

**Educación en finanzas personales en la Institución Educativa Departamental Integrado de
San Cayetano e Institución Educativa Departamental Nacionalizado de Paima
Cundinamarca.**

Presentado por:

Laura Isabella Cañón Wilches

Wendy Nayeli Montaña Lizarazo

División de Ciencias Económicas y Administración

Facultad Contaduría Pública

Universidad Santo Tomás

Bogotá, Colombia

2023

**Educación en finanzas personales en la Institución Educativa Departamental Integrado de
San Cayetano e Institución Educativa Departamental Nacionalizado de Paima
Cundinamarca.**

Presentado por:

**Laura Isabella Cañón Wilches
Wendy Nayeli Montaña Lizarazo**

Directora:

Gloria Milena Valero Zapata

Codirectora:

Yaquelin Castañeda Novoa

División de Ciencias Económicas y Administrativas

Facultad Contaduría Pública

Universidad Santo Tomás

Bogotá, Colombia

2023

Dedicatoria

Dedico este trabajo principalmente a Dios por permitirme alcanzar este punto importante en mi formación. Agradezco a mis padres por ser mi principal apoyo, por sus sacrificios, consejos, y por inculcarme buenos sentimientos, hábitos y valores, lo cual me ha ayudado a superar cada meta propuesta y a convertirme en una mejor persona.

También quiero agradecer a mis hermanos por su apoyo incondicionalidad y aliento constante; así como a mi tía y prima por ser mi compañía, escucharme y ayudarme en cada momento. Agradezco a mis docentes y compañeros por compartir sus conocimientos, lo que ha permitido que uno de mis sueños se haga realidad. Por último y no menos importante, dedico este trabajo a mi abuelo, quien desde el cielo es la luz que me da fuerzas para seguir adelante.

Wendy Montaña

Dedico este trabajo principalmente a Dios, a mis padres, hermanos y abuelos por prepararme para la vida, ser mi ejemplo a seguir, ser ese apoyo incondicional que me anima a seguir adelante y me ha permitido llegar hasta acá.

También agradezco a todos los profesores de la Facultad, en especial a las profesoras Gloria Valero y Yaquelin Castañeda por acompañarnos y guiarnos en este proyecto. A mis compañeros de universidad por esas largas noches de estudio que valieron la pena y por supuesto a mis futuras colegas Wendy Montaña y Julieth Duarte por ser ese apoyo incondicional en este proceso.

Isabella Cañon

Tabla de contenido

Educación en finanzas personales en la Institución Educativa Departamental Integrado de San Cayetano e Institución Educativa Departamental Nacionalizado de Paima Cundinamarca.	6
Resumen	6
Introducción.....	7
Objetivo general.....	9
Objetivos específicos	9
Estado del arte.....	11
Marco teórico.....	14
Metodología.....	17
Resultados.....	21
Público objetivo, percepciones y expectativas.	21
Contenidos mínimos y estrategias didácticas que debe tener un curso en finanzas personales	26
Conclusiones.....	35

Índice de Tablas

Tabla 1	Pág.11
Tabla 2	Pág. 18
Tabla 3	Pág. 29
Tabla 4	Pág. 31
Tabla 5	Pág. 34

Índice de Figuras

Figura 1	Pág. 22
Figura 2	Pág. 22
Figura 3	Pág. 27

Índice de Anexos

Anexo a.

Instrumento encuestas estudiantes.....	Pág.41
--	--------

Anexo b.

Instrumento entrevistas semiestructuradas docentes.....	Pág.42
---	--------

Anexo c.

Instrumento entrevistas semiestructuradas egresadas.....	Pág.43
--	--------

Anexo d.

Instrumento entrevistas semiestructuradas expertos académicos.....	Pág.44
--	--------

Anexo e.

Formato asentimiento.....	Pág.45
---------------------------	--------

Anexo f.

Formato consentimiento.....	Pág.46
-----------------------------	--------

Anexo g.

Juegos de roles.....	Pág.48
----------------------	--------

Anexo h.

Propuesta programa curso básico finanzas personales	Pág.50
---	--------

Educación en finanzas personales en la Institución Educativa Departamental Integrado de San Cayetano e Institución Educativa Departamental Nacionalizado de Paima Cundinamarca.

Resumen

La presente investigación tiene como objetivo definir las características que debería tener un curso básico de finanzas personales en la Institución Educativa Departamental Integrado de San Cayetano e Institución Educativa Departamental Nacionalizado de Paima Cundinamarca, teniendo como fundamento la importancia que la formación en finanzas personales tiene para el desarrollo de los proyectos personales y las actividades cotidianas de los individuos, así como comprender la necesidad de aprender sobre el ahorro, la inversión, la planeación y el control del dinero. Para lograr este objetivo, se utilizó la metodología cualitativa, generando una caracterización del grupo de trabajo, a partir de instrumentos como encuestas a estudiantes de los colegios en mención y entrevistas semiestructuradas a docentes, expertos académicos y egresadas de los colegios; esto permitió analizar la percepción sobre un curso de finanzas personales, así como identificar y definir las características que debe tener el mismo. Por último, con base en los resultados obtenidos, se realiza una propuesta del curso en el anexo h “Propuesta programa curso básico finanzas personales”, de tal forma que sea flexible y pueda ser implementado con diferentes grupos.

Palabras clave: Educación financiera, planeación, finanzas personales, institución educativa, curso en finanzas.

Introducción

La educación financiera en los colegios ha tomado importancia debido a que implica conocimientos claves para el desarrollo de las actividades diarias de todas las personas (Céspedes, 2017), debido a que cotidianamente están administrando dinero y de alguna u otra forma aplican conceptos de las finanzas tales como ahorro, inversión, planeación y el control del dinero (Rodríguez, 2017). Sin embargo, la aplicación de estos conceptos no surge en la etapa de la adolescencia o de la niñez, sino en la etapa adulta cuando se encuentran en la necesidad de reorganizar su dinero y los ingresos mensuales resultan insuficientes para cubrir las necesidades básicas (Anchiraico, 2021). En este sentido, es primordial que los jóvenes tengan conocimiento sobre qué son las finanzas personales y para qué sirven; debido a que, en su mayoría, las personas suelen pensar que las finanzas competen únicamente a las empresas. A pesar de ello, no comprenden que las transacciones cotidianas como el transporte, servicios públicos y alimentación están incluidas dentro de un presupuesto, el cual sería ideal que se realizara bajo una planeación (Figueroa, 2009).

Por lo tanto, las decisiones que se toman de manera cotidiana en relación con las finanzas; como lo son las compras compulsivas, invertir sin una adecuada proyección, endeudarse por el mal uso de tarjetas de crédito, créditos estudiantiles no favorables y endeudamiento en general; originan consecuencias negativas en la calidad de vida de los jóvenes, debido a que en su momento no tuvieron bases fuertes o algún conocimiento para incursionar y mantener una buena vida financiera (García, 2012).

El hecho de tener un buen control de los gastos e ingresos en un hogar es sumamente importante, debido a que esa administración corresponde a lo que para las empresas se llama contabilidad y gestión financiera. De hecho, se podría decir que cada hogar es una empresa pequeña y su contabilidad se basa en la correcta administración del dinero que ingresa y que sale teniendo en cuenta que se debe ahorrar, se debe invertir y también se debe saber identificar si al momento de adquirir una deuda, esta contribuye de manera positiva o negativa a la pequeña empresa llamada hogar.

De modo que, situaciones como el no comprender o revisar las tasas de interés, no tener conocimiento del mercado financiero, no elaborar un presupuesto personal, no tener control sobre las decisiones de compra, teniendo excesos de gastos hormiga y, sobre todo, el desconocimiento de la importancia del ahorro progresivo; están fuertemente ligados con el mal manejo del dinero. que demuestra las consecuencias de la falta de educación en finanzas personales (López, 2014).

Una buena educación en finanzas personales podría ayudar a la población, en específico a los jóvenes, a tomar mejores decisiones frente a la administración del dinero, incluso en un entorno donde la cultura del Yolo (You Only Live Once-solo se vive una vez) y el Fomo (Fear of Missing Out- miedo a perderse de algo), pueden tentar a gastar impulsivamente y centrarse solamente en el día a día y en las experiencias, en lugar de identificar el impacto a futuro de sus decisiones financieras, por lo tanto es una mentalidad que no está hecha para crecer si no para frenar (Forbes,2020).Lo anterior demuestra que es importante empezar por acciones como dar constante seguimiento a los gastos, saber de dónde viene el dinero, ahorrar cierta cantidad de dinero para una contingencia a futuro, establecer el buen manejo de la deuda y utilizar las tarjetas de crédito para situaciones necesarias o urgentes mas no para “antojos”, manejar y mantener un presupuesto para no estar sobregirados al final de mes y sobre todo pensar en la calidad de vida a futuro. En pocas palabras, los jóvenes deben aprender y asimilar la importancia de la educación en finanzas para tomar decisiones informadas y coherentes que les permita mejorar su vida a través de una situación financiera óptima (Ryan & Ryan, 2015).

Para que los jóvenes desarrollen una mayor conciencia, control y conocimiento financiero, es necesario que desde las aulas educativas se empiece a inculcar y enseñar este tema como un aspecto importante y primordial para la vida cotidiana. De acuerdo con lo anteriormente expuesto se requiere que las finanzas tomen un rol semejante al de la religión y la ética. Debido a que esto contribuye a la mejora actual y futura de la calidad de vida de los jóvenes y aquellos que los rodean. Esto se puede llevar a cabo a partir de la propuesta para impartir clases complementarias a los jóvenes desde una edad temprana como un mecanismo de apoyo a la educación, o en mayor escala proponer la educación financiera como una asignatura que haga parte de los contenidos a cursar en las instituciones educativas (Rodríguez, 2017).

Así mismo, las finanzas personales son importantes para todos y se ven involucradas hasta en los mínimos detalles del diario vivir, de hecho, (Rodríguez, 2017) menciona que:

El tema de las finanzas personales les incumbe a todos y es un aspecto fundamental que surge en la vida diaria, debido a que en el día a día las personas se ven en la necesidad de tomar decisiones como el medio de transporte que van a tomar, ¿sí compran o preparan su almuerzo? o ¿qué tipo de crédito les favorece de acuerdo a sus necesidades? hay decisiones simples y otras un poco más complejas, pero independientemente de cada una de ellas la solución siempre va a estar basada en las finanzas personales. (pág. 1)

Lo cual motiva el desarrollo de este proyecto en los dos municipios, debido a que las investigadoras aplican la técnica de la auto etnografía y son graduadas de la Institución Educativa Departamental Integrado de San Cayetano e Institución Educativa Departamental Nacionalizado de Paima Cundinamarca. Todo lo anterior con el propósito de contribuir al buen desarrollo de la vida financiera y personal de los estudiantes de dichos colegios, por medio de una herramienta que les sirva para tomar las decisiones adecuadas en su cotidianidad.

Considerando lo anterior, se propone que dentro del sistema educativo se generen espacios de aprendizaje sobre finanzas personales, donde se tomen en cuenta las necesidades y proyecciones del niño, joven o adulto. Este espacio educativo debe reconocer desde sus intervenciones la realidad de cada individuo y la importancia que para este tiene el aprender sobre finanzas; por lo cual la presente investigación plantea los siguientes objetivos:

Objetivo general

Definir los principales aspectos que debe tener un curso básico en finanzas personales, para ser implementado en la Institución Educativa Departamental Integrado de San Cayetano e Institución Educativa Departamental Nacionalizado de Paima Cundinamarca.

Objetivos específicos

1. Identificar las características, percepciones y expectativas del público objetivo para impartir un curso en finanzas personales en la Institución Educativa Departamental Integrado de San Cayetano e Institución Educativa Departamental Nacionalizado de Paima Cundinamarca.

2. Determinar los temas mínimos que debería tener un curso en finanzas personales en la Institución Educativa Departamental Integrado de San Cayetano e Institución Educativa Departamental Nacionalizado de Paima Cundinamarca.
3. Señalar las estrategias didácticas para impartir un curso en finanzas personales para los estudiantes de la Institución Educativa Departamental Integrado de San Cayetano e Institución Educativa Departamental Nacionalizado de Paima Cundinamarca.

Es necesario que los consumidores adquieran conocimientos durante el bachillerato en finanzas personales para que se puedan desenvolver de forma adecuada en el mercado financiero. El papel de la educación financiera en la formación es importante debido a que en el contexto actual los individuos toman constantemente decisiones financieras que afectan su futuro y es por esto que se requiere una adecuada educación en finanzas personales que permitan la superación y logro de metas personales. (Villada et al., 2017)

El estudio de las finanzas abarca varios campos, entre los cuales se incluyen las finanzas empresariales y las finanzas personales, estas últimas se enfocan en el individuo. Como menciona menciona Rubiano, (2014) “Todas las personas toman a lo largo de su vida decisiones financieras que repercuten en su futuro” (p. 2) por lo tanto es primordial entender el funcionamiento económico por medio del desarrollo de habilidades. A partir de lo anterior, se evidencia que la educación financiera es una de las principales necesidades del individuo en el contexto actual. Dicha necesidad no se limita a ciertas poblaciones y que es necesaria para una adecuada proyección hacia el futuro.

En consecuencia, el objetivo principal de la educación en finanzas personales es comprender lo que sucede en el entorno económico actual, cómo afecta y cómo puede ser utilizado para generar beneficios, contribuir a la realización de proyectos y la mejora de la calidad de vida. Debido a que se convierte en un factor tan decisivo y fundamental que ha tomado gran relevancia en los últimos tiempos, se han iniciado diferentes procesos e investigaciones en torno a las finanzas personales dentro de diferentes contextos como lo son lo académico, laboral, empresarial y personal. Y como se ha evidenciado con anterioridad, se concluye que es esencial iniciar estas enseñanzas desde una edad temprana, idealmente entre los 15 y 20 años. Esto se debe a que es recomendable abordar estos temas de manera puntual y dialogada facilitando su comprensión para así prevenir que se perciba

como un tema sin importancia y de igual forma se pueda generar un impacto positivo en el futuro de los jóvenes.

Estado del arte

El presente apartado, recolecta antecedentes de diferentes estudios realizados sobre educación en finanzas personales con el propósito de dar a conocer y comprender como se incluyen las finanzas personales en la educación de los jóvenes en el ámbito nacional e internacional.

El 14 de julio de 2011 el Comité Económico y Social Europeo realizó una publicación en la cual se abordan las distintas estrategias en cuanto a educación financiera que implementaron países como; España, Francia e Italia; las mismas se resumen en la Tabla No. 1.

Tabla No. 1

Antecedentes de estudios realizados sobre educación en finanzas personales

País	Entidades encargadas	Estrategia
España	Banco de España, Comisión nacional y el mercado de Valores.	Impulsaron un proyecto de educación financiera dirigido a población en general, para contribuir con la mejora de la cultura financiera además de fomentar la implementación de una asignatura relacionada con las finanzas en los centros educativos.
Francia	Ministère de l'Économie, de l'Industrie et de l'Emploi, en cooperación con organismos públicos y privados.	Diseñaron programas para niños entre 8 y 11 años que incluían contenidos como glosarios financieros, videos explicativos y fichas técnicas con el objetivo de mejorar la comprensión del mundo financiero.
Italia	Fundación para la educación financiera y el	Promover y sensibilizar a la población en temas de finanzas, mediante programas escolares con divertidos cursos que contribuyen con la comprensión de los

	ahorro y la Asociación Bancaria Italiana (ABI)	elementos fundamentales de las finanzas, destacando la importancia en sus vidas diarias.
--	--	--

Fuente: Elaboración propia con base en (Comité Económico y Social Europeo, 2011).

En cuanto a centro América y sur América, en países como México, Brasil y Perú se han implementado programas para profundizar y aumentar la conciencia sobre la importancia de la educación financiera y el desarrollo de hábitos financieros. De hecho, Melo et al. (2014) menciona los proyectos que se llevan a cabo en cada país. Por ejemplo, el Banco de la República de México por medio de sus dos proyectos, mi banxito y educación económica y financiera para niños, dirigido a grados entre tercero y sexto de primaria, reconoció la importancia de involucrar a diferentes actores en su aprendizaje. En Perú, se generó una propuesta a los estudiantes de secundaria donde se les enseñó contenidos básicos sobre las finanzas personales que podrían ser aplicados para la administración de recursos familiares y personales. Mientras que en Brasil se buscó aumentar el conocimiento y comprensión de los ciudadanos sobre la administración de sus recursos por medio de la Estrategia Nacional de educación financiera (ENEF). Este estudio permitió reconocer la importancia de desarrollar habilidades financieras que apoyen al desarrollo personal de los sujetos.

Así mismo, en Perú la Facultad de Ciencias Empresariales de la Escuela Académico Profesional de administración en el año 2020, realizó una investigación en el distrito de Yantaló, con el fin de propiciar conocimientos pertinentes sobre educación financiera. El proyecto se implementó con 45 maestros, a quienes se aplicó una encuesta de 26 preguntas, las cuales se procesaron en programas estadísticos que desde el análisis de sus resultados permitieron generar la planeación del programa (Díaz y Vargas, 2020).

Ahora bien, a nivel nacional se tuvo en cuenta la Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera de Colombia (ENEEF) que con apoyo de la Comisión Intersectorial para la Educación Económica y Financiera CIEEF, el banco mundial y otras entidades analizaron la importancia de la educación en finanzas y tomaron la decisión de desarrollar la estrategia nacional enfocada a la población colombiana en sus distintas etapas de vida. Encontrando que la educación en finanzas desde edades tempranas, es decir niñez y juventud; suministra las habilidades necesarias para que

de adultos puedan promover una buena cultura financiera que permita la toma de decisiones informadas (ENEEF, 2017).

La ENEEF realizó una búsqueda de las instituciones que en el momento estaban ejecutando programas de educación financiera, en la cual y con base en un mapeo que realizó el banco de la república encontró 116 instituciones que ejecutan alrededor de 132 programas de educación económica y financiera (EEF). Entre las instituciones se encontraron escuelas, colegios universidades públicas, privadas y entidades financieras que ejecutaron programas con contenidos de carácter pedagógico enfocados en niños y jóvenes para fortalecer sus conocimientos en economía y finanzas (ENEEF, 2017).

También se encontraron a nivel nacional tres estudios más, relacionados con la educación en finanzas personales, el primero es de la Universidad Nacional Abierta y a Distancia, el cual propuso como objetivo central, fomentar e identificar el impacto a corto plazo de la educación financiera en las zonas rurales con respecto a el mejoramiento de las condiciones de vida, ingresos y empleo en el campo de Colombia, obteniendo como resultado el incremento en el nivel de conocimientos financieros pero no las habilidades ni el interés necesario para aplicarlos (Romero, 2019). El segundo estudio se encontró en el municipio de Madrid Cundinamarca debido a que, en el año 2020, se diseñó un Plan de Educación Financiera en el Contexto del Emprendimiento Escolar para primaria, en el Colegio Parroquial Mi Sagrada Familia. Este plan de estudio tenía como propósito enseñarles de manera didáctica los elementos de finanzas personales, la importancia del ahorro, la inversión y el consumo (Rojas y Bravo, 2020).

Además, resaltaron que utilizaron estrategias didácticas debido a que los modelos para enseñar sobre finanzas a niños se enfocan en la exploración y el juego; por lo cual dicho plan de educación contenía diferentes tipos de actividades como juegos de rol y juegos de mesa facilitando los procesos de aprendizaje significativo a partir del juego y el aprender haciendo. Entre las actividades que emplearon se incluyeron videos interactivos, juegos de preguntas, monopoly, sopas de letras, crucigramas, lecturas cortas y juegos de preguntas que apoyaban temáticas como historia del dinero, aprendiendo a manejar el dinero, el ahorro, créditos y servicios financieros etc (Rojas y Bravo, 2020).

La investigación en el municipio de Madrid Cundinamarca resaltó la importancia de incluir en los planes de estudio de los colegios la educación financiera para tener adultos más conscientes que puedan tomar decisiones acertadas a nivel financiero debido a que obtuvo como resultado el interés y la fácil comprensión de los temas.

El tercer estudio se realizó en el municipio de Funza Cundinamarca y tuvo por objeto medir el nivel de educación financiera de los estudiantes de media secundaria con base en la implementación de herramientas educativas. La investigación empleó la metodología cualitativa y la técnica de estudio de caso con herramientas como revisión bibliográfica, cuestionarios y entrevistas a 420 estudiantes de los diferentes colegios del municipio de Funza Cundinamarca. La investigación demostró que las instituciones en las cuales realizaron las encuestas no contaban con los mecanismos necesarios para incentivar la educación financiera en los jóvenes, sin embargo, después de practicar los cuestionarios y socializar el tema en los colegios los estudiantes evidenciaron un mayor interés que permitía llevar a cabo por medio de un eje transversal en el respectivo desarrollo de cada uno de los grados (Jaulin y Salazar, 2016).

Con base en lo mencionado anteriormente se identificó que el entorno económico actual requiere de personas emprendedoras y conocedoras del mundo financiero que sean capaces de enfrentarse a nuevos retos, lo que se relaciona con una mejor calidad de vida; por tal motivo se hace necesario encaminar y capacitar a los jóvenes desde temprana edad en cuanto a las mejores formas de manejar los recursos financieros que llegan a sus manos para que la sociedad maneje de forma racional y asertiva el dinero, proyectando el uso de este y poniendo al joven moderno en un ambiente laboral productivo y asertivo que tiene conocimiento sobre la toma de decisiones óptimas para cumplir los proyectos personales.

Marco teórico

En este apartado se detallan los conceptos que surgen alrededor de la educación financiera, las finanzas personales y las instituciones educativas, resaltando su importancia en el entorno académico; en especial para los jóvenes de Instituciones educativas. Teniendo como premisa que la enseñanza y aprendizaje de las finanzas, es un factor decisivo en la toma de decisiones fundamentales en la vida de las personas Carangui, et al., (2017). Para iniciar, es relevante conocer

el concepto de finanzas, el cual se puede entender, como la obtención y gestión de fondos; es decir las condiciones y oportunidades en que se consigue capital y los usos o transacciones que se realicen con este. Tomando en cuenta lo anterior y teniendo el concepto de finanzas como uno de los ejes principales de esta investigación; a continuación, se encuentran algunas otras definiciones con respecto a las finanzas y conceptos cruciales para la adecuada comprensión del presente.

En primer lugar, se resalta la importancia de la educación financiera en el entorno educativo formal, teniendo en cuenta que, según la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE, 2005) “la educación financiera es definida como el proceso mediante el cual los usuarios comprenden mejor los productos y riesgos financieros, desarrollando habilidades para la toma de decisiones con la información adecuada respecto al riesgo que se asume” (Pág. 15).

También se puede definir la Educación en finanzas personales "como un proceso de formación permanente, personal, cultural y social que se fundamenta en una concepción integral de la persona humana, de su dignidad, de sus derechos y de sus deberes” (Ministerio de Educación Nacional, 2020). Es decir, son aquellos procesos de formación que favorecen el desarrollo integral de las personas uniendo las actividades del diario a vivir en el entorno laboral, familiar y social para adquirir conocimientos financieros y así poder tomar decisiones de carácter financiero que impacten de forma positiva la vida de las personas.

Es valioso mencionar varios elementos que están estrechamente relacionados con las finanzas personales y la educación financiera. Estos elementos sirven para complementar y ampliar su significado. En primer lugar, se encuentran las tasas de interés, que se resumen en un porcentaje que se paga por el uso del dinero o como dice (Carrizo, 1977) “la tasa de interés es el rendimiento de la unidad de capital en la unidad de tiempo” (Pág. 81).

Como segundo elemento está el mercado financiero, que se puede entender como un sistema de comunicación que facilita la circulación del dinero y permite que las transacciones se realicen de manera efectiva (Lahoud; 2021). En otras palabras, es un espacio virtual o físico donde se venden y compran activos financieros como cuentas de ahorro o depósitos financieros donde el objetivo principal es guiar el ahorro de una manera más organizada. Como tercer elemento está el presupuesto personal; que se entiende como la planificación de ingresos y gastos de una persona.

Su propósito es gestionar el dinero de manera adecuada, para llevar un control con el que se puede evaluar si adquirir o no obligaciones extras.

Ahora, tomando en cuenta el área empresarial es pertinente mencionar que “La educación financiera, como proceso que forma a los individuos en la comprensión de los conceptos financieros y su aplicación en la toma de decisiones para evaluar los riesgos latentes y las posibles medidas para su mitigación, este tema ha cobrado gran relevancia en el sector de Pymes debido a que la evidencia demuestra que este tipo de unidades industriales afrontan serios problemas de financiación” (Navarro et al., 2018), ya que estos conocimientos son utilizados con el propósito de reducir los posibles riesgos que no solo afectarán el entorno laboral sino el personal y es por eso que la educación en finanzas tiene gran impacto e importancia para la población en general. Por lo tanto, es de gran relevancia iniciar estas enseñanzas desde jóvenes para así evitar futuras situaciones de impacto negativo.

Las finanzas personales consisten en el adecuado uso de los recursos por medio del desarrollo de habilidades que le permitan entender y analizar el entorno financiero en el cual se encuentran. Por lo cual, lo ideal sería apropiarse de los conocimientos financieros y estar en la capacidad de aplicarlos en el día a día, para obtener un desarrollo óptimo en pro del cumplimiento de metas a corto, mediano y largo plazo (García, 2016).

También es importante conceptualizar que una institución educativa es “un conjunto de personas y bienes promovida por las autoridades públicas o por particulares, cuya finalidad será prestar un año de educación preescolar, nueve grados de educación básica y la media” (Ley 715, 2001, Artículo 9). Debido a que en la presente investigación se involucran dos instituciones, la Institución Educativa Departamental Integrado San Cayetano e Institución Educativa Departamental Nacionalizado de Paima Cundinamarca.

De modo que la educación en finanzas personales va convirtiéndose en ganancia para las personas que se capacitan en las instituciones educativas, dado que no se trata de un curso que puede aprenderse en un reducido número de sesiones, sino de las bases para un proceso continuo a lo largo de toda la vida. Por este motivo la mejor forma de asimilar la información es de manera gradual y desde una temprana edad, se diría que, desde la niñez, sin embargo, existen personas que no tienen claros los conocimientos básicos del ámbito financiero. Lo cual le permitirá poner en práctica los

conocimientos básicos que han adquirido durante el aprendizaje en dichas instituciones (Canaviri, 2018).

Otro concepto importante a destacar es el de curso en finanzas, en primer lugar, un curso es un tratado sobre una materia o tema determinado que se explica durante cierto tiempo (Real Academia Española, s.f., definición 7). Mientras que por finanzas se entiende que son el conjunto de actividades que, a través de la toma de decisiones, mueven controlan y administran dinero u otros recursos de valor. (García Padilla, 2014). Por lo que se puede precisar que un curso en finanzas se refiere a la formación o enseñanza recibida en temas como la administración del dinero y los recursos teniendo en cuenta también las proyecciones a futuro.

En este sentido, la educación en finanzas personales toma un rol importante en la actualidad debido a los diversos productos que se ofrecen en los mercados y la necesidad de comprender el funcionamiento de todos y cada uno de ellos. De hecho, se plantea que:

La educación financiera se hace cada vez más relevante teniendo en cuenta el extenso portafolio de productos que ofrecen los mercados financieros y su efecto en el desarrollo económico de los estados y la calidad de vida de sus ciudadanos (Villada et al., 2017, p. 2)

En consecuencia, el objetivo principal de la educación en finanzas personales es comprender lo que sucede en el entorno económico actual, cómo afecta y cómo puede ser utilizado para generar beneficios, contribuir a la realización de proyectos y la mejora de la calidad de vida. Debido a que se convierte en un factor tan decisivo y fundamental que ha tomado gran relevancia en los últimos tiempos, se han iniciado diferentes procesos e investigaciones en torno a las finanzas personales dentro de diferentes contextos como lo son lo académico, laboral, empresarial y personal. Y como se ha evidenciado con anterioridad, se concluye que estas enseñanzas deben iniciar desde una edad temprana debido a que es recomendable tratar estos temas de manera puntual, dialogada y que facilite su comprensión para que no sea tratado como un tema sin importancia y afecte la vida en el futuro.

Metodología

Para el desarrollo de la presente investigación, se utilizó una metodología cualitativa, cuya finalidad era definir las características que se deben considerar para ofertar un curso básico en finanzas

personales, con ese propósito se recolectó información sobre educación financiera, para obtener un panorama de la educación en finanzas personales con base en otros estudios; adicionalmente, la investigación se generó mediante el enfoque autoetnográfico, por lo que se tuvo en cuenta la experiencia del público objetivo y la de las dos investigadoras involucradas, quienes son egresadas de las instituciones educativas departamentales objeto de estudio. Como parte de las herramientas usadas en la investigación se emplearon como instrumentos encuestas a estudiantes y entrevistas semiestructuradas a profesores, expertos y egresadas, las cuales se aplicaron a inicios de abril del 2023; con el propósito de aportar a las estrategias didácticas que se deben implementar, la importancia de la educación en finanzas personales y las temáticas que se esperan ver en el curso debido a que se aplicará a finales de 2023 motivo por el cual se presenta la propuesta del diseño del curso en el anexo h.

Con respecto a los docentes de las instituciones de San Cayetano y Paime se implementaron preguntas de carácter sociodemográfico, las cuales se discriminan individualmente en la Tabla No 2.

Tabla No. 2

Características sociodemográficas docentes colegios

Entrevistados	Identidad de genero	Edad	Municipio	Formación académica	Tiempo como docente	¿Qué espacios académicos dicta en la institución?
Docente No 1	Femenino	32 años	San Cayetano	Maestría	11 años	Química-ingles
Docente No 2	Femenino	55 años	San Cayetano	Universitario	25 años	Matemáticas
Docente No 3	Femenino	31 años	San Cayetano	Magister, especialista, pregrado	8 años	Matemáticas, Estadística, Física Geometría Probabilidad
Docente No 4	Masculino	32 años	Paime	Maestría	8 años	Ciencias Naturales
Docente No 5	Masculino	45 años	Paime	Profesional	15 años	Física

Fuente: Elaboración propia

Tomando en cuenta lo anterior, también se logró identificar que la investigación tiene un alcance descriptivo en cuanto a la recolección de datos relacionados con la educación en finanzas personales, frente a las características y situaciones de la población actual, relacionando técnicas de

estudio como la revisión documental y análisis de contenido para determinar, reunir y analizar información relevante sobre los aspectos claves que debe contener un curso de finanzas.

En ese sentido, los recursos utilizados fueron principalmente artículos y trabajos de carácter investigativo que tuvieron como objetivo recolectar de manera escrita datos e información sustancial que tuvieran relación con la enseñanza y aprendizaje de las finanzas personales; además, de ampliar el panorama para conocer más a detalle a los estudiantes y docentes en sus pensamientos y experiencias sobre este tema por medio de encuestas, obteniendo así un análisis que permitió diseñar el contenido que se puede impartir en un modelo educativo para un curso de finanzas personales y las expectativas de las personas involucradas. A continuación, se presentan las fases que se implementaron en el proceso:

Fase 1

En primer lugar, se realizó una revisión documental en bases de datos, en la cual se identificaron documentos e información con relación a las finanzas personales, por medio de ecuaciones de búsqueda que tuvieron como fundamento palabras claves como “Educación financiera, finanzas personales, institución educativa, curso en finanzas”, luego se realizaron encuestas a los estudiantes y entrevistas semiestructuradas a profesores, expertos académicos en finanzas y egresadas de los colegios (las investigadoras), con el propósito de identificar los conocimientos, expectativas y temas que esperan ver en un curso de finanzas, ayudando a definir así las características que deben tener los estudiantes para poder impartir un curso de finanzas personales.

Fase 2

En segundo lugar y considerando lo anterior, se realizaron 102 encuestas a los estudiantes de los colegios y 10 entrevistas semiestructuradas a los profesores, egresadas y expertos académicos en el tema; por lo cual se relacionaron en respectivo orden desde el (anexo A hasta el anexo D los instrumentos con los cuales se realizaron las encuestas y entrevistas semiestructuradas), que tuvieron por propósito identificar los conocimientos previos de los estudiantes y los temas esperados a ver durante el curso.

Las encuestas se realizaron a los estudiantes en la Institución Educativa Departamental Integrado de San Cayetano e Institución Educativa Departamental Nacionalizado de Paime Cundinamarca, las cuales estructuralmente iniciaron con una serie de preguntas de carácter sociodemográficas como edad, identidad de género, municipio y el curso del público objetivo al que se le realizó la encuesta.

Las entrevistas semiestructuradas se realizaron a los profesores de los municipios, expertos académicos y a las egresadas de los colegios por medio del método de la auto etnografía, buscando conocer las características sociodemográficas, temas importantes que según la experiencia tanto de los profesores como de los expertos académicos consideraron necesarios para impartir un curso de finanzas personales en las instituciones. Mientras que las entrevistas semiestructuradas de las egresadas buscaban indagar sobre la situación en cuanto a la educación en finanzas personales en los colegios y de igual forma identificar los temas clave a incluir en un curso de finanzas personales.

Fase3

En tercer lugar y para continuar se ejecutó el procesamiento de datos de la investigación, el cual se enfocó en la recolección de datos y los instrumentos que se aplicaron en los colegios de Paime y San Cayetano; de igual forma a las egresadas de dichos colegios y los expertos académicos en el tema “Finanzas”.

Luego se realizó una preparación de los datos donde se eliminaron datos incoherentes o incompletos de los instrumentos, depurando la información aprovechable para la investigación; posteriormente se introducen los datos a un formato digital, legible y coherente; y se procesaron en función a las necesidades principales de la investigación; dicho formato se dividió en 2 ejes principales que son; sociodemográficos (para poder identificar el público objetivo de la investigación y en general las personas que respondieron el instrumento) y el eje de expectativas sobre finanzas (donde expresaron el interés del curso, si tienen conocimientos sobre el tema y otros aspectos generales). Después se efectúa triangulación de información, que permite establecer una interrelación de los diversos datos de los instrumentos cualitativos aplicados.

Es importante incluir que las limitaciones que se presentaron en el desarrollo del trabajo estuvieron relacionadas con el contacto en los colegios, debido a que ellos estaban en un proceso de evaluaciones de final de periodo y no podían disponer de un tiempo extenso porque atrasarían las actividades internas de los mismos, también exigieron una carta formal donde se solicitaba el ingreso de las estudiantes de pregrado a las instituciones para la correcta ejecución de los instrumentos a los estudiantes de décimo, once y los docentes; la cual tendría respuesta en ciertos días hábiles pues debían encontrar un momento exacto para poder contar con la disposición, sobre todo de los docentes ya que se utilizaría tiempo de sus clases. Otra de las limitaciones fue el tiempo con el que los expertos académicos en el tema contaban para el desarrollo de las encuestas, debido a que el instrumento no fue atendido en los periodos proyectados y esto se convirtió en una limitante primordial para el desarrollo del proyecto, pues su opinión era fundamental en la creación de contenidos y estrategias didácticas en general.

Resultados

Público objetivo, percepciones y expectativas.

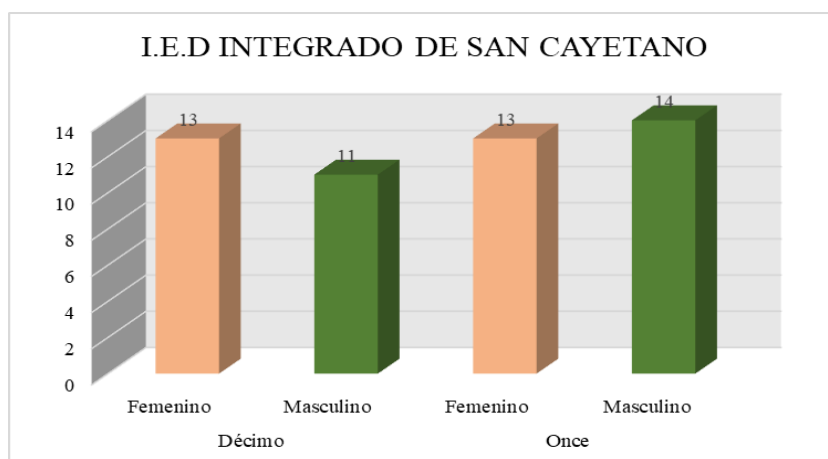
Dentro del desarrollo de la investigación se llevaron a cabo encuestas a los estudiantes de décimo y once de los colegios de San Cayetano y Paima Cundinamarca con el fin de identificar sus percepciones e intereses alrededor de un curso en finanzas personales y de esta forma poder brindar una oportunidad para que los jóvenes logren aprender sobre la gestión del dinero, la inversión, el ahorro, el gasto y como desarrollar un plan de acción financiero para alcanzar sus objetivos personales y profesionales; al respecto, se encontró que el 89% de los encuestados afirmaron estar interesados en participar en un curso certificado de finanzas personales que se impartiera en las instituciones.

Con la presente investigación se tiene la intención de fortalecer los conocimientos que los estudiantes tienen sobre su vida económica y financiera, tomando en cuenta las diferentes problemáticas existentes en la sociedad como lo es el sobre endeudamiento, falta de ahorro, falta de planeación, consumismo, etc., se plantea trabajar diferentes temáticas que formulen las bases de una adecuada vida financiera en los años escolares.

Para el año 2023 la Institución Educativa Departamental Integrado de San Cayetano cuenta con un grupo por grado en los niveles de décimo y once, cada uno compuesto por un total de 24 y 27 estudiantes respectivamente. En décimo grado, hay 13 mujeres y 11 hombres, mientras que en onceavo grado hay 13 mujeres y 14 hombres. En total, la institución tiene 51 estudiantes entre ambos grados, evidenciándose una cantidad similar de la identidad de género entre los estudiantes siendo 26 mujeres y 25 hombres en total; a continuación, se presenta **la figura No 1** donde refleja la muestra exacta por grado.

Figura No 1

Muestra estudiantes I.E.D Integrado de San Cayetano.

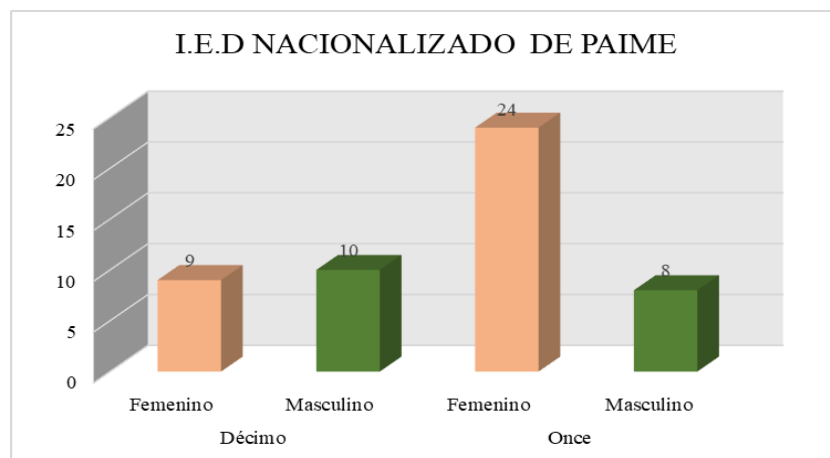


Fuente: Elaboración propia a partir de encuestas a los estudiantes de décimo y once de las instituciones objeto de estudio.

Por otra parte, en la Institución Educativa Departamental Nacionalizado de Paima Cundinamarca cuenta con un grupo en los niveles de décimo y once, cada uno compuesto por 19 y 32 estudiantes respectivamente. En décimo grado, hay 9 son mujeres y 10 hombres, mientras que onceavo grado hay 24 mujeres y 8 hombres. En total, la institución tiene 51 estudiantes entre ambos grados, evidenciándose mayor participación de las mujeres siendo estos 33 y 18 hombres; a continuación, se presenta **la figura No 2** donde refleja la muestra exacta por grado.

Figura No 2

Muestra estudiantes I.E.D Nacionalizado de Paime.



Fuente: Elaboración propia a partir de encuestas a los estudiantes de décimo y once de las instituciones objeto de estudio.

Por otro lado, como se indicó en la metodología, se realizaron entrevistas semiestructuradas a profesores de los dos colegios, expertos académicos en finanzas frente a la revisión documental previamente realizada sobre el tema; en ese sentido y frente a los requisitos del público objetivo se obtuvo que un curso básico en finanzas personales se puede iniciar con personas que tengan conocimientos muy mínimos sobre matemáticas y habilidades numéricas debido a que si bien el curso inicia por temas básicos, dichos temas requieren cálculos matemáticos simples, experto No 2 (Comunicación personal, 26 de abril de 2023).

Un conocimiento básico del vocabulario financiero y los conceptos económicos también es muy útil. Algunos fundamentos financieros incluyen la capitalización, la elaboración de presupuestos, la inversión, el ahorro y la gestión de la deuda. También es importante comprender los términos financieros generales, como el índice de precios al consumidor (IPC), el índice de precios al productor (IPP), la tasa de inflación, las tasas de interés y el riesgo” experto No 2 (Comunicación personal, 26 de abril de 2023).

Además, teniendo en cuenta el método autoetnográfico y con base en las entrevistas semiestructuradas a las egresadas de los colegios, se determina que, aunque el público objetivo podría tener pocos conocimientos del tema, se espera que tengan conocimientos preliminares dentro de su formación académica en temas como: estadística, fraccionarios, porcentajes, operaciones

básicas como suma, resta, multiplicación y división. En cuanto a la temática, se destaca que se deben incluir en un curso de finanzas personales conceptos como el ahorro, presupuesto, inflación, y por supuesto temas de carácter contable como gasto, ingreso, deuda o pasivo e inversión etc.

Fue importante conocer las percepciones y expectativas de los estudiantes de las instituciones objeto de estudio sobre participar en un curso básico de finanzas personales, por lo cual, se inició el instrumento con la pregunta ¿Ha visto contenidos relacionados con finanzas personales durante su trayectoria académica? A lo que el 79,4% de los encuestados coincidieron en que no han visto ningún tipo de contenido relacionado con finanzas personales; mientras que el 20,6% restante respondió positivamente mencionando que tienen conocimiento en temas como: Ahorro, administración de gastos, inversiones, porcentajes, contabilidad, economía global, control de recursos; frente a estos resultados se debe tener en cuenta que ese 20,6% tienen bases debido a que en el Colegio del Municipio de San Cayetano, se está trabajando un proyecto transversal sobre finanzas básicas.

Frente al proyecto transversal sobre finanzas básicas, el Docente No. 3 de San Cayetano, (Comunicación personal, 13 de abril de 2023), comento que en el año 2022 en el colegio se inició este proyecto de educación financiera en el que se incentiva en los estudiantes la cultura del ahorro, y dicho proyecto va de la mano con la mayoría de las asignaturas que se reflejan en la malla curricular, lo que significa que cada asignatura debe contribuir desde su temática principal al proyecto de educación financiera. De hecho, en el municipio de Funza (Jaulin y Salazar, 2016) proponen ejecutar un eje transversal que incluya las finanzas personales en el continuo desarrollo de las respectivas materias de los diferentes grados debido a que se evidencia gran interés por parte de los estudiantes en temas de finanzas.

El proyecto transversal es de gran ayuda para la implementación del curso de finanzas debido a que en la institución los estudiantes ya tienen algunos conceptos y temas claros que permiten una mejor apropiación del conocimiento y así mismo el curso puede ser diseñado con base en las necesidades de los estudiantes y del proyecto transversal para ser un apoyo y promover la educación en finanzas personales desde jóvenes y resaltar la importancia de esta.

Siguiendo con las preguntas relacionadas con el interés de los estudiantes en curso sobre finanzas personales, se les pregunta ¿Considera que conocer sobre las finanzas personales es importante? A lo cual el 7,5% resalta que no les parece un tema importante, debido a que no ven su relevancia en la vida cotidiana; no obstante, la mayoría de los encuestados que corresponde al 92,5% coincidieron en que conocer sobre finanzas personales es un aspecto importante debido a que les ayudaría en el desarrollo como ciudadanos, pues en el diario vivir se realizan actividades relacionadas con finanzas y entender el tema mejoraría el manejo de dichas actividades como lo que tiene que ver los préstamos bancarios o el adecuado uso de las tarjetas de crédito (Delgado, 2009).

En esta línea, el docente No. °8 (Comunicación personal, 13 de abril de 2023) afirma que:

“Es indispensable conocer y aprender continuamente sobre finanzas porque las utilizamos diariamente, como cuando nos enfrentamos a los gastos hormiga o queremos ahorrar de forma correcta y entender el movimiento de la economía para llegar a hacer inversiones y poder obtener ganancias”.

Lo que menciona el docente es importante y se debe tener en cuenta a la hora de impartir un curso de finanzas personales debido a que en algunos casos las personas se ven en apuros en algunas épocas del mes y recurren a las tarjetas crédito, de hecho, en diciembre del 2022 se reportaron un total de 15.649.443 tarjetas de crédito utilizadas por personas naturales para transacciones o compras a nivel nacional por valor de \$ 32.631.490 (Asociación Bancaria y De Entidades Financieras De Colombia, 2022), estas tarjetas son ofrecidas por los bancos con tasas de interés y cuotas diferidas a varios meses, sin tener en cuenta que están teniendo malas prácticas con la administración del dinero y están gastando más de lo que perciben por lo que deben recurrir a la deuda. En Colombia se ha observado un gran crecimiento en las tasas de crédito para las categorías de vivienda y especialmente consumo en general, lo que ocasiona fragilidad en los hogares colombianos a la hora de tener en cuenta el nivel de endeudamiento versus el de ingresos (Banco de la República, 2022).

Los jóvenes en edades entre 18 y 30 años inician a construir su historial crediticio (López Vera, 2016) por lo cual un curso de finanzas personales es una herramienta indispensable que sirve para enseñarle a los estudiantes como se debe utilizar una tarjeta crédito, que es la vida crediticia, y cuál es el monto ideal de endeudamiento según los ingresos que perciben.

Adicionalmente, se les cuestionó en su interés en participar en un curso certificado de finanzas personales que se impartirá en la institución, a lo que la mayoría manifestó que, si les gustaría participar en el curso, pues están interesados en aprender sobre el tema y aclarar dudas; por otro lado, obtener una certificación es una motivación más para participar de un curso con esas características.

Asimismo, se preguntó a los estudiantes sobre las expectativas a nivel académico después de graduarse del bachillerato, a lo que el 14% respondió que no tenían expectativas a nivel académico debido a que querían ser independientes y abrir su propio negocio. Por otro lado, el 86% respondió afirmativamente y nombraron ciertas carreras profesionales incluyendo Contaduría Pública, Economía, Negocios Internacionales y Administración de Empresas.

Con base en el párrafo anterior se podría pensar que los estudiantes de ciencias afines al tema de la educación en finanzas personales van a tener conocimientos robustos que aplican en su día a día por el simple hecho de ser estudiantes de una de las ramas de las ciencias económicas, sin embargo, la realidad es que los estudiantes si tienen conocimientos de finanzas pero no los aplican en la vida real, además estos no son suficientes para tener una vida financiera optima por lo cual lo ideal sería hacer un curso especial enfocado en el tema de finanzas personales (Marecos y Rojas 2022).

Temas mínimos y estrategias didácticas que debe tener un curso en finanzas personales

Se toma en consideración los resultados de los instrumentos que se aplicaron a estudiantes de los colegios involucrados, egresadas de los colegios y actualmente estudiantes de pregrado de Contaduría Pública de la Santo Tomas, docentes de los colegios y docentes expertos en el área de finanzas (Ver anexos A-D Instrumento encuestas y entrevistas semiestructuradas).

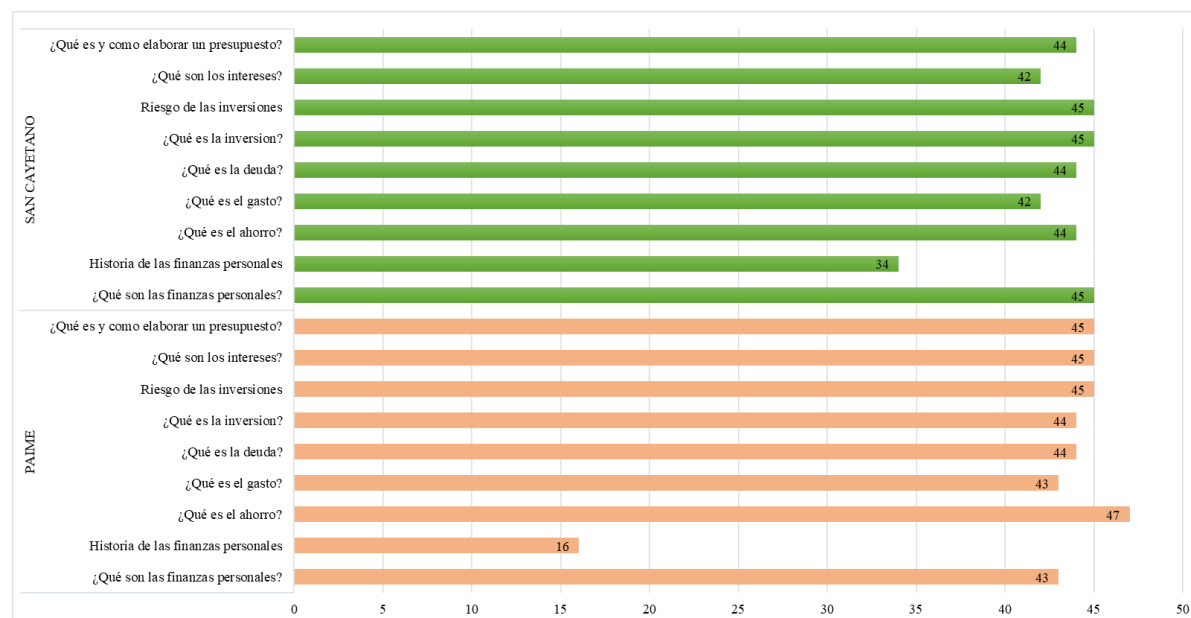
Con base en lo anterior; los estudiantes de décimo y once culminaron el instrumento de indagación, seleccionando de una lista de temáticas a ofertar en el curso, al respecto expresaron que de la lista presentada estarían interesados en la mayoría de las temáticas propuestas, sin embargo, el 55% de los estudiantes excluyeron el tema “Historia de las finanzas”; a continuación, se presenta la Figura No 3, donde se refleja una lista de temas y el número de estudiantes que eligieron cada uno de ellos.

A pesar de que los estudiantes descartan el tema de la historia de las finanzas, y demuestran que no les llama tanto la atención, es importante incluirlo para entender las bases y el funcionamiento del

mundo del dinero, por lo cual, se debe diseñar una estrategia interesante para incluir el tema de la historia de las finanzas en el curso y que los estudiantes comprendan la importancia de saber los antecedentes de un tema tan importante en la vida de todos como lo son las finanzas personales.

Figura No 3

Temas que le gustaría apropiarse o aprender o recibir capacitación dentro del curso de finanzas personales



Fuente: Elaboración propia a partir de encuestas a los estudiantes de décimo y once de las instituciones objeto de estudio.

Por otro lado, las egresadas de la Institución Educativa Departamental Integrado de San Cayetano e Institución Educativa Departamental Nacionalizado de Paima Cundinamarca; quienes vivieron en los municipios y estudiaron todo su bachillerato allí; atendieron al instrumento expresando que durante sus estudios si tuvieron aprendizajes “mínimos” sobre finanzas. En el municipio de San Cayetano sobre todo en temas de contabilidad, asientos contables y a nivel empresarial debido a que para el proyecto de grado tenía que crear una sociedad de hecho y realizar estudios de carácter financiero con temas como punto de equilibrio, relación beneficio-costos, presupuestos, precio de venta, oferta y demanda (Egresada No 1 Comunicación personal, 13 de abril de 2023).

Frente a lo cual, se interpreta que dentro del colegio del municipio de San Cayetano no se veían temas centrados a finanzas personales, pero si existió una formación en temas contables que

también está estrechamente relacionado con temas de las finanzas personales. La identificación de este conocimiento previo posibilita que, en una probable ejecución del curso de finanzas personales, los estudiantes se involucren con mayor facilidad, generando más apropiación de los conocimientos e implementando en sus vidas los aprendizajes que obtengan.

Por otro lado, en el municipio de Paima el Servicio Nacional de Aprendizaje [SENA] simultáneamente al bachillerato ofrecía cursos complementarios en temas de contabilidad básica a los cuales los estudiantes podía inscribirse por iniciativa propia y tomar las clases después de su jornada normal. En el curso los estudiantes veían temas como el ahorro, el manejo del dinero, la distribución de las ganancias, inversión, financiación, costo y rentabilidades de las inversiones etc. (Egresada No 2, Comunicación personal, 13 de abril de 2023).

Por tal motivo se interpreta que en el plan de estudios del colegio del municipio de Paima no manejan temas que se relacionaran con las finanzas personales, este aprendizaje la egresada adquirió de forma externa, es importante resaltar que los cursos que brinda el SENA de finanzas dentro del municipio de Paima Cundinamarca, es un gran avance para la población ya que esto puede generar conexiones institucionales para en algún momento poder implementar una materia dentro de la institución educativa que relacione las finanzas personales, con las necesidades y características de los estudiantes

Dando continuidad al instrumento ambas egresadas afirmaron que es importante aprender sobre finanzas personales debido a que; es un tema fundamental pues se utiliza en el diario vivir para la administración de los recursos. El manejo de las finanzas tiene mucho que ver con el proyecto de vida de cada persona: su proyección personal y profesional, así como la familia y su vejez. Por eso, a la par que se planea el futuro, se debe ir mirando los recursos para lograr lo que se quiere, que no es otra cosa, en cada etapa de la vida, que vivir tranquilo y feliz. Por eso planificar los gastos y presupuestar las inversiones requiere de tiempo, aprovechando, además, la capacidad productiva (Portafolio, 2011).

Otro tema importante son los gastos y el saber identificar cuáles son realmente importantes y cuáles no. En algunos casos las personas tienen muchos gastos innecesarios, como comprar ropa y zapatos

demás, los zapatos, comer fuera de casa y sobregirarse al utilizar la tarjeta de crédito en cosas poco necesarias. En un hogar se debe tener claridad sobre el gasto urgente y el gasto importante (Reus et al., 2015), es decir; existe urgencia a la hora de disponer de los ingresos para gastos en alimentación, transporte y salud, pero existe importancia en gastos para comprar elementos tecnológicos, pagar suscripciones de telefonía para mejorar la comunicación o incluso suscripciones a plataformas de streaming como Netflix o Amazon prime debido a que el ocio es importante y necesario, siempre y cuando no sea en exceso.

La planeación financiera posibilita alcanzar las metas que se plantean los sujetos de una manera más efectiva, por lo que como menciona Delgado (2009) la persona que hace uso de estas estrategias entenderá que el éxito financiero se da como resultado de sus decisiones.

Para finalizar las egresadas manifiestan que un curso básico de finanzas personales debe incluir en sus temas la definición y descripción de las finanzas personales, un poco de historia de las finanzas, conceptos como el ahorro, el gasto, la deuda, los tipos de deuda y las inversiones (ver Tabla No 3.

Tabla No. 3.

Temas curso básico finanzas personales propuestos por las egresadas

PROPUESTA DE TEMAS
Importancia del curso básico de finanzas personales
Definición y descripción de las finanzas personales
Las finanzas en el tiempo.
Concepto del ahorro
Concepto de gasto
La deuda; tipos de deuda
Los intereses y su función
Toma de decisiones con base en las finanzas personales
Pasos para elaborar un presupuesto sencillo
El concepto de la inversión
Los riesgos en una inversión
Planeación a largo plazo para el estudio profesional
Construir planes financieros.
Implementar ahorro e inversión para metas de corto, mediano y largo plazo.
Gestionar deuda.

Crear fondos de emergencia.
Entender la psicología del dinero.

Fuente: Elaboración propia a partir de encuestas a los estudiantes de décimo y once de las instituciones objeto de estudio.

Las egresadas también enuncian que para acompañar la temática se debe aclarar la importancia y el impacto positivo que tiene participar en un curso básico de finanzas personales, de igual forma tratar de dirigir el curso hacia el emprendimiento, considerando que la generación actual tiene mentalizado en algún momento de su vida emprender y que mejor forma de hacerlo que conociendo sobre el tema.

Así mismo, los docentes en general concuerdan en que la enseñanza de finanzas personales dentro de las instituciones es indispensable debido a que es propio para desarrollarse como ciudadanos, pues incentivando la cultura del ahorro desde temprana edad les ayudaría a los estudiantes en la organización de sus finanzas a futuro y por unanimidad expresaron estar de acuerdo en que se ofrezca un curso básico de finanzas personales en los colegios, aclarando que en el colegio de San Cayetano se está implementando un proyecto transversal sobre finanzas y en el colegio de Paima se trabajan temas básicos sobre finanzas dentro de la malla curricular principalmente en el área de matemáticas.

Continuando con la encuesta aplicada a los docentes, dan a conocer ciertos temas que consideran necesarios a la hora de implementar el curso dentro de las instituciones, como; manejo tarjetas de crédito, compras a crédito, interés compuesto, interés simple, inflación, historia de la moneda, emprendimiento, inversión y orientados al ahorro.

De la misma manera, el instrumento de encuesta que se presentó a los docentes de universidad centrados en el área de finanzas y expertos de finanzas permitió identificar que el 100%, que corresponde a los 6 docentes, están de acuerdo y apoyan la idea de implementar un curso básico de finanzas personales en los grados decimo y once de las instituciones educativas. En consecuencia, el entrevistado experto No 3 menciona que impartir un curso de finanzas personales a estudiantes de decimo y once es una excelente idea debido a que estos cursos ayudan a desarrollar habilidades financieras importantes que deben ser aplicadas en su vida diaria y servirán en su futuro profesional.

Así mismo, (Comunicación personal, 26 de abril de 2023) menciona que a menudo los estudiantes no tienen un conocimiento relevante sobre las finanzas personales cuando terminan el colegio y se les hace difícil la correcta administración del dinero, por lo que al enseñarles sobre temas como ahorro, presupuesto, inversión, manejo de tarjetas crédito y préstamos los estudiantes van a obtener las herramientas, habilidades y el conocimiento necesario para el buen uso de los productos financiero y la correcta toma de decisiones financieras informadas y responsables que contribuyan en el bienestar financiero de cada persona (López 2016).

Por lo anterior, se puede deducir que enseñar finanzas personales a estudiantes de decimo y once puede ser una gran inversión en su futuro financiero y profesional porque invita y ayuda a un perfeccionamiento de las finanzas personales en la adultez, debido a que los estudiantes de dichos grados están en medio de una etapa de transición importante en sus vidas, pues están comenzando a pensar en su futuro educativo y profesional. Por lo cual es importante enseñarles sobre finanzas personales, de tal forma que los estudiantes pueden aprender sobre las implicaciones financieras de sus decisiones para poder enfrentar los desafíos financieros del futuro; mejorando hábitos que permitan el buen manejo del dinero y la toma de decisiones en la vida financiera.

Ahora bien y de acuerdo con lo anterior, en la Tabla **No. 4** se identifican los contenidos mínimos a incluir en un curso de finanzas teniendo en cuenta los resultados de las entrevistas semiestructuradas y el libro “Finanzas Personales, su mejor plan de vida de Santiago Rodríguez Raga con el apoyo del Banco Colpatria del grupo Scotiabank y la Facultad de Administración de Empresas de la Universidad de los Andes.

Tabla No. 4

Temas para impartir un curso de finanzas

Temas	Contenidos por tema
Importancia de las finanzas personales	Comprender el impacto de las finanzas personales en la vida futura y el plan de vida de las personas.
Ahorro	Cómo ahorrar dinero de manera efectiva, cómo establecer objetivos de ahorro y cómo crear un plan para alcanzarlos.

Inversión	Conceptos básicos de inversión, cómo invertir en el mercado de valores y cómo diversificar una cartera de inversión.
Manejo de deudas	Cómo administrar las deudas, cómo reducir los intereses de la deuda y cómo crear un plan para pagar la deuda de manera efectiva.
Seguros	Conceptos básicos de seguros, cómo elegir el tipo y la cantidad adecuados de seguro, y cómo administrar los riesgos financieros a largo plazo.
Impuestos	Cómo entender los impuestos comprender los deberes formales y sustanciales al ser una persona natural.
Presupuesto	Cómo crear un presupuesto personal, cómo llevar un seguimiento de los ingresos y gastos y cómo hacer ajustes en el presupuesto para lograr metas financieras.

Fuente: Elaboración propia con base en las entrevistas semiestructuradas y el libro Finanzas Personales, su mejor plan de vida de Santiago Rodríguez Raga, 2017.

A partir de lo expuesto anteriormente y con el fin de que se pueda apreciar la estructura del curso se presenta el anexo h. **“Propuesta programa curso básico finanzas personales”**, donde se expone la duración del curso, las sesiones, los temas, los contenidos por tema, las estrategias didácticas y demás apartados pertinentes para poder presentar el curso en la Institución Educativa Departamental Integrado de San Cayetano e Institución Educativa Departamental Nacionalizado de Paima Cundinamarca; teniendo en cuenta que es importante adaptar los contenidos a las necesidades específicas de los estudiantes, asegurándose de que los temas se presenten de manera clara y accesible para que los estudiantes puedan comprender y aplicar los conceptos financieros a su vida diaria.

Estrategias didácticas para dar un curso de finanzas

Debido a que el público objetivo es joven, se considera conveniente implementar estrategias didácticas que contribuyan a una mejor apropiación de los contenidos, en ese sentido, se plantean juegos de roles o simulaciones, que facilitan la comprensión de la información, que es una parte importante del aprendizaje; sin dejar de lado las bases teóricas, por tal motivo y para entender la importancia de aplicar estrategias didácticas, se debe resaltar el artículo realizado por Casasola (2020), en el cual se menciona que hay dos tipos de estrategias didácticas, la primera es la didáctica general, que se enfoca en la comprensión integral de todos los recursos pedagógicos desde la parte fundamental de estudios que soportan el tema y la segunda es la didáctica específica que se enfoca en las estrategias puntuales para mejorar el proceso de aprendizaje.

Teniendo en cuenta lo anterior, cabe resaltar que existen diversas teorías del aprendizaje entre las cuales se encuentra la teoría constructivista que sustenta la manera y las técnicas que debe aplicar el individuo para apropiarse del conocimiento mediante la lógica, el desarrollo cognitivo del que habla Piaget y la autonomía, en la cual el estudiante construye el conocimiento a partir de su experiencia, elementos personales y por supuesto con acompañamiento del docente (Zetina et al, 2021). El desarrollo cognitivo como aclaran Acosta Sahamuel et al. (2018) distingue tres períodos: sensoriomotor, operaciones concretas y operaciones finales, por lo cual para el presente trabajo se optó por el método constructivo utilizando estrategias como juegos de rol, como herramienta de enseñanza donde se puede estimular el pensamiento creativo y se le demuestra al estudiante la realidad del entorno (Ver anexo); así como también la inclusión de talleres donde se involucren los conceptos de los contenidos mínimos y poder analizar si los estudiantes lograron entender su significado y sobre todo la importancia de cada uno en el diario vivir.

Por lo tanto, las egresadas opinaron que se podría crear un sistema en Excel para que los estudiantes lo implementen y puedan tener un control estricto de sus ingresos y gastos (la propuesta del Excel es pensando en que algunos estudiantes no tienen accesibilidad a internet), así pueden interactuar diariamente y tomar conciencia de lo que se tiene y lo que se debe; de igual forma recalcaron que sin importar la estrategia que se implemente se debe tener en cuenta que el estudiante es el personaje principal y el tutor solo es quien les facilita los conocimientos por medio de cada estrategia didáctica y el enriquecimiento conceptual. Esto teniendo en cuenta que las diferentes actividades son diseñadas para que el estudiante explore, demuestre capacidades y habilidades, y a su vez pueda equivocarse o acertar; pero que de igual forma opine y pueda expresar inconformidades frente a la toma de decisiones en las actividades de casos reales del diario vivir y sustente así el porqué de estas.

De igual manera se tiene en cuenta la opinión de los expertos académicos entrevistados, quienes expresan que algunas estrategias que se pueden implementar en un curso de finanzas personales pueden ser ejemplos prácticos, que suelen ser más efectivos a la hora de aprender, juegos de roles y actividades en las que se simulan situaciones financieras de la vida real para que el aprendizaje sea más ameno y divertido. Además, en la actualidad existen diversas herramientas que son útiles

para impartir un curso de finanzas como lo es la tecnología y lo rápido que es hoy en día el acceso a la información, aplicaciones móviles, o plataformas de aprendizaje en línea como Coursera, Khan Academy y Udemý No 3 (Comunicación personal, 26 de abril de 2023).

Dentro de la investigación se encontraron varias estrategias que pueden llamar la atención positivamente de los estudiantes y así poder implementar el curso básico de finanzas personales dentro de las instituciones teniendo un buen resultado a nivel de apropiación de conocimiento e interacción por medio de estudiantes y tutor, por las razones antes mencionadas se presenta la Tabla 5 donde se hace un resumen de cada estrategia.

Tabla No 5

Estrategias didácticas

Estrategia	Recurso para la implementación de la estrategia
Explicación temática	Se realizan presentaciones mediante diapositivas para dar a conocer los temas a trabajar en cada sesión.
Juegos de roles	Se trabajan casos de la vida real con subdivisiones del grupo asistente.
Fichas y dados	Juegos como Tío Rico/ Monopoly basados en finanzas.
Herramientas de simulación financiera	Simulador de Bolsa, Investopedia Simulator y Wall Street Survivor.
Calculadoras financieras en línea	(Prestamos- Tasas de intereses): Bankrate, NerdWallet y Calculators.org
Taller de aprendizaje	Taller para revisar que conocimientos ha adquirido cada estudiante, cada taller se centra el tema visto en sesiones anteriores.
Blogs y Podcasts	Money Talks News, The Dave Ramsey Show y The Minimalists.
Lecturas	● Lo que debes saber del dinero y nunca te enseñaron de Danilo Raymond ● Finanzas personales para dummies de Vicente Hernández
Cuestionarios	Formularios impresos con preguntas de temas vistos.
Crucigrama	Donde se presentes frases a completar sobre casos reales (Dinero que se ingresa a una alcancía-Ahorro).

Glosario	Presentado mediante una sopa de letras.
Punto de equilibrio	Explicar mecanismos de gastos e ingresos.

Fuente: Elaboración propia a partir de las entrevistas semiestructuradas y Plan de Educación Financiera en el Contexto del Emprendimiento Escolar para nivel de Primaria en Colegio Parroquial Mi Sagrada Familia, Madrid, Cundinamarca de (Rojas y Bravo, 2020).

También se pueden incluir discusiones en grupo ya que es una forma efectiva de fomentar el diálogo y el intercambio de ideas entre los estudiantes. Para esto se podrían organizar debates y discusiones para abordar temas controversiales relacionados con finanzas personales. Así mismo, implementar proyectos de investigación pues pueden ser útiles para fomentar la investigación independiente y el pensamiento crítico. Los estudiantes podrían investigar sobre temas financieros específicos y socializar sus hallazgos en forma de informes o presentaciones.

Gracias a todo lo anterior, interpretamos que existe una cantidad amplia de estrategias didácticas que se pueden presentar en diferentes formatos y lo primordial es que la mayoría de éstas llamarían de la atención de los participantes, además teniendo en cuenta los resultados previos del instrumentó que se presentó a los estudiantes donde se reflejó que están interesados en participar del curso. Se ve factible la propuesta de implementar dicho curso complementario dentro de las instituciones.

Conclusiones

La educación financiera es un aspecto muy importante en la sociedad y en la vida de todo ser humano, porque ayuda en la toma de decisiones, adecuado manejo o distribución del dinero, contribuye al mejoramiento de la calidad de vida, llevando a un mejor desarrollo financiero, es por esto que se necesita iniciar en edades tempranas para que los estudiantes logren desarrollar un conocimiento adecuado en este tema, despertando no solo el interés de conocer sobre las finanzas, sino que también se quiere lograr despertar la curiosidad y el deseo de entender el mundo económico y financiero; es así como en el desarrollo de esta investigación los resultados obtenidos demuestran que los estudiantes presentan falencias en el conocimiento en materia de finanzas y economía. Es por esto que el diseño de un curso básico de finanzas personales en la Institución Educativa Departamental Integrado de San Cayetano e Institución Educativa Departamental Nacionalizado de

Paima Cundinamarca permite promover la inclusión financiera y los buenos comportamientos en el uso de recursos, mejorando el desempeño en su vida económica.

Los cursos en finanzas personales deben realizarse con base en las características del público objetivo, para poder entender cómo puede transmitirse la información a la población objetivo. Para el presente proyecto la población estuvo entre los 15 a 20 años de edad y debido a que son estudiantes jóvenes, las temáticas y estrategias a implementar deben ser didácticas y lúdicas para que los estudiantes se apropien del conocimiento de la manera correcta.

Si la educación financiera tuviera una verdadera importancia en las aulas, las personas tendrían la capacidad de comprender mejor que son las finanzas personales y prepararse para tomar decisiones relacionadas con estas; como en gastos, inversión, ahorro, entre otros. Lo cual es esencial en la vida de cualquier persona, convirtiendo a las finanzas en un tema de interés e importancia general.

Las finanzas personales se caracterizan por el manejo y administración del dinero, destacando los más importantes como el presupuesto, los ingresos, los gastos, los ahorros, las deudas y las inversiones; que se deben conocer y comprender para darle un manejo óptimo para permitir una estabilidad económica y calidad de vida.

Entre los aspectos importantes para manejar las finanzas personales está el buen manejo de las finanzas personales, conocer la situación financiera y hábitos de gasto, evitar gastos innecesarios, encontrar una manera realista de ahorrar, disminuir y evitar deudas, y manejar precios cómodos de los artículos que obtenemos.

Igualmente, en las visitas previas a municipios e instituciones se notó el interés y aceptación de los directivos docentes de cada institución y de las entidades municipales (alcaldes), por lo que apoyan permanentemente el proyecto y manifestaron que el proyecto contribuye al interés social y al desarrollo como ciudadanos de los estudiantes participantes.

Referencias Bibliográficas

- Acosta Sahamuel, M. G., Barrios Pulido, S. M., & Valero Zapata, G. M. (2018). Didácticas en la formación del contador público colombiano 2000-2015: una aproximación a partir de las publicaciones. *Revista Activos*, 16(31), 205-235.
- Anchiraico, E. (2021). *Las finanzas personales y su relación con el bienestar financiero en los adultos del distrito de El Tambo - 2020*. Trabajo de investigación para optar el Grado Académico de Bachiller en Contabilidad, Escuela Académico Profesional de Contabilidad, Universidad Continental, Huancayo, Perú.
- Asociación Bancaria y De Entidades Financieras De Colombia. (2022). Reporte Mensual de tarjetas de crédito- número total de tarjetas. Obtenido de <https://www.asobancaria.com/2023/05/02/2022-informe-de-tarjetas-de-credito-2/>
- Banco de la república. (2022). Reporte de estabilidad financiera. Bogotá D.C. Obtenido de <https://repositorio.banrep.gov.co/bitstream/handle/20.500.12134/10351/reporte-estabilidad-financiera-primer-semester-2022.pdf>
- Campillo Navarro, Y. A., & Barrios Lopera, A. J. (2018). *Importancia de la educación financiera en las pequeñas empresas de Medellín Robledo*.
- Carangui, P. A., Garbay, J. I., & Valencia, B. D. (2017). Finanzas personales: la influencia de la edad en la toma de decisiones financieras. *Killkana Sociales*, 81-88.
- Carrizo, J. F. (1977). La Tasa de Interés. *Revista de Economía y Estadística*, 21, 81-118. Obtenido de <https://revistas.unc.edu.ar/index.php/REyE/article/download/3729/5799>
- Casasola Rivera, D. (2020). El papel de la didáctica en los procesos de enseñanza y aprendizaje universitarios. *Comunicación*.
- Céspedes López, J. B. (2017). Análisis de la necesidad de la educación financiera en la formación colegial. *Pensamiento crítico*, 22(2), 97-126.

- Comité Económico y Social Europeo. (2011). *Educación financiera para todos, estrategias y buenas prácticas de educación financiera en la Unión Europea. Segunda ed.* Madrid: Unidad de Visitas y Publicaciones.
- Delgado, O. F. (2009). Revista Escuela de Administración de Negocios. Obtenido de Revista Escuela de Administración de Negocios: <https://www.redalyc.org/pdf/206/20612980007.pdf>
- Díaz, L. A., & Vargas Vilca, L. (2020). *Universidad Cesar Vallejo*. Obtenido de https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/43719/Silva_DLA-Vargas_VLO-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Figuerola, L. O. (2009). Las finanzas personales. *Revista Escuela de Administración de Negocios*, 65, 123-144. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/206/20612980007.pdf>
- Frazier, A. (2020, abril 23). *What are FOMO and YOLO teaching us about our money?* Forbes. <https://www.forbes.com/sites/forbesmarketplace/2020/04/23/what-are-fomo-and-yolo-teaching-us-about-our-money/?sh=66329ea512dd>
- García (2016). Las finanzas personales, un concepto que va más allá de su estructura. Estado del arte período 2006-2016, Maestría en administración. https://repository.eafit.edu.co/bitstream/handle/10784/11784/LopezGarcia_JuanCarlos_2017.pdf?sequence=2&isAllowed=y
- García Padilla, V. M. (2014). *Introducción a las Finanzas*. Grupo editorial patria.
- García, N. (10 de enero de 2012). *El impacto de la educación económica y financiera en los jóvenes: el caso de Finanzas para el Cambio*. Recuperado el 7 de octubre de 2022, de Repositorio BanRep: <https://repositorio.banrep.gov.co/handle/20.500.12134/5704López>
- García, N., Grifoni, A., López, J. C., & Mejía, D. M. (2013). *La educación financiera en América Latina y el Caribe Situación actual y perspectivas*. Corporación Andina de Fomento.
- Hernández, V. (2011). *Finanzas personales para dummies*. Barcelona: Centro libros PAPF, S. L. U. Recuperado el 13 de agosto de 2023, de <https://books.google.com.py/books?id=mtIoUAQhPzIC&printsec=copyright#v=onepage&q&f=false>
- Jaulin Acero, M. A., & Salazar Cupasachoa, M. A. (octubre de 2016). ciencia.lasalle.edu.co/. Obtenido de

https://ciencia.lasalle.edu.co/cgi/viewcontent.cgi?article=1026&context=finanzas_comerci
o

- Lahoud, D. (2021). Los principios de las finanzas y los mercados financieros. Universidad Católica Andrés Bello, 5, 1-5. Obtenido de <https://abediciones.ucab.edu.ve/wp-content/uploads/2021/05/AF-Los-principios-de-las-finanzas-y-los-mercados-financieros-3-7.pdf>
- López Vera, J. (2016). La (Des) educación Financiera en Jóvenes Universitarios Ecuatorianos: Una Aproximación Teórica. Empresarial, 6. Obtenido de <https://editorial.ucsg.edu.ec/ojs-empresarial/index.php/empresarial-ucsg/article/view/37>
- López, L. F. (2014). *¿Como mejorar las finanzas personales por medio de la educacion financiera en colombia?* Recuperado el 7 de octubre de 2022, de CORE: <https://repository.udem.edu.co/bitstream/handle/11407/1153/C%C3%B3mo%20mejorar%20las%20finanzas%20personales%20por%20medio%20de%20la%20educaci%C3%B3n%20financiera%20en%20Colombia.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Marecos Cabral, R. M., & Rojas Montiel, M. R. (2022). Finanzas personales de los estudiantes de la Facultad de Ciencias Contables, Administrativas y Económicas de la Universidad Nacional de Pilar. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 6(6), 10908-10929. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i6.4174
- Melo, G. R., Delgado, B. A., Paredes Benavides, Y., & Moncayo Sánchez, J. (2014). Educación financiera para infantes: una propuesta alternativa. *Unimar*, 33(1), 129-149. <https://revistas.umariana.edu.co/index.php/unimar/article/view/908>
- Ministerio de Educación de Colombia. (21 de diciembre de 2001). Ley 715. Colombia. Obtenido de https://www.mineduacion.gov.co/1621/articles-86098_archivo_pdf.pdf
- Ministerio de Educación Nacional. (21 de mayo de 2020). *mineducacion.gov.co*. Obtenido de <https://www.mineduacion.gov.co/portal/Educacion-superior/Sistema-de-Educacion-Superior/231235:Sistema-Educativo-Colombiano>
- Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico. (2005). *Recomendación sobre los Principios y Buenas Prácticas*. Recuperado el 23 de abril de 2023, de <https://www.oecd.org/finance/financial-education/35108560.pdf>

- Portafolio. (11 de 03 de 2011). *Portafolio*. Recuperado el 30 de 04 de 2023, de Portafolio: <https://www.portafolio.co/economia/finanzas/planear-sueldo-le-alcance-manejo-finanzas-clave-vida-cotidiana-125822>
- Raymond, D. (2022). *Lo que debes saber del dinero y nunca te enseñaron*. Paidós empresa editorial
- Reus González, N., Reus González, T., & Garza Rubalcava, M. C. (2015). Matriz de clasificación de gastos de acuerdo a la importancia. *Revista Iberoamericana de Producción Académica y Gestión Educativa*. Obtenido de <https://www.pag.org.mx/index.php/PAG/article/view/227>
- Rodríguez Raga, S. (2017). *Finanzas personales, su mejor plan de vida* (1 ed.). Universidad de los Andes, Facultad de Administración. Obtenido de https://books.google.com.co/books?hl=es&lr=&id=mpXGDwAAQBAJ&oi=fnd&pg=PP4&dq=finanzas+personales+colombia&ots=Y89xXOCP5&sig=u-R1j9SUdAdS-qbN1X_NL2qukHE&redir_esc=y#v=onepage&q=finanzas%20personales%20colombia&f=false
- Rojas, D., & Bravo, S. (2020). *Corporacion Universitaria Minuto de Dios*. Obtenido de Corporacion Universitaria Minuto de Dios: http://uniminuto-dspace.scimago.es:8080/bitstream/10656/13699/1/UVDT.AF_RojasRojasDanery_2020.pdf
- Romero, L. J. (2019). *Universidad nacional abierta y a distancia*. Obtenido de universidad nacional abierta y a distancia: <https://repository.unad.edu.co/bitstream/handle/10596/28462/1073682725.pdf;jsessionid=851339D15CAEA1F2591B164DCABDCC75.jvm1?sequence=1>
- Rubiano Miranda, M. L. (2014). Educación financiera en Colombia (Doctoral dissertation).
- Ryan & Ryan, C. (2015). *Managing Your Personal Finances*. Cengage Learning. Obtenido de https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=ZUN-BAAAQBAJ&oi=fnd&pg=PT5&dq=personal+finances&ots=_Hmw1qG5mC&sig=4X8YcYoHy2n9jLupnqrvcav3ogk#v=onepage&q=personal%20finances&f=false
- Villada, F., López, J., & Muñoz Galeano, N. (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>
- Zetina López, I. J., Nieto Suárez, M. G., & Esquivel Avila, C. (2021). Teorías del aprendizaje que sustentan la educación preescolar y la formación docente. Hermosillo.

Anexos

Anexo a. Instrumento encuestas estudiantes.

Encuesta para los estudiantes de decimo (10°) y once (11°) en la Institución Educativa Departamental Integrado de San Cayetano e Institución Educativa Departamental Nacionalizado de Paima Cundinamarca.

Sociodemográfico

1. ¿Cuál es su nombre? _____
2. Identidad de género: Femenino _____ Masculino _____
3. Fecha de nacimiento: día/mes/año _____
4. ¿Nació en el municipio? Si _____ No _____
5. Vive en el área: Rural _____ Urbana _____
6. ¿En qué curso esta? _____
7. Aparte de ser estudiante de la institución tiene otro tipo de ocupación: Si _____ No _____; Cual? _____.
8. Tiene algún tipo de ingreso fijo mensual: Si _____ No _____; Cual? _____.
9. ¿Ahorra? Si _____ No _____; Método de ahorro? _____

Expectativas

1. ¿Después de graduarse tiene alguna expectativa a nivel académico? Si _____ No _____
Si la respuesta fue si, ¿qué le gustaría estudiar y por qué? _____

- ¿Si la respuesta fue no, a que le gustaría dedicarse? _____

2. ¿Tiene alguna estrategia planeada para pagar su formación académica? Si _____ No _____; Cual? _____.
3. ¿Tiene alguna estrategia planeada para su vida laboral? Si _____ No _____; Cual? _____.
4. ¿Ahorra? Si _____ No _____; Método de ahorro? _____

Finanzas personales:

Breve inducción sobre las finanzas para que el estudiante entienda las preguntas.

1. ¿Ha visto contenidos relacionados con finanzas personales durante su trayectoria académica? Si___ No___
Si la respuesta es sí, ¿qué temas ha visto? _____
2. ¿Considera que conocer sobre las finanzas personales es importante? Si___ No___; Por qué?
3. ¿qué conoce sobre finanzas personales? _____
4. ¿Participaría en un curso certificado de finanzas personales que se impartiera en la institución?
5. ¿Qué temas le gustaría ver durante el curso?

Anexo b. Instrumento entrevistas semiestructuradas docentes.

Encuesta para los directivos de la Institución Educativa Departamental Integrado de San Cayetano e Institución Educativa Departamental Nacionalizado de Paima Cundinamarca.

Sociodemográfico

1. ¿Cuál es su nombre? _____
2. Cuál es su identidad de género: Femenino___ Masculino___
3. Fecha de nacimiento: día/mes/año
4. Nació en la zona: Si___ No___
5. Vive en el área: Rural___ Urbana___
6. Formación académica y nivel académico:
7. Tiempo de servicio como docente:
8. Aparte de ser docente de la institución tiene otro tipo de ocupación: Si___ No___; Cual? _____.
9. Que asignatura dicta dentro de la institución: _____
10. ¿Ahorra? Si___ No___; Método de ahorro? _____

Finanzas personales:

Breve inducción sobre las finanzas y poner en contexto al entrevistado.

1. ¿Tiene conocimientos en finanzas personales?

2. ¿Cuál es su percepción sobre la enseñanza de finanzas personales en la institución?
3. ¿Le gustaría implementar un curso de finanzas personales dentro de la institución?
4. ¿Dentro del plan de estudios de la institución les imparten temáticas relacionadas con finanzas personales?
5. Que contenidos considera que son adecuados para impartir un curso de finanzas personales:
6. ¿considera que los estudiantes tienen los conocimientos previos necesarios para participar en un curso de finanzas personales?

Los conocimientos previos se refieren a los siguientes temas:

Tema	Si	No
Operaciones básicas de la aritmética		
Fraccionarios		
Porcentajes		
ingreso		
Gasto		
Deuda		
Inversión		
Presupuesto		
Inflación		

Anexo c. Instrumento entrevista semiestructurada a egresadas.

Encuesta para egresadas de la Institución Educativa Departamental Integrado de San Cayetano e Institución Educativa Departamental Nacionalizado de Paima Cundinamarca.

Sociodemográfico

1. ¿Cuál es su nombre? _____
2. Identidad de género: Femenino _____ Masculino _____
3. Fecha de nacimiento: día/mes/año _____
4. ¿Nació en el municipio?: Si _____ No _____
5. Formación académica: _____
6. ¿Cuál es su ocupación actual? _____.
7. Tiene algún tipo de ingreso fijo mensual: Si _____ No _____; Cual? _____.

Finanzas personales

1. ¿Durante sus estudios de bachiller tuvo algún tipo de aprendizaje sobre finanzas personales?

Si ___ No ___

Si su respuesta es sí especifique los contenidos vistos: _____

2. ¿Por qué considera que es importante aprender sobre las finanzas personales? _____

3. ¿Qué temas considera que debería incluir un curso sobre finanzas personales en la Institución Educativa Departamental Integrado de San Cayetano e Institución Educativa Departamental Nacionalizado de Paima Cundinamarca?

Anexo d. Instrumento entrevista semiestructurada expertos académicos.

Encuesta docente finanzas universidad Santo Tomas – Experto en el tema

Sociodemográfico

1. ¿Cuál es su nombre? _____
2. Identidad de género: Femenino _____ Masculino _____
3. Fecha de nacimiento: día/mes/año _____
4. Lugar de nacimiento: _____
5. Formación académica y nivel académico: _____
6. Tiempo de servicio como docente: _____
7. Aparte de ser docente de la institución tiene otro tipo de ocupación: Si ___ No ___; Cual? _____.
8. Que asignatura dicta dentro de la institución: _____

Finanzas personales

1. ¿Qué percepción tiene sobre impartir curso de finanzas personales a los estudiantes de decimo (10°) y (11°) de la Institución Educativa Departamental Integrado de San Cayetano e Institución Educativa Departamental Nacionalizado de Paima Cundinamarca? _____
2. ¿Según su experiencia, los conocimientos previos para tomar un curso de finanzas? _____

3. ¿Cuáles considera son los contenidos que se deben impartir en un curso de finanzas personales básico?

4. ¿Qué estrategias didácticas cree son las indicadas para implementar un curso de finanzas personales en los estudiantes de decimo (10°) y (11°) de la Institución Educativa Departamental Integrado de San Cayetano e Institución Educativa Departamental Nacionalizado de Paime Cundinamarca?

5. ¿Según su formación y conocimiento que autores o referentes académicos se pueden tener en cuenta en la creación de un plan de estudios para el curso de finanzas personales?

Anexo e. Formato asentimiento

FORMATO DE ASENTIMIENTO INFORMADO PARA PARTICIPANTES MENORES DE EDAD

Te estamos invitando a participar en el proyecto de investigación: **“Educación financiera en la Institución Educativa Departamental Integrado de San Cayetano e Institución Educativa Departamental Nacionalizado de Paime Cundinamarca”**.

Lo que te proponemos hacer es diligenciar unas encuestas, cuya contestación dura aproximadamente diez a quince minutos. Te solicitamos responder sinceramente la información para que la investigación arroje resultados reales.

Tu participación en este estudio es completamente voluntaria, si en algún momento te negaras a participar o decidieras retirarte, esto no te generará ningún problema, ni tendrá consecuencias a nivel institucional, ni académico. [OBJ]

El equipo de investigación que dirige el presente lo conforman: Isabella Cañón y Wendy Montaña, de la Facultad de contaduría pública de la Universidad Santo Tomas, sede Bogotá D.C.

La información suministrada por _____ será **confidencial**. Los resultados podrán ser publicados o presentados en reuniones o eventos con fines académicos sin revelar nombre o datos de identificación dando tratamiento de sus datos según la Ley 1581 de 2012 sobre protección de datos personales y el Decreto 1377 de 2013 que la reglamenta.

Así mismo, declaro que fui informado suficientemente y comprendo que tengo derecho a recibir respuesta sobre cualquier inquietud que tenga sobre dicha investigación, antes, durante y después de su ejecución, por lo tanto, me permito informar que asiento, de forma libre y espontánea, la participación de mi acudido.

En constancia de lo anterior, firmo el presente documento, en la ciudad de _____, el día _____, del mes _____ de _____,

Firma Acudiente _____

Nombre Acudiente _____

Documento de identificación No. _____

Firma Acudido _____

Nombre Acudido _____

Documento de identificación No. _____

Anexo f. Formato consentimiento

FORMATO DE CONSENTIMIENTO INFORMADO PARA PARTICIPANTES

Te estamos invitando a participar en el proyecto de investigación: **“Educación financiera en la Institución Educativa Departamental Integrado de San Cayetano e Institución Educativa Departamental Nacionalizado de Paima Cundinamarca”**.

Lo que te proponemos hacer es diligenciar unas encuestas, cuya contestación dura aproximadamente diez a quince minutos. Te solicitamos responder sinceramente la información para que la investigación arroje resultados reales.

Tu participación en este estudio es completamente voluntaria, si en algún momento te negaras a participar o decidieras retirarte, esto no te generará ningún problema, ni tendrá consecuencias a nivel institucional, ni académico.

El equipo de investigación que dirige el presente lo conforman: Isabella Cañón y Wendy Montaña, de la Facultad de contaduría pública de la Universidad Santo Tomas, sede Bogotá D.C.

La información suministrada por _____ **será confidencial**. Los resultados podrán ser publicados o presentados en reuniones o eventos con fines académicos sin revelar nombre o datos de identificación dando tratamiento de sus datos según la

Ley 1581 de 2012 sobre protección de datos personales y el Decreto 1377 de 2013 que la reglamenta.

Así mismo, declaro que fui informado suficientemente y comprendo que tengo derecho a recibir respuesta sobre cualquier inquietud que tenga sobre dicha investigación, antes, durante y después de su ejecución, por lo tanto, me permito informar que asiento, de forma libre y espontánea mi participación.

En constancia de lo anterior, firmo el presente documento, en la ciudad de _____, el día _____, del mes _____ de _____,

Firma _____

Nombre _____

Documento de identificación No. _____

Anexo g. Juegos de roles

● Deuda

Teniendo claro este concepto se solicitan 3 voluntarios dentro del grupo de estudiante y se distribuyen los roles correspondientes;

- a. Banco y un millón de pesos
- b. Prestamista y un millón de pesos
- c. Cliente o persona del cotidiano.

Escenario 1. La persona © se acerca al banco y solicita retirar \$1.000.000 COP de su cuenta de ahorros.

Escenario 2. La persona © Va donde el prestamista y apresurado dice “¡Necesito \$1.000.000 COP rápido, es una emergencia!”

Resultados: preguntar al grupo ¿Cuál es la diferencia entre cada millón de pesos?; luego de escuchar las razones se debe aclarar porque las personas normalmente adquieren una deuda, por tal razón se pregunta nuevamente al grupo ¿Por lo común para que se solicitan prestamos? ¿Ustedes han solicitado prestamos, cual fue la razón?

Al final se hace hincapié en que hay 2 razones primordiales para crear una deuda o solicitar un prestamos como lo son: solucionar una emergencia e INVERTIR.

● Sociodrama Productos y Servicios Financieros

Se divide el grupo en 3 secciones que se nombraran;

- a. Ahorro
- b. Giros y servicios
- c. Crédito

Se entrega una mini presentación de cada uno de los servicios y cada sección debe apropiarse del significado, requisitos y características para poder preparar un sociodrama y presentarlo al resto del curso.

Al finalizar la actividad se refuerza el conocimiento y se hacen preguntas para saber si quedo claro el tema.

● Ahorro

Se deben identificar las formas de ahorro; pueden ser tres (3), ahorro en especie, ahorro en efectivo, otros (fondos de inversión- depósitos a plazo fijo-fondo de pensiones- ahorro moderado para los servicios)

Lugares formales para ahorrar: Bancos, mutuales, cooperativas reguladas por la ASFI (La Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero)

Lugares informales para ahorrar: En el hogar, en efectivo y en joyas, especie (animales, tierra, etc.)

El curso se divide en 4 grupos para socializar las ventajas y desventajas de ahorrar en entidades financieras y en casa.

O, por ejemplo, en un juego de roles, en el cual uno de los estudiantes hace el papel de una persona normal que quiere comprar una casa de 200 millones o un carro lujoso de 180 millones, pero no tienen dinero y sea cual sea su elección debe endeudarse por lo cual acude al 2 personaje del juego de roles el cual hace el papel del sector bancario. Él le dice que los intereses serán del 18% efectivo anual, pero que la deuda del carro es mala y no le recomienda hacerla porque no es un bien que pueda generar rentabilidad en un futuro.

Anexo h: Propuesta programa curso básico finanzas personales

AVENTURAS FINANCIERAS, DESCUBRIENDO LA GESTIÓN DEL DINERO

Esta propuesta se desarrollará en la Institución Educativa Departamental Integrado de San Cayetano e Institución Educativa Departamental Nacionalizado de Paima Cundinamarca, enfocándose en los grados superiores como lo son decimo y undécimo. Las causas que dan origen a este curso se enfocan en resaltar la importancia de la cultura financiera en los jóvenes y proporcionar una herramienta de información que les ayude a generar buenos hábitos financieros.

El curso básico de finanzas personales “**AVENTURAS FINANCIERAS, DESCUBRIENDO LA GESTIÓN DEL DINERO**” se encuentra estructurado en 5 sesiones, con una duración estimada de 2 horas cada una. Con base en esta estructura y el trabajo de campo de la investigación titulada “**Educación en finanzas personales en la Institución Educativa Departamental Integrado de San Cayetano e Institución Educativa Departamental Nacionalizado de Paima Cundinamarca**”, se han seleccionado los temas con sus respectivos contenidos por sesión.

Al avanzar en cada sesión del curso el estudiante se sentirá identificado con situaciones que le permitirán entender lo que sucede en su entorno diario, apropiándose de los conceptos principales de finanzas personales y comprendiendo la importancia de organizar sus gastos e ingresos para gestionar de la mejor manera su dinero y facilitar la toma de decisiones financieras.

Objetivo general

Presentar los conceptos básicos de las finanzas personales para que cada estudiante tenga la capacidad de reconocerlos y de tomar decisiones informadas en su diario vivir.

Metodología

El tipo de clases que se presentaran son presenciales y se utilizaran recursos didácticos como: Juegos de roles, juegos para fortalecer conceptos (tingo-tango), videos informativos, presentaciones, líneas de tiempo y material propio adaptado a cada temática.

En el transcurso del programa el alumno se responsabiliza de su proceso de aprendizaje y las actividades se irán desarrollando de acuerdo con la capacidad de los mismos, primero se presentará de forma conceptual cada uno de los contenidos del tema, ayudándonos de herramientas como presentaciones llamativas o videos cortos; luego se presentarán las actividades de retroalimentación con carácter didáctico y lúdico.

Contenido del curso:

AVENTURAS FINANCIERAS, DESCUBRIENDO LA GESTIÓN DEL DINERO					
Sesión	Tiempo	Tema	Contenido	Estrategia Didáctica	Actividades a realizar para hacer retroalimentación

1	2 horas	Fundamentos de finanzas personales.	• Introducción al curso de finanzas, que se va a realizar. • Comprender el impacto de las finanzas personales en la vida futura y el plan de vida de las personas. • ¿Qué son las finanzas • ¿Para qué sirven?	Breve introducción y explicación. Material propio sobre que son las finanzas y para qué sirven. Sopas de letras con la terminología hablada en la sesión.	Prueba inicial Diagnóstica (preguntas de opción múltiple). (No tiene puntos)
2	2 horas	Finanzas personales en el tiempo.	• Historia de las finanzas personales. • Aspectos claves y glosario para tener en cuenta en el curso.	Línea de tiempo sobre la historia de las finanzas personales. Juego tingo tingo tango.	Quiz en Kahoot con aspectos claves presentados en la línea de tiempo. (se realiza el kahoot en grupos) (2 puntos)
3	2 horas	Ingreso, gasto ahorro	• ¿Que son los ingresos y por qué se obtienen? • ¿Qué es un gasto? • ¿Qué es el ahorro y para qué sirve? • Tipos de Ahorro • ¿Qué es la inversión y para qué sirve?	Presentación de los temas. Videos explicativos ¿Qué son los ingresos, gastos y cuáles son los tuyos? Video ¿Qué es el ahorro? Educación Financiera. Actividad de inversión.	Crucigrama con palabras que se aprendieron en la sesión y sus respectivas definiciones. (3 puntos)
4	2 horas	Deuda, intereses e inversión	• ¿Qué es la deuda?	Presentación de los temas con	Se presenta un caso donde el estudiante

			• ¿Qué es una tarjeta crédito? • Manejo de deuda • Deuda mala y deuda buena • Intereses • ¿Qué es la inversión y para qué sirve?	material de exposición, luego juego de roles y calculadora de intereses.	debe identificar si tiene que recurrir a la deuda, y cuál es la tasa de interese que más le conviene. (2 puntos)
5	2 horas	Presupuesto	¿Qué es el presupuesto? ¿Cómo realizar un presupuesto?	Se realiza conceptualización y se ejemplifica por medio de un ejercicio en donde cada estudiante crea su propia historia.	Elaborar un presupuesto con base en información previa. (3 puntos) Prueba Diagnostica final (10 puntos)

Fuente: Elaboración propia con base en Educación en finanzas personales en la Institución Educativa Departamental Integrado de San Cayetano e Institución Educativa Departamental Nacionalizado de Paima Cundinamarca.

Referencia Bibliográfica

Rodríguez Raga. S. (2017). *Finanzas personales, su mejor plan de vida* (1 ed.). Universidad de los Andes, Facultad de Administración. Obtenido de https://books.google.com.co/books?hl=es&lr=&id=mpXGDwAAQBAJ&oi=fnd&pg=PP4&dq=finanzas+personales+colombia&ots=Y89xXOCP5&sig=u-R1j9SUdAdS-qbN1X_NL2qukHE&redir_esc=y#v=onepage&q=finanzas%20personales%20colombia&f=false