

**ANÁLISIS DEL NIVEL DE COMPETENCIA EN EDUCACIÓN FINANCIERA
IMPARTIDA EN LOS ESTUDIANTES DE GRADOS 9°, 10° Y 11° DE LOS
COLEGIOS PÚBLICOS DE LA CIUDAD DE VILLAVICENCIO 2018**

**JIMMER ALEXANDER BELLO RUIDIAZ
ADRIANA DEL PILAR LOZANO GUTIÉRREZ
ZULEY DAYANA RODRÍGUEZ TACHA**

**CORPORACIÓN UNIVERSITARIA MINUTO DE DIOS- UNIMINUTO
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
PROGRAMA DE ADMINISTRACIÓN FINANCIERA
VILLAVICENCIO (META), COLOMBIA**

2019

**ANALISIS DEL NIVEL DE COMPETENCIA EN EDUCACIÓN FINANCIERA
IMPARTIDA EN LOS ESTUDIANTES DE GRADOS 9°, 10° Y 11° DE LOS COLEGIOS
PÚBLICOS DE LA CIUDAD DE VILLAVICENCIO 2018**

**JIMMER ALEXANDER BELLO RUIDIAZ
ADRIANA DEL PILAR LOZANO GUTIÉRREZ
ZULEY DAYANA RODRÍGUEZ TACHA**

Trabajo de grado para obtener el título de Administrador Financiero

**Semillero de Investigación CASH FLOW
Sublímela de investigación Educación Financiera
Grupo de Investigación Interdisciplinario BAQUIA (En Formación)**

DIRECTOR DE TRABAJO DE GRADO:

EDGAR FERNANDO BOBADILLA

**Admón. Financiero, Esp. Gerencia de Recursos Humanos, Maestrante en Diseño,
Gestión y Dirección de Proyectos.**

**CORPORACIÓN UNIVERSITARIA MINUTO DE DIOS- UNIMINUTO
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
PROGRAMA DE ADMINISTRACIÓN FINANCIERA
VILLAVICENCIO**

2019

Dedicatoria

A mis padres Querubín y Teresa, mi esposo Héctor, mis hijos Alexander, Luisa, Fernanda y David, mis hermanos, demás familiares y amigos por ser la fuerza para seguir adelante, por brindarme siempre un apoyo incondicional, por los consejos en los momentos más difíciles y necesarios, por sus valores y la motivación constante que me dieron siempre para seguir adelante y no bajar cabeza alguna, inculcándome la honestidad, entrega y pasión por lo que quiero lograr, pero más que nada por su amor familiar.

Adriana del Pilar Lozano Gutiérrez.

Dedico este proyecto principalmente a Dios, por haberme dado la vida y permitirme el haber llegado hasta este momento tan importante de mi formación profesional. A mi padre Jaime Alexander Bello Vivas, por ser mi apoyo incondicional sin importar nuestras diferencias de opiniones. A la señora Flor Marina Burgos Alférez, a pesar de ya no vivir en el mismo espacio, fue una gran fortaleza como símbolo de madre que nunca tuve.

Jimmer Alexander Bello Ruidiaz.

Dedico este trabajo primeramente a Dios por la oportunidad de vida que me brinda y el poder realizar mis estudios profesionales, seguido de mis padres que merecen ser honrados y sentirse orgullosos por el empeño y esfuerzo que pusieron en mí, también a mis hermanos como motivo de ejemplo de superación; a mi compañero sentimental como motivación y muestra de disciplina, y por último y no menos importante a mi único amigo como lección de compañerismo y apoyo, porque cada uno de ellos apporto algo significativo en mi proceso académico, profesional y personal.

Zuley Dayana Rodríguez Tacha.

Agradecimientos

El presente proyecto de investigación lo dedicamos principalmente a Dios, por darnos la fortaleza de continuar y motivarnos para no desfallecer en el camino, por darnos la sabiduría necesaria en el momento adecuado de ser la guía en la tomar las decisiones que aportaron al desarrollo del mismo proyecto, por permitirnos llegar a la meta de graduarnos, por brindarnos la salud, la tranquilidad y visión necesaria para conseguir este objetivo. Por su infinito amor, paciencia y atención.

A la Corporación Universitaria Minuto de Dios y su perfil semipresencial por brindarnos los medios y las herramientas educativas para formarnos integral y profesionalmente.

A nuestros docentes

Por el tiempo dedicado a nuestras dudas, por la constancia y el apoyo brindado en cada momento requerido, por todos los conocimientos infundados a lo largo de la preparación de nuestra profesión, por guiarnos con paciencia y rectitud.

A nuestros compañeros de lucha

Porque sin el equipo que formamos, no habiéramos logrado esta meta.

1. Tabla de Contenido

1. Tabla De Contenido	5
2. Introducción	10
3. Resumen Ejecutivo	13
4. Planteamiento del Problema	15
5. Hipótesis	20
6. Objetivos	21
Objetivo General	21
Objetivos Específicos.....	21
7. Justificación e Impacto Central del Proyecto.....	22
8. Marco Referencial y Antecedentes	24
8. Antecedentes	24
8.2.Marco Teórico	30
8.3.Marco Contextual.....	36
9. Tipo de Investigación.....	37
10.Muestra	40
11.Instrumentos/Técnicas de Recolección de Información	41

11.1. Recursos de apoyo para la investigación.....	43
12.Procedimiento y Análisis de Datos.....	44
12.1 Población y muestra.	44
12.2 Aplicación de la encuesta:.....	50
13.Análisis del Nivel de Competencia en Educación Financiera Impartida en los Estudiantes de Grados 9°, 10° Y 11° de los Colegios Públicos de la Ciudad de Villavicencio 2019.....	52
13.1 Caracterización de los estudiantes de los grados 9°, 10° y 11° de los colegios públicos de la ciudad de Villavicencio.....	52
13.2 Nivel de Competencia.....	60
Ahorro.....	60
Presupuesto.....	66
Gastos.....	68
Inversión:.....	73
Educación Financiera.....	77
Algunos Conceptos de Educación Financiera.....	80
13.3 Módulos educativos en educación Financiera.....	84
14.Conclusiones.....	86
15.Recomendaciones.....	91
16.Bibliografía.....	92
17.Anexos.....	97
18.Resumen ANALÍTICO Especializado [RAE].....	98

LISTA DE TABLAS

Tabla 1. Recursos de Apoyo	43
Tabla 2. Colegios Participantes.....	44
Tabla 3. Nivel de Confianza.....	46
Tabla 4. Porcentaje de estudiantes por comunas.....	47
Tabla 5. Porcentaje de estudiantes por grado (9°, 10° y 11°)	48
Tabla 6. Número de encuestas a realizar.....	49
Tabla 7. Estudiantes encuestados por grados.	53
Tabla 8. Hábito del ahorro por comunas.....	63

LISTAS DE FIGURAS

Figura 1. Grados estudiantiles encuestados.....	53
Figura 2. Comunas	54
Figura 3. Género.....	55
Figura 4. Número de integrantes del núcleo familiar.....	56
Figura 5. Nivel educativo del núcleo familiar.....	57
Figura 6. Ingresos del núcleo familiar.....	58
Figura 7. Propiedad de vivienda.....	59
Figura 8. Concepto de ahorro de los estudiantes.....	61
Figura 9. Hábito de ahorro en el hogar	62
Figura 10. Razones para ahorrar de los estudiantes.	65
Figura 11. ¿Los estudiantes reciben dinero para sus gastos?	66
Figura 12. ¿Según los estudiantes el dinero que reciben para sus gastos les alcanza	68
Figura 13. ¿En que gastan los estudiantes el dinero que reciben?	69
Figura 14. Comparación de precios	70
Figura 15. Revisión de los gastos por los estudiantes	71
Figura 16. Realización de gastos innecesarios.....	72
Figura 17. Hábito de inversión en los hogares.....	73
Figura 18. Hábito de ahorrar para invertir en negocios extras.....	75
Figura 19. ¿Los estudiantes acostumbran a llevar un control financiero?	76
Figura 20. Concepto de educación financiera.....	77
Figura 21. Conocimientos del concepto gastos e ingresos.....	80

Figura 22. Asignaturas en las cuales se enseñan conceptos referentes a la educación financiera	79
Figura 23. Uso de instituciones financieras para ahorrar	81
Figura 24. Concepto tasa de interés	82
Figura 25. ¿Qué porcentaje de estudiantes conoce la diferencia de un crédito de consumo y un crédito de inversión?	83
Figura 26. Conceptos para enseñar en la cartilla de educación financiera.....	84

2. Introducción

El aprendizaje y la posterior transferencia de conocimientos se constituyen en dos subprocesos fundamentales de la educación, dicho proceso educativo está encaminado a formar personas que se acoplen en el sistema social en el cual se encuentran y aporten desde la parte de valores; pero también, sin dejar a un lado el que estos se conviertan en impulsores de la economía del territorio al que pertenecen, es aquí donde nace la importancia de la educación financiera “proporcionar los conocimientos, las habilidades y las actitudes requeridas para adoptar buenas prácticas de administración del dinero en lo que se refiere a los ingresos, gastos, ahorros, préstamos e inversión” (Carvajal, 2008); meta que se encuentra inmersa en uno de los fines de la educación como se puede observar en el artículo 5 de la Ley 115 del año 1994 en el numeral 9: “el desarrollo de la capacidad crítica, reflexiva y analítica que fortalezca el avance científico y tecnológico nacional... de la calidad de la vida de la población, ... progreso social y económico del país” y, de manera más abstracta en la filosofía institucional de la Corporación Universitaria Minuto de Dios al buscar profesionales éticos que aporten a la sociedad y contribuyan con el desarrollo social.

Mediante este propósito latente a nivel educativo y unida a la formación financiera del programa es que se cristaliza la idea del presente proyecto, análisis del nivel de competencia en educación financiera impartida en los estudiantes de grados 9º, 10º y 11º de los colegios públicos de la ciudad de Villavicencio 2019, basado en una previa identificación de las

necesidades de formación de estos frente a este tema y, una estructuración de módulos que abarquen las mismas.

Teniendo en cuenta lo expresado y viendo la necesidad de incentivar la educación financiera como una herramienta para el desarrollo humano y de un país; y siguiendo la cuarta línea de investigación institucional permitida para los proyectos “Educación, transformación social e innovación y la sub línea de investigación Educación Financiera” este proyecto está integrado al macro proyecto del programa del Administración Financiera y permitirá diseñar e implementar unos módulos educativos para suplir las necesidades de conocimiento, a través de una herramienta pedagógica (una aplicación tecnológica) que busca hacer estos temas más atractivos para la población objetivo, de tal forma que se analiza la información transmitida por el estudio realizado con base al proyecto de investigación, luego se caracteriza a la población participante, se establece conocimiento de forma en educación financiera y se adapta a la necesidad de la población el material de apoyo que es la cartilla, como contribución al macro proyecto mencionado anteriormente; la aplicación de este trabajo representa un modelo mixto que nos describe y explica las situaciones que se buscan mejorar con esta investigación y aporte que se le hace a la sociedad. De tal forma que los referentes tanto internacional, nacional y municipal han sido el eje de ejecución de dicho proyecto, que nos refleja la estructura de conocimiento en educación financiera a lo largo del tiempo, como una necesidad básica y general en los entornos, tanto personal, familiar y empresarial, estableciendo un poder que refleja los comportamientos del nivel de competencias en el mundo sobre finanzas.

Este proyecto servirá como base de mejora para la implementación de educación financiera en las instituciones de educación básica y media de la ciudad de Villavicencio que establece la ley 049 del 2014.

3. Resumen Ejecutivo

La educación financiera en Colombia presenta debilidades, debido a que los consumidores financieros establecen un índice de endeudamiento alto, donde identificar y conocer los conceptos, permite reducir no sólo los riesgos sino también ampliar las oportunidades obtenidas de los productos relacionados con las finanzas, y de las decisiones financieras informadas y responsables. La importancia de la educación financiera consiste en proporcionar los conocimientos, habilidades y actitudes requeridas para adoptar buenas prácticas de administración del dinero en lo que se refiere a los ingresos, gastos, ahorros, préstamos, tasa de interés e inversión; es una meta que se encuentra inmersa en el proyecto, apoyado en los fines de la educación como se observa en el artículo cinco (5) de la Ley 115 del año 1994 y en la Ley 49 de 2014, para formar personas que aporten a la sociedad y contribuyan con el desarrollo social.

La problemática de la educación financiera trasciende puesto que las empresas buscan tomar decisiones cotidianas que tienen repercusiones en la economía personal, lo cual se constituye en una falencia al no contar con una formación frente a este tema, esto es lo que encierra el propósito mismo del presente proyecto, que es analizar el nivel de competencia en educación financiera dentro de los estudiantes del grado noveno (9°), décimo (10°) y once (11°) de los colegios públicos de la ciudad de Villavicencio.

Con lo anterior, este trabajo de investigación pretende analizar la situación actual del nivel de educación financiera para reunir la información, se utilizará como herramienta la

encuesta que es un medio para explorar e identificar las variables y relacionar la investigación para así proponer hipótesis que ayuden al proceso de la investigación (**Sampieri, 2014**)

Por tanto, este proyecto está vinculado al macro-proyecto institucional de la UNIMINUTO denominado “*Educación Financiera Enfocada a la Comunidad Estudiantil Básica y Media de la Ciudad de Villavicencio Departamento del Meta*”, el cual tiene como objetivo aportar al desarrollo integral de los estudiantes de Educación Secundaria de los grados 9°, 10° y 11° de instituciones educativas de la ciudad de Villavicencio, generando conocimiento, comprensión y capacidad para tomar decisiones en temas tales como: el ingreso, los gastos, el ahorro, los préstamos, las tasa de interés y la inversión; este proyecto de investigación está diseñado en cuatro módulos: 1. caracterización, 2.conocimiento financiero, 3.acceso al sistema financiero, 4. cultura de ahorro, en la población de educación básica y media en los colegios públicos y privados de la ciudad de Villavicencio.

4. Planteamiento del Problema

El ministerio de educación de Colombia en aras de mejoramiento del sistema de conocimiento tanto económico, financiero y áreas transversales, busca mejorar el nivel de las mismas de acuerdo a la posibilidad que se obtenga y hacer alianzas con otros países en intercambios de aprendizaje y contextualización de tal forma que conlleve a una mejor estructura de la educación en Colombia como las pruebas pisa que evalúa las habilidades y conocimientos de los estudiantes , esto basado a los problemas que serán mencionados a continuación.

La Organización para la Cooperación Económica y el Desarrollo (OCDE) concluyó en un foro de debate único que los gobiernos de treinta democracias cooperan para abordar los desafíos ambientales, sociales y económicos de la globalización (OCDE, 2009) en este foro se estableció un proyecto de educación financiera, donde su preocupación se fundamenta en la desigualdad tanto en lo material como en el conocimiento financiero, que después comenzó a ser importante en sus principios estratégicos y enfoques analíticos.

Esta problemática de la educación financiera se remonta al inicio de la crisis financiera global de septiembre de 2007 en EE.UU., donde la educación financiera comienza a tener mayor importancia, como consecuencia de la desaceleración prolongada y con grandes descensos en el PIB, genero un incremento en el desempleo en muchos países dañando a familias; por ello, se detectó la necesidad e importancia de corregir el déficit de educación financiera, dado que esto fue un factor agravante de la misma situación económica y social, a su vez representó una

problemática aprovechable para los expertos en el tema financiero, puesto que no solo la educación financiera es importante para mayores sino que es necesaria para los jóvenes, debido a que pueden llegar a ser usuarios financieros y el adquirir hoy conocimientos económicos tiene una serie de ventajas para su vida futura.

La Educación Financiera se ha convertido en prioridad a nivel internacional para mejorar los resultados escolares con su propio liderazgo, el cual sean partícipes sus maestros y alumnos para que este plan sea más eficiente, esto conlleva a comprender tres aspectos importantes de educación financiera como:

- a) Adquirir un conocimiento y una comprensión en materia de finanzas;
- b) Desarrollar competencias en ese ámbito, es decir, tener capacidad para utilizar los conocimientos en beneficio propio; y
- c) Ejercer la responsabilidad financiera, es decir, llevar a cabo una gestión adecuada de las finanzas personales, realizando elecciones informadas, con conocimiento de los riesgos asumidos (**Domínguez, 2013**).

En Colombia, los más analfabetas en conocimientos financieros, alrededor del 81% de sus habitantes no saben calcular una tasa de interés simple, el 72% no economiza, el 23% no puede especificar cuánto dinero utilizó la semana anterior, el 20% tiene sus finanzas claras para poder invertir, y el 59% informan que tienen suficiente para cubrir los gastos después de su retiro (**REKHA REDDY, 2013**)

Además, para el 2012, los alumnos colombianos obtuvieron el puntaje más bajo en el componente de alfabetización financiera de la prueba PISA, **(PISA, 2012)**

ASOBANCARIA, en su edición 1127 afirma (2018): El resultado de nuestro índice solo demuestra nuevamente la necesidad de trabajar con ahínco en superar las brechas nacionales en este tema. Como alternativas de trabajo presentamos los pilotos de implantaciones de programas transversales al respecto en Brasil y España, ambos con similitudes al desarrollado con el MEN y con resultados positivos al final de su ejecución.

El artículo que hace ASOBANCARIA en la semana económica de marzo del 2018, donde el problema de su investigación se basó en el índice de educación financiera en los colegios que tienen convenio con esta entidad sin ánimo de lucro, donde participaron 5000 niños y niñas de tres colegios de la localidad de San Cristóbal en la ciudad de Bogotá, en el resultado se evidenció que de 100 puntos solo contestaron acertadamente 50.26 puntos siendo una calificación insuficiente.

La educación financiera en Villavicencio presenta varias formas de visualizar el antes y el ahora del manejo del dinero sobre todo en niños de 5 a 9 años, donde se realiza un estudio sobre el comportamiento y la percepción de los mismos frente al papel moneda, sea de estrato bajo y medio, diferenciando la capacidad de conocimiento sobre el sector económico y sus

diferentes variables, para ello se realizó una investigación observando los hechos y sorprenderse cada vez más por lo que se descubrió con base a este estudio.

Según el artículo del consumidor infantil de Villavicencio (**Otero Gómez & Giraldo Pérez, 2018**) este problema se analizó realizando el estudio en dos clases sociales como lo fue estrato medio y bajo en Villavicencio Colombia, enfocado a comprobar que no se necesita comer libros matemáticos ni financieros, si no a la necesidad de la vida real que presente el niño como tal y al sistema que pertenezca lo obliga a que tenga que adherirse. Según la investigación, evaluó la comparación del comportamiento de los niños de estrato medio y bajo que en el proceso de observación a la necesidad de la vida real que presente el niño como tal y a qué sistema tenga que direccionarse. Según la investigación, evalúa la comparación del comportamiento de los niños de estrato medio y bajo, que en el proceso de observación estuvo orientado en un primer momento al proceso de pago, otro a la denominación del dinero y el último a la devolución o cambio.

Con la información analizada de los diferentes documentos de varias organizaciones importantes a nivel mundial, regional, nacional y local más los resultados donde se miden los niveles de conocimiento en educación económica y financiera; cuando se dialoga con estos jóvenes y los docentes de las diferentes instituciones educativas, donde expresan que cuentan con muy pocas bases en estos temas donde se ven de manera superficial, otro punto de vista en cuanto a la debida administración del dinero y las pocas herramientas donde se evidencia el descontento de los mismos por no generar ingresos adicionales desde el colegio, la incertidumbre a

la hora de ganar su propio dinero para suplir sus necesidades básicas, donde las prácticas en habilidades económicas van ligadas al consumo y deuda.

De allí nace el interrogante fundamental a desarrollar: ¿Cuál es el nivel de competencia en educación financiera impartida en los estudiantes de los grados 9°, 10° y 11° de los colegios públicos de la ciudad de Villavicencio?

5. Hipótesis

Teniendo en cuenta la bibliografía consultada y plasmada en el marco referencial y, los antecedentes del presente trabajo en donde expone el Banco Mundial que el 70% las personas mayores de 18 años no tienen acceso a los productos financieros; en Brasil, mediante el proyecto que realizaba la Transferencias Monetarias Condicionadas (TMC), se demostró que la población tiene bajos niveles de ahorro e inversión; y, situándonos en nuestro país Colombia, mediante los resultados de las pruebas PISA, se tiene un nivel muy bajo. A raíz de lo anterior, la primera hipótesis planteada para el trabajo es que los resultados que se obtendrán de las encuestas realizadas en los colegios de Villavicencio demostrarán los niveles bajos de educación financiera de la población actual en Colombia.

Sin embargo, la segunda hipótesis para el presente trabajo será que los resultados obtenidos de las encuestas demostraran un nivel medio/alto debido a la inversión que ha hecho en los últimos años el estado en la educación colombiana para mejorar las competencias en educación financiera.

6. Objetivos

Objetivo General

Analizar el nivel de competencia en educación financiera impartida en los estudiantes de grados 9°, 10° y 11° de los colegios públicos de la ciudad de Villavicencio en el año 2019.

Objetivos específicos

- Caracterizar a los estudiantes de los grados noveno (9°), décimo (10°) y once (11°) de los colegios públicos de la ciudad de Villavicencio, enfocado a la identificación de sus necesidades de formación en educación financiera.
- Establecer el nivel de competencias en Educación Financiera en la población de los estudiantes de los grados noveno (9°), décimo (10°) y once (11°) de los colegios públicos de la ciudad de Villavicencio.
- Diseñar módulos de educación financiera orientada a los jóvenes de los grados 9°, 10° y 11°, para impartir en los colegios públicos de la ciudad de Villavicencio conforme a los parámetros indicados en la ley 49 del 2014, Cátedra de Educación Económica y Financiera.

7. Justificación e Impacto Central del Proyecto

La educación financiera hoy en día se constituye en un conjunto de aptitudes y conocimientos que permiten la toma de decisiones acertadas que repercuten en un estado financiero bueno, y con él, alcanzar y mantener un bienestar; por ello, la importancia de involucrar a los estudiantes de educación secundaria en este tema.

La inserción de la educación financiera en los colegios es uno de los elementos fundamentales de las estrategias nacionales y el método más eficiente de alcanzar a una generación completa... es una forma efectiva de difundir la cultura financiera y crear condiciones para generar efectos positivos en una comunidad más amplia, incluidos los padres de los estudiantes. (**Nidia García, 2013**).

Por otra parte, cabe resaltar otro de los pilares del presente proyecto, la tecnología, la cual actualmente se hace casi que omnipresente y de la cual la educación debe utilizarla como herramienta de apropiación de conocimientos como lo menciona el grupo editorial

(**Norma, 2006**) en la revista *El Educador: Tecnología y educación*; en la cual expresa la necesidad de pasar de ver a la tecnología como un problema para transformarla en un medio para acercar los aprendizajes, además muestra implementaciones exitosas de esta en el ámbito académico como los chats pedagógicos en Brasil o el proyecto HUASCARÁN en el Perú.

El Ministerio de Educación Nacional no ha sido ajeno a este propósito y ha implementado políticas, programas y recursos para integrar la tecnología al sistema educativo colombiano haciendo de esto un proceso que se ha dado en tres fases. Durante la primera, se mejoró la infraestructura para facilitar su adopción; en la segunda se buscó integrarlas a los métodos de enseñanza y aprendizaje; y en la tercera, que está en marcha desde el año 2006, se pretende hacer realidad el e-learning, de tal forma que todas las personas puedan estudiar siempre y en donde quieran, **(Men, 2009)**.

Con lo anterior, se puede divisar la importancia de una formación económica desde las instituciones educativas y el impacto positivo que puede producir la vinculación de la tecnología en dicho proceso, dos metas que se ven impresas en el presente proyecto a través del diseño de una cartilla o aplicación que por una parte permita presentar los contenidos para fortalecer la educación financiera en los estudiantes y por otro haga estos temas atractivos y de fácil comprensión para esta población a través del empleo de la tecnología.

En la actualidad, el desarrollo de las competencias en temas financieros es una necesidad prioritaria para toda la población que busca una mejor calidad de vida y el uso adecuado de los recursos financieros que manejan.

8. Marco Referencial y Antecedentes

8.1. Antecedentes

Pese a que el progreso económico ha sido un factor esencial en el desarrollo histórico de la humanidad, la educación financiera es un tema reciente y, esto motivado por la crisis económica que busca con urgencia un mejor aprovechamiento de los recursos, ha llevado a distintos sectores a buscar, crear conciencia financiera en las personas; con este fin se han presentado varias propuestas como:

La Global Financial Literacy Survey —un análisis elaborado por la agencia de calificación Standard & Poor's, iniciativa del Banco Mundial, la consultora Gallup y la George Washington University— para determinar el nivel de alfabetización financiera de la población mundial. La encuesta ha sido realizada entre más de 150.000 adultos en 140 países diferentes, a través de unas sencillas preguntas sobre la tasa de interés simple y compuesto, la inflación y la diversificación de riesgos. En España, solo el 49% de los encuestados lo logró. (**ESTRADA, 2015**).

Con base a la anterior encuesta y otros estudios sobre este tema Leora Klapper, Annamaria Lusardi y Peter van Oudheusden (2015) entregan el reporte “Financial Literacy around the World” - Alfabetización financiera en el mundo, en este exponen que la ignorancia

frente a la educación financiera acarrea costos económicos altos a las personas y por consiguiente a los países, al ocasionar malas inversiones, selección de créditos que no se ajustan a sus necesidades y una baja cultura de ahorro. **(Leora Klapper, 2015)**

Otro aporte es México, debido a su baja participación en los productos financieros donde en 2006, un estudio que hicieron por el Banco Mundial, más del 70% de los habitantes mayores de 18 años no tiene acceso a productos financieros, no cuentan con una sucursal bancaria, y el 85% de los adultos jamás han utilizado uno, por ello se aplicó la estrategia de educar los jóvenes y adultos en educación financiera y bancarización para México. **(Eva Leticia Amezcua García, 2014)**. Debido a esta información se debe analizar, porque no se está recurriendo a estos sistemas de bancarización, las entidades financieras deben colocarse de acuerdo con sus políticas, para que todos sin excepción sean más participativos en la cultura del ahorro y generar una vida crediticia saludable sin generar miedo a los jóvenes sobre los servicios que brinda los entes financieros. Por ende, se podría recurrir a tener una mentalidad de inversión, segura sin ningún arrepentimiento de tomar decisiones debido a la información ha sido suministrada como tal, y no aprovecharse de las circunstancias de las mentalidades indefensas de los jóvenes.

En Brasil se llevó a cabo una Estrategia Nacional en el (2010), uno de los enfoques que se realizaban, era evidenciar el crecimiento económico, los bajos niveles de conocimiento financiero y por el poco ahorro en los hogares. Su estrategia era enseñarles la importancia de financiación a las clases medias al educarlos como inversionistas.

Una de las principales políticas de la estrategia nacional de Brasil es ofrecer educación financiera a través del sector educativo formal. En 2010, el país presentó un programa piloto en 891 escuelas de seis estados, que reúne a unos 26.000 estudiantes, con el objeto de probar la efectividad del programa de educación financiera y del currículo antes de su aplicación a nivel nacional.

El programa piloto también evaluó la oferta de educación financiera por medio de un enfoque integral, en el que se incorporaron estudios de casos de educación financiera en asignaturas como matemáticas, idiomas o literatura, ciencia y tecnología, y otras disciplinas. **(Nidia García, 2013)**

Las directrices que realizaba la Transferencias Monetarias Condicionadas (TMC) tenía como objeto reducir la pobreza extrema y garantizar una vida básica para los sectores más vulnerables siendo una ayuda a la población de bajos recursos con una subvención monetaria, por medio de una transferencia de ingresos, y los principales puntos de pago que son las sucursales bancarias, estos se realizaban de dos maneras: El pago con tarjetas electrónicas prepago y, el depósito de la transferencia en cuentas de ahorro por lo general ligadas a tarjetas de débito.

Se demostró que el conocimiento de educación financiera era de bajo nivel para esta población, se evidencia ignorancia de la colocación y las características de cómo funcionan los

productos bancarios, por lo mismo, las personas se les dificultan utilizar sus productos bancarios cuando los han adquirido.

En consecuencia, se demostró en las encuestas que la población brasileña tiene bajos niveles de ahorro e inversión, adicionalmente capacitándose van a tener mayor conocimiento para manejar sus finanzas personales con responsabilidad y sobre todo consciente, y debido a esto el país va a tener un mayor desarrollo, debido a los brasileños de estratos bajos están más educados financieramente y tienen posibilidades de cumplir sus metas y objetivo.

En Colombia contamos con Clever Finance, donde capacitan y tienen diferentes temáticas en educación financiera ofreciendo cátedras a colegios, con experiencias reales a un futuro mejorando en un presente, donde cuenta con una experiencia de 6 años, comprometidos con el futuro de nuestro país, promoviendo la educación como la herramienta fundamental para generar oportunidades y transformar sociedades. **(Clever Finance, 2017)**

En el año 2014, la Universidad Nacional Abierta y a Distancia - UNAD con sede en Caquetá, implementó una guía que contiene conceptos básicos de educación y productos financieros dirigidos a toda lo comunidad colombiana, siendo un documento público que se puede consultar en la página web, presentado como trabajo de grado. **(FUENTES, 2014)**.

Es importante reconocer que Colombia tiene cierta dificultad al aceptar que su intelectualidad financiera es insuficiente, debido a pruebas competitivas como PISA dieron como

resultado un nivel muy bajo, siendo el único país latinoamericano en enfrentarse a pruebas basadas en materias financieras, referente a las grandes potencias que ocupan el primer lugar en el desarrollo de su educación financiera. El gobierno colombiano no puede justificar estas calificaciones tan bajas porque nos enfrentamos a países desarrollados que si implementan desde un principio una educación básica a sus estudiantes, visionándolos a ser grandes empresarios, en Colombia esto no pasa, muy pocos tienen esa oportunidad debido a que se implementa en colegios de estratos altos. Todos estos trabajos reafirman la validez del presente proyecto.

Cabe anotar que en la ciudad de Villavicencio se tomó como referencia los resultados que se habían obtenido en el pasado, de tal forma que la participación de los estudiantes de Institución Educativa Juan Pablo II tuvo un papel importante en representación de Colombia para el mejoramiento a nivel internacional de las estadísticas en competencias de materias transversales e importantes en su educación formativa Superando los promedios nacionales, 68 estudiantes de la quienes fueron postulados por la Fundación Alberto Merani, obtuvieron un destacado desempeño en las Pruebas Internacionales (PISA) para establecimientos educativos, que se hicieron en Colombia entre mayo y junio del año 2017.

El Informe del Programa Internacional para la Evaluación de Estudiantes (PISA), es un estudio realizado por la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE) a nivel mundial, que mide el rendimiento académico de los jóvenes de 15 años de edad en matemáticas, ciencias y lectura.

En lectura, el puntaje promedio del desempeño de los estudiantes en la I.E Juan Pablo II fue de 466 puntos, lo cual estadísticamente fue mayor al resultado promedio de 425 puntos obtenido por todos los estudiantes de Colombia en PISA 2015.

En matemáticas, el puntaje promedio fue de 446 puntos, lo cual fue significativamente mayor al resultado promedio de 390 puntos obtenido por todos los estudiantes de Colombia en PISA 2015.

En ciencias, el puntaje promedio en el Juan Pablo II fue de 491 puntos, siendo también superior al promedio de 416 puntos de Colombia en PISA 2015.pero cabe resaltar que sería importante incluir materias referentes a economía y finanzas en el momento que sea necesario.
(Alcaldia de Villavicencio, 2018)

8.2. Marco teórico

- Pacto Mundial (2016) en su artículo La educación financiera en el ODS 4 nos habla del siguiente Objetivo:

Entre los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) de la organización Pacto Mundial Red Española de Naciones Unidas encontramos el Objetivo 4, dirigido a garantizar una educación inclusiva, equitativa y de calidad y promover oportunidades de aprendizaje durante toda la vida para todos. (pár.1).

Basados en lo anterior para poder realizar este objetivo debemos incluir la educación financiera desde temprana edad, donde el individuo aprenda los conceptos y obtenga habilidades para tomar decisiones inteligentes en los temas económicos y financieros, aun en el manejo de los recursos económicos, donde se aporta para el desarrollo de su proyecto de vida, al conocer que capacidad de riesgo está dispuesto a asumir dentro de una oportunidad de inversión.

En Colombia, se cuenta con la Constitución Política de 1991, la Ley 115 de 1994 y en el artículo 3 de la Ley 49 de 2014 se faculta al Ministerio de Educación Nacional para que incluya en el diseño de programas de educación básica y media, los contenidos necesarios para el desarrollo de competencias elementales, en economía y nociones básicas de educación financiera, según lo establecido en la ley anteriormente mencionada, **(leyes.senado., 2014)**.

Por su parte, Aguirre (2015) afirma:

Colombia atraviesa un momento único de su historia, la sociedad se ha visto más influenciada por alternativas que ofrece el mundo respecto a la adquisición de bienes y servicios, y frente al multiculturalismo, ha forjado una sociedad cada vez más autónoma. El conflicto armado ha tomado un viraje trascendental donde los medios y modos de configurar oposición se han vuelto obsoletos y han decidido el presente que hoy se narra en televisión. La educación es única en su función social, la educación cumple una labor indispensable en el fomento del desarrollo de un país. Como quiera vislumbrarse, un programa educativo es una inversión a largo plazo, un plan formador que integra culturalmente al mundo. (p.18)

Es por esto, por lo que el actual desafío al que se enfrentan las instituciones encargadas de la educación en Colombia es perfilar un modelo de enseñanza donde el docente debe estar mucho más comprometido con su formación integral y profesional, estas nuevas estrategias y temas en la educación deben ser abordados con audacia y reflejar esta sagacidad impartiendo

clases lúdicas, amenas y con una importante carga práctica, de manera tal que el alumno integre su saber con el entorno que lo rodea. (p.64)

Hay que mencionar además que entre el 9 y el 15 de marzo del 2015 se celebró la Semana Internacional de la Educación y la Inclusión Financiera de Niños, Niñas y Jóvenes en Colombia ‘El futuro está en tus ahorros’, cuya importancia fue profundizar en el ahorro, el acceso a servicios financieros apropiados y una educación financiera de calidad. **(REPUBLICA, 2015)**. Esta iniciativa se coordinó por Banca de las Oportunidades, con apoyo del Banco de la República, Aso bancaria, el Ministerio de Educación Nacional y la Fundación Plan, cabe mencionar que fue promovida globalmente por la organización Child and Youth Finance International.

Es un proyecto mundial el cual se realiza cada año en el mes de marzo y se estimó que en Colombia participarían por lo menos 500 mil niños, niñas y jóvenes, en las múltiples actividades educativas y recreativas en diferentes regiones del país, donde participó la ciudad de Villavicencio. Una de las actividades realizadas fue el “Taller de experiencias en el diseño de programas de educación financiera para niños y jóvenes”, que estuvo a cargo de la Banca de las Oportunidades y el comité organizador; por otra parte, se sumaron otras entidades las cuales organizaron conferencias, charlas, concursos, talleres, visitas a museos y bancos, entre otras. De manera que estas actividades hacen que los niños tengan motivación, crecimiento y conocimiento de cómo fomentar el ahorro desde temprana edad, para tener un futuro con emprendimiento, liderazgo, responsabilidad y capaces de tomar decisiones financieras acertadas.

De acuerdo a lo anterior la Corporación universitaria Minuto de Dios y su cuerpo docente del programa Administración Financiera preocupados por esta situación participaron en la Revista de Negocios & Pymes, donde este artículo nos refleja partes de un proyecto importante llamado Estudio de educación en finanzas personales en los estudiantes Universitarios: Corporación Universitaria Minuto de Dios Vicerrectoría regional llanos, donde este trabajo se creó con el fin de evaluar las finanzas personales de los estudiantes de las ciencias contables, administrativas y financieras de tal forma se evaluó a la población descrita con base a una encuesta que conllevaría analizar los pensamientos financieros de cada uno de los jóvenes, de tal manera que se pudiera dar pautas, para dar mejora a el nivel de sus finanzas personales aplicando conceptos financieros tales como: conocimiento financiero, hábitos económicos, ahorro inversión, prevención y crédito. **(Fuentes Rodriguez & Camargo Flechas, 2018)**

Desde el programa de Administración Financiera, se busca aplicar los conocimientos adquiridos en el tema de Educación Financiera y trabajar juntamente con las instituciones en la implementación de esta cátedra, abordando temas como:

EDUCACIÓN FINANCIERA: La prioridad de incorporar en la formación básica y secundaria la educación financiera, permite a los jóvenes entender la dimensión del dinero, saber cómo manejarlo, crear hábitos de ahorro, mantener un endeudamiento sano y usar el crédito con responsabilidad. Es necesario empoderarnos para que tomen decisiones acertadas, partiendo que prioricen de la manera más conveniente sus necesidades, gustos y las metas que quieran

alcanzar. **(Republica, 2018)**

INVERSIÓN: Una inversión es una cantidad limitada de dinero que se pone a disposición de terceros, de una empresa o de un conjunto de acciones, con la finalidad de que se incremente con las ganancias que genere ese proyecto empresarial. **(BBVA B. , 2017)**

AHORRO: Es la parte del ingreso que no se destina al gasto y que se reserva para necesidades futuras. La clave del ahorro es la capacidad de juntar dinero de manera regular durante un período de tiempo. **(bancafacil, s.f.)**

VALOR DEL DINERO: En términos monetarios, esto significa que el dinero efectivo hoy día vale más, tiene más poder adquisitivo, que el dinero en el futuro. En otras palabras, el valor del dinero cambia con el tiempo. **(Mercadeo.com, 2010)**

PRODUCTOS FINANCIEROS: Contratos, acciones, bonos u obligaciones de deuda que equivalen a una cantidad monetaria. Puede ser una inversión simple (sin derecho a propiedad) y otorgar derechos de propiedad sobre una empresa. **(asobancaria, s.f.)**

TASAS DE INTERÉS: La tasa de interés es el precio del dinero en el mercado financiero. Al igual que el precio de cualquier producto, cuando hay más dinero la tasa baja y cuando hay escasez sube. **(banrep.gov., 2017)**

Este artículo nos refleja partes de un proyecto importante llamado Estudio de educación en finanzas personales en los estudiantes Universitarios: Corporación Universitaria Minuto de Dios Vicerrectoría regional llanos; se creó con el fin de evaluar las finanzas personales de los estudiantes de las ciencias contables, administrativas y financieras de tal forma se evaluó a la población descrita con base a una encuesta que conllevaría analizar los pensamientos financieros de cada uno de los jóvenes, de tal manera que se pudiera dar pautas para un mejor nivel de sus finanzas personales aplicando conceptos financieros tales como conocimiento financiero, hábitos económicos, ahorro inversión, prevención y crédito.

8.3. Marco contextual

El Departamento del Meta tiene una extensión de 85.635 kilómetros cuadrados. Localizado en la región de la Orinoquia, al oriente del territorio nacional, entre los 40° 55' y 10° 35' de Latitud Norte y los 74° 54' y 71° 3' de Longitud Oeste. Su capital Villavicencio, se encuentra a los 40° 08' 12" de Latitud Norte y 73° 39' 06" de Longitud Oeste. La jurisdicción departamental está dada por los límites oficiales, los cuales se encuentran definidos en la Ley 118 de 1959. Al norte limita con Cundinamarca y Casanare, al oriente con Vichada, al occidente con Huila, al suroccidente con Caquetá y al sur con Guaviare. **(Colombia, 2018)**

9. Tipo de Investigación

Para alcanzar el objetivo general de esta investigación se debe caracterizar e identificar la población estudiantil, sus competencias y nivel de conocimiento en el tema; para así, diseñar e implementar estrategias que fortalezcan el nivel de educación financiera de los alumnos de los grados 9°, 10° y 11° de los colegios públicos de la ciudad de Villavicencio, donde se va a manejar un modelo Mixto enfocado en lo Exploratorio – Descriptivo.

Como primera medida se realizara una observación sistemática con respecto al conocimiento en educación financiera que tienen los estudiantes de los grados noveno (9°), décimo (10°) y once (11°) de los colegios públicos de la ciudad de Villavicencio, (construir un bosquejo del problema y recolectar datos), pensar (analizar e interpretar) y actuar (resolver problemáticas e implementar mejoras); las cuales se dan de manera cíclica, una y otra vez, hasta que el cambio se logra o la mejora se introduce satisfactoriamente. En el proceso se realiza un diseño práctico y uno participativo. En los instrumentos de recolección de información utilizaremos dos herramientas como lo son:

- La encuesta que va dirigida para los estudiantes de los grados noveno (9°), décimo (10°) y once (11°) de los colegios públicos de la ciudad de Villavicencio.

El proyecto se enfoca a la población de estudiantes de educación básica y media de los grados 9°, 10° y 11° de instituciones educativas sectores públicos de la ciudad de Villavicencio, que desean mejorar sus condiciones y proyecciones de vida.

Para realizar el objetivo de este proyecto, “analizar el nivel de competencia en educación financiera impartida en los estudiantes de grados 9°, 10° y 11° de los colegios públicos de la ciudad de Villavicencio”. Primeramente debemos Caracterizar a los estudiantes de los grados noveno (9°), décimo (10°) y once (11°) de los colegios públicos de la ciudad de Villavicencio realizando una identificación de sus necesidades de formación en educación financiera, por medio de una encuesta e identificando las competencias en la población de los estudiantes, plasmamos estas falencias en una matriz de necesidades de Vester, por último, se diseñarán unos módulos de educación financiera orientada a los jóvenes de los grados 9°, 10° y 11°, para impartir en los colegios públicos de la ciudad de Villavicencio conforme a los parámetros indicados en la ley 49 del 2014, Cátedra de Educación Económica y Financiera.

En este proyecto se maneja un enfoque mixto enfocándose a exploratorio – descriptivo donde se utiliza la recolección y análisis de datos para perfeccionar las preguntas de investigación o revelar nuevos interrogantes en el proceso de interpretación. Por consiguiente, este proceso de investigación se enfoca en comprender los fenómenos, exploratorios desde la perspectiva de los participantes en un ambiente natural y en relación con su contexto.

Para ello, se realiza un muestreo homogéneo donde las personas poseen un mismo perfil o características, o bien comparten rasgos similares, con el fin de centrarse en el tema por investigar o resaltar situaciones, procesos o episodios en un grupo social. En este caso se trabajarán los estudiantes de los grados noveno (9°), décimo (10°) y once (11°) de los colegios públicos de la ciudad de Villavicencio.

Se utilizarán las siguientes herramientas para la recolección y análisis de datos: Encuestas, documentos, registros, archivos. Estas herramientas generan criterios de dependencia, credibilidad, transferencia y confirmación de la información.

10. Muestra

Para la realización de la investigación del análisis del nivel de competencia en educación financiera impartida en los estudiantes de los Grados 9°, 10° y 11° se tomó como muestra de evaluación los alumnos de estos grados en los Colegios Públicos de la Ciudad de Villavicencio y de la zona rural del municipio matriculados en el presente año.

11. Instrumentos/Técnicas de Recolección de Información

El proyecto se enfoca a estudiantes de educación secundaria de los grados 9°, 10° y 11°, de los colegios públicos de la ciudad de Villavicencio, los cuales pertenecen a las ocho comunas de la ciudad, y sus diferentes estratos socio económicos, que desean mejorar sus condiciones y proyecciones de vida. Para la formulación del problema se observó la falta de conocimiento sobre temas financieros de los estudiantes para direccionarlos a una profundidad del esquema mencionado anteriormente, y la falta de componentes en temas relacionados con el manejo de las finanzas personales.

La técnica de investigación aplicada para la recolección de datos para en el presente estudio es la encuesta, debido a nos permite tener contacto con la unidad de observación “los estudiantes” y así poder contar con una mayor confiabilidad en los datos recolectados, en este sentido la modalidad de encuesta utilizada es la encuesta personal.

La recolección de datos contará de tres fases, de la siguiente manera:

Fase 1:

- Elaboración y diseño de la encuesta a realizar.
- Presentación del documento a la universidad para aprobación.
- Aplicación de la encuesta a la muestra de estudio seleccionada en cada comuna.

Fase 2:

- Digitalizar la información obtenida mediante la aplicación Google Formularios

- Analizar los datos resultantes de la encuesta

Fase 3:

- Evaluación de las variables “Nivel de competencia frente a la educación financiera de los estudiantes de 9°, 10° y 11° de los colegios de Villavicencio del sector urbano y rural.
- Estructurar y elaborar cartilla sobre educación financiera enfocada en finanzas personales.

11.1. Recursos de apoyo para la investigación

Tabla 1. Recursos de Apoyo.

Concepto	Cantidad	Valor Unitario	Volar total
Memoria		23.900	23.900
USB	1 - \$		
Transportes	50 - \$	1.850	92.500
Horas de consulta a internet.	60 - \$	1.000	60.000
Impresiones Originales.	50 - \$	200	10.000
Copias.	1500 - \$	50	75.000
Refrigerios	30 - \$	5.000	150.000
Caja de lápices.	2 - \$	8.000	16.000
Caja de lapiceros.	1 - \$	8.000	8.000
Almuerzos	15 - \$	6.000	90.000
Total	1709 - \$	54.000	525.400

Nota: Descripción de gastos de la investigación. Fuente: Elaborado por los autores 2019.

12. Procedimiento y Análisis de Datos

12.1 Población y muestra.

Se realizará un muestreo homogéneo donde las personas poseen un mismo perfil o características, o bien comparten rasgos similares; con el fin de centrarse en el tema por investigar o resaltar situaciones, procesos o episodios en un grupo social. En este caso se trabajarán con una población total de 56 colegios públicos, de estudiantes de los grados noveno (9°), décimo (10°) y once (11°) lo cual corresponde a un total de 15.642 estudiantes de los colegios públicos de la ciudad de Villavicencio, información brindada por la Secretaria de Educación de la ciudad de Villavicencio.

Dentro de 56 colegios públicos se seleccionaron 8 que cumplen con las características de muestreo a evaluar.

Tabla 2. Colegios Participantes

Comuna	Colegio
1	Instituto Educativo Juan Pablo II
2	Colegio Francisco Arango

3	Instituto Educativo Instituto Francisco José de Caldas
4	Colegio Departamental Narciso José Matus Torres.
5	Institución Educativa Eduardo Carranza
6	Escuela Normal Superior
7	Colegio Departamental de la Esperanza
8	Institución Educativa Catumare.
Rural	Institución Educativa Rural Vanguardia

Nota: Colegios participantes en el proyecto de investigación. Fuente: Elaborado por los autores 2019.

Procederemos a realizar el cálculo del tamaño de la muestra lo cual es una de las herramientas de investigación que determina el grado de credibilidad que obtendremos de los resultados obtenidos.

La fórmula que se aplica para el cálculo del tamaño de la muestra para datos globales es la siguiente:

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

n: Tamaño de la población objeto

e: Es la diferencia entre los que se les aplica la encuesta y no se les aplica.

p: Es la proporción de individuos que poseen en la población la característica de estudio. Este dato es generalmente desconocido y se suele suponer que $p=q=0.5$ que es la opción más segura.

q: Es la relación de los participantes que no poseen las mismas cualidades, es decir es $1-p$.

k: El nivel de confianza indica la probabilidad de que los resultados de nuestra investigación sean ciertos: un 95 % de confianza es lo mismo que decir que nos podemos equivocar con una probabilidad del 5%.

Tabla 3. Nivel de Confianza.

K	1,15	1,28	1,44	1,65	<u>1,96</u>	2	2,58
Nivel de confianza	75%	80%	85%	90%	<u>95%</u>	95,5%	99%

Nota: porcentaje del nivel de confianza. Fuente: Elaborado por los autores 2019.

Procedemos a desarrollar la ecuación para conocer la muestra a la que se le aplicará la encuesta:

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

$$n = \frac{1.96^2 * 0.5 * 0.95 * 15642}{5\%^2 * (15642 - 1)) * 1.96^2 * 0.5 * 0.95}$$

$$n = \frac{28542.8959}{40.92726}$$

$$n = 697.405493 = 698$$

Por ser un número decimal el resultado se aproxima, teniendo de muestra 698 encuestas a realizar; para la realización de estas encuestas tenemos en cuenta la cantidad de estudiantes matriculados en cada comuna, para obtener así el porcentaje de estudiantes por comuna, como se aprecia en la siguiente tabla:

Tabla 4. Porcentaje de estudiantes por comunas

Comuna	# estudiantes matriculados	% estudiantes matriculados por comuna
1	1073	7%
2	180	1%
3	866	6%
4	1148	7%
5	2518	16%
6	3893	25%
7	1958	13%

8	2116	14%
Rural	1890	12%
Total	15642	100%

Nota: Participantes por comuna. Fuente: Elaborado por los autores 2019.

También obtenemos el porcentaje de estudiantes matriculados en los colegios de Villavicencio categorizados para los grados noveno, decimo y once, para luego aplicarlo a la selección de los estudiantes a encuestar.

Tabla 5. Porcentaje de estudiantes por grado (9°, 10° y 11°).

Grados	9°	10°	11°	Total
# Estudiantes	5960	5259	4423	15642
Porcentaje	38%	34%	28%	100%

Nota: participación de los estudiantes por grados. Fuente: Elaboración por los autores.

A partir de los datos en anteriores obtenemos la siguiente clasificación para realizar la encuesta:

Tabla 6. Numero de encuestas a realizar.

	Muestra	9°	10°	11°
Colegios seleccionados	total para colegios	-38%	-34%	-28%
Institución Educativa Juan Pablo II	48	18	16	13
Colegio Francisco Arango	8	3	3	3
I. E. Instituto Francisco José de Caldas	39	15	13	12
Col. Departamental. Narciso José Matus Torres.	51	19	17	14
Institución Educativa Eduardo Carranza	112	43	38	31
Escuela Normal Superior	174	66	59	49
Colegio Departamental de la Esperanza	87	33	30	24
Institución Educativa Catumare	94	36	32	26
Rural	84	32	29	24
Total	698	265	237	196

Nota: Número de estudiantes para aplicar la encuesta por grados. Fuente: Elaborado por los autores, 2019.

12.2 Aplicación de la encuesta:

Para obtener la información necesaria para el presente estudio se utilizó la técnica de encuestas personales, debido a que por su practicidad y por involucrar directamente la población evaluada con el investigador y ampliar así el conocimiento de esta, era la técnica más viable, para lograr los objetivos planteados, teniendo en cuenta esto, para la aplicación de las encuestas en las instituciones educativas se realizó el siguiente protocolo:

En primera instancia se estructuró un anteproyecto en donde se especificaban los objetivos de la investigación a realizar, los recursos y herramientas necesarias, entre ellas la encuesta como método para la recolección de información, luego de la aprobación del anteproyecto, se solicitó a la directora de investigación cartas de presentación y solicitud dirigidas a las instituciones educativas para poder realizar las encuestas en a los estudiantes matriculados, en este proceso se realizó la entrega de cartas a los colegios elegidos, esperando respuesta positiva y agendamiento para el desarrollo de la actividad.

El día de aplicación de la encuesta a los estudiantes de los grados noveno, decimo y once de las instituciones educativas elegidas y de las cuales ya se tenía previo aval, se ingresó a los colegios en compañía de los profesores, y se procedió a explicar a todos los estudiantes la finalidad de la actividad, el ¿Por qué? De la realización de la encuesta y como realizarla, y así incrementar la credibilidad en los resultados a obtener.



Fotografía de Jimmer Alexander Bello. (Villavicencio, 2019). Archivo fotográfico de los estudiantes diligenciando la encuesta.

Siendo así la encuesta se llevó a cabo en los colegios elegidos, clasificados por comunas; la información recolectada en físico se ingresó a la plataforma de Formularios Google para digitalizar los resultados obtenidos, y obtener una base de datos para su posterior análisis.

13. Análisis del Nivel de Competencia en Educación Financiera Impartida en los Estudiantes de Grados 9°, 10° Y 11° de los Colegios Públicos de la Ciudad de Villavicencio 2019

Para cumplir con el objetivo general se caracterizan a los estudiantes de los grados noveno, décimo y once de los colegios públicos del municipio de Villavicencio y de su zona rural, se desarrolla mediante la aplicación de una encuesta de 27 preguntas, que identifican el contexto familiar, personal y de conocimientos generales en temas de Educación Financiera. Las preguntas aplicadas del 1 al 7 identifican las características generales del entorno familiar; a partir de la pregunta 8 a la 26 se identifican las competencias generales en temas de Educación Financiera, que permiten profundizar de forma objetiva el nivel de competencias y aptitudes de los estudiantes de los grados anteriormente mencionados. En la pregunta 27 se identifican las temáticas para fortalecer las competencias en Educación Financiera que a los estudiantes les gustaría desarrollar.

13.1 Caracterización de los estudiantes de los grados 9°, 10° y 11° de los colegios públicos de la ciudad de Villavicencio

El primer objetivo propuesto es Caracterizar a los estudiantes de los grados noveno (9°), décimo (10°) y once (11°) de los colegios públicos de la ciudad de Villavicencio, enfocado a la

identificación de sus necesidades de formación en educación financiera; al analizar los datos se obtiene la siguiente información:

Porcentaje de estudiantes en los grados encuestados.

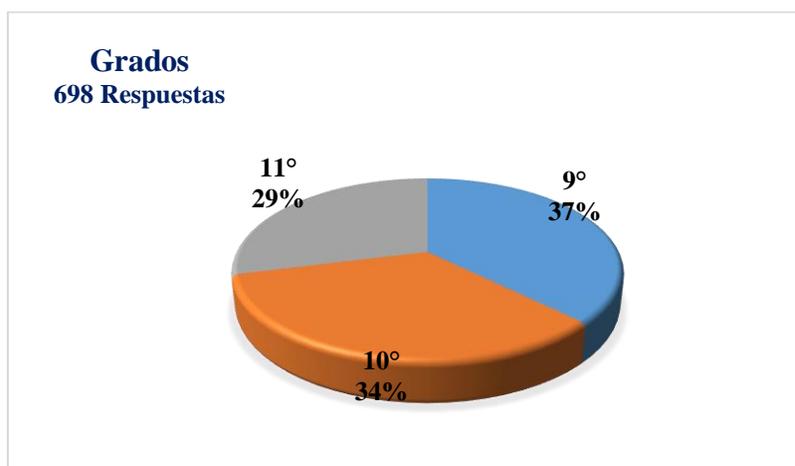


Figura 1. Grados estudiantiles encuestados. Fuente: Elaborado por autores 2019.

Tabla 7. Estudiantes encuestados por grados.

Grado	Estudiantes	Porcentaje
Noveno	261	37.4%
Decimo	235	33.7%
Once	202	28.9%

Nota: Descripción de la participación porcentual por grados. Fuente: Elaborado por los autores 2019.

Se encuestaron 698 estudiantes, en un mayor porcentaje del grado noveno con un porcentaje de 37.4%, decreciendo su número progresivamente hasta el grado 11, lo cual puede ser debido a

la deserción estudiantil y los estándares de aprobación académica, lo cual genera repitentes en los grados anteriores.

Porcentaje de estudiantes por comunas.

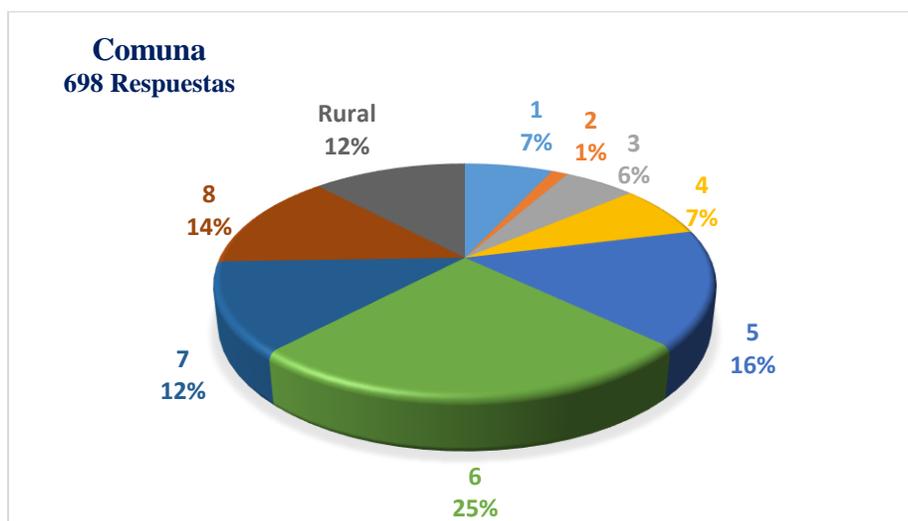


Figura 2. Comunas. Fuente: Elaborado por los autores 2019.

Las encuestas se realizaron en las 9 zonas sectorizadas en Villavicencio, las cuales están divididas en 8 comunas y una rural, el número de encuestas realizadas en cada comuna dependía del número de estudiantes matriculados en las misma siendo la comuna más grande la 6, para la cual se encuestó la Escuela Normal Superior de Villavicencio, seguida por la comuna 5, 7, 8 y rural, siendo las comunas más pequeñas 4, 1, 3 y 2.

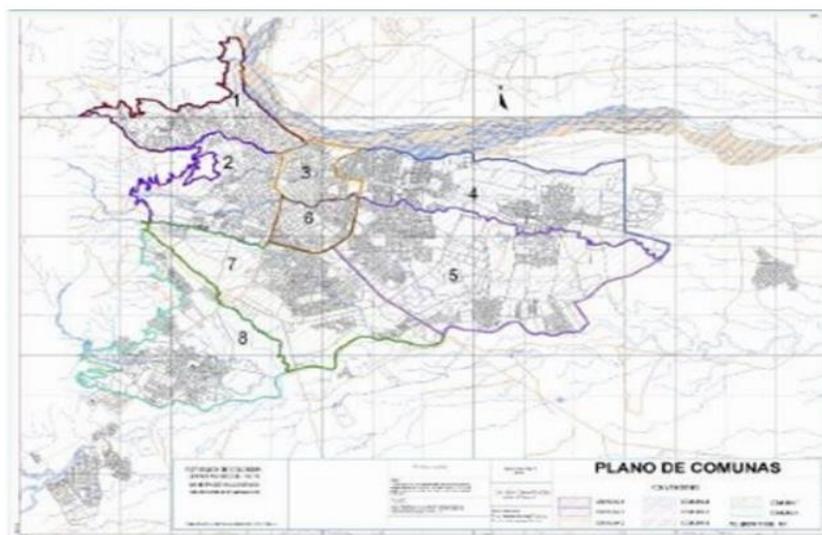


Ilustración 1. Plano Comunas Villavicencio. (Fuente: Planeación municipal)

Género

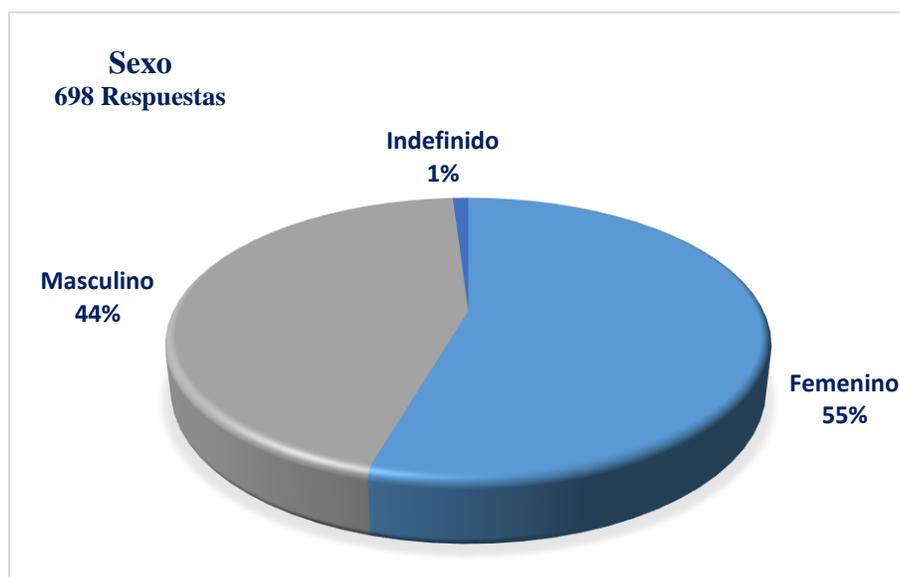


Figura 3. Participación de Género. Fuente: Elaborado por los autores 2019.

En mayor proporción se encuestaron más mujeres que hombres, solo una persona de la encuestadas consideraba tener genero indefinido.

¿Cuántas personas conforman su núcleo familiar?

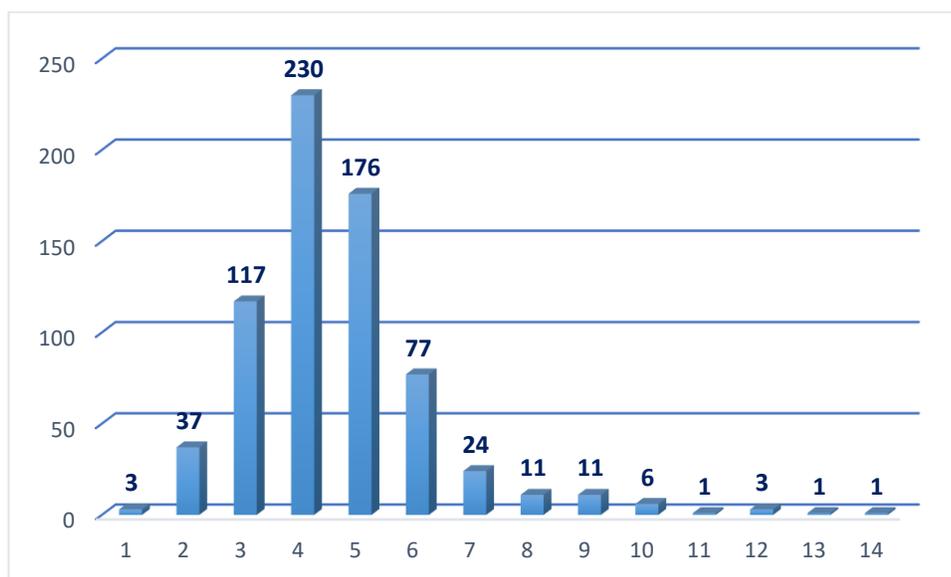


Figura 4. Número de integrantes del núcleo familiar. Fuente: Elaborado por los autores 2019.

El núcleo familiar de los estudiantes está conformado en mayor porcentaje por cuatro personas, seguido por núcleos familiares de cinco y tres personas respectivamente; sin embargo, también se encuentran núcleos familiares de menor tamaño, conformados por una o dos personas; y por supuesto, núcleos familiares grandes, conformados por más de 8 personas y hasta 14 personas en un mismo núcleo familiar.

Nivel educativo de su núcleo familiar.

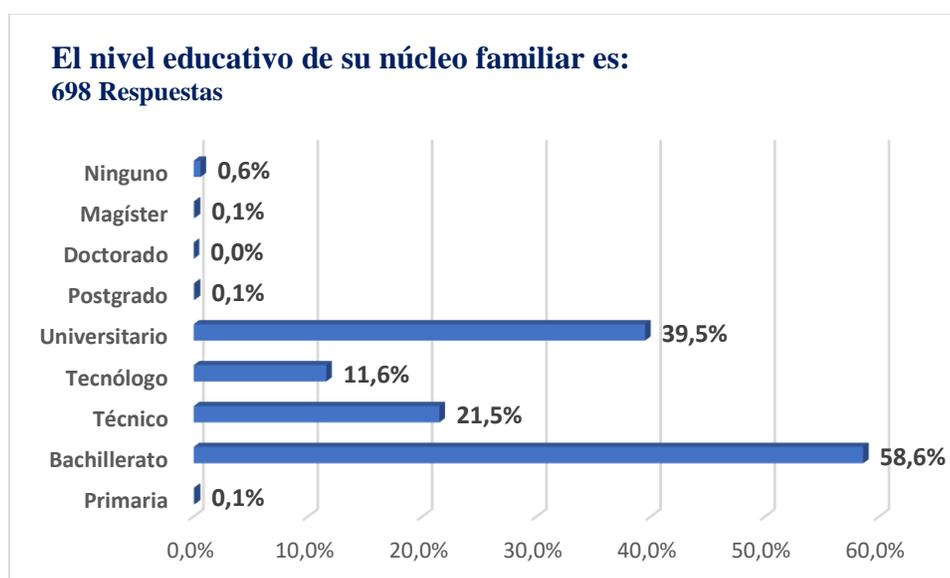


Figura 5. Nivel educativo del núcleo familiar. Fuente: Elaborado por los autores 2019.

El nivel educativo de las familias que posee mayor participación es el de bachillerato con un 58.6% de los encuestados, seguido por el nivel universitario con el 39.5%, técnico 21.5% y tecnólogo 11.6%. En menor proporción, el nivel educativo de las familias de los estudiantes de Villavicencio es de primaria, postgrado, doctorado, magister o ninguno.

Se puede concluir que los núcleos familiares cuentan con una formación básica, lo que aseguraría la receptividad de la formación en Educación Financiera, facilitando la comprensión y aplicación de los conceptos en los mismos.

Nivel de ingreso que recibe el núcleo familiar

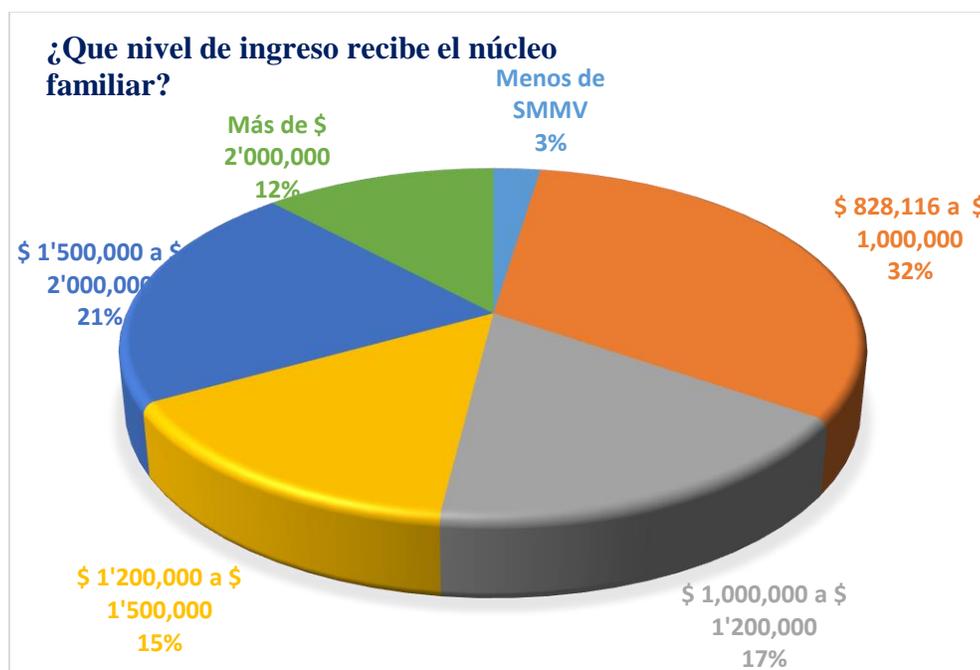


Figura 6. Ingresos del núcleo familiar. Fuente: Elaborado por los autores 2019.

Un 32.2% de la población encuestada reciben un ingreso mensual entre \$828.116 a \$1'000.0000, y de allí, la suma de ingresos mensuales que reciben los núcleos familiares de incrementa. Solamente el 2,4 % de los núcleos familiares no alcanzan a percibir un salario mínimo mensual vigentes. De lo contrario, la mayoría de la población reciben un ingreso mensual promedio superior al salario mínimo mensual y teniendo en cuenta que gran porcentaje de los núcleos familiares están conformados por 4 a 5 personas, se considera que los ingresos son bajos para el costo de vida de la ciudad de Villavicencio, lo que puede repercutir en el manejo financiero de los recursos.

Propiedad de vivienda

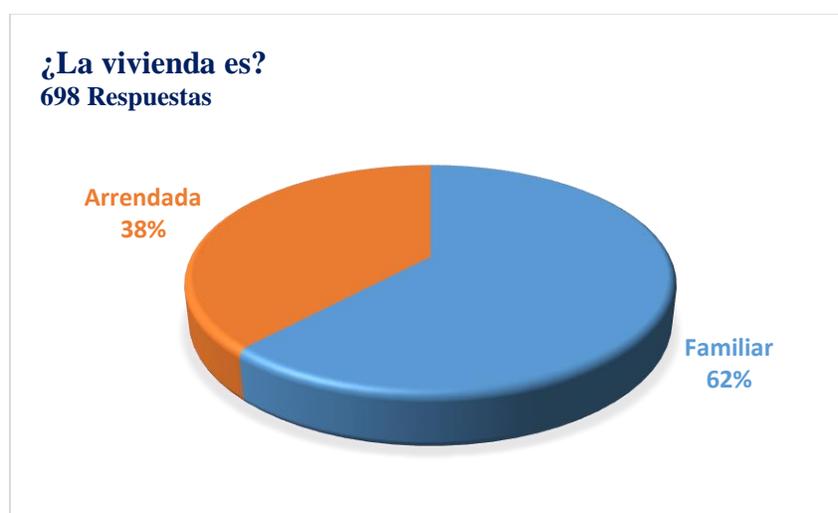


Figura 7. Propiedad de vivienda. Fuente: Elaborado por los autores 2019.

La información recolectada arroja que el 62% de los encuestados reside en Vivienda Familiar y el 38% en Vivienda arrendada. Cumplir con una obligación mensual como es el pago del alquiler de una vivienda influye directamente en la economía y calidad de vida de las familias, las cuales destinan gran parte de sus ingresos mensuales en el pago de esta obligación oscilando entre el 30% y 40% de los mismos.

Para esta primera parte de la encuesta se puede decir que la mayoría de los jóvenes en un 98% se desarrollan en un entorno familiar y que dependen económicamente de sus padres o familiares solo un 2% se sostiene con recursos propios, lo que indica que los jóvenes se

desarrollan en un contexto familiar estable, amigable y que los están capacitando en conocimiento para que sean responsables de sus decisiones a futuro.

13.2 Nivel de Competencia

El segundo objetivo Establecer el nivel de competencias en Educación Financiera en la población de los estudiantes de los grados noveno (9°), décimo (10°) y once (11°) de los colegios públicos de la ciudad de Villavicencio; se desarrolla de las preguntas No. 8 al 26 que permiten identificar el nivel de competencias en Educación Financiera en la población estudiantil referenciada, donde se indagan las variables: Ahorro, Gasto, Tasa de interés, Presupuesto, Inversión y Toma de decisiones, conceptos básicos de educación financiera. Estas preguntas permiten evaluar la toma de decisiones en el manejo del dinero debido a que los padres de familia les otorgan unos recursos económicos a sus hijos para suplir unas necesidades económicas durante el proceso de aprendizaje en las instituciones educativas, para valorar si ellos toman las decisiones acertadas en cuanto a la administración de los recursos otorgados o los gastan en otros eventos que no sean pertinentes. De acuerdo a la encuesta los resultados son:

Ahorro

Concepto de ahorro.

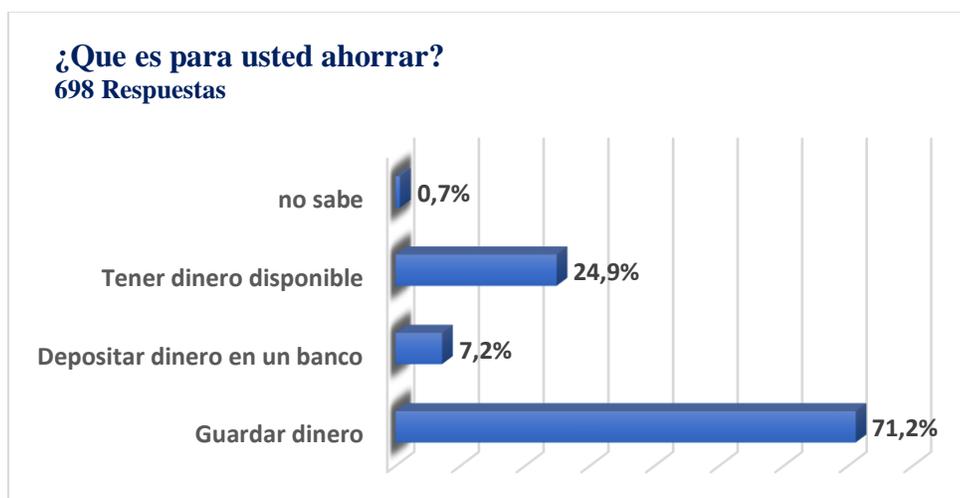


Figura 8. Concepto de ahorro de los estudiantes. Fuente: Elaborado por los autores 2019.

El Banco de la República de Colombia define el concepto de ahorro como: “El ahorro se define como la diferencia entre el ingreso disponible y el consumo efectuado por una persona, una empresa, etc.... Cuando hay ahorro, los ingresos disponibles son mayores a los gastos y se presenta un superávit de dinero. Si los gastos fueran mayores a los ingresos, se presentaría un déficit” (Banco de la Republica de Colombia, 2017); teniendo en cuenta este concepto, las opciones de respuesta dispuestas en la encuesta realizada representaron en cierta medida una parte del concepto de ahorro; sin embargo, la más acertada es la que se refiere a guardar el dinero disponible luego de cubrir los gastos, la cual fue la respuesta elegida por el 71.2% de los estudiantes, sin embargo el restante de los encuestados opina que ahorrar es guardar dinero en el banco o tener dinero disponible, y aunque son conceptos relacionados con el ahorro, pierden el

sentido real si no se define que el dinero disponible en primera instancia debe cubrir los gastos efectuados por la persona.

Respecto a esto se encuentra necesario reforzar en los estudiantes el concepto de ahorro, porque, aunque conozcan el concepto vagamente, es importante intensificarlo para lograr una mejor educación financiera en la población.

Es importante resaltar que las mujeres tienen mayor conocimiento respecto al término de ahorro, debido a que el 57.8% de las encuestadas respondió que ahorrar era guardar dinero, y los hombres respondieron esto mismo en un porcentaje de 42.1%.

Habito del ahorro en los hogares.



Figura 9. Habito de ahorro en el hogar. Fuente: Elaborado por los autores 2019.

El 92.6% de los estudiantes manifestaron que en su hogar existe el hábito de ahorro, sin embargo esta respuesta debe ir ligada con la anterior pregunta “¿Qué es para usted ahorrar?”, debido a dependiendo del concepto que se tenga del ahorro así se puede interpretar si existe o no ahorro; también para este análisis se tiene en cuenta que más del 50% de la población encuestada en su núcleo familiar reciben menos de \$1'200.000 mensuales, lo que supone que los ingresos que se obtienen son utilizados principalmente para suplir las necesidades básicas, y la capacidad de ahorro es inferior, sin embargo el resultado obtenido de esta pregunta resalta la cultura de ahorro de las familias de los encuestados, representando el compromiso y la voluntad de los mismos, sin importar el porcentaje de ahorro efectuado.

Tabla 8. Hábito del ahorro por comunas.

¿En su hogar existe el hábito de ahorrar?			
Comuna	No	Si	
1	2.1 %	97,90%	
2	0,00%	100,00%	
3	25,00%	80,00%	
4	6,40%	94,00%	
5	6,70%	93,80%	
6	3,60%	96,60%	

7	11,70%	89,50%
8	10,60%	90,40%
Rural	12,00%	89,30%

Nota: Descripción porcentual del hábito de ahorro en los hogares. Fuente: Elaborado por los autores 2019.

Realizando un análisis sectorizado, la comuna que menos tiene cultura de ahorro es la comuna 3, donde el 25% de los estudiantes manifestaron que no existe cultura del ahorro en el núcleo familiar, esta comuna está ubicada en el centro de la ciudad, este resultado puede ser debido a que esta comuna está ubicada en una zona de alto grado comercial, lo cual puede fracturar la voluntad de ahorro de las personas, debido a la tentación de comprar algo que les gusta; sin embargo, también es de resaltar que la zona Centro es el área donde menos ingresos económicos recibe la población residencial, y aunque es un área comercial son sectores vulnerables y complejos, lo que indica que la capacidad de ahorro es menor, debido a los habitantes utilizan principalmente el dinero disponible para suplir necesidades básicas, sin tener capacidad de endeudamiento pero aun así adquiriendo deudas en el proceso.

Las comunas que realizan un mayor ahorro es la 2, y la comuna 6, estos sectores están caracterizados por ser ubicación de oficinas, centros administrativos, e industriales, lo cual puede influir en el pensamiento y calidad de las personas que allí residen.

El hábito de ahorrar tiene que ver con la concepción que tiene las familias sobre el bienestar y la mejoría que se quiere para el futuro, la zona y vida social que se tenga, y por supuesto, de la educación.

Razones para ahorrar de los estudiantes

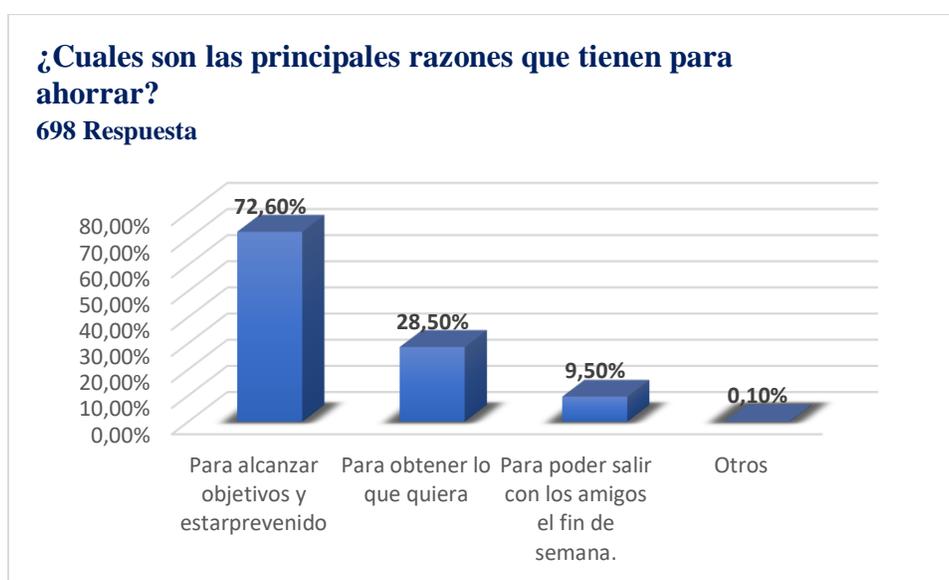


Figura 10. Razones para ahorrar de los estudiantes. Fuente: Elaborado por los autores 2019.

Según el total de encuestados, las principales razones para ahorrar son para “alcanzar objetivos y estar prevenidos” con un 72,6%, esto quiere decir que la mayoría tiene un objetivo claro, ya sea estudiar una carrera (técnico, un tecnólogo o universitario) o en formar empresa, por ellos empiezan a ahorrar para ciertas situaciones o desde casa aprenden para qué sirve el ahorro y que puede lograr hacer con lo que se obtenga según sus ahorros. Por el otro lado, solo el 28,5%

eligió la opción para “obtener lo que quiera” esto quiere decir que su objetivo se basa en ahorrar dinero, sin un objetivo claro, ese ahorro lo pueden direccionar a viajes, ropa, comida etc.

Este resultado es valioso para poder enfocar a los estudiantes a realizar un buen manejo financiero, para lograr objetivos claros y provechosos para mejorar la calidad de vida.

Presupuesto

Habilidades de los estudiantes a la hora de administrar los recursos económicos otorgados por los padres.

El estudiante recibe dinero para sus gastos escolares y personales.

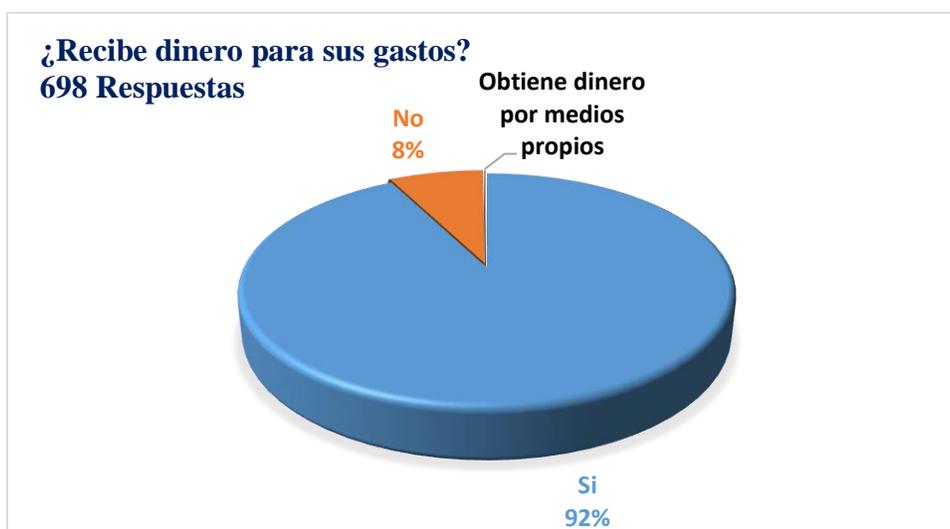


Figura 11. ¿los estudiantes reciben dinero para sus gastos?. Fuente: Elaborado por los autores 2019.

El 92.4% de los estudiantes manifestaron que si reciben ingresos económicos para solventar los gastos escolares y personales que tienen diariamente, el 7.4% dijo que no recibía estos ingresos, y solo el 0.2% de los estudiantes encuestados manifestó que obtenía el dinero por sus propios medios.

Conocer si los estudiantes manejan o no recursos económicos es valioso respecto a que en la época estudiantil es donde más posibilidades se tiene para enseñar conceptos de educación financiera a los jóvenes, y prepararlos para que tomen y administren adecuadamente los recursos y así tomar decisiones adecuadas en el futuro; en este estudio se cree que esta educación debe ser gestionada para estudiantes desde la primera infancia, masificando así los conceptos progresivamente a medida que avanza la edad de niños a jóvenes, con el fin de formar hábitos en el estudiantes, debido a recordar que los hábitos tardan años en formarse.

¿Según los estudiantes el dinero que recibe para sus gastos les alcanza?



Figura 12. ¿Según los estudiantes el dinero que recibe para sus gastos les alcanza? Fuente: Elaborado por los autores 2019.

De los 92.4% de estudiantes que manifestaron que, si reciben ingresos económicos para sus gastos, el 75.8% percibe que, si le alcanza para suplir las necesidad escolares y personales, este resultado se asocia con la capacidad de administración que tienen los estudiantes para el manejo económico.

Se evidencia que los estudiantes implementan de manera ortodoxa una planeación o presupuesto básico de sus gastos para hacer alcanzar el dinero suministrado por sus padres o familiares.

Gastos

¿En que gastan los estudiantes el dinero que reciben?

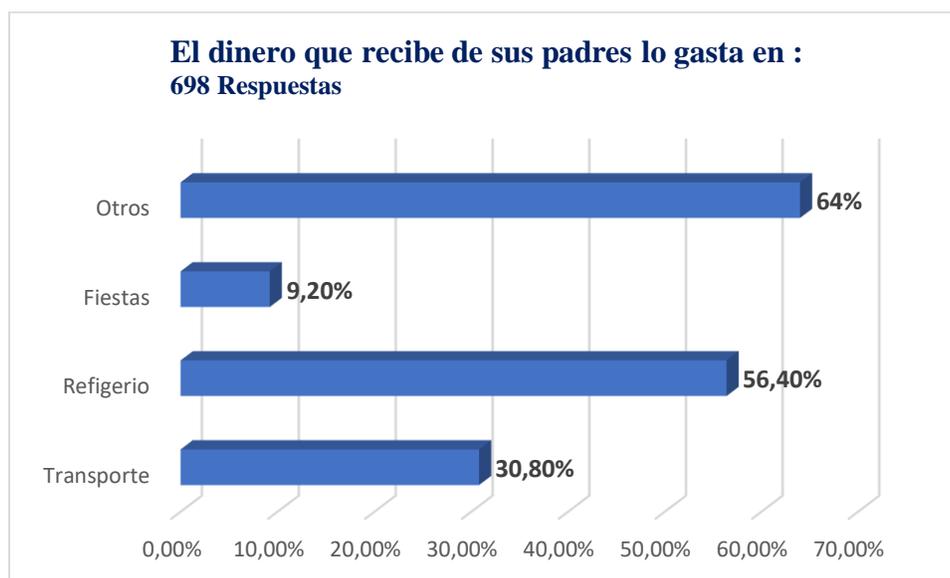


Figura 13. ¿En que gastan los estudiantes el dinero que reciben? Fuente: Elaborado por los autores 2019.

Mediante la Figura podemos evidenciar que los gastos principales de los estudiantes no son transporte, refrigerio o fiestas como se presumió al inicio del estudio, debido a el 64% manifestó que gasta sus ingresos en otras cosas (Servicio de baño, papelería, medicamentos, videojuegos, entre otros).

Sin embargo, es importante resaltar que de los estudiantes que contestaron que el dinero que les dan sus padres no les alcanza para cubrir sus gastos escolares y básicos, el 7% de ellos considera entre sus gastos básicos están las fiestas, lo cual no es sinónimo de educación financiera; respecto a este porcentaje hubo estudiantes que mencionaron como único acto de gasto las fiestas, y aun así el dinero no les alcanzaba para cubrir su consumo; esto se evidencio en el 0.7% del total de la población encuestada, manifestado en las comunas 3, 6, 7 y 8.

Toma de decisiones económicas:

¿Los estudiantes comparan precios de los productos antes de comprarlos?



Figura 14. Comparación de precios. Fuente: Elaborado por los autores 2019.

En las respuestas dadas por los estudiantes podemos empezar a resaltar en la figura 14 que existe un porcentaje del 40% que indica hay una vacilación a la hora de hacer compras, debido a al realizarlas se compara los precios pero no se diferencia el tipo de gasto específico, es decir, un gasto necesario a un gasto por impulso de gusto, cabe resaltar que este resultado debería tener un porcentaje más bajo; el otro 53,4% representa el SI a la hora de comparar los precios antes de la compra, este porcentaje de estudiantes tienen un concepto de ahorro más claro, es decir, no solo tienen un significado de comparar precios, sino que distinguen entre comprar con prioridad y compras impulsivas o por gusto.

¿Los estudiantes revisan los gastos que realizan?



Figura 15. Revisión de los gastos por los estudiantes. Fuente: Elaborado por los autores 2019.

En la Figura 15, podemos ver que en acierto a la hora de revisar sus gastos a un 75,8% de los estudiantes censados, esto quiere decir, que de los tres conceptos vistos el de revisar los gastos es el de mayor influencia y esto es importante debido a al hacer la comparación este es la base principal para empezar un hábito de ahorro, y el 24,2% restante siguen siendo estudiantes que no cumplen con la función tanto de revisar gastos como comparar precios, pero que del mismo modo representan una porción de porcentaje del “algunas veces” en la Figura 14

¿Evitan gastos innecesarios?



Figura 16. Realización de gastos innecesarios. Fuente: Elaborado por los autores 2019.

En la pregunta formulada en la figura 14 denotamos de nuevo un porcentaje significativo en la opción “algunas veces” y es también la razón por la cual llamamos estas tres últimas preguntas como los conceptos básicos en la temática de las encuestas, es decir, la similitud que se presenta entre comparar precios antes de hacer compras y evitar precios innecesarios resaltan falta de distinción entre diferenciar un gasto prioritario a un gasto por gusto, la cual representa la causa principal del mal concepto de ahorro que tienen en su mayoría los estudiantes y al mismo tiempo el punto que debe fortalecerse para un adecuado conocimiento, cabe resaltar que es más que necesario incluir temáticas financieras generalizando comunas y colegios para hacer una profundización de conceptos más complejos y menos estandarizados socialmente.

Inversión:

Hábito de inversión en los hogares.



Figura 17. Hábito de inversión en los hogares. Fuente: Elaborado por los autores 2019.

El 70, 3% de los encuestados manifestaron que en su hogar existe el hábito de la inversión, esto nos refleja independientemente del capital que posean invierten en empresa negocios con el fin de mejorar se calidad de vida, el hábito de inversión es articulado con la cultura del ahorro, pero todo depende de la necesidad económica de la población, lo dicho anterior mente lo podemos reflejar en las estadísticas que se observaran a continuación de discriminación por comunas.

Hábito de inversión por comunas

Tabla 9 Hábito de Inversión.

¿En su hogar existe el hábito de la inversión?		
Comuna	No	Si
1	24,5%	75,50%
2	22,2%	77,8%
3	30,0%	70,0%
4	34,0%	66,0%
5	38,4%	61,6%
6	18,4%	81,6%
7	32,6%	67,4%
8	37,2%	62,8%
Rural	33,3%	66,7%

Nota: Descripción del hábito de inversión por comuna. Fuente: Elaborado por los autores 2019.

Realizando un análisis conjunto, la comuna que menos tiene hábito de inversión es la comuna 5, donde el 38,4% de los estudiantes manifestaron que no existe el hábito de inversión

en su núcleo familiar, esta comuna está ubicada en el nororiente de la ciudad; relacionamos este suceso con la percepción de los estudiantes debido a que en estas zonas la inversión que se realiza es día a día, y no en grandes proporciones como en la comuna 6, donde existen negocios industriales, y el porcentaje de inversión expresado por los estudiantes es mayor que en la comuna 5, 81.6%.

Ahorro en los hogares para invertir en negocios extras.

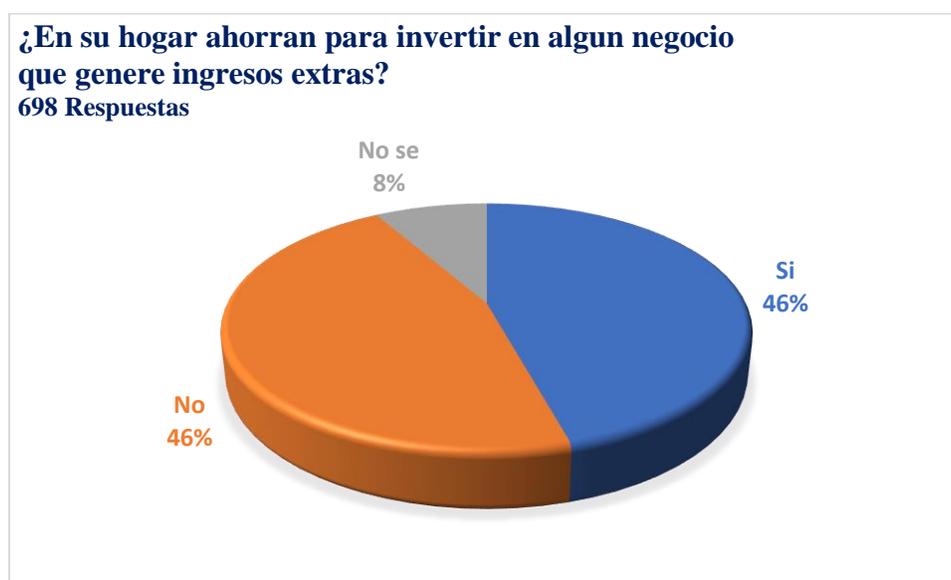


Figura 18. Hábito de ahorrar para invertir en negocios extras. Fuente: Elaborado por los autores 2019.

El 45,7% de los encuestados manifestaron que en su hogar ahorran para invertir en un negocio que genere ingresos extras mientras el 46% de los encuestados dijeron que no y el 8,3% respondieron que no saben.

Para el análisis de esta pregunta se maneja la hipótesis de que el porcentaje de encuestados que dijo que no se ahorra en los hogares para invertir (46%), es muy similar al porcentaje de hogares que ganan menos de \$1.200.000 que es de 51.9%, en este caso para una familia que no tiene grandes ingresos la capacidad de ahorro es menor, por lo cual la posibilidad de inversión también disminuye.

En este caso se ve la necesidad de realizar una mayor profundización en temas de inversión y valorización de su patrimonio, para mejorar la administración de los recursos económicos, creando más viabilidad para la inversión.

¿Los estudiantes acostumbran a llevar un control financiero?



Figura 19. ¿los estudiantes acostumbran a llevar un control financiero? Fuente: Elaborado por los autores 2019.

El 65.6% de los estudiantes encuestados manifiesta que si lleva un control financiero del dinero que reciben para sus gastos, lo cual demuestra el interés y cultura por el control de los gastos instaurada en la región y por supuesto la conciencia de los estudiantes frente al fenómeno social y económico de la actualidad, haciéndose cargo de sus propias finanzas, aunque para muchos estudiantes la actividad de ahorrar resulta difícil, por los recursos tan limitados que les suministran, se ve con buenos ojos el interés mostrado por querer y realizar una buena administración financiera de los recursos, lo cual para este estudio es valioso en el sentido de aceptación e importancia para realizar una cartilla educativa en temas financieros.

Educación Financiera

¿Los estudiantes tienen conocimientos sobre lo que significa educación financiera?

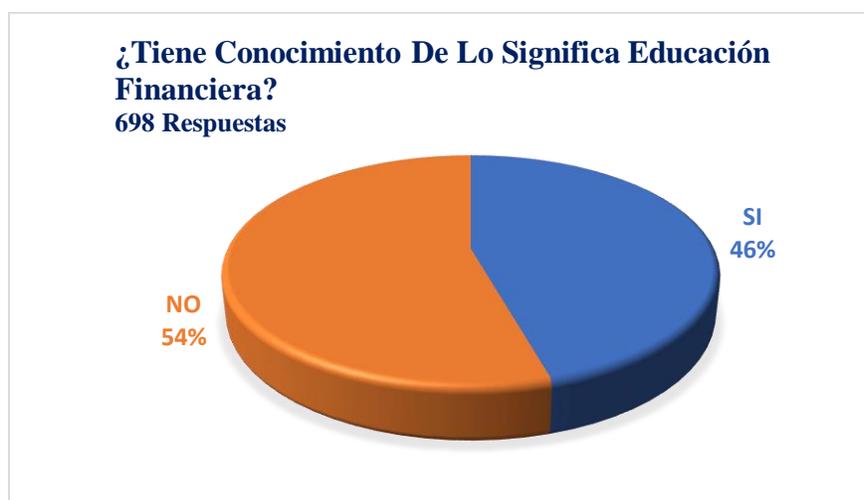


Figura 20. Concepto de educación financiera. Fuente: Elaborado por los autores 2019.

En los resultados de las preguntas que se analizaron anteriormente se evidencia que los estudiantes suponen aplicar conceptos de educación financiera, como el ahorro y administración de los recursos económicos, sin embargo los resultados obtenidos en la presente pregunta representan que solo el 54.4% de los estudiantes encuestados realmente creen saber que es educación financiera, y el 45.6% no lo saben, aun cuando en preguntas anteriores ha manifestado un mayor porcentaje de alumnos que si aplican un control financiero y tiene una cultura de ahorro.

De lo anterior se puede concluir que aún es necesario incrementar y enfatizar más los conceptos y las practicas reales de la educación financiera y no que los estudiantes definan vagamente estos conceptos solo con su percepción diaria de las cosas.

Asignaturas en las cuales les enseñan conceptos referentes a la educación financiera



Figura 21. Asignaturas en las cuales se enseñan conceptos referentes a la educación financiera. Fuente: Elaborado por los autores 2019.

Se ha analizado la pregunta 14 sobre en qué asignatura la han enseñado temas como el ahorro gastos ingresos presupuesto inversión costos las cuales hacen referencia a EDUCACIÓN FINANCIERA dentro de los grados 9°, 10° y 11° los alumnos tienen la percepción que en estas materias pueden ver estos temas, lo que cabe destacar es que han recibido estos conocimientos por la vida cotidiana que viven con sus familias, mas no cuentan con un entendimiento claro.

Con el resultado de la encuesta los tres grados están de acuerdo en que en el área de matemáticas y economía se ven temas direccionados ha educación financiera en un 52,44%; por otro lado, indagando con los profesores de algunos planteles educativos los cuales hicieron referencia que se manejaban los temas financieros de una manera global mas no especifica.

debido a esto se surgiere implementar la cátedra de educación financiera por módulos de forma ascendente del grado 9° a 10° y 11°

Algunos Conceptos de Educación Financiera

¿El estudiante conoce los que significan los términos Consumo e Ingreso?



Figura 22. Conocimientos del concepto gastos e ingresos. Fuente: Elaborado por los autores 2019.

Asociamos los resultados sobre el conocimiento propios del estudiante y no de los conceptos de educación financiera en los grados de noveno, decimo y once, se tiene la hipótesis de que los estudiantes asocian los conceptos básico de la educación financiera con sus actividades, experiencias diarias, o conocimientos transmitidos en el ambiente familiar; y por ello tienen nociones básicas de su significado, como se evidencia en esta pregunta donde gran mayoría de los estudiantes 98% y 93% manifiestan que si saben que significa el concepto de gastos e ingresos respectivamente, sin embargo el 45.6% no sabe que es educación financiera como se evidencia en la pregunta anterior.

Lo que nos lleva a interpretar estos resultados como que no se está impartiendo una adecuada educación financiera en las instituciones educativas.

Uso de Entidades financieras para ahorrar.



Figura 23. Uso de instituciones Financieras para ahorrar. Fuente: Elaborado por los autores 2019.

El 64.9% de los estudiantes manifestaron que no son usuarios de entidades financieras para el uso de sus finanzas, y el 35.9% dijo que si hacen uso de bancos u otras instituciones para ahorrar, esta situación es de gran importancia, por los jóvenes en algún momentos harán usos de los servicios financieros, y es un rol que se debe asumir con muchas responsabilidad y por supuesto conocer los diferentes conceptos financieros, para así poder realizar un buen uso de estas herramientas para su vida futura, las siguientes dos preguntas se relación directamente con este hecho.

Conocimiento del concepto Tasa de Interés.



Figura 24. Concepto tasa de interés. Fuente: Elaborado por los autores 2019.

Los jóvenes enfrentan una situación compleja al incursionar en el sector financiera, por la cantidad de productos que se pueden adquirir en el mercado, sin embargo, si no se conocen adecuadamente los conceptos financieros y como hacer buenos usos de los mismo, serian como un barco sin timón; por lo cual el concepto de educación financiera tiene que ir más allá de conceptos, y abarcar aspectos múltiples de la conducta y el cómo y porque se manejan los recursos financieros.

Por lo cual que el 41.1 % de los estudiantes manifiestan que no saben que es una tasa de interés, refleja la importancia y urgencia de enseñar a estos jóvenes una cultura financiera, y que puedan enfrentarse adecuadamente a la vida social y de adquisición.

¿El estudiante conocer la diferencia entre un crédito de consumo y un crédito de inversión?

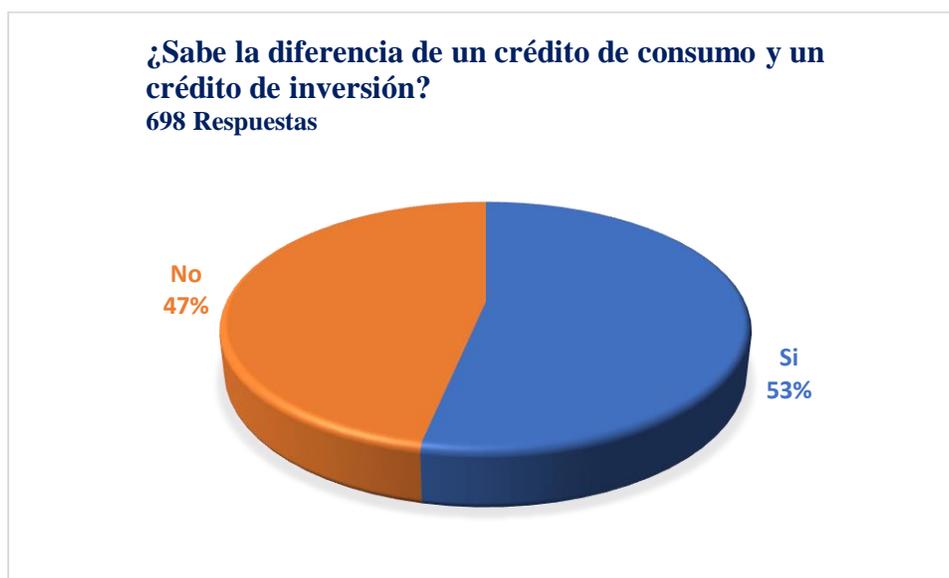


Figura 25. ¿qué porcentaje de estudiantes conoce la diferencia de un crédito de consumo y un crédito de inversión? Fuente: Elaborado por los autores 2019.

La calidad de vida, podría ser un método de endeudamiento sin control, de allí la importancia de incluir en la catedra educativa la educación financiera, entre ella el manejo de créditos, tasas de interés, presupuesto, gastos e ingresos; todo esto con el fin de enseñar a los jóvenes como manejar su economía, lo cual es la base para construir una mejor sociedad.

13.3 Módulos educativos en educación Financiera

Temas que los estudiantes quieren, que se les enseñe en educación financiera



Figura 26. Conceptos para enseñar en la cartilla de educación financiera. Fuente: Elaborado por los autores 2019.

Según el estudio realizado, los estudiantes estuvieron de acuerdo, en los temas de selección para el desarrollo de la cartilla financiera enfocados en decisiones económicas saludables, el tema que más les intereso es la inversión, con un 58,2%, ahorro con un 48,1%, y tasa de interés con una participación del 29,1% que son los ítems más altos entre los demás temas , lo que esto nos indica que los jóvenes están interesados en conocer, profundizar y aplicar el desarrollo de estos temas para emplearlos en su proyecto de vida y así mejorar su calidad

existencial. lo que es viable para el desarrollo de la cartilla profundizando en temas y ejemplos que sean palpables a la realidad de la vida cotidiana.

Evaluando el grado de importancia en el diseño de la cartilla se desarrollaron los temas de forma ascendente que los estudiantes respondieron a la hora de evaluar los temas interesados, se empezó a diseñar la cartilla

14. Conclusiones

De acuerdo a la información recolectada se identifica que los conocimientos, habilidades y aptitudes frente a las temáticas de Educación Financiera en los estudiantes de los grados 9, 10 y 11 de los colegios públicos de la ciudad de Villavicencio es deficiente y la implementación de la Ley 049 de 2014 no ha sido efectiva para mejorar estas competencias.

Como instrumento de recolección de la información se aplicó una encuesta con 27 preguntas, donde se divide por temas: el primer aspecto, es la caracterización de la población estudiantil, nivel de competencias en educación financiera con temas como: ahorro, presupuesto, inversión, conocimiento y, por último, se definen los temas para el diseño de la cartilla. De acuerdo a lo anterior, se analizan los resultados de la siguiente manera:

La caracterización de la población se llevó a cabo de las preguntas 1 a la 6, obteniendo como resultado que la mayoría de personas encuestadas son mujeres 55%, un 58% de las familias de los jóvenes han terminado su bachillerato, el 38% de los padres son profesionales, los estudiantes en un 98% dependen económicamente de sus padres y solo un 2% se sostiene por recursos propios, en un 32% los ingresos de los padres no superan el millón de pesos mensual y el 26% de los núcleos familiares pagan arriendo; lo que nos indica que tenemos bases sólidas para enseñar estos temas a los estudiantes con ejemplos de la vida diaria y aplicarlos a su cotidianidad, para así aumentar los conocimientos financieros y a su vez dar un aporte para mejorar su calidad de vida .

el segundo aspecto es analizar el nivel de competencia de los estudiantes de los grados 9°, 10° y 11° las instituciones educativas públicas del municipio de Villavicencio, donde se analizaron las siguientes variables:

La primera variable es el ahorro, está ubicada en las siguientes preguntas 7, 8, y 23, primero se indaga sobre el concepto de ahorro, en la que 71,2% de los alumnos contestaron que es guardar dinero, el 24,9% tener dinero disponible, el 7,2% depositar dinero en el banco y el 0,7% no sabe que es ahorrar, lo que esta información nos arroja es que conocen el concepto, pero es necesario profundizar sobre el tema debido a las preguntas que ellos mismos hacían realizando la encuesta y como podrían ellos aplicarlo a su vida diaria; si la mayoría de estudiantes encuestados tienen la noción del concepto de ahorro, sería lógico que en su hogar exista el hábito de ahorro a lo que respondieron el 92,6% tienen el hábito del ahorro y el 7,4% no lo tienen, de tal forma es necesario alfabetizar no solo a los que no saben sobre el hábito del ahorro, sino también a la población en general; con lo anterior y basados en las repuestas de razones para ahorrar el 72,6%, dijo que para alcanzar objetivos y esta prevenido, el 28,5% dijo para obtener lo que quiera, 9,5% dijo salir con los amigos los fines de semana donde un 38% de los estudiantes no tiene claro porque ahorrar como visión para un futuro, todo lo contrario a los que sí tienen un objetivo para ahorrar.

La segunda variable es presupuestos, se ubicaron en las preguntas 10, 11, 17, 18, 19 y 20 donde se pregunta si se recibe dinero para los gastos escolares con un 92,4% que si los reciben, con el 7,4% que no les dan y con el 0,2% que lo obtiene por medios propios, donde se concluye

que el dinero que recibe le alcanzan para el tiempo que se los dan, de tal forma los alumnos respondieron con un 75,8% si y el 24,2% dijo no reciben dinero, por lo anterior se realiza una relación entre la pregunta 10 y 11 debido a que una es consecuente con la otra para tener claro si los jóvenes ya saben del manejo del dinero; basado a lo anterior en la pregunta 17 y 18 hace referencia en que se gastan el dinero que reciben de los padres según sus respuestas lo gastan en: otros, con el 64% de participación que es el más alto, refrigerio con un 56,4%, transporte con un 30,8%, fiestas con un 9,2% y en relación con la otra pregunta a la que refiere si compara precios antes de realizar las compras a lo que respondieron si con el 53,3%, algunas veces con el 40% y no con el 6,6%, lo que nos indica que si hacen el ejercicio al comparar precios, pero no lo aplican al hora de adquirir un artículo ya sea por prioridad o por gusto; con lo anterior conformamos que los jóvenes en la pregunta 19 revisan sus gastos con un 75,8% pero no se apropian en la acción, en relación con la pregunta 20, si evitan los gastos innecesarios a lo que más del 50% dijo algunas veces, el 8% no lo hace y solo el 40% dijo hacerlo, lo cual es un porcentaje muy bajo ya que no supera el 50% de los encuestados y a futuro podemos decir que si no se aplica la catedra en educación financiera en base de finanzas personales vamos a tener unos reportes negativos de consumidores en productos financieros, que no aportan a la economía del entorno.

Para la tercera variable se ubicaron las preguntas 21 y 22 donde indagamos si en el hogar tiene el hábito de inversión, donde respondieron si con un 70.3% y no con un 29.7% si para los ingresos extras se necesita invertir, nos podemos dar cuenta que ahorrar para invertir en algo que genere ingresos extras es el primer paso para alcanzar una libertad financiera donde el dinero

trabaje por el que lo ahorro y no que trabajen para el dinero. Y con ello nos lleva a la pregunta 12 donde si, se controlan los recursos económicos que los padres otorgan a sus hijos. Los jóvenes respondieron si con un 65.6% y con un 34,4 % que no lo controla y es más no sabe que es un control financiero, ya que fue la pregunta que más genero duda en ellos a la hora de responder acertadamente.

Otra variable importante es el conocimiento que tiene los muchachos en el concepto de educación financiera y en que asignaturas ven temas que hacen referencia a esta competencia, se analizó que su respuesta es confusa, debido a que el 54.4% tiene claro el concepto, pero al preguntar en que asignaturas han visto este tema, su respuesta ha sido aleatoria, ejemplo: el área de economía tuvo su mayor participación con un 59.5%, matemáticas con un 33.8%, pero al compararlas con áreas afines de este tema como lo son costos, finanzas, contabilidad no superan una participación del 12.8%.

En la quinta y última variable encontramos las preguntas 16, donde se preguntan si comprenden el concepto de ingresos y gastos lo cual fueron muy acertados con un 93% y 95%, de allí la pregunta 25 y 26 donde se les pregunta si saben que es una tasa de interés lo respondieron solo el 58,9% si sabían, y el otro 40,1% no lo sabían, aunque es menor el porcentaje es alto, y terminando se les indago si conocían la diferencia entre un crédito de consumo y uno de inversión lo cual no paso el umbral del 50% lo que nos indica que es preocupante ya que estos son el futuro de nuestra región, que la economía entra por la casa y que siempre todo gira alrededor del dinero, ya el trueque no existe, que en algún momento de la vida

vamos a utilizar un producto financiero ya sea para invertir o consumir y luego llega el sobreendeudamiento; lo que confirma si no tiene bases sólidas sobre la administración de los recursos por los que van a trabajar no se espera una vejez digna.

Todo lo anterior indica la viabilidad del diseño, ejecución y distribución de la cartilla e implementar la cátedra de educación financiera en escuelas y colegios en general y porque no también en la universidad, desde el primer semestre en un área de transversal.

incrementando los niveles de conocimientos según el grado académico de los jóvenes. Todo esto dada la importancia actual para que los estudiantes adopten conceptos y sepan manejar adecuadamente finanzas.

Este proyecto busca aplicar los conocimientos adquiridos en la competencia de Educación Financiera y trabajar en equipo principalmente con las instituciones que nos apoyaron en el proceso en la implementación de la cátedra y apoyados en la herramienta que es la cartilla denominada “Finanzas Personales Para La Educación Media, la cual permite ser una guía para la implementación de la Cátedra en Educación Financiera, en los colegios de Educación media.

15. Recomendaciones

El proceso de implementación de la Cátedra en Educación Financiera en los colegios públicos de la ciudad de Villavicencio no ha sido bien ejecutado, lo cual se evidencia en la calificación media baja obtenida en el análisis de las encuestas aplicadas a la población; siendo necesario establecer una plan de acción que involucre a los estudiantes del programa de Administración Financiera de la Corporación Universitaria Minuto de Dios Vicerrectoría Regional Orinoquía a través de la Práctica Profesional Empresarial y la Práctica de Responsabilidad Social para que capaciten de forma básica a los estudiantes de educación media.

La cartilla en Educación Financiera, diseñada como apoyo del presente trabajo, puede ser implementada en los colegios públicos y privados de la ciudad de Villavicencio, como material de apoyo en la formación disciplinar, apoyada en los estudiantes y graduados del programa de Administración Financiera de UNIMINUTO.

Establecer alianzas estratégicas (convenios interinstitucionales) con los colegios públicos para apoyar la formación en la Catedra de Educación Financiera, lo anterior se evidenció en la aplicación de las encuestas que mostraron estar dispuestos a implementar acciones para mejorar el nivel de las competencias en su población estudiantil.

16. Bibliografía

Alcaldía de Villavicencio. (28 de 07 de 2018). *Alcaldía de villavicencio*. Obtenido de

<http://www.villavicencio.gov.co/NuestraAlcaldia/SalaDePrensa/Paginas/El-colegio-Juan-Pablo-II-de-Villavicencio-se-destac%C3%B3-en-Pruebas-PISA-2017.aspx>

asobancaria. (s.f.). Obtenido de asobancaria:

<http://www.asobancaria.com/sabermassermas/home/consumidor-informado/mas-acerca-de-los-bancos/productos-y-servicios-financieros/>

ASOBANCARIA. (s.f.). Obtenido de

<http://www.asobancaria.com/sabermassermas/home/consumidor-informado/mas-acerca-de-los-bancos/productos-y-servicios-financieros/>

ASOBANCARIA, M. Y. (2014). 25.

bancafacil. (s.f.). Obtenido de bancafacil:

<http://bancafacil.cl/bancafacil/servlet/Contenido?indice=1.2.1&idPublicacion=15000000000000022&idCategoria=4>

BANCAFACIL. (s.f.). Obtenido de

<http://www.bancafacil.cl/bancafacil/servlet/Contenido?indice=1.2&idPublicacion=15000000000000022&idCategoria=4>

Banco de la Republica de Colombia. (2017). *banrepcultural*. Obtenido de Red Cultural del

Banco de la Republica en Colombia:

<http://enciclopedia.banrepcultural.org/index.php/Ahorro>

BANCO DE LA REPUBLICA DE COLOMBIA. (2017). *Banrepcultural*. Recuperado el 01 de abril de 2019, de Red Cultural del Banco de la Republica en Colombia:

<http://www.banrep.gov.co/es/contenidos/page/qu-tasa-inter-s>

banrep.gov. (2017). Obtenido de *banrep.gov*.: <http://www.banrep.gov.co/es/contenidos/page/qu-tasa-inter-s>

BBVA. (05 de 2017). Obtenido de <https://www.bbva.com/es/que-es-la-inversion/>

BBVA, B. (2017). *BBVA*. Obtenido de BBVA: <https://www.bbva.com/es/que-es-la-inversion/>

Carvajal, J. (08 de Julio de 2008). *slideshare.ne*. Obtenido de slideshare.ne:

<https://es.slideshare.net/ceede/dtn9-educacion-financierabancarizacion>

Clever Finance. (2017). Obtenido de Clever Finance: <https://www.cleverfinance.co/>

COLOMBIA, E. C. (2014). Obtenido de

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

Colombia, T. (7 de Junio de 2018). *todacolombia*. Obtenido de todacolombia:

<https://www.todacolombia.com/departamentos-de-colombia/meta.html>

Domínguez, J. M. (Mayo de 2013). *iaes*. Obtenido de iaes:

http://www3.uah.es/iaes/publicaciones/DT_05_13.pdf

eldinamo. (31 de 01 de 2018). *www.eldinamo.cl/educacion/2018/01/31/promedio-rojo-chilenos-no-saben-lo-minimo-de-educacion-financiera/*. Obtenido de

<https://www.eldinamo.cl/educacion/2018/01/31/promedio-rojo-chilenos-no-saben-lo-minimo-de-educacion-financiera/>

ESTRADA, E. (19 de Noviembre de 2015). *ELPAÍS*. Obtenido de EL PAÍS:

https://elpais.com/economia/2015/11/19/actualidad/1447957909_428797.html

Eva Leticia Amezcua García, M. G. (23 de Febrero de 2014). *uv.mx*. Obtenido de uv, mx:

<https://www.uv.mx/iiesca/files/2014/09/03CA201401.pdf>

Fuentes Rodriguez, G., & Camargo Flechas, J. J. (2018). Estudio de educación en finanzas personales en los estudiantes Universitarios Caso de estudio: Corporación Universitaria Minuto de Dios Vicerrectoría Regional Orinoquia. *Revista de Negocios & PyMES*, 49-59.

FUENTES, D. A. (2014). *repositorio.unifamiliar*. Obtenido de repositorio.unifamiliar:

<https://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/handle/10654/13251/EDUCACION%20FINANCIERA.pdf;jsessionid=171563A3DB954206529D37C0357C217E?sequence=1>

Herreros, S. N. (2017). *Biblioteca Rafael Garcia Herreros*. Obtenido de Biblioteca Rafael Garcia Herreros:

https://repository.uniminuto.edu/bitstream/handle/10656/7228/Presentaci%C3%B3n_Normas%20APA.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Leora Klapper, A. L. (2015). *Finlit_paper_*. Obtenido de Finlit_paper_: https://gflec.org/wp-content/uploads/2015/11/Finlit_paper_16_F2_singles.pdf

leyes.senado. (2014). Obtenido de leyes.senado.:

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

María Cristina Otero Gómez, W. G. (2017). *revistascientificas.cuc*. Obtenido de revistascientificas.cuc:

<https://revistascientificas.cuc.edu.co/economicascuc/article/view/1576>

- Men. (2009). *Altablero*. Obtenido de Altablero: <https://www.mineducacion.gov.co/1621/article-183960.html>
- Mercadeo.com*. (2010). Obtenido de Mercadeo.com: <http://www.mercadeo.com/blog/2010/01/el-valor-del-dinero/>
- MERCADEO.COM. (25 de 01 de 2010). Obtenido de <http://www.mercadeo.com/blog/2010/01/el-valor-del-dinero/>
- Nidia García, A. G. (2013). *oecd.org*. Obtenido de http://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/OECD_CAF_Financial_Education_Latin_AmericaES.pdf
- Norma. (2006). *mineducación*. Obtenido de https://www.mineducacion.gov.co/cvn/1665/articles-129277_archivo_pdf.pdf
- OCDE. (2009). *oecd.org*. Obtenido de *oecd.org*: <https://www.oecd.org/centrodemexico/medios/42981787.pdf>
- Otero Gómez, M. C., & Giraldo Pérez, W. (8 de 11 de 2018). *revistascientificas.cuc.edu.co/economicascuc/article/view/1576*. Obtenido de *evistascientificas.cuc.edu.co/economicascuc/article/view/1576*: <http://hdl.handle.net/11323/2343>
- PISA. (2012). *PISA*. Obtenido de PISA: https://www.oecd.org/pisa/keyfindings/PISA2012_Overview_ESP-FINAL.pdf
- REKHA REDDY, M. B. (Julio de 2013). *bancomundial*. Obtenido de *bancomundial*: <http://www.bancomundial.org/content/dam/Worldbank/document/LAC/Capacidades%20Financieras%20en%20Colombia.pdf>

REPUBLICA, B. D. (2015). *banrep*. Obtenido de banrep: <http://www.banrep.gov.co/es/semana-ahorro-2015>

Republica, B. d. (2018). *publicaciones.banrepcultural*. Obtenido de publicaciones.banrepcultural.:

<https://publicaciones.banrepcultural.org/index.php/emisor/article/view/7919/8299>

republica, L. (11 de 2018). Obtenido de <https://www.larepublica.co/finanzas/la-educacion-financiera-clave-para-el-desarrollo-del-pais-2537687>

Sampieri, R. H. (2014). *observatorio*. Obtenido de observatorio:

<http://observatorio.epacartagena.gov.co/wp-content/uploads/2017/08/metodologia-de-la-investigacion-sexta-edicion.compressed.pdf>

17. Anexos

Documentos presentados para aprobación de la aplicación de encuestas en los colegios públicos de la ciudad de Villavicencio.

Formato de la encuesta aplicada:

https://drive.google.com/file/d/1WUXJHJNp_Q3_uL26hXBsWDHvVnoSUWVl/view

Aprobación de aplicar la encuesta en los colegios participantes por sus directores o coordinadores:

https://drive.google.com/file/d/18-J6AcQJIIZTftFA73Ce31bt-CsA8n_1/view?usp=sharing

Enlace Base de datos – Encuestas.

https://docs.google.com/spreadsheets/d/1bVzCKOIChyDxaS6_380m38YqLkLxQlpz5oa_mBDkwdBg/edit?usp=sharing

Enlace Graficas de las Encuestas.

https://docs.google.com/forms/d/1OIPVOMuLl_RYwnWGYQCGIHXViInqTi4S7f-bISfTP0/viewanalytics

Producto Final

Cartilla “Finanzas Personales para la Educación Media”.

https://drive.google.com/file/d/0B3wAU35EsD_jVnBZdXMyWjhCc3RGNEtOUDZFd25kUddLN2dJ/view?usp=sharing

18. Resumen analítico especializado [RAE]

PARA OBTENER EL TITULO DE ADMINISTRADOR FINANCIERO, OPCION DE GRADO.	 Uniminuto Virtual y a Distancia
RESUMEN ANALÍTICO ESTRUCTURADO (RAE)	

Información General	
Título de la tesis	ANALISIS DEL NIVEL DE COMPETENCIA EN EDUCACIÓN FINANCIERA IMPARTIDA EN LOS ESTUDIANTES DE GRADOS 9°, 10° Y 11° DE LOS COLEGIOS PÚBLICOS DE LA CIUDAD DE VILLAVICENCIO 2019
Autora(s)	Jimmer Alexander Bello Ruidiaz Adriana Del Pilar Lozano Gutiérrez Zuley Dayana Rodríguez Tacha
Director	Edgar Fernando Bobadilla Rey
Pregunta de investigación	¿Cuál es el nivel de competencia en educación financiera impartida en los estudiantes de los grados 9°, 10° y 11° de los colegios públicos de la ciudad de Villavicencio?

<p>Objetivo general</p>	<p>Analizar el nivel de competencia en educación financiera impartida en los estudiantes de grados 9°, 10° y 11° de los colegios públicos de la ciudad de Villavicencio en el año 2019.</p>
<p> </p>	<p>Específicos</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Caracterizar a los estudiantes de los grados noveno (9°), décimo (10°) y once (11°) de los colegios públicos de la ciudad de Villavicencio, enfocado a la identificación de sus necesidades de formación en educación financiera. 2. Establecer el nivel de competencias en Educación Financiera en la población de los estudiantes de los grados noveno (9°), décimo (10°) y once (11°) de los colegios públicos de la ciudad de Villavicencio. 3. Diseñar módulos de educación financiera orientada a los jóvenes de los grados 9°, 10° y 11°, para impartir en los colegios públicos de la ciudad de Villavicencio conforme a los parámetros indicados en la ley 49 del 2014, Cátedra de Educación Económica y Financiera.
<p>Palabras claves</p>	<p>Educación Financiera, Presupuesto, Inversión, Ahorro, Valor del Dinero en el tiempo, Productos Financieros, Tasas de interés.</p>

Línea de investigación	Educación, Transformación Social E Innovación Educación Financiera
-------------------------------	---

Estructura del proyecto de investigación	
Marco teórico	<p>Como referentes internacionales el pacto Mundial (2016) en su artículo La educación financiera en el ODS 4 nos habla del siguiente Objetivo:</p> <p>Entre los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) de la organización Pacto Mundial Red Española de Naciones Unidas encontramos el Objetivo 4, dirigido a garantizar una educación inclusiva, equitativa y de calidad y promover oportunidades de aprendizaje durante toda la vida para todos. (pár.1).</p> <p>Basados en lo anterior para poder realizar este objetivo debemos incluir la educación financiera desde temprana edad, donde el individuo aprenda los conceptos y obtenga habilidades para tomar decisiones inteligentes en los temas económicos y financieros, aun en el manejo de los recursos económicos, donde se aporta para el desarrollo de su proyecto de vida, al conocer que capacidad de riesgo está dispuesto a asumir dentro de una oportunidad de inversión.</p> <p>Como referentes nacionales, en Colombia se cuenta con la Constitución Política de 1991, la Ley 115 de 1994 y en el artículo 3 de la Ley 49 de 2014 se</p>

faculta al Ministerio de Educación Nacional para que incluya en el diseño de programas de educación básica y media, los contenidos necesarios para el desarrollo de competencias elementales, en economía y nociones básicas de educación financiera, según lo establecido en la ley anteriormente mencionada, (leyes. Senado., 2014).

Por su parte, Aguirre (2015) afirma:

Colombia atraviesa un momento único de su historia, la sociedad se ha visto más influenciada por alternativas que ofrece el mundo respecto a la adquisición de bienes y servicios, y frente al multiculturalismo, ha forjado una sociedad cada vez más autónoma. El conflicto armado ha tomado un viraje trascendental donde los medios y modos de configurar oposición se han vuelto obsoletos y han decidido el presente que hoy se narra en televisión. La educación es única en su función social, la educación cumple una labor indispensable en el fomento del desarrollo de un país. Como quiera vislumbrarse, un programa educativo es una inversión a largo plazo, un plan formador que integra culturalmente al mundo. (p.18)

Es por esto, por lo que el actual desafío al que se enfrentan las instituciones encargadas de la educación en Colombia es perfilar un modelo de enseñanza donde el docente debe estar mucho más comprometido con su formación integral y profesional, estas nuevas estrategias y temas en la educación deben ser abordados con audacia y reflejar esta sagacidad impartiendo clases lúdicas,

amenas y con una importante carga práctica, de manera tal que el alumno integre su saber con el entorno que lo rodea. (p.64)

Hay que mencionar además que entre el 9 y el 15 de marzo del 2015 se celebró la Semana Internacional de la Educación y la Inclusión Financiera de Niños, Niñas y Jóvenes en Colombia ‘El futuro está en tus ahorros’, cuya importancia fue profundizar en el ahorro, el acceso a servicios financieros apropiados y una educación financiera de calidad. (REPUBLICA, 2015). Esta iniciativa se coordinó por Banca de las Oportunidades, con apoyo del Banco de la República, Aso bancaria, el Ministerio de Educación Nacional y la Fundación Plan, cabe mencionar que fue promovida globalmente por la organización Child and Youth Finance International.

Es un proyecto mundial el cual se realiza cada año en el mes de marzo y se estimó que en Colombia participarían por lo menos 500 mil niños, niñas y jóvenes, en las múltiples actividades educativas y recreativas en diferentes regiones del país, donde participó la ciudad de Villavicencio. Una de las actividades realizadas fue el “Taller de experiencias en el diseño de programas de educación financiera para niños y jóvenes”, que estuvo a cargo de la Banca de las Oportunidades y el comité organizador; por otra parte, se sumaron otras entidades las cuales organizaron conferencias, charlas, concursos, talleres, visitas a museos y bancos, entre otras. De manera que estas actividades hacen que los niños tengan motivación, crecimiento y conocimiento de cómo

fomentar el ahorro desde temprana edad, para tener un futuro con emprendimiento, liderazgo, responsabilidad y capaces de tomar decisiones financieras acertadas.

Como referente municipal la Corporación universitaria Minuto de Dios y su cuerpo docente del programa Administración Financiera preocupados por esta situación participaron en la Revista de Negocios & Pymes, donde este artículo nos refleja partes de un proyecto importante llamado Estudio de educación en finanzas personales en los estudiantes Universitarios: Corporación Universitaria Minuto de Dios Vicerrectoría regional Ilanos, donde este trabajo se creó con el fin de evaluar las finanzas personales de los estudiantes de las ciencias contables, administrativas y financieras de tal forma se evaluó a la población descrita con base a una encuesta que conllevaría analizar los pensamientos financieros de cada uno de los jóvenes, de tal manera que se pudiera dar pautas, para dar mejora a el nivel de sus finanzas personales aplicando conceptos financieros tales como: conocimiento financiero, hábitos económicos, ahorro inversión, prevención y crédito. (Fuentes Rodríguez & Camargo Flechas, 2018)

Desde el programa de Administración Financiera, se busca aplicar los conocimientos adquiridos en el tema de Educación Financiera y trabajar

juntamente con las instituciones en la implementación de esta cátedra, abordando temas como:

EDUCACIÓN FINANCIERA: La prioridad de incorporar en la formación básica y secundaria la educación financiera, permite a los jóvenes entender la dimensión del dinero, saber cómo manejarlo, crear hábitos de ahorro, mantener un endeudamiento sano y usar el crédito con responsabilidad. Es necesario empoderarnos para que tomen decisiones acertadas, partiendo que prioricen de la manera más conveniente sus necesidades, gustos y las metas que quieran alcanzar. (República, 2018)

INVERSIÓN: Una inversión es una cantidad limitada de dinero que se pone a disposición de terceros, de una empresa o de un conjunto de acciones, con la finalidad de que se incremente con las ganancias que genere ese proyecto empresarial. (BBVA B. 2017)

AHORRO: Es la parte del ingreso que no se destina al gasto y que se reserva para necesidades futuras. La clave del ahorro es la capacidad de juntar dinero de manera regular durante un período de tiempo. (Banca fácil, s.f.)

VALOR DEL DINERO: En términos monetarios, esto significa que el dinero efectivo hoy día vale más, tiene más poder adquisitivo, que el dinero en el futuro. En otras palabras, el valor del dinero cambia con el tiempo. (Mercadeo.com, 2010)

	<p>PRODUCTOS FINANCIEROS: Contratos, acciones, bonos u obligaciones de deuda que equivalen a una cantidad monetaria. Puede ser una inversión simple (sin derecho a propiedad) y otorgar derechos de propiedad sobre una empresa. (Asobancaria, s.f.)</p> <p>TASAS DE INTERÉS: La tasa de interés es el precio del dinero en el mercado financiero. Al igual que el precio de cualquier producto, cuando hay más dinero la tasa baja y cuando hay escasez sube. (banrep.gov., 2017)</p>
<p>Enfoque epistémico</p>	<p>La presente investigación tiene un enfoque mixto, el cual se caracteriza por representar un conjunto de procesos sistemáticos, empíricos y críticos de investigación e implican la recolección y el análisis de datos exploratorio y descriptivo, así como su integración y discusión conjunta, para realizar inferencias producto de toda la información recabada (metainferencias) y lograr un mayor entendimiento del fenómeno bajo estudio (Hernández-Sampieri y Mendoza, 2008). Teniendo en cuenta que el objetivo fundamental de esta investigación es la comprensión de un fenómeno como lo son las competencias del nivel de educación financiera impartida en los grado 9, 10,11 de los colegios públicos, considerando el enfoque mixto como el más apropiado para dicho estudio.</p>
<p>Diseño metodológico:</p>	<p>Participantes</p>

<p>Técnicas e instrumentos de recolección y análisis de la información</p>	<p>En este caso se trabajaron con los estudiantes de los grados noveno (9°), décimo (10°) y once (11°) de los colegios públicos de la ciudad de Villavicencio.</p> <p>Técnicas e instrumentos:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Encuestas • Documentos • Registros • archivos
<p>Fases del trabajo de campo</p>	<p><i>Fase 1:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> •Elaboración y diseño de la encuesta a realizar. •Presentación del documento a la universidad para aprobación. •Aplicación de la encuesta a la muestra de estudio seleccionada en cada comuna. <p><i>FASE 2:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • Digitalizar la información obtenida mediante la aplicación Google Formularios •Analizar los datos resultantes de la encuesta <p><i>FASE 3:</i></p>

	<ul style="list-style-type: none"> • Evaluación de las variables “Nivel de competencia frente a la educación financiera de los estudiantes de 9°, 10° y 11° de los colegios de Villavicencio del sector urbano y rural. • Estructurar y elaborar cartilla sobre educación financiera enfocada en finanzas personales.
<p style="text-align: center;">Análisis de resultados</p>	<p>Se realizó un muestreo homogéneo donde las personas poseían un mismo perfil o características, o bien compartían rasgos similares; con el fin de centrarse en el tema por investigar o resaltar situaciones, procesos o episodios en un grupo social. En este caso se trabajaron con una población total de 56 colegios públicos, de estudiantes de los grados noveno (9°), décimo (10°) y once (11°) lo cual corresponden a un total de 15.642 estudiantes de los colegios públicos de la ciudad de Villavicencio, información que fue brindada por la Secretaria de Educación de la ciudad de Villavicencio. Dentro de 56 colegios públicos se seleccionaron 8 que cumplen con las características de muestreo a evaluar tales como: Institución Educativa Juan Pablo segundo perteneciente a la comuna 1, Col. Francisco Arango perteneciente a la comuna 2, I.I Francisco Jose De Caldas perteneciente a la comuna 3, Col Departamental Narciso Jose Matus Torres perteneciente a la comuna 4, Institución Educativa Eduardo Carranza perteneciente a la comuna 5, Escuela Normal Superior perteneciente a la comuna 6, Col. Departamental la esperanza perteneciente a la comuna 7,</p>

Institución Educativa Catumare perteneciente a la comuna 8 y el Col Vanguardia perteneciente a la zona rural.

Por consiguiente, se analizaron los datos respectivos con la participación de los estudiantes para la realización de la encuesta. De tal forma se cumple con los objetivos en el análisis de datos que observaremos a continuación:

Para cumplir con el objetivo general se caracterizaron a los estudiantes de los grados noveno, décimo y once de los colegios públicos del municipio de Villavicencio y de su zona rural, se desarrolla mediante la aplicación de una encuesta de 27 preguntas, que identifican el contexto familiar, personal y de conocimientos generales en temas de Educación Financiera. Las preguntas aplicadas del 1 al 7 identifican las características generales del entorno familiar; a partir de la pregunta 8 a la 26 se identifican las competencias generales en temas de Educación Financiera, que permiten profundizar de forma objetiva el nivel de competencias y aptitudes de los estudiantes de los grados anteriormente mencionados. En la pregunta 27 se identifican las temáticas para fortalecer las competencias en Educación Financiera que a los estudiantes les gustaría desarrollar.

Los participantes tanto mujeres como hombres, y sin excepción de sexo fueron participantes de este proyecto con una representación del sexo femenino de un 55%, sexo masculino de un 44% e indefinido del 1%.

<p>Discusión y principales conclusiones</p>	<p>De acuerdo a la información recolectada se identifica que los conocimientos, habilidades y aptitudes frente a las temáticas de Educación Financiera en los estudiantes de los grados 9, 10 y 11 de los colegios públicos de la ciudad de Villavicencio es deficiente y la implementación de la Ley 049 de 2014 no ha sido efectiva para mejorar estas competencias.</p> <p>Como instrumento de recolección de la información se aplicó una encuesta con 27 preguntas, donde se divide por temas: el primer aspecto, es la caracterización de la población estudiantil, nivel de competencias en educación financiera con temas como: ahorro, presupuesto, inversión, conocimiento y, por último, se definen los temas para el diseño de la cartilla. De acuerdo a lo anterior, se analizan los resultados de la siguiente manera:</p> <p>La caracterización de la población se llevó a cabo de las preguntas 1 a la 6, obteniendo como resultado que la mayoría de personas encuestadas son mujeres 55%, un 58% de las familias de los jóvenes han terminado su bachillerato, el 38% de los padres son profesionales, los estudiantes en un 98% dependen económicamente de sus padres y solo un 2% se sostiene por recursos propios, en un 32% los ingresos de los padres no superan el millón de pesos mensual y el 26% de los núcleos familiares pagan arriendo; lo que nos indica que tenemos bases sólidas para enseñar estos temas a los estudiantes con ejemplos de la vida diaria y aplicarlos a su cotidianidad, para así aumentar los</p>
--	---

conocimientos financieros y a su vez dar un aporte para mejorar su calidad de vida .

el segundo aspecto es analizar el nivel de competencia de los estudiantes de los grados 9°, 10° y 11° las instituciones educativas públicas del municipio de Villavicencio, donde se analizaron las siguientes variables:

La primera variable es el ahorro, está ubicada en las siguientes preguntas 7, 8, y 23, donde primero se indago sobre el concepto de ahorro, en la que 71,2% de los alumnos contestaron que es guardar dinero, el 24,9% tener dinero disponible, el 7,2% depositar dinero en el banco y el 0,7% no sabe que es ahorrar, lo que esta información nos arroja es que conocen el concepto, pero es necesario profundizar sobre el tema debido a las preguntas que ellos mismos hacían realizando la encuesta y como podrían ellos aplicarlo a su vida diaria; si la mayoría de estudiantes encuestados tienen la noción del concepto de ahorro, sería lógico que en su hogar exista el hábito de ahorro a lo que respondieron el 92.6% tienen el hábito del ahorro y el 7,4% no lo tienen, de tal forma es necesario alfabetizar no solo a los que no saben sobre el hábito del ahorro, sino también a la población en general; con lo anterior y basados en las repuestas de razones para ahorrar el 72,6%, dijo que para alcanzar objetivos y esta prevenido, el 28,5% dijo para obtener lo que quiera, 9,5% dijo salir con los amigos los fines de semana donde un 38% de los estudiantes no tiene claro

porque ahorrar como visión para un futuro, todo lo contrario a los que sí tienen un objetivo para ahorrar

La segunda variable es presupuestos, en donde se ubicaron las siguientes preguntas tales como la 10, 11, 17, 18, 19 y 20 donde se pregunta si se recibe dinero para los gastos escolares con un 92,4% que si los reciben, con el 7,4% que no les dan y con el 0,2% que lo obtiene por medios propios, donde se concluye que el dinero que recibe le alcanzan para el tiempo que se los dan, de tal forma los alumnos respondieron con un 75,8% si y el 24,2% dijo no reciben dinero, por lo anterior se realiza una relación entre la pregunta 10 y 11 debido a que una es consecuente con la otra para tener claro si los jóvenes ya saben del manejo del dinero; basado a lo anterior en la pregunta 17 y 18 hace referencia en que se gastan el dinero que reciben de los padres según sus respuestas lo gastan en: otros, con el 64% de participación que es el más alto, refrigerio con un 56,4%, transporte con un 30,8%, fiestas con un 9,2% y en relación con la otra pregunta a la que refiere si compara precios antes de realizar las compras a lo que respondieron si con el 53,3%, algunas veces con el 40% y no con el 6,6%, lo que nos indica que si hacen el ejercicio al comparar precios, pero no lo aplican al hora de adquirir un artículo ya sea por prioridad o por gusto; con lo anterior conformamos que los jóvenes en la pregunta 19 revisan sus gastos con un 75,8% pero no se apropian en la acción, en relación con la pregunta 20, si evitan los gastos innecesarios a lo que más del 50% dijo algunas veces, el

8% no lo hace y solo el 40% dijo hacerlo, lo cual es un porcentaje muy bajo ya que no supera el 50% de los encuestados y a futuro podemos decir que si no se aplica la cátedra en educación financiera en base de finanzas personales vamos a tener unos reportes negativos de consumidores en productos financieros, que no aportan a la economía del entorno.

Para la tercera variable se ubicaron las preguntas 21 y 22 donde indagamos si en el hogar tiene el hábito de inversión, donde respondieron si con un 70.3% y no con un 29.7% si para los ingresos extras se necesita invertir, nos podemos dar cuenta que ahorrar para invertir en algo que genere ingresos extras es el primer paso para alcanzar una libertad financiera donde el dinero trabaje por el que lo ahorra y no que trabajen para el dinero. Y con ello nos lleva a la pregunta 12 donde si, se controlan los recursos económicos que los padres otorgan a sus hijos. Los jóvenes respondieron si con un 65.6% y con un 34,4% que no lo controla y es más no sabe que es un control financiero, ya que fue la pregunta que más generó duda en ellos a la hora de responder acertadamente.

Otra variable importante es el conocimiento que tiene los muchachos en el concepto de educación financiera y en que asignaturas ven temas que hacen referencia a esta competencia, se analizó que su respuesta es confusa, debido a que el 54.4% tiene claro el concepto, pero al preguntar en que asignaturas han visto este tema, su respuesta ha sido aleatoria, ejemplo: el área de economía tuvo su mayor participación con un 59.5%, matemáticas con un 33.8%, pero al

compararlas con áreas afines de este tema como lo son costos, finanzas, contabilidad no superan una participación del 12.8%.

En la quinta y última variable encontramos las preguntas 16, donde se preguntan si comprenden el concepto de ingresos y gastos lo cual fueron muy acertados con un 93% y 95%, de allí la pregunta 25 y 26 donde se les pregunta si saben que es una tasa de interés lo respondieron solo el 58,9% si sabían, y el otro 40,1% no lo sabían, aunque es menor el porcentaje es alto, y terminando se les indago si conocían la diferencia entre un crédito de consumo y uno de inversión lo cual no paso el umbral del 50% lo que nos indica que es preocupante ya que estos son el futuro de nuestra región, que la economía entra por la casa y que siempre todo gira alrededor del dinero, ya el trueque no existe, que en algún momento de la vida vamos a utilizar un producto financiero ya sea para invertir o consumir y luego llega el sobreendeudamiento; lo que confirma si no tiene bases sólidas sobre la administración de los recursos por los que van a trabajar no se espera una vejez digna.

Todo lo anterior indica la viabilidad del diseño, ejecución y distribución de la cartilla e implementar la catedra de educación financiera en escuelas y colegios en general y porque no también en la universidad, desde el primer semestre en un área de transversal. Incrementando los niveles de conocimientos según el grado académico de los jóvenes. Todo esto dada la

importancia actual para que los estudiantes adopten conceptos y sepan manejar adecuadamente sus finanzas.

Este proyecto busca aplicar los conocimientos adquiridos en la competencia de Educación Financiera y trabajar en equipo principalmente con las instituciones que nos apoyaron en el proceso e implementación de la cátedra y apoyados en la herramienta como lo es la cartilla denominada “Finanzas Personales Para La Educación Media”; donde se encontraran temas como:

Educación Financiera: habilidad para administrar el dinero.

Inversión: utilizar unos recursos que genere una rentabilidad por un determinado tiempo.

Valor Del Dinero: El poder adquisitivo del papel moneda donde se pierde con el tiempo.

Ahorro: Es ahorrar un porcentaje de los ingresos por un bien común.

Presupuesto: Es el arte de separar el dinero cuando se tienen metas claras y se quieren alcanzarlas.

Productos financieros: Lo que ofrecen las entidades financieras para invertir y generar una rentabilidad extra.

Tasas De Interés: La tasa de interés es el precio del dinero en el mercado financiero. Este concepto se basa en el riesgo, la oportunidad y la rentabilidad.