica del sector transporte y sus consecuencias en la salud de la población del Distrito de Cajamarca 2011-2015”. Perú: Universidad Nacional de Cajamarca. Recuperado de: <https://repositorio.unc.edu.pe/handle/20.500.14074/1890>

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

- Publishing. Recuperado de: <https://www.oecd.org/daf/pisa-2018-results-volume-iv-48ebd1ba-en.htm>
- Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos /Banco de Desarrollo de América Latina (2020). Estrategias nacionales de inclusión y educación financiera en América Latina y el Caribe: Retos de implementación. Recuperado de: <https://www.oecd.org/financial/education/Estrategias-nacionales-de-inclusion-y-educacion-financiera-en-America-Latina-y-el-Caribe.pdf>
- Pérez Cajo, E. (2021). Educación financiera y finanzas personales de los pequeños y micro empresarios en el mercado zonal Ayaymama, Moyobamba-2021”. Universidad César Vallejo. Recuperado de <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/66611>
- Ruiz Salazar, D. (2019). Propuesta de educación financiera para los estudiantes de básica secundaria del Colegio Mario Morales Delgado en la población de Nuevo Girón. Bucaramanga, Universidad Autónoma de Bucaramanga. Repositorio Institucional UNAB, Recuperado de: <https://repository.unab.edu.co/handle/20.500.12749/16011>
- Santamaría Muñoz, E. (2019). La educación financiera en Ecuador: su inserción en el sistema de educación regular. Universidad Andina Simón Bolívar, Sede Ecuador. Recuperado de: <https://repositorio.uasb.edu.ec/handle/10644/6980>
- Tobón, S., Pimienta Prieto, J.H., Herrera Meza, S.R., Juárez Hernández, L.G. & Hernández Mosqueda, J.S. (2018). Validity and reliability of a rubric for high school teachers' pedagogical practices assessment (SOCME-10). (SOCME10). *Espacios*, 39(53) Retrieved from www.scopus.com
- Touriño Uribe, S.D. & Dávila Román, J.M. (2019). Análisis de la educación e inclusión financiera en Colombia como insumo para el proyecto de investigación en educación financiera escolar de Eafit Social. Gerencia de Empresas Sociales para la Innovación Social y el Desarrollo Local. Medellín: Universidad EAFIT. Recuperado de:

<https://repository.eafit.edu.co/server/api/core/bitstreams/e49d95ba-8eea-4485-af96-bb6abae6fb2/content>

Valbuena, S., Marín, K.A. & De la Hoz, A.P. (2020). Desarrollo de competencias en Educación Económica y Financiera para la toma de decisiones informadas del ciudadano común. *Revista Logos, Ciencia & Tecnología*, 12(1), 95-109. Recuperado de: <https://doi.org/10.22335/rlct.v12i1.1103>

Vega, N., Flores-Jiménez, R., Flores-Jiménez, I., Hurtado-Vega, B., & Rodríguez-Martínez, J. S. (2019). Teorías del aprendizaje. XIKUA boletín científico de la Escuela Superior de Tlahuelilpan, 7(14), 51-53. DOI: <https://doi.org/10.29057/xikua.v7i14.4359>

Villagómez, F. (2016). Alfabetismo financiero en jóvenes preparatorianos en la Zona Metropolitana del Valle de México. *El Trimestre Económico*, 83(331), 677-706. Recuperado de: <https://doi.org/10.20430/ete.v83i331.215>

5.1 Anexos

5.1.1 Anexo A. encuesta

Anexo A Encuesta



ANEXO A. ENCUESTA Universidad CESMAG Facultad de ciencias administrativas y contables Programa de Contaduría Publica

Propuesta de Educación Financiera para los Estudiantes de Grado Décimo de la Institución Educativa Los Libertadores del Municipio de Consacá-Nariño

Investigadores: Jesús Fernando Gómez Vallejos y Diana Marcela Guerrero Pantoja

Objetivo: Conocer el conocimiento de los estudiantes de grado décimo de la Institución Educativa los Libertadores sobre los temas de educación financiera, como ahorro, el manejo del dinero. Con el fin de identificar necesidades y fortalecer su formación.

Dirigido: A los 74 estudiantes del grado décimo.

Selecciona la respuesta según su perspectiva:

1. ¿Edad?

Entre 13 y 14 años ____

Entre 15 y 16 años ____

Entre 17 y 18 años ____

18 años y mas ____

2. ¿Género?

Masculino ____

Femenino ____

3. ¿Ha aprendido educación financiera en el colegio?

Si ____

No ____

4. ¿Tiene conocimiento de que es educación financiera?

Si ____

No ____

5. ¿Usted sabe que es presupuesto?

Sí, y lo aplica. ____

Sí, pero no lo utiliza. ____

No está seguro(a). ____

No sabe qué es. ____

6. ¿Usted sabe que es ahorro?

Sí, y lo aplica. ____

Sí, pero no lo utiliza. ____

No está seguro(a). ____

No sabe qué es. ____

7. ¿Usted sabe que es gasto?

Sí, y lo aplica. ____

Sí, pero no lo utiliza. ____

No está seguro(a). ____

No sabe qué es. ____

8. ¿El estudiante comprende las implicaciones de adquirir una deuda?

Sí, sabe que implica una responsabilidad de pago y posibles intereses. ____

Sabe que hay que pagar, pero no conoce bien los riesgos. ____

Ha escuchado del tema, pero no lo comprende del todo. ____

No sabe qué es una deuda. ____

9. ¿Recibe dinero mensual?

Si ____

No ____

10. ¿Qué hace con el dinero?

Lo gastaría todo ____

Guarda una parte y lo demás lo gasta ____

Guarda todo el dinero ____

No sabe cómo administrarlo ____

11. ¿Qué tema le gustaría aprender más?

Que es educación financiera ____

Ahorro ____

Inversión ____

Presupuesto ____

Gasto ____

Manejo de deudas ____

12. ¿Qué situaciones relacionadas con el dinero enfrenta más frecuentemente?

No me alcanza el dinero ____

No sé en qué se me va el dinero ____

Me cuesta ahorra ____

Uso mi dinero sin planear ____

Otros ____

13. ¿Tiene ingresos propios?

Si ____

No ____

14. ¿Le gustaría que sus padres participaran en talleres sobre educación financiera?

Si ____

No ____

15. ¿Le gustaría que esta formación financiera fuera parte del currículo escolar regular?

Si ____

No ____

16. ¿Le gustaría que la educación financiera sea una materia obligatoria en el colegio?

Si ____

No ____

17. ¿Ha participado el estudiante en proyectos, talleres o campañas sobre manejo del dinero, ahorro o presupuesto?

Sí. ____

Solo una vez. ____

Nunca. ____

5.1.2 Carta de autorización

Anexo B

Carta de autorización



**UNIVERSIDAD
CESMAG**
MAESTROS PARA EL FUTURO

"Hombres Nuevos para Tiempos Nuevos"



202522050- 048

San Juan de Pasto, 2 de mayo de 2025

Señores
Institución Educativa "los Libertadores"

Asunto: Solicitud de información con fines académicos

El programa de Contaduría Pública de la Universidad CESMAG, contempla dentro de su plan de estudios una metodología pedagógica denominada "Inicio de trabajo de grado". El objetivo de dicha herramienta es integrar los conocimientos académicos de manera interdisciplinaria, mediante su aplicación en una empresa del sector real.

Por lo anterior, respetuosamente solicito su colaboración para facilitar a los estudiantes JESUS FERNANDO GOMEZ VALLEJOS, identificado con cédula de ciudadanía No. 1004540044 y DIANA MARCELA GUERRERO PANTOJA identificada con cédula de ciudadanía No 1004343048 de VIII semestre de Contaduría Pública, alguna información general de tipo administrativo, económico y contable relacionado con su entidad, la cual será utilizada como soporte del trabajo investigativo que desarrolla de manera grupal, con el fin de conocer las directrices particulares del colegio en dichos aspectos. Se garantiza que la información proporcionada será utilizada únicamente con fines académicos y de investigación, respetando la confidencialidad y normativas aplicables.

Agradezco su amable colaboración y quedo atento a su respuesta.

Cordialmente,



MARIO ANDRÉS NARVÁEZ DELGADO
Director Programa Contaduría Pública

Rdo. J. V. S.
may 5/2025





Asociación Escolar
María Goretti
Unión de Padres de Familia






Carrera 20 A 14 - 54 - PBX (2) 724 44 34 - Pasto - Pasto - Colombia | correo: gpendencia@cesmag.edu.co | www.unicesmag.edu.co

5.1.3 Carta del colegio

Anexo C

Carta del colegio



INSTITUCIÓN EDUCATIVA "LOS LIBERTADORES"

Educación Preescolar, Básica Primaria, Básica Secundaria y Media Académica aprobada según Res. No. 2519 del 30 de sept. de 2002, modificada mediante Res. 770 del 16 de jun. de 2003 de la Secretaría de Educación Departamental de Nariño. Educación para Jóvenes y Adultos aprobada según Res. No. 2869 del 09 de agosto. de 2013 de la Secretaría de Educación Departamental de Nariño. Institucionalización de oferta educativa según Res. No. 1603 del 28 de sept. de 2020. Expedición de certificados y títulos de bachiller académico autorizada mediante Res. 2717 del 23 de oct. de 2002.
 NIT: 814006030-1 REGISTRO EDUCATIVO No. 61207123 DANE 352207000021

Consacá, 7 de mayo de 2025
 Oficio No. 009

Doctor:
 MARIO ANDRES NARVÁEZ DELGADO
 Director Programa de Contaduría Pública UNICESMAG
 San Juan de Pasto

REF: AUTORIZACION PARA LA RECOLECCION DE INFORMACIÓN Y EJECUCION DE UN PROYECTO DE INVESTIGACION CON FINES ACADEMICOS.

En atención a su solicitud e información con fines académicos me permito autorizar a los estudiantes JESUS FERNANDO GOMEZ VALLEJOS y DIANA MARCELA GUERRERO PANTOJA, para que realicen la recolección de la información solicitada en la Institución Educativa Los Libertadores de Consacá.

Sin otro particular me es grato suscribirme de usted,

Atentamente,

JAIME OSWALDO ENRIQUEZ SOLARTE
 Rector



Calle 2 No. 5-47 Barrio Libertad - Consacá, Nariño



jelceilbertadoresconsaca@gmail.com

"Consacá, Rincón Histórico de Colombia "

 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
---	---	---

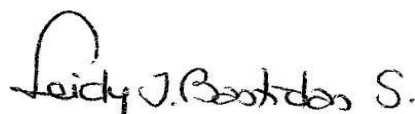
San Juan de Pasto, 09 de julio de 2026

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 Décimo de la Institución Educativa los Libertadores del Municipio de Consacá-Nariño. Presentado por los autores Jesús Fernando Gómez Vallejos y Diana Marcela Guerrero Pantoja, del Programa Académico Contaduría Pública al correo electrónico biblioteca.trabajosdegrado@unicesmag.edu.co Manifiesto como asesora 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,



ASESORA: Leidy Johanna Bastidas Sarchi

Número de documento: 27094174

Programa académico: Contaduría pública

Teléfono de contacto: 3205568568

Correo electrónico: ljbastidas@unicesmag.edu.co

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

INFORMACIÓN DEL (LOS) AUTOR(ES)	
Nombres y apellidos del autor: Diana Marcela Guerrero Pantoja	Documento de identidad: 1004343048
Correo electrónico: marcelaguerrerop02@gmail.com	Número de contacto: 3125781918
Nombres y apellidos del autor: Jesús Fernando Gómez Vallejos	Documento de identidad: 1004540044
Correo electrónico: grillo270liz@gmail.com	Número de contacto: 3107299897
Nombres y apellidos del asesor: Leidy Johanna Bastidas Sarchi.	Documento de identidad: 27094174
Correo electrónico: ljbastidas@unicesmag.edu.co	Número de contacto: 3205568568
Título del trabajo de grado: Propuesta de Educación Financiera para los Estudiantes de Grado Décimo de la Institución Educativa los Libertadores del Municipio de Consacá-Nariño	
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.

 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

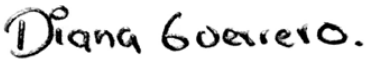
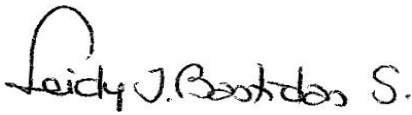
- d) Manifiesto (manifestamos) que el Trabajo de Grado o de Aplicación es original realizado sin violar o usurpar derechos de autor de terceros y que ostento(amos) los derechos patrimoniales de autor sobre la misma. Por consiguiente, asumo(asumimos) toda la responsabilidad sobre su contenido ante la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

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

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

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

En señal de conformidad, se suscribe este documento en San Juan de Pasto a los_09_días del mes de _Julio_ del año _2026_

	
Nombre del autor: Diana Marcela Guerrero Pantoja	Nombre del autor: Jesús Fernando Gómez Vallejos
 Nombre del asesor: Leidy Johanna Bastidas Sarchi	