

**LA PERCEPCIÓN DE LA FORMACIÓN EN EDUCACIÓN FINANCIERA DE LOS  
ESTUDIANTES DE EDUCACIÓN MEDIA EN COHERENCIA CON LOS  
ALCANCES DEL PLAN DE ESTUDIOS DEL COLEGIO LICEO DE LA  
UNIVERSIDAD DE NARIÑO EN LA CIUDAD DE PASTO, EN EL PRIMER  
SEMESTRE DE 2023**

ANA MARÍA REALPE ZAPATA  
ÁNGELA SOFÍA ROSERO SANTACRUZ

PONTIFICIA UNIVERSIDAD JAVERIANA CALI  
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS  
PROGRAMA DE FINANZAS  
SANTIAGO DE CALI  
2023

**LA PERCEPCIÓN DE LA FORMACIÓN EN EDUCACIÓN FINANCIERA DE LOS  
ESTUDIANTES DE EDUCACIÓN MEDIA EN COHERENCIA CON LOS  
ALCANCES DEL PLAN DE ESTUDIOS DEL COLEGIO LICEO DE LA  
UNIVERSIDAD DE NARIÑO EN LA CIUDAD DE PASTO, EN EL PRIMER  
SEMESTRE DE 2023**

ANA MARÍA REALPE ZAPATA  
ÁNGELA SOFÍA ROSERO SANTACRUZ

Trabajo de grado presentado como requisito parcial para optar por el título de  
profesional en finanzas

Director

OMAR OSBALDO FORERO GONZÁLEZ PhD.

PONTIFICIA UNIVERSIDAD JAVERIANA CALI  
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS  
PROGRAMA DE FINANZAS  
SANTIAGO DE CALI  
2023

Santiago de Cali, julio 31 de 2023

Doctor

**Fabián Fernando Osorio Tinoco**

Decano

Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas

Pontificia Universidad Javeriana

Cali

Por medio de la presente estamos entregando el Trabajo de Grado cuyo título es “La percepción de la formación en educación financiera de los estudiantes de educación media en coherencia con los alcances del plan de estudios del colegio Liceo de la Universidad de Nariño en la ciudad de Pasto, en el primer semestre de 2023”.

Esperamos que este trabajo cumpla con los requisitos académicos exigidos y que alcance el propósito para el cual fue elaborado.

Atentamente,



---

Ana María Realpe Zapata  
8956336



---

Ángela Sofía Rosero Santacruz  
8955729

Santiago de Cali, julio 31 de 2023

Doctor

**Fabián Fernando Osorio Tinoco**

Decano

Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas

Pontificia Universidad Javeriana

Cali

Por medio de la presente me permito comunicarle, que en mi calidad de director de trabajo de grado he leído detenidamente el informe final del estudio titulado “La percepción de la formación en educación financiera de los estudiantes de educación media en coherencia con los alcances del plan de estudios del colegio Liceo de la Universidad de Nariño en la ciudad de Pasto, en el primer semestre de 2023”, realizado por los estudiantes de la Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas de la Universidad Javeriana Ana María Realpe Zapata 8956336 y Ángela Sofía Rosero Santacruz 8955729, y considero que cumple con todos los requisitos requeridos para ser presentada a evaluación.

Atentamente,

A handwritten signature in black ink, consisting of several loops and a long horizontal stroke, positioned above a horizontal line.

Omar Osbaldo Forero González PhD.

ARTÍCULO 23 de la resolución N.º 13 de  
julio 6 de 1946

“La Universidad no se hace responsable por los conceptos emitidos por sus alumnos en sus trabajos de Tesis. Sólo velará porque no se publique nada contrario al dogma y a la moral Católica y porque la Tesis no contenga ataques o polémicas puramente personales; antes bien, se vea en ellas al anhelo de buscar la Verdad y la Justicia”

**La percepción de la formación en educación financiera de los estudiantes de educación media en coherencia con los alcances del plan de estudios del colegio Liceo de la Universidad de Nariño en la ciudad de Pasto, en el primer semestre de 2023**

Aprobado por el Comité de Trabajos de Grado en cumplimiento de los requisitos exigidos por la Pontificia Universidad Javeriana para optar por el título de Profesional en Finanzas



---

FABIÁN FERNANDO OSORIO TINOCO  
Decano  
Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas



---

DIEGO ALEJANDRO PELÁEZ  
Director  
Programa de Finanzas



---

OMAR OSBALDO FORERO GONZALEZ  
Director del trabajo  
Trabajo de Grado



---

JOSE AUGUSTO CASTILLO BONILLA  
Jurado

Santiago de Cali, 31 de julio de 2023

## **DEDICATORIAS**

A nuestros padres, quienes siempre nos han brindado su amor, apoyo incondicional y sacrificio para que podamos alcanzar nuestras metas. Esta tesis es dedicada a ustedes, por ser nuestra inspiración constante y por creer en nosotras en todo momento.

## **AGRADECIMIENTOS**

Queremos expresar nuestro sincero agradecimiento a nuestro director de tesis, Omar Osbaldo Forero González, por su guía experta, apoyo continuo y valiosos aportes en cada etapa de este proyecto. Su dedicación y compromiso fueron fundamentales para el éxito de esta investigación. Agradecemos también a todos los participantes de esta investigación, quienes generosamente brindaron su tiempo y contribuyeron con sus respuestas. Sin su colaboración, este estudio no habría sido posible. Sus aportes y contribuciones han sido invaluable, y estamos sinceramente agradecidas por su ayuda en la culminación de esta tesis.



## CONTENIDO

	Pág.
<b>RESUMEN.....</b>	<b>17</b>
<b>1. INTRODUCCIÓN.....</b>	<b>21</b>
<b>2. ESTUDIOS PREVIOS .....</b>	<b>23</b>
2.1. EDUCACIÓN ECONÓMICA Y FINANCIERA: UNA SOLUCIÓN A LA EXCLUSIÓN (CALDERÓN, 2018).....	24
2.2. EDUCACIÓN FINANCIERA: UNA APROXIMACIÓN TEÓRICA DESDE LA PERCEPCIÓN, CONOCIMIENTO, HABILIDAD; Y USO Y APLICACIÓN DE LOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS (RAMOS ET AL., 2017).....	24
2.3. EL PAPEL DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA ECONOMÍA FAMILIAR (ARAUJO ET AL., 2019).....	25
2.4. DEFINICIÓN DE UN MODELO PARA LA PLANEACIÓN FINANCIERA PERSONAL APLICADO AL CASO COLOMBIANO (ROJAS ET AL., 2016) .....	25
2.5. LA EDUCACIÓN FINANCIERA COMO MECANISMO PARA DISMINUIR LA DESIGUALDAD SOCIAL (HERNÁNDEZ, 2020).....	26
<b>3. PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN .....</b>	<b>28</b>
3.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA .....	28
<b>4. OBJETIVOS .....</b>	<b>30</b>
4.1. OBJETIVO GENERAL.....	30

4.2.	OBJETIVOS ESPECÍFICOS .....	30
<b>5.</b>	<b>JUSTIFICACIÓN .....</b>	<b>31</b>
<b>6.</b>	<b>MARCOS DE REFERENCIA.....</b>	<b>33</b>
6.1.	MARCO TEÓRICO.....	33
6.2.	MARCO CONCEPTUAL .....	35
6.2.1.	<i>Educación Financiera.....</i>	<i>35</i>
6.2.2.	<i>Planeación financiera.....</i>	<i>36</i>
6.3.	MARCO CONTEXTUAL.....	37
6.4.	MARCO LEGAL .....	38
<b>7.</b>	<b>METODOLOGÍA.....</b>	<b>40</b>
7.1.	DISEÑO DEL INSTRUMENTO DE EVALUACIÓN.....	41
7.1.1.	<i>Contextualización de las preguntas (Sección 4) .....</i>	<i>42</i>
7.1.2.	<i>Muestra .....</i>	<i>48</i>
7.2.	APLICACIÓN DEL INSTRUMENTO DE EVALUACIÓN.....	50
7.3.	ANÁLISIS DE LOS RESULTADOS .....	51
7.3.1.	<i>Prueba Chi-Cuadrado .....</i>	<i>53</i>
7.4.	FUENTES DE INFORMACIÓN .....	58
7.4.1.	<i>Fuentes Primarias.....</i>	<i>59</i>
7.4.2.	<i>Fuentes secundarias.....</i>	<i>59</i>
7.5.	TÉCNICAS DE INVESTIGACIÓN .....	59

7.5.1. Encuesta .....	59
7.6. FASES DE INVESTIGACIÓN .....	60
7.6.1. <i>Evaluar la percepción de la formación en educación financiera de los estudiantes de educación media en coherencia con los alcances del plan de estudios del colegio Liceo de la Universidad de Nariño en la ciudad de Pasto en el primer semestre de 2023.</i> .....	60
7.6. ANALIZAR LAS POSIBLES CAUSAS DE LA FALTA DE CONOCIMIENTOS FINANCIEROS EN LA POBLACIÓN DE ESTUDIO DURANTE EL PRIMER SEMESTRE DE 2023 .....	61
7.7. DETERMINAR LOS EFECTOS DEL DESCONOCIMIENTO EN LA FORMACIÓN EN EDUCACIÓN FINANCIERA EN LA POBLACIÓN EVALUADA DE ESTA ÁREA A NIVEL INDIVIDUAL Y COLECTIVO .....	62
<b>8. DESARROLLO METODOLÓGICO .....</b>	<b>63</b>
8.1. EVALUAR LA PERCEPCIÓN DE LA FORMACIÓN EN EDUCACIÓN FINANCIERA DE LOS ESTUDIANTES DE EDUCACIÓN MEDIA EN COHERENCIA CON LOS ALCANCES DEL PLAN DE ESTUDIOS DEL COLEGIO LICEO DE LA UNIVERSIDAD DE NARIÑO EN LA CIUDAD DE PASTO EN EL PRIMER SEMESTRE DE 2023 .....	63
8.2. CONCLUSIONES SOBRE LA FALTA DE CONOCIMIENTOS FINANCIEROS Y ECONÓMICOS DE LOS ESTUDIANTES DE EDUCACIÓN MEDIA EN COHERENCIA CON LOS ALCANCES DEL PLAN DE ESTUDIOS DEL COLEGIO LICEO DE LA UNIVERSIDAD DE NARIÑO EN LA CIUDAD DE PASTO EN EL PRIMER SEMESTRE DE 2023. ....	73

8.2.1. Identificar los alcances del plan de estudios del colegio Liceo de la Universidad de Nariño en la Ciudad de Pasto con relación al cumplimiento de la normatividad asociado a la formación en la educación financiera en el primer semestre de 2023.....	75
8.2.2. Analizar las posibles causas de la falta de conocimientos financieros en la población de estudio durante el primer semestre de 2023.....	79
8.2.3. Determinar los efectos del desconocimiento en la formación en educación financiera en la población evaluada de esta área a nivel individual y colectivo.....	92
<b>9. CONCLUSIONES.....</b>	<b>102</b>
<b>10. RECOMENDACIONES.....</b>	<b>104</b>
<b>11. LIMITACIONES DE LA INVESTIGACIÓN.....</b>	<b>106</b>
<b>12. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....</b>	<b>107</b>
<b>13. ANEXOS.....</b>	<b>110</b>

## LISTA DE FIGURAS

	<b>pág.</b>
<b>Figura 1</b> <i>Recuento de estudiantes según el género y la edad</i> .....	52
<b>Figura 2</b> <i>Pareto percepción de la formación en educación financiera</i> .....	72
<b>Figura 3</b> <i>Razones por las que los estudiantes no ahorrarían</i> .....	82
<b>Figura 4</b> <i>Relación entre el grado y el nivel de importancia en clases</i> .....	85
<b>Figura 5</b> <i>Relación entre el grado y el nivel importancia en casa</i> .....	86
<b>Figura 6</b> <i>Conceptos financieros que según el estudiante conoce</i> .....	92

## LISTA DE TABLAS

	pág.
<b>Tabla 1</b> <i>Número de estudiantes de grado décimo y undécimo</i> .....	48
<b>Tabla 2</b> <i>Número de estudiantes de grado décimo y undécimo que participaron en la encuesta</i> .....	50
<b>Tabla 3</b> <i>Resultados características sociodemográficas</i> .....	51
<b>Tabla 4</b> <i>Categorización de las variables de la encuesta para la prueba Chi Cuadrado</i> .....	53
<b>Tabla 5</b> <i>Prueba Chi Cuadrado</i> .....	55
<b>Tabla 6</b> <i>Percepción de los estudiantes sobre los temas financieros</i> .....	64
<b>Tabla 7</b> <i>Categorías para la escala de Likert</i> .....	66
<b>Tabla 8</b> <i>Escala de Likert</i> .....	66
<b>Tabla 9</b> <i>Importancia de temas financieros en clases</i> .....	79
<b>Tabla 10</b> <i>Importancia de temas financieros en casa</i> .....	80
<b>Tabla 11</b> <i>Frecuencia en la que los estudiantes se informan sobre temas financieros</i> .....	84
<b>Tabla 12</b> <i>Relación entre lo que considera útil informarse y lo que realmente se informa</i> .....	88
<b>Tabla 13</b> <i>Relación entre la razón por la que ahorra, su definición de ahorro y la edad</i> .....	89
<b>Tabla 14</b> <i>Operacionalización de las variables</i> .....	95

<b>Tabla 15</b> <i>H1: Los estudiantes de educación media demuestran un nivel adecuado de conocimientos financieros en relación con las tasas de interés, considerando los conceptos y terminología propios de su nivel de formación. ....</i>	97
<b>Tabla 16</b> <i>H2: Los estudiantes de educación media demuestran una comprensión básica de la inflación y reconocen su influencia en los precios y los costos de vida. ....</i>	98
<b>Tabla 17</b> <i>H3: Los estudiantes de educación media ahorran con el objetivo de asegurar su estabilidad económica.....</i>	98
<b>Tabla 18</b> <i>H4: Los estudiantes utilizan de manera adecuada su tarjeta de crédito.</i>	99

## LISTA DE ANEXOS

	<b>Pág.</b>
<b>Anexo A.</b> Encuesta a los estudiantes.....	110
<b>Anexo B.</b> Carta de autorización para la aplicación de la encuesta .....	118
<b>Anexo C.</b> Carta de solicitud a la malla curricular.....	120
<b>Anexo D.</b> Plan de estudio - Plan Básico en Jornada de la Mañana .....	122
<b>Anexo E.</b> Plan de estudio - Plan Complementario Componente del Núcleo Común .....	123
<b>Anexo F.</b> Desempeños por ámbitos conceptuales y grados .....	124
<b>Anexo G.</b> Autorización de los estudiantes para que su trabajo sea fuente de publicación posterior total o parcial.....	126



## RESUMEN

El presente proyecto tuvo como propósito evaluar la percepción de la formación en educación financiera en estudiantes de educación media en el colegio Liceo de la Universidad de Nariño, ubicado en la ciudad de Pasto, durante el primer semestre de 2023. Para lograrlo, se llevó a cabo una serie de pasos. En primer lugar, se identificó el plan de estudios del colegio y se evaluó su cumplimiento con respecto a la normativa vigente en educación financiera. Asimismo, se analizaron las posibles causas sobre la falta de conocimientos financieros en la población estudiada. Igualmente, se determinaron los efectos del desconocimiento en la formación financiera. A partir de estos análisis, se formularon recomendaciones dirigidas a mejorar la percepción y el nivel de conocimiento en temas financieros de los estudiantes, teniendo en cuenta las directrices establecidas por el Ministerio de Educación en colaboración con Asobancaria.

La metodología empleada en este proyecto involucró la aplicación de una encuesta a la población estudiantil, así como el análisis detallado del plan de estudios del colegio Liceo de la Universidad de Nariño en conjunto con el artículo titulado "Mi plan, mi vida y mi futuro: Orientaciones Pedagógicas para la Educación Económica y Financiera", elaborado por el Ministerio de Educación Nacional en colaboración con Asobancaria en el año 2014.

En cuantos a los objetivos específicos planteados, estos se dividieron en tres etapas. En primer lugar, se realizó una revisión exhaustiva de la normatividad vigente en educación financiera y se compararon los componentes relacionados con esta materia, presentes en el plan de estudios del colegio. Para facilitar este análisis, se utilizó la plataforma Excel con el fin de crear una matriz comparativa entre los contenidos del plan de estudios y las directrices legales.

En segundo lugar, se desarrolló un instrumento de evaluación diseñado para analizar las posibles causas de la falta de conocimientos financieros en la población estudiada. En esa medida, se elaboró una encuesta validada por un experto en educación, la cual facilitó la recopilación de datos. Posteriormente, se aplicó la encuesta a la población estudiantil y los resultados obtenidos se analizaron a través de herramientas como Tableau y Microsoft Excel, lo que permitió una comprensión visual de los datos recopilados.

Por último, el tercer objetivo se centró en determinar los efectos del desconocimiento en educación financiera a nivel individual y colectivo en la población evaluada. Por tal motivo, se utilizó el instrumento de evaluación previamente diseñado en forma de cuestionario para identificar las áreas de

desconocimiento sobre educación financiera. Por otro lado, se realizaron una serie de preguntas a la población de estudio con el propósito de medir su nivel de educación financiera en áreas como el ahorro, la inflación y el manejo de tarjetas de crédito, incluyendo el cálculo de tasas de interés en este último tema. Todo esto se llevó a cabo con el fin de fomentar la comprensión y la conciencia de los estudiantes sobre el impacto que sus decisiones financieras tienen en relación con los servicios financieros.

**Palabras clave:** educación financiera, habilidades, competencias, formación.

## **Abstract**

The purpose of this project was to evaluate the perception of financial education training among high school students at Liceo de la Universidad de Nariño, located in the city of Pasto, during the first semester of 2023. To achieve this, a series of steps were carried out. Firstly, the school curriculum was identified and evaluated for compliance with current financial education regulations. Additionally, the possible causes of the lack of financial knowledge in the studied population were analyzed, and the effects of this lack of knowledge on financial literacy were determined. Based on these analyses, recommendations were formulated to improve students' perception and level of knowledge in financial topics, taking into account the guidelines established by the Ministry of Education in collaboration with Asobancaria.

The methodology used in this project involved conducting a survey among the student population, as well as a detailed analysis of the curriculum at Liceo de la Universidad de Nariño, in conjunction with the article titled "Mi plan, mi vida y mi futuro: Orientaciones Pedagógicas para la Educación Económica y Financiera", developed by the Ministerio de Educación Nacional in collaboration with Asobancaria in 2014.

The specific objectives were divided into three stages. Firstly, a thorough review of the current financial education regulations was conducted, and the components related to this subject in the school curriculum were compared. To facilitate this analysis, the Excel platform was used to create a comparative matrix between the curriculum contents and the legal guidelines.

Secondly, an evaluation instrument was developed to analyze the possible causes of the lack of financial knowledge in the studied population. A survey was created and validated by an education expert, which facilitated data collection. Subsequently, the survey was administered to the student population, and the obtained results were analyzed using tools such as Tableau and Microsoft Excel, allowing for a visual understanding of the collected data.

Lastly, the third objective focused on determining the effects of the lack of financial knowledge at an individual and collective level in the evaluated population. The previously designed evaluation instrument in the form of a questionnaire was used to identify areas of financial education unfamiliarity. A series of questions were asked to the study population with the purpose of measuring their level of financial

education in areas such as savings, inflation, credit card management, and interest rate calculations. All of this was carried out to promote students' understanding and awareness of the impact their financial decisions have in relation to financial services.

**Keywords:** Financial Education, Abilities, Competencies, Training.

# **La percepción de la formación en educación financiera de los estudiantes de educación media en coherencia con los alcances del plan de estudios del colegio Liceo de la Universidad de Nariño, en la ciudad de Pasto durante el primer semestre de 2023**

## **1. INTRODUCCIÓN**

La educación financiera desempeña un papel crucial en la sociedad, puesto que le proporciona a las personas los conocimientos y habilidades necesarias para tomar decisiones financieras informadas, así como administrar eficazmente los recursos y lograr el bienestar económico. En los últimos años, su importancia se ha vuelto cada vez más evidente, y esto se debe a una serie de factores, esto es, los cambios en la sociedad, la economía y la demografía (Villada et al., 2017).

Según Villada et al. (2017), la educación financiera se vuelve cada vez más relevante, debido al aumento en la cantidad de productos financieros ofrecidos en los mercados y su impacto en el desarrollo económico de los países y la calidad de vida de sus ciudadanos. En consecuencia, es innegable que la falta de educación financiera ha sido una de las principales causas de las crisis económicas globales recientes.

En el complejo panorama económico actual, es de vital importancia que los jóvenes desarrollen una base sólida en educación financiera. Por lo tanto, las instituciones educativas tienen la responsabilidad de ofrecer dicha formación integral a sus estudiantes. De hecho, desde principios de la década de 1980, se ha presentado una creciente preocupación y voluntad internacional por promover la educación financiera, independientemente del nivel educativo, la profesión o la actividad. La suposición subyacente se basa en que el conocimiento financiero es necesario para todos, porque las personas toman diariamente decisiones financieras que impactan en la gestión de su patrimonio (Vázquez y Díaz, 2021).

El objetivo principal de este proyecto de grado radicó en evaluar la percepción de la educación financiera entre los estudiantes de educación media del Liceo de la Universidad de Nariño, ubicado en la ciudad de Pasto. Así, el estudio se centró en evaluar la eficacia del plan de estudios de la escuela para brindar conocimientos financieros y fomentar una percepción positiva de la educación financiera entre los estudiantes. Por tanto, al comprender la percepción de los estudiantes sobre la educación que reciben y el impacto de sus conocimientos financieros, esta

investigación buscó identificar áreas de mejora y, por consiguiente, proponer recomendaciones para fortalecer tal educación en la institución.

Para lograr este objetivo, se ha empleado una metodología integral. En primer lugar, se realizó un estudio del plan de estudios del colegio y su alineación con el marco normativo vigente para la educación financiera. En ese orden de ideas, este análisis tuvo como objetivo determinar si el plan de estudios cubre adecuadamente los conceptos financieros esenciales, como la elaboración de presupuestos, el ahorro, la inversión y el manejo de la deuda, de acuerdo con los lineamientos proporcionados por el Ministerio de Educación y en colaboración con Asobancaria.

Adicionalmente, se diseñó un instrumento de encuesta para medir las posibles causas de la falta de conocimientos financieros en los estudiantes y, a partir de esto, evaluar su percepción sobre la educación que reciben. En esa medida, la encuesta incluyó preguntas tanto cuantitativas, como cualitativas con el objeto de obtener una comprensión holística de las experiencias y perspectivas de los estudiantes. El instrumento fue validado por un experto en educación y luego administrado a la población estudiantil objetivo al utilizar la plataforma Google Forms.

Los datos recopilados se analizaron al usar herramientas estadísticas como Google Forms, Microsoft Excel, Tableau y RStudio, lo que les permitió a las investigadoras obtener información valiosa sobre el conocimiento financiero de los estudiantes y su percepción de la educación brindada. En última instancia, los hallazgos de esta investigación servirán como base para formular recomendaciones que mejoren la percepción y el nivel de conocimiento financiero entre los estudiantes. Tales recomendaciones considerarán las pautas establecidas proporcionadas por el Ministerio de Educación en colaboración con Asobancaria, con el objetivo de fomentar una mayor educación financiera entre los estudiantes y fortalecer la toma de decisiones financieras informadas en sus vidas personales y proyectos futuros.

Dicho esto, a través de esta investigación se busca contribuir al discurso más amplio sobre la educación financiera y resaltar la importancia de los programas efectivos de esta formación en las instituciones educativas. En ese sentido, al dotar a los jóvenes con conocimientos y habilidades financieras esenciales, se puede allanar el camino para una generación con conocimientos pertinentes capaces de navegar por las complejidades del panorama financiero moderno.

## 2. ESTUDIOS PREVIOS

Ahora bien, según Guirao y Silamani (2015), “la revisión bibliográfica es una sinopsis que resume diferentes investigaciones y artículos que nos da una idea sobre cuál es el estado actual de la cuestión a investigar” (p. 2). En otras palabras, es un proceso de valoración crítica de diversas investigaciones que tienen un tema en común, dicho proceso permite adquirir un conocimiento profundo del saber acumulado.

Actualmente, los avances tecnológicos ofrecen como remanente positivo a la sociedad la facilidad de acceder a un sinfín de información por medio de bases de datos en línea; no obstante, es necesario distinguir entre la información irrelevante y la esencial dentro de este océano de datos. Dicho esto, para este trabajo se procedió con la búsqueda de información relevante mediante las plataformas Google Académico, Scielo y el Repositorio de la Universidad Javeriana; posteriormente, se evaluaron, se juzgaron y se seleccionaron 200 textos científicos y académicos con ayuda de las siguientes palabras clave:

- Educación Financiera
- Finanzas Personales

En segunda instancia, se procedió a hacer un análisis crítico al señalar las similitudes y las inconsistencias encontradas en los textos, esto con el objetivo de seleccionar 5 que tuvieran una aproximación profunda al tema de interés. Aquellos se analizaron de manera ordenada y precisa dentro de un formato de ficha de lectura. En esa medida, el proceso de revisión bibliográfica que se realizó para la presente investigación fue una parte integral para obtener mayor información; igualmente, se persiguió visibilizar diferentes posturas y estudios que apoyen o respalden el desarrollo de este trabajo de grado.

Así, en el primer recorrido bibliográfico de las autoras de la presente investigación, el cual es desarrollado con el objeto de conocer y sistematizar la producción científica en el tema de interés, recuperó como significativos los siguientes textos:

## **2.1. Educación económica y financiera: una solución a la exclusión (Calderón, 2018)**

Es una investigación realizada en 2018 por Efrén Antonio Calderón Saque de la Fundación Universitaria Horizonte de Bogotá, Colombia. Dicho trabajo expuso que diferentes países han reconocido la importancia de la educación económica y financiera (EEF) y que han planteado diferentes iniciativas que promueven su implementación en la sociedad, con el fin de incrementar la inclusión de esta en el sistema financiero. En otras palabras, el texto hace alusión a cómo la educación económica y financiera (EEF) es fundamental para concientizar e incluir a la sociedad, sin importar la edad, en un comportamiento financiero sostenible y responsable que los acompañe a lo largo de su vida. De esta manera, estos puedan tomar decisiones financieras más informadas y a mejorar su bienestar financiero a largo plazo.

Por su parte, Calderón (2018) explicó que la falta de conocimientos sobre finanzas y economía es un gran obstáculo para que la inclusión financiera y el desarrollo económico se produzcan en muchos países; por lo tanto, hay un acuerdo global en cuanto a la necesidad de fomentar cambios positivos en el comportamiento económico y en los niveles de educación financiera de las personas y los hogares. Por tal motivo, se llega a la conclusión de que la educación financiera en los colegios, sin importar el estatus social, empodera a los estudiantes para establecer sus metas personales y contribuir al desarrollo del país y de la sociedad.

## **2.2. Educación financiera: una aproximación teórica desde la percepción, conocimiento, habilidad; y uso y aplicación de los instrumentos financieros (Ramos et al., 2017)**

En el artículo elaborado por Ramos et al. (2017) se concibe la educación financiera como un elemento fundamental dentro del desarrollo personal y nacional. Además, este propone una revisión teórica sobre el concepto de educación financiera, así como su relación con la percepción, el conocimiento, la habilidad y el uso y la aplicación de los instrumentos financieros.

En efecto, los autores definen la percepción a través de cómo las personas perciben su situación financiera y cómo la comparan con otras. En segunda instancia, los autores plantean que el conocimiento financiero se refiere a la comprensión de los conceptos y herramientas financieras, así como los productos y servicios financieros disponibles en el mercado. Por otro lado, las habilidades financieras se refieren a la



capacidad de aplicar el conocimiento financiero para tomar decisiones adecuadas y resolver problemas de mismo campo. Finalmente, el uso y la aplicación de los instrumentos financieros se refiere a la capacidad de utilizar los productos y servicios financieros disponibles en el mercado de manera efectiva y eficiente. Por tal motivo, este documento resulta pertinente, en cuanto a su interés por estudiar tal educación y el cómo hacerlo mediante sus cuatro enfoques y sus respectivas influencias en el ámbito académico y social.

### **2.3. El papel de la educación financiera y su incidencia en la economía familiar (Araujo et al., 2019)**

Este trabajo de grado afirmó que el nivel de educación financiera que posee una persona determina las decisiones financieras que se toma en los diferentes entornos, ya sea el personal, familiar, social, laboral y demás medios donde este se desarrolla, centrándose de manera específica en la economía familiar.

Su relación se da gracias a que en esta investigación se busca abarcar los efectos generados a causa del déficit o la carencia de esta formación. Por ende, entre estos se encuentra la afectación de las relaciones interpersonales.

### **2.4. Definición de un modelo para la planeación financiera personal aplicado al caso colombiano (Rojas et al., 2016)**

El trabajo en mención evidencia que las finanzas personales contienen un conjunto de elementos, los cuales establecen un plan de acción o modelo encaminado a alcanzar unos objetivos previamente definidos. A este proceso se lo conoce como planeación y tiene en cuenta los factores socioeconómicos de la población colombiana (Rojas et al., 2016).

Por lo tanto, un plan de acción es una alternativa para afrontar una problemática actual donde se tienen en cuenta las posibilidades u oportunidades de mejora; de manera que la planeación financiera sirva como guía para mejorar las falencias en las finanzas personales.

Por otro lado, se presenta un modelo para la planeación financiera personal en el contexto colombiano, con el objetivo de mejorar la toma de decisiones financieras de los individuos y, por tanto, su bienestar financiero.

El modelo propuesto incluye cuatro etapas:

- Análisis de la situación financiera actual, donde se realiza un diagnóstico de la situación económica del individuo y se identifican las fortalezas y debilidades financieras.
- Establecimiento de objetivos y metas financieras, donde se plantean los objetivos financieros a largo plazo y se definen los pasos para alcanzarlos.
- Diseño de un plan financiero personal donde se establecen las estrategias específicas para alcanzar los objetivos y se definen los productos y servicios financieros necesarios para ello.
- Evaluación y monitoreo, aquí se realiza una evaluación periódica del plan financiero y se realizan ajustes necesarios para lograr los objetivos planteados.

Así, el modelo propuesto se basa en una metodología cuantitativa, al utilizar herramientas financieras como el flujo de caja, el análisis de ratios financieros y la simulación financiera. Además, se presentan algunos resultados empíricos de la aplicación del modelo a un grupo de estudiantes universitarios colombianos. Esto muestra su eficacia en la mejora de la planeación financiera personal.

## **2.5. La educación financiera como mecanismo para disminuir la desigualdad social (Hernández, 2020)**

En su artículo, Hernández (2020) esbozó que las finanzas representan una herramienta útil, la cual si es bien utilizada puede convertirse en un factor de apoyo para las personas, así como un elemento que disminuye la brecha de la desigualdad y, asimismo, aumenta la inclusión de la sociedad en el entorno financiero. Una persona con los suficientes conocimientos sobre finanzas es capaz de tomar decisiones conscientes y encaminadas al bienestar personal y colectivo. En otras palabras, la educación financiera puede ser un mecanismo efectivo para disminuir la desigualdad social, puesto que permite la toma de decisiones informada y, por lo tanto, maximizan su riqueza y el bienestar económico.

En ese sentido, el trabajo de grado concibe la educación financiera como una alternativa capaz de combatir problemáticas económicas y sociales, sin menospreciar que para ello es necesario implementar y fomentar el conocimiento de conceptos básicos que le brinden un panorama amplio y claro a las personas al momento de enfrentarse a un contexto donde se apliquen las finanzas.

Los artículos aportan una visión en la que se percibe la educación financiera como un factor fundamental en el desarrollo de los individuos. En este sentido, se recalca su importancia en la toma de decisiones personales y, por ende, en la evolución de la sociedad. De este modo, se sustenta que las finanzas pueden ser utilizadas como una herramienta a favor del ser humano que ayuda y aporta en el ámbito personal y social.

Asimismo, los autores de los artículos previamente descritos coinciden en la idea fundamental de que no existe la suficiente educación, difusión e implementación de formación financiera en la población. A raíz de esto, se efectúan problemáticas que se evidencian cotidianamente. No obstante, se establecen posibles soluciones o alternativas que intentan disminuir la brecha de conocimiento, con el objeto de que las personas tengan más herramientas para aplicar en su toma de decisiones.

### **3. PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN**

#### **3.1. Planteamiento del Problema**

De acuerdo con los estudios realizados por el Ministerio de Educación en Colombia, es necesario alcanzar mejores condiciones de desarrollo social y económico para mejorar la calidad de vida de la población, de hecho se busca que los estudiantes colombianos se preparen para afrontar las exigencias del mundo globalizado (Ministerio de Educación Nacional, 2006).

Para el Ministerio, la Educación Económica y Financiera tiene como propósito desarrollar en los niños, niñas, adolescentes y jóvenes los conocimientos, las habilidades y las actitudes necesarias para la toma de decisiones informadas y las actuaciones responsables en los contextos económicos y financieros presentes en su cotidianidad; así mismo incentivar el uso y administración responsable de los recursos y la participación activa y solidaria en la búsqueda del bienestar individual y social (Ministerio de Educación Nacional, 2014, p. 1)

No obstante, se evidencia que la población colombiana no cuenta con un dominio de conceptos financieros básicos; de hecho, aún no se ha definido como una competencia básica que debe tener cualquier profesional (Rubiano, 2013). En la actualidad, el mercado ofrece diferentes alternativas que permiten a los individuos relacionarse y tomar decisiones en torno al tema financiero que, en muchas ocasiones, se presentan con un completo desconocimiento. Ahora bien, las principales causas de esta problemática radican en el desconocimiento y la falta de accesibilidad a la información de calidad que permita orientar e informar de manera concisa sobre los conceptos básicos en materia financiera. Esta noción de carencia no se observa únicamente en una pequeña porción de la población o en un grupo determinado, sino que está presente en la mayoría de personas, por lo que es importante visibilizar su perspectiva y nivel de conocimiento sobre temas financieros. Por tal razón, surge el siguiente interrogante: ¿cuál es la percepción de la formación en educación financiera de los estudiantes de educación media en coherencia con los alcances del plan de estudios del colegio Liceo de la Universidad de Nariño en la ciudad de Pasto en el primer semestre de 2023?

De acuerdo con esto, esta investigación se basó en formular recomendaciones para mejorar la percepción en la población de estudio, teniendo en cuenta los lineamientos del Ministerio de Educación. De este modo, se propuso aportar a la

población elegida conceptos financieros, tales como ahorro, inflación, tasas de interés y manejo asertivo de las tarjetas de crédito, durante el primer semestre de 2023.

## **4. OBJETIVOS**

### **4.1. Objetivo general**

Evaluar la percepción de la formación en educación financiera de los estudiantes de educación media en coherencia con los alcances del plan de estudios del colegio Liceo de la Universidad de Nariño en la ciudad de Pasto en el primer semestre de 2023.

### **4.2. Objetivos específicos**

1. Identificar los alcances del plan de estudios del colegio Liceo de la Universidad de Nariño en la ciudad de Pasto, con relación al cumplimiento de la normatividad vigente asociado con la formación en educación financiera en el primer semestre de 2023.
2. Analizar las posibles causas de la falta de conocimientos financieros en la población de estudio durante el primer semestre de 2023.
3. Determinar los efectos del desconocimiento en la formación en educación financiera en la población evaluada de esta área a nivel individual y colectivo.

## 5. JUSTIFICACIÓN

La situación económica actual, acompañada por una carencia de educación financiera, es un problema que afecta a muchos hogares en el mundo. La falta de conocimientos básicos derivados de una educación deficiente deja a las personas, tanto a nivel individual, como familiar, sin las habilidades necesarias para gestionar sus recursos de manera óptima. Además, en el caso de Colombia, la brecha en educación financiera es amplia, y hasta ahora los mecanismos implementados no han sido eficaces (Ardila y Medina, 2019). En otras palabras, la falta de conocimientos básicos en finanzas personales podría conducir a una mala gestión de los ingresos, al desconocimiento del ahorro, al mal uso de los instrumentos financieros, la acumulación de deudas, y lo que es peor, a la pobreza. Sobre esto, Ardila y Medina (2019) planteó lo siguiente:

Ahora bien; está comprobado que el fenómeno de pobreza está ligado a los niveles de educación e inclusión financiera, se ha convertido en tarea de diversos organismos internacionales (OCDE, Alianza para la Inclusión Financiera, Banco Mundial, entre otros.) luchar por el desarrollo y bienestar de las masas, a través, de múltiples programas y estrategias. (p. 37)

En este sentido, es cada vez más pertinente fomentar dicha formación en los colegios y en los hogares, con el fin de optimizar la toma de decisiones financieras de los individuos y las familias. Al realizar un estudio sobre la percepción de conocimientos, en cuanto a educación financiera, se plantea una investigación que posibilite conocer las principales debilidades de los estudiantes de educación media en este ámbito y, por consiguiente, proponer estrategias para mejorar su nivel de conocimientos en finanzas de esta población.

A partir de esta investigación, se busca generar una mayor conciencia en la población de estudio sobre la importancia de estos conocimientos, dado que este proporcionará herramientas prácticas capaces de mejorar la gestión de las finanzas personales enfocado principalmente en los estudiantes quienes están próximos a tener una mayor interacción con el mundo comercial económico y financiero. Además, se persigue que los resultados obtenidos sirvan como base y referencia para la implementación de políticas públicas que fomenten la educación financiera en diferentes contextos; asimismo, que las instituciones educativas adopten el componente económico y financiero dentro de la malla curricular.

En ese orden de ideas, la importancia de este trabajo de grado se enfoca en transmitir al lector la necesidad de implementar herramientas de difusión de información de temas financieros. Esto con el fin de incluir asertivamente a más personas en el entorno de las finanzas; igualmente, que estos tengan los conocimientos necesarios para la toma de decisiones conscientes que favorezcan sus intereses individuales.



## 6. MARCOS DE REFERENCIA

A continuación, se establecen los referentes que se utilizaron para llevar a cabo la propuesta del modelo planteado en el título principal de este proyecto. Estos articulan la investigación de la bibliografía consultada y el trabajo realizado en campo.

### 6.1. Marco teórico

“El desarrollo del concepto de educación se consolidó en la teoría del capital humano, destacando la inversión en la gente como un factor fundamental para el crecimiento y el bienestar de los países” (Cardona et al., 2007, p. 7). En 1960, el economista Theodore W. Schultz mencionó por primera vez la teoría del capital humano como sinónimo de los términos educación y formación. Schultz, como se citó en Quintero (2019), planteó que “al invertir en sí mismos, los seres humanos aumentan el campo de sus posibilidades. Es un camino por el cual los hombres pueden aumentar su bienestar” (p. 239).

En 1961, Schultz introdujo la Teoría del Capital Humano como “una inversión en la gente”, donde puso especial énfasis en el papel de la educación como una forma de inversión. Según esta perspectiva, el acceso a la educación y a servicios de salud está determinado por los niveles de ingresos económicos de las personas (Cardona et al., 2017). Por otro lado, en 1964, el economista Gary Becker definió la teoría del capital humano como procesos de desarrollo de habilidades, conocimientos y competencias que un individuo adquiere mediante la acumulación de conocimientos generales o específicos.

Otro de sus aportes fue considerar al sector de la educación como principal productor de capital humano, al ser generador de los mejores conocimientos. En el caso de los niños, el desarrollo de su capital humano, si bien depende de la educación y de sus profesores, también depende en una medida importante de sus padres y del tiempo que estos les dediquen. (Cardona et al., 2017, p. 14)

De acuerdo con las ideas de Becker, cuando las personas invierten en su educación y desarrollan su capital humano, se produce un incremento en los beneficios obtenidos de esta inversión. Por lo tanto, a medida que el capital humano aumenta, se experimenta un crecimiento en el ingreso *per cápita* de la sociedad, dado que

existe una relación directa entre el crecimiento económico y la acumulación de capital humano. Este proceso continúa hasta que el nivel de capital humano alcanza un equilibrio óptimo, momento en el cual los beneficios adicionales de la inversión se vuelven menos significativos (Cardona et al., 2017). En otras palabras, las personas que tienen más educación, habilidades o experiencia tienden a ser más eficientes en su trabajo y, como resultado, pueden obtener salarios más altos.

No obstante, Becker, como se citó en Cardona et al. (2017), plantea que invertir en capital humano conlleva ciertos riesgos debido a la incertidumbre que rodea varios aspectos; por ejemplo, las personas pueden tener dudas sobre sus habilidades, especialmente los jóvenes que son quienes realizan la mayor parte de la inversión. Además, no se puede predecir con certeza el rendimiento que una persona de determinada edad y habilidades obtendrá debido a la existencia de numerosos eventos impredecibles. De igual modo, hay que tener en cuenta que pasa mucho tiempo antes de poder ver los resultados de una inversión en capital humano. En conclusión, Becker consideró que una inversión en capital humano, como los procesos en educación, permite en un futuro tener ingresos altos, por ende, un mejor futuro.

El presente proyecto de investigación se interesará en la perspectiva de Gary Becker sobre la teoría del capital humano, aplicado a la perspectiva en la formación en educación financiera de los estudiantes de educación media del Colegio Liceo de la Universidad de Nariño en la ciudad de Pasto. Es decir, en el ámbito de la educación financiera, la teoría del capital humano adquiere relevancia al desvelar cómo los individuos perciben y aprecian la formación en dicho campo como una inversión en su crecimiento personal y profesional. A continuación, se presentan algunos aspectos clave relacionados con la teoría del capital humano que se consideraran al evaluar la percepción de la formación en educación financiera de los estudiantes:

- Se realizará una valoración acerca de cómo los alumnos perciben la formación en educación financiera como una inversión en su capital humano.
- Se examinará cómo los estudiantes perciben la relevancia de la educación financiera en su desarrollo personal y profesional.
- Se investigarán las expectativas de los estudiantes sobre cómo la educación financiera puede influir en su capacidad para tomar decisiones financieras y lograr sus metas económicas.

Al evaluar la percepción de la formación en educación financiera desde la perspectiva de la teoría del capital humano, se comprenderá cómo los estudiantes valoran esta formación en términos de su inversión personal y, de igual modo, cómo esperan que influya en su éxito futuro. Esto implica que los estudiantes apropien los saberes que le permitirán investigar o desarrollar análisis críticos en la toma de decisiones. Sobre esto, Peñaloza y Forero (2019) expresaron lo siguiente:

La condición de profesión requiere que el sujeto se apropie y encarne una relación con el saber donde no se le dictamine los procedimientos o su manera de cómo proceder, donde esa relación con la acción está ligada a una ética y a una política propia del sujeto; además, los propósitos donde el profesional interviene están definidos por él mismo, decide las acciones que juzga como necesarias para su proceder, por lo mismo, es capaz de crear, sigue un proceso riguroso, que, a manera investigativa, aísla el problema, lo plantea y, siguiendo sus preceptos éticos y sus fundamentos teóricos, conceptuales y experienciales, diseña una alternativa para, de esta manera asegurar sus resultados, que a la vez lo retroalimentan. (p. 9)

## **6.2. Marco conceptual**

### **6.2.1. Educación Financiera**

El término "educación financiera" ha ganado reconocimiento en tiempos recientes, aunque se han realizado estudios sobre el tema, incluso antes de que este concepto se estableciera de manera formal. Por ejemplo, la investigadora Annamaria Lusardi quien en 1990 comienza estudiando varios conceptos básicos relacionados con la educación financiera, entre ellos está el ingreso, consumo y ahorro.

Para esta autora, la educación financiera comprende dos dimensiones diferentes: conocimiento y uso, por lo que su modelo teórico de educación financiera sostiene que la educación financiera consiste en el conocimiento y la aplicación del capital humano específico relativo a finanzas personales, lo cual conduce a la toma de decisiones financieras, las cuales en caso de ser apropiadas traerán consigo el bienestar financiero de la persona. (Ramos et al., 2017, p.)

Adicionalmente, para la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE), como se citó en Ramos et al. (2017), la educación financiera

es definida como el proceso mediante el cual las personas que utilizan servicios financieros aprenden y mejoran su comprensión sobre los productos, conceptos y riesgos financieros. Esto se conoce como educación financiera. A través de la información, la enseñanza y el asesoramiento imparcial, las personas desarrollan habilidades y confianza para tomar decisiones informadas acerca de las oportunidades y los riesgos monetarios. Además, adquieren conciencia de dónde buscar ayuda y cómo tomar medidas efectivas para mejorar su bienestar económico. En resumen, la educación financiera les permite a las personas tener un mayor control sobre su dinero y tomar decisiones financieras más acertadas.

En otras palabras, la educación financiera implica aprender a manejar el dinero de forma inteligente y tomar decisiones informadas al respecto. Esto requiere adquirir conocimientos sobre cómo funcionan las finanzas, cómo hacer un presupuesto, cómo ahorrar, cómo invertir y cómo utilizar el crédito de manera responsable. Lo anterior posibilita tomar decisiones de forma consciente sobre el uso del dinero, planificar el futuro financiero y evitar problemas relacionados con deudas y malas decisiones económicas.

### **6.2.2. Planeación financiera**

La planeación financiera es el proceso de establecer metas financieras a largo plazo y desarrollar estrategias para alcanzarlas. En ese sentido, Morales y Morales (2014) afirmaron lo siguiente:

La planeación financiera establece la manera de cómo se lograrán las metas; además, representa la base de toda la actividad económica de la empresa. Asimismo, pretende la previsión de las necesidades futuras de modo que las presentes puedan ser satisfechas de acuerdo con un objeto determinado, que se establece en las acciones de la empresa. (p. 7)

Esto indica que es la forma en que una compañía decide cómo alcanzar sus metas financieras, teniendo presente las necesidades futuras, y, de esta manera, satisfacer las necesidades actuales conforme con el objetivo o la meta establecida por la empresa.

Por su parte, Gehring (2013) contempló que la toma de decisiones financieras se puede dividir en la interacción de cuatro factores:

- Factor 1: Análisis financiero
- Factor 2: Guiones de dinero/aprendizaje experiencial
- Factor 3: Emociones
- Factor 4: Bienestar general

Al tener en cuenta estos cuatro factores y cómo interactúan entre sí, los planificadores financieros pueden ofrecer un enfoque completo para ayudar a las personas a manejar sus finanzas de manera efectiva (*Gehring, 2013*).

### **6.3. Marco contextual**

Diferentes organizaciones a nivel mundial se han interesado por medir el nivel de alfabetización financiera; de modo que se han realizado diversas investigaciones en diferentes países. Así, el primer trabajo realizado y el que impulsó a diferentes naciones a medir este factor, se llevó a cabo en el Reino Unido en el 2006. Tal estudio concluyó la existencia de carencias importantes frente a conocimientos financieros, lo que se reflejó notablemente en mujeres y en personas con ingresos bajos. Luego de esto, se efectuaron investigaciones con resultados similares y ciertas coincidencias pese a las diferencias culturales, sociales y económicas. Para el caso de América Latina, el Banco de Desarrollo de América Latina financió la aplicación de encuestas en países como Colombia, Ecuador, Perú, Bolivia y Chile, con el fin de determinar no solo los conocimientos, sino también las habilidades, actitudes y comportamientos frente a situaciones financieras en cada una de las regiones en los años 2013 a 2016 (Montaña y Ferrada, 2021).

En ese sentido, el Estado debe de garantizar los derechos económicos, sociales, culturales y ambientales. Por lo tanto, se plantea un proyecto pedagógico a través del Ministerio de Educación, enfocado en la educación económica y financiera, que les permita a los estudiantes indagar, preguntar y cuestionar de manera crítica y reflexiva, para que las decisiones que tomen sean de manera informada y tengan mayor conciencia sobre las implicaciones y responsabilidades a las que están sujetas al desenvolverse en el sector financiero. Adicionalmente:

El Ministerio de Educación Nacional, en su compromiso por consolidar una educación de calidad, ha asumido el reto de promover la Educación Económica y Financiera (EEF) en el país, en concordancia con su misión de formar mejores seres humanos, ciudadanos con valores éticos, respetuosos de lo público, que ejercen los derechos humanos y conviven en paz. (Ministerio de Educación Nacional, 2012, p. 1)

Este proyecto pedagógico se encuentra enmarcado dentro de lo planteado en el Decreto 1860 de 1994, en cuanto al desarrollo de competencias en las áreas básicas y ciudadanas, con el propósito de garantizar los conocimientos, habilidades y destrezas necesarias para la solución de problemáticas que se presentan constantemente en la relación de los niños y adolescentes con su entorno social, cultural, científico, tecnológico y económico (Ministerio de Educación Nacional, 2012).

#### **6.4. Marco legal**

Para el desarrollo del presente trabajo de grado se debe tener en cuenta la normatividad vigente asociada a la Ley General de Educación (Ley 115 de 1994). El artículo 27 establece lo siguiente:

La educación media constituye la culminación, consolidación y avance en el logro de los niveles anteriores y, por tanto, comprende dos grados, el décimo (10°) y el undécimo (11°). Por tal motivo, tiene como fin la comprensión de las ideas y los valores universales; asimismo, tiene en cuenta la preparación para el ingreso del educando a la educación superior y al trabajo.

De igual modo, el artículo 30 expone lo siguiente:

Son objetivos específicos de la educación media académica:

- a) La profundización en un campo del conocimiento o en una actividad específica de acuerdo con los intereses y capacidades del educando.
- b) La profundización en conocimientos avanzados de las ciencias naturales.
- c) La incorporación de la investigación al proceso cognoscitivo, tanto de laboratorio, como de la realidad nacional, en sus aspectos natural, económico, político y social.
- d) El desarrollo de la capacidad para profundizar en un campo del conocimiento de acuerdo con las potencialidades e intereses.
- e) La vinculación a programas de desarrollo y organización social y comunitaria, orientados a dar solución a los problemas sociales de su entorno.
- f) El fomento de la conciencia y la participación responsables del educando en acciones cívicas y de servicio social.

- g) La capacidad reflexiva y crítica sobre los múltiples aspectos de la realidad y la comprensión de los valores éticos, morales, religiosos y de convivencia en sociedad.
- h) El cumplimiento de los objetivos de la educación básica contenidos en los literales b) del artículo 20, c) del artículo 21 y c), e), h), i), k), ñ) del artículo 22 de la presente Ley.

Para establecer la evaluación de la percepción de la formación en educación financiera de los estudiantes de educación media del colegio Liceo de la Universidad de Nariño en la ciudad de Pasto en el primer semestre de 2023, es importante tener en cuenta la normatividad vigente que contempla estrategias formativas para la educación básica y media en temas económicos y financieros. En ese orden de ideas, estas estrategias buscan desarrollar competencias ciudadanas y garantizar la contribución de los individuos al desarrollo de la región y las familias. La Ley 1450 de 2011, por ejemplo, expide el Plan Nacional de Desarrollo 2010-2014, que incluye estos componentes formativos. Finalmente, en su artículo 145 desarrolla el Programa de Educación en Economía y Finanzas.

El Ministerio de Educación Nacional incluirá en el diseño de programas para el desarrollo de competencias básicas, la educación económica y financiera, de acuerdo con lo establecido por la Ley 115 de 1994.

Así mismo, el decreto 457 de 2014, organiza el Sistema Administrativo Nacional para la Educación Económica y Financiera y crea la Comisión Intersectorial para la Educación Económica y Financiera. El decreto recoge lo propuesto en la Ley 1328 de 2009 y la Ley 1450 de 2011, en cuanto a que la EEF constituye un tema que debe ser abordado en los establecimientos educativos como una herramienta en el proceso de construcción ciudadana, con el fin de que los estudiantes reconozcan las diversas relaciones que establece el ser humano con el manejo de los recursos para el bienestar común e individual. Otro de sus propósitos es la formación de los estudiantes en la toma de conciencia como sujetos económicos y que comprendan cómo, en lo local y en lo global, existen dinámicas y prácticas económicas diversas. (Ministerio de Educación Nacional, 2012, p. 1)

## 7. METODOLOGÍA

El enfoque metodológico utilizado en este proyecto se clasificó como una investigación de tipo mixto. Esto se hizo al combinar elementos de estudios cuantitativos y cualitativos para abordar la naturaleza del tratamiento de los datos. Por lo tanto, desde la perspectiva de su alcance, el presente proyecto adoptó un enfoque descriptivo, interpretativo y correlacional para abordar de manera integral la formación en educación financiera en el colegio Liceo de la Universidad de Nariño. Para ello, se utilizó el enfoque descriptivo para identificar los alcances del plan de estudios y describir objetivamente los contenidos y objetivos establecidos. A través del enfoque interpretativo, se analizaron las posibles causas y los efectos del desconocimiento financiero en la población estudiantil. En consecuencia, se buscó comprender los factores subyacentes y sus implicaciones. Finalmente, se empleó el enfoque correlacional para determinar las relaciones entre variables relevantes, como el nivel de conocimientos financieros y el bienestar económico, examinando patrones y conexiones que permitieron obtener una comprensión más profunda del tema.

Lo anterior, teniendo en cuenta que los conocimientos financieros pueden tener un impacto indirecto en el bienestar económico de los estudiantes, incluso si no tienen ingresos propios. Estos conocimientos pueden influir en su capacidad para tomar decisiones informadas sobre el uso de los recursos económicos disponibles, ahorrar dinero, evitar deudas innecesarias y planificar para el futuro, aspectos que tienen un impacto significativo en su bienestar financiero a lo largo de la vida.

Aunque el bienestar económico de los estudiantes esté determinado principalmente por el contexto familiar en el presente, los conocimientos financieros adquiridos pueden proporcionarles las herramientas necesarias para administrar eficientemente sus finanzas personales en el futuro, cuando obtengan independencia económica. Estos conocimientos les permiten desarrollar un pensamiento crítico y comprender los sistemas económicos y financieros, lo que les facilita tomar decisiones acertadas en su vida personal y profesional, generando un impacto positivo en su bienestar económico a largo plazo.

Por otro lado, se plantearon los siguientes pasos, esto con el fin de evaluar la percepción de la formación en educación financiera de los estudiantes de educación media, y, asimismo, analizar las posibles causas de la falta de conocimientos financieros; de este modo, se determinan los efectos del desconocimiento en la formación en educación financiera en la población evaluada:



## 7.1. Diseño del instrumento de evaluación

Para este estudio, se realizó una encuesta a través de la plataforma Google Forms, la cual se distribuyó entre los estudiantes de educación media del Colegio Liceo de la Universidad de Nariño en la ciudad de Pasto.

En cuanto a la metodología de investigación, se empleó una encuesta basada en la escala Likert como herramienta para recopilar información en este estudio. La encuesta constó de un total de 22 preguntas, distribuidas en cuatro secciones. La primera sección se enfocó en características sociodemográficas; mientras que la segunda sección indagó sobre el nivel de percepción de temas financieros. Por otro lado, la tercera sección se enfocó en el conocimiento financiero de los estudiantes en relación con algunos conceptos básicos de finanzas; finalmente, la cuarta sección incluyó preguntas para evaluar la habilidad en el uso financiero. (Ver anexo A)

Las preguntas enfocadas en evaluar la percepción de la formación en educación financiera de los estudiantes de educación media se formularon como una afirmación y, asimismo, los estudiantes tenían cinco opciones para responder: “De acuerdo”, “Algo de acuerdo”, “Ni de acuerdo ni en desacuerdo”, “Algo en desacuerdo” y “En desacuerdo”. Para validar el instrumento, se recurrió con un experto en educación, en este caso, el docente Omar Osbaldo Forero González, de la Pontificia Universidad Javeriana de Cali. Para la elaboración de estas preguntas se tomó en cuenta el artículo “Percepciones, conocimientos y habilidades financieras en estudiantes de educación media”, de los estudiantes William Rodrigo Avendaño Castro, Gerson Rueda Vera y Blanca Mery Velasco Burgos de las Universidad del Zulia, quienes diseñaron un cuestionario para evaluar las percepciones, los conocimientos y las habilidades financieras de cierta población estudiantil.

Por otro lado, las preguntas que se enfocaban en evaluar el conocimiento y habilidad financiera de los estudiantes se extrajeron de un cuestionario diseñado por Elena Moreno García, Arturo García Santillán y Lizette Gutiérrez Delgado en su estudio sobre el “Nivel de educación financiera en escenarios de educación superior. Un estudio empírico con estudiantes del área económico-administrativa”, publicado en la Revista Iberoamericana de Educación Superior.

Ahora bien, el instrumento utilizado para evaluar los conocimientos y habilidades financieras de los estudiantes se ha diseñado específicamente para estudiantes en

el ámbito de la educación superior, como universidades o instituciones de educación superior. Sin embargo, es importante tener en cuenta que este estudio se enfoca en la perspectiva futura de los estudiantes de educación media, reconociendo la relevancia de los conocimientos financieros a lo largo de su vida. En este sentido, se presenta una contextualización adecuada para cada pregunta, considerando que los conocimientos financieros pueden tener un impacto indirecto en el bienestar económico de los estudiantes, incluso si no tienen ingresos propios en el presente. Estos conocimientos pueden influir en su capacidad para tomar decisiones informadas sobre el uso de los recursos económicos disponibles, ahorrar dinero, evitar deudas innecesarias y planificar para el futuro.

#### **7.1.1. Contextualización de las preguntas (Sección 4)**

1. A continuación selecciona cuál de las siguientes opciones conoces de manera clara, sus características y la forma en la que opera en la práctica:
  - a. *Ahorro*
  - b. *Inversión*
  - c. *Tasa de retorno*
  - d. *Tarjetas de crédito*
  - e. *Intereses*
  - f. *Inflación*
  - g. *Créditos*
  - h. *Seguros*
  - i. *Riesgo financiero*
  - j. *Rentabilidad financiera*

La evaluación de la pregunta anterior es importante en estudiantes de educación media porque aborda conceptos financieros fundamentales relevantes tanto en el presente como en el futuro de los estudiantes. Aunque estén en el nivel de formación secundaria, es crucial que adquieran conocimientos básicos sobre temas financieros para comprender cómo funcionan las finanzas en la vida diaria. De hecho, el Ministerio de Educación, en colaboración con Asobancaria, ha establecido ámbitos conceptuales específicos de economía y finanzas que se deben abordar en todos los años de educación media, como la conceptualización financiera, el presupuesto, el ahorro e inversión, el manejo de las deudas y el sistema financiero.

Los conceptos mencionados, como el ahorro, la inversión, las tarjetas de crédito, los intereses y la inflación, son fundamentales para que los estudiantes adquieran las habilidades financieras necesarias en su vida personal y futura independencia

económica. Entender estos conceptos les permitirá tomar decisiones informadas sobre el uso de su dinero, la planificación financiera y la gestión eficiente de sus recursos económicos.

Además, en un mundo globalizado y con una creciente importancia de las finanzas personales, es esencial que los estudiantes de educación media comprendan conceptos relacionados con el riesgo financiero, la rentabilidad financiera y los seguros. Estos conocimientos contribuirán a su desarrollo personal y a su capacidad para tomar decisiones financieras acertadas a lo largo de su vida.

2. ¿Qué es el ahorro?
  - a. *Guardar el dinero*
  - b. *Tener dinero para urgencias*
  - c. *Algo para el futuro*
  - d. *No gastar*
  - e. *Tener dinero disponible*
  - f. *Dinero en el banco*
  - g. *Seguridad económica*
  - h. *Dinero acumulado para comprar*
  - i. *No sabe*

La pregunta anterior es importante de evaluar en los estudiantes de educación media porque el concepto de ahorro es fundamental para su desarrollo financiero y bienestar económico a largo plazo. Como se mencionó anteriormente, el Ministerio de Educación, en colaboración con Asobancaria, propone incluir las finanzas personales en la educación económica y financiera, abordando temas como el ahorro. Además, se ha destacado que el fomento del ahorro desde una etapa temprana ejerce un impacto significativo en el desarrollo financiero de los estudiantes, otorgándoles la capacidad de afrontar futuros desafíos económicos con mayor solidez.

Al evaluar la comprensión del ahorro en los estudiantes de educación media, se les brinda la oportunidad de reflexionar sobre su conocimiento y conciencia sobre la importancia de ahorrar. Además, al identificar las respuestas de los estudiantes, es posible determinar si tienen una comprensión adecuada del ahorro y si están familiarizados con las diversas razones por las que se ahorra, como tener dinero para emergencias, seguridad económica, gastos futuros o acumular dinero para compras importantes.

3. ¿Tus ahorros están protegidos contra la inflación actual?

- a. *Sí, coloco mi dinero en productos financieros que me proporcionan rendimientos por arriba de la inflación.*
- b. *Sí, el banco donde ahorro me dice que tengo altos rendimientos*
- c. *Lo desconozco*
- d. *No ahorro*

La pregunta anterior es importante de evaluar en los estudiantes de educación media porque les permite reflexionar sobre la protección de sus ahorros frente a la inflación, un factor económico que puede afectar su poder adquisitivo en el futuro. Aunque corresponden al nivel de formación de la secundaria, es fundamental que los estudiantes comprendan el impacto de la inflación en sus ahorros y estén informados sobre las medidas que pueden tomar para proteger su dinero.

En el artículo “Mi plan, mi vida y mi futuro: Orientaciones Pedagógicas para la Educación Económica y Financiera”, elaborado por el Ministerio de Educación Nacional en convenio con Asobancaria en 2014, determinaron 4 ámbitos conceptuales de economía importantes que deben de ser considerados en la educación media, entre los cuales se encuentran la inflación.

Al comprender la relación entre la inflación y los rendimientos de sus ahorros, los estudiantes estarán mejor equipados para tomar decisiones financieras sólidas y asegurar su bienestar económico en el futuro.

4. *¿Cuál es la principal razón por la que ahorra o ahorraría?*
- a. *Salud*
  - b. *Emergencias*
  - c. *Comida*
  - d. *Vivienda (compra, remodelación o conservación)*
  - e. *Educación*
  - f. *Cuando no haya trabajo*
  - g. *Para la vejez*
  - h. *Gastos personales*
  - i. *Guardarlo*
  - j. *No sabe*

La pregunta anterior es importante de evaluar en los estudiantes de educación media porque les permite reflexionar sobre las principales razones por las que ahorran o ahorrarían. Aunque corresponden al nivel de formación de la secundaria, es fundamental que los estudiantes comprendan la importancia del ahorro y las diferentes motivaciones que pueden impulsarlos a ahorrar.

El ahorro es una habilidad financiera fundamental que los estudiantes deben desarrollar desde temprana edad. Comprender las razones por las que ahorran les ayuda a establecer metas financieras y tomar decisiones informadas sobre cómo utilizar su dinero de manera efectiva.

Las opciones de respuesta en esta pregunta abarcan una variedad de categorías relevantes para los estudiantes de educación media. Estas categorías incluyen aspectos como la salud, las emergencias, la alimentación, la vivienda, la educación, los gastos personales, la seguridad financiera para la vejez y la simple intención de guardar dinero. Al evaluar las principales razones por las que los estudiantes ahorran o ahorrarían, se obtiene información valiosa sobre sus prioridades financieras y su nivel de conciencia sobre la importancia de planificar para el futuro.

Además, al contextualizar los conocimientos a indagar en el nivel de formación secundaria, se reconoce que los estudiantes de este nivel pueden tener preocupaciones financieras y necesidades específicas. Por ejemplo, pueden estar ahorrando para financiar su educación superior, para cubrir gastos personales o para enfrentar situaciones de emergencia. Evaluar sus razones para ahorrar en relación con su nivel de formación secundaria brinda una visión más precisa de sus perspectivas financieras y les permite reflexionar sobre cómo pueden administrar mejor sus recursos.

5. ¿Cuál es la principal razón por la que nunca ha tenido o no tendría una cuenta de ahorro, depósito o inversión?
- a. *No le alcanza*
  - b. *No le interesa*
  - c. *Desconfía*
  - d. *Piden muchos requisitos*
  - e. *La tasa de interés es muy baja*
  - f. *Cobran comisiones muy altas*
  - g. *Piden un depósito inicial muy alto*
  - h. *Requieren saldo mínimo*
  - i. *No sabe*

Evaluar la pregunta anterior en estudiantes de educación media es crucial para comprender las barreras y razones que impiden que tengan o consideren tener una cuenta de ahorro, depósito o inversión. Aunque se encuentren en la etapa de secundaria, es importante investigar estas razones, ya que los estudiantes se encuentran en una fase de transición hacia la independencia económica y es esencial que estén familiarizados con las diferentes opciones financieras

disponibles. Además, para el Ministerio de Educación Nacional, la educación económica y financiera debe abordar conceptos más complejos, como por ejemplo, la inversión.

Al evaluar las razones por las cuales los estudiantes no han tenido o no tendrían una cuenta de ahorro, depósito o inversión, se obtiene información valiosa sobre las barreras que pueden estar enfrentando en relación con su nivel de formación secundaria. Las opciones de respuesta en esta pregunta abarcan diferentes obstáculos comunes que pueden afectar la decisión de los estudiantes de abrir una cuenta de ahorro, depósito o inversión.

6. ¿Con qué frecuencia acostumbra a leer o informarse acerca de cuentas de ahorro, tarjetas de crédito y créditos?
  - a. *Nunca*
  - b. *Siempre*
  - c. *A veces*
  - d. *Cuando lo necesito*

La pregunta anterior es importante de evaluar en los estudiantes de educación media porque permite conocer su nivel de hábito y compromiso en informarse sobre temas financieros relevantes en su vida diaria, como cuentas de ahorro, tarjetas de crédito y créditos. Al indagar sobre la frecuencia con la que leen o se informan sobre estos temas, se puede obtener una idea de su nivel de interés y preocupación por adquirir conocimientos financieros básicos. Esto es relevante en el contexto de la educación media, ya que los estudiantes están en una etapa de transición hacia la independencia económica y necesitan comprender y manejar adecuadamente conceptos financieros para tomar decisiones informadas en su vida personal y profesional. Además, esta pregunta también puede revelar posibles brechas en la formación y la necesidad de promover la educación financiera entre los estudiantes de educación media, lo cual aborda el artículo “Mi plan, mi vida y mi futuro: Orientaciones Pedagógicas para la Educación Económica y Financiera”, elaborado por el Ministerio de Educación Nacional en convenio con Asobancaria en 2014, en donde establecen que en la educación económica y financiera se debe incluir las finanzas personales con temas como el presupuesto, el gasto y ahorro, créditos, historial crediticio y demás.

7. ¿Cuál es el principal riesgo de pedir un crédito?
  - a. *Endeudarse*
  - b. *No pagar y perder el patrimonio*
  - c. *Pagar intereses altos o aumento de intereses*

*d. No sabe*

La pregunta anterior es importante de evaluar en los estudiantes de educación media porque permite conocer su comprensión sobre los riesgos asociados a pedir un crédito. Este concepto de crédito entra dentro de los conceptos fundamentales que debe de tener en cuenta la educación económica y financiera en los estudiantes de educación media.

Al indagar sobre el principal riesgo, se busca identificar si los estudiantes son conscientes de los posibles impactos negativos que puede tener el endeudamiento. Esto es relevante en el contexto de la educación media, ya que los estudiantes están en una etapa de transición hacia la independencia económica y es fundamental que comprendan los riesgos financieros involucrados en el uso del crédito. Al conocer y comprender los riesgos, los estudiantes estarán mejor preparados para tomar decisiones informadas y responsables sobre el manejo de sus finanzas personales, evitando situaciones de endeudamiento excesivo o consecuencias negativas para su patrimonio.

- 8.** Independientemente de tener o no tarjeta de crédito, para ti, ¿Cuál es la principal ventaja al utilizar la tarjeta de crédito?
- a. Posibilidad de comprar cuando no hay dinero*
  - b. Manejar menos dinero en efectivo*
  - c. Imprevistos*
  - d. Evitar asaltos*
  - e. Comprar en mercados y tiendas departamentales*
  - f. Otros*

La pregunta anterior es importante de evaluar en los estudiantes de educación media porque permite conocer su percepción y comprensión sobre las ventajas de utilizar una tarjeta de crédito. En el nivel de formación secundaria, es fundamental que los estudiantes adquieran conocimientos básicos sobre el funcionamiento de las tarjetas de crédito y las implicaciones asociadas a su uso. Al preguntar sobre las ventajas, se busca identificar si los estudiantes reconocen los beneficios potenciales de utilizar una tarjeta de crédito, como la posibilidad de realizar compras incluso cuando no se cuenta con dinero en efectivo, la conveniencia de no tener que manejar grandes cantidades de dinero en efectivo, la capacidad de afrontar imprevistos y la seguridad en comparación con llevar dinero en efectivo.

La comprensión de las ventajas de utilizar una tarjeta de crédito es importante en la educación media, ya que los estudiantes están en una etapa de transición hacia la

independencia económica y pueden empezar a tener acceso a productos financieros como las tarjetas de crédito. Al comprender las ventajas, los estudiantes podrán tomar decisiones informadas sobre el uso responsable de las tarjetas de crédito, evitando caer en situaciones de endeudamiento excesivo o mal uso de los recursos financieros.

9. Imagina que la tasa de interés en tu cuenta de ahorro es del 1% anual y la inflación es 2% anual. Después de 1 año ¿cuánto podrías comprar con el dinero de esta cuenta?
- a. *Más que hoy*
  - b. *Exactamente lo mismo que hoy*
  - c. *Menos que hoy*
  - d. *No lo sé*

La pregunta anterior es importante de evaluar en los estudiantes de educación media porque les permite reflexionar sobre el impacto de la inflación y las tasas de interés en el valor del dinero a lo largo del tiempo. En el nivel de formación secundaria, es fundamental que los estudiantes comprendan conceptos básicos de economía y finanzas, como la inflación y la tasa de interés, y cómo estos pueden afectar su capacidad para adquirir bienes y servicios en el futuro, así como lo plantea el Ministerio de Educación en asociación con Asobancaria.

Al plantearles un escenario hipotético en el que la tasa de interés en su cuenta de ahorro es menor que la inflación, se les desafía a pensar en las implicaciones de esa situación. Si la inflación es mayor que la tasa de interés, el poder adquisitivo de su dinero disminuirá con el tiempo. Por lo tanto, la respuesta correcta sería "Menos que hoy". Al responder a esta pregunta, los estudiantes tienen la oportunidad de reflexionar sobre la importancia de buscar opciones de ahorro o inversión que ofrezcan rendimientos por encima de la inflación, con el fin de preservar su poder adquisitivo y proteger su patrimonio a largo plazo.

### **7.1.2. Muestra**

En relación con la población de estudio, se observa en la Tabla 1 un total de 154 estudiantes registrados en los grados décimo y undécimo.

#### **Tabla 1**

*Número de estudiantes de grado décimo y undécimo*



	Número de estudiantes	
	Décimo	Undécimo
Salón 1	38	39
Salón 2	40	37
<b>Subtotal</b>	<b>78</b>	<b>76</b>
<b>Total</b>	<b>154</b>	

*Nota.* Elaboración Propia

Al considera lo expuesto y con el fin de determinar el tamaño de muestra adecuado, se sigue el procedimiento recomendado por Levin (2002, citado en Moreno et al., 2017), el cual proporciona la siguiente fórmula:

Ecuación N1.

$$n = \frac{NZ^2(P)(Q)}{e^2(N - 1) + Z^2(pq)}$$

Donde:

n = Muestra

N = Población. En este caso es de 154.

e = Límite aceptable de error muestral. Se toma el 0,05.

Z = Valor obtenido mediante niveles de confianza. Para este caso 95% (1,96)

p = Probabilidad del evento a favor (0,5)

q = Probabilidad del evento en contra (0,5)

Al resolver lo anterior, se tiene que la muestra es de 110 estudiantes que se distribuyen tal y como lo muestra la Tabla 2. Es importante mencionar que para llevar a cabo las encuestas, se consideró que los estudiantes son menores de edad, por lo que se incluyó un proceso de consentimiento informado, mediante el cual se brindó a los alumnos información completa sobre su participación en la investigación. Esto les permitió tomar una decisión voluntaria y consciente respecto a su participación en la encuesta.

**Tabla 2**

*Número de estudiantes de grado décimo y undécimo que participaron en la encuesta*

Número de estudiantes que participaron	
Décimo	61
Undécimo	49
<b>Total</b>	<b>110</b>

*Nota.* Elaboración Propia

## **7.2. Aplicación del Instrumento de Evaluación**

Para llevar a cabo la aplicación de la encuesta a los estudiantes de grado décimo y undécimo del colegio Liceo de la Universidad de Nariño, se envió previamente una carta de permiso (Ver Anexo B) al coordinador de convivencia, el sr. Germán Rodrigo Rosales Arteaga, en la cual se explicaron los objetivos del cuestionario y las áreas clave que se evaluaron en relación con la falta de conocimientos financieros.

El día 24 de marzo de 2023 se realizó la aplicación de la encuesta a los participantes de la población de estudio. La encuesta se ejecutó de manera presencial en las instalaciones del colegio, específicamente en el salón de informática. En ese sentido, se proporcionaron instrucciones claras sobre cómo completar la encuesta, previa explicación a los estudiantes sobre el proceso de consentimiento informado. Se les permitió tomar una decisión voluntaria y consciente respecto a su

participación en la encuesta. Finalmente, se les compartió la encuesta desarrollada en Google Forms por vía electrónica.

### 7.3. Análisis de los resultados

Una vez recopilados los datos de la encuesta, se realiza un análisis estadístico de los resultados. Para ello, se utilizaron las herramientas Excel, Tableau y RStudio como softwares de análisis de datos para tabular y resumir las respuestas de los participantes; igualmente, se tomaron gráficas proporcionadas por Google Forms. Asimismo, se llevó a cabo un análisis exhaustivo para examinar las tendencias, patrones y relaciones entre las variables relevantes. Esto permitió dar respuesta al objetivo general, así como a los objetivos específicos dos y tres.

A continuación, se ofrece una visión general y descriptiva de los resultados obtenidos a partir de los indicadores incluidos en el cuestionario aplicado durante la fase de recolección de datos en el trabajo de campo. Los resultados obtenidos sobre género, edad, estrato socioeconómico y el grado académico se presentan en la Tabla 3.

**Tabla 3**  
*Resultados características sociodemográficas*

Resultados características sociodemográficas			
Pregunta	Opciones	Frecuencia	Porcentaje de respuestas
Género	Femenino	67	61 %
	Masculino	42	38 %
	Otros	1	1 %
Edad	15	50	45 %
	16	50	45 %
	17	9	8 %
	18	1	1 %
	19	0	0 %
Estrato socioeconómico	1	9	8 %
	2	32	29 %
	3	55	50 %

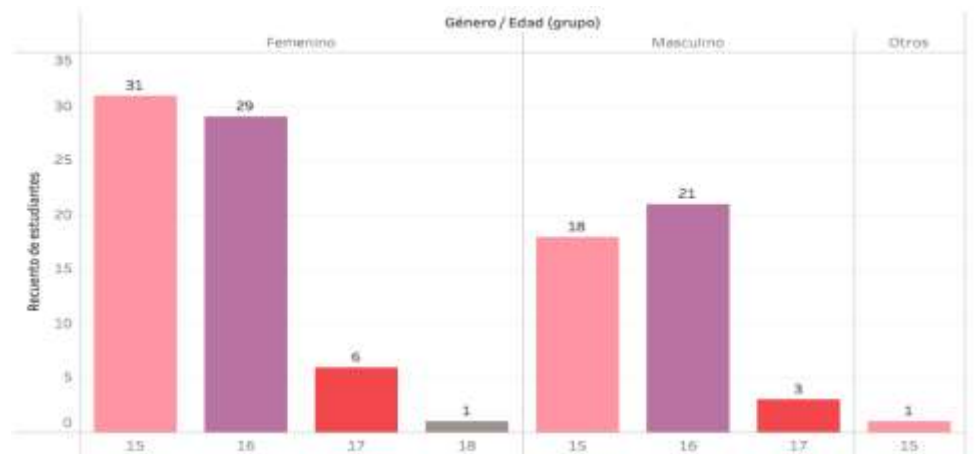
	4	11	10 %
	5	3	3 %
	6	0	0 %
Grado académico	Décimo	61	55 %
	Undécimo	49	45 %

*Nota.* Elaboración Propia

En conclusión, al analizar la muestra, se observa un predominio de la participación femenina, representando un 61 % del total. Asimismo, la mayoría de los participantes se encuentran en el rango de edades entre los 15 y 16 años, abarcando un 90 % de la muestra. De hecho, en la Figura 1 se puede evidenciar que la mayoría de los encuestados son niñas que tienen 15 años, mientras que la mayoría de los niños tiene 16 años. En cuanto al estrato socioeconómico, se destaca que un 60 % de los estudiantes pertenecen a los estratos 3 y 4. Además, se evidencia que la mayoría del porcentaje de la muestra pertenece al grado décimo con un 55 %. A modo de conclusión, estos hallazgos revelan importantes características demográficas de la muestra y proporcionan un contexto relevante para el análisis de la percepción de la formación en educación financiera en el grupo estudiado.

### Figura 1

*Recuento de estudiantes según el género y la edad*



*Nota.* Elaboración Propia

### 7.3.1. Prueba Chi-Cuadrado

La prueba de Chi Cuadrado es una herramienta estadística que se utiliza para determinar si existe una asociación significativa entre dos variables categóricas en un conjunto de datos. Sobre esto, Tinoco (2008) planteó lo siguiente:

Para analizar la relación de dependencia y/o independencia entre dos variables cualitativas, se utiliza la prueba Chi Cuadrado de Independencia. Esta prueba permite determinar si existe una relación entre dos variables categóricas (cualitativas). Es necesario resaltar que esta prueba indica si existe o no una relación entre las variables, pero no señala el grado o el tipo de relación; es decir, no indica el porcentaje de influencia de una variable sobre la otra o la variable que causa la influencia. (p. 74)

Una vez obtenida una muestra de 110 encuestados, se llevó a cabo un análisis estadístico con el objetivo de examinar la posible asociación entre variables cualitativas. Para este propósito, se empleó la prueba de Chi Cuadrado, con un nivel de confianza del 95 %, lo que garantiza una robustez en los resultados obtenidos. De igual modo, se utilizó el software RStudio, reconocido por su eficacia en el análisis de datos y la generación de resultados precisos.

Con el fin de facilitar la realización de la prueba de Chi Cuadrado, se ha categorizado cada una de las preguntas de la encuesta al utilizar una nomenclatura secuencial, desde "pregunta 1" hasta "pregunta 20", de acuerdo con el orden en que fueron presentadas. Esta categorización, que se puede ver en la Tabla 4, se ha llevado a cabo para mejorar la interpretación de los resultados de dicha prueba.

**Tabla 4**

*Categorización de las variables de la encuesta para la prueba Chi Cuadrado*

Categorización de las variables de la encuesta	
<b>Pregunta 1</b>	Considero que conocer sobre temas financieros resulta bastante útil para mi vida
<b>Pregunta 2</b>	Género

<b>Pregunta 3</b>	Edad
<b>Pregunta 4</b>	Estrato socioeconómico
<b>Pregunta 5</b>	Grado académico
<b>Pregunta 6</b>	En clases, los profesores procuran explicar la importancia de temas financieros
<b>Pregunta 7</b>	En casa, mis padres o familiares procuran explicar la importancia de temas financieros
<b>Pregunta 8</b>	Le doy bastante importancia a los temas financieros como como dinero, ahorro, inversión, tasa de retorno, tarjetas de crédito, intereses, inflación, créditos, seguros, riesgo y otros similares
<b>Pregunta 9</b>	A continuación, selecciona cuál de las siguientes opciones conoces de manera clara, sus características y la forma en la que opera en la práctica
<b>Pregunta 10</b>	Conozco de manera clara qué es el ingreso y el gasto, sus características y la forma en que opera en la práctica
<b>Pregunta 11</b>	Conozco de manera clara qué es la planeación financiera, sus características y la forma en que opera en la práctica
<b>Pregunta 12</b>	Conozco la estructura del sistema financiero, sus productos y servicios e identifico sus ventajas y desventajas
<b>Pregunta 13</b>	¿Qué es el ahorro?
<b>Pregunta 14</b>	¿Tus ahorros están protegidos contra la inflación actual?
<b>Pregunta 15</b>	¿Cuál es la principal razón por la que ahorra o ahorraría?
<b>Pregunta 16</b>	¿Cuál es la principal razón por la que nunca ha tenido o no tendría una cuenta de ahorro, depósito o inversión?

---

**Pregunta 17** ¿Con qué frecuencia acostumbra a leer o informarse acerca de cuentas de ahorro, tarjetas de crédito y créditos?

---

**Pregunta 18** ¿Cuál es el principal riesgo de pedir un crédito?

---

**Pregunta 19** Independientemente de tener o no tarjeta de crédito, para ti, ¿cuál es la principal ventaja al utilizar la tarjeta de crédito?

---

**Pregunta 20** Imagina que la tasa de interés en tu cuenta de ahorro es del 1 % anual y la inflación es 2 % anual. Después de 1 año, ¿cuánto podrías comprar con el dinero de esta cuenta?

---

*Nota.* Elaboración Propia

Con base en las opciones proporcionadas, la variable dependiente en este caso sería:

**Pregunta 1:** considero que conocer sobre temas financieros resulta bastante útil para mi vida.

Puesto que en este contexto se desea evaluar la percepción de los encuestados sobre la utilidad de conocer temas financieros en sus vidas, las demás variables enumeradas serían consideradas como variables independientes o predictoras, las cuales podrían tener un impacto en la variable dependiente y ser objeto de análisis para identificar posibles asociaciones o relaciones.

En la prueba de Chi Cuadrado con las variables mencionadas, las hipótesis serían las siguientes:

- Hipótesis nula ( $H_0$ ): no hay asociación significativa entre las variables.
- Hipótesis alternativa ( $H_1$ ): existe una asociación significativa entre las variables.

**Tabla 5**  
*Prueba Chi Cuadrado*

Pearson's Chi-squared test					
Variable dependiente	Variable independiente	Estadístico chi cuadrado	Grados de libertad	Valor de P	Decisión
Pregunta 1	Pregunta 2	14,805	6	0,02183	Se rechaza Ho
Pregunta 1	Pregunta 3	4,6177	9	0,8663	No se rechaza Ho
Pregunta 1	Pregunta 4	6,2776	12	0,9014	No se rechaza Ho
Pregunta 1	Pregunta 5	1,8177	3	0,6111	No se rechaza Ho
Pregunta 1	Pregunta 6	14,244	12	0,2854	No se rechaza Ho
Pregunta 1	Pregunta 7	7,5857	12	0,8166	No se rechaza Ho
Pregunta 1	Pregunta 8	14,925	12	0,2455	No se rechaza Ho
Pregunta 1	Pregunta 9	123,58	153	0,9612	No se rechaza Ho
Pregunta 1	Pregunta 10	51,019	12	9,24E-07	Se rechaza Ho
Pregunta 1	Pregunta 11	15,34	12	0,2233	No se rechaza Ho
Pregunta 1	Pregunta 12	19,116	12	0,08578	No se rechaza Ho
Pregunta 1	Pregunta 13	114,33	18	4,89E-16	Se rechaza Ho
Pregunta 1	Pregunta 14	8,559	9	0,4789	No se rechaza Ho
Pregunta 1	Pregunta 15	67,172	27	2,81E-05	Se rechaza Ho
Pregunta 1	Pregunta 16	11,351	24	0,9863	No se rechaza Ho
Pregunta 1	Pregunta 17	12,155	9	0,2047	No se rechaza Ho
Pregunta 1	Pregunta 18	27,129	9	0,001332	Se rechaza Ho
Pregunta 1	Pregunta 19	17,812	15	0,2727	No se rechaza Ho
Pregunta 1	Pregunta 20	3,6936	9	0,9304	No se rechaza Ho

*Nota.* Elaboración Propia

**Análisis de la prueba Chi-Cuadrado.** Los resultados proporcionados en la Tabla 5 se obtuvieron a partir de una serie de pruebas de Chi Cuadrado que se realizaron entre la Pregunta 1 (variable dependiente) y las demás preguntas (variables independientes). Cada resultado incluye el estadístico Chi Cuadrado, los grados de libertad y el valor p.

Es importante tener en cuenta el valor p para interpretar los resultados. Si el valor p es menor que el nivel de significancia (0.05), se rechaza la hipótesis nula y, por lo



tanto, se concluye que hay una asociación significativa entre las variables. Por otro lado, si el valor p es mayor que el nivel de significancia, no se puede rechazar la hipótesis nula y, en efecto, se concluye que no hay suficiente evidencia para afirmar una asociación significativa.

Al observar los resultados, se encontró que en algunas combinaciones de preguntas se rechaza la hipótesis nula, lo que indica una asociación significativa entre esas variables. Por ejemplo, en la combinación de la Pregunta 1 y la Pregunta 2, el valor p es 0.02183, menor que el nivel de significancia de 0.05, lo que implica que se rechaza la hipótesis nula y, en esa medida, se concluye que hay una asociación significativa entre la consideración de conocer temas financieros y el género de las personas encuestadas.

De manera similar, al examinar los resultados de la prueba entre la Pregunta 1 y la Pregunta 10, se halló que el valor del estadístico Chi Cuadrado es de 51.019, con 12 grados de libertad, y el valor p obtenido es  $9.244e-07$ , muy cercano a cero. Esto sugiere una asociación altamente significativa entre la consideración de la utilidad de conocer temas financieros y el conocimiento claro sobre el ingreso y el gasto, sus características y su funcionamiento en la práctica.

En la combinación de la Pregunta 1 y la Pregunta 13, se encontró una asociación altamente significativa entre ambas variables. El valor del estadístico Chi Cuadrado fue de 114.33, con 18 grados de libertad, y el valor p obtenido fue extremadamente cercano a cero ( $4.892e-16$ ). En consecuencia, esto implica una asociación altamente significativa entre la comprensión del concepto de ahorro y la consideración de la utilidad de conocer temas financieros.

Asimismo, al analizar la relación entre la respuesta a la Pregunta 1 y la Pregunta 15, se observó un valor del estadístico Chi Cuadrado de 67.172, con 27 grados de libertad, y un valor p de  $2.813e-05$ , muy cercano a cero. Esto indica una asociación significativa entre la razón principal para ahorrar y la consideración de la utilidad de conocer temas financieros.

En cuanto a la prueba que va entre la Pregunta 1 y la Pregunta 18, se evidenció un valor del estadístico Chi Cuadrado de 27.129, con 9 grados de libertad, y un valor p de 0.001332, significativamente menor que 0.05. Esto sugiere una asociación significativa entre la consideración de la utilidad de conocer temas financieros y la percepción del principal riesgo al pedir un crédito.

A modo de conclusión, los resultados de las pruebas muestran asociaciones significativas entre la Pregunta 1 y otras preguntas en términos de género, conocimiento sobre ingreso y gasto, comprensión del concepto de ahorro, razón principal para ahorrar, percepción del principal riesgo de pedir un crédito y conocimiento sobre tasas de interés. Estas asociaciones muestran que la consideración de la utilidad de conocer temas financieros está relacionada con varios aspectos financieros y de conocimiento.

Por otro lado, para otras combinaciones de preguntas, el valor  $p$  es mayor que el nivel de significancia, lo que indica que no hay suficiente evidencia para afirmar una asociación significativa. Por ejemplo, en la combinación de Pregunta 1 y Pregunta 3, el valor  $p$  es 0.8663, que es mayor que 0.05; por lo tanto, no se puede rechazar la hipótesis nula y, por ende, se concluye que no hay una asociación significativa entre la consideración de conocer temas financieros y la edad.

De igual manera, no se encontró una asociación significativa entre la consideración de conocer temas financieros y las variables evaluadas: estrato socioeconómico, grado académico, explicación en clases por parte de los profesores, explicación en casa por parte de los padres o familiares, importancia dada a los temas financieros, conocimiento claro sobre aspectos financieros, conocimiento sobre la planeación financiera, protección de los ahorros contra la inflación, razón principal para no tener una cuenta de ahorro, frecuencia de lectura o informarse sobre temas financieros, principal ventaja de utilizar la tarjeta de crédito y cálculo de poder adquisitivo con una cuenta de ahorro. En todos estos casos, el valor  $p$  fue mayor que 0,05.

Es importante destacar que la falta de evidencia suficiente para afirmar una asociación significativa no implica necesariamente que no haya ninguna relación entre las variables. Puede existir una asociación real, pero los datos recopilados en el estudio no proporcionan suficiente evidencia para demostrarla de manera concluyente.

#### **7.4. Fuentes de información**

La información a utilizar en el presente informe es de carácter cuantitativo y cualitativo; por esta razón, las fuentes abarcan la aplicación de encuestas; sin embargo, contiene elementos teóricos y estudios previos plasmados en medios como artículos, revistas, trabajos de grado y demás documentos que tengan una sustentación adecuada.

#### **7.4.1. Fuentes Primarias**

La fuente primaria de datos se obtuvo a través de la implementación de encuestas dirigidas a los estudiantes de décimo y undécimo grado de bachillerato en el colegio Liceo de la Universidad de Nariño, ubicado en la ciudad de Pasto. Ahora bien, para llevar a cabo las encuestas, se consideró que los estudiantes son menores de edad, por lo que se incluyó un proceso de consentimiento informado, mediante el cual se proporcionó a los alumnos información completa sobre su participación en la investigación. Esto les permitió tomar una decisión voluntaria y consciente respecto a su participación en la encuesta.

#### **7.4.2. Fuentes secundarias**

Respecto a las fuentes secundarias, están constituidas por artículos científicos, informes técnicos, revistas científicas y económicas, informes y trabajos de grado previos e información adicional que apoye la idea central de este proyecto.

En este caso, se utilizará con referencia fundamental el plan de estudio del colegio Liceo de la Universidad de Nariño, en conjunto con el artículo “Mi plan, mi vida y mi futuro: Orientaciones Pedagógicas para la Educación Económica y Financiera”, elaborado por el Ministerio de Educación Nacional en convenio con Asobancaria en 2014.

### **7.5. Técnicas de investigación**

#### **7.5.1. Encuesta**

Se aplicará una encuesta a un total de 110 estudiantes correspondientes a la institución de educación oficial Liceo de la Universidad de Nariño, la cual contiene un total de 22 preguntas entre las cuales se incluyen datos personales, su percepción sobre conceptos básicos financieros y el cómo se reflejan estos en la vida cotidiana.

## **7.6. Fases de investigación**

### ***7.6.1. Evaluar la percepción de la formación en educación financiera de los estudiantes de educación media en coherencia con los alcances del plan de estudios del colegio Liceo de la Universidad de Nariño en la ciudad de Pasto en el primer semestre de 2023.***

En el primer semestre de 2023, se llevó a cabo una evaluación para conocer la percepción de los estudiantes de educación media en el colegio Liceo de la Universidad de Nariño, ubicado en la ciudad de Pasto, sobre la formación en educación financiera que recibían, en concordancia con los alcances del plan de estudios.

El enfoque de la evaluación se dividió en dos áreas: competencias ciudadanas asociadas al enfoque económico y competencias ciudadanas asociadas al enfoque temático financiero. Para cada una, se utilizaron preguntas diseñadas para medir la percepción de los estudiantes en temas como la utilidad de conocer temas financieros, la importancia que le daban a dichos temas, el conocimiento sobre ingreso y gasto, la comprensión de la planeación financiera y el conocimiento sobre el sistema financiero.

Los resultados de la evaluación mostraron que la mayoría de los estudiantes estaban de acuerdo en que conocer temas financieros es útil para su vida y reconocían la importancia de estos temas. Sin embargo, se identificaron áreas de oportunidad en cuanto al conocimiento sobre la planeación financiera y la estructura del sistema financiero, donde algunos estudiantes no tenían una percepción clara.

Esta evaluación permitió conocer la percepción de los estudiantes sobre la formación en educación financiera y señaló la importancia de fortalecer ciertos aspectos para asegurar que los estudiantes adquieran conocimientos sólidos en esta área y puedan tomar decisiones financieras informadas en su futuro.

### ***7.6.2. Identificar los alcances del plan de estudios del colegio Liceo de la Universidad de Nariño en la ciudad de Pasto en relación con el cumplimiento de la normatividad asociado con la formación en la educación financiera en el primer semestre de 2023.***

Para identificar dichos alcances, en primer lugar, se revisó la normatividad vigente en cuanto a la formación en educación financiera. En el marco legal, la ley 1450 de 2011 contemplaba las estrategias formativas en componentes económicos y financieros para la educación básica y media. En segundo lugar, se procedió a revisar el plan de estudios del colegio Liceo de la Universidad de Nariño en la ciudad de Pasto, para determinar si incluía componentes relacionados con la formación en educación financiera, como conceptos básicos en finanzas personales, ahorro, inflación, tasas de interés y manejo de tarjetas de crédito. De este modo, se analizó si los contenidos del plan de estudios se ajustaban a los lineamientos establecidos por la normatividad vigente y si se enfocaban en desarrollar las competencias ciudadanas asociadas con el desarrollo de conceptos económicos y financieros que garantizaran la contribución de los estudiantes al desarrollo de la región y de sus propias familias.

Para llevar a cabo este análisis, se utilizó la plataforma Excel, en la que se creó una matriz para comparar tanto el plan de estudios de los grados décimo y once, como las directrices de la normatividad vigente. Mediante esta herramienta, se pudo obtener una visión clara de cómo se alineaban los contenidos del plan de estudios con los requerimientos legales en educación financiera.

#### **7.6. Analizar las posibles causas de la falta de conocimientos financieros en la población de estudio durante el primer semestre de 2023**

Se llevó a cabo un análisis para investigar las posibles causas de la falta de conocimientos financieros en los estudiantes de educación media del colegio Liceo de la Universidad de Nariño en Pasto. Este análisis constó de dos etapas: análisis descriptivo y análisis comparativo de las respuestas obtenidas mediante una encuesta.

En ese orden de ideas, en la etapa de análisis descriptivo se emplearon preguntas específicas de la encuesta para recopilar tanto datos cuantitativos, como cualitativos. Los resultados se presentaron en forma de tablas y porcentajes, lo que proporcionó información valiosa sobre las posibles causas de la falta de conocimientos financieros. Por otro lado, se evaluaron aspectos como la educación brindada en el entorno académico y familiar, así como la falta de interés o acceso a la información financiera por parte de los estudiantes.

En la etapa de análisis comparativo, se realizaron comparaciones entre variables de interés para examinar las posibles causas de la falta de conocimientos

financieros en la población estudiada. Asimismo, se analizaron los resultados obtenidos con el fin de comprender el impacto de la falta de conocimientos financieros en dicha población. Para facilitar la comprensión, se utilizó la plataforma Google Forms y Tableau para diseñar gráficas informativas.

#### **7.7. Determinar los efectos del desconocimiento en la formación en educación financiera en la población evaluada de esta área a nivel individual y colectivo**

Para determinar los efectos del desconocimiento en la formación financiera en la población de estudio fue necesario aplicar el instrumento de evaluación de conocimientos financieros diseñado previamente. Esto permitió analizar las principales áreas de desconocimiento en educación financiera a partir de los resultados obtenidos. Acto seguido, se realizaron una serie de preguntas a la población de estudio con el propósito de medir el nivel de educación financiera de los estudiantes en áreas como ahorro, inflación y manejo de tarjetas de crédito, incluyendo el cálculo de tasas de interés en este último tema. Todo esto se llevó a cabo con el fin de fomentar la comprensión y la conciencia de los estudiantes sobre el impacto de sus decisiones en relación con los servicios financieros.

Se propuso realizar una pregunta a los estudiantes para que evaluaran su propio conocimiento sobre conceptos financieros desde su perspectiva individual. Posteriormente, se administró un cuestionario para evaluar el conocimiento colectivo de los estudiantes en las áreas mencionadas. De esta manera, se buscó determinar si existe una discrepancia entre la percepción del estudiante sobre su conocimiento financiero y su nivel real de comprensión. Además, se pretende identificar los posibles efectos del desconocimiento en la formación en educación financiera en la población evaluada y cómo esto puede influir en diversas áreas de su vida relacionadas con la toma de decisiones financieras.

## 8. DESARROLLO METODOLÓGICO

### 8.1. **Evaluar la percepción de la formación en educación financiera de los estudiantes de educación media en coherencia con los alcances del plan de estudios del colegio Liceo de la Universidad de Nariño en la ciudad de Pasto en el primer semestre de 2023**

Evaluar la percepción de la formación en educación financiera en la educación media implica tener en cuenta los lineamientos de la ley para el desarrollo de la formación de los estudiantes en el colegio Liceo de la Universidad de Nariño, ubicado en la ciudad de Pasto durante el primer semestre de 2023. El objetivo consistió en que los estudiantes adquirieran las competencias necesarias para reconocer conceptos financieros básicos y tomar decisiones informadas en su vida cotidiana.

Dentro de las competencias ciudadanas asociadas con el enfoque económico, el Ministerio de Educación en asociación con Asobancaria proporcionan en su artículo “Mi Plan, mi vida y mi futuro: Orientaciones Pedagógicas para la Educación Económica y Financiera”; es decir, conceptos clave de economía para que el estudiante comprenda su papel en la vida cotidiana, como la escasez de recursos, mercado, oferta, demanda, dinero y sectores económicos. Además, se exploran los indicadores económicos como el PIB, inflación, tasa de desempleo y la tasa de cambio para analizar la economía en un lugar y espacio determinados. Igualmente, se aborda el desarrollo económico y su relación con el empleo, producción, consumo, crecimiento económico, pobreza y conservación de los recursos naturales. Finalmente, se analizan las políticas económicas y su impacto en la asignación de recursos, producción y consumo, incluyendo la política fiscal, presupuesto nacional, impuestos, política monetaria, banca central, política comercial y globalización.

En lo concerniente a las competencias ciudadanas asociadas al enfoque temático financiero, este tuvo como objetivo enseñar a los niños y adolescentes los conceptos financieros básicos como dinero, ingresos, gastos, ganancias, pérdidas, intereses, riesgos, hábitos financieros e indicadores. En ese sentido, el eje cubre cuatro temas principales: presupuesto, ahorro e inversión, gestión de la deuda y el sistema financiero. En la elaboración de presupuestos, los estudiantes aprenden a organizar los recursos y controlar los gastos; en cambio, en el ahorro y la inversión, estos desarrollan hábitos para lograr metas a mediano y largo plazo. En la gestión de la deuda, entienden las consecuencias de incurrir en deudas y aprenden sobre las fuentes de crédito. Finalmente, el sistema financiero les enseña sobre la

estructura, productos y servicios del sistema financiero colombiano, para que puedan elegir sabiamente y contribuir al bienestar propio y familiar.

En el marco de lo contemplado anteriormente, la normatividad colombiana que fundamenta los componentes que deben desarrollar las competencias los estudiantes de educación media en el colegio Liceo de la Universidad de Nariño en la ciudad de Pasto se identifican a partir de la normatividad vigente; esto es, la Ley 1450 de 2011.

Dicho esto, teniendo en cuenta la encuesta realizada a los estudiantes de décimo y undécimo, a continuación, se calculó la frecuencia y el porcentaje de respuestas en cada categoría de la escala de Likert para la variable de interés; en esto caso, las relacionadas con la percepción de los estudiantes. Esto permitirá obtener una visión general de las actitudes y percepciones de los participantes en relación con los temas financieros.

**Tabla 6**

*Percepción de los estudiantes sobre los temas financieros*

<b>Considero que conocer sobre temas financieros resulta bastante útil para mi vida</b>		
<b>Categoría de respuesta</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje de respuestas</b>
De acuerdo	97	88,18 %
Algo de acuerdo	10	9,09 %
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	1	0,91 %
Algo en desacuerdo	2	1,82 %
En desacuerdo	0	0,00 %
Total	110	100 %

*Nota.* Elaboración Propia

De modo general, los resultados en la Tabla 6 muestran que la mayoría de los participantes están de acuerdo en que conocer sobre temas financieros resulta útil para su vida. Un total de 97 participantes (88.18 %) expresaron estar "De acuerdo" con esta afirmación, lo que indica un alto grado de concordancia. Además, 10



participantes (9.09 %) indicaron estar "Algo de acuerdo", lo que también refuerza la idea de que consideran útil tener conocimientos financieros.

Solo 1 participante (0.91 %) manifestó estar "Ni de acuerdo ni en desacuerdo", lo que implica una opinión neutral. Por otro lado, 2 participantes (1.82 %) expresaron estar "Algo en desacuerdo" con la afirmación, lo que indica una ligera discrepancia en cuanto a la utilidad de los conocimientos financieros. Por otro lado, es importante destacar que no se registraron respuestas en la categoría "En desacuerdo", lo que indica que ningún participante expresó una opinión contraria a la afirmación.

En suma, la mayoría de los participantes reconocen la importancia y utilidad de tener conocimientos financieros en su vida. Estos resultados respaldan la idea de promover la educación financiera y fomentar la adquisición de habilidades financieras entre la población de estudio.

Por otro lado, para tener una visión general acerca de la percepción de la formación en educación financiera de los estudiantes de educación media, se utilizó una escala de Likert, la cual se puede ver en la Tabla 8. Primeramente, se seleccionaron cinco preguntas de la encuesta adecuadas para este caso:

1. ¿Considero que conocer sobre temas financieros resulta bastante útil para mi vida?
2. ¿Le doy bastante importancia a los temas financieros como dinero, ahorro, inversión, tasa de retorno, tarjetas de crédito, intereses, inflación, créditos, seguros, riesgo y otros similares?
3. ¿Conozco de manera clara qué es el ingreso y el gasto, sus características y la forma en que opera en la práctica?
4. ¿Conozco de manera clara qué es la planeación financiera, sus características y la forma en que opera en la práctica?
5. ¿Conozco la estructura del sistema financiero, sus productos y servicios e identifico sus ventajas y desventajas?

Estas preguntas se diseñaron para medir la percepción de los estudiantes en áreas como la utilidad de conocer temas financieros, la importancia que le dan a dichos temas, el conocimiento sobre ingreso y gasto, la comprensión de la planeación financiera y el conocimiento sobre el sistema financiero. En segunda instancia, se establecieron cinco categorías para clasificar las respuestas de los encuestados en la escala de Likert. Las categorías se evidencian en la Tabla 7.

**Tabla 7**  
*Categorías para la escala de Likert*

Nivel de satisfacción	Valoración
De acuerdo	5
Algo de acuerdo	4
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	3
Algo en desacuerdo	2
En desacuerdo	1

*Nota.* Elaboración Propia

De este modo, se aplica la escala de Likert al grupo de 110 estudiantes, quien proporcionó su respuesta para cada una de las cinco preguntas. De este modo, se le asigna una puntuación de acuerdo con la categoría correspondiente, como se evidencia en la Tabla 8. Seguidamente, se calculó el promedio de las puntuaciones obtenidas para cada pregunta, sumando las respuestas de todos los estudiantes y dividiendo entre el número total de estudiantes. Esto permitió obtener una medida del nivel de acuerdo o desacuerdo promedio para cada pregunta.

**Tabla 8**  
*Escala de Likert*

Escala de Likert - Educación financiera						
Preguntas						
Encuestados	Pregunta 1	Pregunta 2	Pregunta 3	Pregunta 4	Pregunta 5	Total
1	5	5	5	4	4	23
2	4	3	2	2	1	12
3	5	5	5	3	3	21
4	5	1	4	1	4	15
5	4	5	3	2	3	17
6	5	4	4	3	3	19
7	5	4	4	3	3	19

---

8	5	3	2	1	1	<b>12</b>
9	5	4	4	1	1	<b>15</b>
10	5	5	5	4	5	<b>24</b>
11	5	5	4	3	3	<b>20</b>
12	5	5	4	2	4	<b>20</b>
13	2	4	1	1	1	<b>9</b>
14	4	3	3	4	3	<b>17</b>
15	5	5	4	4	4	<b>22</b>
16	4	5	5	5	5	<b>24</b>
17	5	5	3	2	3	<b>18</b>
18	5	2	4	2	3	<b>16</b>
19	5	4	4	5	3	<b>21</b>
20	5	3	4	2	3	<b>17</b>
21	5	4	1	2	1	<b>13</b>
22	5	4	3	1	1	<b>14</b>
23	5	5	3	2	4	<b>19</b>
24	5	5	4	3	4	<b>21</b>
25	5	4	4	2	3	<b>18</b>
26	5	5	4	2	4	<b>20</b>
27	5	5	5	5	5	<b>25</b>
28	5	5	2	1	3	<b>16</b>
29	5	4	4	2	3	<b>18</b>
30	5	5	5	5	5	<b>25</b>
31	5	5	4	4	4	<b>22</b>
32	5	4	5	4	3	<b>21</b>
33	2	2	2	2	2	<b>10</b>
34	5	5	4	4	5	<b>23</b>
35	5	4	5	1	1	<b>16</b>
36	4	5	5	5	3	<b>22</b>
37	5	3	3	3	3	<b>17</b>

---

---

38	5	3	4	3	4	<b>19</b>
39	5	5	5	4	5	<b>24</b>
40	5	3	3	3	2	<b>16</b>
41	5	5	4	4	4	<b>22</b>
42	5	4	5	5	5	<b>24</b>
43	4	4	5	2	2	<b>17</b>
44	5	3	4	5	3	<b>20</b>
45	5	1	4	3	2	<b>15</b>
46	5	3	5	3	4	<b>20</b>
47	5	5	4	4	3	<b>21</b>
48	5	4	4	2	2	<b>17</b>
49	5	4	4	3	2	<b>18</b>
50	4	4	5	4	2	<b>19</b>
51	5	4	4	2	2	<b>17</b>
52	5	5	5	3	3	<b>21</b>
53	5	4	4	2	3	<b>18</b>
54	5	5	5	2	4	<b>21</b>
55	5	3	4	3	3	<b>18</b>
56	5	4	5	3	4	<b>21</b>
57	5	4	4	4	3	<b>20</b>
58	5	4	5	3	4	<b>21</b>
59	5	4	2	1	1	<b>13</b>
60	5	5	5	5	4	<b>24</b>
61	5	4	5	3	4	<b>21</b>
62	5	3	3	2	2	<b>15</b>
63	5	5	4	4	4	<b>22</b>
64	5	3	4	2	3	<b>17</b>
65	5	5	2	2	2	<b>16</b>
66	5	3	4	1	3	<b>16</b>
67	5	2	4	1	3	<b>15</b>

---

---

68	5	5	4	4	3	<b>21</b>
69	3	3	1	1	1	<b>9</b>
70	5	2	4	2	1	<b>14</b>
71	4	4	3	2	2	<b>15</b>
72	5	5	5	5	5	<b>25</b>
73	5	5	4	4	4	<b>22</b>
74	5	4	4	3	3	<b>19</b>
75	4	3	4	3	4	<b>18</b>
76	5	3	2	3	3	<b>16</b>
77	5	4	3	3	3	<b>18</b>
78	5	3	5	1	1	<b>15</b>
79	4	3	4	2	2	<b>15</b>
80	5	3	3	2	3	<b>16</b>
81	5	3	3	2	3	<b>16</b>
82	5	2	5	2	4	<b>18</b>
83	5	5	4	2	5	<b>21</b>
84	5	3	4	3	4	<b>19</b>
85	5	3	1	1	1	<b>11</b>
86	5	5	5	5	4	<b>24</b>
87	5	4	4	4	3	<b>20</b>
88	5	5	3	3	4	<b>20</b>
89	5	5	3	4	2	<b>19</b>
90	5	2	3	2	4	<b>16</b>
91	5	3	3	3	1	<b>15</b>
92	5	4	4	4	3	<b>20</b>
93	5	5	5	4	4	<b>23</b>
94	5	5	3	3	4	<b>20</b>
95	5	4	3	3	2	<b>17</b>
96	5	5	4	2	2	<b>18</b>
97	5	4	4	1	1	<b>15</b>

---

98	5	4	4	4	3	<b>20</b>
99	5	4	5	3	3	<b>20</b>
100	5	4	5	4	4	<b>22</b>
101	5	4	4	1	3	<b>17</b>
102	5	5	5	5	4	<b>24</b>
103	5	4	4	3	3	<b>19</b>
104	5	4	4	4	4	<b>21</b>
105	5	4	4	4	3	<b>20</b>
106	5	4	4	3	3	<b>19</b>
107	5	5	5	4	5	<b>24</b>
108	5	4	5	5	4	<b>23</b>
109	5	5	5	4	3	<b>22</b>
110	5	3	4	2	2	<b>16</b>
<b>Promedio</b>	<b>4,8</b>	<b>4,0</b>	<b>3,9</b>	<b>2,9</b>	<b>3,1</b>	<b>2051</b>

De acuerdo	97	39	31	12	10	<b>189</b>
Algo de acuerdo	10	39	50	25	30	<b>154</b>
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	1	24	18	28	40	<b>111</b>
Algo en desacuerdo	2	6	7	30	16	<b>61</b>
En desacuerdo	0	2	4	15	14	<b>35</b>
<b>Total</b>	<b>110</b>	<b>110</b>	<b>110</b>	<b>110</b>	<b>110</b>	<b>550</b>

*Nota.* Elaboración Propia

Al basarse en los resultados de la escala de Likert (Tabla 8) para evaluar la percepción de la formación en educación financiera de los estudiantes de educación media, se pueden realizar las siguientes interpretaciones:

A modo general, los encuestados muestran una alta valoración y reconocen la utilidad de conocer temas financieros en sus vidas, lo cual indica una percepción positiva hacia la formación en educación financiera. En esa medida, la gran mayoría está de acuerdo (97 encuestados) y algunos están algo de acuerdo (10 encuestados) en que conocer sobre temas financieros resulta bastante útil. En consecuencia, este resultado sugiere que los estudiantes valoran la importancia de adquirir conocimientos en finanzas para aplicarlos en su vida cotidiana.

Los temas financieros como dinero, ahorro, inversión, tasa de retorno, tarjetas de crédito, intereses, inflación, créditos, seguros, riesgo y otros similares son considerados importantes por la mayoría de los encuestados. Así, un número considerable está de acuerdo (39 encuestados) y otro grupo también está algo de acuerdo (39 encuestados) en la importancia de estos temas. Si bien existe un grupo considerable que considera estos temas como bastante importantes, también hay un número significativo que tiene opiniones más neutrales. Esto señala la necesidad de fortalecer la percepción de la importancia de los temas financieros en un mayor número de estudiantes.

En cuanto al conocimiento sobre el ingreso y el gasto, la mayoría de los encuestados se muestran seguros en la percepción de sus conocimientos. Una gran proporción está algo de acuerdo (50 encuestados) y otro grupo está de acuerdo (31 encuestados) en que conocen de manera clara qué es el ingreso y el gasto, sus características y la forma en que operan en la práctica. Los estudiantes muestran un nivel aceptable en la percepción de su conocimiento sobre el ingreso y el gasto, lo cual evidencia una percepción positiva en este aspecto. Sin embargo, es importante destacar que algunos estudiantes no tienen una opinión clara al respecto, lo cual sugiere la necesidad de reforzar los conocimientos en esta área.

Con respecto a la comprensión de la planeación financiera, se observa una mayor variabilidad en los resultados. Mientras que un grupo considerable de encuestados (25 en total) se muestra "Algo de acuerdo" en que conocen de manera clara qué es la planeación financiera; otro grupo más amplio (28 encuestados) no tiene una opinión clara o neutral al respecto. Asimismo, una proporción significativa de estudiantes (30 encuestados) se encuentra "Algo en desacuerdo" con su conocimiento sobre este tema.

Estos resultados revelan una percepción mixta en cuanto al conocimiento sobre la planeación financiera. Por otro lado, algunos estudiantes muestran un entendimiento claro, otros tienen opiniones más neutrales o incluso negativas. Esto subraya la necesidad de mejorar la formación en este tema y, por ende, asegurarse

de que los estudiantes comprendan la importancia y las prácticas asociadas a la planeación financiera. Por tal motivo, resulta fundamental enfocarse en fortalecer la formación en educación financiera, específicamente en lo que respecta a la comprensión de la planeación financiera. Esto implica proporcionar a los estudiantes los conocimientos y las habilidades necesarios para elaborar planes financieros sólidos y efectivos, de manera que puedan tomar decisiones informadas y estratégicas en relación con sus recursos económicos. Al hacerlo, se les brindará una base sólida para lograr una mayor estabilidad y bienestar financiero en el futuro.

Con respecto al conocimiento de la estructura del sistema financiero, sus productos y servicios, así como la identificación de sus ventajas y desventajas, se observa que la mayoría de los encuestados (40 en total) no posee una opinión clara o neutral al respecto. Algunos se encuentran en la categoría de "Algo de acuerdo" (30 encuestados), mientras que otros se posicionan en las categorías de "Algo en desacuerdo" (16 encuestados) y "En desacuerdo" (14 encuestados).

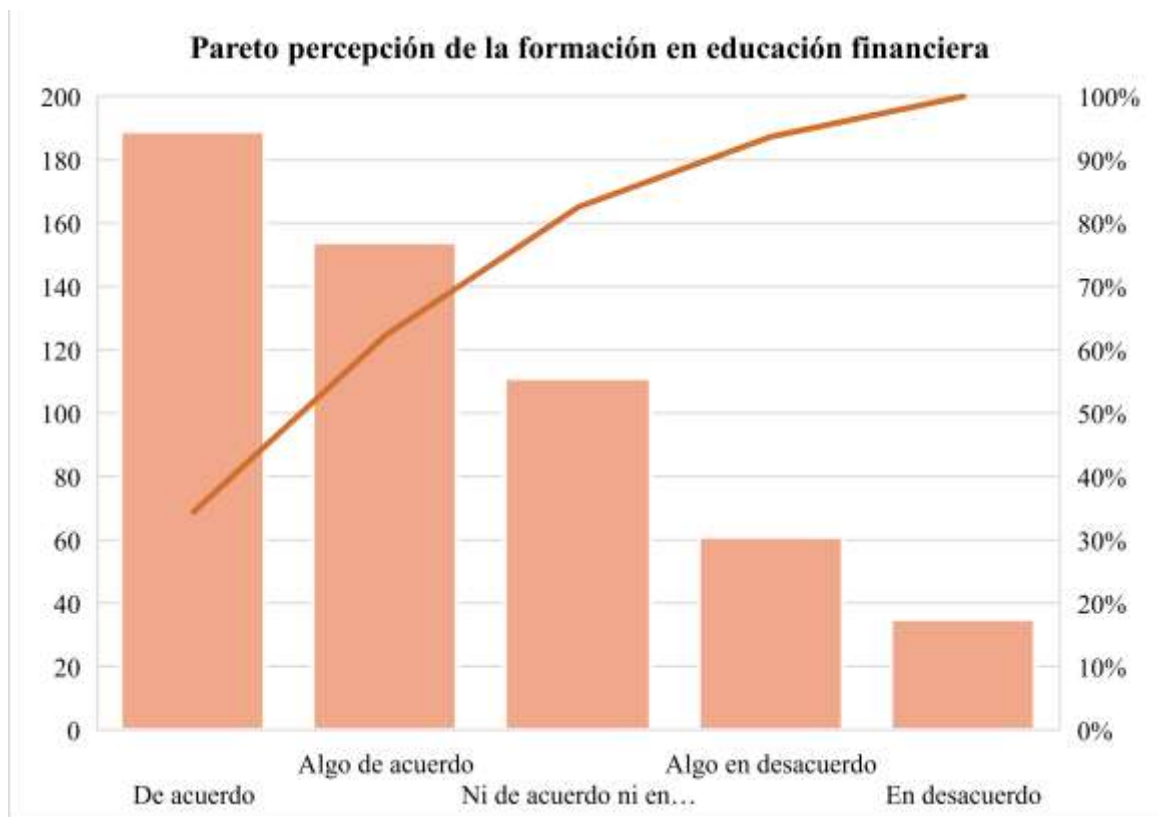
Estos resultados indican que muchos estudiantes no tienen una percepción definida sobre la estructura del sistema financiero y sus productos y servicios. Esto pone de manifiesto una oportunidad de mejora en la formación en educación financiera, con el objetivo de que los estudiantes adquieran un conocimiento más profundo y preciso sobre este tema.

A modo general, los resultados afirman que los encuestados reconocen la utilidad de la educación financiera y valoran la importancia de los temas financieros, así como se puede ver en el diagrama de Pareto (Figura 2). Esto permite identificar que la mayoría de los estudiantes se encuentran en las categorías de "De acuerdo" y "Algo de acuerdo", lo cual indica una percepción positiva en cuanto a la formación en educación financiera. Sin embargo, también se observa que hay un número considerable de estudiantes que se ubican en las categorías de "Ni de acuerdo ni en desacuerdo", "Algo en desacuerdo" y "En desacuerdo", lo que indica que aún existen aspectos de mejora o desafíos en la formación en educación financiera que deben abordarse. Es decir, existen áreas de oportunidad relacionado con el conocimiento claro y profundo de la planeación financiera, la estructura del sistema financiero y sus productos y servicios. En suma, estos resultados sugieren la necesidad de fortalecer la formación en educación financiera en los estudiantes de educación media, particularmente en los aspectos mencionados.

## **Figura 2**

*Pareto percepción de la formación en educación financiera*





*Nota.* Elaboración Propia

**8.2. Conclusiones sobre la falta de conocimientos financieros y económicos de los estudiantes de educación media en coherencia con los alcances del plan de estudios del colegio Liceo de la Universidad de Nariño en la ciudad de Pasto en el primer semestre de 2023.**

Como se analizó en los párrafos anteriores, se logró identificar que los estudiantes perciben la importancia general de los conocimientos financieros; sin embargo, es necesario fortalecer la formación en educación financiera para mejorar su comprensión y conocimiento en áreas específicas, según sus percepciones. El objetivo es reforzar las competencias necesarias para reconocer conceptos financieros básicos y tomar decisiones informadas en su vida cotidiana.

El análisis de la sección "Evaluar la percepción de la formación en educación financiera de los estudiantes de educación media en coherencia con los alcances

del plan de estudios del colegio Liceo de la Universidad de Nariño en la ciudad de Pasto en el primer semestre de 2023" revela que existe una falta de conocimiento financiero en la población estudiada en relación con algunos aspectos específicos de la educación financiera. Aunque la mayoría de los participantes reconocen la utilidad de conocer temas financieros para su vida, hay indicios de una falta de comprensión y conocimiento más profundo en ciertas áreas.

En la Tabla 8, que muestra los promedios de las puntuaciones obtenidas para cada pregunta, se pueden identificar algunas áreas en las que los estudiantes muestran una menor percepción de sus conocimientos:

- En la pregunta sobre la importancia percibida de los temas financieros (Pregunta 2), se observa una variación en las respuestas, con puntajes promedio relativamente bajos. Esto sugiere que algunos estudiantes pueden no atribuir una alta importancia a los conceptos financieros en su vida diaria, según sus percepciones.
- En la pregunta sobre la percepción del conocimiento claro de ingresos y gastos (Pregunta 3), se obtienen puntajes promedio más bajos. Esto indica que los estudiantes perciben una falta de claridad en la comprensión de los conceptos básicos de ingresos y gastos, así como en su aplicación práctica.
- En la pregunta sobre la percepción de la comprensión clara de la planeación financiera (Pregunta 4), también se registran puntajes promedio relativamente bajos. Esto sugiere que los estudiantes perciben dificultades para comprender y aplicar los conceptos relacionados con la planeación financiera en su vida cotidiana.
- En la pregunta sobre la percepción del conocimiento de la estructura del sistema financiero y sus productos y servicios (Pregunta 5), los puntajes promedio son moderados. Esto indica que los estudiantes perciben tener un conocimiento limitado sobre la estructura y los aspectos clave del sistema financiero, así como sobre los productos y servicios que ofrece.

Estos hallazgos sugieren que aunque los estudiantes perciben la importancia general de los conocimientos financieros, puede ser necesario fortalecer la formación en educación financiera para mejorar su comprensión y conocimiento en áreas específicas, según sus percepciones. Es importante abordar estos aspectos y proporcionar una educación financiera más completa y detallada que les permita tomar decisiones informadas y desarrollar habilidades financieras sólidas, según la percepción de los estudiantes.

Acorde a lo anterior, metodológicamente se procedió a identificar los alcances del plan de estudios y su concordancia con relación al cumplimiento de la normatividad asociada a la formación en educación financiera, como se puede observar en el acápite 8.1.2. con el objetivo de fundamentar el origen de la falta de competencias necesarias para reconocer conceptos financieros básicos y tomar decisiones fundamentadas en la vida cotidiana de los estudiantes.

A partir del análisis del alcance del plan de estudios y su concordancia con relación al cumplimiento de la normatividad asociada a la formación en educación financiera, se coteja con los resultados de la encuesta, la estructura didáctica y metodológica de los profesores, y la vida cotidiana de los estudiantes con sus familias, para identificar las posibles causas de la falta de interés o acceso a la información financiera, como se detalla en el acápite 8.1.3.

Lo anterior permitió determinar en el acápite 8.1.4. los efectos del conocimiento en la formación de educación financiera, como se analiza y concluye en los siguientes párrafos.

### ***8.2.1. Identificar los alcances del plan de estudios del colegio Liceo de la Universidad de Nariño en la Ciudad de Pasto con relación al cumplimiento de la normatividad asociado a la formación en la educación financiera en el primer semestre de 2023***

Con el fin de avanzar en el desarrollo de este objetivo, el día 15 de marzo del presente año, se hizo una solicitud formal (Ver Anexo C) a la coordinadora académica, la Sra. Paula Andrea Vallejo Meneses, solicitando encarecidamente el acceso a la malla curricular de los grados sexto a once. Esta información fue crucial para recopilar los siguientes datos:

La institución educativa Liceo de la Universidad de Nariño plantea un plan de estudios compuesto por un plan básico (Ver Anexo D), un plan complementario (Ver Anexo E) y proyectos pedagógicos transversales institucionales que contribuyen a la formación de una ética liceísta. El primero está conformado por asignaturas que se desarrollan en la jornada de la mañana en un horario de 7:30 a.m. a 12:50 p.m. para la básica primaria; y de 7:00 a.m. a 1:00 p.m. para la educación básica secundaria y media. Durante este tiempo se desarrollan estándares de competencias básicas y fundamentales de cada área curricular con base en lo planteado por la ley y los valores propios de los estudiantes de esta institución.

Por otro lado, el plan complementario se desarrolla en horas de la tarde de 3:00 p.m. a 6:15 p.m. y los días sábados de 8:00 a.m. a 1:00 p.m., tiempo durante el cual se llevan a cabo proyectos pedagógicos que tienen como objeto correlacionar, integrar y aplicar los conocimientos y habilidades de las diferentes asignaturas. Los estudiantes deben tener 4 proyectos como máximo, 2 a 3 son del núcleo común según el grado y otro del componente optativo y flexible. Finalmente, los proyectos pedagógicos transversales comprenden a todos los proyectos planteados por la institución, con la finalidad de aportar al proceso formativo, ofrecer espacios de reflexión de la ética y el desarrollo de competencias en diferentes aspectos; estas actividades se coordinan desde los departamentos académicos y no tiene efecto académico ni un horario específico.

En coherencia con lo anterior, el colegio de estudio concibe materias como humanidades y lengua castellana, matemáticas, ciencias naturales, ciencias sociales, inglés, ética y valores humanos, educación religiosa, tecnología informática, educación artística, educación física, recreación y deportes, teatro, música y danzas dentro del plan básico para la educación básica primaria, la cual comprende desde grado primero hasta quinto, con algunas variaciones en las horas semanales que se deben ver por asignatura. Estas dependen del grado; asimismo, dentro del plan complementario hay 2 horas semanales de educación sexual para los grados primero y segundo. En este sentido, la ley 115 del 8 de febrero de 1994 de Colombia, establece ciertas áreas fundamentales, tales como matemáticas, lenguaje, ciencias naturales y sociales, educación ética y valores humanos, educación física, educación artística y educación religiosa para la educación básica, por lo que se puede asumir que la institución si cumple con estos lineamientos.

Adicionalmente, los aspectos que se deben abordar respecto a educación económica y financiera, según la Ley, se debe introducir la economía y las finanzas, fomentar el consumo responsable y recalcar la importancia de conceptos como el ahorro y el presupuesto. A manera de complemento, en 2014 el Ministerio de Educación, en convenio con Asobancaria, elaboraron un artículo que ofrece orientaciones pedagógicas para la educación económica y financiera. A partir de ello, determinaron 4 ámbitos conceptuales de economía y 5 de finanzas que se mantienen para todos los años, pero varían en cuanto a su desempeño. Por otro lado, los ámbitos conceptuales de economía son la contextualización económica, indicadores económicos, desarrollo económico y políticas económicas; los de finanzas son los términos siguientes: conceptualización financiera, presupuesto, ahorro e inversión, manejo de las deudas y sistema financiero. Se pretende que todo lo anterior sea desarrollado de manera transversal en materias como matemáticas, ciencias sociales o competencias ciudadanas, dependiendo del enfoque y manejo propio de la institución.

Frente a la educación de la básica secundaria que abarca desde el grado sexto hasta noveno, el colegio establece ciertos cambios respecto a la educación básica primaria tanto en el plan básico, como en el plan complementario. En el primero, se adiciona la materia de filosofía a partir del grado sexto y desde octavo se agrega física con una hora semanal para ambos casos. Sin embargo, ya no están presentes las asignaturas de danzas, teatro y música; y en el plan complementario, se asignan 2 horas de proyecto dependiendo el grado; así, para sexto se encuentra lectoescritura; para séptimo, educación para la democracia y catedra de la paz; en octavo, educación sexual; y en noveno, educación ambiental. Según la ley 115, en estos grados se debe ampliar y profundizar sobre los conceptos vistos en los grados inferiores; asimismo, fortalecer las áreas que se ven este periodo e incluir asignaturas como tecnología e informática, educación ambiental y educación sexual, las cuales son áreas que si se ven en la educación básica secundaria, acorde con el Ministerio de Educación.

En la educación económica y financiera se debe incluir las finanzas personales con temas como el presupuesto, el gasto y ahorro, créditos, historial crediticio y demás; así como el emprendimiento, donde se debe fomentar el espíritu emprendedor y brindar herramientas para desarrollar habilidades relacionadas con la creación y gestión de proyectos empresariales. Esto puede incluir la generación de ideas, la planificación, la toma de decisiones financieras, el análisis de mercado y la promoción de la innovación. En esa medida, el artículo de Asobancaria y el Ministerio de Educación recalca la importancia del ámbito económico y financiero, y su influencia y relación en su entorno y el medio en el que se encuentran.

Por último, para la educación media, población en la que se enfoca este trabajo de grado e incluye tanto decimo grado, como once, la institución elimina las asignaturas de tecnología informática y educación artística, pero aumenta la intensidad horaria de otras asignaturas como filosofía, matemáticas y física. En relación con el plan complementario, al grado décimo le corresponde el servicio social estudiantil, en el cual hay 3 opciones y el estudiante escoge según sus intereses; en grado once se cursa una profundización para ICFES donde se incorpora la lectoescritura crítica y lengua castellana, matemáticas, química, física, lectura crítica y filosofía, competencias ciudadanas, ciencias sociales, inglés y biología como asignaturas con una asignación de dos horas semanales por materia para un total de 27 horas semanales.

Para estos dos grados, el artículo 115 indica que la formación académica debe estar orientada a la preparación para la educación superior o el mundo laboral. En ese sentido, se deben mantener áreas comunes tales como matemáticas, lenguaje,

ciencias sociales y ciencias naturales; asimismo, se debe contemplar un área de profundización o elección. El cumplimiento de esto se da gracias a la puesta en marcha del plan básico en conjunto con el plan complementario, dado que ambos ofrecen las herramientas necesarias en este periodo para un proceso evolutivo y continuo.

Para el caso de la educación económica y financiera, se habla sobre economía y sociedad. Para ello, se profundiza en el conocimiento de los principios básicos de la economía, los sistemas económicos y su impacto en la sociedad; en efecto, se analizan temas como la oferta y demanda, la producción, la distribución de recursos, la globalización y el comercio internacional; y en la educación financiera avanzada se busca que se aborden conceptos más complejos relacionados con la inversión, el ahorro a largo plazo, los mercados financieros, los seguros, los impuestos y otros aspectos que permitan a los estudiantes tomar decisiones financieras informadas. En esa misma línea, el Ministerio de Educación, en asociación con Asobancaria, emiten que en grado décimo los estudiantes deben saber cuáles son las alternativas que tienen a su disposición para hacer buen uso de sus recursos, cuál es la situación económica de su territorio y qué estrategias podrían favorecer sus indicadores. De igual modo, tienen en cuenta el presupuesto familiar y las opciones que ofrece el sistema financiero. En grado once se espera que los jóvenes planteen estrategias para el manejo adecuado de los bienes y servicios, analicen la desigualdad económica del país, identifiquen la importancia de los impuestos dentro del presupuesto nacional y relacionen la economía familiar con la situación económica del país. (Ver Anexo F)

Teniendo en cuenta lo expuesto anteriormente, es posible concluir que la institución sí cumple con la normativa al incluir las asignaturas correspondientes para cada grado en su plan de estudio, y también incorpora componentes relacionados con la educación económica y financiera. Sin embargo, es evidente que la profundización en estos temas es insuficiente, ya que no se contemplan materias específicas dedicadas a estas áreas. En cambio, estos conceptos se abordan de manera general en asignaturas como matemáticas y competencias ciudadanas. Como resultado, los estudiantes no adquieren los conocimientos básicos en economía y finanzas necesarios para desenvolverse adecuadamente en su vida cotidiana.

### **8.2.2. Analizar las posibles causas de la falta de conocimientos financieros en la población de estudio durante el primer semestre de 2023**

Para analizar las posibles causas de la falta de conocimientos financieros en los estudiantes de educación media del colegio Liceo de la Universidad de Nariño, ubicado en la ciudad de Pasto, durante el primer semestre de 2023, se toma a consideración la encuesta que facilitó la recopilación de datos cuantitativos y cualitativos. Específicamente, las siguientes preguntas:

1. ¿En clases, los profesores procuran explicar la importancia de temas financieros?
2. ¿En casa, mis padres o familiares procuran explicar la importancia de temas financieros?
3. ¿Cuál es la principal razón por la que nunca ha tenido o no tendría una cuenta de ahorro, depósito o inversión?
4. ¿Con qué frecuencia acostumbra a leer o informarse acerca de cuentas de ahorro, tarjetas de crédito y créditos?

En conjunto, estas preguntas pueden proporcionar información valiosa sobre la falta de conocimientos financieros en la población de estudio, al analizar la educación proporcionada en el entorno académico y familiar, así como la falta de interés o acceso a la información financiera por parte de los estudiantes.

#### **8.2.2.1. Análisis Descriptivo**

**Tabla 9**  
*Importancia de temas financieros en clases*

<b>En clases, los profesores procuran explicar la importancia de temas financieros</b>		
<b>Categoría de respuesta</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje de respuestas</b>
De acuerdo	5	4,55 %
Algo de acuerdo	17	15,45 %
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	23	20,91 %
Algo en desacuerdo	30	27,27 %
En desacuerdo	35	31,82 %

Total	110	100 %
-------	-----	-------

Nota. Elaboración Propia

Los resultados del análisis en la Tabla 9 muestran que una proporción significativa de los participantes expresaron opiniones negativas o neutrales respecto a si los profesores procuran explicar la importancia de temas financieros en las clases. La categoría con mayor frecuencia de respuestas fue "En desacuerdo", con 35 participantes (31.82 % de los participantes) seleccionando esta opción. En consecuencia, esto indica que una parte considerable de los participantes no percibe que los profesores estén enfocados en abordar los temas financieros en el aula.

Por otro lado, la categoría con menor frecuencia de respuestas fue "De acuerdo", con solo 5 participantes (4.55 % de los participantes) indicando estar de acuerdo con la afirmación. Esto refleja una percepción limitada de los participantes, en cuanto a que los profesores están enfatizando la importancia de los temas financieros.

Asimismo, 17 participantes (15.45 %) expresaron estar "Algo de acuerdo" y 23 participantes (20.91 %) indicaron "Ni de acuerdo ni en desacuerdo". En suma, estas respuestas muestran una actitud más neutral hacia la afirmación.

En resumen, los resultados sugieren que existe una falta de énfasis por parte de los profesores para abordar los temas financieros en las clases, según la percepción de los participantes. Por consiguiente, esto señala la necesidad de una mayor atención y enfoque en la educación financiera dentro del entorno educativo.

**Tabla 10**  
*Importancia de temas financieros en casa*

En casa, mis padres o familiares procuran explicar la importancia de temas financieros		
Categoría de respuesta	Frecuencia	Porcentaje de respuestas
De acuerdo	47	42,73 %
Algo de acuerdo	35	31,82 %
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	13	11,82 %



Algo en desacuerdo	7	6,36 %
En desacuerdo	8	7,27 %
Total	110	100 %

*Nota.* Elaboración Propia

Los resultados de la Tabla 10 muestran que una proporción considerable de los participantes (alrededor del 74.55 %) expresaron que sus padres o familiares procuran explicar la importancia de temas financieros en casa. La categoría con mayor frecuencia de respuestas fue "De acuerdo", con 47 participantes (42.73 % de los participantes) seleccionando esta opción. Lo anterior evidencia que una parte significativa de los participantes percibe que sus padres o familiares están involucrados en brindar educación financiera.

Además, 35 participantes (31.82 %) indicaron estar "Algo de acuerdo", lo que muestra una actitud más neutral hacia la afirmación. Estos participantes reconocen en cierta medida la importancia de los temas financieros en casa. No obstante, pueden no experimentar una explicación o énfasis claro por parte de sus padres o familiares.

Por otro lado, 13 participantes (11.82 %) seleccionaron la opción "Ni de acuerdo ni en desacuerdo", lo que refleja una postura neutral hacia la afirmación. Estos participantes pueden no haber experimentado una clara explicación de la importancia de los temas financieros en casa, pero tampoco niegan su presencia.

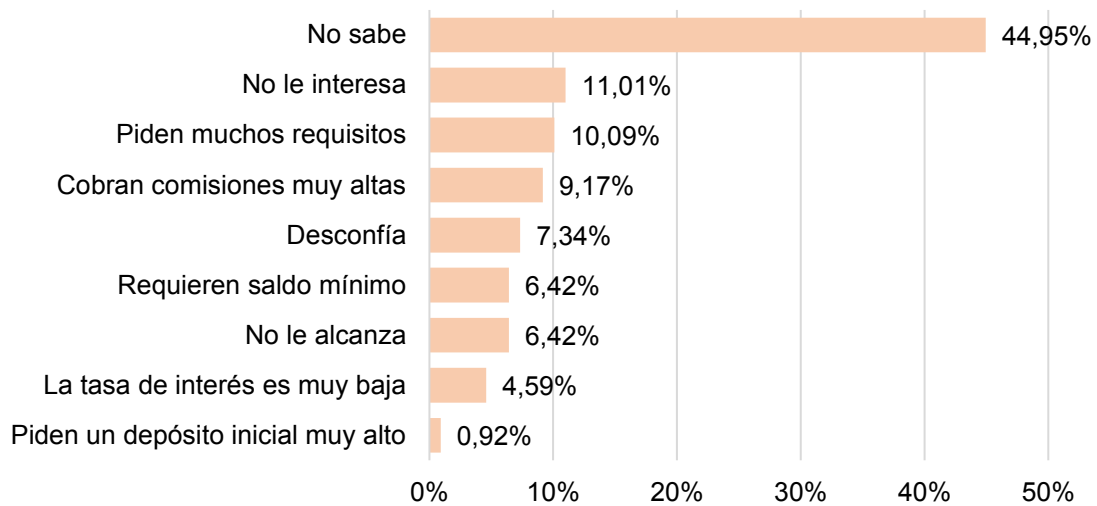
Un número menor de participantes (7) indicaron estar "Algo en desacuerdo" (6.36 % de los participantes) y solo 8 participantes (7.27 %) eligieron la opción "En desacuerdo". Esto sugiere que una minoría de los participantes no percibe una explicación clara de los temas financieros por parte de sus padres o familiares.

A modo de conclusión, los resultados muestran que la influencia y la educación financiera proporcionada por los padres o familiares pueden ser significativas para una proporción considerable de los participantes. Sin embargo, también hay una minoría que no experimenta una explicación clara o no considera que se aborde adecuadamente la importancia de los temas financieros en casa. Por tal motivo, se señala la importancia de fomentar una educación financiera más completa y efectiva en el entorno familiar.

**Figura 3**

*Razones por las que los estudiantes no ahorrarían*

¿Cuál es la principal razón por la que nunca ha tenido o no tendría una cuenta de ahorro, depósito o inversión?



*Nota.* Elaboración Propia

La Figura 3 muestra el porcentaje de respuestas para cada una de las posibles razones por las cuales las personas nunca han tenido o no tendrían una cuenta de ahorro, depósito o inversión. A continuación, un análisis detallado de cada opción de respuesta:

- **Piden un depósito inicial muy alto:** solo el 0,92 % de los encuestados mencionó que esta es la principal razón por la que no tienen o no tendrían una cuenta de ahorro, depósito o inversión. En esa medida, existe una proporción muy pequeña de la población que considera que el depósito inicial requerido es el obstáculo principal.
- **La tasa de interés es muy baja:** el 4,59 % de los encuestados mencionó que esta es la principal razón para no tener o no querer una cuenta de ahorro, depósito o inversión. Esto indica que algunas personas consideran que las tasas de interés ofrecidas no son lo suficientemente atractivas para que valga la pena abrir una cuenta.
- **No le alcanza:** un 6,42 % de los encuestados señaló que no tener suficientes recursos económicos es la razón principal por la que no tienen o no tendrían una cuenta de ahorro, depósito o inversión. Esto sugiere que un segmento

de la población siente que sus ingresos no son suficientes para abrir una cuenta de este tipo.

- **Requieren saldo mínimo:** un 6,42 % de los encuestados expresó que el requisito de un saldo mínimo es la principal razón por la que no tienen o no tendrían una cuenta de ahorro, depósito o inversión. Esto afirma que algunas personas consideran que el saldo mínimo requerido es difícil de alcanzar.
- **Desconfía:** el 7,34 % de los encuestados mencionó la desconfianza como la principal razón por la que no tienen o no tendrían una cuenta de ahorro, depósito o inversión. Esto sugiere que existe un cierto nivel de desconfianza en los servicios financieros o en las instituciones financieras en general.
- **Cobran comisiones muy altas:** el 9,17 % de los encuestados advirtió que las altas comisiones son la principal razón para no tener o no querer una cuenta de ahorro, depósito o inversión. Esto indica que el costo asociado con las comisiones es considerado como un obstáculo significativo por un grupo de personas.
- **Piden muchos requisitos:** un 10,09 % de los encuestados señaló que los numerosos requisitos son la principal razón por la que no tienen o no tendrían una cuenta de ahorro, depósito o inversión. Esto sugiere que algunas personas consideran que los requisitos son complicados o difíciles de cumplir.
- **No le interesa:** el 11,01 % de los encuestados informó la falta de interés como la principal razón por la que no tienen o no quieren una cuenta de ahorro, depósito o inversión. Esto señala que un segmento de la población no ve la importancia o el beneficio de tener una cuenta de este tipo.
- **No sabe:** la respuesta "No sabe" fue seleccionada por el 44,95 % de los encuestados como la principal razón por la que nunca han tenido o no tendrían una cuenta de ahorro, depósito o inversión. Esto sugiere que hay un alto nivel de desconocimiento o falta de información sobre el tema financiero en la población.

En resumen, los resultados muestran que la falta de conocimiento y la falta de interés son los principales factores que impiden que las personas tengan o quieran tener una cuenta de ahorro, depósito o inversión. Asimismo, otros factores importantes incluyen las altas comisiones, los requisitos complicados y la desconfianza en los servicios financieros. Estos hallazgos pueden ser útiles para identificar áreas de mejora en la educación financiera y, de igual modo, para desarrollar estrategias que promuevan una mayor participación en servicios financieros por parte de la población.

**Tabla 11***Frecuencia en la que los estudiantes se informan sobre temas financieros***¿Con qué frecuencia acostumbra a leer o informarse acerca de cuentas de ahorro, tarjetas de crédito y créditos?**

<b>Categoría de respuesta</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje de respuestas</b>
Siempre	3	2,73 %
Nunca	24	21,82 %
A veces	41	37,27 %
Cuando lo necesito	42	38,18 %
Total	110	100 %

*Nota.* Elaboración Propia

La Tabla 11 muestra los resultados de la pregunta "¿Con qué frecuencia acostumbra a leer o informarse acerca de cuentas de ahorro, tarjetas de crédito y créditos?" En esta se puede observar que el 2,73 % de los encuestados afirmó que siempre lee o se informa sobre cuentas de ahorro, tarjetas de crédito y créditos. Esto muestra que hay un pequeño grupo de personas que tiene un hábito constante de informarse sobre estos temas financieros.

El 21,82 % de los encuestados informó que nunca lee o se informa sobre estas temáticas financieras. Esto indica que existe un porcentaje significativo de la población que no muestra interés o no considera necesario informarse sobre cuentas de ahorro, tarjetas de crédito y créditos. Igualmente, el 37,27 % de los encuestados respondió que lee o se informa sobre estos temas financieros algunas veces. Esto indica que una proporción considerable de la población muestra un nivel variable de interés en mantenerse informado sobre estos temas; sin embargo, no lo hace de manera constante. Por último, el 38,18 % de los encuestados mencionó que lee o se informa sobre cuentas de ahorro, tarjetas de crédito y créditos solo cuando lo necesita, lo cual sugiere que gran parte de la población busca información financiera, específicamente cuando surge una necesidad o situación particular, en lugar de mantenerse constantemente actualizada.

A modo general, estos resultados revelan que hay una parte de la población que muestra un alto nivel de interés y compromiso en mantenerse informada sobre temas financieros. En cambio, otro grupo considerable no muestra tanto interés, o tan solo busca información cuando se presenta una necesidad específica. Estos

hallazgos destacan la importancia de promover la educación financiera continua para aumentar la conciencia y el conocimiento en torno a las cuentas de ahorro, tarjetas de crédito y créditos, con el objetivo de empoderar a las personas en la toma de decisiones financieras informadas.

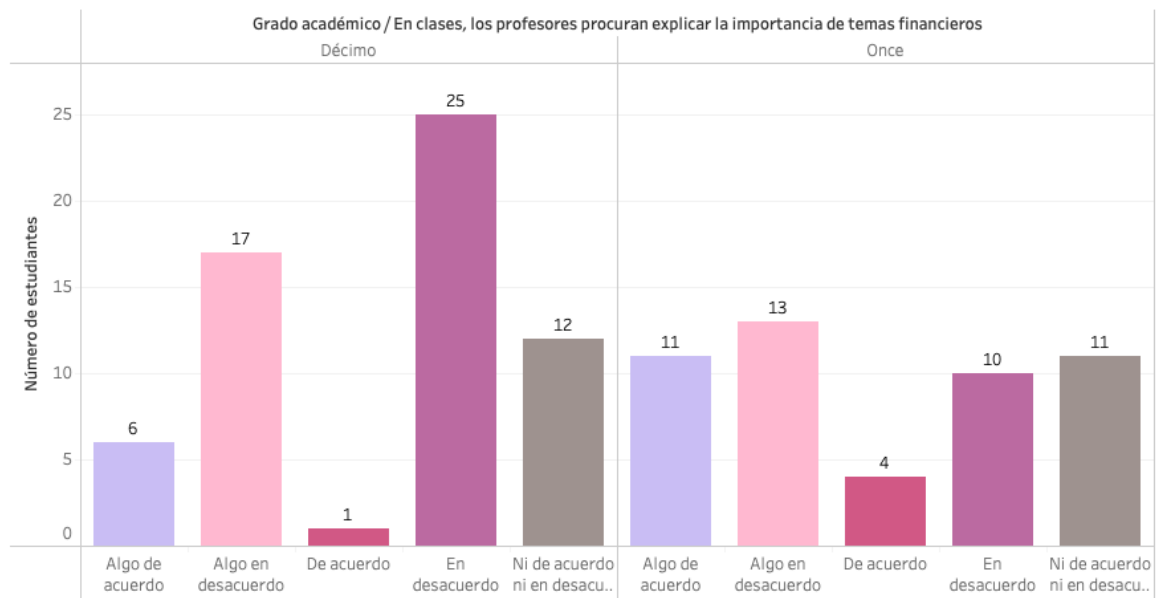
### 8.2.2.2. Análisis comparativo

A continuación, se presenta un análisis comparativo entre las variables de intereses, las cuales permiten analizar las posibles causas de la falta de conocimientos financieros en la población de estudio:

**Figura 4**

*Relación entre el grado y el nivel de importancia en clases*

#### Relación entre el grado y el nivel importancia en clases



*Nota.* Elaboración Propia

La Figura 4 muestra la comparación entre la variable "Grado académico" (Décimo y Undécimo) y la variable "En clases, los profesores procuran explicar la importancia de temas financieros". En el grado académico Décimo, se observa que la mayoría de los estudiantes están en desacuerdo (25) o algo en desacuerdo (17), con la

afirmación de que los profesores procuran explicar la importancia de temas financieros en clases. Solo 1 estudiante está de acuerdo y 6 estudiantes están algo de acuerdo. Por otro lado, en el grado académico undécimo, se nota una distribución más equilibrada de opiniones, aunque aún existe cierta discrepancia. 11 estudiantes están “algo de acuerdo”, 10 estudiantes “en desacuerdo”, 13 estudiantes “algo en desacuerdo” y 4 estudiantes “de acuerdo”. En términos generales, estos resultados sugieren que una gran proporción de los estudiantes de ambos grados académicos no perciben que los profesores estén proporcionando una explicación adecuada sobre la importancia de los temas financieros en las clases.

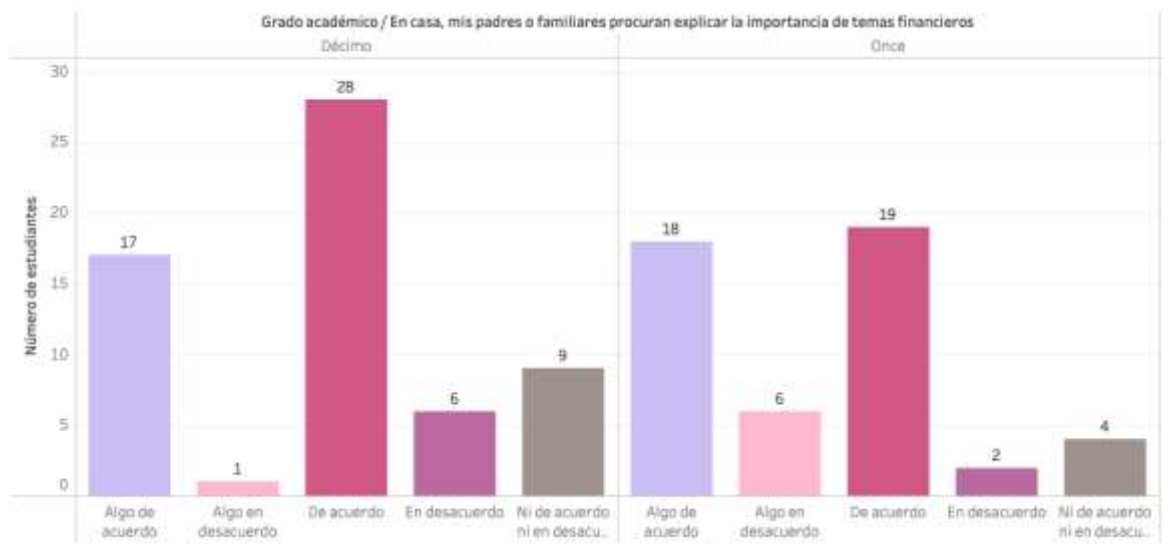
Esta falta de explicación de la importancia de temas financieros por parte de los profesores en las clases puede ser una posible causa de la falta de conocimientos financieros en la población de estudio.

La no explicación de la importancia de los temas financieros por parte de los profesores podría ser una causa significativa de la falta de conocimientos financieros en la población de estudio. La falta de instrucción y comprensión sobre estos temas podría resultar en una falta de interés y motivación por parte de los estudiantes, así como en una falta de habilidades para tomar decisiones financieras informadas. Como consecuencia, los estudiantes pueden carecer de las competencias necesarias para enfrentar los desafíos financieros en su vida personal y profesional.

Por tal motivo, es crucial abordar esta situación mediante la mejora de la educación financiera en el sistema educativo. Esto implica fortalecer el plan de estudios y proporcionar una formación más sólida en temas financieros, así como fomentar una comunicación efectiva de los profesores sobre la importancia de estos temas en las clases. Al cumplir con esta formación, se prepararán los estudiantes para tomar decisiones financieras responsables en el futuro.

### **Figura 5**

*Relación entre el grado y el nivel importancia en casa*



*Nota.* Elaboración Propia

Los resultados de la Figura 5 muestran que existe una diferencia significativa en la forma en que los padres o familiares de los estudiantes abordan la explicación de la importancia de temas financieros en el hogar, en relación con su grado académico. Tanto para los estudiantes de décimo, como de undécimo grado, la mayoría de ellos están de acuerdo o algo de acuerdo en que sus padres o familiares procuran explicar la importancia de temas financieros. Sin embargo, se observa que los estudiantes de décimo grado presentan un mayor porcentaje sobre la pregunta “de acuerdo” y “algo de acuerdo” en comparación con los estudiantes de undécimo grado.

Por otro lado, los estudiantes de undécimo grado presentan un mayor porcentaje “de desacuerdo” y “ni de acuerdo ni en desacuerdo” en comparación con los estudiantes de décimo grado. Estos resultados sugieren que, a medida que los estudiantes avanzan en su educación, puede haber una disminución en el nivel de involucramiento y explicación de temas financieros por parte de sus padres o familiares. A raíz de esto, se podría tener un impacto en la adquisición de conocimientos financieros de los estudiantes y contribuir a la falta de conocimientos financieros en la población de estudio. Por lo tanto, es fundamental la necesidad de fomentar una mayor participación de los padres y familiares en la educación financiera de los estudiantes, independientemente de su grado académico, con el propósito de fortalecer su comprensión y prepararlos para enfrentar los desafíos financieros en el futuro.

**Tabla 12***Relación entre lo que considera útil informarse y lo que realmente se informa*

Considero que conocer sobre tema..	¿Con qué frecuencia acostumbra a leer o informarse acerca de cuentas de ahorro, tarjetas...			
	A veces	Cuando lo necesito	Nunca	Siempre
Algo de acuerdo	3	5	1	1
Algo en desacuerdo			2	
De acuerdo	38	36	21	2
Ni de acuerdo ni en desacuerdo		1		

*Nota.* Elaboración Propia

La comparación entre la variable "Considero que conocer sobre temas financieros resulta bastante útil para mi vida" y "¿Con qué frecuencia acostumbra a leer o informarse acerca de cuentas de ahorro, tarjetas de crédito y créditos?" revela algunos puntos importantes (Tabla 12). En primer lugar, se observa que la mayoría de los estudiantes que consideran que conocer sobre temas financieros es útil para su vida están de acuerdo o totalmente de acuerdo en que frecuentemente leen o se informan sobre cuentas de ahorro, tarjetas de crédito y créditos. Esto sugiere una conexión positiva entre el reconocimiento de la utilidad de los conocimientos financieros y la búsqueda activa de información financiera.

Por otro lado, se evidencia que hay estudiantes que están de acuerdo en la utilidad de los temas financieros, pero no acostumbran a leer o informarse sobre ellos con frecuencia. Esto podría indicar una falta de acción o interés práctico en ampliar sus conocimientos financieros, a pesar de reconocer su importancia.

En esa medida, es importante resaltar que solo hay un estudiante que considera que conocer sobre temas financieros es útil para su vida; sin embargo, nunca acostumbra a leer o informarse sobre ellos. Esto puede ser una señal de una brecha entre la actitud favorable hacia el conocimiento financiero y la falta de motivación o acceso a recursos para adquirir más información en esta área.

La falta de concordancia entre la percepción de utilidad de los temas financieros y la frecuencia de lectura o informarse sobre ellos puede ser una posible causa de la falta de conocimientos financieros en la población de estudio. Aunque algunos estudiantes reconocen la importancia de estos temas, no muestran un compromiso activo en buscar información o ampliar sus conocimientos financieros. Esto podría corresponder a una falta de motivación, al acceso limitado a recursos educativos o la ausencia de hábitos de estudio y búsqueda de información financiera.



En ese orden de ideas, la falta de acción y la brecha entre la actitud favorable hacia los conocimientos financieros y la falta de esfuerzo por adquirirlos pueden conducir a una falta de desarrollo de habilidades financieras sólidas. Así, los estudiantes pueden estar perdiendo oportunidades para aprender y aplicar conceptos financieros en su vida diaria, lo que puede afectar negativamente su capacidad para tomar decisiones financieras informadas y responsables en el futuro.

Por consiguiente, se destaca la necesidad de fomentar la motivación y el acceso a recursos educativos en temas financieros, para que los estudiantes puedan convertir su reconocimiento de la utilidad en acciones concretas de aprendizaje y desarrollo de habilidades financieras. Esto implicaría promover programas educativos, proporcionar materiales didácticos adecuados y brindar oportunidades de aprendizaje práctico en el ámbito financiero. Al abordar esta brecha entre la actitud y la acción, se puede contribuir a mejorar los conocimientos financieros de la población de estudio y su capacidad para tomar decisiones financieras más informadas y efectivas.

**Tabla 13**

*Relación entre la razón por la que ahorra, su definición de ahorro y la edad*

Edad (grupo)	¿Cuál es la principal razón por la que ahorra o ahorraría?	¿Qué es el ahorro?					
		Algo para el futuro	Guardar el dinero	No gastar	No sabe	Seguridad económica	Tener dinero disponible para urgencias
15	Comida		2				
	Cuando no haya trabajo					3	
	Educación	1	5			1	
	Emergencias		3			1	1
	Gastos personales	7	7			7	1
	Guardarlo	1					1
	No sabe		1		1		
	Salud					2	
	Vivienda (compra, remodelación o conserva.)		2			2	1
16	Comida					1	
	Cuando no haya trabajo	1				1	1
	Educación	1	1			2	2
	Emergencias	1	2			1	2
	Gastos personales	2	9			6	3
	Guardarlo			1			1
	Para la vejez		1				
	Salud		1				1
	Vivienda (compra, remodelación o conserva.)		7			1	
17	Educación		1			1	1
	Emergencias		1				
	Gastos personales		3			1	1
18	Educación	1					

*Nota.* Elaboración Propia

La Tabla 13 muestra las respuestas de diferentes grupos de edad en relación con la comprensión del concepto de ahorro, la principal razón por la que ahorran o ahorrarían, y su correspondiente distribución en diferentes categorías. Sin embargo, es importante ajustar la interpretación de estos resultados a la luz de la variabilidad en la comprensión del concepto de ahorro entre los participantes.

Al analizar los datos, se observa que existen diferentes niveles de conceptualización del ahorro entre los participantes. Algunos asociaron el ahorro con aspectos directamente relacionados, como "guardar el dinero" y "no gastar", lo cual indica una comprensión básica del concepto. Otros participantes mostraron una comprensión más amplia, aunque no completamente precisa, al mencionar situaciones específicas en las que se ahorra, como "comida", "educación" y "emergencias". Estas respuestas reflejan un nivel intermedio de conceptualización. Por último, hubo participantes que demostraron una comprensión sólida y precisa del ahorro al relacionarlo con la seguridad económica, tener dinero disponible para emergencias y gastos personales. Estas respuestas representan un nivel avanzado de conceptualización.

Es importante reconocer que la variabilidad en las respuestas indica que los participantes tienen diferentes grados de conocimiento y comprensión del ahorro. Algunos pueden tener una comprensión más limitada, mientras que otros tienen un entendimiento más sólido del concepto. Estos hallazgos subrayan la necesidad de brindar educación financiera para fortalecer la comprensión del ahorro en todas las etapas de la vida.

Además, se observó que algunos participantes respondieron "no sabe" o no proporcionaron una respuesta clara en relación con la razón principal para ahorrar. Esto indica una posible falta de educación financiera o conciencia sobre los beneficios a largo plazo del ahorro. Estos hallazgos resaltan aún más la importancia de promover la educación financiera y conciencia sobre los beneficios y las mejores prácticas del ahorro. Al fortalecer la comprensión del ahorro y fomentar una mentalidad de planificación financiera, se puede mejorar la gestión financiera personal y la preparación para el futuro.

### **8.2.2.3. Interpretación de los resultados**

Luego del riguroso análisis de resultados previamente realizado, se ha llegado a la siguiente interpretación acerca de las posibles causas de la falta de conocimientos financieros.

Acerca de la educación proporcionada en el entorno académico, se observa que una proporción significativa de los participantes expresó opiniones negativas o neutrales respecto a si los profesores procuran explicar la importancia de temas financieros en las clases. Esto muestra una falta de énfasis por parte de los profesores en abordar los temas financieros, según la percepción de los participantes. En efecto, es necesario brindar una mayor atención y enfoque en la educación financiera dentro del entorno educativo.

En relación con la educación financiera proporcionada en el entorno familiar, se encontró que una proporción considerable de los participantes percibe que sus padres o familiares procuran explicar la importancia de temas financieros en casa. Sin embargo, también hay una minoría que no experimenta una explicación clara o no considera que se aborde adecuadamente la importancia de los temas financieros en casa. Esto destaca la importancia de fomentar una educación financiera más completa y efectiva en el entorno familiar.

Respecto a las posibles razones por las cuales las personas nunca han tenido o no tendrían una cuenta de ahorro, depósito o inversión, se identificaron varios factores. Entre ellos, se encuentran la falta de conocimiento (44.95 % de los encuestados seleccionaron la opción "No sabe"), la falta de interés (11.01 %), las altas comisiones (9.17 %), los requisitos complicados (10.09 %), la desconfianza en los servicios financieros (7.34 %), entre otros. Estos hallazgos resaltan la necesidad de abordar estos obstáculos y promover una educación financiera más amplia y accesible.

En relación con la frecuencia con la que las personas acostumbran a leer o informarse acerca de cuentas de ahorro, tarjetas de crédito y créditos, se encontró que hay un pequeño grupo de personas (2.73 %) que siempre se informa sobre estos temas financieros. Sin embargo, un porcentaje significativo (21.82 %) nunca lee o se informa sobre estas temáticas, mientras que otros muestran un nivel variable de interés.

A modo de conclusión, los hallazgos sugieren que la falta de conocimiento, la falta de interés y otros obstáculos como las altas comisiones, los requisitos complicados y la desconfianza en los servicios financieros son las principales causas de la falta de conocimientos financieros en la población de estudio. Estos resultados resaltan la importancia de mejorar la educación financiera en el entorno académico y familiar, así como promover estrategias que fomenten una mayor participación e interés en los servicios financieros.

### **8.2.3. Determinar los efectos del desconocimiento en la formación en educación financiera en la población evaluada de esta área a nivel individual y colectivo**

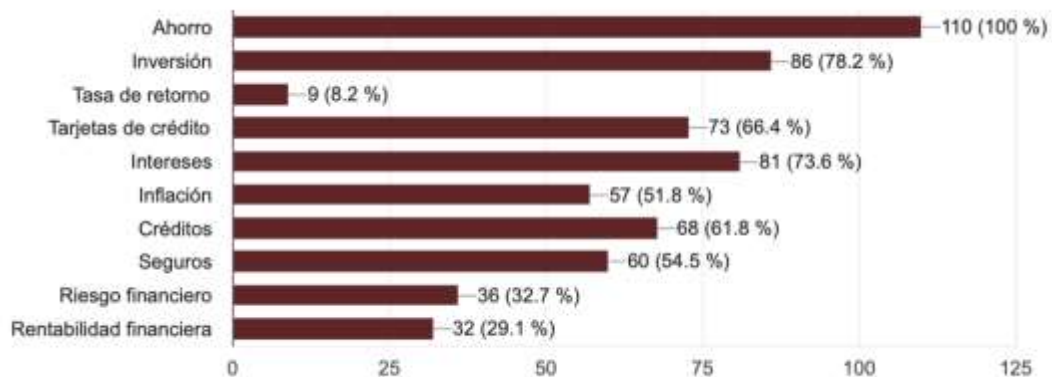
Con el objetivo de evaluar los efectos del desconocimiento en la formación en educación financiera en los estudiantes de grado décimo y undécimo se realizaron una serie de preguntas a la población de estudio. Estas preguntas tenían como propósito medir el nivel de educación financiera de los estudiantes en áreas como ahorro, inflación y manejo de tarjetas de crédito, incluyendo el cálculo de tasas de interés en este último tema. Lo anterior se realizó con el fin de fomentar la comprensión y la conciencia de los estudiantes sobre el impacto de sus decisiones en relación a los servicios financieros.

Por tal motivo, se propuso realizar una pregunta a los estudiantes para que evalúen su propio conocimiento sobre conceptos financieros desde su perspectiva individual. Acto seguido, se administró un cuestionario para evaluar el conocimiento colectivo de los estudiantes en áreas como ahorro, inflación, manejo de tarjetas de crédito y tasas de interés. De esta manera, se buscó determinar si existe una discrepancia entre la percepción del estudiante sobre su conocimiento financiero y su nivel real de comprensión. Asimismo, se planteó identificar los posibles efectos del desconocimiento en la formación en educación financiera en la población evaluada, y cómo esto puede influir en diversas áreas de su vida relacionadas con la toma de decisiones financieras.

#### **8.2.3.1. Evaluación del nivel de conocimiento financiero a nivel individual**

#### **Figura 6**

*Conceptos financieros que según el estudiante conoce*



*Nota.* Elaboración Propia

Al analizar los resultados que se observan en la Figura 6, se pueden realizar las siguientes interpretaciones:

**Opciones con mayor porcentaje de respuestas (mayor conocimiento):**

- **Ahorro:** es la opción con el mayor porcentaje de respuestas, lo cual indica que la mayoría de los participantes se percibe con un conocimiento claro de sus características y forma de operar en la práctica.
- **Intereses:** también cuenta con un porcentaje significativo de respuestas, lo que sugiere que los participantes poseen un conocimiento considerable sobre este tema específico según su percepción.
- **Créditos:** es otra opción que tiene un porcentaje considerable de respuestas, lo que indica que los participantes se perciben con un conocimiento claro sobre los créditos.

**Opciones con menor porcentaje de respuestas (menor conocimiento claro):**

- **Tasa de retorno:** es la opción con el menor porcentaje de respuestas, lo cual sugiere que los participantes se perciben con un bajo nivel de conocimiento sobre este tema específico.
- **Riesgo financiero:** también presenta un porcentaje bajo de respuestas, lo que indica que los participantes se perciben con una falta de conocimiento claro sobre el riesgo financiero.

- **Rentabilidad financiera:** es otra opción con un porcentaje reducido de respuestas, lo que sugiere que los participantes se perciben con un menor conocimiento sobre este tema.

#### **Diferencias de conocimiento y posibles patrones o tendencias:**

- El conocimiento sobre el ahorro, los intereses y los créditos parece ser más sólido entre los participantes, dado que se perciben con los mayores porcentajes de respuestas.
- Las opciones relacionadas con la inversión, las tarjetas de crédito, la inflación, los seguros y la rentabilidad financiera muestran un nivel de conocimiento moderado, con porcentajes de respuestas que se encuentran entre los más altos y los más bajos según la percepción de los participantes.
- Las opciones de la tasa de retorno y el riesgo financiero revelan un conocimiento más limitado, con porcentajes de respuestas considerablemente más bajos según la percepción de los participantes.

Estas interpretaciones sugieren la necesidad de fortalecer el conocimiento y la comprensión de los participantes en áreas específicas, como la tasa de retorno y el riesgo financiero. De igual modo, se puede considerar que el ahorro, los intereses y los créditos son temas en los que los participantes se perciben con mayor dominio, lo que puede influir en las estrategias de educación financiera o enfoques de capacitación para abordar las brechas identificadas.

#### **8.2.3.2. Evaluación del nivel de conocimiento financiero a nivel colectivo**

Se extrajeron preguntas de un cuestionario diseñado por Elena Moreno García, Arturo García Santillán y Lizette Gutiérrez Delgado en su estudio sobre el “Nivel de educación financiera en escenarios de educación superior. Un estudio empírico con estudiantes del área económico-administrativa” publicado en la Revista Iberoamericana de Educación Superior. Estos autores expresaron que la metodología utilizada para diseñar las preguntas se basó en enfoques empleados por instituciones como la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de los Servicios Financieros (Condusef), el Banco Nacional de México (Banamex) - Universidad Nacional Autónoma de México (UNAM) y la Financial Industry Regulatory Authority (FINRA). El objetivo de utilizar estas fuentes se basó en evaluar el conocimiento de los jóvenes en áreas como tasas de interés, inflación,

ahorro y uso de tarjetas de crédito (Moreno et al., 2017). La operacionalización de las variables se muestran en la Tabla 14.

## Operacionalización de las variables

**Tabla 14**

*Operacionalización de las variables*

Variable	Concepto	Instrumentación	Operacionalización
Tasa de interés	Nivel de conocimiento sobre la variable tasa de interés y su impacto	Las preguntas se elaboran siguiendo la metodología utilizada por el FINRA.	Evaluar la tendencia de las respuestas correctas e incorrectas.
Inflación	Nivel de conocimiento sobre los efectos de la inflación en sus ahorros	Las preguntas se elaboran siguiendo la metodología utilizada por CONDUSEF.	A cada respuesta se le asigna un valor (a=1, b=2, c=3, d=4), se realiza la sumatoria de las respuestas y se calcula un promedio.
Ahorro	Nivel de conocimiento de la variable ahorro, así como sus hábitos y motivos para ahorrar.	Las preguntas se elaboran siguiendo la metodología utilizada por Banamex-UNAM.	A cada respuesta se les asigna un valor (a=1, b=2, c=3, d=4), se realiza la sumatoria de las respuestas y se calcula un promedio.
Tarjetas de Crédito	Nivel de conocimiento sobre la variable Crédito y su impacto	Las preguntas se elaboran siguiendo la metodología utilizada por Banamex-UNAM.	A cada respuesta se les asigna un valor (a=1, b=2, c=3, d=4), se realiza la sumatoria de las respuestas y se calcula un promedio.

*Nota.* Datos tomados de Moreno et al (2017).

**Análisis y discusión de los datos.** Con el fin de contrastar las hipótesis planteadas en este caso de estudio, se realiza una prueba estadística de la proporción de la aseveración. En este contexto, se plantea la hipótesis nula ( $H_0: p = 0.5$ ) y la hipótesis alternativa ( $H_1: p > 0.5$ ), donde "p" representa la proporción de casos que caen dentro de lo que se define como "excelente cuidado de dinero", según la referencia proporcionada por CONDUSEF (Moreno et al., 2017). A continuación, se presentan los resultados obtenidos mediante el uso del procedimiento estadístico conocido como "aseveración de la proporción", al utilizar la prueba "z":

Ecuación N2.

$$Z = \frac{\hat{P} - P}{\sqrt{\frac{pq}{n}}} \quad \hat{P} = \frac{x}{n}$$

Donde:

n = Muestra. En este caso es de 110.

p = Probabilidad del evento a favor (0,5)

q = Probabilidad del evento en contra (0,5)

x = Proporción de la muestra

Las siguientes hipótesis de investigación se plantean:

**H<sub>1</sub>: Los estudiantes de educación media demuestran un nivel adecuado de conocimientos financieros en relación con las tasas de interés, considerando los conceptos y terminología propios de su nivel de formación.**



**Pregunta asociada en la encuesta:** Pregunta 20: "Imagina que la tasa de interés en tu cuenta de ahorro es del 1 % anual y la inflación es 2 % anual. Después de 1 año, ¿cuánto podrías comprar con el dinero de esta cuenta?"

**H2: Los estudiantes de educación media demuestran una comprensión básica de la inflación y reconocen su influencia en los precios y los costos de vida.**

**Pregunta asociada en la encuesta:** Pregunta 14: "¿Tus ahorros están protegidos contra la inflación actual?"

**H3: Los estudiantes de educación media ahorran con el objetivo de asegurar su estabilidad económica.**

**Preguntas asociadas en la encuesta:** Pregunta 13: "¿Qué es el ahorro?"; pregunta 15: "¿Cuál es la principal razón por la que ahorra o ahorraría?"; y pregunta 16: "¿Cuál es la principal razón por la que nunca ha tenido o no tendría una cuenta de ahorro, depósito o inversión?"

**H4: Los estudiantes utilizan de manera adecuada su tarjeta de crédito.**

**Preguntas asociadas en la encuesta:** Pregunta 17: "¿Con qué frecuencia acostumbra a leer o informarse acerca de cuentas de ahorro, tarjetas de crédito y créditos?"; pregunta 18: "¿Cuál es el principal riesgo de pedir un crédito?"; y pregunta 19: "Independientemente de tener o no tarjeta de crédito, para ti, ¿Cuál es la principal ventaja al utilizar la tarjeta de crédito?"

**Tabla 15**

*H1: Los estudiantes de educación media demuestran un nivel adecuado de conocimientos financieros en relación con las tasas de interés, considerando los conceptos y terminología propios de su nivel de formación.*

	$x$	$n$	$\hat{p}$	$p$	$q = 1 - p$	$\hat{p} - p$	$\frac{\hat{p}q}{\sqrt{n}}$	Valor de Z	Valor crítico de tablas	Valor de P	Decisión
$H_1$	52	110	0,47273	0,5	0,5	-0,02727	0,04767	-0,57208	0,2843	0,7157	No se rechaza $H_0$

*Nota.* Elaboración Propia

Los resultados de la primera hipótesis se muestran en la Tabla 15. Al observar estos resultados, se puede afirmar que los estudiantes de educación media no demuestran un nivel adecuado de conocimientos financieros en relación con las tasas de interés, considerando los conceptos y terminología propios de su nivel de formación.

**Tabla 16**

*H<sub>2</sub>: Los estudiantes de educación media demuestran una comprensión básica de la inflación y reconocen su influencia en los precios y los costos de vida.*

	$x$	$n$	$\hat{p}$	$p$	$q = 1 - p$	$\hat{p} - p$	$\frac{\hat{p}q}{\sqrt{n}}$	Valor de Z	Valor crítico de tablas	Valor de P	Decisión
$H_2$	42	110	0,38182	0,5	0,5	-0,11818	0,04767	-2,47900	0,0068	0,9932	No se rechaza Ho

*Nota.* Elaboración Propia

En relación con la segunda hipótesis, los resultados están en la Tabla 16. Al analizar los datos obtenidos, se puede concluir que si bien los estudiantes muestran una comprensión básica de la inflación, no demuestran un nivel significativo de reconocimiento de su influencia en los precios y los costos de vida. Es posible que exista una falta de conciencia sobre cómo la inflación puede afectar su capacidad adquisitiva y la importancia de considerarla en sus cálculos financieros.

**Tabla 17**

*H<sub>3</sub>: Los estudiantes de educación media ahorran con el objetivo de asegurar su estabilidad económica.*

	$x$	$n$	$\hat{p}$	$p$	$q = 1 - p$	$\hat{p} - p$	$\frac{\hat{p}q}{\sqrt{n}}$	Valor de Z	Valor crítico de tablas	Valor de P	Decisión
$H_3$	35	110	0,31818	0,5	0,5	-0,18182	0,04767	-3,81385	0,0001	0,9999	No se rechaza Ho
$H_3$	31	110	0,28182	0,5	0,5	-0,21818	0,04767	-4,57662	0,0001	0,9999	No se rechaza Ho
$H_3$	22	110	0,20000	0,5	0,5	-0,30000	0,04767	-6,29285	0,0001	0,9999	No se rechaza Ho

*Nota.* Elaboración Propia

Para analizar la hipótesis 3, se examinaron los resultados presentados en la Tabla 17. Estos resultados sugieren que no se encontró evidencia suficiente para respaldar la afirmación de que los estudiantes ahorran con el objetivo de asegurar

su estabilidad económica. En otras palabras, no se pudo rechazar la hipótesis nula, lo que indica que no hay datos concluyentes que demuestren que los estudiantes realmente ahorran con ese propósito.

**Tabla 18**

*H<sub>4</sub>: Los estudiantes utilizan de manera adecuada su tarjeta de crédito.*

	$x$	$n$	$\hat{p}$	$p$	$q = 1 - p$	$\hat{p} - p$	$\frac{\hat{p}q}{\sqrt{n}}$	Valor de Z	Valor crítico de tablas	Valor de P	Decisión
$H_4$	61	110	0,55455	0,5	0,5	0,05455	0,04767	1,14416	0,8729	0,1271	No se rechaza Ho
$H_4$	79	110	0,71818	0,5	0,5	0,21818	0,04767	4,57662	0,9999	1E-04	Se rechaza Ho
$H_4$	33	110	0,30000	0,5	0,5	-0,20000	0,04767	-4,19524	0,0001	0,9999	No se rechaza Ho

*Nota.* Elaboración Propia

En cuanto a la hipótesis 4, al analizar los resultados de la Tabla 18, se observó que, excepto en la segunda pregunta (sobre el riesgo de pedir un crédito), los demás indicadores utilizados para evaluar la hipótesis 4 señalan que las personas encuestadas no tienen suficientes conocimientos financieros en lo que se refiere al manejo de tarjetas de crédito.

**Interpretación de los resultados.** Luego del riguroso análisis de resultados previamente realizado, se ha llegado a la siguiente interpretación acerca de los efectos y las repercusiones derivadas de la carencia de conocimientos financieros.

En esa medida, los resultados anteriores indican una discrepancia entre la percepción del estudiante sobre su conocimiento financiero y su nivel real de comprensión en áreas como el ahorro, las tasas de interés, la inflación y el manejo de las tarjetas de crédito. Estos hallazgos sugieren que los estudiantes pueden tener una percepción exagerada de su conocimiento financiero, lo que podría llevar a tomar decisiones financieras erróneas o insuficientemente informadas. Por lo tanto, la falta de comprensión en temas como la inflación, la tasa de retorno y el riesgo financiero podría tener efectos negativos en la capacidad de los estudiantes para evaluar adecuadamente el valor del dinero y tomar decisiones financieras acertadas.

Estos resultados permiten concluir que los estudiantes de décimo y undécimo grado del colegio Liceo de la Universidad de Nariño no demuestran un nivel

adecuado de conocimientos financieros en relación con las tasas de interés, considerando los conceptos y terminología propios de su nivel de formación. De igual manera, los resultados obtenidos demuestran que los alumnos no comprenden la importancia de la inflación y, por ende, no la consideran en sus cálculos para evaluar el valor del dinero. En relación con las variables ahorro y el manejo de las tarjetas de crédito, se evidencia que los estudiantes no acostumbran a ahorrar para tener seguridad económica y, por tanto, no demuestran un buen manejo de las tarjetas de crédito, con excepción al aspecto relacionado con el riesgo que conlleva solicitar un crédito.

Lo anterior, demuestra que los estudiantes tiene una falta de conocimientos y habilidades financieras básicas, lo que puede poner en riesgo la toma de decisiones adecuadas, la capacidad de planificar y administrar adecuadamente los recursos económicos y afectar negativamente la estabilidad financiera y el bienestar económico de los estudiantes en el futuro, en áreas como el ahorro, la inflación, el manejo de las tarjetas de crédito y el cálculo de las tasas de interés. De hecho, este resultado es congruente con el estudio de Lusardi y Mitchel, como se citó en Moreno et al. (2017), quienes demostraron que las personas que encuestaron no tienen suficiente conocimiento sobre cómo afecta la inflación y la tasa de interés, mucho menos saben cómo diversificar los riesgos. En consecuencia, esto tiene un impacto negativo en su situación económica. Además, si los estudiantes no otorgan la importancia adecuada a la inflación, esto podría tener un efecto negativo en su patrimonio, dado que no los protege frente a esta variable.

Por otro lado, Zakaria et al., como se citó en Moreno et al. (2017), se centran en estudiar el sobreendeudamiento en las personas que no cuentan con habilidades suficientes para el manejo de instrumentos financieros; de hecho, los autores plantearon que este fenómeno se ha incrementado debido a un cambio en la conducta de las personas que aspiran a tener un mejor nivel de vida, lo que los lleva a comprar bienes y servicios al utilizar en exceso las tarjetas de crédito.

Estos resultados resaltan la importancia de fortalecer la formación en educación financiera entre los estudiantes evaluados. Así como plantea Moreno et al. (2017):

Incluir en los programas de educación media del país temas que contribuyan a mejorar en las personas el manejo del dinero en el tiempo, que los preparen para optimizar su presupuesto y los acerquen a la adecuada identificación de fuentes de financiamiento, entre otras, conllevará a mejorar la dinámica económica familiar y a mejorar las prácticas de consumo y ahorro en pro del crecimiento económico. (p. 175)

En esa medida, es esencial brindar a los estudiantes los conocimientos y herramientas necesarios para comprender y evaluar de manera efectiva conceptos financieros clave, como la inflación, la tasa de interés, el ahorro y el manejo de tarjetas de crédito. Al mismo tiempo, es fundamental fomentar un mayor nivel de comprensión y conciencia sobre la importancia de estos temas financieros en la toma de decisiones diarias, puesto que esto les otorgará el empoderamiento necesario para tomar decisiones financieras más informadas y, con ello, reducir los posibles efectos negativos de la falta de conocimiento en su vida financiera.

En consecuencia, los resultados respaldan la propuesta de Singer (2008), como se citó en Moreno et al. (2017), que aboga por la inclusión de asignaturas relacionadas con las finanzas, centradas en temas como el ahorro, la elaboración de presupuestos, la inflación, el manejo de tarjetas de crédito y el cálculo de tasas de interés. En suma, el objetivo radica en mejorar el nivel de educación financiera; asimismo, preparar a los jóvenes para tomar decisiones más acertadas en relación con sus finanzas personales.

## 9. CONCLUSIONES

A modo de conclusión, a lo largo de esta investigación se exploró la percepción de los estudiantes de educación media en el colegio Liceo de la Universidad de Nariño en la ciudad de Pasto, durante el primer semestre de 2023, en relación con la formación en educación financiera. A través de la evaluación de diversas preguntas, se obtuvo una visión más clara de cómo los alumnos valoran la educación financiera en tanto inversión en su capital humano; igualmente, cómo estos perciben su relevancia en su desarrollo personal y profesional, y cuáles son sus expectativas sobre cómo esta formación puede influir en su capacidad para tomar decisiones financieras y lograr sus metas económicas.

La valoración de los alumnos sobre la formación en educación financiera, como una inversión en su capital humano, generalmente es positiva. Los estudiantes reconocen que adquirir conocimientos y habilidades financieras les brinda herramientas para tomar decisiones informadas y mejorar su bienestar económico a largo plazo. Sin embargo, se observa la necesidad de mejorar la percepción de la educación financiera como una inversión valiosa, dado que algunos estudiantes aún subestiman su importancia y no le dan la prioridad que merece.

En esa medida, los estudiantes reconocen la relevancia de la educación financiera en su desarrollo personal y profesional. Estos perciben que los conocimientos financieros les ayudan a manejar sus finanzas personales de manera más efectiva, a planificar y alcanzar metas financieras, así como a tomar decisiones financieras más acertadas. Además, consideran que la educación financiera les brinda una ventaja competitiva en el ámbito laboral, puesto que las habilidades financieras son cada vez más demandadas por los empleadores.

Las expectativas de los estudiantes alrededor de cómo la educación financiera puede influir en su capacidad para tomar decisiones financieras y lograr sus metas económicas son altas. Los estudiantes esperan que la formación en educación financiera les proporcione conocimientos prácticos y herramientas concretas para administrar su dinero, invertir, ahorrar y evitar el endeudamiento excesivo. Asimismo, esperan que la educación financiera les ayude a desarrollar habilidades de pensamiento crítico y el análisis para evaluar las opciones financieras disponibles y tomar decisiones informadas.

En cuanto a las posibles causas de la falta de conocimientos financieros en la población de estudio durante este primer semestre de 2023, se han identificado

diversos factores, como la ausencia o insuficiencia de asignaturas específicas de educación financiera en el plan de estudios, la falta de énfasis en la importancia de la educación financiera por parte de los docentes, la institución educativa y la familia, así como la escasa disponibilidad de recursos didácticos y materiales relacionados con este tema.

Por tal motivo, resulta fundamental tener en cuenta que el desconocimiento en la formación en educación financiera tiene efectos negativos tanto a nivel individual, como colectivo en la población evaluada. A nivel individual, esto podría conducir a la toma de decisiones financieras poco informadas, falta de planificación financiera, endeudamiento excesivo y dificultades para alcanzar metas económicas. A nivel colectivo, contribuiría a una sociedad con problemas financieros generalizados, falta de estabilidad económica y mayor vulnerabilidad frente a crisis financieras.

## 10. RECOMENDACIONES

En la correcta implementación de la educación económica y financiera se encuentran involucradas diferentes entidades, entre las cuales se encuentran el Ministerio de Educación, las secretarías de educación y los establecimientos educativos. En línea con lo anterior, el ministerio debería asegurar la apropiación de conceptos en términos de materia económica y financiera en las instituciones; esto, según las necesidades y requerimientos que tengan por medio de las secretarías de educación. En ese sentido, tales organismos deberán desarrollar estrategias planificadas y acompañar continuamente a los colegios en su ejecución. Por lo tanto, estos establecimientos tienen la labor fundamental de gestionar dentro de sus instalaciones la inserción de los saberes, habilidades y actitudes de estos ámbitos conceptuales.

Con base en los resultados y conclusiones de este estudio, se proponen las siguientes recomendaciones para fortalecer la educación financiera en la institución y, con ello, brindar a los estudiantes las herramientas necesarias para desarrollar una buena gestión de sus recursos económicos:

- **Integrar la educación financiera de manera transversal en el plan de estudios:** es fundamental que la educación financiera no se limite a asignaturas específicas, sino que se incorpore de manera transversal en diversas áreas curriculares. Esto permitirá que los estudiantes comprendan la relevancia de los conceptos financieros en diferentes contextos y apliquen sus conocimientos de manera práctica.
- **Capacitar y actualizar constantemente a los docentes:** es necesario ofrecer capacitaciones periódicas a los docentes para fortalecer sus conocimientos en educación financiera. Esto les permitirá impartir clases más efectivas y actualizadas, así como estar al tanto de las mejores prácticas y recursos disponibles en el campo.
- **Promover el uso de recursos didácticos interactivos:** el aprendizaje financiero puede resultar más efectivo a través de herramientas interactivas y recursos didácticos que fomenten la participación activa de los estudiantes. Por tal motivo, se deben buscar y utilizar recursos como simuladores financieros, juegos de mesa y plataformas educativas en línea, que permitan a los alumnos aplicar sus conocimientos de manera práctica y lúdica.
- **Establecer alianzas con entidades financieras y expertos en educación financiera:** la colaboración con entidades financieras locales y especialistas en educación financiera puede enriquecer la formación ofrecida por la institución. Estas alianzas pueden facilitar charlas, talleres y programas de



mentoría que brinden a los estudiantes una visión más amplia del mundo financiero y, así, les ayuden a desarrollar habilidades específicas.

- **Fomentar la educación financiera desde el entorno familiar:** es importante involucrar a las familias en el proceso educativo en temas financieros. Así, la institución puede organizar talleres o sesiones informativas dirigidas a los padres y tutores, proporcionando pautas y recursos para que apoyen y refuercen los conocimientos financieros adquiridos por los estudiantes en el colegio.
- **Evaluar y medir el impacto de la educación financiera:** es fundamental llevar a cabo una evaluación periódica del programa de educación financiera implementado. Esto permitirá identificar áreas de mejora, medir el impacto de las acciones tomadas y ajustar las estrategias según sea necesario. La retroalimentación de los estudiantes, docentes y familias también debe tenerse en cuenta para realizar mejoras continuas.

Al implementar estas recomendaciones, la institución estará en camino de fortalecer la educación financiera de los estudiantes y prepararlos de manera más efectiva para enfrentar los desafíos financieros que puedan encontrar en su vida personal y profesional.

## 11. LIMITACIONES DE LA INVESTIGACIÓN

Los resultados obtenidos en esta investigación estarán específicamente relacionados con la percepción de los estudiantes de educación media del Liceo de la Universidad de Nariño en la ciudad de Pasto durante el primer semestre de 2023. Por lo tanto, no se podrán generalizar directamente a otras instituciones educativas, niveles educativos o periodos de tiempo diferentes. En ese sentido, es importante tener en cuenta que los hallazgos se basarán en las percepciones subjetivas de los estudiantes, lo que implica que los resultados pueden estar influenciados por sesgos individuales, interpretaciones personales y experiencias únicas. Esta subjetividad podría limitar la objetividad de los resultados obtenidos.

Asimismo, es relevante considerar que la investigación se basará en la autopercepción de los estudiantes con respecto a la formación en educación financiera y su coherencia con el plan de estudios. Existe la posibilidad de que los estudiantes no tengan un conocimiento completo de todos los aspectos del plan de estudios o que su percepción esté influenciada por factores externos o prejuicios. Estos aspectos pueden afectar la precisión de los datos recopilados. Igualmente, la recopilación de datos se realizará mediante un instrumento de medición; esto es, una encuesta. En efecto, es necesario reconocer las posibles limitaciones de este instrumento, como la validez y confiabilidad de las preguntas utilizadas, el sesgo de respuesta o la posibilidad de que los estudiantes no comprendan completamente las preguntas.

Estas limitaciones pueden tener un impacto en la precisión y representatividad de los resultados obtenidos. Por último, la investigación estará sujeta a las limitaciones de tiempo y recursos disponibles durante el primer semestre de 2023. Estas limitaciones pueden influir en el tamaño de la muestra, la cantidad de datos recopilados, la profundidad del análisis y la posibilidad de realizar un seguimiento a largo plazo. Es importante tener en cuenta que estas restricciones pueden afectar la exhaustividad y la generalización de los resultados obtenidos.

## 12. Referencias bibliográficas

- Araujo, S., Lastra, N., Lucero, J., & Sandoval, D. (2019). El papel de la Educación Financiera y su incidencia en la economía familiar. *Revista Dilemas Contemporáneos: Educación, Política y Valores*, <https://dilemascontemporaneoseduccionpoliticayvalores.com/index.php/dilemas/article/view/1390>
- Ardila, D., & Medina, G. (2019). La falta de educación financiera y su incidencia en la pobreza en los montes de maría. *Revista De Jóvenes Investigadores Ad Valorem*, 2(1), 37-56. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7513363>
- Avendaño, W., Rueda, G., & Velasco, B. (2021). Percepciones, conocimientos y habilidades financieras en estudiantes de educación media. *Redalyc*. <https://www.redalyc.org/journal/290/29066223014/29066223014.pdf>
- Calderón, E. A. (2018). Educación económica y financiera, una solución a la exclusión. *Revista Innova ITFIP*, 3(1), 44-51. <http://revistainnovaitfip.com/index.php/innovajournal/article/view/38>
- Cardona, M., Montes, I., Vásquez, J., Villegas, M., & Brito, T. (2007). *Capital humano: una mirada desde la educación y la experiencia laboral*. <https://publicaciones.eafit.edu.co/index.php/cuadernos-investigacion/article/view/1287/1166>
- Gehring, N. (2013) Defining Financial Planning with the 4 factor decision model. *Journal of Financial Planning*, January, 19-21. <https://www.financialplanningassociation.org/article/journal/JAN13-defining-financial-planning-4-factor-decision-model>
- Guirao, G., & Silamani, J.A. (2015). Utilidad y tipos de revisión de literatura. *Ene*, 9(2), <https://dx.doi.org/10.4321/S1988-348X2015000200002>
- Hernández, A. (2020). La educación financiera como mecanismo para disminuir la desigualdad social. *El Cotidiano*, 36(223), 37-46.

<https://www.proquest.com/scholarly-journals/la-educación-financiera-como-mecanismo-para/docview/2549728398/se-2>

Ley 115 de 1994. (1994, 8 de febrero). Ministerio de Educación. Bogotá, Colombia.

Ley 1450 de 2011. (2011, 16 de junio). Ministerio de Salud y Protección Social. Bogotá, Colombia.

Ministerio de Educación Nacional. (2006). *Formar en Lenguas Extranjeras: ¡el reto!*  
[https://www.mineducacion.gov.co/1621/articles-115174\\_archivo\\_pdf.pdf](https://www.mineducacion.gov.co/1621/articles-115174_archivo_pdf.pdf)

Ministerio de Educación Nacional. (2012). *Orientaciones Pedagógicas para la Educación Económica y Financiera*.  
[https://www.mineducacion.gov.co/1780/articles-343482\\_archivo\\_pdf\\_Orientaciones\\_Pedag\\_Educ\\_Economica\\_y\\_Financiera.pdf](https://www.mineducacion.gov.co/1780/articles-343482_archivo_pdf_Orientaciones_Pedag_Educ_Economica_y_Financiera.pdf)

Ministerio de Educación Nacional. (2014). *Mi plan, mi vida y mi futuro: Orientaciones Pedagógicas para la Educación Económica y Financiera*. [https://www.mineducacion.gov.co/1780/articles-343482\\_archivo\\_pdf\\_Orientaciones\\_Pedag\\_Educ\\_Economica\\_y\\_Financiera.pdf](https://www.mineducacion.gov.co/1780/articles-343482_archivo_pdf_Orientaciones_Pedag_Educ_Economica_y_Financiera.pdf)

Montaña, V., & Ferrada, L. M. (2021). Alfabetización financiera: Un Desafío Pendiente en la Educación Técnica Superior. *Revista de Estudios y Experiencias en Educación*, 20(44), 126-148. <https://doi.org/10.21703/0718-5162.v20.n43.2021.008>


Morales, A., & Morales, J.A. (2014). *Planeación financiera (1° ed.)*. México Grupo Editorial Patria.

Moreno, E., García-Santillán, A., & Gutiérrez-Delgado, L. (2017). Nivel de educación financiera en escenarios de educación superior. Un estudio empírico con estudiantes del área económico-administrativa. *Revista Iberoamericana de Educación Superior*, VIII (22), 163-183. [https://www.scielo.org.mx/scielo.php?pid=S2007-28722017000200163&script=sci\\_abstract](https://www.scielo.org.mx/scielo.php?pid=S2007-28722017000200163&script=sci_abstract)

- Peñaloza, M. L., & Forero, O. O. (2019). La Institucionalidad del saber académico en la formación del profesional en economía del Siglo XXI. *Libre Empresa*, 16(2), 47–63. <https://doi.org/10.18041/1657-2815/libreempresa.2019v16n2.6607>
- Quintero, W. (2019). La formación en la teoría del capital humano: una crítica sobre el problema de agregación. *Análisis económico*, XXXV (88), 239-265. <https://www.redalyc.org/journal/413/41364527011/html/>
- Ramos, J. J., García, A., & Moreno, E. (2017). Educación financiera: una aproximación teórica desde la percepción, conocimiento, habilidad y uso y aplicación de los instrumentos financieros. *Revista INFAD de Psicología.*, 2(2), 267-278. <https://doi.org/10.17060/ijodaep.2017.n2.v2.888>.
- Rojas, M. D., Maya, L. M., & Valencia, M. E. (2016). Definición de un modelo para la planeación financiera personal aplicado al caso colombiano. *Revista Ingenierías Universidad de Medellín*, 16(31), 155–171. <https://doi.org/10.22395/rium.v16n31a8>
- Rubiano, M. (2013). *Educación Financiera en Colombia* [Trabajo de grado]. Universidad de La Sabana: <https://intellectum.unisabana.edu.co/handle/10818/10329>
- Tinoco, O. (2008). Una aplicación de la prueba chi cuadrado con SPSS. *Industrial Data*, 11(1), 73-77. <https://www.redalyc.org/pdf/816/81611211011.pdf>
- Vázquez, N., & Díaz, M. (2021). Perspectivas sobre la educación financiera, su importancia e impactos de su incorporación en los niveles educativos. *Panorama Económico*, 29(2), 102-116. <https://doi.org/10.32997/pe-2021-3646>
- Villada, F., López-Lezama, 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://doi.org/10.4067/S0718-50062017000200003>

## 13. Anexos

### Anexo A. Encuesta a los estudiantes



Sección 1 de 4

## Educación Financiera

La presente encuesta tiene como objetivo estimar el nivel de conocimientos en cuanto a materia financiera y sus respectivas implicaciones en los estudiantes de educación media en el colegio Liceo de la Universidad de Nariño en la ciudad de Pasto.

Nombre completo \*

Tu respuesta

Correo electrónico \*

Tu respuesta

Género \*

Femenino

Masculino

Otros

Edad \*

- 15
- 16
- 17
- 18
- 19

Estrato socioeconómico \*

- 1
- 2
- 3
- 4
- 5
- 6

Grado académico que cursa actualmente \*

- Décimo
- Once

Responda a esta sección de acuerdo a su percepción sobre temas financieros

Considero que conocer sobre temas financieros resulta bastante útil para mi vida \*

- De acuerdo
- Algo de acuerdo
- Ni de acuerdo ni en desacuerdo
- Algo en desacuerdo
- En desacuerdo

En clases, los profesores procuran explicar la importancia de temas financieros \*

- De acuerdo
- Algo de acuerdo
- Ni de acuerdo ni en desacuerdo
- Algo en desacuerdo
- En desacuerdo



En casa, mis padres o familiares procuran explicar la importancia de temas financieros \*

- De acuerdo
- Algo de acuerdo
- Ni de acuerdo ni en desacuerdo
- Algo en desacuerdo
- En desacuerdo

Le doy bastante importancia a los temas financieros como como dinero, ahorro, inversión, tasa de retorno, tarjetas de crédito, intereses, inflación, créditos, seguros, riesgo y otros similares \*

- De acuerdo
- Algo de acuerdo
- Ni de acuerdo ni en desacuerdo
- Algo en desacuerdo
- En desacuerdo

A continuación selecciona cual de las siguientes opciones conoces de manera clara , sus características y la forma en la que opera en la práctica \*

- Ahorro
- Inversión
- Tasa de retorno
- Tarjetas de crédito
- Intereses
- Inflación
- Créditos
- Seguros
- Riesgo financiero
- Rentabilidad financiera

Conozco de manera clara que es el ingreso y el gasto, sus características y la forma en que opera en la práctica \*

- De acuerdo
- Algo de acuerdo
- Ni de acuerdo ni en desacuerdo
- Algo en desacuerdo
- En desacuerdo

Conozco de manera clara que es la planeación financiera, sus características y la forma en que opera en la práctica \*

- De acuerdo
- Algo de acuerdo
- Ni de acuerdo ni en desacuerdo
- Algo en desacuerdo
- En desacuerdo

Conozco la estructura del sistema financiero, sus productos y servicios e identifico sus ventajas y desventajas \*

- De acuerdo
- Algo de acuerdo
- Ni de acuerdo ni en desacuerdo
- Algo en desacuerdo
- En desacuerdo

Seleccione la opción de respuesta que usted considere correcta

¿Qué es el ahorro? \*

- Guardar el dinero
- Tener dinero para urgencias
- Algo para el futuro
- No gastar
- Tener dinero disponible
- Dinero en el banco
- Seguridad económica
- Dinero acumulado para comprar
- No sabe

¿Tus ahorros están protegidos contra la inflación actual? \*

- Sí, coloco mi dinero en productos financieros que me proporcionan rendimientos por arriba de la inflación.
- Sí, el banco donde ahorro me dice que tengo altos rendimientos
- Lo desconozco
- No ahorro

¿Cuál es la principal razón por la que ahorra o ahorraría? \*

- Salud
- Emergencias
- Comida
- Vivienda (compra, remodelación o conservación)
- Educación
- Cuando no haya trabajo
- Para la vejez
- Gastos personales
- Guardarlo
- No sabe

¿Cuál es la principal razón por la que nunca ha tenido o no tendría una cuenta de ahorro, depósito o inversión? \*

- No le alcanza
- No le interesa
- Desconfía
- Piden muchos requisitos
- La tasa de interés es muy baja
- Cobran comisiones muy altas
- Piden un depósito inicial muy alto
- Requieren saldo mínimo
- No sabe

¿Con qué frecuencia acostumbra a leer o informarse acerca de cuentas de ahorro, tarjetas de crédito y créditos? \*

- Nunca
- Siempre
- A veces
- Cuando lo necesito

¿Cuál es el principal riesgo de pedir un crédito? \*

- Endeudarse
- No pagar y perder el patrimonio
- Pagar intereses altos o aumento de intereses
- No sabe

Independientemente de tener o no tarjeta de crédito, para ti, ¿Cuál es la principal ventaja al utilizar la tarjeta de crédito? \*

- Posibilidad de comprar cuando no hay dinero
- Manejar menos dinero en efectivo
- Imprevistos
- Evitar asaltos
- Comprar en mercados y tiendas departamentales
- Otros

Imagina que la tasa de interés en tu cuenta de ahorro es del 1% anual y la inflación es 2% anual. Después de 1 año ¿cuánto podrías comprar con el dinero de esta cuenta? \*

- Más que hoy
- Exactamente lo mismo que hoy
- Menos que hoy
- No lo sé

**Anexo B. Carta de autorización para la aplicación de la encuesta**



Pasto, 15 de marzo de 2023

Sr. Germán Rodrigo Rosales Arteaga

Coordinador de convivencia

Liceo de la Universidad de Nariño

Cordial saludo,

Mi nombre es Angela Sofia Rosero Santacruz. Soy egresada del colegio Liceo de la Universidad de Nariño desde el año 2019 y, junto a mi compañera Ana María Realpe Zapata, nos encontramos actualmente cursando el pregrado de finanzas en la Pontificia Universidad Javeriana. La carrera de finanzas tiene como requisito de grado la asignatura “trabajo de grado”, en este sentido, y en concordancia con las exigencias de la universidad y la carrera, la investigación se planteó el objetivo principal de evaluar la percepción de la formación en educación financiera de los estudiantes de educación media; esto, en coherencia con los alcances del plan de estudios del colegio Liceo de la Universidad de Nariño en la ciudad de Pasto.

Como parte de las actividades, resulta necesario la aplicación de una encuesta, conformada con aproximadamente 30 preguntas. Esta se realizará por medio de la plataforma Google Forms a los estudiantes de grado decimo y once de la institución. Dicha encuesta tendrá una duración aproximada de 10 a 20 minutos, y se mantendrá confidencialidad en relación con los participantes; asimismo, la información suministrada solo será empleada con fines académicos. Dicho esto,

para el desarrollo de esta encuesta solicitamos comedidamente el acceso a la institución y a los estudiantes mencionados con una fecha tentativa entre el día 21 y 24 de marzo de acuerdo a su disposición.

Para información adicional, puede contactarnos a los correos [angelarosero282@gmail.com](mailto:angelarosero282@gmail.com) y [anamaria1105@javerianacali.edu.co](mailto:anamaria1105@javerianacali.edu.co) o a los celulares 3127757559 y 3015806207. Esperamos su colaboración y pronta respuesta.

Firma:                                   
*Angela Rosero*

Firma:                                   
*Ana María Rojas*

**Anexo C. Carta de solicitud a la malla curricular**



Pasto, 15 de marzo de 2023

Sra. Paula Andrea Vallejo Meneses

Coordinadora académica

Liceo de la Universidad de Nariño

Cordial saludo,

Mi nombre es Angela Sofia Rosero Santacruz. Soy egresada del colegio Liceo de la Universidad de Nariño desde el año 2019 y, junto a mi compañera Ana María Realpe Zapata, nos encontramos actualmente cursando el pregrado de finanzas en la Pontificia Universidad Javeriana. La carrera de finanzas tiene como requisito de grado la asignatura “trabajo de grado”, en este sentido, y en concordancia con las exigencias de la universidad y la carrera, la investigación se planteó el objetivo principal de evaluar la percepción de la formación en educación financiera de los estudiantes de educación media; esto, en coherencia con los alcances del plan de estudios del colegio Liceo de la Universidad de Nariño en la ciudad de Pasto.

Por lo tanto, para el desarrollo de este trabajo, solicitamos encarecidamente el acceso a la malla curricular de grado sexto a once, como parte de la información que se busca recopilar para el análisis del problema planteado en nuestro proyecto de grado.





### Anexo D. Plan de estudio - Plan Básico en Jornada de la Mañana

LICEO INTEGRADO DE BACHILLERATO DE LA UNIVERSIDAD DE NARIÑO																											
Plan Básico en Jornada de la Mañana																											
Cursos / Asignaturas Área	Transición	Primer	Segundo	Tercero	Cuarto 1	Cuarto 2	Quinto	6-1	6-2	6-3	7-1	7-2	7-3	8-1	8-2	8-3	8-4	8-5	9-1	9-2	9-3	10-1	10-2	11-1	11-2	Total	
Humanidades y Lengua Castellana	5	6	6	6	5	5	5	5	5	5	5	5	5	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	128
Matemáticas	5	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	7	7	7	7	7	141
Ciencias Naturales	2	4	4	4	4	4	4	5	6	6	6	6	6	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	102
Física														1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	22
Ciencias Sociales	2	4	4	4	4	4	4	5	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	4	4	4	4	4	114
Inglés	1	1	1	1	2	2	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	58
Ética y Valores Humanos	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	23
Educación Religiosa	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	23
Tecnología Informática	1	1	1	1	1	1	1	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2						31
Educación Artística	2	1	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2						37
Educación Física, Recreación y Deportes	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	44
Filosofía								1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	24
Teatro	2	2	2	2	2	2	2																				14
Música	2	2	2	2	2	2	2																				14
Danza	2	2	2	2	2	2	2																				14
<b>Total</b>	<b>28</b>	<b>33</b>	<b>34</b>	<b>34</b>	<b>34</b>	<b>34</b>	<b>34</b>	<b>38</b>	<b>38</b>	<b>38</b>	<b>38</b>	<b>38</b>	<b>38</b>	<b>38</b>	<b>38</b>	<b>38</b>	<b>38</b>	<b>38</b>	<b>38</b>	<b>38</b>	<b>38</b>	<b>38</b>	<b>38</b>	<b>38</b>	<b>38</b>	<b>38</b>	<b>791</b>

*Nota.* Elaboración propia con datos obtenidos del Plan de Estudios del Colegio Liceo de la Universidad de Nariño (2023).

### Anexo E. Plan de estudio - Plan Complementario Componente del Núcleo Común

LICEO INTEGRADO DE BACHILLERATO DE LA UNIVERSIDAD DE NARIÑO																								
Plan Complementario en Jornada de la Tarde Componente del Núcleo Común																								
Cursos / Asignatura Área	Transición	Primero	Segundo	Tercero	Cuarto 1	Cuarto 2	Quinto	6-1	6-2	6-3	7-1	7-2	7-3	8-1	8-2	8-3	9-1	9-2	9-3	10-1	10-2	11-1	11-2	Total
Servicio Social (Estudiantil)																					3 Opciones - 6 h c/u opción			18
Educación Ambiental																	2	2	2					6
Educación Sexual		2												2	2	2								6
Educación para la Democracia y Ciudadanía											2	2	2											6
Lectocentrismo								2	2	2														6
Lecturas Críticas y Lengua Castellana																							3	3
Matemáticas																							5	3
Química																							5	3
Física																							3	3
Lecturas Críticas y Filosofía																							5	3
Competencias Ciudadanas																							5	3
Ciencias Sociales																							3	3
Inglés																							5	3
Biología																							5	3
<b>Total</b>	<b>8</b>		<b>2</b>				<b>6</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>71</b>

Nota. Elaboración propia con datos obtenidos del Plan de Estudios del Colegio Liceo de la Universidad de Nariño (2023).

## Anexo F. Desempeños por ámbitos conceptuales y grados

		DESEMPEÑOS POR ÁMBITOS CONCEPTUALES Y GRADOS											
Ámbitos Conceptuales / Grados		Primero	Segundo	Tercero	Cuarto	Quinto	Sexto	Séptimo	Octavo	Noveno	Decimo	Oce	
Economía	Contextualización económica	Describe con que recursos cuenta y asume la responsabilidad de su cuidado, porque entiende la importancia para su vida.	Maneja con responsabilidad sus recursos y participa en su cuidado desde los ámbitos familiar y escolar.	Describe qué son los recursos naturales, cómo influyen en la economía y colabora con sus acciones en su cuidado.	Reconoce que los bienes son recursos tangibles y que los servicios son recursos intangibles que deben ser usados con responsabilidad y cuidado.	Colabora con la preservación de algunos bienes y servicios que tienen un valor económico para favorecer el bienestar de las personas.	Describe cómo los recursos se convierten en bienes y servicios que deben usarse con cuidado y responsabilidad, porque pueden deteriorarse o agotarse.	Explica cómo sus acciones, contribuyen a evitar que se desperdicien o deterioren los bienes y servicios de su entorno.	Ilustra la importancia de los sectores económicos y su relación con la abundancia y escasez de bienes y servicios en su municipio.	Relaciona el aumento del precio de los bienes y servicios con el impacto sobre los sectores económicos de su entorno.	Reconoce cuáles son las posibilidades que tiene a su alcance para hacer un uso adecuado de bienes y servicios, por medio del análisis de su impacto en la economía del departamento.	Plantea y comparte estrategias para un uso y manejo adecuado de bienes y servicios que favorezcan la economía del país.	
	Indicadores económicos	Señala la relación entre algunos indicadores y recursos personales y, sobre ello, toma decisiones adecuadas para sí mismo.	Relaciona algunos indicadores y recursos familiares y, sobre ello, apporta en la toma de decisiones adecuadas.	Determina la relación entre algunos indicadores y recursos naturales y, sobre ello, toma decisiones adecuadas para su entorno.	Enumera los bienes y servicios de la canasta familiar; entiende su relación con el poder adquisitivo de su familia y hace un uso adecuado de ellos.	Describe cómo el aumento en el valor de los bienes y de los servicios afecta la satisfacción de las necesidades básicas de las personas.	Relaciona su situación económica familiar y con respecto a la variación de los precios en la canasta familiar y la inflación.	Explica cómo el aumento en el valor de los bienes y servicios afecta la economía familiar.	Evalúa el impacto de la inflación en los sectores económicos y analiza su relación con la oferta y demanda de bienes y servicios de su entorno.	Explica las consecuencias de la inflación sobre la economía de su entorno y diseña estrategias para afrontarla.	Compara la equidad o inequidad económica de su departamento, la distribución de los bienes y servicios y su relación con los diferentes indicadores económicos.	Analiza la equidad o inequidad económica de su país, la distribución de los bienes y servicios y su relación con los diferentes indicadores económicos.	
	Desarrollo económico	Justifica cómo los cambios en los recursos influyen en su desarrollo personal.	Justifica cómo los cambios en los recursos influyen en el desarrollo de su entorno familiar.	Explica cómo los cambios en los recursos influyen en el desarrollo económico de su entorno.	Explica cómo el adecuado uso de los recursos tangibles e intangibles influye en el desarrollo de su entorno.	Explica que el uso adecuado de los recursos tangibles e intangibles influye en la satisfacción de las necesidades básicas de las personas y en el desarrollo de su entorno.	Reconoce cómo las formas solidarias de producir y consumir bienes y servicios generan beneficios para los demás y se reflejan en los indicadores económicos.	Indaga sobre actividades de economía solidaria que implique el adecuado uso y manejo de los bienes y servicios que contribuyan al desarrollo de su entorno.	Propone estrategias para el uso solidario de bienes y servicios relacionados con el desarrollo de su entorno y explica su impacto sobre los sectores e indicadores económicos.	Analiza la situación económica de su entorno y propone estrategias que procuren el bienestar de otros.	Compara algunas estrategias que favorezcan el crecimiento de su departamento y el bienestar de sus habitantes.	Compara algunas estrategias que favorezcan el crecimiento de su país y el bienestar de sus habitantes.	
	Políticas económicas	Explica la importancia de cuidar y valorar sus recursos personales, porque entiende que ello le genera bienestar.	Explica qué son las normas y cómo su cumplimiento contribuye al cuidado de los recursos personales y familiares.	Distingue que algunas normas relacionadas con el cuidado del medio ambiente contribuyen a la conservación de los recursos económicos.	Propone algunas medidas que favorecen el desarrollo de su entorno y las formas de usar solidariamente los recursos tangibles e intangibles.	Ejemplifica cómo el uso responsable y solidario de los recursos tangibles e intangibles hace parte de las medidas que favorecen el desarrollo de su entorno.	Describe cómo las decisiones del Gobierno afectan la producción y consumo de bienes y servicios, lo cual impacta en el ingreso y gasto de las personas y en el desarrollo equitativo de su entorno.	Señala algunas políticas del Gobierno y su influencia sobre la producción y consumo de bienes y servicios, el ingreso y gasto de las personas y el desarrollo equitativo de su entorno.	Establece la importancia de la contribución y su relación con las políticas económicas de su entorno.	Relaciona la importancia del pago cumplido y responsable de los impuestos de una sociedad y el impacto que esto genera en su entorno.	Argumenta la importancia de la participación ciudadana y la contribución responsable sobre el ingreso y gasto de su departamento.	Establece la importancia de la participación ciudadana y el pago responsable de los impuestos para el Presupuesto Nacional.	

*Nota.* Elaboración propia con datos obtenidos del Ministerio de Educación Nacional en convenio con Asobancaria (2014).

Finanzas	Conceptualización financiera	Registra los recursos monetarios, su origen y la importancia para su vida personal.	Describe como algunos recursos con los que cuenta tienen un valor económico y se responsabiliza de su cuidado.	Comunica las características del dinero y, acerca de su uso, diferencia gastos necesarios e innecesarios.	Explica la importancia de desarrollar hábitos financieros responsables y su influencia en la calidad de vida.	Detalla la importancia de revisar las facturas como parte de los hábitos financieros responsables.	Relaciona el consumo responsable de bienes y servicios con los buenos hábitos financieros para mejorar la calidad de vida familiar.	Relaciona el bienestar de su familia con el desarrollo de hábitos financieros responsables.	Implementa diferentes hábitos financieros responsables enmarcados en la solidaridad y en la búsqueda del bienestar de su familia.	Explica cómo la prevención del riesgo hace parte de los hábitos financieros responsables que influyen en la calidad de vida familiar.	Explica como los hábitos financieros de las personas influyen en la economía de su departamento.	Explica como los hábitos financieros de las personas influyen en la economía de su país.
	Presupuesto	Compara lo que necesita de lo que desea, según los recursos disponibles en su entorno familiar.	Narra cómo un presupuesto ayuda a organizar los recursos económicos del hogar.	Relaciona en un presupuesto los gastos necesarios e innecesarios de una familia y la manera de colaborar en su organización.	Indaga de dónde provienen los recursos económicos familiares, se percata de cuánto tiene y cuánto gasta su familia y planea sus gastos responsablemente.	Reconoce que el presupuesto es una herramienta que permite organizar los tipos de ingresos y gastos y hace parte de los hábitos financieros responsables.	Explica cómo, en las finanzas familiares, el presupuesto facilita la adecuada administración de los recursos y el consumo responsable de bienes y servicios.	Toma decisiones para adoptar hábitos financieros responsables; entre ellos, se halla la elaboración de un presupuesto que involucra el bienestar de su familia.	Señala el presupuesto como una herramienta que ayuda en la formación de hábitos financieros responsables que mejoran su calidad de vida y el bienestar de su familia.	Compara los ingresos y gastos familiares para proponer estrategias que mejoren las finanzas de su familia.	Compara el presupuesto familiar con otro tipo de presupuestos para determinar mejoras en su realización.	Analiza los resultados del presupuesto familiar y los compara con los resultados de otro tipo de presupuesto para determinar mejoras en la ejecución.
	Ahorro e inversión	Describe la importancia del ahorro de recursos para el cumplimiento de sus necesidades y deseos.	Establece una meta personal de ahorro y reconoce la importancia de ser constante para el manejo adecuado de los recursos en su entorno familiar.	Emplea mecanismos de ahorro de los recursos familiares, para el cumplimiento de metas.	Enuncia cómo el ahorro de recursos tangibles lo acerca al cumplimiento de metas.	Establece metas a mediano plazo en su entorno familiar y comprende que se pueden cumplir a través del ahorro de recursos tangibles.	Evalúa la importancia del ahorro, la inversión y el consumo responsable de bienes y servicios, para el cumplimiento de metas en el mejoramiento de su entorno familiar.	Narra la importancia de promover el ahorro en su entorno escolar para el cumplimiento de metas colectivas, relacionadas con el uso de bienes y servicios.	Interpreta formas de ahorrar e invertir siguiendo un plan que incluye metas que favorecen el bienestar de su familia.	Comparte con otras personas formas de ahorrar e invertir con base en un plan que incluye metas que favorecen el bienestar de su familia.	Señala la relación entre el desarrollo de su departamento y las estrategias familiares de ahorro e inversión.	Explica la relación entre el desarrollo de su país y las estrategias familiares de ahorro e inversión.
	Manejo de las deudas	Explica las responsabilidades que adquiere cuando le prestan algo.	Diferencia entre prestar, compartir y regalar.	Explica la importancia de devolver lo prestado y su relación con las metas personales.	Reconoce la importancia de saber cómo prestar y/o pedir prestado, de acuerdo con el valor de cuidar y devolver lo prestado.	Reconoce qué es un préstamo, para qué sirve y los compromisos familiares y personales que implica adquirirlo.	Describe si se justifica endeudarse para adquirir bienes y servicios, según los ingresos familiares.	Describe si se justifica endeudarse para invertir, cómo afecta su bienestar.	Reconoce las ventajas y desventajas del endeudamiento y las tiene en cuenta para la toma de decisiones que afectan su entorno familiar.	Elabora un plan para el manejo informado y responsable de la deuda.	Describe cómo las formas de endeudamiento familiar se reflejan en el desarrollo de su departamento.	Analiza cómo las formas de endeudamiento familiar se reflejan en el desarrollo de su país.
	Sistema financieros	Nombra lugares en donde se utiliza el dinero.	Indica en dónde se usa el dinero y quién lo hace.	Relaciona que, con el apoyo de productos y servicios financieros, se pueden cumplir algunas metas familiares.	Relata como el uso de algunos productos y servicios financieros es una manera de manejar el dinero.	Describe cómo interactúan las personas y el sistema financiero para la toma de decisiones responsables.	Establece estrategias para cumplir metas a través del desarrollo de hábitos financieros responsables que influyen en el bienestar propio y de los demás.	Compara productos y servicios del sistema financiero; también valora sus ventajas y desventajas, en relación con el cumplimiento de metas que facilitan el bienestar propio y de los demás.	Propone estrategias para elegir, de manera responsable e informada, servicios y productos del sistema financiero, de acuerdo con las necesidades propias y de su entorno.	Analiza diversa información de servicios y productos financieros, para determinar semejanzas y diferencias que le permitan tomar decisiones responsablemente.	Compara las diferentes opciones que existen en el sistema financiero para tomar decisiones responsables.	Analiza y comparte estrategias para un uso adecuado de bienes y servicios que favorezcan los sectores de la economía, en relación con la situación económica del país.

*Nota.* Elaboración propia con datos obtenidos del Ministerio de Educación Nacional en convenio con Asobancaria (2014).

**Anexo G. Autorización de los estudiantes para que su trabajo sea fuente de publicación posterior total o parcial.**

Santiago de Cali, Julio 31 de 2023  
Doctor  
**Fabián Fernando Osorio Tinoco**  
Decano  
Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas  
Pontificia Universidad Javeriana  
Cali

Por medio de la presente autorizamos que el trabajo de grado del cual somos autoras llamado “La percepción de la formación en educación financiera de los estudiantes de educación media en coherencia con los alcances del plan de estudios del colegio Liceo de la Universidad de Nariño en la ciudad de Pasto, en el primer semestre de 2023” sea utilizado discrecionalmente por la Pontificia Universidad Javeriana como fuente total o parcial de material académico, que podrá ser usado dentro o fuera de la universidad con cualquier propósito académico.

Deseamos que los derechos intelectuales que tenemos sobre esta obra se expresen citándonos como autoras del mismo.

La principal motivación para la realización de este trabajo de grado ha sido cumplir uno de los requisitos de grado como Profesional en Finanzas, por lo tanto, renunciamos a los derechos patrimoniales que se deriven del mismo, si los llegare a haber.

Atentamente,

  
\_\_\_\_\_  
Ana María Realpe Zapata  
8956336

  
\_\_\_\_\_  
Ángela Sofía Rosero Santacruz  
8955729