

**Propuesta de Educación Financiera con Énfasis en Finanzas Personales, Dirigido a
Estudiantes de Undécimo Grado de los Colegios San Viator y Emiliani de la Ciudad de
Tunja.**

Estudiante:

Margarita Padilla Marimón

Universidad Santo Tomás, Seccional Tunja

Facultad de Ciencias Administrativas y Contables - Administración de Empresas

Tunja

Año 2023

**Propuesta de Educación Financiera con Énfasis en Finanzas Personales, Dirigido a
Estudiantes de Undécimo Grado de los Colegios San Viator y Emiliani de la Ciudad de
Tunja.**

Estudiante:

Margarita Padilla Marimón

Director y Codirector:

Mauricio Alejandro Jarro sisa

Ángela María Rodríguez Ordúz

Universidad Santo Tomás, Seccional Tunja

Facultad de Ciencias Administrativas y Contables - Administración de Empresas

Tunja

Año 2023

Agradecimientos

Mi más sincero agradecimiento a todas las personas que de una u otra manera fueron parte de mi formación durante este proceso de aprendizaje recorrido dentro y fuera de la universidad.

Agradezco a la Universidad Santo Tomás Seccional Tunja, al Programa de Administración de Empresas de la Facultad de Ciencias Administrativas y Contables, a los decanos del programa que estuvieron presentes desde inicio y final en este compromiso, a cada uno de los docentes que aportaron su grano de arena para contribuir con mi progreso, a mis compañeros de clases por su carisma y colaboración, al personal de logística por toda su colaboración, al personal de servicios de apoyo por brindarnos un espacio limpio y saludable.

En especial agradecemos a nuestro director de tesis; Mauricio Jarro Sisa y a mi codirectora de tesis; Ángela María Rodríguez Orduz, gracias por su esfuerzo y compromiso, a mi revisor de anteproyecto; Rubén Darío Monroy Becerra y a los jurados calificadores por sus valiosos aportes en esta trayectoria final.

Tabla de Contenido.

1. TÍTULO	6
2. INTRODUCCIÓN	7
3. PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN.....	9
3.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.	9
3.2 FORMULACIÓN DEL PROBLEMA.	12
3.3 SISTEMATIZACIÓN DEL PROBLEMA.....	13
4. OBJETIVOS	15
4.1 OBJETIVO GENERAL:	15
4.2 OBJETIVOS ESPECÍFICOS:	16
5. JUSTIFICACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN.....	17
6. MARCO DE REFERENCIA.	20
6.1 MARCO TEÓRICO	20
6.2 MARCO CONCEPTUAL.....	27
6.3 MARCO LEGAL	32
6.4 MARCO ESPACIAL	35
6.5 MARCO TEMPORAL	35
7. HIPÓTESIS.....	35
8. ASPECTOS METODOLÓGICOS	37
8.1 TIPO DE INVESTIGACIÓN	37
8.2 MÉTODO DE INVESTIGACIÓN	37
8.3 MUESTRA	38
8.4 PRUEBA DE PILOTAJE.....	40
8.5 FUENTES Y TÉCNICAS DE RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN	40
8.6 TRATAMIENTO DE LA INFORMACIÓN	42
9. CONTENIDO DE LA INVESTIGACIÓN (RESULTADOS)	43
9.1 CARACTERIZACIÓN DE LA POBLACIÓN	43
9.2 ANÁLISIS COMPARATIVO ENTRE LAS DOS INSTITUCIONES EDUCATIVAS.....	52
9.3 PROPOSICIÓN GUÍA O CUADERNILLO	58
9.4 DESARROLLO DE CAPACITACIONES Y/O CHARLAS PARA LAS INSTITUCIONES EDUCATIVAS	71
10. CONCLUSIONES	75
11. RECOMENDACIONES	77
12. REFERENCIAS.....	78
13. ANEXOS	82
13.1 PROCESO DE TRABAJO DE CAMPO	82

Lista de Ilustraciones.

Ilustración 1: Edad de los estudiantes	45
Ilustración 2: Género.....	45
Ilustración 3: Tipo de vivienda	46
Ilustración 4: Estrato vivienda	47
Ilustración 5: Ubicación vivienda	47
Ilustración 6: Edad	49
Ilustración 7: Género.....	49
Ilustración 8: Tipo de vivienda	50
Ilustración 9: Estrato	51
Ilustración 10: Ubicación vivienda	51
Ilustración 11: Componente ahorro San Viator	Ilustración 12: Componente ahorro Emiliani 53
Ilustración 13: Conocimiento en FP San Viator	Ilustración 14: Conocimiento en FP Emiliani 54
Ilustración 15: Concepto Data Crédito San Viator	Ilustración 16: Concepto Data Crédito
Emiliani.....	55
Ilustración 17: Importancia de aprender EF San Viator	Ilustración 18: Importancia de aprender EF
Emiliani.....	56
Ilustración 19: Cumplir Obligaciones financieras San Viator	Ilustración 20: Cumplir Obligaciones
financieras Emiliani	57
Ilustración 21 Concepto Educación Financiera	59
Ilustración 22. Concepto finanzas personales	60
Ilustración 23. Canales de Información	61
Ilustración 24. Productos	62
Ilustración 25. Capacitaciones	63
Ilustración 26. Etapas.....	64
Ilustración 27. Concepto Educación Financiera	65
Ilustración 28. Concepto Finanzas Personales	66
Ilustración 29. Canales de Información	67
Ilustración 30. Productos	68
Ilustración 31. Capacitaciones	69
Ilustración 32. Etapa	70

Lista de Anexos

Imagen 1. Solicitud Desarrollo de proyecto Colegio San Viator.	83
Imagen 2. Solicitud Desarrollo de proyecto Colegio Emiliani.	84
Imagen 3. Aceptación Desarrollo de proyecto.	85
Imagen 4. Solicitud aprobación Instrumento -Encuesta.	86
Imagen 5. Aceptación Instrumento -Encuesta Pg. 1.	87
Imagen 6. Aceptación Instrumento -Encuesta Pg. 2.	88
Imagen 7. Aceptación Instrumento -Encuesta Pg. 3.	89
Imagen 8. Aceptación Instrumento -Encuesta Pg. 4.	90
Imagen 9. Aceptación Instrumento -Encuesta Pg. 1 (Colegio Emiliani).	91
Imagen 10. Aplicación de encuestas.	92
Imagen 11. Aplicación de encuestas	92
Imagen 12. Aplicación de encuestas.	93
Imagen 13. Aplicación de encuestas.	93
Imagen 14. Capacitación.	94
Imagen 15. Capacitación.	94
Imagen 16. Capacitación	95
Imagen 17. Capacitación	95
Imagen 18. Capacitación	96
Imagen 19. Capacitación	96

1. Título

Propuesta de Educación Financiera con Énfasis en Finanzas Personales, Dirigido a Estudiantes de Undécimo Grado de los Colegios San Viator y Emiliani de la Ciudad de Tunja.

2. Introducción

El presente trabajo pretende disertar entorno a la importancia de la Educación Financiera dentro de las aulas de clase para los estudiantes de grado undécimo del año 2022 de los Colegios San Viator y Emiliani de la ciudad de Tunja, tomando como referente diferentes puntos de vistas de autores importantes tales como: Robert Kiyosaki (autor de Padre rico, padre pobre), planteamientos de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE), entre otros.

Robert Kiyosaki define la Educación Financiera como el aprendizaje donde se conoce sobre la planeación financiera, inversiones y oportunidades de hacer dinero para lograr la libertad financiera, es decir, es saber cómo, cuándo y dónde invertir el dinero. (Hernández, 2015). También expresa que: La causa principal de las dificultades financieras experimentadas por las personas radica en el hecho de que pasan años en la escuela sin adquirir conocimientos sobre el manejo del dinero. Esto conduce a que las personas aprendan a dedicar su tiempo al trabajo para obtener ingresos, pero no adquieran la habilidad de hacer que el dinero trabaje a su favor (Moll, 2015).

Cabe resaltar que este contenido busca facilitar un acercamiento al lector en los temas y conceptos fundamentales respecto Educación financiera enfocados en conceptos básicos de finanzas personales con estudiantes de grado undécimo.

En primera instancia, se argumenta una situación problema acerca de la Educación Financiera, enfocada en conceptos básicos de finanzas personales y la importancia de esta en la población estudiantil, se muestra de manera resumida algunos conceptos básicos e

información sobre Educación Financiera, se ponen en evidencia el alcance y características del trabajo de investigación respondiendo a la pregunta ¿Qué conceptos básicos de EF fundados en las finanzas personales aportarían un mayor conocimiento para que los estudiantes de grado undécimo del Colegio San Viator y Emiliani de Tunja adquieran o amplíen herramientas que puedan aplicar en su vida diaria en un entorno económico?.

Esta investigación enseña al lector los resultados hallados durante su ejecución, así como también dar a conocer las conclusiones a las que llegaron los investigadores de este trabajo, para lo cual se tomó la información extraída de las encuestas y en primera instancia se realizó una caracterización de la población, posteriormente se observó el grado de discernimiento de los estudiantes de cada colegio frente a los conceptos de: Educación Financiera, finanzas personales, ahorro, crédito, inversión, centrales de riesgo, libranza, entre otras preguntadas en la encuesta. Con esta información analizada se realizó una comparación entre los niveles de nociones de los estudiantes de grado 11° en el 2022 de cada institución y una de las conclusiones más resaltadas es que, de acuerdo al análisis de datos, se puede evidenciar una necesidad de formación en la temática propuesta EF para los estudiantes con los que se llevó a cabo este trabajo, también se evidenció que así como se requiere educar en estos conceptos de la misma manera los estudiantes demuestran un alto interés por ahondar en la temática tratada. Por último, se da el espacio de charlas y capacitaciones con los estudiantes donde también se desarrolla la cartilla propuesta como elemento complementario para la ampliación de conceptos y temas financieros que contribuyen al crecimiento personal de los estudiantes respecto a la integralidad y contribución a un entorno económico como agentes de participación directa, y sus roles dentro de los hogares, familias y la sociedad en general.

3. Problema de Investigación

3.1 Planteamiento del Problema.

La educación financiera es un aspecto del cual se habla a nivel mundial, resaltando la importancia y pertinencia de incluir dentro del proceso de formación académica este tipo de conceptos vitales para tener una sociedad más equitativa y competente referente a toma de decisiones que tienen que ver con el tema financiero; de ahí se puede establecer una necesidad de incluirse desde temprana edad con contenidos que sean de fácil adaptación y apropiación; con metodologías sencillas de comprender y sobre todo que se genere la transferencia de dicho conocimiento.

Para la OCDE, el concepto de educación financiera se establece como:

La mejora en la comprensión de los productos financieros, conceptos y riesgos por parte de inversores y consumidores financieros se logra mediante la información, la enseñanza y/o el asesoramiento objetivo. Este proceso capacita a las personas para desarrollar habilidades y confianza necesarias, permitiéndoles adquirir una mayor conciencia de los riesgos y oportunidades financieras. Así, están mejor preparados para tomar decisiones informadas, saben dónde buscar ayuda y pueden emprender acciones efectivas para mejorar su bienestar financiero (OECD, 2005).

La relevancia de este tema puede ser comprendida desde diversas etapas de crecimiento del ser humano, un niño debe entender lo que significa el dinero y las ventajas del ahorro; a los jóvenes la responsabilidad del manejo del recurso económico y las ventajas

de tomas buenas decisiones, a los adultos como tomar decisiones adecuadas en manejo de presupuesto familiar, compra de bienes inmuebles, educación, inversiones etc.

Según Luis Olmedo Figueroa Delgado en su artículo publicado en la revista EAN denominado *Finanzas Personales*, refiere la importancia y ventajas de conocer algunos aspectos en temas financieros que son de gran ayuda y aporte para la vida cotidiana:

A través de la planificación financiera, es posible alcanzar objetivos realistas en un contexto financiero, económico y social, al mismo tiempo que se comprenden diversas variables que influyen en la toma de decisiones financieras, tales como la inflación, los impuestos y los ciclos económicos que pueden afectar externamente el éxito financiero previsto. Adicionalmente, permite visualizar y controlar el ciclo de las finanzas en nuestras vidas, experimentando que lograr el éxito financiero es el resultado de nuestras decisiones y estas son más sólidas cuando son construidas con ayuda de la planeación financiera y todo lo que ella implica en los análisis marginales y de costo de oportunidad en las elecciones que realizamos a diario (Delgado, 2009).

De esta manera, se entiende que la educación financiera representa un factor de inferencia sobre la economía, ya que el manejo de conceptos referentes a este tema en una sociedad o población tiene repercusiones o consecuencias en los mismos. Una cosa es tomar alguna decisión teniendo claro todo aquello que tiene que ver con la misma, y otra muy diferente es dejando todo al azar por desconocimiento y no tener la certeza de la causa de errores cometidos en dicha decisión por desconocimiento claro de temas financieros.

En esta cultura, existen comportamientos y hábitos que no permiten alcanzar la libertad financiera, desde niños y jóvenes, los padres de familia inculcan a sus hijos a que

tienen que estudiar para obtener un buen empleo y así cumplir sus metas económicas, comprar casa, viajar, y obtener lo que de niño tal vez no pudo tener; y en contraposición, no se inculca el espíritu emprendedor ni siquiera en las entidades educativas, a pesar de estar estipulado en la ley 1014 de 2006 (ley de emprendimiento).

El analfabetismo y bajo nivel de educación básica con la que cuentan la gran mayoría de colombianos ubicados en zonas vulnerables y estratos bajos, sumado a la falta de interés por el tema financiero son las causas principales por las cuales existen deficiencias en conocimiento de cómo administrar el dinero, además hoy en día el consumismo y la desinformación sobre temas financieros, hace que las personas tomen decisiones erradas para las cuales los actores de financiamiento informal (gota gota) tienen las puertas abiertas para lucrar su negocio afectando enormemente a los usuarios que luego perderán su salud financiera.

Ahora bien, tomando como referencia las instituciones de educación, y para el caso presente los colegios, se debe tener en cuenta que en sus aulas se forman jóvenes quienes en poco tiempo como bachilleres egresados, serán usuarios activos de servicios financieros, no solo en la práctica personal sino también siendo partícipes de decisiones ágidas en corporaciones, organizaciones o empresas en las que ejerzan sus actividades profesionales, y al momento de elegir qué servicio financiero se adecúe de mejor manera a su situación, podrán tomar estas decisiones con un mayor grado de confianza si cuentan con fundamentos y conocimientos en el ámbito financiero.

Es por ello que se configura una importancia vital, que los centros de formación básica y media se esfuercen y comprometan en incluir dentro de los planes o currículos de

estudio este tipo de cátedras que preparen a sus estudiantes a ser integrantes de una economía de forma responsable y con decisiones consecuentes en todo aquello que tiene que ver con las finanzas personales, institucionales, en temas de gobierno y porque no, con un alcance de índole internacional.

En el país, pese a que por medio de la Ley 1328 de 2009 se dio inicio a el marco normativo que establece la educación financiera como un derecho, y el cual obliga a las entidades crediticias en el territorio colombiano a desarrollar programas sobre educación financiera dirigido a los consumidores; posterior a ello, se presenta el proyecto de ley 49 de 2014 en donde busca establecerse una cátedra de educación financiera en la educación básica y media en Colombia, y pese a estas iniciativas gubernamentales, la realidad de la educación financiera en el país, no refleja un futuro favorable.

Lo anterior basado en los últimos resultados obtenidos por el país en las pruebas del Programa Internacional para la Evaluación de Estudiantes (PISA por sus siglas en Inglés), que se realizó en 18 países en donde se evaluaba el conocimiento en materia financiera, Colombia obtuvo un último puesto lo que refleja una baja preparación para la toma de decisiones en materia de ahorro y endeudamiento personal, que decir de proyectos que tengan que ver con planeación financiera apoyado en el sistema económico.

3.2 Formulación del Problema.

A partir de la formulación anterior, y teniendo en cuenta los diversos factores propuestos, es conveniente plantear un interrogante que conduzca a establecer que tan apropiados se encuentran los conceptos de educación financiera en los estudiantes de grado

undécimo de los colegios San Viator y Emiliani de la ciudad de Tunja, por lo cual se formula el siguiente cuestionamiento:

¿Qué conceptos básicos de EF fundados en las finanzas personales incorporados en una cartilla pedagógica aportarían un mayor interés por parte de los estudiantes de grado undécimo del Colegio San Viator y Emiliani de Tunja en la adquisición de conocimientos que puedan ampliar las herramientas y bases de Educación Financiera y Finanzas Personales aplicables a la vida cotidiana como integrantes activos de una economía?

3.3 Sistematización del Problema

Para poder identificar qué conceptos básicos de EF fundados en las finanzas personales incorporados en una cartilla pedagógica aportarían un mayor interés por parte de los estudiantes de grado undécimo del Colegio San Viator y Emiliani de Tunja en la adquisición de conocimientos sobre de Educación Financiera y Finanzas Personales, se plantearon y resolvieron los siguientes interrogantes:

¿A qué sector económico, social y cultural pertenecían los estudiantes?, para esto el primer paso fue realizar una caracterización de la población objeto de estudio, para este caso los estudiantes del grado undécimo de los colegios ya mencionados.

Por lo anterior se realizó una caracterización de la población objeto de estudio, donde se Recopiló información demográfica de los estudiantes del grado undécimo de los dos colegios, datos como: edad, género, nivel socioeconómico, entre otros, esto, de cierta manera permitió a los investigadores tener un panorama del entorno de los estudiantes objeto de estudio y por

lo tanto tener una idea subjetiva de las posibles nociones de finanzas que podían tener, según su medio ambiente.

¿Qué conocimientos sobre educación financiera podrían tener los estudiantes de grado undécimo de los Colegios San Viator y Emiliani? Bajo este interrogante una vez caracterizada la población de estudio, se realizaron grupos focales y encuestas a los estudiantes con el fin de obtener información real de sus experiencias y acercamientos hacia educación financiera y finanzas personales. Se buscó tener un mismo instrumento de recolección de información en ambos colegios, para luego analizar y sistematizar los datos recopilados para obtener datos reales y objetivos de la población objeto de estudio.

Ya con la anterior información los investigadores realizaron un comparativo sobre conocimientos previos en finanzas personales, para identificar el nivel de conocimientos previo en finanzas personales de los estudiantes y así, según los resultados se pudo determinar el alto grado de importancia de la educación financiera enfocado a finanzas personales en los estudiantes de grado undécimo de los colegios San Viator y Emiliani.

A partir de los resultados e información obtenida, se elaboró de una guía o cuadernillo de Educación Financiera, enfocadas finanzas personales, donde se plasmaron conceptos básicos y sugerencias para conocer e incorporar hábitos básicos de gran importancia en el mundo de la educación financiera y finanzas personales. Asimismo, al diseñar el cuadernillo guía, se revisó que fuese una herramienta dinámica y sencilla para una mejor comprensión de los conceptos, así como también fuese atractiva y accesible para los estudiantes.

Como complemento a la cartilla, se realizaron capacitaciones o charlas sobre Educación Financiera y finanzas personales dirigidas a los estudiantes de grado undécimo de los colegios San Viator y Emiliani, utilizando métodos interactivos y dinámicos para asegurar la

participación de todos, donde se logró abordar temas de manera más personalizada y detallada, los cuales que en la cartilla guía no se podían abordar de la misma forma, esto hizo que se promoviera el aprendizaje más profundo entre lo teórico y lo práctico.

Evaluar la efectividad de las capacitaciones o charlas a través de retroalimentación de los estudiantes y seguimiento de su aplicación práctica de los conocimientos adquiridos. Es importante recordar que esta sistematización del sistema debe adaptarse a las necesidades y recursos disponibles en los colegios San Viator y Emiliani de la ciudad de Tunja, buscando siempre la efectividad y pertinencia de las actividades propuestas.

Finamente, aunque implicó cierta dificultad en cuestión de tiempos y horarios, para el desarrollo de estas actividades en los Colegios San Viator y Emiliani de la Ciudad de Tunja, se pudo ejecutar con éxito. La indagación de esta información permitió justificar la necesidad de implementar acciones, espacios y herramientas que conduzcan a una formación en educación financiera, el cual encamine a los futuros profesionales y seres humanos a tomar mejores decisiones apoyados en una serie de conceptos apropiados durante su proceso formativo, lo que significa un punto de partida para enfrentarse a los grandes retos a los que se ve de forma cotidiana un individuo en el mundo financiero.

4. Objetivos

4.1 Objetivo General:

Diseñar propuesta (cartilla) que permita fomentar la educación financiera (EF) en los estudiantes de undécimo grado de los colegios San Viator y Emiliani de la ciudad de Tunja, con el objetivo de incorporar conceptos básicos de EF, haciendo énfasis en las finanzas

personales que incorporen conocimiento y herramientas aplicables a la vida cotidiana como integrantes activos de una economía.

4.2 Objetivos Específicos:

- Realizar una caracterización de la población objeto de estudio, para este caso los estudiantes del grado undécimo de los colegios San Viator y Emiliani de la ciudad de Tunja.
- Elaborar un análisis comparativo sobre conocimientos previos en finanzas personales, a partir de la aplicación de instrumentos que permitan recolectar información de los estudiantes del grado undécimo de los colegios San Viator y Emiliani de la ciudad de Tunja.
- Proponer una guía o cuadernillo con la temática de Educación Financiera, haciendo énfasis en finanzas personales, con el fin de que se pueda socializar en espacios académicos con los estudiantes de grado undécimo de los colegios San Viator y Emiliani de la ciudad de Tunja.
- Desarrollar capacitaciones o charlas sobre EF con énfasis en finanzas personales dirigidas a los estudiantes de grado undécimo de los colegios San Viator y Emiliani de la ciudad de Tunja.

5. Justificación de la Investigación

Esta investigación presenta una gran relevancia desde el punto de vista social, ya que su desarrollo beneficia a una gran población al tratarse de un tema que se maneja en todo el territorio colombiano en lo que refiere al manejo financiero, y al realizarse en un contexto de una institución de educación superior, pretende involucrar la educación financiera como componente de la formación profesional de los de los estudiantes de grado undécimo del Colegio Emiliani y del Colegio San Viator de la ciudad de Tunja.

Al realizar esta investigación en un contexto académico de educación media, se busca involucrar la educación financiera como componente fundamental de la formación de los estudiantes de grado undécimo ya que estos estudiantes se encuentran en una etapa crucial de su vida, donde toman decisiones importantes sobre su futuro académico, profesional y laboral, lo cual hace fundamental que cuenten con las habilidades y conocimientos necesarios para manejar eficientemente sus recursos económicos. Los estudiantes de estos dos colegios fueron seleccionados estratégicamente para identificar las posibles diferencias y semejanzas entre los conocimientos acerca de educación financiera entre un establecimiento público y otro privado. Además, se vio la oportunidad de seguir ahondando en los conocimientos de los estudiantes del Colegio Emiliani, teniendo en cuenta que ya existía una investigación previa por parte de algunos profesionales de la facultad de administración de empresas de la Universidad Santo Tomás, la cual es de gran afinidad con el presente trabajo tratándose sobre el manejo de los recursos. En la investigación anterior por parte de los profesionales también aplicaron encuestas estructuradas a estudiantes de grado decimo en el año 2019 y realizaron un análisis en función de su objetivo fundamental de contribuir a través del proceso de

formación de nuevas empresas que sean el fruto de la aplicación del conocimiento recibido como parte central del proyecto (Jarro et al., 2020).

También se encontraron otros casos relacionados con esta investigación, como lo son: el proyecto de Educación Financiera en Colegios de Soacha, en el cual, el Centro Regional Soacha, mediante la coordinación académica y los programas de Administración de Empresas y Administración Financiera, imparte talleres en instituciones educativas del municipio con el propósito de reforzar estas habilidades en estudiantes de décimo y onceavo grado, promoviendo una mentalidad orientada al ahorro ya una gestión inteligente de los recursos entre los estudiantes que forman parte del taller (UNIMINUTO, 2022). Así como también la puesta en marcha del Colegio de la UPB, quien a través de su enfoque integrado en el plan de estudios (currículo), implementa estrategias para enseñar a sus estudiantes a gestionar sus finanzas de manera efectiva. Utilizando el área de tecnología, fomentan prácticas que inculcan en los niños y jóvenes conductas económicas responsables, promoviendo la organización, la inspiración y la confianza en sí mismos al emprender. Además, se les inculca ética financiera desde una edad temprana, asegurando que se convertirán en futuras generaciones que contribuirán al desarrollo económico y social de su entorno (Colegio de la UPB, 2020).

Adicional a lo anterior, al dirigir esta investigación hacia los aspectos relevantes de la formación profesional de los estudiantes, se busca establecer una conexión directa entre la teoría y la práctica. Esto les permitirá aplicar los conocimientos adquiridos en situaciones reales, fortaleciendo así su comprensión y capacidad para tomar decisiones financieras acertadas.

Es así, como dicha investigación, tiene como finalidad direccionar hacia aquellos aspectos relevantes dentro del proceso formativo para los de los estudiantes de último grado estos dos colegios, dentro de los cuales se debe incluir conceptos de Educación Financiera con el fin de que estos educandos tengan una visión con mayor amplitud sobre las finanzas y asimismo, que conozcan a mayor escala las responsabilidades que conlleva una acertada o una mala decisión en aspectos económicos y las formas de mitigar los riesgos a partir de una debida conceptualización sobre la EF. A su vez, esta investigación tiene como objetivo trascender en el proceso formativo de los estudiantes y dar una orientación dentro de los distintos contextos a los que se pueden ver enfrentados los futuros bachilleres académicos. El apropiarlos con los saberes concernientes a la EF les permitirá una mejor toma de decisiones tanto a nivel personal como profesional y de esta forma favorecer a la formación de profesionales integrales.

En resumen, esta investigación sobre educación financiera para los estudiantes de grado undécimo del Colegio Emiliani y del Colegio San Viator de Tunja tiene una relevancia destacada, ya que busca equipar a los jóvenes con los conocimientos necesarios para una gestión financiera exitosa. Al abordar aspectos clave de la educación financiera dentro de su proceso formativo, se busca empoderarlos y proporcionarles las herramientas necesarias para tomar decisiones informadas y responsables en aspectos económicos, lo cual contribuirá a su bienestar personal y al desarrollo de una sociedad más consciente y financieramente sólida.

Por último y no menos importante se busca presentar los resultados obtenidos en la investigación y realizar un comparativo entre los dos grados undécimo de los colegios San Viator y Emiliani; esto con el fin de establecer la necesidad o no, de implementar dentro del

proceso formativo un espacio en donde se puedan dar a conocer los conceptos de EF, que son de vital importancia para la comunidad en general y más aún en un estudiante de bachillerato y futuro profesional quien impacta en una sociedad como actor económico, responsable en aspectos políticos, legales, ambientales y culturales.

6. Marco de Referencia.

6.1 Marco Teórico

La pertinencia de un estudio sobre educación financiera en los colegios tiene importancia en lo que representa para la sociedad en sí y trata de como brindar de aquellas herramientas necesarias para enfrentarse como integrantes de una economía que parece cada vez ser más complicada en su dinámica, para ello se busca analizar algunas teorías que permitan entender un poco mejor este fenómeno.

A nivel mundial es un tema que poco a poco ha ido tomando fuerza paulatinamente, y de forma reciente dicho tema fue uno de los puntos primordiales de la cumbre de finanzas del G-20, en donde se enfatizó sobre la pertinencia e importancia de la educación financiera a nivel local para hacerle frente a los desafíos actuales en el tema de las finanzas, según su conclusión, la educación financiera es un camino al progreso (Vision Liberal, 2018).

Colombia por su parte, ha venido desarrollando e incursionando una normatividad exclusiva a incentivar la educación financiera en su ley 1328 de 2009, acentúa la obligación de las instituciones públicas y las entidades vigiladas sobre el compromiso de una adecuada educación a los diversos usuarios de productos financieros y en un proyecto de ley 082 de

2011, que establece la educación financiera y económica en los diversos sectores de la población.

Según Roberto Junguito, quien para el año 2012 se desempeñaba como presidente de Fasecolda, dicho proyecto de ley tenía su sustento en lo siguiente: La promoción de la educación financiera tiene un impacto positivo en la operación de los mercados financieros, ya que individuos más educados y bien informados toman decisiones financieras más acertadas. Además, fomenta una política económica sostenible al capacitar a las personas, permitiéndoles comprender y tomar posición frente a eventos económicos, así como frente a las políticas económicas y sociales implementadas por sus líderes. Esta educación también impulsa el ahorro y la inversión en actividades productivas, al mismo tiempo que reduce la dependencia de servicios financieros informales, contribuyendo así a mejorar las condiciones de vida de la población (Junguito, 2012).

En el país, el tema de la educación ha sido uno de los pilares fundamentales de los planes de gobierno desde hace varias décadas, pero en este aspecto la educación financiera si bien es un tema de no muy vieja data a nivel mundial, en Colombia este aspecto no se ha abordado con la pertinencia que requiere, más aún, dirigirlo a las poblaciones no solamente denominadas como vulnerables sino de manera general con el fin de tener personas más conscientes del manejo del recurso financiero.

Y es así, como diversos planteamientos sobre esta problemática, exponen una necesidad de adoptar estrategias que lleven este tipo de información a una población partícipe de una economía cada vez más compleja, un ejemplo de ello, y enfatizando sobre el

conocimiento financiero, en su artículo sobre Educación Financiera (Ramos, 2018) refiere lo siguiente:

En el ámbito financiero, La Borde, Mottner y Whalley (2013) afirman que la importancia que un individuo atribuye al conocimiento influye en la percepción que tiene de dicho conocimiento. Por lo tanto, si un estudiante valora un tema, esto impactará positivamente su comprensión y percepción actual del mismo. En el caso de cursos sobre finanzas personales en universidades, es crucial que los estudiantes reconozcan los beneficios personales que obtendrán de estos cursos para maximizar su efectividad. Los autores sostienen que si los estudiantes universitarios y la sociedad en general se percatan de su falta de comprensión en finanzas personales y reconocen la importancia crítica de este conocimiento, aumentará su disposición a buscar educación en esta área. Esto genera una urgencia creciente para proporcionar más oportunidades de aprendizaje en finanzas personales, impulsada por la demanda evidente de dicho conocimiento (Hernandez, 2018).

Se debe tener en consideración, que la educación financiera también es un factor que aporta de forma positiva al desarrollo económico de un país, ya que, en los hogares, familias, personas en general etc. Manejar un adecuado uso del recurso económico que permita construir la base sólida de un buen futuro, una particularidad en que se ven inmersos millones de colombianos. Lo anterior hace visible aún más la necesidad de incorporar un programa de formación en educación financiera para los estudiantes de bachillerato el cual permita apropiarse conceptos claves en temas financieros para que los futuros profesionales sepan cómo tener tengan los conocimientos de cómo adquirir hábitos de ahorro, niveles apropiados de endeudamiento y cómo usar de forma apropiada un crédito.

Con ello se pretende cambiar el paradigma creado por la población joven referente a las entidades de servicios financieros y su concepción sobre las mismas en el diario La República, Luz María Vásquez en su publicación “La educación financiera, clave para el desarrollo del país”, lo relaciona directamente:

Actor clave de éxito es eliminar los mitos que los millennials tienen acerca de los bancos: “*Los bancos no dan, quitan*”, “*Están alejados de sus realidades*”, “*Los bancos no escuchan, dicen*”. En este punto Bancolombia está haciendo grandes esfuerzos por lograr cercanía y acompañamiento con este nicho, a través del fortalecimiento del Programa Banconautas para menores, viajando por todo el país con el bus escuela cubriendo a más de 6.000 niños en lo que va corrido de este año, presencia en colegios y universidades; participación en Global Money Week donde movilizamos más de 1.000 niños y jóvenes. Otros como el desarrollo de juegos “El Universo del Ahorro” y el desarrollo de contenidos con el fin de generar mayor educación interacción en redes sociales en cuanto al tema, entre otros (Velásquez, 2017).

Ahondar los esfuerzos por allegar conocimiento financiero a las personas en general sin duda es una tarea ardua, pero en el propósito de mejorar las condiciones actuales de la economía en general, se debe configurar en un compromiso de las instituciones educativas, ya que las mismas en su misión de formar deben ¿por qué no?, hacerlo de una manera cada vez más general y no solo enfocarse en los modelos tradicionales con temáticas que se repiten año tras año, ignorando las necesidades del mundo moderno y las dinámicas sociales que enmarcan la realidad económica de las personas en el territorio nacional.

Una comunidad que carece de habilidades para gestionar sus ingresos y gastos, que no ha cultivado una cultura de ahorro y desconoce cómo contraer deuda de manera responsable

sin afectar sus finanzas, se ve impedida de avanzar en su bienestar social y no aporta adecuadamente al progreso económico de su nación. La educación financiera emerge como un elemento clave para fomentar el desarrollo de la cultura financiera en la población (Amezcueta et al., 2014).

De acuerdo con la OCDE (2005), La educación financiera implica el proceso mediante el cual los individuos mejoran su comprensión de los productos, conceptos y riesgos financieros. Además, desarrolla habilidades que les permiten ser más conscientes de las oportunidades y riesgos financieros, toman decisiones informadas y emprenden acciones para mejorar su bienestar financiero. (Zapata et al., 2016).

Para los autores Vitt, Anderson, Kent, Lyter, Siegenthaler, y Ward (2000) en su publicación *personal Literacy Education in the U.S.* la definición de educación financiera se define como:

La capacidad de comprender, analizar, gestionar y comunicar acerca de las situaciones financieras personales que impactan en el bienestar material es esencial. Esto implica la habilidad de tomar decisiones financieras y manejar problemas económicos con discernimiento, incluso cuando esto genere incomodidad. También incluye la capacidad de planificar para el futuro y responder de manera competente a eventos de la vida que afectan las decisiones financieras diarias, incluyendo cambios en la economía global. La situación económica mundial ha llevado a las sociedades a ser más cautelosas en sus decisiones financieras, aprendiendo de las experiencias de países que han enfrentado crisis para evitar repetir sus errores. La falta de conocimientos y habilidades financieras en la población mundial ha complicado la crisis financiera internacional. En América Latina, el acceso

limitado a los servicios financieros se debe a varios factores, como la ausencia de un marco institucional que fomente el desarrollo y la competencia del sistema financiero, así como la carencia de educación y experiencia financiera (Vitt et al., 2000).

El conocimiento en aspectos de educación financiera permite al individuo como comprender y aplicar estos conocimientos en su vida cotidiana, pero esto trae consigo ciertas resistencias ante la pertinencia de una sociedad más informada en lo que tiene que ver con el ámbito financiero y la toma de decisiones sobre estos aspectos. Para ello es necesario dejar de lado las ambigüedades de un lenguaje complicado para que las personas en general puedan comprender de mejor manera lo que se quiere exponer, ante ello el autor del libro *Ante la crisis del país: Ideas para el cambio*, publicado en el año 2003, Orlando Fals Borda expresa:

Existe una desfavorable y arrogante inclinación a desarrollar un lenguaje económico o macroeconómico complejo destinado a una pequeña élite de expertos que parecen tener poca conexión con el resto de la humanidad o con la realidad circundante. La economía social, al igual que las matemáticas, aumentaría su efectividad al sistematizar, popularizar y compartir sus logros, descubrimientos y recomendaciones de manera accesible. Este cambio en la forma de comunicar y en el estilo parece ser esencial para implementar políticas gubernamentales destinadas a mejorar los niveles de vida y promover el desarrollo a nivel regional y local (Borda, 2003, p. 133).

La educación financiera resulta siendo de igual forma una herramienta bastante útil para un uso adecuado del recurso económico en los hogares, y por ello un bienestar económico debe ser infundado a los jóvenes quienes tomarán decisiones en este aspecto en un

futuro muy cercano. Lo anterior con el fin de que al establecer o determinar un ahorro, que genere confianza y un mejor conocimiento de los aspectos de interés de este tema en específico.

La formación en educación financiera se presenta como una herramienta esencial para aquellos en edad productiva, ya que les capacita para gestionar de manera más efectiva sus recursos económicos, como el ahorro y las inversiones. Los individuos deben ser conscientes de la relevancia de su educación en términos de una gestión responsable del dinero, comprendiendo los factores que pueden influir en sus decisiones y las consecuencias que estas pueden acarrear (Raccanello y Herrera, 2014).

Por último y no menos importante, es conveniente relacionar al autor que a nivel internacional más ha resaltado la importancia de la educación financiera y las finanzas personales en los individuos de la sociedad, se hace referencia al autor Robert Kiyosaki quien en su libro Padre Rico, Padre Pobre resalta que la inteligencia financiera se traduce “*simplemente tener más opciones*” como alternativa de uso del recurso económico ya que en muchas ocasiones, simplemente nos aferramos a lo que contamos como ingreso fijo y esto limita las posibilidades de generar inversión.

Es así como se ve la importancia de crear mecanismos por medio de los cuales los jóvenes bachilleres de los grados undécimo de los colegios San Viator y Emiliani, puedan adquirir habilidades que les permita tomar unas mejores decisiones en el ámbito financiero, ya que con ello pueden lograr una estabilidad que conduzca a un cumplimiento de sus objetivos tanto personales como profesionales.

6.2 Marco Conceptual

La educación financiera entrega herramientas a las personas para tomar decisiones efectivas que permitan mejorar su bienestar económico. Su importancia es cada vez mayor, dado el número creciente y complejo de productos que ofrecen los mercados financieros, con el fin de atender las necesidades de rentabilidad de una población. La amplia gama de productos que ofrecen mayor rentabilidad ha hecho caer a los más incautos y consecuencia de ello ha sido la última burbuja hipotecaria y del mercado de valores con los resultados conocidos especialmente en la población más vulnerable. La educación financiera parte de una adecuada planeación financiera que le permita a las personas elaborar el plan de acción para cumplir sus objetivos personales tanto en el corto, como mediano y largo plazo (Villada et al., 2017).

La educación financiera comprende tres aspectos clave: I. Adquirir un conocimiento adecuado en materia de finanzas; II. Desarrollar las competencias que permitan utilizar los conocimientos en beneficio propio; y III. Ejercer la responsabilidad financiera mediante una gestión adecuada de las finanzas personales. De esta forma, la importancia de la educación financiera no se limita a las personas mayores, sino que se debe empezar a tomar conciencia de la misma desde la niñez haciendo énfasis en cada una de las fases del ciclo escolar hasta llegar a la universidad (Villada et al., 2017).

Actualmente existe una necesidad de preparar a los estudiantes para situaciones del mundo real financieramente hablando, por lo anterior tener definiciones claras de conceptos relevantes en Educación Financiera en una gran ventaja, ya que propicia una buena gestión

del dinero que beneficia, no solo la persona individual, sino también a una economía en general.

Un concepto importante para tener muy claro es el sistema financiero, el cual se compone de diversas instituciones, medios y mercados, y tiene como objetivo principal dirigir el ahorro generado por prestamistas o unidades de gasto con superávit hacia prestatarios o unidades de gasto con déficit. La tarea de intermediación es desempeñada por varias instituciones que forman parte del sistema financiero (ASBA, 2012).

Otro de los conceptos básicos e importantes para los estudiantes y jóvenes es saber que es el ahorro. Tener en cuenta, que, si defines un “monto o suma de dinero a ahorrar” en el presupuesto, éste sirve como una restricción al consumo y está destinado a evitar gastos innecesarios. Al determinar la cantidad mensual a reservar o ahorrar, es esencial tener en cuenta la variedad de productos financieros disponibles en la actualidad, que ofrecen la posibilidad de obtener rendimientos de los ahorros. En consecuencia, también se debe considerar en los cálculos los ingresos generados por las inversiones realizadas. La creación de un presupuesto realista desempeña un papel crucial en la prevención de errores significativos, como contraer un crédito superior a la capacidad de pago o no mantener el efectivo necesario hasta el próximo ingreso salarial (ASBA, 2012.).

Cuando se decide ahorrar, una cuenta de ahorros es uno de los productos más eficientes, ya que es un producto financiero ofrecido por el Banco que permite ahorrar el dinero de forma segura. Tradicionalmente, la cuenta de ahorros es el producto más usado para poder ahorrar y disponer del dinero de forma rápida.

Los depósitos realizados en la cuenta generarán intereses según las políticas y las especificaciones de cada producto bancario. En cualquier momento, se pueden consultar los detalles de las tasas para conocer el interés que se está acumulando en la cuenta. Además, una característica relevante de las cuentas de ahorro es su capacidad para facilitar el retiro rápido de fondos. Al abrir una cuenta, el banco proporcionará una tarjeta de débito que permitirá realizar retiros en los cajeros automáticos disponibles (Scotiabank Colpatria, 2018).

La tarjeta de débito es un instrumento asociado a una cuenta bancaria (caja de ahorro o cuenta corriente) que permite adquirir bienes, servicios y efectuar retiros de dinero en el momento que el titular lo desee, teniendo como restricción el saldo disponible de la cuenta. Lo que distingue a la tarjeta débito es que los fondos utilizados se debitan, es decir se restan, inmediatamente del saldo de la cuenta (ASBA, 2013.).

Así como se encuentran las cuentas de ahorro, también se encuentran las cuentas corrientes, estas son un producto ofrecido por los bancos donde transfieres la custodia de tu dinero al banco, pudiendo disponer del dinero en cualquier momento sin tener que esperar un plazo de días mínimo para hacerlo. Generalmente, no se recibe interés por los fondos depositados, pero en algunos casos los bancos ofrecen cierto tipo de cuentas corrientes que pagan intereses. La cuenta corriente permite el acceso a cheques (ASBA, 2013).

Así como los anteriores conceptos son importantes, también lo es La inversión implica realizar desembolsos de dinero con la finalidad de obtener un beneficio o ganancia. Al invertir una cantidad de dinero, se requiere abstenerse de utilizarla durante un período

determinado. Como contraprestación, el inversor anticipa recibir un rendimiento económico (ASBA, 2013).

Para llevar una gestión adecuada de las finanzas personales una de las premisas es tener muy claro con que ingresos se cuenta. Los ingresos son todas las entradas de dinero que tienes: sueldo, salario, prestaciones sociales, dinero por concepto de alquiler de un inmueble, participación en un negocio, herencias, derechos de patentes, rendimientos de inversiones financieras o de ahorros, etc. Y por supuesto saber que gastos se tienen durante cierto periodo, ya sean fijos o temporales. Los gastos, por su parte, son los compromisos financieros a los que tienes que hacerle frente cada mes o cada cierto tiempo para mantener tu calidad de vida. Implica siempre un desembolso de dinero, bien sea en efectivo o por medio de otro sistema de pago, que se hace como contraprestación de bienes o servicios. El presupuesto incluye tanto los ingresos como los gastos. Básicamente es un plan de gastos que se desarrolla a partir de las previsiones de tus ingresos y egresos monetarios para un periodo determinado. Su objetivo es calcular el dinero que necesitas para cumplir tus obligaciones financieras y poner en marcha un proyecto. Tener un presupuesto significa controlar tus ingresos y tus gastos (Colfondos, 2014.).

Uno de los productos más peligros de utilizar cuando no se tiene ningún conocimiento de finanzas personales es la Tarjeta de crédito, este producto si bien facilita muchas cosas, como pagos en línea o en entidades específicas y sacadas de apuro, así mismo también genera dependencia al consumismo. La tarjeta de crédito es un instrumento que permite adquirir bienes, servicios y efectuar retiros de dinero en el momento que el titular lo desee, hasta el margen o límite de crédito peracordado con la empresa emisora de la tarjeta.

¿Cuál es la diferencia entre una tarjeta de débito y una tarjeta de crédito?

A diferencia de la tarjeta de débito, donde la operación sólo se efectúa si el titular posee saldo disponible en la cuenta bancaria asociada a la misma, La tarjeta de crédito posibilita llevar a cabo una transacción incluso si la persona no tiene fondos depositados en ninguna cuenta. Esto ocurre porque la entidad emisora de la tarjeta de crédito financiera la compra hasta el límite de crédito previamente acordado con el cliente. De este modo, es posible adquirir bienes y servicios sin disponer del dinero en ese momento, permitiendo postergar el desembolso de efectivo (ASBA, 2013).

Otro producto dentro de las finanzas personales muy usado actualmente y también con un riesgo alto de fácil endeudamiento es el préstamo personal o de consumo:

Este producto financiero implica que una entidad financiera proporciona a una persona física una suma específica de dinero. A cambio, la persona se compromete a devolver el capital junto con los intereses correspondientes en un plazo determinado. Por lo general, este tipo de préstamos no requiere una garantía específica. Los préstamos personales permiten al prestatario disponer de una cantidad de dinero sin la necesidad de justificar su destino. Estos préstamos suelen tener plazos a corto y mediano plazo. Dado que no están respaldados por garantías específicas que reducen el riesgo, las tasas de interés asociadas a los préstamos personales son generalmente más altas en comparación con otros tipos de préstamos, como los hipotecarios, y los montos prestados son inferiores (ASBA, 2013.).

El no tener límites en el uso de los créditos de consumo puede llevar muy fácil y rápido a una persona a tener un estado de sobreendeudamiento se define por la incapacidad de un individuo para cubrir los pagos de diversas deudas debido a ingresos insuficientes. El sobreendeudamiento puede manifestarse de dos formas:

Activo: se produce cuando el individuo contrae deudas por un monto superior al que realmente puede abonar.

Pasivo: la incapacidad para cumplir con las obligaciones crediticias se origina en circunstancias imprevistas, como la pérdida inesperada del empleo (ASBA, 2013.).

6.3 Marco Legal

Existe un creciente reconocimiento a nivel mundial de la importancia de impulsar cambios positivos en el comportamiento económico y en los niveles de educación financiera de individuos y hogares. Este reconocimiento surge de diversos factores, incluidos desafíos económicos y la constatación de niveles bajos de educación financiera, así como de los impactos negativos que esto tiene en personas y hogares (OCDE, 2005). Los costos asociados a estas variables para la economía, combinados con el aumento de responsabilidades transferidas desde los gobiernos hacia los individuos en áreas como la salud y las pensiones, junto con el surgimiento de mercados financieros cada vez más complejos, han contribuido significativamente a la creación de esta conciencia (García et al., 2013).

La educación financiera a nivel global se rige por el marco legal establecido por distintos países y organizaciones internacionales. Estos marcos legales buscan promover la comprensión y las habilidades necesarias para la toma de decisiones financieras informadas y responsables. Incluyen regulaciones y directrices que abarcan desde la inclusión de la educación financiera en los programas escolares hasta la supervisión de instituciones financieras que ofrecen productos y servicios al público. La implementación exitosa de la educación financiera a nivel global depende en gran medida de la colaboración entre gobiernos, instituciones educativas, entidades financieras y otras partes interesadas.

Los encargados de formular políticas públicas reconocen la necesidad de abordar las deficiencias en los niveles de educación financiera mediante programas e iniciativas más amplias, como las estrategias nacionales de educación financiera (Grifoni y Messy, 2012; OCDE/INFE, 2012). Así, la educación financiera se ha convertido en una prioridad tanto para las instituciones públicas a nivel global como para organizaciones internacionales, instituciones multilaterales y foros internacionales, entre los cuales se incluyen la OCDE, el Banco Mundial, el G-20, el Foro de Cooperación Económica Asia-Pacífico (APEC) y la Asociación de Naciones del Sudeste Asiático (ASEAN) (García et al., 2013).

En América Latina y el Caribe, para el 2013 pocos países habían establecido formalmente una estrategia nacional para la educación financiera. Sin embargo, muchos fueron implementado iniciativas y programas, incluyendo innovaciones notables como la incorporación de la educación financiera en programas de transferencias monetarias condicionadas (TMC) (García et al., 2013).

En Colombia se estableció el Proyecto de Ley 49 de 2014 del Senado, por la cual se establece la Cátedra de Educación Financiera en la Educación Básica y Media en Colombia. El Congreso de la República de Colombia, en cuyo primer artículo se decretó como objeto; desarrollar los principios establecidos en el artículo 67 de la Constitución Nacional, y en la Ley 115 de 1994, respecto a los fines y al contenido de la educación en Colombia, creando bajo el artículo 2, la Cátedra de Educación Económica y Financiera en Educación Básica y Media en Colombia, otorgando al Ministerio de Educación la autorización para incorporar en la elaboración de programas educativos de nivel básico y medio los elementos esenciales para cultivar competencias fundamentales en economía y conceptos básicos de educación financiera, de acuerdo con lo dispuesto en la Ley 115 de 1994. Todo esto con el propósito de ampliar el acceso a información y educación económica y financiera para todos los

segmentos de la población, se faculta al Gobierno para establecer acuerdos con entidades públicas y privadas a nivel nacional e internacional, con el propósito de llevar a cabo programas de promoción y educación sobre estos temas (Guerra, 2014).

También existió el Decreto 457 de 2014, “Por el cual se organiza el Sistema Administrativo Nacional para la Educación Económica y Financiera, se crea una Comisión Intersectorial y se dictan otras disposiciones.” el cual sustentaba que:

entre los apoyos transversales a la competitividad contemplados en el documento “Bases del Plan Nacional de Desarrollo 2010-2014: prosperidad para todos”, el cual hace parte de la ley 1450 de 2011, se establece que el Gobierno y el Banco de la República, con la participación del sector privado, creará una estrategia nacional para brindar educación económica y financiera de calidad a la población colombiana de todos los estratos socioeconómicos y niveles de bancarización con los objetivos que allá se describen (Función Pública, 2014 párr. 1).

Que la educación económica y financiera constituye además un tema que debe ser abordado en los establecimientos educativos como una herramienta en el proceso de construcción ciudadana, a fin de que los estudiantes reconozcan las diversas relaciones que establece el ser humano con el manejo de los recursos para el bienestar común e individual; que se formen en la toma de conciencia como sujetos económicos; y que comprendan cómo, en lo local y en lo global, existen dinámicas y prácticas económicas diversas. Lo anterior, en concordancia con los fines que tiene la educación en Colombia, de acuerdo con lo señalado en el artículo 5°, numerales 3 y 9 de la Ley 115 de 1994 (Función Pública, 2014 párr. 3).

No obstante, este decreto fue derogado por el Art. 19 del Decreto 1517 de 2021, “Por medio del cual se suprime un sistema administrativo y se modifican y suprimen unas comisiones intersectoriales en materia de competitividad e innovación, y se dictan otras disposiciones” (Función Pública, 2021 párr. 1).

6.4 Marco Espacial

La presente investigación se desarrolló en la ciudad de Tunja, Boyacá (Colombia), dentro de las instalaciones de los Colegios San Viator y Emiliani. La población objeto de estudio fueron los estudiantes de grado undécimo de cada una de las instituciones.

6.5 Marco Temporal

Dado que la presente investigación se enfocó en identificar las nociones que tenían los estudiantes de grado undécimo de los Colegios San Viator y Emiliani de la ciudad de Tunja acerca de Educación Financiera. Se realizó un trabajo de campo con los estudiantes para obtener información al respecto, para este trabajo de campo se emplearon dos métodos de recolección de datos, los cuales fueron: entrevistas-cuestionario y focus group los cuales se realizaron dentro de las aulas de clases y jornada escolar de cada uno de los colegios con población objeto de estudio el 08 de junio del presente año.

7. Hipótesis

Primer grado: La Educación Financiera en estudiantes de undécimo grado en los colegios objeto de estudio tiene un impacto positivo con respecto a la ampliación de sus habilidades y conocimientos financieros, lo que resulta en una mejor toma de decisiones financieras y una mayor preparación para el futuro.

Conocimientos financieros: Se espera que los estudiantes expuestos a la educación financiera en grado 11° adquieran un entendimiento sólido de conceptos fundamentales de finanzas personales, como el valor del dinero, el ahorro y el presupuesto, inversión, crédito y manejo de deudas. Esta comprensión asienta las bases para futuros aprendizajes financieros y permite a los estudiantes abordar conceptos más complejos en otros horizontes de su vida con mayor facilidad.

Toma de decisiones financieras: Al recibir educación financiera los estudiantes tienen la oportunidad de desarrollar habilidades de toma de decisiones informadas en el ámbito financiero. Aprenden a evaluar diferentes opciones, considerando las indicaciones a largo plazo y toman decisiones acordes a sus metas y necesidades financieras. Esto les proporciona una base sólida para tomar decisiones financieras más responsables y evitar errores comunes en la gestión de sus finanzas personales en el futuro.

Segundo grado: La educación financiera en estudiantes de undécimo grado en los colegios objeto de estudio tiene un impacto positivo en su comportamiento financiero y capacidad para planificar a largo plazo.

Comportamiento financiero responsable: Al recibir educación financiera, los estudiantes de grado 11° desarrollan una comprensión más profunda de los principios financieros y las implicaciones de sus acciones. Esto puede influir positivamente en su comportamiento financiero, fomentando el ahorro, la inversión responsable y la gestión adecuada de los ingresos y gastos. Como resultado, es probable que los estudiantes tomen decisiones financieras más responsables y eviten caer en prácticas financieras perjudiciales.

Capacidad de planificación a largo plazo: La educación financiera les otorga a los estudiantes las herramientas y estrategias necesarias para planificar a largo plazo. Aprenden

sobre metas financieras, establecimiento de presupuestos, planificación de inversiones y estrategias para alcanzar sus objetivos. Esta capacidad de planificación a largo plazo les permite tomar decisiones financieras más estratégicas y tener una visión más clara de su futuro financiero, lo que puede contribuir a su bienestar económico a largo plazo.

8. Aspectos Metodológicos

8.1 Tipo de Investigación

La presente investigación es de tipo no experimental con un diseño transeccional descriptivo y posee los siguientes rasgos: Describir características, el entorno y las nociones sobre Educación Financiera que tienen los estudiantes de grado undécimo de los colegios San Viator y Emiliani de la ciudad de Tunja; formulación de hipótesis; diseño planeado y estructurado con anterioridad y análisis de datos cualitativos y cuantitativos.

Los diseños transeccionales descriptivos tienen como objetivo indagar la incidencia de las modalidades o niveles de una o más variables en una población. El procedimiento consiste en ubicar en una o diversas variables a un grupo de personas u otros seres vivos, objetos, situaciones, contextos, fenómenos, comunidades, etc., y proporcionar su descripción (Hernández et al., 1997).

8.2 Método de Investigación

Los métodos de investigación son las herramientas que los investigadores utilizan para obtener y analizar los datos. Estas incluyen el muestreo, los cuestionarios, las entrevistas, los estudios de casos, el método experimental, los ensayos y grupos de enfoque. La elección del método de investigación es predeterminada por el problema a resolver y por

los datos que se pueden obtener. Así, tenemos métodos de investigación cuantitativos, cualitativos o mixtos (Zita s.f.).

Para el presente trabajo el método que se empleó fue de carácter mixto-inductivo, ya que a partir del razonamiento e interpretación de los datos obtenidos con los estudiantes de los grados undécimo de los colegios San Viator y Emiliani de la ciudad de Tunja, los cuales se determinaron como muestras y se elevaron con proyecciones generales para postular la problemática identificada y poder determinar una solución óptima.

Para el desarrollo de la investigación se tuvieron en cuenta los siguientes: observación cualitativa, Encuestas-Cuestionarios, focus group, documentos digitales y bases de datos.

8.3 Muestra

La selección de muestra para los estudiantes de grado undécimo del Colegio Emiliani y San Viator de Tunja se realizó mediante un enfoque probabilístico, específicamente utilizando el muestreo aleatorio simple. A continuación, se explica el proceso de selección de muestra:

Tamaño de la muestra: Teniendo en cuenta que la diferencia entre el número de estudiantes entre colegios era de gran consideración, donde el Colegio San Viator presentaba 49 estudiantes, mientras que el Colegio Emiliani 106, se determinó el tamaño necesario de la muestra para obtener resultados representativos de la población estudiantil objeto de estudio para ambos colegios. Esto se hizo teniendo en cuenta consideraciones estadísticas y la precisión requerida en los resultados con la Formula población finita.

Con base a la información arrojada por la formula finita, se generó una muestra aleatoria para elegir de la cantidad total de estudiante a encuestar de grado undécimo en ambos colegios.

Formula Población Finita.

$$n = \frac{N z^2 \cdot pq}{e^2(N-1) + z^2(pq)}$$

Desarrollo de formula Colegio Emiliani

Datos:

n=? (Muestra)

N= 106 (población)

z=95%; 1.96 (nivel de confianza)

e= 5%; 0.05 (margen de error)

p=20%; 0.2 (probabilidad negativa)

q=80%; 0.8 (probabilidad positiva)

$$n = \frac{106 (1.96)^2 \cdot (0.2)(0.8)}{0.05^2(106-1) + (1.96)^2 \cdot (0.2)(0.8)}$$

$$n = \frac{65.152}{0.8771156} \quad n = 74.276 \Rightarrow 74$$

n = 74

Desarrollo de formula Colegio San Viator

Datos:

n=? (muestra)

N= 49 (población)

z=95%; 1.96 (nivel de confianza)

e= 5%; 0.05 (margen de error)

p=20%; 20%; 0.2 (probabilidad negativa)

$q=80\%$; 0.8 (probabilidad positiva)

$$n = \frac{49 (1.96)^2 \cdot (0.2)(0.8)}{0.05^2 (49-1) + (1.96)^2 \cdot (0.2)(0.8)}$$

$$n = \frac{30.1181}{0.7347} \quad n = 40.999 \Rightarrow 41$$

$n=41$

8.4 Prueba de Pilotaje

El pilotaje del instrumento de investigación se realizó a una muestra de 10 estudiantes de la población objetivo, a través del pilotaje se pudo identificar falencias, las cuales corregimos en las encuestas finales. Algunas correcciones o cambios fueron:

- Ajuste en el rango de edades de las encuestas, se dejó finalmente cada opción de selección con una edad en específico.
- Ajuste en preguntas de escala de Likert, para ser mejor comprendidas.

8.5 Fuentes y Técnicas de Recolección de Información

Fuentes: Las fuentes que empleadas dentro de la presente investigación fueron las siguientes:

Primarias

- Estudiantes de grado undécimo de los colegios San Viator y Emiliani de la ciudad de Tunja.
- Docentes en el área afín que permitieron relacionar e impartir la información de manera óptima.
- Observación.

Secundarias

- Artículos de investigación
- Libros
- Publicaciones
- Revistas
- Sitios Web
- Proyectos de investigaciones afines.

Técnicas De Recolección De Información

Cuando se lleva a cabo una labor de investigación, resulta imperativo tener en cuenta los métodos, las técnicas y los instrumentos como elementos cruciales que respaldan la evidencia empírica de la investigación. En este contexto, el método se percibe como la ruta a seguir en la investigación, las técnicas comprenden el conjunto de herramientas mediante el cual se ejecuta dicho método, y el instrumento abarca el recurso o medio que facilita la realización de la investigación. Asimismo, la aplicación de técnicas de recopilación de información constituye una fase en la cual se examinan y transforman los datos con el propósito de resaltar información relevante, lo que conduce a conclusiones y proporciona respaldo para la toma de decisiones (Amador, 2022).

Para el desarrollo del presente proyecto se manejaron los siguientes instrumentos de recolección de datos:

- **Encuestas – cuestionarios:** se aplicaron encuestas tipo cuestionario a los estudiantes de grado undécimo de los Colegios San Viator y Emiliani de la ciudad de Tunja,

estos con el fin de indagar los conocimientos que los estudiantes tienen acerca educación financiera.

➤ **Focus Group:** luego de realizar las encuestas-cuestionarios a los estudiantes de grado undécimo de los colegios San Viator y Emiliani de la ciudad de Tunja. Se procedió a la realización del focus group, para realizar la socialización del cuestionario realizado con anterioridad, todo esto, con la intención de interactuar de manera dinámica con los estudiantes y que al momento de hacer la socialización ellos pudieran reafirmar o resolver inquietudes sobre los conceptos básicos de educación financiera que manejamos.

8.6 Tratamiento de la Información

Este apartado se efectuó mediante los siguientes pasos los cuales se exponen a continuación:

Recolección de Datos

Refiere a la parte de la investigación, en donde una vez fue seleccionada la información que se estaba buscando en la presente investigación, la técnica que se utilizó y las fuentes de información. Para este caso las fuentes primarias fueron aquellas que se pretendía y esperaba suministrasen la mayor cantidad de datos posibles con el fin de que pudieran ser analizados y elevar un resultado final. Estos datos fueron obtenidos con los instrumentos; encuesta-cuestionario y focus group, realizados a los estudiantes de grado undécimo de los Colegios San Viator y Emiliani de la ciudad de Tunja.

Sistematización de Datos

Por medio de ella, se organizó la información recolectada con el fin de generar las conclusiones del tema y sus resultados, la tabulación de los datos se realizó una vez se

aplicaron los instrumentos de investigación. Para dicha sistematización de datos se emplearon tablas dinámicas que permitieron organizar y comparar la información obtenida de una manera óptima.

Análisis de Datos

Nos brindó la respuesta del proceso acerca de la problemática abordada; la cual, a partir de la obtención de resultados, se analizó de forma objetiva y así se llegó a las conclusiones de esta investigación; este análisis fue un componente del informe final y está soportado en las fuentes de información, junto con el instrumento de investigación aplicado a las mismas. Con base a los resultados se logramos soportar la necesidad que tiene el que los estudiantes de grado undécimo de los Colegios San Viator y Emiliani de la ciudad de Tunja incorporen un cuadernillo en alguna asignatura afín con la educación financiera.

9. Contenido de la Investigación (Resultados)

9.1 Caracterización de la Población

A continuación, se establecen unas características propias de la población objeto de estudio, y por medio de la cual, al realizar el trabajo de campo se configuran los resultados que, de acuerdo al análisis y síntesis de los mismos, se determina la necesidad de contar con herramientas y temáticas de información sobre Educación Financiera con el fin de adoptar este conocimiento a los estudiantes de los Colegios San Viator y Emiliani de la ciudad de Tunja. Por lo anterior, se determinan una serie de atributos que permiten una mejor comprensión del contexto y estado actual de conocimiento en la temática propuesta.

Al comprender estas características propias de la población objeto de estudio, se podrá diseñar de manera más precisa las herramientas, materiales y estrategias de educación financiera que se adapten a las necesidades y realidades de los estudiantes del Colegio Emiliani y San Viator de Tunja. Esto garantizará una mayor efectividad en la adquisición de conocimientos y habilidades financieras, promoviendo así una mejor gestión de sus recursos y una toma de decisiones más informada y responsable.

Caracterización De La Población Del Colegio Emiliani:

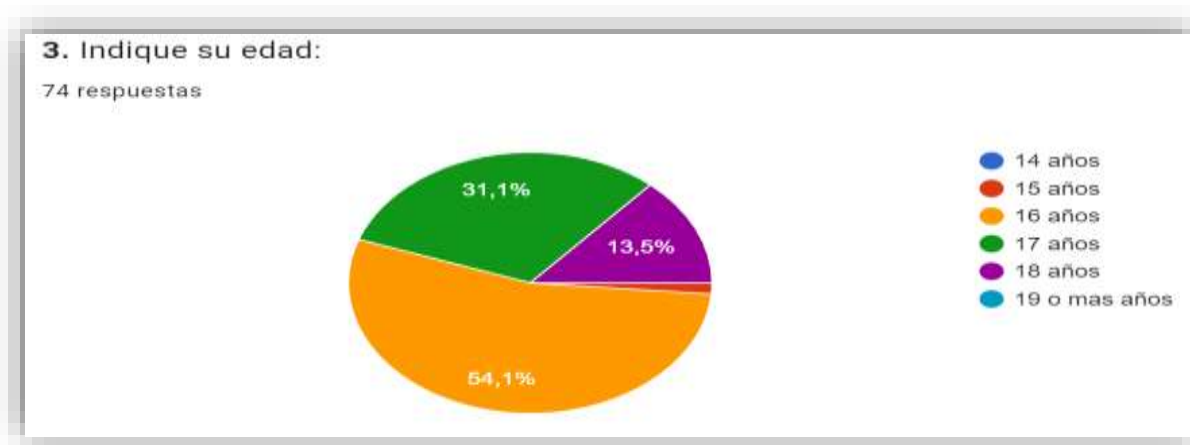
Número total de estudiantes: El colegio Emiliani presenta tres cursos de grado undécimo para un número total de 106 estudiantes entre los tres salones.

Género: de la muestra seleccionada (74 alumnos), se determina el porcentaje o proporción entre los estudiantes hombres y mujeres en el Colegio Emiliani, lo cual permite identificar posibles diferencias de género en relación a la educación financiera y finanzas personales.

Nivel socioeconómico: Se realiza una evaluación del nivel socioeconómico de los estudiantes del Colegio Emiliani, considerando indicadores como el ingreso familiar, el estrato o sector de vivienda y la disponibilidad de recursos económicos en el hogar. Esta característica proporciona información relevante sobre el contexto financiero en el que se desenvuelven los estudiantes.

Análisis Caracterización Colegio Emiliani

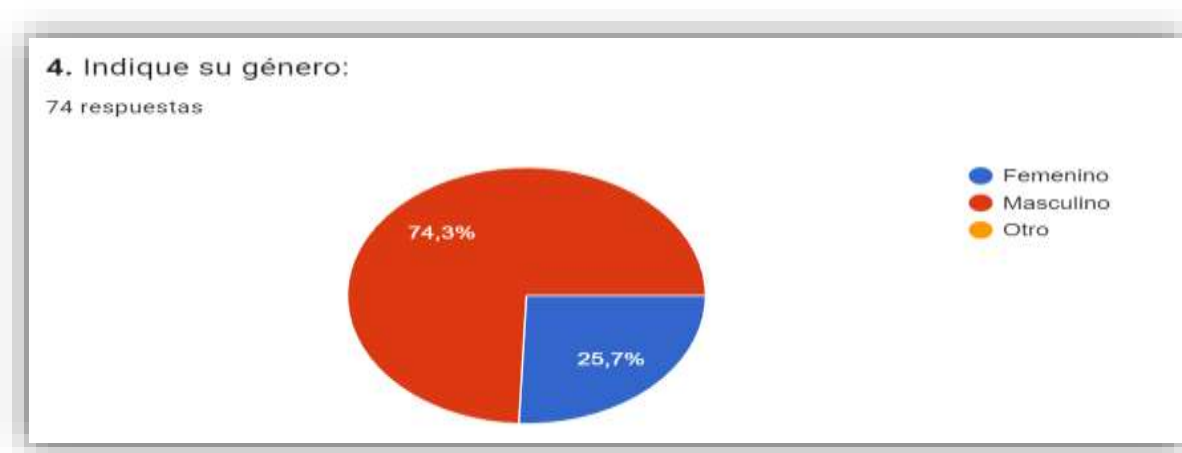
Ilustración 1: Edad de los estudiantes



Fuente: Autoría Propia, Formulario Google - Colegio Emiliani Tunja (Sep. 2022).

Análisis Ilustración 1: De acuerdo a los resultados, aproximadamente el 85% de los estudiantes encuestados tienen una edad entre 16 y 17 años, lo cual indica que están muy próximos a cumplir su mayoría de edad, y es imperativo generar una sensibilización en ellos de la vital importancia del manejo de las finanzas personales, y su rol individual dentro de la economía de los hogares, las familias y un entorno social en el cual se verán inmersos con el desarrollo de sus primeras actividades laborales que les generen una retribución económica.

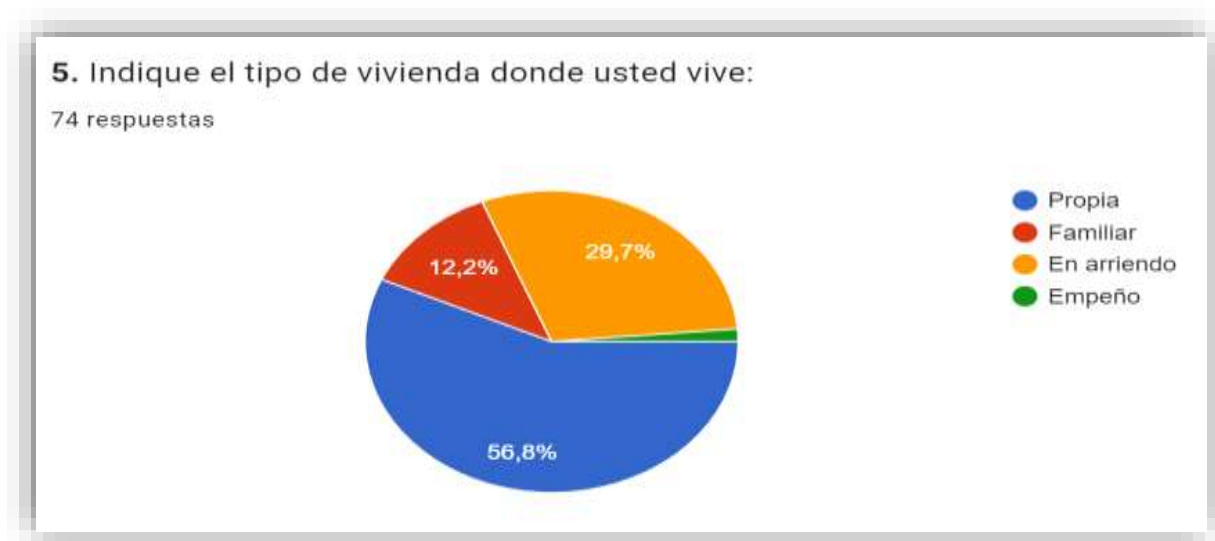
Ilustración 2: Género



Fuente: Autoría Propia, Formulario Google - Colegio Emiliani Tunja (Sep. 2022).

Análisis Ilustración 2: Del total de estudiantes encuestados en esta institución, se evidencia que predominan los hombres en este último grado de formación media, un aspecto a tener en cuenta ya que en la ciudad, la gran mayoría de la fuerza laboral y salario-dependientes son hombres, de ahí se determina que la mayoría de los ingresos en los hogares los aportan el género masculino.

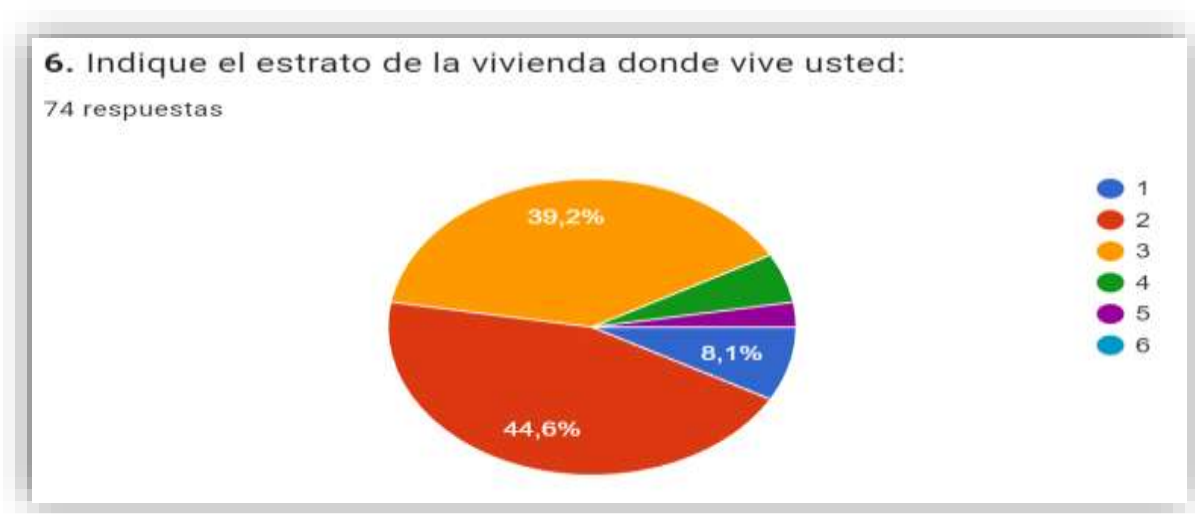
Ilustración 3: Tipo de vivienda



Fuente: Autoría Propia, Formulario Google - Colegio Emiliani Tunja (Sep. 2022).

Análisis Ilustración 3: Del total de personas encuestadas, una tercera parte aproximadamente indica que su familia avive en arriendo, lo cual corresponde un gasto fijo para la economía de los hogares y genera relevancia; por otro lado, más de la mitad de las personas encuestadas vive en casa propia, que genera un capital base dentro de estos hogares y la posibilidad de capitalizarse gracias a la adquisición de inmueble.

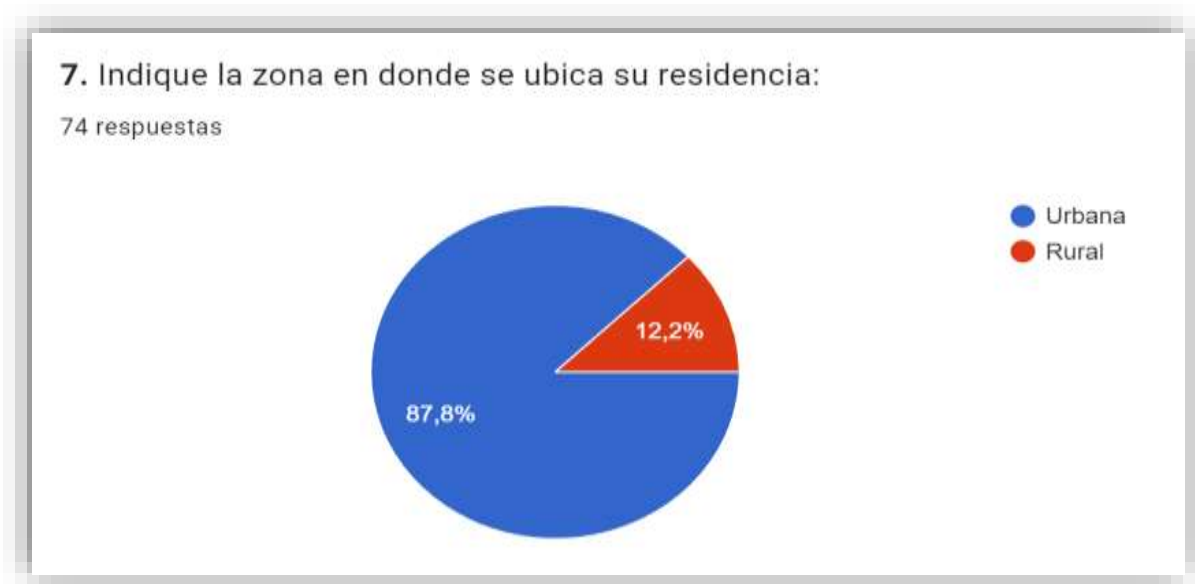
Ilustración 4: Estrato vivienda



Fuente: Autoría Propia, Formulario Google - Colegio Emiliani Tunja (Sep. 2022).

Análisis Ilustración 4: De acuerdo con la gráfica, se establece que más del 80% de la población encuestada vive en estratos 2 y 3, lo cual se puede interpretar como una población de estrato medio en la ciudad de Tunja.

Ilustración 5: Ubicación vivienda



Fuente: Autoría Propia, Formulario Google - Colegio Emiliani Tunja (Sep. 2022).

Análisis Ilustración 5: La ubicación de la zona residencial de los estudiantes encuestados de esta Institución, viven en el perímetro urbano de la ciudad, teniendo cercanía con establecimientos de comercio o cual permite interactuar a estas personas con una economía constante y flujo circulante del dinero.

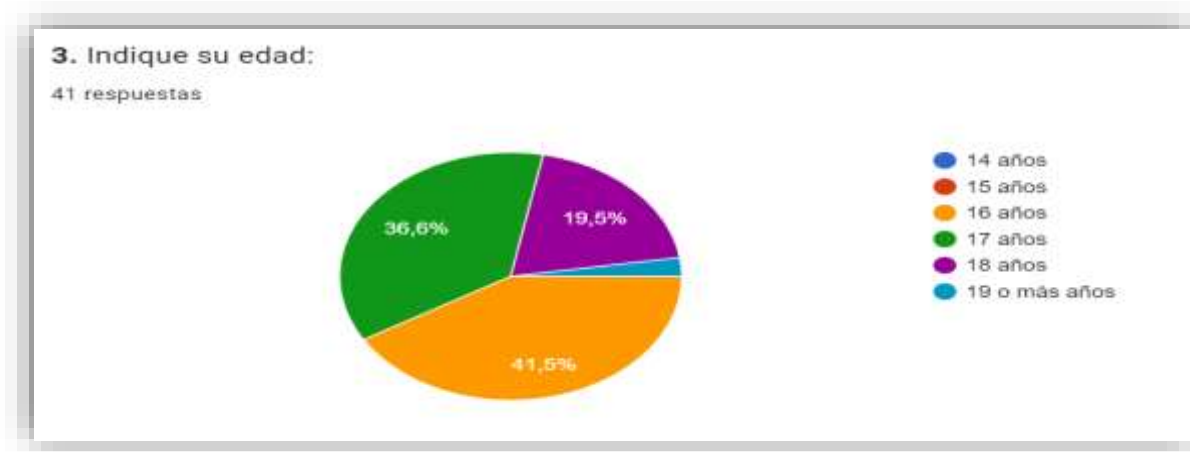
Análisis Caracterización Colegio San Viator Tunja

Número total de estudiantes: El Colegio San Viator presenta dos cursos de grado undécimo para un número total de 49 estudiantes entre los dos salones.

Al igual que para el Colegio Emiliani, para el Colegio San Viator también se determina entre la muestra seleccionada (41 alumnos) se determina el porcentaje o proporción entre los estudiantes hombres y mujeres, lo cual permite identificar posibles diferencias de género en relación a la educación financiera y finanzas personales.

Nivel socioeconómico: También se realiza una evaluación del nivel socioeconómico de los estudiantes del Colegio San Viator, considerando indicadores como el ingreso familiar y la disponibilidad de recursos económicos en el hogar. Esta característica proporciona información relevante sobre el contexto financiero en el que se desenvuelven los estudiantes.

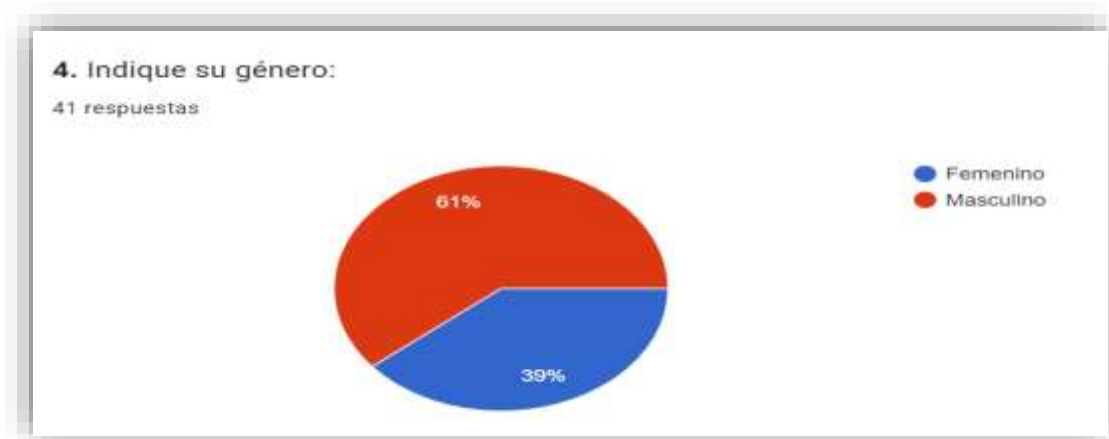
Ilustración 6: Edad



Fuente: Autoría Propia, Formulario Google - Colegio San Viator Tunja (Sep. 2022).

Análisis Ilustración 6: De acuerdo con los resultados, aproximadamente el 78% de los estudiantes encuestados tienen una edad entre 16 y 17 años, lo cual indica que están muy próximos a cumplir su mayoría de edad; pese a que hay una menor cantidad con esta característica respecto a la otra Institución Educativa objeto de estudio, se establece que ya están próximos a ser individuos activos de la economía y referentes de toma de decisiones en lo que tiene que ver con recursos económicos.

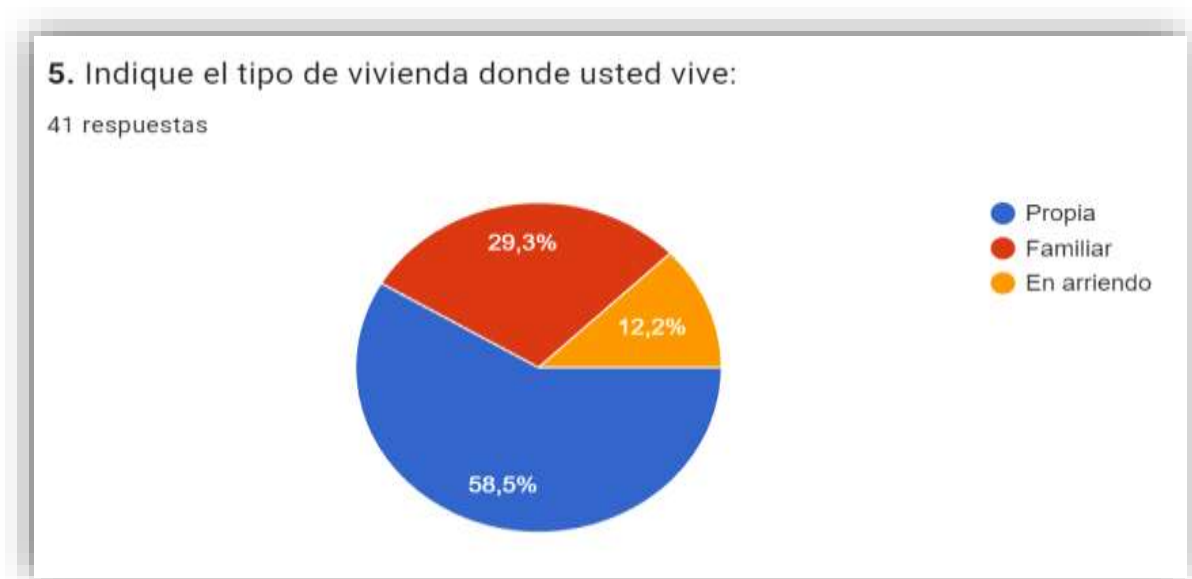
Ilustración 7: Género



Fuente: Autoría Propia, Formulario Google - Colegio San Viator Tunja (Sep. 2022).

Análisis Ilustración 7: Del total de estudiantes encuestados, se observa también que en su mayoría hay hombres, respecto a la Institución Emilani, la población femenina en este caso tiene un mayor porcentaje de participación.

Ilustración 8: Tipo de vivienda



Fuente: Autoría Propia, Formulario Google - Colegio San Viator Tunja (Sep. 2022).

Análisis Ilustración 8: En el Colegio San Viator, la población que vive en arriendo es minoría respecto a los que viven en vivienda propia o familiar, se establece una importancia por la capitalización en bienes inmuebles en estas familias, lo cual es un modelo que infiere dentro de los propósitos de los estudiantes a futuro.

Ilustración 9: Estrato



Fuente: Autoría Propia, Formulario Google - Colegio San Viator Tunja (Sep. 2022).

Análisis Ilustración 9: La pregunta de caracterización, referente al estrato socioeconómico, permite identificar que los estudiantes de esta institución viven en estratos 4 y superiores, identificando a esta población bajo un concepto de mayores posibilidades económicas, o familias con ingresos superiores.

Ilustración 10: Ubicación vivienda



Fuente: Autoría Propia, Formulario Google - Colegio San Viator Tunja (Sep. 2022).

Análisis Ilustración 10: De forma muy similar a la otra Institución Educativa, la ubicación de la vivienda de los estudiantes San Viator de la ciudad de Tunja, perteneces en su gran mayoría a la zona Urbana, lo que les permite tener una percepción del flujo económico de una manera más constante.

Al realizar la caracterización de la población objeto de estudio por cada institución educativa, se obtuvo una visión detallada del contexto social y económico en el que se desenvuelven los estudiantes, lo cual permitió establecer comparaciones sobre el nivel de conocimiento en Educación Financiera y Finanzas Personales entre el Colegio Emiliani y el Colegio San Viator. Estas comparaciones contribuyeron para identificar posibles diferencias o similitudes en cuanto a la preparación financiera de los estudiantes y, a su vez, orientar el diseño de estrategias educativas específicas y adaptadas a las necesidades de cada institución.

9.2 Análisis Comparativo Entre las dos Instituciones Educativas

A continuación, se realiza un análisis comparativo de las dos Instituciones Educativas, de tal forma que se establezca alguna relación o diferencia dentro de la concepción previa sobre Educación Financiera, los componentes básicos de las Finanzas Personales, y la aplicabilidad dentro de un contexto económico, el cual permita a estos estudiantes, ser conscientes del manejo del recurso económico y de una planeación financiera a corto, mediano y largo plazo.

Para este análisis se toma como referencia, conocimientos sobre conceptos como ahorro, alternativas de ahorro, inversión, necesidad de capacitación en Educación Financiera, inclusión en la Banca, cumplimiento de las obligaciones financieras y centrales de riesgo. De lo anterior

se obtiene como resultado un diagnóstico del conocimiento previo de los estudiantes en aspectos que tienen que ver directamente con las finanzas personales.

➤ **Pregunta sobre el concepto de Ahorro**

Ilustración 11: Componente ahorro San Viator

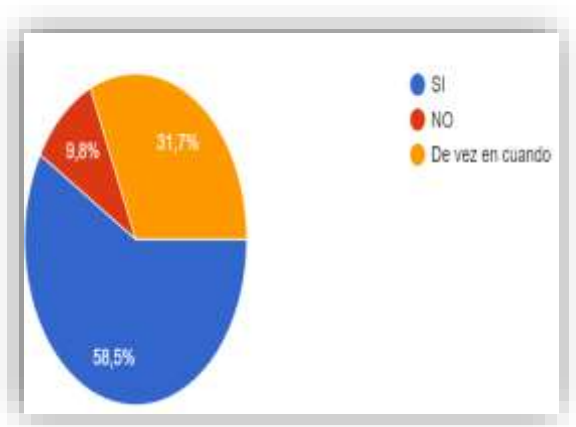
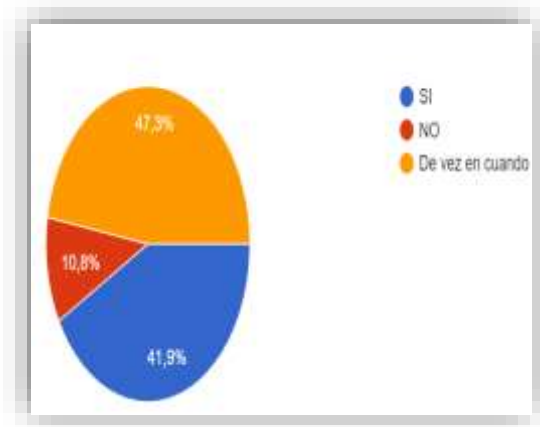


Ilustración 12: Componente ahorro Emiliani



Fuente: Autoría Propia, Formulario Google - Colegio San Viator y Emiliani Tunja (Sep. 2022).

Análisis comparativo entre ilustración 11 y 12

De acuerdo con componente establecido mediante la pregunta ¿Usted ahorra?, se identifica que, si bien existe una respuesta positiva a este hábito, hay una sensible diferencia entre las dos instituciones, ya que aproximadamente un 60% de los estudiantes encuestados del colegio San Viator manifiesta que ahorra, mientras que por parte del colegio Emiliani, esta costumbre solo se ve reflejada en un 42%. Es un punto de referencia importante, ya que ahorrar, permite desarrollar una planeación financiera que permita llevar a cabo aquellos objetivos trazados que contemplen disponibilidad de dinero en el momento

➤ **Pregunta sobre el Conocimientos sobre Finanzas Personales,**

Ilustración 13: Conocimiento en FP San Viator

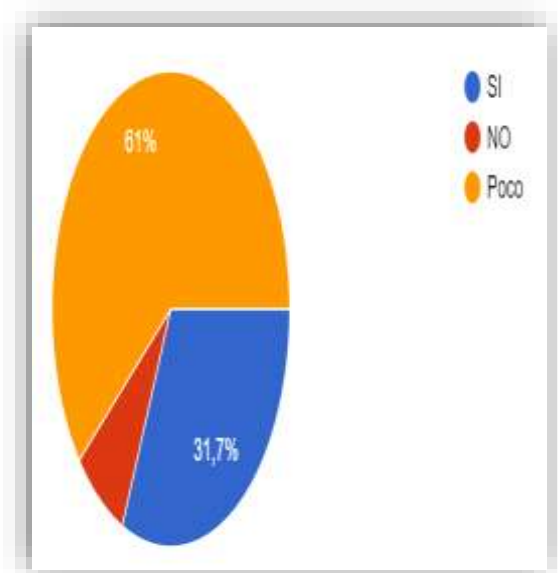
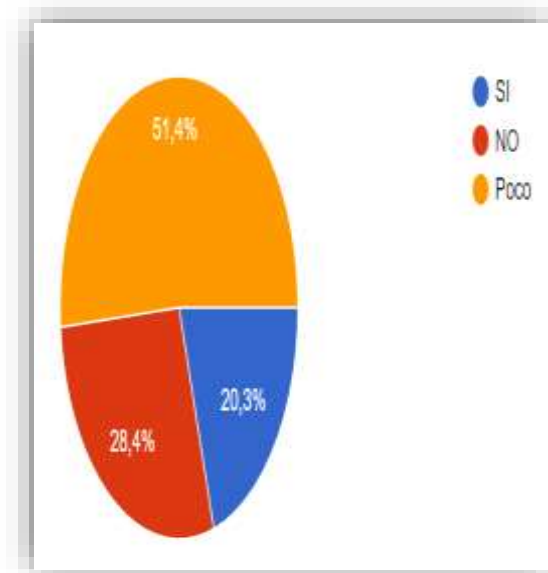


Ilustración 14: Conocimiento en FP Emiliani



Fuente: Autoría Propia, Formulario Google - Colegio San Viator y Emiliani Tunja (Sep. 2022).

Análisis Comparativo entre ilustración 13 y 14

Tener conocimientos sobre finanzas personales, permite a los estudiantes lograr una mejor comprensión de una economía cambiante, las decisiones a su vez, se toman apoyándose en los conceptos previos y la reflexión del manejo del recurso económico y la organización financiera de cada individuo. En la pregunta ¿Conoce usted sobre finanzas personales?, se observa que casi un 30% de los estudiantes del Colegio Emiliani, no tiene acercamientos hacia el concepto y manifiestan no conocer de qué se trata; por su parte en el Colegio San Viator se establece que un 90% aproximadamente si maneja este concepto o manifiesta tener nociones sobre el tema.

➤ **Pregunta sobre los Conocimientos acerca de Centrales de Riesgo Data-crédito,**

Ilustración 15: Concepto Data Crédito San Viator

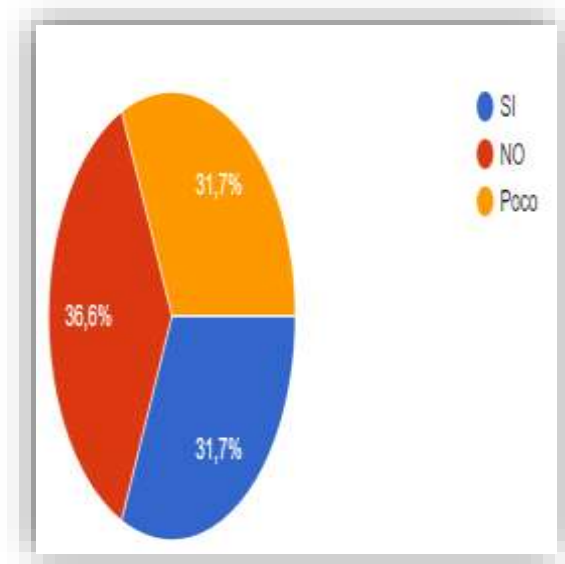
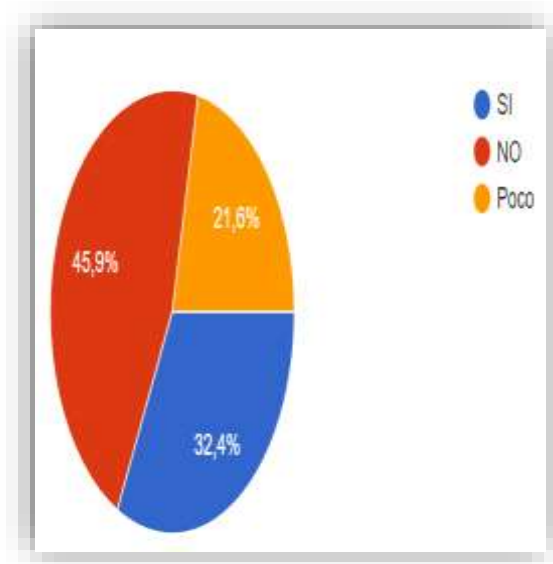


Ilustración 16: Concepto Data Crédito Emiliani



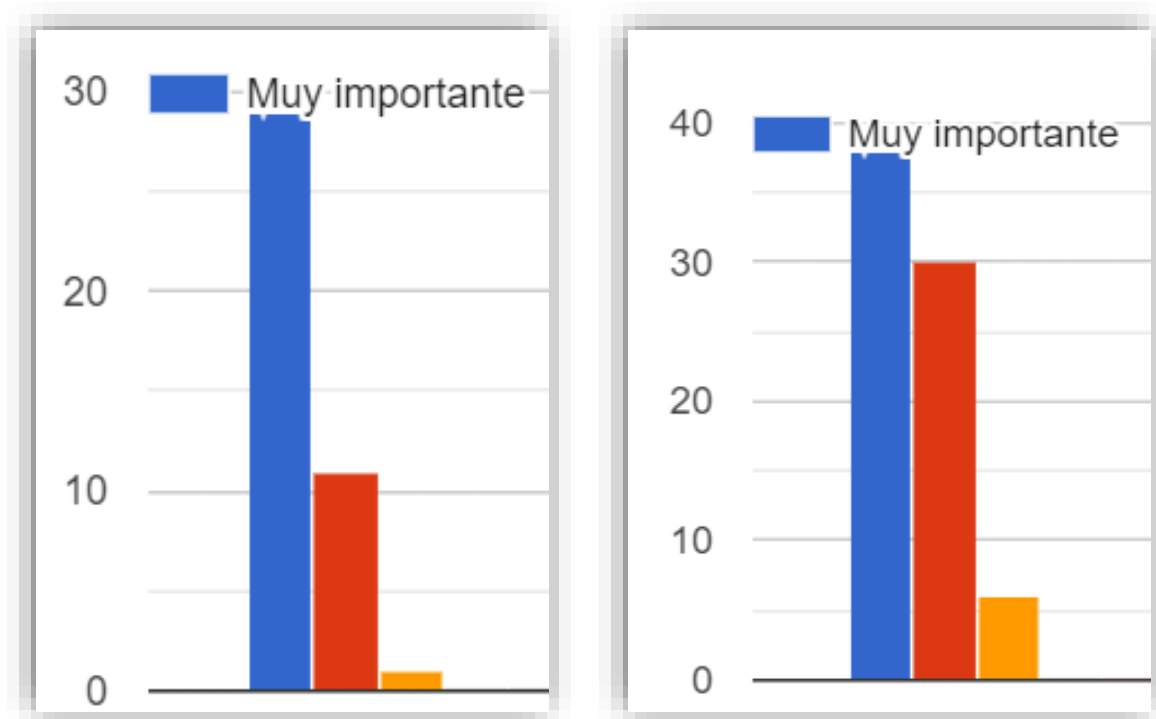
Fuente: Autoría Propia, Formulario Google - Colegio San Viator y Emiliani Tunja (Sep. 2022).

Análisis Comparativo, entre ilustración 15 y 16

Para el interrogante sobre conocimiento de centrales de riesgos, a la pregunta ¿Sabe usted que es Data Crédito?, se identifica una similitud entre las respuestas de los dos Colegios, se identifica que un promedio entre las dos instituciones, desconoce que son Centrales de Riesgo y la función de Data Crédito, se evidencia la necesidad de tener un acercamiento a este concepto y la función de la entidad encargada de registrar los comportamientos y hábitos de pago de los consumidores financieros en Colombia.

Pregunta sobre la importancia de aprender sobre Educación Financiera

Ilustración 17: Importancia de aprender EF San Viator Ilustración 18: Importancia de aprender EF Emiliani



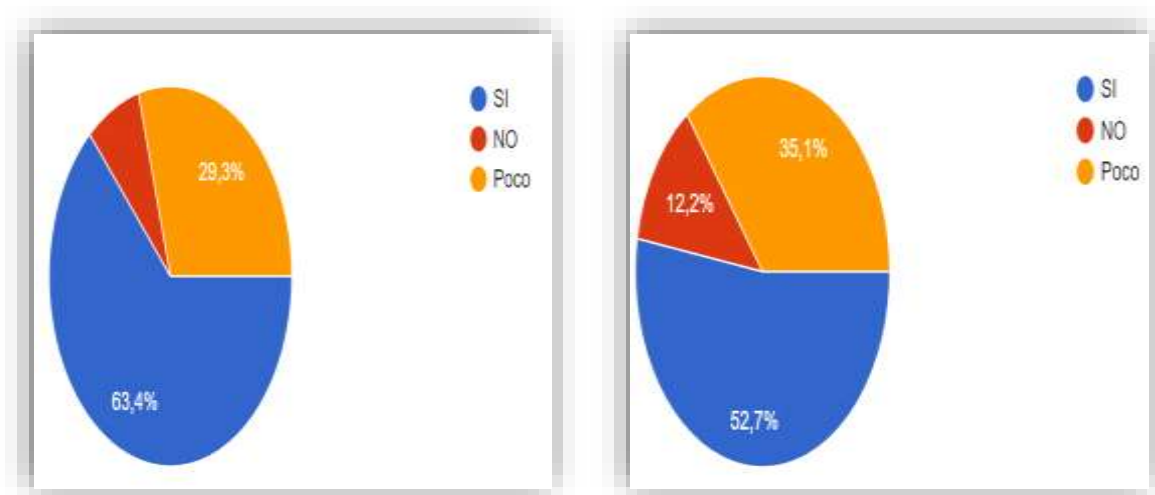
Fuente: Autoría Propia, Formulario Google - Colegio San Viator y Emiliani Tunja (Sep. 2022).

Análisis Comparativo entre ilustración 17 y 18

Al exponer mediante interrogación, la importancia de contar con aprendizaje sobre Educación Financiera se observa que, de forma similar en las dos instituciones educativas, se demuestra un interés y manifiestan la importancia de recibir dentro de su proceso de formación, este aprendizaje. La necesidad de contar con recursos de información sobre temas de interés general, más aún en lo que refiere sobre los lineamientos de conciencia de manejo y administración de recursos financieros de manera personal.

➤ **Pregunta sobre la responsabilidad y cumplimiento de las obligaciones**

Ilustración 19: Cumplir Obligaciones financieras San Viator Ilustración 20: Cumplir Obligaciones financieras Emiliani



Fuente: Autoría Propia, Formulario Google - Colegio San Viator y Emiliani Tunja (Sep. 2022).

Análisis Comparativo, entre ilustración 19 y 20

Desde temprana edad, se evidencia que los estudiantes de las dos instituciones tienen claridad sobre la importancia del cumplimiento con las obligaciones financieras, se evidencia sensibilidad al compromiso con este factor, ya que es un diferencial importante respecto a la percepción que se tiene sobre un buen hábito de pago. Lo anterior es un punto de relevancia, ya que, desde inicios de la interacción económica, es vital la formación con responsabilidad sobre cumplir en los plazos y tiempos determinados con el pago de obligaciones, créditos, etc.

9.3 Proposición guía o Cuadernillo

Una guía se define como un instrumento pedagógico que proporciona orientación o dirección hacia un objetivo específico, siendo aplicable en diversos contextos. Su finalidad principal es simplificar la labor de un educador al mejorar el acceso de los estudiantes al contenido y la metodología de la clase, posibilitando la consulta y la impresión de su contenido de manera rápida y efectiva (U. Tadeo (2015)).

La formación en Educación Financiera en estudiantes bachilleres proporciona las herramientas para que los escolares puedan aprender de finanzas personales, lo que les será de utilidad para llevar prácticas como el ahorro, inversión y la creación de presupuestos, que serán sus aliados para mantener una correcta salud financiera y una mejor calidad de vida.

Es fundamental que los estudiantes adquieran educación en finanzas personales, porque esto les facilita que puedan llevar a cabo sus objetivos. Con mucha frecuencia se puede ver que hay personas que planifican y se proponen metas, sin embargo, sus finanzas personales no están organizadas y gestionadas, en ocasiones gastan más de lo que ganan, esto debido a la poca capacidad administrativa del dinero.

Ahora si bien es sabido que la Educación Financiera es fundamental en el manejo del dinero de cada estudiante, joven o adulto, esto a la vez representa un mejor funcionamiento en el sistema financiero nacional, ya que si cada persona administra de manera óptima su dinero también los estará haciendo el país en general, al adquirir menos deudas y generar más ingresos por una buena gestión del dinero.

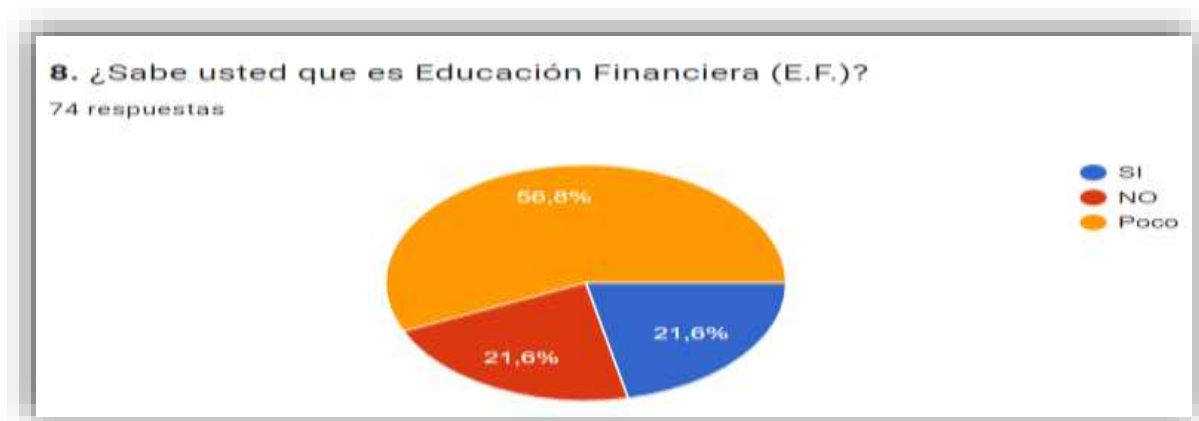
Identificar este tipo de educación en los colegios es una tarea bastante difícil, pues, aunque hay entidades y normas que lo sugieren, en Colombia aún no se estable una ley que lo incorpore de manera obligatoria en los programas académicos de las instituciones, por lo tanto, muy pocos colegios toman esta iniciativa.

Por todo lo anterior los investigadores del presente trabajo, proponen una guía o cuadernillo con la temática de Educación Financiera, haciendo énfasis en finanzas personales, con el fin de ser socializada por los en espacios académicos con los estudiantes de grado undécimo de los Colegios San Viator y Emiliani de la ciudad de Tunja y que esta pueda ser implementada como apoyo guía en alguna materia de afinidad. Para soportar esta proposición se implementan dentro los instrumentos de recolección datos e información, una serie de preguntas claves en que permitieran identificar las nociones previas de los estudiantes de grado undécimo de estos dos colegios, para poder conocer la relevancia y el impacto que generaría implementar un cuadernillo guía con información de conceptos básicos en finanzas personales para los estudiantes.

A continuación, se muestran algunas de las preguntas más relevantes:

Colegio Emiliani

Ilustración 21 Concepto Educación Financiera

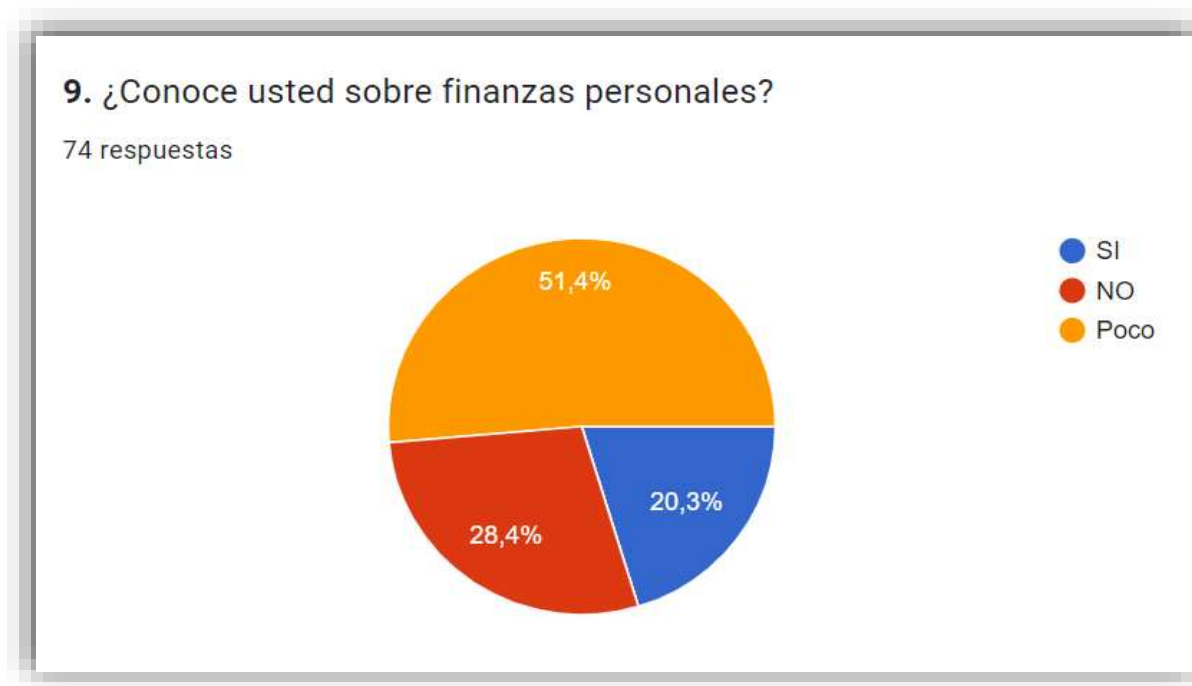


Fuente: Autoría Propia, Formulario Google - Colegio Emiliani Tunja (Sep. 2022).

Análisis ilustración 21: Se puede evidenciar que más del 50% de los estudiantes de grado undécimo encuestados en el colegio Emiliani tienen poco conocimiento a lo que refiere el concepto de Educación Financiera, un 21,6% no tiene idea de este concepto y el otro 21,6% si lo conoce. Es decir, que de 74 estudiantes encuestados solo 16 de ellos conocen la definición de EF.

Lo anterior es una agravante al manejo de las finanzas personales de cada uno de ellos y para sistema financiero nacional en general, ya que son estudiantes próximos a salir de sus casas y empezar una vida como independientes o como semi-independientes, son jóvenes que algunos saldrán a continuar estudiando con cierta autonomía y otros con total autonomía saldrán a trabajar, también están los que harán las dos cosas a la vez. Estos estudiantes al o tener un mínimo de nociones acerca de Educación Financiera están más expuestos al endeudamiento precoz y descontrolado.

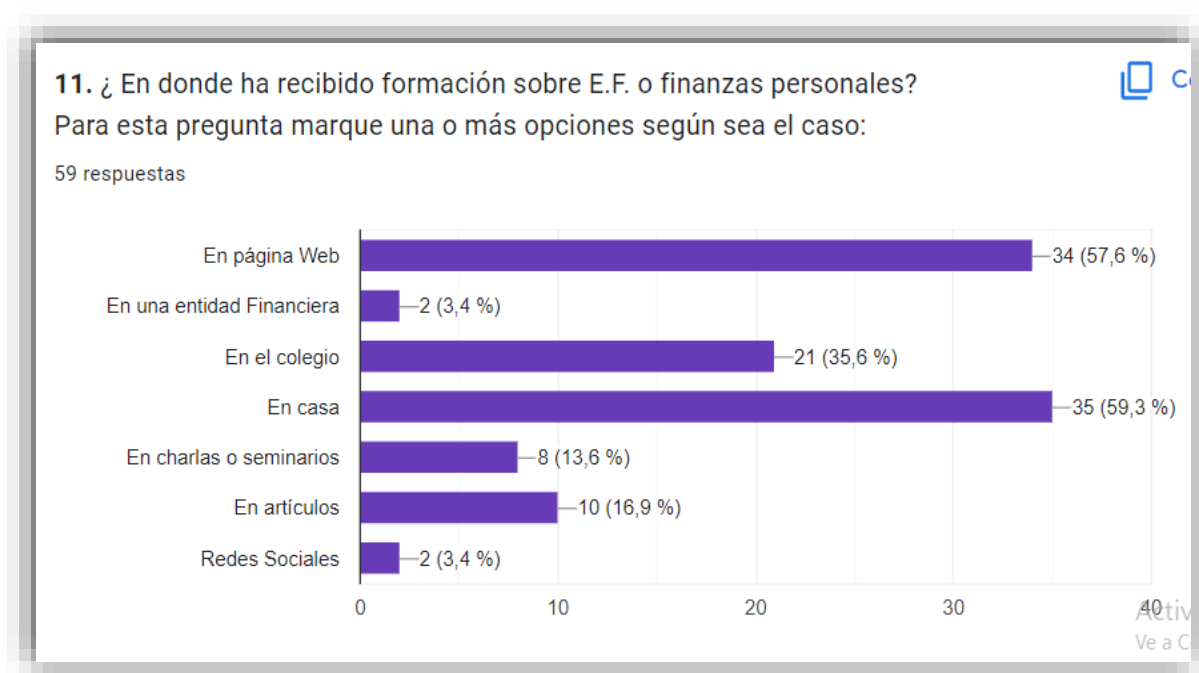
Ilustración 22. Concepto finanzas personales



Fuente: Autoría Propia, Formulario Google - Colegio Emiliani Tunja (Sep. 2022).

Análisis ilustración 22: Este concepto está liado al anterior, ya que las finanzas personales desprenden y son el enfoque principal de la Educación Financiera. También se puede evidenciar que más del 50% de los estudiantes de grado undécimo encuestados en el colegio Emiliani tienen poco conocimiento a lo que refiere el concepto, y solo 15 estudiantes conocen la definición de finanzas personales.

Ilustración 23. Canales de Información



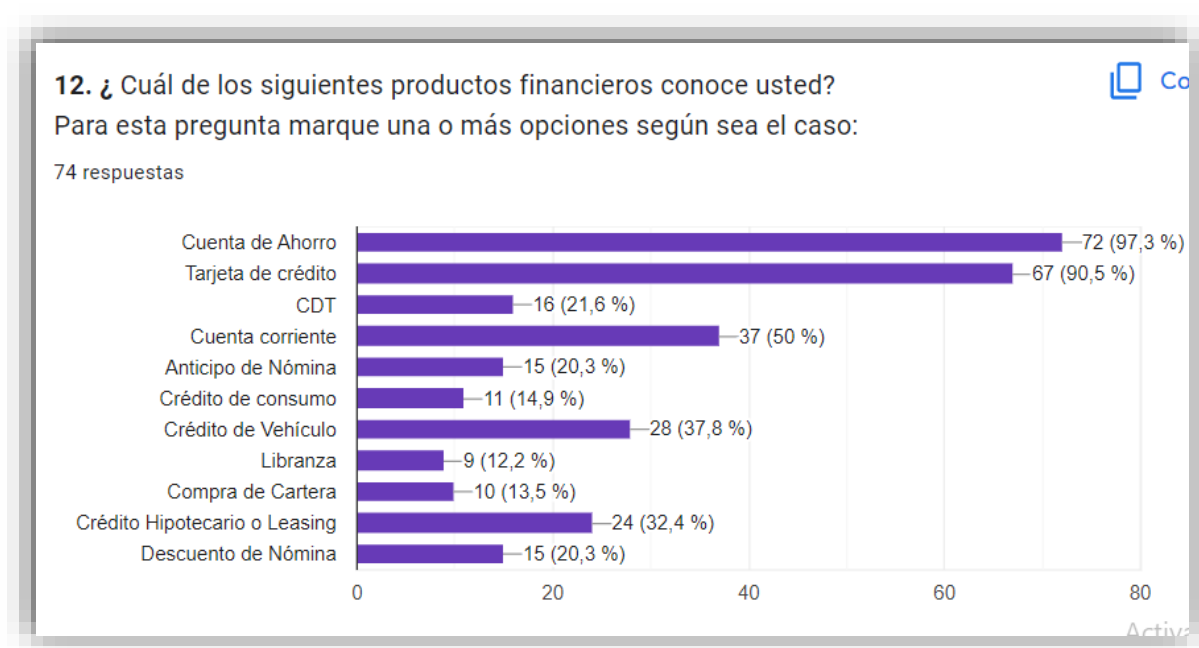
Fuente: Autoría Propia, Formulario Google - Colegio Emiliani Tunja (Sep. 2022).

Análisis ilustración 23: Según la anterior gráfica, la mayor fuente o mejor canal de información es en el hogar, seguido por la web. Los canales de información menos óptimos son las redes sociales y las entidades financieras. Se puede observar que para los estudiantes del Colegio Emiliani el canal de información “Colegio” es bastante bajo para ser una

institución educativa, ya que solo 16 estudiantes de 74 respondieron haber recibido información sobre EF en su colegio.

Según la anterior gráfica, la mayor fuente o mejor canal de información es en el hogar, seguido por la web. Los canales de información que menos aportan a esta población son; las redes sociales y las entidades financieras. Se puede observar que para los estudiantes del Colegio Emiliani el canal de información “Colegio” es bastante bajo para ser una institución educativa, ya que solo 16 estudiantes de 74 respondieron haber recibido información sobre EF en su colegio.

Ilustración 24. Productos



Fuente: Autoría Propia, Formulario Google - Colegio Emiliani Tunja (Sep. 2022).

Análisis ilustración 24: Libranza, Compra de Cartera y Crédito de Consumo son los productos menos conocidos por los estudiantes del Colegio Emiliani, sin embargo, a su vez

son los productos que hoy día están siendo de los más solicitados por las personas, el tema de la Compra de Cartera se ha convertido en un movimiento cíclico, se vende una cartera para comprar otra y así consecutivamente creyendo que cada vez se adquieren una a una mejor tasa de interés.

Los créditos de consumo están a la mano, credi-fácil, credi-ya, los pre-aprobados, todos estos de fácil acceso y depósito inmediato para que las personas acepten tomarlo sin medir sus derivaciones. El Crédito de libranza es actualmente de los más rentables en cuanto de interés se hable, sin embargo, el desconocimiento del mismo aumenta la necesidad de que los estudiantes del colegio Emliani tengan un espacio dirigido donde puedan tener información sobre Educación financiera y adquirir una claridad de los estos conceptos básicos.

Ilustración 25. Capacitaciones

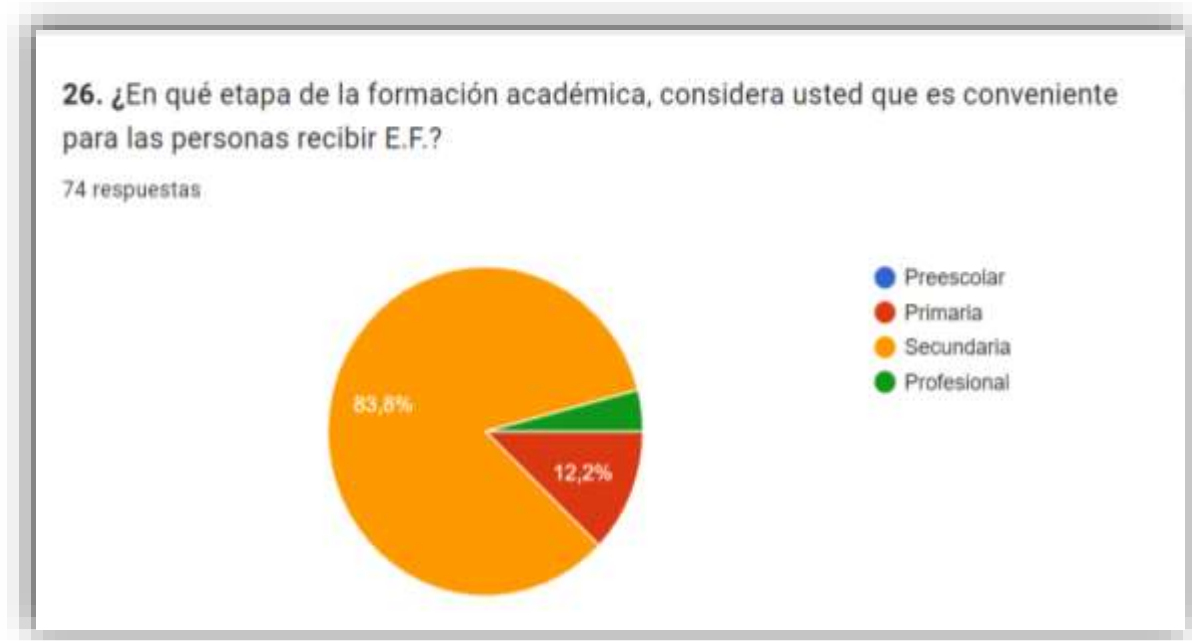


Fuente: Autoría Propia, Formulario Google - Colegio Emiliani Tunja (Sep. 2022).

Análisis ilustración 25: Se puede evidenciar que más del 50% de los estudiantes encuestados del colegio Emiliani están abiertos e interesados y se tomarían el tiempo para recibir capacitaciones y charlas sobre Educación Financiera, 30 de los 74 estudiantes opinan que tal vez se tomarían el tiempo para recibir charlas y solo 6 de 74 manifiestan no tener ningún interés por recibir estas capacitaciones.

Lo anterior es un panorama optimo, pues más del 50% bajo su propia autonomía estaría dispuesto a adquirir conocimientos y herramientas acerca de EF y hay un 40,5% que no lo descarta, por lo tanto, si se emplea la metodología correcta estos 30 estudiantes que no descartan la posibilidad, se podrían motivar y encaminar hacia el otro 51, 4% que está completamente abierto a recibir charlas.

Ilustración 26. Etapas

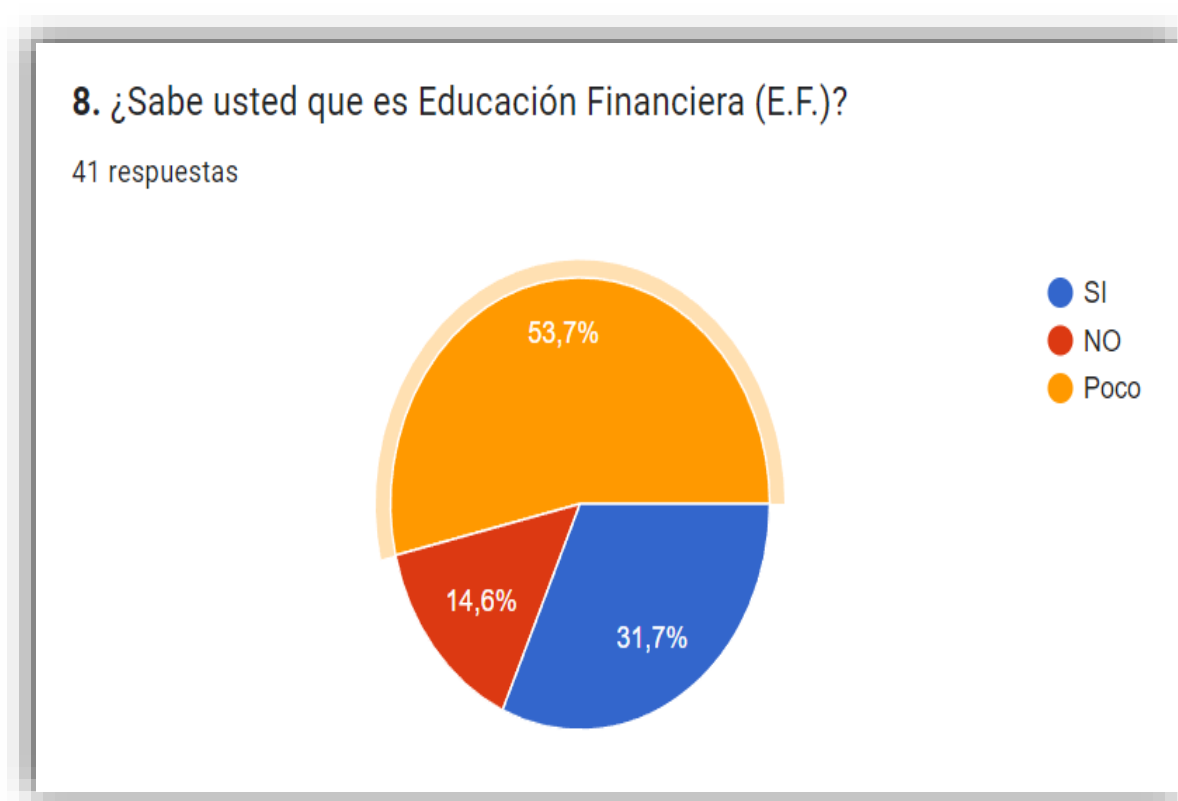


Fuente: Autoría Propia, Formulario Google - Colegio Emiliani Tunja (Sep. 2022).

Análisis ilustración 26: Es evidente la claridad de los estudiantes del Colegio Emiliani al momento de responder en qué etapa de formación académica ellos consideran sería la más conveniente para adquirir conocimientos sobre Educación Financiera, Pues 62 de los 74 estudiantes considera que la etapa correcta es en el bachillerato y otros 9 estudiantes consideran que desde primaria sería la mejor opción. Esta es una respuesta muy favorable para la proposición del cuadernillo guía con conceptos básicos de EF para los estudiantes de grado 11° de la Institución Educativa.

Colegio San Viator

Ilustración 27. Concepto Educación Financiera

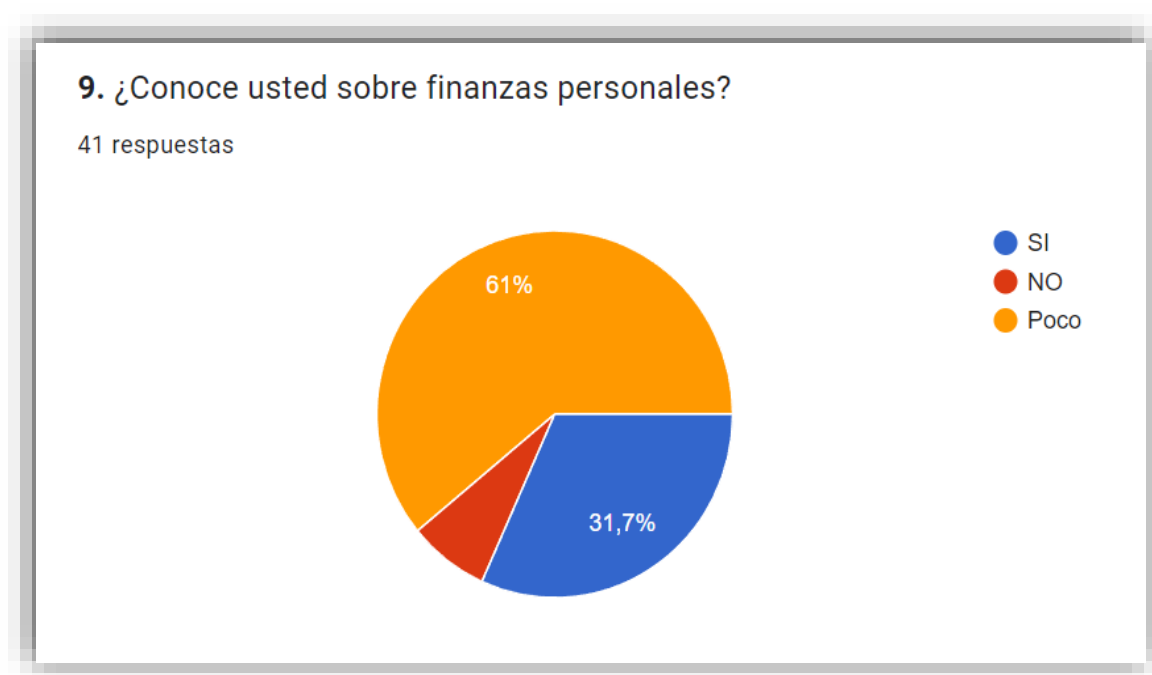


Fuente: Autoría Propia, Formulario Google - Colegio San Viator (Sep. 2022).

Análisis ilustración 27: Se puede evidenciar que más del 50% de los estudiantes de grado undécimo encuestados en el Colegio San Viator tienen poco conocimiento a lo que refiere el concepto de Educación Financiera, un 31,7% conoce la definición del concepto y solo 6 de 41 estudiantes no tienen noción de este concepto.

Al igual que los estudiantes del Colegio Emiliani son estudiantes que están a punto de graduarse y empezar una vida financiera activa, el que desconozca de esta manera le concepto fundamental Educación Financiera es una preocupante, sabiendo que estos esta generación tendrá un gran impacto en la economía de país.

Ilustración 28. Concepto Finanzas Personales

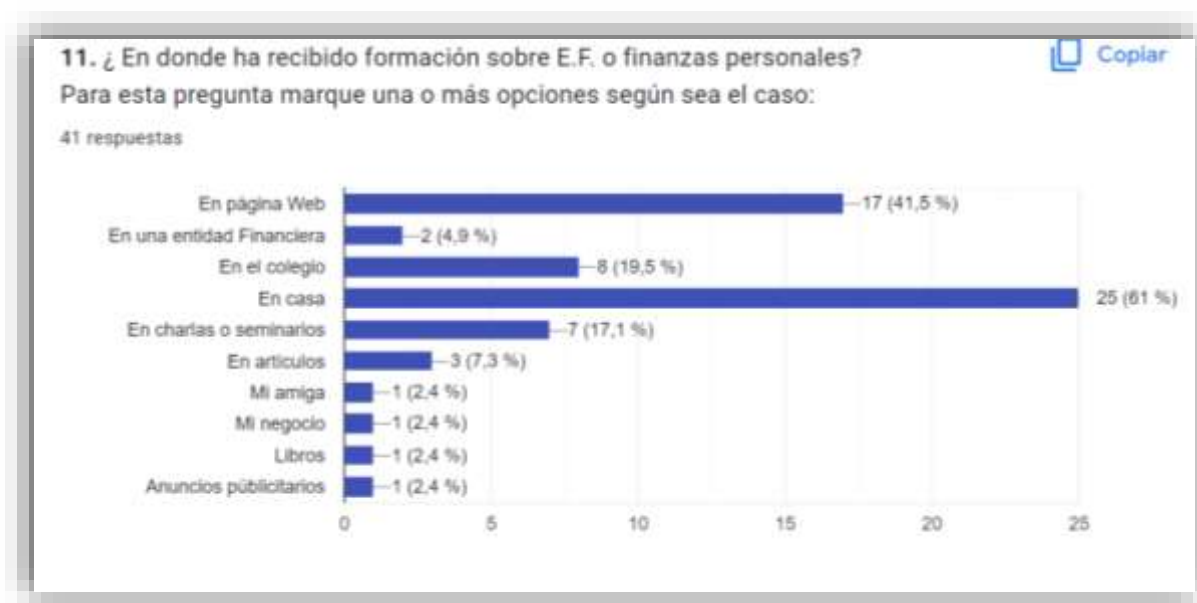


Fuente: Autoría Propia, Formulario Google - Colegio San Viator Tunja (Sep. 2022).

Análisis ilustración 28: El concepto de Finanzas Personales, el cual es inherente a Educación Financiera, ya es menos familiar para los estudiantes de grado undécimo del Colegio San Viator. Se puede señalar que un 61% de la muestra respondió conocer poco el concepto, es decir, de 41 estudiantes encuestados en el Colegio San Viator, 25 tienen pocas nociones de lo son las finanzas personales. Un 31,7 %, que corresponde a 13 de 41 estudiantes si reconocen el concepto de finanzas personales y solo un 7,3% de la población encuestada no conoce nada el concepto.

Como se mencionó en el anterior análisis sobre el concepto de Educación Financiera, estos estudiantes próximos a graduarse son una generación de gran impacto en la economía y el sistema financiero del país, por tal razón tener un porcentaje tan elevado de alumnos de grado undécimo que desconocen el concepto de finanzas personales, es una situación problema que debe ser corregida de inmediato.

Ilustración 29. Canales de Información



Fuente: Autoría Propia, Formulario Google - Colegio San Viator Tunja (Sep. 2022).

Análisis ilustración 29: Un 61% de los estudiantes encuestados del Colegio San Viator respondieron que en casa ha recibido la mayor parte de información sobre Educación Financiera, es decir que la mejor fuente de información es en el hogar, siguiendo las páginas web con un 41.5 % y el Colegio con un 19.5 %, estos tres las fuentes de información con mayor aporte para los estudiantes encuestados en el Colegio.

Aunque el “Colegio” este entre las tres primeras opciones más representativas como fuente de información sobre EF, obtuvo un porcentaje muy bajo, ya que solo 8 de 41 estudiantes manifestaron haber recibido información sobre EF. En el colegio, que se presumiría este debería ser la mejor fuente de conocimiento para los educandos.

Ilustración 30. Productos



Fuente: Autoría Propia, Formulario Google - Colegio San Viator Tunja (Sep. 2022).

Análisis ilustración 30: Al igual que el Colegio Emiliani, el Colegio San Viator tiene mayor desconocimiento en los mismos productos; Libranza, Compra de Cartera y Crédito de Consumo, sin embargo, y como también se había mencionado, hoy día estos son los productos con mayor solicitud, pues ya las cuentas de ahorro y tarjeta crédito pasaron a ser algo tan usual que es casi inherente que las personas las adquieran como productos básicos y elementales para su actividad diaria.

Ilustración 31. Capacitaciones

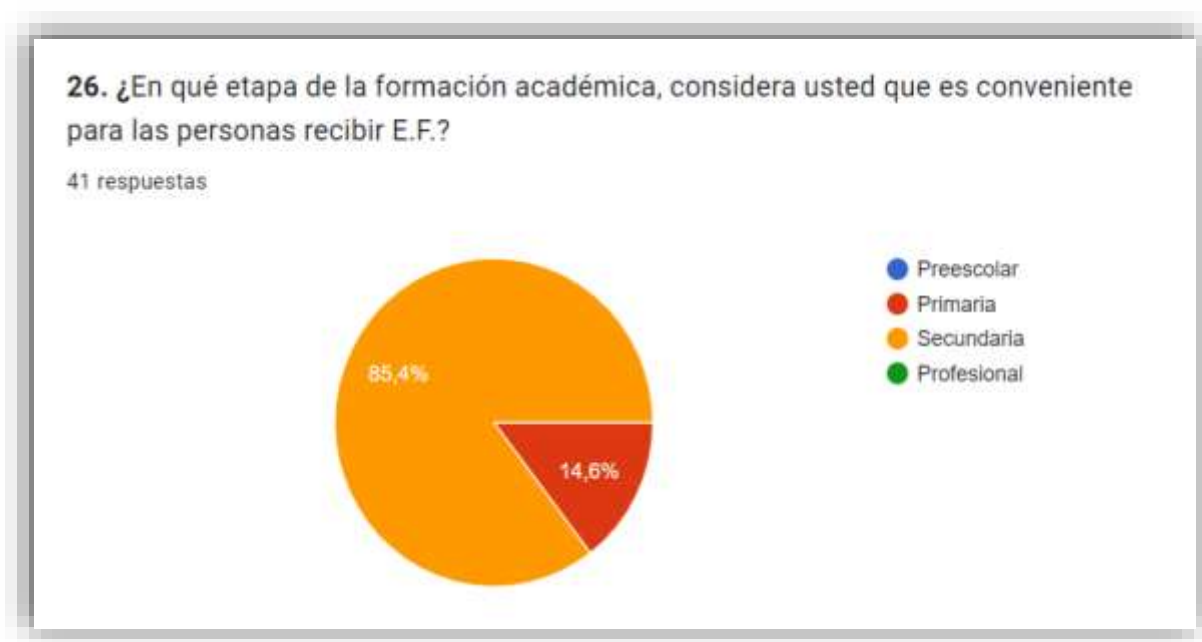


Fuente: Autoría Propia, Formulario Google - Colegio San Viator Tunja (Sep. 2022).

Análisis ilustración 31: En el Colegio San Viator se puede distinguir que hay un alto porcentaje de los estudiantes encuestados que se encuentran en un término medio, en donde tal vez estarían dispuestos a invertir tiempo para participar en capacitaciones y charlas referentes a EF. De 41 estudiantes 24 podrían ser llevados a que den un sí definitivo y estén abiertos e interesados en recibir este tipo de formación.

15 de los 41 estudiantes opinan que si se tomarían el tiempo para recibir charlas y solo el 4.9% de los estudiantes manifiesta no tener ningún interés por recibir estas capacitaciones.

Ilustración 32. Etapa



Fuente: Autoría Propia, Formulario Google - Colegio San Viator Tunja (Sep. 2022).

Análisis ilustración 32: 35 de 41 estudiantes encuestados en Colegio San Viator respondieron que en la mejor etapa de formación académica para adquirir conocimientos sobre Educación Financiera es, en bachillerato. Los otros 6 estudiantes restantes consideran que desde primaria sería la mejor opción. Al igual que el análisis realizado en esta misma pregunta en del Colegio Emiliani, se puede decir que las respuestas de los estudiantes son favorables para la proposición del cuadernillo guía con conceptos básicos de EF para los estudiantes de grado 11° de la Institución Educativa.

Con la información que se logró extraer de las encuestas y grupos focales, se identificaron las fortalezas y debilidades principales que presentaron los estudiantes de grado undécimo de los Colegios San Viator y Emiliani acerca de los conocimientos que tienen sobre EF. Con base a esta información se diseñó un borrador de una cartilla guía que les facilitara la comprensión de los conceptos básicos a tener en cuenta para las finanzas personales. Este borrador se socializó con los estudiantes en una capacitación posterior, la cual fue realizada en cada uno de los colegios en espacios académicos que fueron cedidos por los docentes y aprobados por los directivos de las Instituciones Educativas.

La cartilla guía principal se entregó a las instituciones una vez fue revisada y aprobada por los directores del proyecto. En esa herramienta quedó plasmada información relevante sobre Educación Financiera y se solicitó a los dos colegios, ser compartida con los estudiantes y además quedó como propuesta, emplearla con otros grados durante el desarrollo de los temas académicos en alguna asignatura con afín.

9.4 Desarrollo De Capacitaciones y/o Charlas Para Las Instituciones Educativas

Desarrollar capacitaciones o charlas de Educación Financiera con énfasis en finanzas personales hacia estudiantes de grado undécimo de los colegios San Viator y Emiliani de la ciudad de Tunja. Fue uno de los objetivos específicos de este proyecto.

Antes de dar a conocer el proceso desarrollado durante esta actividad en los dos colegios, es justo destacar la importancia que representan las capacitaciones de algún tema en específico en el desarrollo de habilidades y herramientas de las personas, ya que les permiten alcanzar conocimientos teóricos y prácticos que facilitan la comprensión de

conceptos y además realimentan los conocimientos ya adquiridos, cabe resaltar que siendo la Educación Financiera el tema central de esta investigación, es a donde se dirigieron las charlas y capacitaciones con la población de estudio.

Los jóvenes, ya sea en la actualidad o en un futuro cercano, desempeñarán el papel de usuarios de servicios financieros. Pueden desempeñar este papel con mayor responsabilidad y confianza al adquirir conocimientos financieros (Saber Más, Ser Más, 2014).

Los individuos que manejan sus asuntos financieros se encuentran en un entorno desafiante que requiere toma de decisiones significativas desde una edad temprana. Equivocarse en esta fase de la vida, como optar por créditos estudiantiles con términos desfavorables o utilizar tarjetas de crédito de manera más indulgente que prudente, puede obstaculizar la capacidad de los jóvenes para emprender proyectos o ahorrar, postergando de esta manera su prosperidad financiera (Saber Más, Ser Más, 2014).

Es fundamental tener en cuenta que la Educación Financiera no se equipara simplemente con poseer "conocimientos financieros" y no puede evaluarse únicamente mediante indicadores como el dominio de términos o conceptos específicos. La EF abarca diversos aspectos del comportamiento relacionados con la gestión de recursos y la toma de decisiones financieras, considerando factores y habilidades. Es un concepto multidimensional que exige analizar el comportamiento individual desde distintas perspectivas. Por esta razón, promover una cultura financiera entre niños y jóvenes se ha convertido en una prioridad social, económica y política en algunos países. En Colombia, por ejemplo, desde 2012, el sector bancario, en colaboración con el Gobierno Nacional, ha unido esfuerzos para elevar los niveles de educación financiera en el país mediante el Programa de Educación Económica y Financiera para niños y jóvenes. Este programa busca impulsar el desarrollo de competencias

básicas y ciudadanas, así como fomentar la reflexión crítica para tomar decisiones financieras responsables. Además, tanto Asobancaria como cada entidad financiera colombiana han implementado programas que buscan fomentar la educación financiera (Saber Más, Ser Más, 2014).

Teniendo en cuenta lo anterior, se puede justificar que es más que indiscutible la importancia de fomentar la formación en Educación Financiera para los estudiantes de bachillerato, en este caso específico, los estudiantes de grado undécimo de los Colegios San Viator y Emiliani de la ciudad de Tunja, siendo ellos la población objeto de esta investigación.

Antes de desarrollar las capacitaciones con los estudiantes en los colegios, los investigadores realizaron la aplicación de dos instrumentos de recolección de información, los cuales fueron; encuesta y grupo focal, las cuales fueron las herramientas para evaluar las nociones acerca de educación financiera en estudiantes de undécimo grado, se puede decir que fueron muy útiles para identificar una visión más completa y detallada de las experiencias y percepciones de los estudiantes sobre el tema en cuestión.

En primer lugar, se aplicaron las encuestas, las cuales fueron socializadas en el grupo focal, donde se compartió información y conocimientos de EF y finanzas personales; conceptos básicos y generalidades tales como: Ahorro, Crédito, Presupuesto, Inversión, Obligaciones Financieras, Deuda, Data Crédito entre otros. Estas definiciones se intercambiaron entre estudiantes, investigadores y docentes acompañantes de las aulas de clase y se incluyeron preguntas de opción múltiple, preguntas de escala de Likert y preguntas abiertas para obtener una variedad de respuestas.

El día 02 de septiembre de 2022, se aplicaron las encuestas de manera presencial en el Colegio San Viator, y posteriormente el día 05 de septiembre las encuestas en el Colegio Emiliani, para cada colegio se proporcionaron las respectivas indicaciones de manera clara y asegurando el que los estudiantes comprendieran la dinámica y la importancia de responder a conciencia cada una de las preguntas del instrumento.

En esta experiencia se pudo evidenciar un alto el grado de participación por parte de los estudiantes, pues durante el desarrollo de las encuestas realizaban muchas preguntas, las cuales se les postergó para desarrollarse minutos más tarde en el grupo focal seguido de la encuesta.

Una vez terminada la encuesta, se procedió a realizar el grupo focal con los estudiantes ya ansiosos de resolver sus dudas e inquietudes. Estos grupos consistieron en sesiones de discusión moderada por un facilitador, donde se abordaron temas específicos planteados en la encuesta relacionada con la educación financiera. Los grupos focales permitieron obtener información cualitativa más detallada, así como explorar temas y perspectivas emergentes que podrían no haber sido considerados en la encuesta. Durante los grupos focales, se plantearon preguntas abiertas para fomentar la participación activa de los estudiantes y fomentar el intercambio de ideas. Los temas discutidos incluyen la percepción de los estudiantes sobre la importancia de la educación financiera, las barreras o desafíos que enfrentan al intentar administrar sus finanzas y las sugerencias para mejorar la enseñanza de la educación financiera en las escuelas.

La combinación de encuestas y grupos focales permitió obtener una visión integral de la educación financiera en estudiantes de undécimo grado. Los datos cuantitativos de la encuesta proporcionaron una imagen general de las prácticas y conocimientos financieros de

los estudiantes, mientras que los grupos focales permitieron profundizar en las experiencias personales y las perspectivas individuales de quienes participaron.

Posteriormente al análisis de los datos arrojados por las encuestas realizadas y los grupos focales en los diferentes colegios, se logró identificar la temática apropiada para programar la capacitación con los estudiantes de grado undécimo. Estas capacitaciones fueron realizadas por los investigadores en cada una de las instituciones el día 07 de septiembre de 2022 en jornadas distintas. Se puede decir que fue una actividad con un alto grado de satisfacción, pues hubo mucha interacción con los estudiantes, los jóvenes se veían muy interesados por la información que se les estaba compartiendo, se despejaron dudas e inquietudes y lo más importante fue la comprensión que tuvieron los estudiantes acerca de la importancia y la magnitud que alcanza la temática de la Educación Financiera.

Al final del documento se pueden observar las evidencias fotográficas del trabajo de campo realizado en las dos instituciones educativas como anexo.

10. Conclusiones

La propuesta generada en esta investigación tiene como fin estructurar una propuesta a las instituciones de educación media, tomadas como referencia para llevarla a cabo, desarrollar un contenido temático que permita a los estudiantes de undécimo grado, tener un acercamiento y adquirir conocimientos referentes a Educación Financiera y sobre todo hacer énfasis en las Finanzas Personales. Esta propuesta se sugiere para su posible implementación dentro del proceso formativo de los estudiantes, a fin de dotarlos de herramientas conceptuales que apoyen sus decisiones futuras y planeación financiera.

Desde la interpretación de los resultados, se evidencia una necesidad de formación en la temática propuesta, gran parte de los estudiantes con quienes se llevó a cabo este trabajo, demuestran su interés por ahondar en la temática tratada, una formación amplia en conceptos y temas financieros reflejan un crecimiento personal de los estudiantes respecto a la integralidad y contribución a un entorno económico como agentes de participación directa, y sus roles dentro de los hogares, familias y la sociedad en sí.

Las temáticas propuestas, y los conceptos clave que fortalecen las nociones sobre Finanzas personales, permiten a los estudiantes planear de forma consciente todo aquello que tiene relación directa con los recursos económicos; entender la importancia de factores como el ahorro, control de gastos y deudas, generación de presupuestos y la planeación para afrontar eventos ocasionales, permite que los estudiantes establezcan prioridades estratégicas que conlleven a una salud financiera y eviten los sobre endeudamientos injustificados.

Como resultado del ejercicio investigativo, se diseñó un material de apoyo dirigido a los estudiantes, con un lenguaje sencillo de apropiar y del cual se pueden obtener ventajas que apoyen el proceso de formación de los mismos. Lo anterior hace parte de una labor social con fines académicos viables para esta población objeto de la investigación; el contexto actual de la economía Colombiana, requiere de una mayor conciencia respecto al manejo de los recursos económicos, al tener la oportunidad de incentivar el conocimiento en los estudiantes, es posible obtener como resultado una economía local saludable, en donde los individuos entiendan la necesidad de establecer prioridades y en el gasto se ejerza de una forma medida acorde a los ingresos.

la realidad económica del país, posterior a la afectación que generó el COVID – 19, ha reflejado un gran reto para los hogares Colombianos respecto a lo que tiene que ver con

recuperación del déficit financiero, se resalta la necesidad de implementar fondos o ahorros para ser usados en caso de emergencia, para ello es necesario fundamentar a las personas con conocimiento del manejo de las Finanzas Personales, ya que en la actualidad este tipo de conocimiento se da básicamente de forma empírica y con base en la experiencia. Ahora bien, al tener la oportunidad de formar a jóvenes que en poco tiempo serán integrantes de las economías locales, refleja un panorama positivo y permite establecer un horizonte en el que las coyunturas económicas tengan un impacto menor en personas que se han preparado para posibles imprevistos.

11. Recomendaciones

Basados en la relevancia que tiene la Educación Financiera para el desarrollo de habilidades y conocimientos que le permitan a los estudiantes comprender los conceptos básicos de las finanzas personales y la adecuada gestión del dinero durante su vida cotidiana y teniendo en cuenta los resultados y análisis de esta investigación se pueden sugerir algunas recomendaciones de manera general y en paralelo a las dos instituciones Educativas:

- Socialización de la cartilla elaborada por parte de los investigadores del presente trabajo a estudiantes de grado undécimo.
- Inclusión de material y actividades pedagógicas con la temática de Educación Financiera y finanzas personales durante todo el periodo del año escolar, esto preferiblemente incorporado a asignaturas con afinidad a EF.
- Gestionar capacitaciones con entidades financieras, para que sean ellas quienes de manera teórico-práctico les brinden la información sobre EF y Finanzas Personales a los estudiantes de grado undécimo en las dos instituciones.
- Realizar rallies financieros donde los estudiantes puedan poner en práctica los conocimientos adquiridos durante el proceso de formación en Educación financiera.

12. Referencias

- Amador Lámbarri M.A. (21julio -diciembre2022). *Boletín Científico de las Ciencias Económico Administrativas del ICEA, año 11*.
<https://repository.uaeh.edu.mx/revistas/index.php/icea/article/view/10192/9610>
- Apolinar Zapata, E. C. (21 de Noviembre de 2016). *Educación financiera entre jóvenes: Una visión general*. Revista Adminsitación y finanzas:
http://www.ecorfan.org/bolivia/researchjournals/Administracion_y_Finanzas/vol3num9/Revista_de_Administracion_y_Finanzas_V3_N9_1.pdf
- ASBA (2012.). *Educación Financiera*. <https://www.asba-supervision.org/PEF/ahorro/que-es-el-ahorro.shtml>
- ASBA (2013). *Educación Financiera - Medios de pago*. <https://www.asba-supervision.org/PEF/pdf/educacion-financiera-asba-medios-de-pago.pdf>
- Borda, O. F. (2003). *Ante la crisis del país: ideas-acción para el cambio*. Bogotá - Colombia: Ancora. <http://biblioteca.clacso.edu.ar/Colombia/ces-unal/20121002022033/doc21.pdf>
- Colegio de la UPB (22 de octubre de 2020). *Educación en economía financiera juvenil, Universidad Pontificia Bolivariana Colegio*.
<https://www.upb.edu.co/es/colegio/educacion-economia-financiera-juvenil>
- Colfondos (2014.). *Conceptos claves en materia de pensión y ahorro*.
<https://www.colfondos.com.co/dxp/momento-de-vida/jovenes/conceptos-claves-de-pension-y-ahorro>
- Delgado, L. O. (2009). *Las finanzas personales*. Revista EAN, 123-144.
- Función Pública (05 de marzo de 2024). *Decreto 457 De 2014*.
<https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=66298>
- Función Pública (25 de noviembre de 2021). *Decreto 1517 De 2021*.
<https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=173786#19>

García N, Grifoni A, López J y Mejía D (2013.). *La educación financiera en América Latina y el Caribe*. editorial: Cyngular

Guerra A. (2014), *Proyecto de Ley 49 de 2014 Senado [Archivo PDF]*.

<https://leyes.senado.gov.co/proyectos/images/documentos/Textos%20Radicados/proyectos%20de%20ley/2014%20-%202015/PL%20049-14%20Educacion%20Financiera.pdf>

Hernández, J. J. (2018). *Artículo de investigación*.

https://www.researchgate.net/publication/322713247_Educacion_financiera_una_aproximacion_teorica_desde_la_percepcion_conocimiento_habilidad_y_uso_y_aplicacion_de_los_instrumentos_financieros

Hernández J. (2015) Educación e inclusión financiera, Blog, Invierta para ganar

Blog<https://www.inviertaparaganar.com/blog/2015/03/04/educacion-financiera/>

Hernández R, Fernández C y Baptista M. (2014). *Metodología de la investigación - Sexta Edición*, Interamericana Editores, S.A.

Jarro M, Monroy R, Barrera P, Moreno M, Pérez M y Rodríguez C. (2020). *Caracterización de los estudiantes de Grado Decimo de la institución Emiliani de Tunja*. Universidad Santo Tomás.

<https://repository.usta.edu.co/bitstream/handle/11634/33184/Caracterizaci%3b%20de%20los%20Estudiantes%20de%20Grado%20D%3a9cimo%20de%20la%20Instituci%3b%20Educativa%20Emiliani%20de%20Tunja.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Junguito, R. (2012). *Portafolio - Opinión*. Portafolio sitio web:

<https://www.portafolio.co/opinion/roberto-junguito/educacion-financiera-91962>

Raccanello K y Herrera E. (2014). *Educación e inclusión financiera*. Revista latinoamericana de estudios educativos, 118-139.

Ley 1014 (2006). *De fomento a la cultura del emprendimiento*.

<https://minciencias.gov.co/sites/default/files/upload/reglamentacion/ley-1014-2006.pdf>

Ley 1328 (2009). Por la cual se dictan normas en materia financiera, de seguros, del mercado de valores y otras disposiciones.

<https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=36841>

Vitt L. (2000). Personal Finance and the Rush to Competence: Financial Literacy Education in the U.S. *The Fannie Mae Foundation*, 29-31.

Moll. S. (2015). *Robert Kiyosaky o cómo hacer millonarios a tus alumnos*, Justifica tu respuesta. <https://justificaturespuesta.com/robert-kiyosaky-o-como-hacer-millonarios-a-tus-alumnos/>

OECD. (10 de Julio de 2006). *OECD Sitio Oficial*. <https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/%5BES%5D%20Recomendaci%C3%B3n%20Principios%20de%20Educaci%C3%B3n%20Financiera%202005.pdf>

Proyecto de Ley 082 (2011). *Por medio de la cual se establecen los parámetros para la promoción de la Educación Económica, Financiera y del Consumidor en todos los sectores de la población colombiana, se fomenta el acceso a los servicios financieros y se dictan otras disposiciones*. <https://vlex.com.co/vid/proyecto-ley-ca-mara-451407578>

Proyecto de Ley 49 (2014). *Por la cual se establece la Cátedra de Educación Financiera en la Educación Básica y Media en Colombia*. <https://vlex.com.co/vid/proyecto-ley-senado-522701186>

Saber Mas, Ser Más (2014.). *Por qué es importante la Educación Financiera para los jóvenes*, Artículo. <https://www.sabermassermas.com/retos-financieros-jovenes/>

Scotiabank Colpatria (2018). *Qué es una Cuenta de Ahorros*.

<https://www.scotiabankcolpatria.com/personas/cuentas-e-inversion/mas-informacion/definicion-cuenta-ahorro>

Uniminuto, (24 de agosto de 2022). *Educación Financiera en Colegios de Soacha*.

Corporación Universitaria Minuto de Dios

<https://www.uniminuto.edu/noticias/educacion-financiera-en-colegios-de-soacha>

U. Tadeo (2015) . *Guía de clase*. [https://www.utadeo.edu.co/es/publicacion/otras-](https://www.utadeo.edu.co/es/publicacion/otras-publicaciones/publicaciones/235/plantilla-para-guias-de-clase#:~:text=La%20Gu%C3%ADa%20de%20Clase%20es%20sencillamente%20una%20plantilla,y%20efectiva%20consulta%20e%20impresi%C3%B3n%20de%20su%20contenido.)

[publicaciones/publicaciones/235/plantilla-para-guias-de-](https://www.utadeo.edu.co/es/publicacion/otras-publicaciones/publicaciones/235/plantilla-para-guias-de-clase#:~:text=La%20Gu%C3%ADa%20de%20Clase%20es%20sencillamente%20una%20plantilla,y%20efectiva%20consulta%20e%20impresi%C3%B3n%20de%20su%20contenido.)

[clase#:~:text=La%20Gu%C3%ADa%20de%20Clase%20es%20sencillamente%20una%20plantilla,y%20efectiva%20consulta%20e%20impresi%C3%B3n%20de%20su%20contenido.](https://www.utadeo.edu.co/es/publicacion/otras-publicaciones/publicaciones/235/plantilla-para-guias-de-clase#:~:text=La%20Gu%C3%ADa%20de%20Clase%20es%20sencillamente%20una%20plantilla,y%20efectiva%20consulta%20e%20impresi%C3%B3n%20de%20su%20contenido.)

Velásquez, L. M. (17 de agosto de 2017). *Diario la República*. La República:

<https://www.larepublica.co/finanzas/la-educacion-financiera-clave-para-el-desarrollo-del-pais-2537687>

Villada, Fernando, López-Lezama, Jesús M, & Muñoz-Galeano, Nicolás. (2017). *El Papel de la Educación Financiera en la Formación de Profesionales de la Ingeniería*.

Formación universitaria, 10(2), 13-22. <https://dx.doi.org/10.4067/S0718-50062017000200003>

Vision Liberal. (30 de Julio de 2018). *Vision liberal*. Vision liberal:

<https://www.visionliberal.com.ar/nota/5392-tras-el-g20-destacan-que-la-educacion-financiera-es-vital-para-el-progreso/>

Zita (s.f). *Métodos de investigación.Toda materia*. <https://www.todamateria.com/metodos-de-investigacion/#:~:text=Los%20m%C3%A9todos%20de%20investigaci%C3%B3n%20son,ensayos%20y%20grupos%20de%20enfoque.>

13. Anexos

13.1 Proceso de Trabajo de Campo

A continuación, se anexan soportes del trabajo de campo realizado en la presente investigación, y los respectivos soportes de los documentos radicados, los procesos llevados a cabo con la población objeto de estudio.

Imagen 1. Solicitud Desarrollo de proyecto.



UNIVERSIDAD SANTO TOMÁS
TUNJA
UNIVERSIDAD FUNDADA EN 1951

Tunja, 28 de marzo de 2022

Padre
Fredy Hernando Contreras Moreno
Rector Colegio San Viator
Ciudad

Reubi Monica DALA
30 MAR 2022 11:05
 **COLEGIO SAN VIATOR**
TUNJA

Asunto: Solicitud autorización para realizar proyecto de investigación en la Institución.

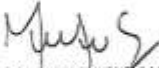
Fraterno saludo.

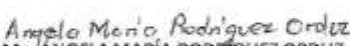
En atención a que los estudiantes Margarita Padilla Marimón y Carlos Alberto Márquez Amaya estudiantes del programa de Administración de Empresas de la Universidad Santo Tomás, Seccional Tunja, quienes tienen formulada la propuesta de investigación enfocada en la temática *"Educación Financiera con los estudiantes grado undécimo en Instituciones Educativas de la ciudad de Tunja."* Están interesados en desarrollarla en la Institución que usted dirige, por tanto, solicitamos su valiosa colaboración de ser posible, contar con la autorización para que ellos ingresen a la institución y puedan realizar el proyecto.

Lo anterior, con el ánimo de que ellos desarrollen el trabajo de campo que consiste en la aplicación de encuestas, realización de grupos focales, talleres y cartillas educativas con énfasis en Educación Financiera y Finanzas personales para su trabajo de grado, donde tan distinguida Institución sería la población objeto de estudio.

Agradecemos la atención prestada y esperamos contar con esta cooperación interinstitucional.

Cordialmente,


Mg. MAURICIO ALEJANDRO JARRO SISA
 Director trabajo de grado
mauricio.jarro@usantoto.edu.co
 celular: 3192125665


Mg. ANGELA MARÍA RODRÍGUEZ ORDUZ
 Codirectora trabajo de grado
angela.rodriguez@usantoto.edu.co
 celular: 3108142283


 Estudiante MARGARITA PADILLA MARIMÓN
margarita.padilla@usantoto.edu.co
 celular: 3204483382


 Estudiante CARLOS A. MÁRQUEZ AMAYA
carlos.marquez@usantoto.edu.co
 celular: 3156069787



www.usatunja.edu.co





Fuente: Autoría Propia, Colegio San Viator de Tunja (Sep. 2022).

Imagen 2. Solicitud Desarrollo de proyecto.


UNIVERSIDAD SANTO TOMÁS
 TUNJA
FUNDADA EN 1950 - 1952 (100)



Tunja, 28 de marzo de 2022.

Presbítero
Jenaro Antonio Espitia Gómez
 Rector Colegio San Jerónimo Emiliani
 Ciudad

Asunto: Solicitud autorización para realizar proyecto de investigación en la Institución.

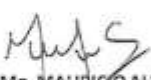
Fraterno saludo.

En atención a que los estudiantes Margarita Padilla Marimón y Carlos Alberto Márquez Amaya estudiantes del programa de Administración de Empresas de la Universidad Santo Tomás, Seccional Tunja, quienes tienen formulada la propuesta de investigación enfocada en la temática **"Educación Financiera con los estudiantes grado undécimo en Instituciones Educativas de la ciudad de Tunja."** Están interesados en desarrollarla en la Institución que usted dirige, por tanto, solicitamos su valiosa colaboración de ser posible, contar con la autorización para que ellos ingresen a la Institución y puedan realizar el proyecto.

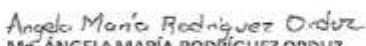
Lo anterior, con el ánimo de que ellos desarrollen el trabajo de campo que consiste en la aplicación de encuestas, realización de grupos focales, talleres y cartillas educativas con énfasis en Educación Financiera y Finanzas personales para su trabajo de grado, donde tan distinguida Institución sería la población objeto de estudio.

Agradecemos la atención prestada y esperamos contar con esta cooperación interinstitucional.

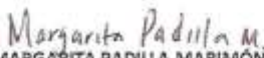
Cordialmente,



Mg. MAURICIO ALEJANDRO JARRO SISA
 Director trabajo de grado
mauricio.jarro@usantoto.edu.co
 celular: 3192125665



Mg. ÁNGELA MARÍA RODRÍGUEZ ORDUZ
 Codirectora trabajo de grado
angela.rodriguez@usantoto.edu.co
 celular: 3108142283



Estudiante MARGARITA PADILLA MARIMÓN
margarita.padilla@usantoto.edu.co
 celular: 3204483382



Estudiante CARLOS A. MÁRQUEZ AMAYA
carlos.marquez@usantoto.edu.co
 celular: 3156069787



www.usatunja.edu.co



Fuente: Autoría Propia, Colegio Emiliani (Sep. 2022).

Imagen 3. Aceptación Desarrollo de proyecto.



Fuente: Autoría Propia, Colegio San Viator de Tunja (Sep. 2022).

Imagen 4. Solicitud aprobación Instrumento -Encuesta



Fuente: Autoría Propia, Colegio Emiliani (Sep. 2022).

Imagen 5. Aceptación Instrumento -Encuesta Pg. 1


**UNIVERSIDAD SANTO TOMÁS
TUNJA**

31 MAR 2022 Recibido
Ruth Duéñas

**COLEGIO SAN VIATOR
TUNJA**

Programa de Administración de Empresas

Por medio del presente instrumento se solicita de su valiosa colaboración para el diligenciamiento de esta encuesta, la cual tiene como fin obtener información relacionada con conceptos de Educación Financiera (EF) y Finanzas Personales. Lo anterior con el objetivo de conocer las nociones que tienen los estudiantes de grado undécimo acerca de esta temática.

De Antemano Muchas Gracias Por Su Buena Disposición.

PARTE 1. DATOS GENERALES

Responda sus datos generales desde la pregunta 1 a la 7. (Preguntas con única respuesta).

1. NOMBRE COMPLETO _____

2. BARRIO DONDE VIVE _____

Marque con una [X] al final de la respuesta o con dos a más [X] si la pregunta se lo solicita.

3. Indique su edad:

A. 14 años []	D. 17 años []
B. 15 años []	E. 18 años []
C. 16 años []	F. 19 o más años []

4. Indique su género:

A. Femenino []

B. Masculino []

C. Otro []

5. Indique el tipo de vivienda donde usted vive:

A. Propia []

B. Familiar []

C. En arriendo []

D. Otro [] Cuál: _____

6. Indique el estrato de la vivienda donde usted vive.

A. 1 []	D. 4 []
B. 2 []	E. 5 []
C. 3 []	F. 6 []

7. Indique la zona en donde se ubica su residencia

A. Urbana []

B. Rural []

07/04/22

Aprobado


PARTE 2. NOCIONES

8. ¿Sabe usted que es Educación Financiera (E.F.)?

A. Sí []

B. No []

C. Poco []





Fuente: Autoría Propia, Colegio San Viator de Tunja (Sep. 2022).

Imagen 6. Aceptación Instrumento -Encuesta Pg. 2



UNIVERSIDAD SANTO TOMÁS
TUNJA

9. ¿Conoce usted sobre finanzas personales?

A. Si []
B. No []
C. Poco []

Si las respuestas 8. y/o 9. Fueron Si, o Poco, responda las preguntas 10. Y 11. Si fueron No, pase a la pregunta número 12.

10. ¿Qué tanto conoce usted sobre finanzas personales? En un rango de uno (1) a cinco (5), siendo 1 el más bajo y 5 el más alto, responda la siguiente pregunta:

A. 1 []
B. 2 []
C. 3 []
D. 4 []
E. 5 []

11. ¿En dónde ha recibido formación sobre E.F. o finanzas personales?

Para esta pregunta marque una (1) o más opciones según sea el caso:

A. En páginas web []
B. En una entidad financiera []
C. En el colegio []
D. En casa []
E. En charlas o seminarios []
F. En artículos []
G. Otro [] Cuál: _____

12. ¿Cuál de los siguientes productos financieros conoce usted?

Para esta pregunta marque una (1) o más opciones según sea el caso:

A. Cuenta de Ahorro []
B. Tarjeta de crédito []
C. CDT []
D. Cuenta Corriente []
E. Anticipo de Nómina []
F. Crédito Consumo []
G. Crédito de Vehículo []
H. Libranza []
I. Compra de Cartera []
J. Crédito Hipotecario o Leasing []
K. Descuento de Nómina []
L. Otro [] Cuál: _____

13. Pregunta abierta. ¿Qué significa para usted ahorrar?

14. Usted ahorra

A. Si []
B. NO []
C. De vez en cuando []

15. Conteste esta pregunta solo si su respuesta anterior fue Si, o de vez en cuando, si fue NO, pase a la pregunta número 16.



www.ustaTunja.edu.co



Fuente: Autoría Propia, Colegio San Viator de Tunja (Sep. 2022).

Imagen 7. Aceptación Instrumento -Encuesta Pg. 3



UNIVERSIDAD SANTO TOMÁS
TUNJA

¿Cuándo una persona decide ahorrar donde considera usted que sería la mejor opción para hacerlo?

A. En un marranito (alcancia) [] E. Debajo del colchón []
 B. En una cuenta de ahorros [] F. En una cadena []
 C. En un ahorro Programado [] G. Dejarla con un familiar []
 D. En un Daviplata, Nequi o ahorro a la mano [] H. Otro []Cuál: _____

16. ¿Sabe usted que es Data Crédito?

A. SI []
 B. NO []
 C. Poco []

Si en la pregunta anterior su respuesta fue SI, o Poco, conteste la pregunta número 17; si fue NO, pase a la pregunta número 18.

17. ¿Sabe que es tener un reporte en Data Crédito?

A. SI []
 B. NO []
 C. Poco []

18. ¿Sabe usted que sucede cuando una persona no cumple con sus obligaciones financieras?

A. SI []
 B. NO []
 C. Poco []

PARTE 3.

Pregunta tipo escala de Likert, responda a cada una de las siguientes preguntas en una sola de las opciones de acuerdo con su concepto. (Marque con X)

Preguntas:	Muy importante	Importante	Neutral	Poco importante	No es importante
19. ¿Qué tan importante considera aprender sobre educación financiera?					
20. ¿Qué importancia tienen las finanzas personales para la administración del dinero?					
21. ¿Qué importancia tiene para usted el ahorro?					
22. ¿Qué relevancia representa para usted, conocer sobre los diferentes productos financieros que se ofrecen en el mercado?					









Fuente: Autoría Propia, Colegio San Viator de Tunja (Sep. 2022).

Imagen 8. Aceptación Instrumento -Encuesta Pg. 4



UNIVERSIDAD

SANTOTOMÁS

TUNJA

23. ¿Qué importancia tiene para usted hacer inversiones?					
--	--	--	--	--	--

PARTE 4

24. ¿Se tomaría el tiempo para participar en capacitaciones o charlas acerca de la E.F.?
A. SI [] C. Tal Vez []
B. NO []

25. Si tuviese la oportunidad de recibir información sobre E.F. ¿En qué ámbito le gustaría recibir esa información?

A. En casa con sus papás [] D. Salidas pedagógicas []
B. En el Colegio - plan de estudios [] E. En Webinars []
C. En entidades financieras [] F. Otro [] Cual? _____

26. ¿En qué etapa de la formación académica, considera usted que es conveniente para las personas recibir E.F.?

A. Preescolar [] C. Secundaria []
B. Primaria [] D. Profesional []

Ha finalizado exitosamente este cuestionario.

[Gracias por su colaboración!]

Aportes o sugerencias sobre la presente encuesta:

Encuestadores:
Carlos Alberto Márquez Amaya
Margarita Padilla Marimón
Estudiantes del programa de Administración de Empresas
Universidad Santo Tomás, Seccional Tunja.







Fuente: Autoría Propia, Colegio San Viator de Tunja (Sep. 2022).

Imagen 9. Aceptación Instrumento -Encuesta Pg. 1 (Colegio Emiliani)

UNIVERSIDAD SANTO TOMÁS
TUNJA

Programa de Administración de Empresas

Por medio del presente instrumento se solicita de su valiosa colaboración para el diligenciamiento de esta encuesta, la cual tiene como fin obtener información relacionada con conceptos de Educación Financiera (EF) y Finanzas Personales. Lo anterior con el objetivo de conocer las nociones que tienen los estudiantes de grado undécimo acerca de esta temática.

De Antemano Muchas Gracias Por Su Buena Disposición.

PARTE 1. DATOS GENERALES

Responda sus datos generales desde la pregunta 1 a la 7. (Preguntas con única respuesta).

1. NOMBRE COMPLETO _____

2. BARRIO DONDE VIVE _____

Marque con una [X] al final de la respuesta o con dos a más [X] si la pregunta se lo solicita.

3. Indique en que rango de edad se encuentra:

A. Entre 14 a 15 años [] D. Entre 17 a 18 años []

B. Entre 15 a 16 años [] E. Más de 18 años []

C. Entre 16 a 17 años []

4. Indique su género:

A. Femenino []

B. Masculino []

C. Otro []

5. Indique el tipo de vivienda donde usted vive:

A. Propia [] C. En arriendo []

B. Familiar [] D. Otro [] Cuál: _____

6. Indique el estrato de la vivienda donde usted vive.

A. 1 [] D. 4 []

B. 2 [] E. 5 []

C. 3 [] F. 6 []

7. Indique la zona en donde se ubica su residencia

A. Urbana []

B. Rural []

PARTE 2. NOCIONES

8. ¿Sabe usted que es Educación Financiera (E.F.)?

A. Sí [] C. Poco []

B. No []


 Rosalva María López
 Docente Académica

WWW.USTATUNJA.edu.co





Fuente: Autoría Propia, Colegio Emiliani (Sep. 2022).

Nota: El diseño de encuesta para ambos colegios es el mismo, por tal razón solo agregamos como anexo la primera hoja donde se recibió la aprobación del instrumento.

Imagen 10. Aplicación de encuestas Colegio San Vitor.



Fuente: Autoría Propia, Colegio Emiliani (Sep. 2022).

Imagen 11. Aplicación de encuestas Colegio San Vitor.



Fuente: Autoría Propia, Colegio Emiliani (Sep. 2022).

Imagen 12. Aplicación de encuestas Colegio San Vitor.



Fuente: Autoría Propia, Colegio San Viator de Tunja (Sep. 2022).

Imagen 13. Aplicación de encuestas Colegio San Vitor .



Fuente: Autoría Propia, Colegio San Viator de Tunja (Sep. 2022).

Imagen 14. Capacitación Auditorio Colegio Emiliani.



Fuente: Autoría Propia, Colegio Emiliani (Sep. 2022).

Imagen 15. Capacitación Auditorio Colegio Emiliani.



Fuente: Autoría Propia, Colegio Emiliani (Sep. 2022).

Imagen 16. Capacitación Auditorio Colegio Emiliani.



Fuente: Autoría Propia, Colegio Emiliani (Sep. 2022).

Imagen 17. Capacitación en Biblioteca Colegio San Viator.



Fuente: Autoría Propia, Colegio San Viator de Tunja (Sep. 2022).

Imagen 18. Capacitación Biblioteca Colegio San Viator.



Fuente: Autoría Propia, Colegio San Viator de Tunja (Sep. 2022).

Imagen 19. Capacitación Biblioteca Colegio San Viator.



Fuente: Autoría Propia, Colegio San Viator de Tunja (Sep. 2022).