

	<b>UNIVERSIDAD FRANCISCO DE PAULA SANTANDER OCAÑA</b>			
	<b>Documento</b>	<b>Código</b>	<b>Fecha</b>	<b>Revisión</b>
	<b>FORMATO HOJA DE RESUMEN PARA TRABAJO DE GRADO</b>	<b>F-AC-DBL-007</b>	<b>08-07-2021</b>	<b>B</b>
	<b>Dependencia</b>	<b>Aprobado</b>		<b>Pág.</b>
<b>DIVISIÓN DE BIBLIOTECA</b>		<b>SUBDIRECTOR ACADEMICO</b>		<b>1 ( 68 )</b>

## RESUMEN – TRABAJO DE GRADO

<b>AUTORES</b>	Diego Andrés Peñaranda Vergel		
<b>FACULTAD</b>	Ciencias Administrativas y Económicas		
<b>PLAN DE ESTUDIOS</b>	Maestría en Administración		
<b>DIRECTOR</b>	Magda Mildreth Rodríguez Castilla		
<b>TÍTULO DE LA TESIS</b>	Formación Financiera en estudiantes de Educación Media en los Grados 10 y 11 de las Instituciones Publicas la Ciudad de Ocaña		
<b>TITULO EN INGLES</b>	Financial Training in Secondary Education Students in Grades 10 and 11 of the Public Institutions of the City of Ocaña		
<b>RESUMEN (70 palabras)</b>			
<p>En la presente investigación se diseñó un programa de educación financiera para los estudiantes de la media grados 10 y 11 en las Instituciones Publicas la ciudad de Ocaña, Norte de Santander, para lo cual se realizó un diagnóstico de los componentes disciplinares y pedagógicos para la educación financiera, se analizaron las estrategias pedagógicas teniendo en cuenta los incentivos del Ministerio de Educación Nacional y se diseñó la propuesta pedagógica.</p>			
<b>RESUMEN EN INGLES</b>			
<p>In the present investigation, a financial education program was designed for students in middle grades 10 and 11 in Public Institutions in the city of Ocaña, Norte de Santander, for which a diagnosis of the disciplinary and pedagogical components for education was made. financial, the pedagogical strategies were analyzed taking into account the incentives of the Ministry of National Education and the pedagogical proposal was designed.</p>			
<b>PALABRAS CLAVES</b>	Educación, finanzas, economía, Institución, programas		
<b>PALABRAS CLAVES EN INGLES</b>	Education, finance, economy, Institution, programs		
<b>CARACTERÍSTICAS</b>			
PÁGINAS: 68	PLANOS:	ILUSTRACIONES:	CD-ROM:



Via Acolsure, Sede el Algodonal, Ocaña, Colombia - Código postal: 546552  
 Línea gratuita nacional: 01 8000 121 022 - PBX: (+57) (7) 569 00 88  
 atencionalciudadano@ufpso.edu.co - www.ufpso.edu.co

**Formación Financiera en Estudiantes de Educación Media en los Grados 10 y 11 de las  
Instituciones Publicas la Ciudad de Ocaña**

**Diego Andrés Peñaranda Vergel**

**Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas, Universidad Francisco de Paula**

**Santander Ocaña**

**Maestría en Administración**

**Mag. Magda Mildreth Rodríguez Castilla**

**17 Marzo de 2023**

## **Agradecimientos**

Agradezco a Dios por bendecirme la vida, por guiarme a lo largo de mi existencia, ser el apoyo y fortaleza en aquellos momentos de dificultad y de debilidad.

A mis docentes de la Universidad Francisco de Paula Santander Ocaña, por haber compartido sus conocimientos a lo largo de mi preparación profesional, de manera especial, a la Magíster Magda Mildreth Rodríguez Castilla, directora de la investigación quien me guio con mucha paciencia, profesionalismo y rectitud como docente, por su valioso aporte eternamente agradecido.

## Índice

<b>Capítulo 1. Formación Financiera en Estudiantes de Educación Media en los Grados 10 y 11 de las Instituciones Publicas la Ciudad de Ocaña</b>	<b>10</b>
1.1 Planteamiento del problema	10
1.2 Formulación del problema	11
1.3 Objetivos	12
1.3.1 <i>General</i>	12
1.3.2 <i>Específicos</i>	12
1.4 Justificación	12
1.5 Delimitaciones	14
1.5.1 <i>Operativa</i>	14
1.5.2 <i>Conceptual</i>	14
1.5.3 <i>Geográfica</i>	15
1.5.4 <i>Temporal</i>	15
<b>Capítulo 2. Marco referencial</b>	<b>16</b>
2.1 Marco histórico	16
2.1.1 <i>Historia de la educación financiera a nivel internacional</i>	16
2.1.2 <i>Historia de la educación financiera a nivel nacional</i>	17
2.1.3 <i>Historia de la educación financiera a nivel local</i>	18
2.2 Marco contextual.....	18
2.3 Marco conceptual	19
2.4 Marco teórico	20

2.5 Marco legal .....	21
<b>Capítulo 3. Diseño metodológico</b>	<b>23</b>
3.1 Tipo de investigación	23
3.2 Población y muestra	24
3.2.1 Población	24
3.2.2 Muestra	24
3.3 Diseño de instrumentos de recolección de la información y técnicas de análisis de datos ....	25
3.4 Análisis de información	26
<b>Capítulo 4. Presentación de resultados</b>	<b>27</b>
4.1 Diagnostico de los componentes disciplinares y pedagógicos para la educación financiera de los estudiantes de la Educacion Media Grados 10 y 11 en las Instituciones Educativas públicas en la ciudad de Ocaña	27
4.2 Analisis de las estrategias pedagógicas teniendo en cuenta los incentivos del Ministerio de Educación Nacional, para la formación en educación financiera de los estudiantes de la Educacion Media grados 10 y 11	48
4.3 Propuesta pedagógica por medio del aprendizaje significativo que sirva para motivar el interés por la educación financiera en los estudiantes de la Educacion Media Grados 10 y 11 de las Instituciones Educativas públicas en la ciudad de Ocaña	49
<b>Capítulo 5. Conclusiones</b>	<b>55</b>
<b>Capítulo 6. Recomendaciones</b>	<b>56</b>
<b>Referencias</b>	<b>57</b>
Apéndice.	76

**Lista de tablas**

Tabla 1 <i>Grado que cursa</i> .....	27
Tabla 2 <i>Edad de los encuestados</i> .....	28
Tabla 3 <i>Género de los estudiantes</i> .....	29
Tabla 4 <i>Nivel socioeconómico</i> .....	31
Tabla 5 <i>Cantidad de personas que integran el hogar</i> .....	32
Tabla 6 <i>Nivel de educación en el núcleo familiar</i> .....	33
Tabla 7 <i>Nivel de ingresos de la familia</i> .....	34
Tabla 8 <i>Condición de la vivienda donde reside</i> .....	35
Tabla 9 <i>Percepciones sobre temas financieros</i> .....	37
Tabla 10 <i>Conocimiento de finanzas y economía</i> .....	39
Tabla 11 <i>Hábitos financieros</i> .....	44

## Lista de figuras

Figura 1 <i>Grado que cursa</i> .....	28
Figura 2 <i>Edad de los encuestados</i> .....	29
Figura 3 <i>Género de los estudiantes</i> .....	30
Figura 4 <i>Nivel socioeconómico</i> .....	31
Figura 5 <i>Cantidad de personas que integran el hogar</i> .....	32
Figura 6 <i>Nivel de educación en el núcleo familiar</i> .....	33
Figura 7 <i>Nivel de ingresos de la familia</i> .....	35
Figura 8 <i>Condición de la vivienda donde reside</i> .....	36
Figura 9 <i>Percepciones sobre temas financieros</i> .....	38
Figura 10 <i>Conocimiento de finanzas y economía</i> .....	41
Figura 11 <i>Hábitos financieros</i> .....	46

## Lista de apéndices

Apéndice A. Encuesta dirigida a los estudiantes de la Educación Media Grados 10 y 11 en las Instituciones Educativas públicas en la ciudad de Ocaña. ....	77
---	----

## Resumen

En la presente investigación se diseñó un programa de educación financiera para los estudiantes de la media grados 10 y 11 en las Instituciones Publicas la ciudad de Ocaña, Norte de Santander, para lo cual se realizo un diagnóstico de los componentes disciplinares y pedagógicos para la educación financiera, se analizaron las estrategias pedagógicas teniendo en cuenta los incentivos del Ministerio de Educación Nacional y se diseño la propuesta pedagógica por medio del aprendizaje significativo que sirva para motivar el interés para este tipo de educación. Para lo cual se utilizó el tipo de investigación descriptivo con enfoque cuantitativo, utilizando una muestra de 204 estudiantes del grado decimo y undécimo a los que se les aplico una encuesta que mostró la falta de habilidades y competencias en educación económica y financiera que les permita tomar decisiones de forma adecuada para las finanzas personales y familiares. Por último, se debe mencionar que como resultado de la investigación se evidencio la falta de habilidades en términos financieros entre los jóvenes, lo que ha llevado a la falta de cultura en cuanto al ahorro y control de la economía a nivel personal y familiar.

## **Introducción**

En la presente investigación se mostró la importancia de la Formación Financiera en Estudiantes de Educación Media en los grados 10 y 11 de las Instituciones Públicas en la Ciudad de Ocaña, Norte de Santander, ya que no se poseen competencias y habilidades sólidas, por lo que se propuso una estrategia que permita la orientación en temas de finanzas y así contribuir a la asimilación del concepto de ahorro.

Por lo anterior, en el primer apartado el lector encontrará la exposición de la problemática evidenciada al inicio de la investigación, objetivos que se desarrollaron y justificaron la importancia de resolver el problema mencionado, dicha información fue respaldada con antecedentes, conceptos, teorías, contexto y normas relacionadas con la educación y las finanzas en Colombia.

Posteriormente se presenta el tipo de investigación apropiado para el estudio, población, instrumento aplicado y forma como se presentan los resultados, con lo que se pudo dar respuesta al diagnóstico sobre los componentes disciplinares y pedagógicos para la educación financiera, análisis de las estrategias pedagógicas que el Ministerio de Educación Nacional posee para la formación de los jóvenes y la presentación de la propuesta pedagógica por medio del aprendizaje significativo que sirva para motivar el interés por las finanzas personales en los educandos.

## **Capítulo 1. Formación Financiera en Estudiantes de Educación Media en los Grados 10 y 11 de las Instituciones Publicas la Ciudad de Ocaña**

### **1.1 Planteamiento del problema**

En algunos Estados del mundo prósperos han realizado ya programas de instrucción financiera para niños en etapa colegial, con el objetivo de cultivar competencias básicas siendo estas evaluadas internacionalmente como la prueba Pisa, por lo que diferentes profesionales de la pedagogía de gran reconocimiento han aconsejado su inclusión de estas asignaturas dentro de los currículos para la alineación de niños y adolescentes (Barreto, 2016)

De otra parte, (Sarmineto, 2005), afirma:

“Fomentar actitudes positivas hacia el dinero y la vida económica, al igual que favorecer conocimientos apropiados que permitan un manejo eficiente de los recursos, es importante incluir como parte de la educación una disciplina en la que los niños y niñas desde pequeños(as) se acerquen a la economía de una manera concreta, como una disciplina financiera, en la que se trabaje un concepto de ser humano como administrador de la creación, capaz de recrear y armoniosamente la realidad (p.200)”

La educación en Colombia es un derecho fundamental y es una de las bases principales para el crecimiento y desarrollo de un país; en base a esto, se implementan programas del gobierno nacional con la finalidad de ofrecer una formación eficaz, el cual reincide principalmente en las Instituciones Educativas y en el docente.

La gran mayoría de los jóvenes que estudian en las entidades públicas de Ocaña, en educación básica y media; desconocen el significado de este concepto financiero, por lo que cuando el joven comienza a ejercer su profesión de forma independiente o como asalariados y empiezan a recibir ingresos, no poseen las herramientas y habilidades necesarias a la hora de analizar los riesgos, las oportunidades de inversión o financiación, de otra parte, en las diferentes Instituciones Educativas no se desarrollan competencias administrativas y financieras en los currículos actuales, lo que conlleva a tomar malas decisiones, trayendo como consecuencias el endeudamiento, reportes negativos en centrales de riesgo, procesos jurídicos, etc de las personas cuando empiezan su vida laboral o comercial (Santiago, 2019).

Es por esto que se evidencia la importancia de fomentar la instrucción prestamista en las entidades educativas públicas de Ocaña, con el propósito de mitigar este impacto negativo en los jóvenes y así contribuir positivamente a la hora de tomar arbitrajes financieros; además de manejar las herramientas tecnológicas la cual favorecerán a la permanencia y al progreso de un sistema económico estable y sostenible.

## **1.2 Formulación del problema**

¿Cómo generar un programa de educación financiera en los estudiantes de la Educación Media Grados 10 y 11 en las instituciones educativas públicas de la ciudad de Ocaña?

## **1.3 Objetivos**

### ***1.3.1 General***

Diseñar un programa de educación financiera para los estudiantes de educación media Grados 10 y 11 en las Instituciones Públicas la ciudad de Ocaña.

### ***1.3.2 Específicos***

Diagnosticar los componentes disciplinares y pedagógicos para la educación financiera de los estudiantes de la Educación Media Grados 10 y 11 en las Instituciones Educativas públicas en la ciudad de Ocaña.

Analizar las estrategias pedagógicas teniendo en cuenta los incentivos del Ministerio de Educación Nacional, para la formación en educación financiera de los estudiantes de la Educación Media Grados 10 y 11.

Diseñar una propuesta pedagógica por medio del aprendizaje significativo que sirva para motivar el interés por la educación financiera en los estudiantes de la Educación Media Grados 10 y 11 de las Instituciones Educativas públicas en la ciudad de Ocaña.

## **1.4 Justificación**

Desde hace varios años, a nivel mundial se ha venido implementando estrategias de educación financiera en las diferentes Instituciones Educativas, al igual que naciones como

Canadá, Chile, Estonia, Indonesia, México, Perú, Polonia, Rumania, Turquía, Suráfrica y Colombia, trabajan actualmente en su implementación (Quintero, 2016).

Por lo tanto, la estrategia Nacional de Educación Financiera (Superintendencia Financiera de Colombia, 2011), afirma que:

“El desconocimiento y desinformación generalizados de la población colombiana sobre temas básicos de finanzas limitan la capacidad de los ciudadanos para tomar decisiones fundamentadas y consistentes en este aspecto básico de la vida contemporánea”. Así mismo, la falta de desarrollo de competencias relacionadas con estos temas impide que las personas participen activa y responsablemente en procesos económicos muy importantes, lo cual, en un mediano plazo, influye negativamente sobre su bienestar individual y familiar, retrasando el avance de la sociedad en su conjunto” (Superintendencia Financiera de Colombia, 2011).

La situación antes mencionada puede ser mejorada con una propuesta pedagógica, para los estudiantes de la básica secundaria en las Instituciones de Educación pública, donde se les oriente en temas de finanzas, basada fundamentalmente en estrategias lúdico pedagógicas que contribuyan a la asimilación de términos como valor, dinero, trabajo, ingreso, ahorro, recursos, gasto racional, deseos y necesidades, entre otros. Además de lo anterior, se busca redimensionar el proceso de enseñanza-aprendizaje en el área de las finanzas a lo largo de todo el proceso de formación del ciudadano.

De acuerdo a todo lo que se relaciona anteriormente, se hace necesario proponer estrategias para mejorar las competencias financieras en los estudiantes del grado decimo y undécimo, siendo muy importantes y los cuales se deben tener en cuenta en los currículos de las Instituciones Educativas Públicas, es decir, implementar contenidos curriculares de tipo conceptual, procedimental y actitudes, que le muestre a los alumnos la importancia de trabajar en equipo, tomar decisiones teniendo en cuenta situaciones específicas de la vida diaria, siendo esto indispensable para la transformación de la realidad que viven y a la que se enfrentarán en un futuro no muy lejano.

## **1.5 Delimitaciones**

### ***1.5.1 Operativa***

El estudio se realizó con la participación de los estudiantes de los grados 10 y 11 de las Instituciones de Educación públicas.

### ***1.5.2 Conceptual***

El trabajo tuvo como finalidad determinar la importancia de la Educacion financiera en los estudiantes de la media en las Instituciones Educativas públicas de la ciudad de Ocaña, por lo que se tuvo en cuenta conceptos relacionados con el tema como:

Competencias, competencia financiera, educación, aprendizaje, entre otros.

### ***1.5.3 Geográfica***

El estudio se realizó en la ciudad de Ocaña, Norte de Santander, con los estudiantes de la media en las Instituciones Educativas públicas.

### ***1.5.4 Temporal***

El lapso de tiempo en que se desarrolló el estudio será de ocho (8) semanas.

## Capítulo 2. Marco referencial

### 2.1 Marco histórico

#### *2.1.1 Historia de la educación financiera a nivel internacional*

Es necesario comentar que la educación financiera tiene sus inicios en el siglo XVIII cuando diferentes profesionales abordaron el tema al analizar el modo de vida de las familias.

Posteriormente Machinea (2019), mediante el artículo la crisis financiera internacional: su naturaleza y los desafíos de política económica, discute los principios de la educación financiera, profundizando en la inseguridad de un modelo financiero que venía de procesos del pasado. Por lo que se tienen en cuenta ciertas circunstancias relacionadas con las políticas económicas adoptadas por cada país, analizando de igual manera los efectos de la crisis internacional.

Del anterior artículo se puede decir que la educación financiera tiene su mayor auge cuando se empezaron a crear las entidades financieras, con lo que los gobiernos evidenciaron la necesidad de implementar habilidades para empezar a crecer en dicho aspecto y así cultivar la cultura y conocimiento de las comunidades.

Dadas las crisis antes mencionadas a nivel mundial se han visto en la necesidad de implementar políticas para establecer reglas en cuanto a la educación financiera, hoy en día 25

países ya cuentan con una política nacional al respecto, y 27 más se encuentran estructurando la misma (OCDE, 2013).

### ***2.1.2 Historia de la educación financiera a nivel nacional***

La Educación Financiera en Colombia ha ido creciendo a paso lento desde los inicios de los establecimientos bancarios, por lo tanto, para hacer posible el concepto tuvieron que nacer las entidades financieras donde se pudiera canalizar el ahorro y la inversión y así existir personas que accedan a créditos. A finales del siglo XIX y hasta los inicios del siglo XXI, las entidades bancarias han sido fundamentales en la vida nacional, para el ahorro, la inversión y la financiación, ayudando el desarrollo particular, natural, industrial y de la sociedad en general (Argáez, 2020).

En Colombia con la ley 35 de 1865 se constituyó la banca libre bajo el cual los mismos bancos eran responsables de emitir pagos transformables en oro en un ambiente de libre aptitud, también tenían la facultad de conceder créditos, recibir del Gobierno dineros pertenecientes al tesoro nacional y el pago de los acreedores de la nación (Argáez 2020)

Es por esto que la educación financiera en Colombia ha tomado mucha fuerza desde el año 2008, ya que muchos entes de tipo universal como la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico creadas por los gobiernos para lograr llegar a un margen de estabilidad y ser capaces de combatir la recesión (Junguito, 2021).

Siguiendo con la idea se debe decir que en Colombia se han ejecutado compuestos energías en entidades públicas y privadas para fomentar la educación financiera, con el objetivo que la población se acerque aún más a las culturas y destrezas financieras minúsculos citadas para la toma de arbitrajes bancarias y prestamistas garantes en cualquier ámbito de la vida (Banca de las oportunidades, 2017).

Por lo anterior se estima que el 64% de la población no posee planes bancarios, 58% tiene problemas para cubrir sus costas y 41% de la población de menos de 60 años ha empañado medidas para enfrentar todos los gastos de la vejez (Huenchuan, 2018).

### ***2.1.3 Historia de la educación financiera a nivel local***

Después de realizar la revisión documental a nivel local se pudo evidenciar que, en la ciudad de Ocaña, no existen estudios relacionados con la educación financiera para los estudiantes del grado decimo y undécimo de las instituciones educativas en la población.

## **2.2 Marco contextual**

El presente estudio se llevará a cabo en Ocaña, siendo la segunda ciudad de Norte de Santander, la cual posee más de 120.000 habitantes, su extensión territorial es de 460 km<sup>2</sup> y desarrollo de empresas pertenecientes al sector de servicios (Instituto de estudios urbanos, 2021).

Los colegios involucrados en la investigación son:

Colegio Diocesano Monseñor Pacheco, Don Bosco College, Gimnasio Campestre Villa Margarita, Instituto José Celestino Mutis, Instituto Estudiantil Regional Inter, Instituto Técnico Intel, Colegio Agustina Ferro, Colegio Francisco Fernández de Contreras, Colegio José Eusebio Caro, Colegio La Presentación, Colegio La Salle, Colegio Rafael Contreras Navarro, Instituto Técnico Alfonso López, Instituto Técnico Carlos Hernández Yaruro, Instituto Técnico Industrial Lucio Pabon Núñez y Normal Superior.

### **2.3 Marco conceptual**

Según Irigoyen (2011), en los últimos años la enseñanza escolar, se ha calculado en el contenido de las disciplinas, sorteando el desarrollo de destrezas como cometidos recursos y pertinentes, en correspondencia con los aspectos conceptuales, metodológicos e instrumentales.

De otra parte, se debe mencionar que la educación financiera es una herramienta que ayuda a desarrollar el ámbito social y económico de las comunidades, ya que se enfoca en logros puramente cuantitativos que no permite interpretar su impacto desde la perspectiva del usuario, sino que el usuario con estos conocimientos puede acceder a servicios financieros beneficiándose de estos recursos (Sánchez, 2018).

En relación al aprendizaje, se debe mencionar que cuando el hombre inició sus procesos de aprendizaje, lo hizo de manera espontánea y natural con el propósito de adaptarse al medio ambiente (Riva, 2019).

## 2.4 Marco teórico

El ser humano a lo largo de su vida siempre ha buscado tener una solidez financiera estable, es decir propiedades, dinero en el banco, entre otros que asegure la herencia de los hijos y su calidad de vida, es por esto que en la familia se enseña que a través de la educación (Inversor global, 2021).

Teniendo en cuenta lo anterior se debe mencionar que el grande de los negocios Robert Kiyosaki, en su famoso best-seller “Padre rico, padre pobre”; donde se muestra la importancia de cuidar y aprender a manejar los recursos personales (Inversor global, 2021).

De otra parte, se debe mencionar que en la investigación “Educación Financiera en Colombia” muestra una certeza empírica acerca de las cabidas bancos de los colombianos, con el fin de construir bases y estrategias para una efectiva educación de la población colombiana (Escobar, 2020).

Siguiendo con la idea (Cárdenas, 2017), realizan un estudio con el objetivo de identificar los elementos que influyen en la débil erudición financiera y cómo resultan esto en el nivel de vida de los colombianos en el año 2016, donde concluyeron que el nivel de educación de las personas influye en la cultura financiera, a mayor nivel educativo, mayor la cultura permitiendo tomar decisiones acertadas en materia de ahorro e inversión.

El objetivo común entre estas investigaciones previas con el presente proyecto es que corresponden a estudios que buscan caracterizar los niveles de educación financiera, identificar

los factores que influyen en su desarrollo y brindar información relevante que sirva de base para el planteamiento de estrategias que contribuyan al fomento de la educación financiera en los individuos (Cárdenas, 2017).

En cuanto a la teoría sobre la inclusión y educación financiera, se debe mencionar que la política pública en este tema ha creado normas donde se establece que el Estado es el responsable de garantizar que este conocimiento sea integral y sustentable, fortaleciendo la soberanía de la Nación y su régimen democrático (Vazquez, 2020).

Por último, según el Ministerio de Educación en Colombia se han propuesto programas de Educación Financiera para ser implementados en las diferentes Instituciones de Educación del país, los cuales son:

Fundamentos de la educación económica y financiera

## **2.5 Marco legal**

A continuación, se mencionan las normas que se relacionan con la educación financiera.

Según el Art 209 de la CPC, dice que la función administrativa está al servicio de los intereses generales, por lo tanto, el Estado está en la obligación de procurar la educación financiera para contribuir a mejorar los ingresos, buen manejo de los activos y calidad de vida de los habitantes del territorio nacional (República de Colombia, 2021).

De otra parte, la Ley 115 de 1994, incluye las ciencias económicas entre las áreas fundamentales y obligatorias de la educación media secundaria, lo anterior se puede ver evidenciado en el artículo 31 de la presente ley expresa: “Para el logro de los objetivos de la educación media académica serán obligatorias y fundamentales las mismas áreas de la educación básica en un nivel más avanzado, además de las ciencias económicas, políticas y la filosofía.” (Congreso de Colombia, 2021).

Teniendo en cuenta lo anterior se debe decir que el estudio de las ciencias financieras es muy importante para las personas, ya que les permitirá manejar de forma adecuada sus ingresos y economía familiar, personal y empresarial.

Ley 1328 de 2009, señala que “las entidades vigiladas, asociaciones gremiales, asociaciones de consumidores, instituciones públicas que realizan intervención y supervisión en el sector financiero, así como organismos de autorregulación, se encuentran obligados a procurar una adecuada enseñanza a los consumidores financieros” (Congreso de Colombia, 2021).

Ley 082 de 2011, “por medio de la cual se establecen los parámetros para la promoción de la Educación Económica, Financiera y del Consumidor en todos los sectores de la población colombiana, se fomenta el acceso a los servicios financieros y se dictan otras disposiciones” (Congreso de Colombia, 2021).

### **Capítulo 3. Diseño metodológico**

El presente estudio tuvo un enfoque cuantitativo, en donde la selección de datos se basó en instrumentos estandarizados, estos datos se obtuvieron a través de la encuesta. Además, se utilizaron elementos que son confiables y ayudan a obtener una mayor objetividad en el tema y una perspectiva más amplia sobre el estudio.

#### **3.1 Tipo de investigación**

Para la presente investigación se utilizó la descripción del estudio, el cual es mencionada por la máxima autoridad metodológica de Venezuela, como es el especialista Carlos Sabino, quien aporta un concepto del estudio descriptivo, en su libro, El proceso de la Investigación en este menciona que:

En el presente trabajo se realizó un diseño no experimental de tipo transversal descriptivo porque va a permitir evaluar el conocimiento financiero y administrativo de los estudiantes de educación media en las instituciones públicas del municipio de Ocaña. Según Hernández Sampieri (2016) “Los estudios descriptivos buscan especificar las propiedades, las características y los perfiles importantes de personas, grupos, comunidades o cualquier otro fenómeno que se someta a análisis”

Por otra parte, Taylor y Bogdan (1987), citados por Blasco y Pérez (2017) “ se refiere al enfoque cualitativa como un modo de encarar el mundo empírico”.

## 3.2 Población y muestra

### 3.2.1 Población

La población estuvo conformada por las 2749 estudiantes de los grados décimos y undécimo de las instituciones públicas de la ciudad de Ocaña. Según la secretaria de Educación de Ocaña.

### 3.2.2 Muestra

Se aplicó la siguiente fórmula estadística teniendo en cuenta que la población es finita.

$$n = \frac{Z^2 * N * p * q}{e^2 * (N - 1) + Z^2 * p * q}$$

De donde,

N= Población = 2749

Z= Nivel de Confianza = 90%  $\approx$  1.645

P= Proporción de Aceptación = 50%  $\approx$  0.50

q= Proporción de Rechazo = 50%  $\approx$  0.50

e= Error estimado = 7%  $\approx$  0.07

Así,

$$n = \frac{(1.645)^2 * (2749) * (0.50 * 0.50)}{(0.07)^2 * (2745 - 1) + (1.645)^2 * (0.50 * 0.50)}$$

$$n = 204$$

La muestra estuvo conformada por 204 estudiantes de los 10 colegios públicos de la ciudad de Ocaña que fueron seleccionados al azar.

Colegio Agustina Ferro	30
Colegio Francisco Fernández de Contreras	25
Colegio José Eusebio Caro	25
Colegio La Presentación	25
Colegio La Salle	15
Colegio Rafael Contreras Navarro	15
Instituto Técnico Alfonso López	15
Instituto Técnico Carlos Hernández Yaruro	15
Instituto Técnico Industrial Lucio Pabon Núñez	15
Normal Superior	24

### **3.3 Diseño de instrumentos de recolección de la información y técnicas de análisis de datos**

Para percibir la situación de ese sector, se hace necesaria la compilación de datos, mediante una encuesta diseñada en escala de Likert, la cual es un método de medición utilizado por los investigadores con el objetivo de evaluar la opinión y actitudes de las personas.

### **3.4 Análisis de información**

Una vez recogida la información por medio del instrumento, esta fue tabulada y calculadas a través de tablas y figuras, como también fue analizada cada una de las preguntas y mostradas en el documento con el objetivo de cumplir con la descripción de los resultados obtenidos.

## Capítulo 4. Presentación de resultados

### 4.1 Diagnóstico de los componentes disciplinares y pedagógicos para la educación financiera de los estudiantes de la Educación Media Grados 10 y 11 en las Instituciones Educativas públicas en la ciudad de Ocaña

En la caracterización se tuvo en cuenta el nombre del colegio, grado que se cursa, edad de la persona encuestada, género, nivel socioeconómico, número de personas que conforman el hogar donde el estudiante habita, nivel de educación más alto en su núcleo familiar, rango de ingresos y condición de la vivienda.

Teniendo en cuenta lo anterior se debe decir que las Instituciones Educativas vinculadas a la investigación fueron Colegio Agustina Ferro, Colegio Francisco Fernández de Contreras, Colegio José Eusebio Caro, Colegio La Presentación, Colegio La Salle, Colegio Rafael Contreras Navarro, Instituto Técnico Alfonso López, Instituto Técnico Carlos Hernández Yaruro, Instituto Técnico Industrial Lucio Pabon Núñez y Normal Superior.

**Tabla 1**

*Grado que cursa*

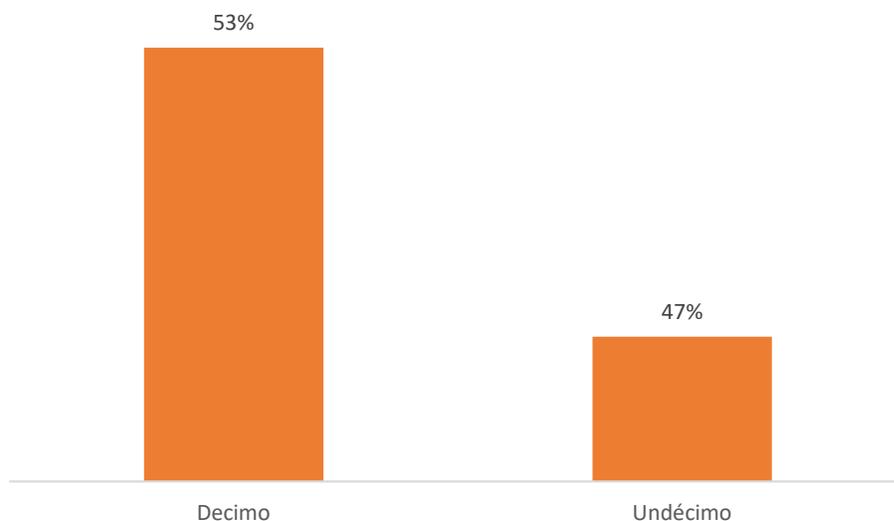
CONCEPTO	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Decimo	109	53%
Undécimo	95	47%
TOTAL	204	100%

*Nota.* Datos tomados de la encuesta aplicada a los estudiantes de educación media grados 10 y

11 en las Instituciones Públicas de Ocaña

## Figura 1

### Grado que cursa



*Nota.* La figura muestra el grado que cursa. (2023)

Como se puede observar se aplicó la encuesta a estudiantes del grado decimo y undécimo, los cuales pertenecen a las Entidades educativas antes mencionadas, de igual forma el 53% se encuentran cursando en antepenúltimo grado y el 47% están culminando su preparación secundaria para el ingreso a estudios superiores.

## Tabla 2

### Edad de los encuestados

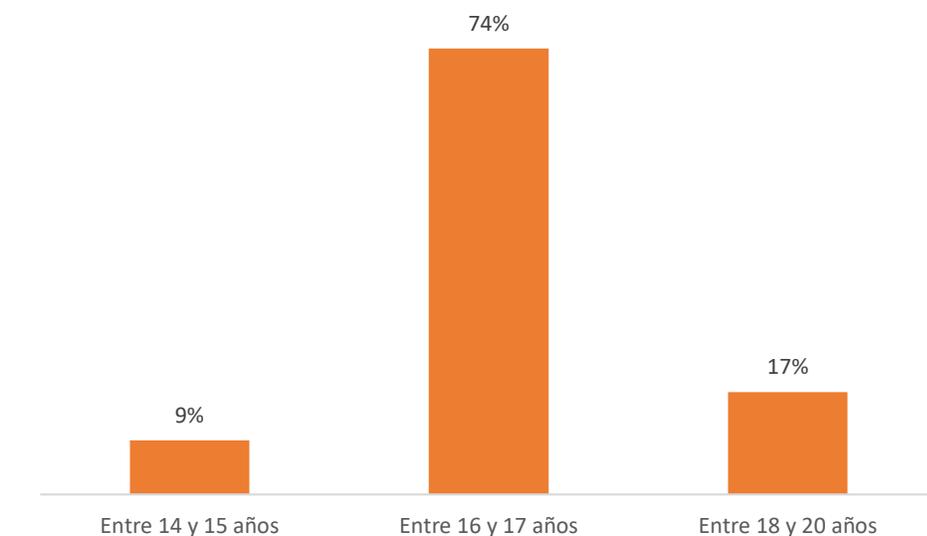
CONCEPTO	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Entre 14 y 15 años	19	9%
Entre 16 y 17 años	151	74%
Entre 18 y 20 años	34	17%
TOTAL	204	100%

*Nota.* Datos tomados de la encuesta aplicada a los estudiantes de educación media grados 10 y

11 en las Instituciones Públicas de Ocaña

## Figura 2

### Edad de los encuestados



*Nota.* La figura muestra la edad de los encuestados. (2023)

En cuanto a la edad de los estudiantes se puede mencionar que el 74% se encuentran entre los 16 y 17 años, mientras que el 17% tienen entre 18 y 20 años y el 9% que es el porcentaje más bajo tienen entre 14 y 15 años, con lo que se puede decir que la edad promedio en que terminan los estudios secundarios son a los 18 años.

## Tabla 3

### Género de los estudiantes

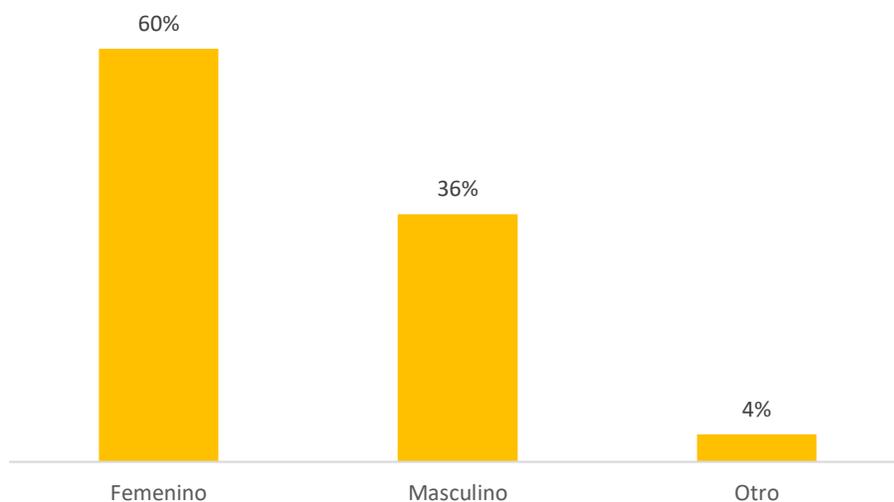
CONCEPTO	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Femenino	122	60%
Masculino	73	36%
Otro	9	4%
TOTAL	204	100%

*Nota.* Datos tomados de la encuesta aplicada a los estudiantes de educación media grados 10 y

11 en las Instituciones Públicas de Ocaña

### Figura 3

#### *Género de los estudiantes*



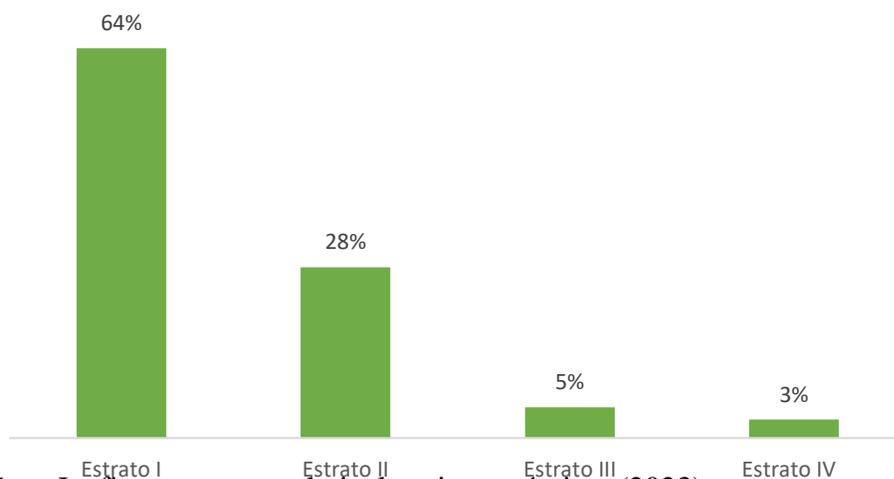
*Nota.* La figura muestra el género de los estudiantes. (2023)

El 60% de los estudiantes encuestados pertenecen al género femenino, con lo que se evidencia que las mujeres son las que más estudian en las Instituciones Educativas públicas, mientras que el 36% son hombres y 4% se declaran homosexuales, teniendo en cuenta lo anterior y de acuerdo a la investigación realizada por la Universidad Javeriana (2022), se determinó que en el 2021 las mujeres registraron tener un promedio de 10 años de educación, mientras que los hombres contaban con 9 años, con lo que se reafirma el porcentaje arrojado en la investigación realizada en la ciudad de Ocaña.

**Tabla 4***Nivel socioeconómico*

CONCEPTO	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Estrato I	128	64%
Estrato II	58	28%
Estrato III	11	5%
Estrato IV	7	3%
TOTAL	204	100%

*Nota.* Datos tomados de la encuesta aplicada a los estudiantes de educación media grados 10 y 11 en las Instituciones Públicas de Ocaña

**Figura 4***Nivel socioeconómico*

*Nota.* La figura muestra el nivel socioeconómico. (2023)

Los estratos sociales en Colombia se manejan del I al VI, siendo esto la clasificación que se da en el país al estado socioeconómico de los habitantes, es decir las condiciones de la vivienda en la que habita el núcleo familiar, de igual forma el Estado tiene en cuenta estos niveles para el cobro de los servicios públicos domiciliarios, algunos impuestos y la entrega de subsidios económicos para ciertos hogares (Marcos, 2018).

Teniendo en cuenta la definición de los estratos socioeconómicos en el país se debe decir que al aplicar la encuesta en la ciudad de Ocaña el 64% de los estudiantes afirman que pertenecen al estrato I, el 28% al II, siendo los porcentajes más altos de la investigación y con lo que se puede determinar que la mayoría de los cuestionados perteneces a los niveles más bajos.

**Tabla 5**

*Cantidad de personas que integran el hogar*

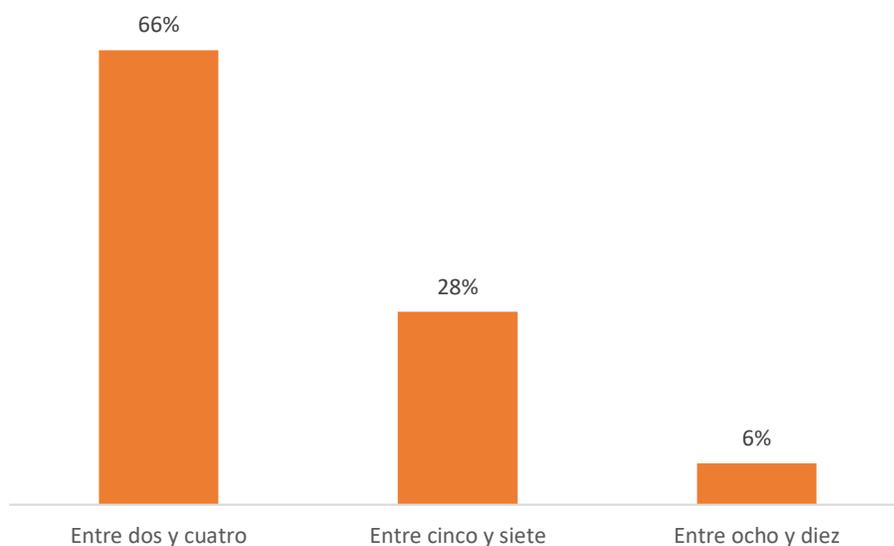
CONCEPTO	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Entre dos y cuatro	133	66%
Entre cinco y siete	58	28%
Entre ocho y diez	13	6%
TOTAL	204	100%

*Nota.* Datos tomados de la encuesta aplicada a los estudiantes de educación media grados 10 y

11 en las Instituciones Públicas de Ocaña

**Figura 5**

*Cantidad de personas que integran el hogar*



*Nota.* La figura muestra la cantidad de personas que integran el hogar. (2023)

En cuanto a la cantidad de personas que integran el núcleo familiar se debe decir que se da la tendencia de estar conformados por pocas personas tal como lo afirma el 66%, entre dos y cuatro, mientras que el 28% de los hogares tienen entre cinco y siete personas y el 6% más de ocho, siendo este el más numeroso y menos común en la ciudad de Ocaña, según la opinión de los encuestados.

**Tabla 6**

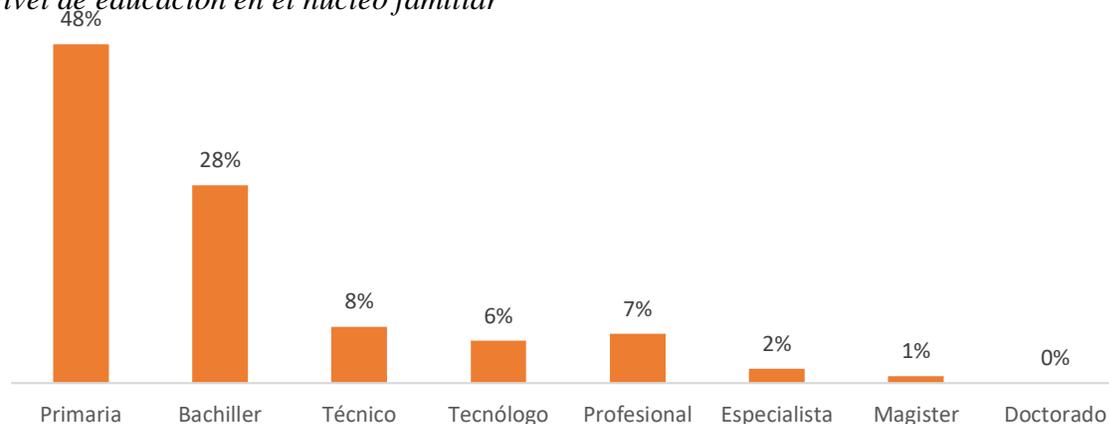
*Nivel de educación en el núcleo familiar*

CONCEPTO	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Primaria	96	48%
Bachiller	57	28%
Técnico	17	8%
Tecnólogo	11	6%
Profesional	15	7%
Especialista	5	2%
Magister	3	1%
Doctorado	0	0%
TOTAL	204	100%

*Nota.* Datos tomados de la encuesta aplicada a los estudiantes de educación media grados 10 y 11 en las Instituciones Públicas de Ocaña

**Figura 6**

*Nivel de educación en el núcleo familiar*



*Nota.* La figura muestra el nivel de educación en el núcleo familiar. (2023)

Según el Ministerio de Educación Nacional (2022), en Colombia la educación se define 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. El cual está conformado por la educación inicial, preescolar, básica (primaria cinco grados y secundaria cuatro grados), media (dos grados y culmina con el título de bachiller), y la educación superior.

Teniendo en cuenta lo anterior se debe decir que el 48% de las personas que conforman el núcleo familiar de las personas encuestadas solo poseen el nivel primario de la educación, de otra parte, el 28% alcanzan a tener la secundaria y en muy bajos porcentajes niveles técnico, tecnólogo, profesional, especialista, magister o doctorado, con lo que se demuestra que en la generación anterior muy pocas personas se preocuparon por alcanzar estudios superiores, lo cual puede ser por la situación socioeconómica que ha caracterizado a la región.

### **Tabla 7**

#### *Nivel de ingresos de la familia*

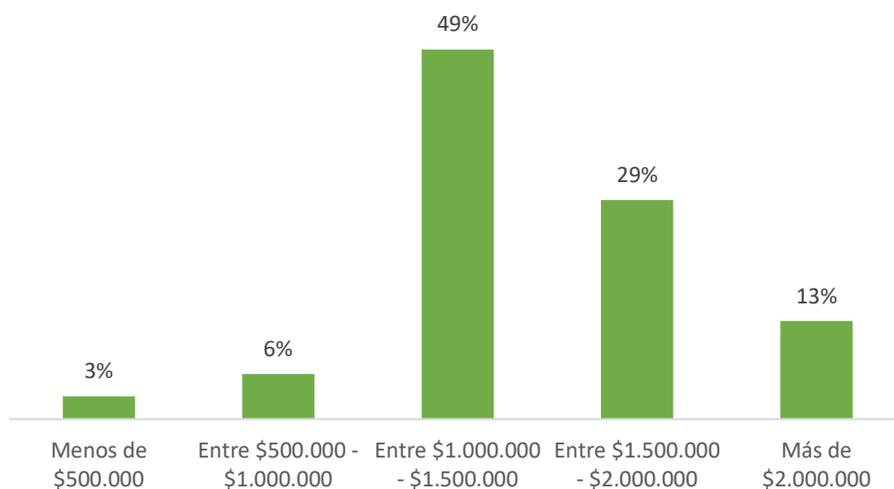
CONCEPTO	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Menos de \$500.000	6	3%
Entre \$500.000 - \$1.000.000	13	6%
Entre \$1.000.000 - \$1.500.000	99	49%
Entre \$1.500.000 - \$2.000.000	59	29%
Más de \$2.000.000	27	13%
<b>TOTAL</b>	<b>204</b>	<b>100%</b>

*Nota.* Datos tomados de la encuesta aplicada a los estudiantes de educación media grados 10 y

11 en las Instituciones Públicas de Ocaña

## Figura 7

### Nivel de ingresos de la familia



*Nota.* La figura muestra el nivel de ingresos de la familia. (2023)

El porcentaje más alto es decir el 49% de los encuestados afirmaron que los ingresos en su núcleo familiar son de \$1.000.000 a \$1.500.000, ya que la mayoría de los padres trabajan en labores propias de la región como es el comercio y la agricultura, de otra parte, el 29% dicen contar con valores entre \$1.500.000 y \$2.000.000, siendo estos los porcentajes más representativos de la investigación.

## Tabla 8

### Condición de la vivienda donde reside

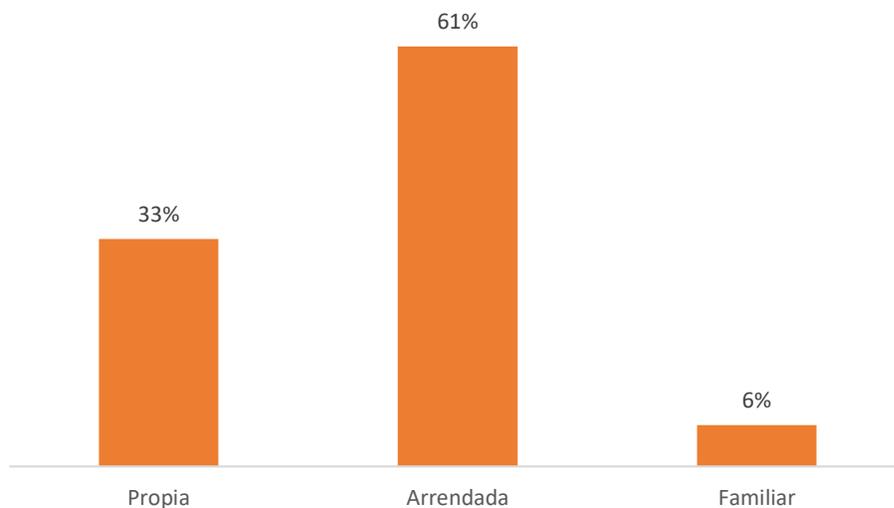
CONCEPTO	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Propia	68	33%
Arrendada	124	61%
Familiar	12	6%
TOTAL	204	100%

*Nota.* Datos tomados de la encuesta aplicada a los estudiantes de educación media grados 10 y

11 en las Instituciones Públicas de Ocaña

## Figura 8

### Condición de la vivienda donde reside



*Nota.* La figura muestra la condición de la vivienda donde reside. (2023)

En cuanto a la condición de la vivienda donde habitan, se debe decir que el 61% dicen que es arrendada, 33% propia y el 6% familiar, con lo que se prueba que el nivel socioeconómico de las familias ocañeras es bajo, al igual que sus ingresos y patrimonio actual.

Las siguientes preguntas están relacionadas a eventos de la vida cotidiana, las cuales se encuentran vinculadas a temas financieros y económicos. La escala de valoración del cuestionario está dada de la siguiente manera. Totalmente de acuerdo (5), de acuerdo (4), medianamente de acuerdo (3), en desacuerdo (2) y totalmente en desacuerdo (1).

**Tabla 9***Percepciones sobre temas financieros*

<b>Preguntas</b>	<b>Totalmente de acuerdo (5)</b>	<b>De acuerdo (4)</b>	<b>Medianamente de acuerdo (3)</b>	<b>En desacuerdo (2)</b>	<b>Totalmente en desacuerdo (1)</b>
Conoce usted que es la educación financiera	56	50	76	22	
Usted piensa que la educación financiera ayudaría a mejorar la calidad de vida de las personas	136	46	22		
Considera que recibir educación financiera en las aulas de clase le servirá para su vida diaria	140	51	13		
Cuando recibe información sobre temas financieros presta atención y aprende sobre los mismos	121	68	15		
Considera útil crear hábitos de ahorro para satisfacer una necesidad personal	138	53			13
En su hogar se ha inculcado la importancia del ahorro y el manejo del dinero	43	35	20	106	
Considera útil que las entidades financieras realice talleres de	134	64	6		

“Tabla 9” “Continuación

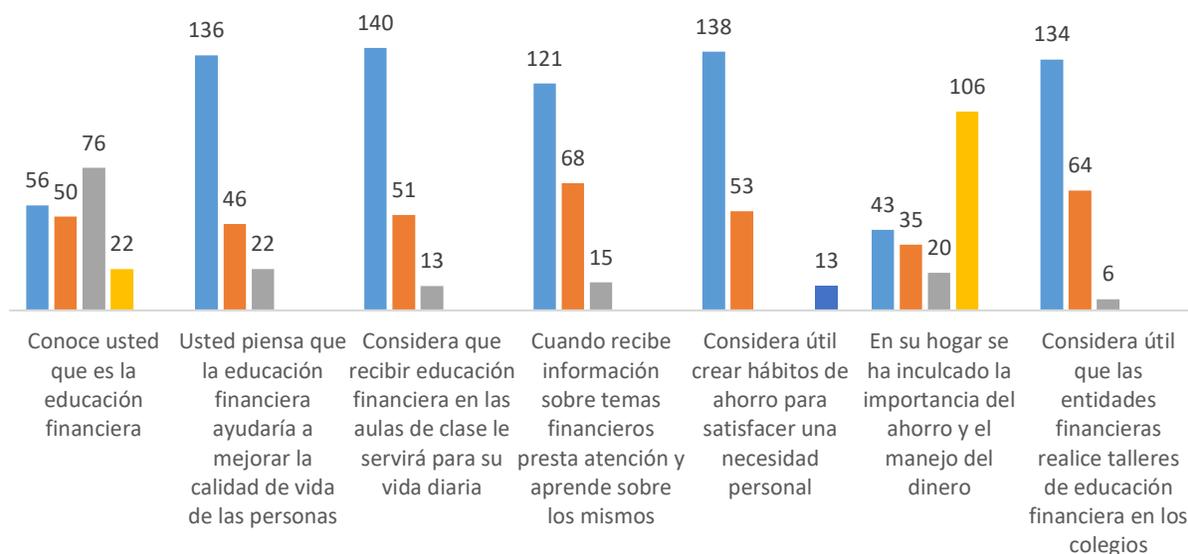
educación financiera  
en los colegios

*Nota.* Datos tomados de la encuesta aplicada a los estudiantes de educación media grados 10 y

11 en las Instituciones Públicas de Ocaña

**Figura 9**

*Percepciones sobre temas financieros*



*Nota.* La figura muestra las percepciones sobre temas financieros. (2023)

En cuanto a las percepciones sobre temas financieros, se debe decir que estas se relacionan con el proceso de conocimiento que la persona puede tener sobre un tema específico con el objetivo de lograr la interpretación de la información, por lo tanto, al aplicar la encuesta a los 204 estudiantes de los grados decimo y undécimo, se pudo evidenciar que la mayoría de ellos afirman tener un poco de conocimiento en temas relacionados con la educación financiera.

Teniendo como antecedente lo anterior, la mayoría de los estudiantes consideran que la adecuada educación financiera pueda ayudar a mejorar la calidad de vida de las personas, ya que se debe tener un orden y conocimiento en el tema para lograr que los gastos sean mayores a los ingresos que se tienen, por lo tanto, es de suma urgencia y necesidad recibir una adecuada educación financiera en las aulas de clases, con el objetivo de ir formando a los jóvenes en el control y cultura del ahorro y buen manejo de las finanzas.

Siguiendo con la idea los jóvenes afirman que cuando el docente les habla sobre temas financieros les ha creado la inquietud y necesidad de conocer más sobre dichos conceptos ya que estos les ayudan a mejorar la calidad de vida y administrar adecuadamente los recursos que tienen disponibles. De igual forma manifiestan que en el hogar no les han inculcado la cultura del ahorro ni se les ha enseñado en adecuado manejo del dinero, lo cual puede ser por la falta de capacitación académica que poseen los padres de familia.

**Tabla 10**

*Conocimiento de finanzas y economía*

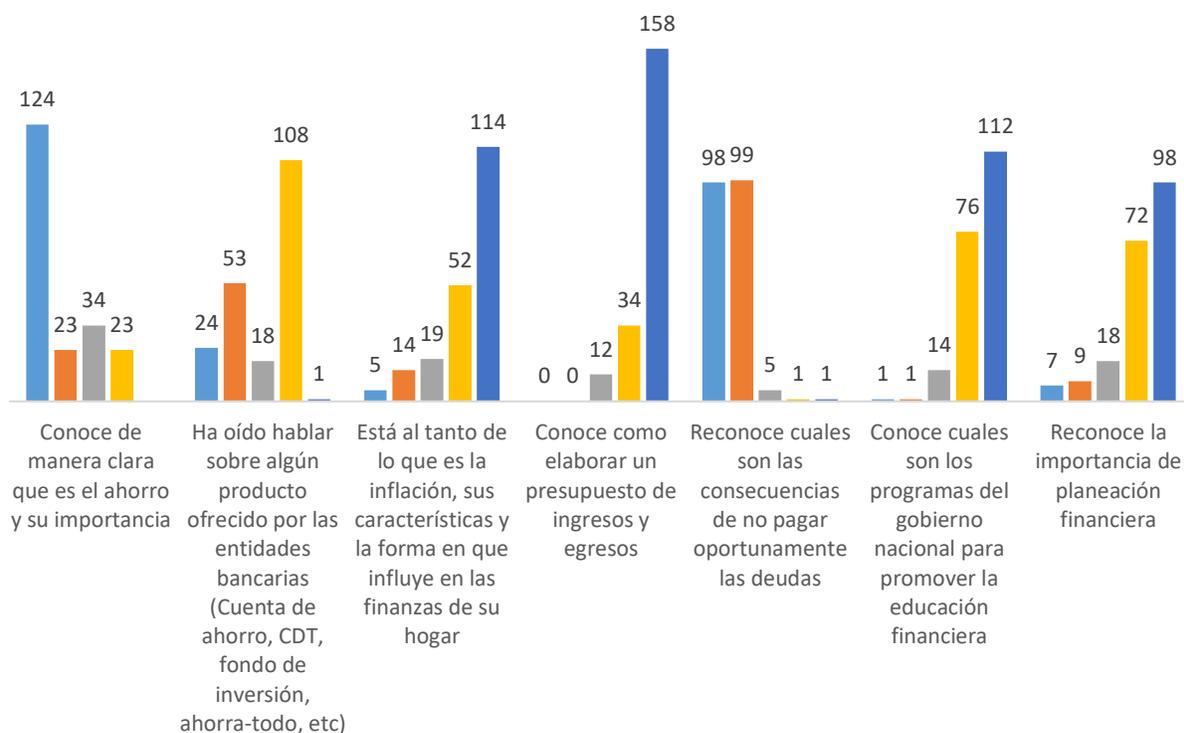
<b>Preguntas</b>	<b>Totalmente de acuerdo (5)</b>	<b>De acuerdo (4)</b>	<b>Medianamente de acuerdo (3)</b>	<b>En desacuerdo (2)</b>	<b>Totalmente el desacuerdo (1)</b>
Conoce de manera clara que es el ahorro y su importancia	124	23	34	23	
Ha oído hablar sobre algún producto ofrecido por las entidades bancarias (Cuenta de ahorro, CDT, fondo de	24	53	18	108	1

“Tabla 10” “Continuación”

inversión, ahorro, etc.)					
Está al tanto de lo que es la inflación, sus características y la forma en que influye en las finanzas de su hogar	5	14	19	52	114
Conoce como elaborar un presupuesto de ingresos y egresos	0	0	12	34	158
Reconoce cuales son las consecuencias de no pagar oportunamente las deudas	98	99	5	1	1
Conoce cuales son los programas del gobierno nacional para promover la educación financiera	1	1	14	76	112
Reconoce la importancia de planeación financiera	7	9	18	72	98

*Nota.* Datos tomados de la encuesta aplicada a los estudiantes de educación media grados 10 y

11 en las Instituciones Públicas de Ocaña

**Figura 10***Conocimiento de finanzas y economía*

*Nota.* La figura muestra el conocimiento de finanzas y economía. (2023)

Se debe mencionar que la mayoría de los estudiantes conocen sobre la importancia de ahorrar, aunque hasta el momento ninguna entidad bancaria les ha ilustrado sobre los diferentes productos que se ofrecen y el beneficio que estos pueden traer a su vida, como también desconocen temas relacionados con la inflación, el beneficio o perjuicio que trae a la economía de sus hogares, de igual forma desconocen cómo sus padres elaboran el presupuesto de los gastos que van a tener y los ingresos que se espera recibir, para satisfacer las necesidades del hogar.

Siguiendo con la idea se debe decir que según la información suministrada la mayoría de los estudiantes no poseen competencias en educación financiera, aunque son conscientes de las

consecuencias legales y sociales que trae el no cumplir con las obligaciones financieras adquiridas, de otra parte, no se les ha capacitado en el aula de clases en temas relacionados con los programas del Ministerio de Educación relacionados con la educación financiera, por lo tanto, se evidencia la necesidad de desarrollar talleres en dichas asignaturas y que les ayuden a mejorar la organización y control de las finanzas personales.

**Tabla 11**

*Hábitos financieros*

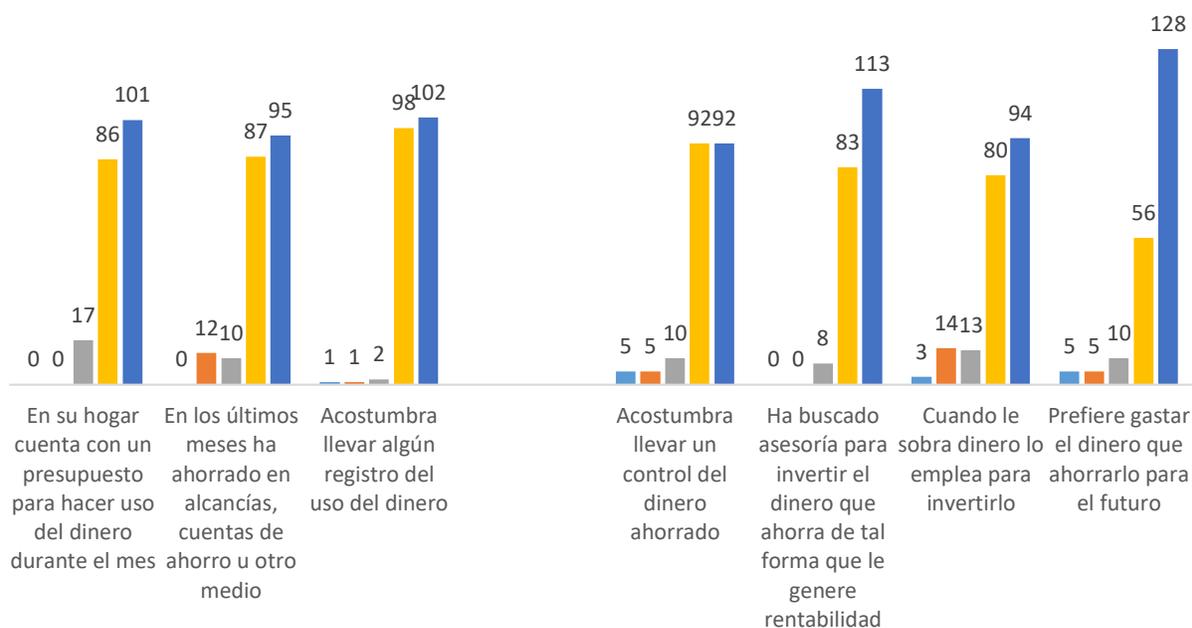
<b>Preguntas</b>	<b>Totalmente de acuerdo (5)</b>	<b>De acuerdo (4)</b>	<b>Medianamente de acuerdo (3)</b>	<b>En desacuerdo (2)</b>	<b>Totalmente el desacuerdo (1)</b>
En su hogar cuenta con un presupuesto para hacer uso del dinero durante el mes.	0	0	17	86	101
En los últimos meses ha ahorrado en alcancías, cuentas de ahorro u otro medio.	0	12	10	87	95
Acostumbra llevar algún registro del uso del dinero.	1	1	2	98	102
Acostumbra llevar un control del dinero ahorrado.	5	5	10	92	92
Ha buscado asesoría para invertir el dinero que ahorra de tal forma que le genere rentabilidad.	0	0	8	83	113

“Tabla 11” “Continuación”

Cuando le sobra dinero lo emplea para invertirlo.	3	14	13	80	94
Prefiere gastar el dinero que ahorrarlo para el futuro.	5	5	10	56	128

*Nota.* Datos tomados de la encuesta aplicada a los estudiantes de educación media grados 10 y

11 en las Instituciones Públicas de Ocaña

**Figura 11***Hábitos financieros*

*Nota.* La figura muestra los hábitos financieros. (2023)

En cuanto a los hábitos financieros se debe decir que la mayoría de estudiantes desconocen si en el hogar se cuenta con un presupuesto de los ingresos y gastos que van a tener durante la semana, mes o el año, de igual forma no se han preocupado por ahorrar en alcancías

para comprar algo que les gusta o necesitan, como tampoco llevan un registro de lo que han gastado o en que han invertido el dinero que les proveen sus padres, lo que evidencia una falta absoluta y control de las finanzas personales en cada uno de los estudiantes.

De otra parte, se manifiesta que no se ha buscado quien los asesore en este tema ya que lo ven poco relevante para sus vidas y cuando les sobre dinero prefieren gastar a ahorrarlo, manifestando que no están en edad para empezar a ahorrar y eso le corresponde es a los padres de familia.

Como se pudo evidenciar en los jóvenes estudiantes de la media básica pertenecientes a las instituciones formativas oficiales de la ciudad de Ocaña, no existe cultura del ahorro ni control de sus finanzas personales, lo anterior puede ser por la falta de competencias en dicho aspecto, aunque no se puede desconocer que en los últimos años la educación financiera se ha convertido en un tema de mucho interés para los gobiernos y autoridades educativas.

Es por esto que las finanzas personales según la opinión de autores como Roldan (2019), se pueden considerar como los recursos de un individuo, que se puede determinar cómo ingresos o gastos recibidos o pagados.

De otra parte, se debe mencionar que la eficiente gestión de las finanzas personales, tienen que apoyarse en los principios financieros básicos tales como: el ahorro, la inversión, adecuados niveles de endeudamiento, el valor del dinero en el tiempo, no gastar más de lo que ingresa, reinvertir utilidades para generar crecimiento, elaborar presupuestos de ingresos y

gastos, separar las cuentas del negocio y de las personas, poner a trabajar al dinero cuando existan excedentes, entre otros (CCLOAN, 2020).

Aunque lamentablemente en Colombia no se ha conseguido una política pública sólida que logre la inscripción de la formación financiera en el adiestramiento diario escolar en las aulas de clases, por lo tanto, es de suma urgencia el alistamiento de lineamientos y estándares que se deben tener en cuenta para la incorporación de temáticas financieras en las mayas curriculares de la media básica.

Ya que la falencia de lo anterior, ha llevado a que los jóvenes estudiantes no adquieran los saberes o percepciones en temas financieros. En el caso particular del presente estudio, se observa pocas prácticas de ahorro y planificación del gasto en un porcentaje significativo de los estudiantes, por lo que se logra demostrar que la Institución Educativa no ha contribuido en gran medida en la formación financiera del grupo escolar.

En cuanto a los dispositivos disciplinares y pedagógicos para la educación financiera de los estudiantes de la Educación Media, según el Ministerio de Educación en Colombia se establece que, en la implementación de dichas competencias, se requiere que el estudiante comprenda conceptos económicos y financieros.

Por lo tanto, se deben tener en cuenta el reconocimiento de la complicación de los conceptos económicos y financieros.

Lograr la toma de conciencia acerca de los actos de explotación de los recursos naturales (Ministerio de Educación, 2019).

De acuerdo a lo anterior, en el proyecto de educación financiera se debe tener en cuenta lo siguiente:

Lectura de contexto y análisis de las problemáticas financieras de la región.

Sensibilización de otros actores de la comunidad sobre el tema objeto del proyecto

Desarrollo conceptual desde las áreas o asignaturas en relación con los contextos económicos y financieros

Propuestas y alternativas de solución (Ministerio de Educación, 2019).

De otra parte, el Ministerio de Educación Nacional, ha estipulado que la educación económica y financiera debe ser un pilar fundamental en la formación de las personas, por lo que se debe incluir en las mallas curriculares de cada Institución Educativa, con el objetivo de motivar un control y buen manejo de los recursos personales y familiares.

Por lo tanto, es necesario que en los currículos académicos se incluyan asignaturas relacionadas con la economía y finanzas, enfocados a los niños y jóvenes, ya que a futuro podrán mejorar el desempeño en su vida económica.

Siendo lo anterior afirmado por instituciones como la OCDE que ha impulsado por más de una década que este tipo de programas sean incluidos en los planes curriculares de colegios, integrándolos como una estrategia nacional, además de evaluar su progreso e impacto.

Con la firma del convenio entre Asobancaria y el Ministerio de Educación Nacional (MEN), a finales del año 2020 se concreta el trabajo de muchos años para la puesta en marcha del programa nacional de educación económica y financiera para colegios, retomando el sistema “Nueva Pangea”, desarrollado anteriormente por el MEN y Fasecolda. Teniendo en cuenta el desarrollo y hallazgos previos, se complementa dándole un enfoque socio-ocupacional, convirtiéndolo además en un sistema de contenido interactivo y desarrollable en línea y, finalmente, ampliando el marco temático, incluyendo asuntos clave como la cultura del ahorro, la planeación y el endeudamiento responsable.

Los resultados del sistema “Nueva Pangea” en 2021 son satisfactorios. En el primer semestre del año 2021 se entregaron al MEN los materiales y herramientas del programa, que son indispensables para lograr una adecuada implementación y una efectiva transferencia metodológica en las aulas. En el segundo semestre Asobancaria, con el apoyo del MEN y Fasecolda, lanzó el piloto en 30 colegios de Colombia, logrando impactar a más de 1000 jóvenes de 7 departamentos, en colegios públicos y privados, y en combinación con las distintas modalidades de estudio (presencial y virtual).

## **4.2 Analisis de las estrategias pedagógicas teniendo en cuenta los incentivos del Ministerio de Educación Nacional, para la formación en educación financiera de los estudiantes de la Educacion Media grados 10 y 11**

Se dice que una buena educación financiera permite prevenir y hacer frente a dificultades económicas que se pueden presentar a diario, además de aprovechar aquellas oportunidades que se van desplegando en el transcurso de la vida (Ministerio de Educación Nacional, 2021).

Teniendo en cuenta lo anterior el Ministerio de Educación Nacional en Colombia desde el año 2014 se ha preocupado por implementar en las entidades educativas la educación financiera y económica con el objetivo de fortalecer la sociedad e involucrar a los jóvenes en la transformación del mundo, convirtiéndolos en cimientos de la avenencia, respeto y pilares de la formación para el ejercicio de la cultura ciudadana.

Por lo tanto, se ha determinado por parte del Ministerio de Educación Nacional, una serie de competencias asociadas a la Educación Económica y Financiera con perspectiva de gestión del riesgo y recursos, con el objetivo de favorecer los procesos comunicativos destacando.

Favorecer el pensamiento matemático, con la posibilidad de formular problemas, permitiendo la interpretación de información necesaria para la toma de decisiones pertinentes para la vida económica y financiera de cada persona.

Fortalecer el pensamiento científico, por medio de la indagación y juicio analítico, para mejorar la capacidad en la toma de decisiones financieras y económicas que beneficien o perjudique la vida diaria de las personas.

Por último, concientizar sobre los riesgos que pueden afectar el entorno económico y financiero, para lo cual se debe trabajar en la construcción del proyecto de vida y una sociedad más sostenible, a través de la construcción del pensamiento crítico y reflexivo sobre fenómenos económicos y financieros, dinámicas financieras en el hogar y entender el rol del presupuesto y el ahorro para cumplir metas, habilidades financieras para la continuación de los estudios, fortalecimiento de capacidades para el mundo laboral y buenas toma de decisiones (Ministerio de Educación, 2019).

#### **4.3 Propuesta pedagógica por medio del aprendizaje significativo que sirva para motivar el interés por la educación financiera en los estudiantes de la Educación Media Grados 10 y 11 de las Instituciones Educativas públicas en la ciudad de Ocaña**

Teniendo en cuenta el resultado de la investigación donde la mayoría de estudiantes no poseen competencias en educación económica y financiera, como también los lineamientos que el Ministerio de Educación Nacional ha emitidos para dichas habilidades que se deben impartir en el aula de clases se propone la siguiente propuesta pedagógica:

## **Justificación**

La educación financiera se ha convertido en un componente de las habilidades muy importante para las personas y comunidad en general.

## **Objetivos general**

Plantear una propuesta pedagógica para la enseñanza de las finanzas y la economía en los estudiantes de decimo y undécimo grado de las entidades educativas públicas en la ciudad de Ocaña.

## **Objetivos específicos**

Establecer la diferencia entre las finanzas personales y las empresariales.

Prepararse para el adecuado manejo de los temas financieros en la vida.

Adquirir habilidades y competencias sobre el buen uso del dinero.

## **Propuesta**

Con la presente propuesta se busca llevar al aula de clases problemas cotidianos, que involucren conceptos económicos y financieros.

**Área:** Educación Económica y financiera

**Grado:** Decimo y undécimo

**Objetivo:** Motivar la cultura del ahorro y el bien que produce en la vida de las personas.

**Competencias:** Conceptualizar el ingresos, ahorro y el impacto en la economía personal y familiar.

### Primer periodo

#### Estándares

\*Establecer metas de forma individual para el ahorro y reconocer la importancia de ser constantes en el cuidado y control de los recursos.

\*Socializar con los compañeros la forma ideal para el ahorro programado, procurando el bienestar personal y familiar.

#### Pregunta de exploración

¿Cómo afecta el ingreso en la economía familiar y cómo se relaciona con el ahorro y

el gasto?

### Indicadores de desempeño

#### Saber conocer

Reconoce la forma correcta de ahorrar, por medio de unas metas que procuren el bienestar individual y colectivo.

#### Saber hacer

Implementa formas de ahorro e inversión de los recursos propios y familiares.

#### Saber ser

Registra la necesidad del ahorro programado, como camino para el logro de las metas de mejoramiento.

## Segundo periodo

### Estándares

\*Determinar que el buen uso de los ingresos lleva a mejorar la situación financiera de las personas y a evitar endeudarse sin necesidad.

### Pregunta de investigación

¿Qué procesos de gasto e inversión determinan su relación con bienestar personal y familiar?

### Indicadores de desempeño

#### Saber conocer

Asimila la necesidad de controlar los que se busca prestado y lo que se presta.

#### Saber hacer

Realiza los gastos personales de forma controlada.

#### Saber ser

Conoce las ventajas y desventajas que puede traer a su vida el adquirir créditos.

## Tercer periodo

### Estándares

\*Asimila la importancia de las entidades financieras, para el cumplimiento de las metas personales.

### Pregunta de investigación

¿Cómo establecer los servicios y productos ofrecidos por las entidades?

### Indicadores de desempeño

#### Saber conocer

Relaciona los productos y servicios ofrecidos por las entidades bancarias al adecuado manejo de los recursos.

#### Saber hacer

Reconoce que las entidades financieras pueden ser fundamentales para el logro de los objetivos propuestos en su vida.

#### Saber ser

Reconoce la necesidad de adquirir productos y servicios para mejorar su calidad de vida.

### Cuarto periodo

#### Estándares

\*Adquiere conocimientos conceptuales sobre ganancia y la pérdida al igual que el buen manejo de las finanzas, según la cantidad de los ingresos mensuales.

#### Pregunta de investigación

¿Cómo controlar las finanzas personales para evitar la afectación de las familiares por inadecuados análisis?

### **Indicadores de desempeño**

#### **Saber conocer**

Adquiere conocimientos en cuanto a la forma de prevenir las pérdidas, con buenos hábitos financieros.

#### **Saber hacer**

Reconoce la importancia de controlar los ingresos y los gastos para evitar pérdidas.

#### **Saber ser**

Elabora adecuadamente un estado de resultados exponiendo de forma adecuada los ingresos, gastos y ganancias o pérdidas del ejercicio.

En la ejecución de la propuesta se debe llevar una orientación en todo asunto, con el objetivo de lograr la colaboración de todos los alumnos y para esto es necesario hacer uso de las ideas personales y grupales, además se debe afianzar las competencias matemáticas y ciencias económicas para la solución de problemas económicos y financieros que se presentan a en la vida cotidiana.

## Capítulo 5. Conclusiones

Al realizar el diagnóstico sobre los componentes disciplinares y pedagógicos para la educación financiera de los estudiantes de la Educación Media Grados 10 y 11 en las Instituciones Educativas públicas en la ciudad de Ocaña, se pudo evidenciar que la mayoría de los educandos no poseen competencias sólidas sobre la importancia del ahorro y buena inversión de sus ingresos, de otra parte, no se están implementando de forma adecuada los mecanismos impartidos por el Ministerio de Educación Nacional con el objetivo de lograr en los estudiantes una óptima comprensión de los conceptos económicos y financieros.

Con el análisis de las estrategias pedagógicas del Ministerio de Educación Nacional, para la formación en educación financiera de los estudiantes de la Educación Media Grados 10 y 11, se pudo mostrar que en los estudiantes se debe motivar la conciencia en la adecuada toma de decisiones financieras, promoviendo el bienestar individual y colectivo.

En la propuesta pedagógica por medio del aprendizaje significativo que sirva para motivar el interés por la educación financiera en los estudiantes de la Educación Media Grados 10 y 11 de las Instituciones Educativas públicas en la ciudad de Ocaña, se propuso una estrategia que ayudará a los docentes y estudiantes en la asimilación de conceptos y competencias que les permita la adecuada toma de decisiones financieras.

## Capítulo 6. Recomendaciones

Se debe continuar realizando diagnósticos para llevar un control de los avances y habilidades adquiridas por parte de los estudiantes y así cumplir con los componentes disciplinares y pedagógicos para la educación financiera de los estudiantes de la Educación Media.

Es necesario que las Instituciones Educativas tengan en cuenta los incentivos del Ministerio de Educación Nacional, para la formación en educación financiera de los estudiantes de la Educación Media Grados 10 y 11 y así lograr un mayor fortalecimiento en las habilidades financieras y económicas que cada educando debe poseer.

Se sugiere tener en cuenta por parte de las Instituciones Educativas Públicas de la ciudad de Ocaña, la estrategia presentada por medio del aprendizaje significativo que sirva para motivar el interés por la educación financiera en los estudiantes y así lograr en ellos un mayor conocimiento del beneficio que trae a sus vidas el ahorro, control de gastos y adecuada inversión de sus ingresos.

## Referencias

- Argáez, C. (16 de Enero de 2020). *La educación financiera en Colombia*. Obtenido de <https://www.dinero.com/columnistas/edicion-impres/articulo/un-rapido-recorrido-historia-del-sector-financiero-colombia-carlos-caballeroargaez/95393>.
- Banca de las oportunidades. (2017). *Comisión Intersectorial para la Educación Económica y Financiera (CIEEF)*. Obtenido de <https://www.bancadelasoportunidades.gov.co/sites/default/files/2018-02/Documento%20Final%20Educaci%C3%B3n%20financiera%20EEF%2023%20junio.pdf>.
- Barreto, S. (2016). *Educación económica y financiera para niños del grado transición de las Instituciones Educativas*. Bogotá: Universidad la Gran Colombia.
- Cabero, J. (2020). *Reflexiones sobre la brecha digital y la educación*. Obtenido de <http://tecnologiaedu.us.es/>.
- Cárdenas, J. (2017). *La importancia de la educación financiera, desde un enfoque social y autoritario que coayuda a alcanzar el ahorro y/o la inversión*. Bogotá: Universidad Libertadores.
- Chacon, G. (2018). *La Contabilidad de la Gestión Ambiental Empresarial y sus Paradigmas hacia la Construcción de las Bases Teóricas*. Bogotá: Universidad de los Andes.

Congreso de Colombia. (2021). *Ley 115 de 1994*. Bogotá: Documentos oficiales.

Congreso de Colombia. (2021). *Ley 1328 del 2009*. Bogotá: Documentos oficiales.

Congreso de Colombia. (2021). *Ley 82 de 2011*. Bogotá: Documentos oficiales.

Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales. (2020). *Facturación electrónica*. Obtenido de [https://www.dian.gov.co/impuestos/factura-electronica/Documents/Ley\\_2010\\_27\\_Diciembre\\_2019](https://www.dian.gov.co/impuestos/factura-electronica/Documents/Ley_2010_27_Diciembre_2019).

Edicom. (3 de Enero de 2020). <https://edicom.co/factura-electronica/chile>. Obtenido de La factura electrónica en Chile.

Ekomercio. (2020). *¿Qué es la factura electrónica en Colombia?* Obtenido de <https://ekomercio.co/qu%C3%A9-es-la-factura-electr%C3%B3nica-en-colombia>.

Escobar, M. (2020). *Perfiles de educación financiera en Colombia*. Cartagena: Univesidad de Cartagena.

Huenchuan, S. (2018). *Envejecimiento, personas mayores y Agenda 2030 para el Desarrollo Sostenible*. Mexico: Cepal.

Instituto de estudios urbanos. (22 de Marzo de 2021). *Área Metropolitana de Cúcuta: historia de un territorio, una frontera y una región*. Obtenido de

<http://ieu.unal.edu.co/en/medios/noticias-del-ieu/item/area-metropolitana-de-cucuta-historia-de-un-territorio-una-frontera-y-una-region>.

Inversor global. (2021). *Qué es la “Educación financiera” según Robert Kiyosaki*. Obtenido de <https://www.inversorglobal.com/2021/03/que-es-la-educacion-financiera-segun-robert-kiyosaki/>.

Irigoyen, J. (2011). *Competencias escolares*. Mexico: Revista mexicana de investigación educativa.

Junguito, R. (2021). *La educación financiera en Colombia*. Obtenido de <https://www.portafolio.co/opinion/roberto-junguito/educacion-financiera-colombia-41962>.

Marcos, A. (21 de Abril de 2018). *Los estratos en Colombia: eres el lugar en el que vives*. Obtenido de [https://elpais.com/internacional/2018/04/20/colombia/1524176587\\_818282.html](https://elpais.com/internacional/2018/04/20/colombia/1524176587_818282.html).

Mejía, L. (2018). *Tipos de decisiones con base en las herramientas de contabilidad de gestión en las empresas de confección*. Calí: DOI: 10.17533/udea.rc.n72a06.

Ministerio de Educación. (2019). *Orientaciones pedagógicas para la educación financiera*. Obtenido de [https://www.mineduccion.gov.co/1621/articles-340033\\_archivo\\_pdf\\_Orientaciones\\_Edu\\_economica\\_financiera.pdf](https://www.mineduccion.gov.co/1621/articles-340033_archivo_pdf_Orientaciones_Edu_economica_financiera.pdf).

Ministerio de Educación Nacional. (15 de Marzo de 2022). *Sistema educativo colombiano*.

Obtenido de <https://www.mineducacion.gov.co/portal/Preescolar-basica-y-media/Sistema-de-educacion-basica-y-media/233839:Sistema-educativo-colombiano>.

Mora, Y. (2017). *Los sistemas de información contables y su relación con las herramientas tecnológicas*. Bogotá: Universidad de Bogotá Jorge Tadeo Lozano.

OCDE. (2013). *Estrategias Nacionales de Educación Financiera*. Obtenido de <https://www.oecd.org/daf/fin/financialeducation/nationalstrategiesforfinancialeducation.htm>.

OECD. (Julio de 2015). *Principales recomendaciones sobre la practica financiera*. Obtenido de <http://www.oecd.org/dataoecd/7/17/35108560.pdf>.

Quintero, S. (2016). *Educación Financiera para el desarrollo humano*. Obtenido de <http://soda.ustadistancia.edu.co/enlinea/congreso/MemoriasXICongreso/sigifredo.pdf>.

República de Colombia. (2020). *Ley 2010 de 2019*. Bogotá: Gaceta de la República.

República de Colombia. (2021). *Constitución Política*. Bogotá: Ediciones cupido.

Romero, J. (2020). *Análisis de los niveles de conocimiento financiero usando el operador owa*. Boyaca: Universidad Pedagógica y Tecnológica de Colombia.

Sánchez, A. (2018). *Análisis de las competencias financieras y su relación con las condiciones de inclusión*. San Luis: Universidad Autónoma de San Luis Potosí.

Santiago, A. (2019). *Análisis sobre la educación y cultura financiera en los estratos sociales 1 y 2 de Ocaña, Norte de Santander*. Ocaña: Universidad Francisco de Paula Santander Ocaña.

Sarmineto, M. (2005). *Como facilitar el despertar financiero en los niños y niñas*. Bogotá: El Manual Moderno.

Secretaría del Senado. (2020). *Ley 2010 de 2019*. Bogotá: Diario Oficial No. 51.179 de 27 de diciembre 2019.

Suarez, J. (2017). *Información contable y toma de decisiones en las empresas*. Bogotá: Universidad Nacional de Colombia.

Superintendencia Financiera de Colombia. (11 de Julio de 2011). *Estrategia Nacional de Educación Financiera propuesta para su implementación*. Obtenido de <https://www.superfinanciera.gov.co/jsp/loader.jsf?lServicio=Publicaciones&lTipo=publicaciones&lFuncion=loadContenidoPublicacion&id=11292>.

Universidad Javeriana. (9 de Marzo de 2022). *Laboratorio de Economía de la Educación*. Obtenido de <https://www.infobae.com/america/colombia/2022/03/09/pese-a-que-las->

mujeres-colombianas-estudian-mas-que-los-hombres-reciben-hasta-un-288-menos-de-salario/#:~:text=De%20acuerdo%20con%20el%20an%C3%A1lisis,hombres%20contaban%20con%209%20a%C3%B1os.

Vazquez, N. (2020). *Evidencia teórico-práctica de la inclusión y educación financiera en México*. Obtenido de <https://rches.utem.cl/articulos/evidencia-teorico-practica-de-la-inclusion-y-educacion-financiera-en-mexico/>.

Zanatta, M. (17 de Diciembre de 2020). *Contabilidad de gestión y las mejoras que aportan a las empresa*. Obtenido de <https://www.captio.net//contabilidad-de-gestion-y-las-mejoras-practicas-aportadas-a-la-empresa>.

Zuñiga, G. (2019). *Educación financiera*. Obtenido de <https://www.sabermassermas.com/wp-content/uploads/2016/08/Cartilla-Educacion-Financiera-Asobancaria-Mayo-Sin-lineas-de-Impresion.pdf>.

## **Apéndice**

**Apéndice A. Encuesta dirigida a los estudiantes de la Educación Media Grados 10 y 11 en las Instituciones Educativas públicas en la ciudad de Ocaña.**



Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas  
 Universidad Francisco de Paula Santander Ocaña  
 Maestría en Administración de Empresas

Objetivo de la investigación. Diseñar un programa de educación financiera para los estudiantes de educación media Grados 10 y 11 en las Instituciones Publicas la ciudad de Ocaña período 2022.

Lee atentamente y responda de acuerdo a su criterio, para contestar tenga en cuenta las siguientes palabras:

**Caracterización**

1. Nombre del colegio: \_\_\_\_\_

2. Grado que cursa: \_\_\_\_\_

3. Edad: \_\_\_\_\_

4. Género: F\_\_\_\_, M\_\_\_\_

5. Nivel socioeconómico:

Estrato 1	Estrato 2	Estrato 3	Estrato 4

6. Número de personas que conforman su hogar: \_\_\_\_\_

7. Nivel de educación más alto en su núcleo familiar (Marque con una X)

Primaria	Bachiller	Técnico	Tecnólogo	Profesional	Especialista	Magíster	Doctor

8. ¿Cuál es el nivel de ingresos de su familia

Menos de \$500.000\_\_\_

Entre \$500.000 - \$1.000.000\_\_\_

Entre \$1.000.000 - \$1.500.000\_\_\_

Entre \$1.500.000 - \$2.000.000\_\_\_

Más de \$2.000.000\_\_\_

9. La casa donde usted vive es:

Propia	Arrendada	Familiar

Las siguientes preguntas están relacionadas a eventos de la vida cotidiana, las cuales se encuentran vinculadas a temas financieros y económicos. La escala de valoración del cuestionario está dada de la siguiente manera. Totalmente de acuerdo (5), de acuerdo (4), medianamente de acuerdo (3), en desacuerdo (2) y totalmente en desacuerdo (1).

### 1. Variable Percepciones sobre temas financieros

<b>Preguntas</b>	<b>Totalmente de acuerdo (5)</b>	<b>De acuerdo (4)</b>	<b>Medianamente de acuerdo (3)</b>	<b>En desacuerdo (2)</b>	<b>Totalmente en desacuerdo (1)</b>
Conoce usted que es la educación financiera					
Usted piensa que la educación financiera ayudaría a mejorar la calidad de vida de las personas					
Considera que recibir educación financiera en las aulas de clase le servirá para su vida diaria					
Cuando recibe información sobre temas financieros presta atención y aprende sobre los mismos					
Considera útil crear hábitos de ahorro para satisfacer una necesidad personal					
En su hogar se ha inculcado la importancia del					

ahorro y el manejo del dinero					
Considera útil que las entidades financieras realice talleres de educación financiera en los colegios					

## 2. Variable Conocimiento de finanzas y economía

<b>Preguntas</b>	<b>Totalmente de acuerdo (5)</b>	<b>De acuerdo (4)</b>	<b>Medianamente de acuerdo (3)</b>	<b>En desacuerdo (2)</b>	<b>Totalmente en desacuerdo (1)</b>
Conoce de manera clara que es el ahorro y su importancia					
Ha oído hablar sobre algún producto ofrecido por las entidades bancarias (Cuenta de ahorro, CDT, fondo de inversión, ahorra-todo, etc)					
Está al tanto de lo que es la inflación, sus características y la forma en que influye en las finanzas de su hogar					
Conoce como elaborar un presupuesto de ingresos y egresos					
Reconoce cuales son las consecuencias de no pagar oportunamente las deudas					
Conoce cuales son los programas del gobierno nacional para promover la educación financiera					

Reconoce la importancia de planeación financiera					
--	--	--	--	--	--

### 3. Variable Hábitos financieros

<b>Preguntas</b>	<b>Totalmente de acuerdo (5)</b>	<b>De acuerdo (4)</b>	<b>Medianamente de acuerdo (3)</b>	<b>En desacuerdo (2)</b>	<b>Totalmente en desacuerdo (1)</b>
En su hogar cuenta con un presupuesto para hacer uso del dinero durante el mes					
En los últimos meses ha ahorrado en alcancías, cuentas de ahorro u otro medio					
Acostumbra llevar algún registro del uso del dinero					
Acostumbra llevar un control del dinero ahorrado					
Ha buscado asesoría para invertir el dinero que ahorra de tal forma que le genere rentabilidad					
Cuando le sobra dinero lo emplea para invertirlo					
Prefiere gastar el dinero que ahorrarlo para el futuro					