

**ELABORACIÓN DE LOS INSTRUMENTOS GENERALES PARA EL ANÁLISIS  
DEL CONOCIMIENTO QUE POSEEN LOS PADRES DE FAMILIA,  
ESTUDIANTES Y PROFESORES DE LAS INSTITUCIONES EDUCATIVAS DEL  
MUNICIPIO DE POPAYÁN REFERENTE A LA EDUCACIÓN FINANCIERA**



**Universidad  
del Cauca**

**ZHARICK CAMILA ROSERO ARCOS**

**SALLY LILIANA ORJUELA PINO**

**ASESORA ACADÉMICA:**

**MARTHA LUCIA ACOSTA RANGEL**

**UNIVERSIDAD DEL CAUCA**

**PROGRAMA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES, ECONÓMICAS Y  
ADMINISTRATIVAS**

**POPAYÁN, CAUCA**

**ABRIL DE 2021**

## **AGRADECIMIENTOS**

En primer lugar, agradecerle a Dios por culminar esta nueva etapa de nuestra vida, la cual nos ayudará a cumplir gran parte de nuestros sueños y metas.

Agradecimientos con la Universidad del Cauca, por brindarnos la oportunidad de educarnos en una universidad tan prestigiosa. A nuestros profesores, quienes a lo largo de la carrera nos enseñaron todo lo que hoy sabemos y que nos permiten aspirar al título de Administradora de Empresas.

A la profesora Martha Lucía Acosta, nuestra asesora académica, por todo su compromiso y colaboración para el cumplimiento de este proceso.

Finalmente, pero no menos importante, a nuestras familias, las cuales siempre han sido nuestro motor e impulso para poder lograr cada uno de nuestros sueños y proyectos. Agradecer su apoyo, su amor incondicional sin los cuales no podríamos ser las personas que somos hoy, mil gracias.

## ÍNDICE DE CONTENIDOS

INTRODUCCIÓN .....	7
1. CONTEXTUALIZACIÓN DEL TRABAJO .....	9
1.1. PROBLEMATIZACIÓN.....	9
1.2. JUSTIFICACIÓN.....	11
1.3. OBJETIVOS .....	11
1.3.1. Objetivo General .....	11
1.3.2. Objetivos específicos .....	11
2. CONTEXTUALIZACIÓN TEÓRICA .....	13
2.1. MARCO TEÓRICO .....	13
2.2. MARCO CONTEXTUAL.....	17
2.3. MARCO LEGAL .....	18
3. CONTEXTUALIZACIÓN METODOLÓGICA.....	21
3.1. OBJETIVO ESPECÍFICO #1 .....	21
3.2. OBJETIVO ESPECÍFICO #2 .....	21
3.3. OBJETIVO ESPECÍFICO #3 .....	22
4. DESARROLLO DEL TRABAJO DE PRÁCTICA PROFESIONAL .....	23
4.1. ESTADO DEL ARTE DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA .....	23
4.1.1. Qué es Educación Financiera .....	27
4.1.2. Educación financiera en los colegios.....	28

4.1.3. Alfabetización financiera en las instituciones educativas.....	33
4.1.3. Caso de Canadá .....	35
4.1.4. Caso de Holanda.....	43
4.1.5. Caso de Portugal.....	47
4.1.6. Educación financiera en países latinoamericanos .....	49
4.1.6.3. Caso de México .....	54
4.1.7. Educación financiera en Colombia.....	56
4.2. OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES “DIAGNÓSTICO DEL CONOCIMIENTO REFERENTE A LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN LA COMUNIDAD EDUCATIVA DE LA ZONA URBANA Y RURAL DEL MUNICIPIO DE POPAYÁN” .....	74
4.3. VALIDACIÓN.....	87
5. CONCLUSIONES Y SUGERENCIAS .....	93
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....	95
ANEXOS.....	101

## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Definiciones de Educación financiera .....	13
Tabla 2. Método cualitativo por puntos .....	24
Tabla 3. Operacionalización.....	75
Tabla 4. Participantes validación encuestas .....	87
Tabla 5. Validación encuesta profesores.....	89

## ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1. Documentos por año. ....	25
Figura 2. Documentos por autor. ....	26
Figura 3. Documentos por afiliación. ....	27
Figura 4. Documentos por país o territorio. ....	27
Figura 5: Primera etapa “Nada es gratis, todo tiene un costo.” .....	65

## INTRODUCCIÓN

Un adecuado manejo de las finanzas personales es uno de los factores clave para que las personas puedan tener una mejor calidad de vida; además, también tiene una repercusión positiva en la situación económica del país. Por lo tanto, la educación económica y financiera debe ser uno de los pilares de los sistemas de educación actuales.

Sin embargo, en pruebas internacionales que miden el conocimiento de los jóvenes en distintos campos de conocimiento, entre ellos la educación financiera, han presentado que ellos no son bien educados en este tema. Como respuesta a esta situación, los países ya han comenzado a desarrollar estrategias para implementar la educación financiera desde edades tempranas en el sistema educativo.

Colombia no es ajeno a esta situación, y también debe implementar estrategias para mejorar en este aspecto. Es por esto que se decide realizar este trabajo de investigación denominado “Elaboración de los instrumentos generales para el análisis del conocimiento que poseen los padres de familia, estudiantes y profesores de las instituciones educativas del municipio de popayán referente a la educación financiera”.

En el presente documento se pretende establecer el estado del arte de la educación financiera y su implementación en colegios, los casos de éxito en otros países, y el estado actual de la implementación de la educación financiera en los colegios de Colombia. También, se presentará la elaboración de un instrumento bajo el formato de encuesta, que busca convertirse en una herramienta para diagnosticar el estado de la educación financiera en los colegios del municipio de Popayán, Cauca.

Después se presentarán una serie de conclusiones y sugerencias, resultado de la elaboración de este trabajo, y que se espera, sea de utilidad para futuras investigaciones relacionadas con el tema. Finalmente, se presentan los anexos sobre la operacionalización de las variables y las encuestas validadas.



# 1. CONTEXTUALIZACIÓN DEL TRABAJO

## 1.1. PROBLEMATIZACIÓN

La comunidad educativa de la zona urbana del Municipio de Popayán hasta el momento no ha sido significativa la incorporación de procesos de innovación y desarrollo tecnológico para consolidar una cultura de educación financiera, por el distanciamiento entre el sistema educativo y las instancias que promueven dichos temas, por tanto es necesario promover y vincular desde la academia temas actuales referentes a la inteligencia financiera, para que la sociedad en su conjunto avance respecto al conocimiento de la toma de decisiones asertivas en la administración de los recursos y en la generación de recursos que satisfagan las necesidades.

Actualmente en el municipio de Popayán existen 188 Instituciones educativas urbanas, permitiendo tener acceso a los futuros ciudadanos que tomarán decisiones financieras que los lleven a un mejor o peor estilo de vida que los de sus padres o círculo social en el cual se están formando.

Por otro lado, el tema de la educación financiera, es un contenido que actualmente no se imparten en la mayoría de las Instituciones Educativas (IE), pero que son necesarias para educar ciudadanos reflexivos y capaces de reconocer sus deberes y derechos frente a este tema.

Para llegar a los estudiantes de esta época, es extremadamente importante la clase de educación que damos, así Ovejero afirma que “no debemos olvidar que sobre la educación se ha mantenido un mito falso pero inamovible: que libera al individuo. No siempre es así.

Por el contrario, puede liberarlo y puede esclavizarlo: depende del tipo de escuela y del tipo de educación” (Ovejero, 2013). Lo anterior nos lleva al reto de involucrar a los estudiantes en el mundo económico, social, político, ambiental, que los espera, sin necesidad que tengan que cumplir la mayoría de edad para ejercer deberes y derechos de los ciudadanos y procurar una educación contextualizada de cara a las necesidades y a la realidad de su región.

Esta iniciativa pretende que los procesos de formación en Educación Financiera, contribuyan a que las Instituciones Educativas fortalezcan la reflexión sobre temas de importancia que le permitirán al individuo que se está formando, conocer los deberes y derechos como ciudadano para que a su vez contribuya al mejoramiento de su calidad de vida. Este reconocimiento como sujetos económicos y sociales, es importante para fundamentar sus decisiones tanto individuales como colectivas en el campo económico, financiero y social, mejorando su situación como individuo y disminuyendo las brechas de inequidad, promoviendo así el desarrollo social y económico de la población, permitiendo además el liderazgo del individuo dentro y fuera de su comunidad.

Para poder realizar una investigación consensuada, es necesario la elaboración de un diagnóstico que permita conocer la situación actual del conocimiento que tiene la comunidad educativa de la zona Urbana del Municipio de Popayán referente a la educación financiera, tomando como segmento meta estudiantes, profesores y padres de familia de algunas instituciones urbanas del municipio, para así tener un discernimiento más profundo sobre la problemática que tiene la comunidad fomentando la educación financiera en dichos entes educativos.

## **1.2. JUSTIFICACIÓN**

La educación financiera desde tempranas edades es un factor crítico de éxito para poder asegurar un proceso de formación ciudadana ideal. Al lograr alfabetizar financieramente a los futuros ciudadanos desde edades tempranas, aumentan las probabilidades de que estos puedan manejar óptimamente su vida financiera en el futuro sin mayores dificultades, y que esto repercuta en un aumento de la calidad de vida y el desarrollo social.

Se identifica que no hay claridad respecto al estado de la educación financiera que se le brinda a los niños en el municipio de Popayán, por eso es necesaria la realización de este trabajo, donde se espera entregar instrumentos que permitan diagnosticar el estado de la educación financiera en padres, estudiantes y docentes; y que pueda ser un punto de partida para posteriores trabajos donde se propongan acciones de mejora en la educación financiera del Cauca.

También se justifica la realización de este trabajo en el hecho de que permitirá poner en práctica los conocimientos adquiridos durante la etapa de formación como administradoras de empresas, y de este modo se fortalece y consolida el proceso de aprendizaje.

## **1.3. OBJETIVOS**

### **1.3.1. Objetivo General**

Proponer instrumentos generales para el análisis del conocimiento que poseen los padres de familia, profesores y estudiantes de noveno grado de las Instituciones Educativas de la ciudad de Popayán, en el transcurso del 2.021.

### **1.3.2. Objetivos específicos**

1. Realizar el estado del arte sobre educación financiera.

2. Elaborar los instrumentos para el análisis del conocimiento que tienen los profesores, estudiantes y padres de familia, concerniente a la educación financiera.
3. Validar cada instrumento (profesores, estudiantes y padres de familia) ajustándose al propósito de la investigación.

## 2. CONTEXTUALIZACIÓN TEÓRICA

### 2.1. MARCO TEÓRICO

Para la definición de educación financiera, se presentará la tabla 1, donde se recogen algunas definiciones importantes:

**Tabla 1. Definiciones de Educación financiera**

PAÍS	Autoridad Pública	Definición
Australia	Financial literacy: Australians Understanding money	Capacidad que permite tomar decisiones eficientes sobre el uso y el manejo del dinero, al tiempo que se manejan juicios informados.
Brasil	Estrategia Nacional de Educação Financeira (vida e dinheiro)	La educación financiera le permite a los consumidores tomar decisiones asertivas como buscar ayuda para el manejo de las finanzas, aprender sobre los riesgos y oportunidades financieras y mejorar sus conocimientos sobre el tema, lo que, según ellos, favorece la inclusión al tiempo que fomenta el ahorro. Es deseable tener estos conocimientos a la hora de planear la vida.
Canadá	Task force on Financial Literacy	Capacidad de las personas para tomar decisiones apropiadas a las circunstancias, usando el conocimiento, las habilidades y la confianza.
República Checa	Financial Education Strategy	Se llama alfabetismo financiero a los elementos requeridos para que el individuo cuide de sí mismo utilizando para ello posturas de valor, conocimientos y habilidades. Un individuo con cultura financiera es capaz de manejar su presupuesto, el dinero, los precios, sus activos y compromisos financieros a lo largo de la vida.
España	Plan de educación financiera 2008-	La educación financiera permite a los individuos prevenir el fraude, mejorar su

	2012; Banco de España y comisión nacional del mercado de valores	desempeño frente a los productos financieros, mejorar los conceptos sobre el tema y tomar decisiones asertivas en cuanto al manejo del riesgo.
Estados Unidos	The National Strategy for Financial Literacy, Financial Literacy and education Commission	Es un proceso que permite a los individuos mejorar su comprensión sobre los conceptos y servicios financieros, al capacitarse para evitar trampas, saber dónde obtener ayuda y pensar en su bienestar financiero actual y futuro.
Estados Unidos	Money Smart (FDIC)	El conocimiento financiero aumenta la probabilidad de generar ahorro, compra de vivienda, mejora de bienestar y salud financiera. También fomenta la estabilidad financiera para individuos, familias y comunidad.
Holanda	Summary of financial insight among the Dutch	Los individuos con conocimientos financieros saben disponer del dinero en su vida cotidiana y saben manejar sus asuntos de manera responsable. Además, tienen visión financiera y son capaces de manejar sus asuntos financieros en temas como el ahorro, los préstamos y la planificación
Italia	Banca d'Italia	Para entender los productos financieros, los riesgos y las oportunidades del mercado, se hace necesario tener conocimiento económico y financiero, así como difusión y actualización de la información
Reino Unido	Financial Services Authority	Se denomina capacidad financiera a las habilidades que desarrolla una persona para manejar sus finanzas, planificar el futuro y en términos generales, administrar su dinero.

**Tomado de: Estrategia Nacional de educación económica y financiera (Ministerio de Educación, Banco de la república, Ministerio de hacienda).**

Según García, Grifoni, López y Mejía (2013), “La alfabetización financiera es la capacidad de los individuos de utilizar los conocimientos y las habilidades para gestionar con eficacia los recursos económicos y así mejorar su bienestar” (p.2).

Uno de los objetivos es la estructuración de un estado del arte para la educación financiera en colegios. Para un mejor entendimiento del desarrollo de este objetivo, se presenta en esta sección una breve definición de qué es un estado del arte.

### **Estado del arte**

Galeano Marín y Vélez Restrepo (2002) plantean que el estado del arte “es una investigación documental sobre la cual se recupera y trasciende reflexivamente el conocimiento acumulado sobre determinado objeto de estudio” (p. 1).

Hoyos Botero (2000) propone que el estado del arte también es una investigación con desarrollo propio que se inscribe en el campo de la investigación documental. Sin embargo, considera que su finalidad esencial es: “dar cuenta de construcciones de sentido sobre datos que apoyan un diagnóstico y un pronóstico en relación con el material documental sometido a análisis” (p. 57).

Toro Jaramillo y Parra Ramírez (2010) equiparan el estado del arte con la revisión de antecedentes, proponiéndolo como un momento metodológico dentro de cualquier investigación que busca clarificar el estado actual de un problema.

### **Operacionalización de variables**

Para hablar de operacionalización de variables primero se debe definir qué son las variables. Núñez Flórez (2007), afirma que:

“la variable es todo aquello que se va a medir, controlar y estudiar en una investigación, es también un concepto clasificatorio. Pues asume valores diferentes, los que pueden ser cuantitativos o cualitativos. Y también pueden ser definidas conceptual y operacionalmente.” (p.167)

La operacionalización de variables, según Latorre, del Rincón y Arnal (2005), consiste en sustituir unas variables por otras más concretas que sean representativas de aquellas (p.73).

Para Sabino (1992), la operacionalización:

“es un proceso que sufre un concepto, de modo tal que a él se le encuentran los correlatos empíricos que permiten evaluar su comportamiento efectivo. De modo que representa la concreción de la correspondencia entre los conceptos como cualidad “latente” y las respuestas observables que manifiestan su existencia” (p.89)

## **Encuesta**

Para García Ferrando (1993), la encuesta es:

“una técnica que utiliza un conjunto de procedimientos estandarizados de investigación mediante los cuales se recoge y analiza una serie de datos de una muestra de casos representativa de una población o universo más amplio, del que se pretende explorar, describir, predecir y/o explicar una serie de características”. (p.141).

Por su parte, Sierra Bravo (1994), la observación por encuesta:

“consiste igualmente en la obtención de datos de interés sociológico mediante la interrogación a los miembros de la sociedad, es el procedimiento sociológico de investigación más importante y el más empleado. Entre sus características se pueden destacar las siguientes:



1. La información se obtiene mediante una observación indirecta de los hechos, a través de las manifestaciones realizadas por los encuestados, por lo que cabe la posibilidad de que la información obtenida no siempre refleje la realidad.
2. La encuesta permite aplicaciones masivas, que mediante técnicas de muestreo adecuadas pueden hacer extensivos los resultados a comunidades enteras.
3. El interés del investigador no es el sujeto concreto que contesta el cuestionario, sino la población a la que pertenece; de ahí, como se ha mencionado, la necesidad de utilizar técnicas de muestreo apropiadas.
4. Permite la obtención de datos sobre una gran variedad de temas.
5. La información se recoge de modo estandarizado mediante un cuestionario (instrucciones iguales para todos los sujetos, idéntica formulación de las preguntas, etc.), lo que faculta hacer comparaciones intragrupalas.”

## **2.2. MARCO CONTEXTUAL**

Se observa que el panorama de la educación financiera en estudiantes de colegios en Colombia no es muy claro. No hay cifras exactas sobre la educación financiera que se imparte para los niños colombianos, sólo se hacen suposiciones generales a partir de resultados de pruebas internacionales como las PISA, que miden a los jóvenes de 15 años de varios países en diferentes temas, entre ellos la educación financiera. En las pruebas

PISA del año 2012, a partir de los resultados, se identificó que Colombia está muy mal respecto a otros países en educación financiera.

A partir de dichos resultados, el ministerio de educación en Colombia ve la necesidad de implementar programas de educación financiera en la educación media-básica de los niños. Para la prueba PISA 2015, los resultados mejoraron, pero siguieron dejando mal parada a Colombia en términos de educación financiera.

Al hacer una búsqueda documental sobre el estado de la educación financiera en Colombia, se encuentran solamente casos aislados donde se ha pretendido implementar programas de educación financiera, pero no hay mayor información al respecto en términos generales; y la información es todavía mucho más escasa si se busca información específica de la educación financiera en el departamento del Cauca.

Por esto se hace necesaria la elaboración de los instrumentos para el análisis del conocimiento en educación financiera que tienen padres de familia, estudiantes y docentes de instituciones educativas de la ciudad de Popayán.

### **2.3. MARCO LEGAL**

Para la realización de este trabajo, se deben tener en cuenta los siguientes aspectos normativos que definen y delimitan la educación financiera en Colombia:

- La Educación Económica y Financiera (EEF) se concibe como un proyecto pedagógico transversal –desde los propósitos del Decreto 1860 de 1994– articulado al desarrollo de competencias en las áreas básicas y ciudadanas, con el fin de

integrar y hacer efectivos los conocimientos, habilidades, destrezas, actitudes y valores logrados en el desarrollo de dichas áreas, potenciando las capacidades de las niñas, niños, adolescentes y jóvenes para la solución de problemas cotidianos que tienen relación directa con su entorno social, cultural, científico, tecnológico y económico.

- La Ley 115 de 1994 define la autonomía con la que cada establecimiento educativo deberá definir la forma en que articulará la EEF a su Proyecto Educativo Institucional (PEI), considerando los siguientes principios: pertinencia, universalidad, transversalidad, pluralismo e inclusión.
- Ley General de Educación (Ley 115 de 1994): El artículo 5°, numerales 3 y 9, establece como fines de la educación entre otros: “[...] 3. La formación para facilitar la participación de todos en las decisiones que los afectan en la vida económica, política, administrativa y cultural de la nación. [...] 9. El desarrollo de la capacidad crítica, reflexiva y analítica que fortalezca el avance científico y tecnológico nacional, orientado con prioridad al mejoramiento cultural y de la calidad de la vida de la población, a la participación en la búsqueda de alternativas de solución a los problemas y al progreso social y económico del país”.
- Ley 1450 de 2011, por la cual se expide el Plan Nacional de Desarrollo 2010-2014: En su artículo 145 crea el Programa de Educación en Economía y Finanzas. “El Ministerio de Educación Nacional incluirá en el diseño de programas para el desarrollo de competencias básicas, la educación económica y financiera, de acuerdo con lo establecido por la Ley 115 de 1994”.
- Plan Sectorial de Educación 2010-2014: La EEF contribuye al desarrollo de la política de calidad en el sentido de que niños, niñas y jóvenes reciben “[...] Una

educación que genera oportunidades legítimas de progreso y prosperidad para ellos y para el país. Una educación competitiva que contribuye a cerrar brechas de inequidad, centrada en la institución”.

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

### **3. CONTEXTUALIZACIÓN METODOLÓGICA**

Para la realización de este trabajo, y con el fin de alcanzar los objetivos específicos propuestos previamente, se llevaron a cabo unas acciones que se presentaran de manera general en esta sección.

#### **3.1. OBJETIVO ESPECÍFICO #1**

Para la estructuración del estado del arte de la educación financiera en los colegios, se realizó una búsqueda del tema en distintas bases de datos, principalmente en SCOPUS, complementándola con algunas otras como SAGE y Google Scholar. Para la búsqueda se utilizaron palabras clave como “Educación financiera colegios”, “Alfabetización financiera colegios”, “Financial Education”, “Financial Literacy”, entre otras. También se utilizó el filtro de búsqueda de fecha de publicación para que las bases de datos solamente presentaran resultados de máximo 5 años atrás, con el fin de tener información actualizada.

También se depuró más la búsqueda al investigar específicamente sobre casos de éxito de la implementación de la educación financiera en colegios de países como Canadá, Portugal, Holanda, México, Chile, entre otros. Y también se hizo una búsqueda intensiva del estado de la educación financiera en los colegios de Colombia. En la sección 4 “Desarrollo del trabajo de práctica profesional”, el lector puede observar el estado del arte completo que se desarrolló.

#### **3.2. OBJETIVO ESPECÍFICO #2**

Los instrumentos que se utilizan para el análisis del conocimiento que tienen los profesores, estudiantes y padres de familia, concerniente a la educación financiera serán encuestas.

Para la estructuración de estas encuestas se procedió a hacer una operacionalización de dichas encuestas, es decir, se realizó un procedimiento donde se respondieron las preguntas: ¿Qué es?, ¿Para qué?, ¿Qué medirá?, y el nivel de medición de cada pregunta, con el fin de que cada una de ellas sea de verdad efectiva y entregue información relevante para los fines de este trabajo.

### **3.3. OBJETIVO ESPECÍFICO #3**

Para este objetivo, se procedió a utilizar las encuestas resultantes de la operacionalización y se entregaron a una serie de expertos que colaboraron en la revisión y validación de dichas encuestas, entregando una retroalimentación para tomar acciones correctivas que permitan mejorarlas. Después de este paso, se entregan encuestas para profesores, estudiantes y padres de familia ya validadas, corregidas y listas para aplicarse en futuros trabajos.

## **4. DESARROLLO DEL TRABAJO DE PRÁCTICA PROFESIONAL**

En esta sección se encontrará la forma en la que se desarrollaron los 3 objetivos específicos que se plantearon para este trabajo.

### **4.1. ESTADO DEL ARTE DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA**

La búsqueda de documentos relevantes para el estudio se basa en palabras claves y ecuación de búsqueda realizada en Scopus, una de las bases de datos multidisciplinaria con una cobertura superior en comparación con WoS (Mongeon & Paul-Hus, 2016) y (Ardanuy, 2012). Se ha escogido Scopus, ya que, indexa una cantidad mayor de revistas, así mismo, contiene más publicaciones de nivel internacional y de acceso abierto Bakkalbasi (2006), además esta base examina las tendencias de los resultados en cualquier búsqueda bibliográfica a través del análisis de los registros recuperados en función del año, revista, autor, filiación, país, tipo de documento y área temática ( Lucas-Domínguez et al (2018).

La elección de Scopus se realizó mediante el método cualitativo por puntos para la selección de alternativas. A continuación, se presenta la tabla donde se puede observar el proceso que se llevó a cabo para la selección de Scopus.

**Tabla 2. Método cualitativo por puntos**

FACTOR	PESO	Academic Collection (EBSCO)		Scopus		Sage Premier		Web Of Science (WOS)		Google Scholar	
		Calificación	Ponderación	Calificación	Ponderación	Calificación	Ponderación	Calificación	Ponderación	Calificación	Ponderación
Cantidad revistas indexadas	0,3	6	1,8	8	2,4	6	1,8	8	2,4	8	2,4
Acceso abierto a la información	0,35	7	2,45	9	3,15	6	2,1	9	3,15	7	2,45
Publicaciones a nivel internacional	0,15	6	0,9	8	1,2	5	0,75	8	1,2	8	1,2
Áreas del conocimiento cubiertas	0,1	7	0,7	9	0,9	7	0,7	9	0,9	8	0,8
Herramientas utilizadas para la búsqueda	0,1	5	0,5	7	0,7	6	0,6	5	0,5	7	0,7
<b>TOTAL</b>	<b>1</b>		<b>6,35</b>		<b>8,35</b>		<b>5,95</b>		<b>8,15</b>		<b>7,55</b>

Fuente: elaboración propia.

**Unidad de análisis:** Literatura acerca de educación Financiera en las Instituciones Educativas

**Palabras claves de búsqueda**

- Financial education
- Financial educational programs
- financial illiteracy
- Students
- High school students



- Teenagers

Ecuación ( ( "financial education" OR "Financial educational programs" OR "financial illiteracy" ) AND ( "students" OR "High school students" OR "Teenagers " ) )

Literatura acerca de Educación Financiera en Instituciones Educativas

**Variables:**

**Tipos de datos:**

**Fuentes de recolección de datos:** Para la recolección de los datos secundarios se emplea la información provista por las plataformas de búsqueda suministradas por bases de datos electrónicas de publicaciones científicas,

A continuación, se presentan los resultados de la búsqueda:

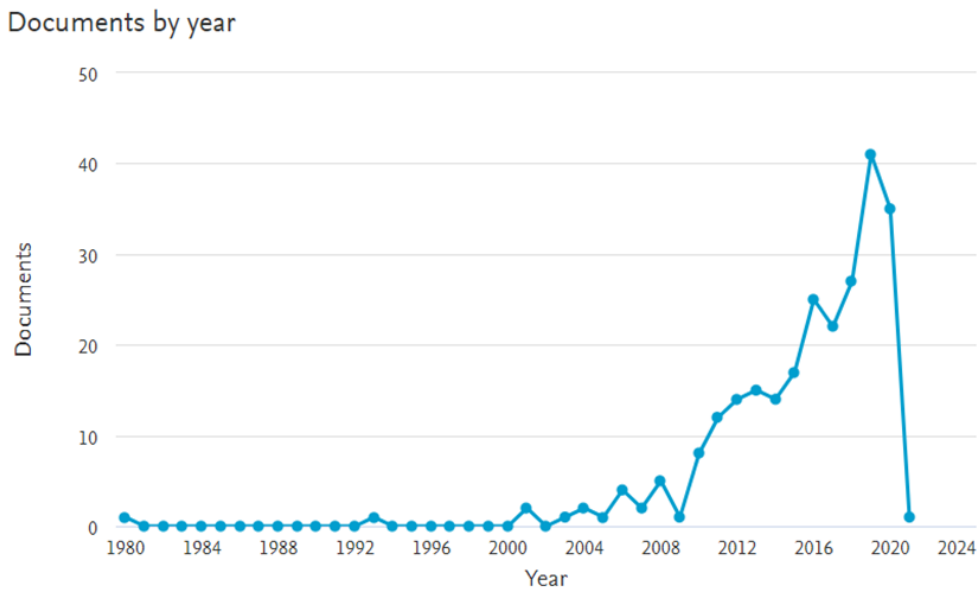


Figura 1. Documentos por año.

## Documents by author

Compare the document counts for up to 15 authors.

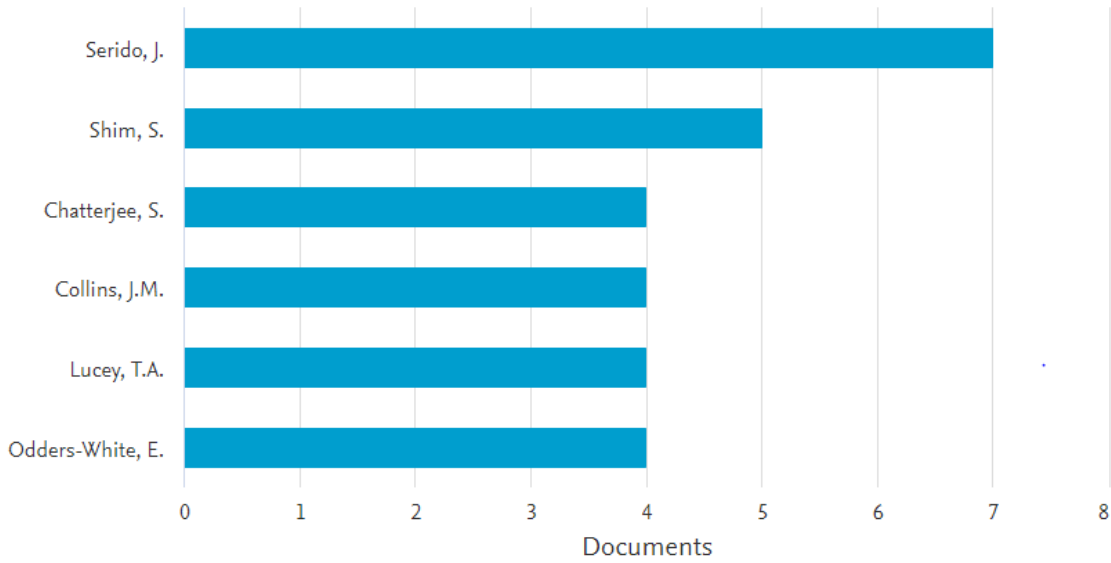


Figura 2. Documentos por autor.

## Documents by affiliation

Compare the document counts for up to 15 affiliations.

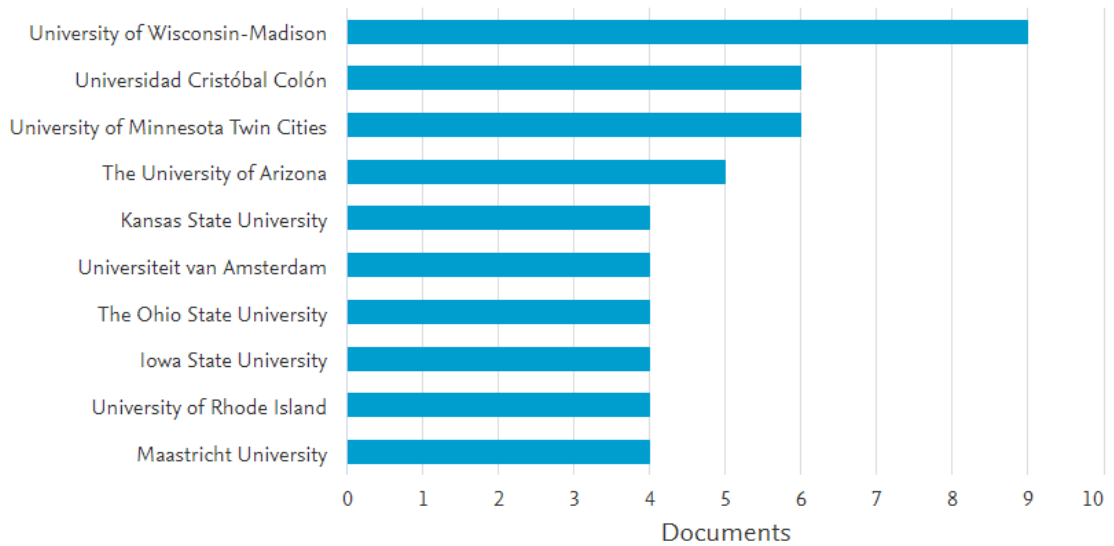


Figura 3. Documentos por afiliación.

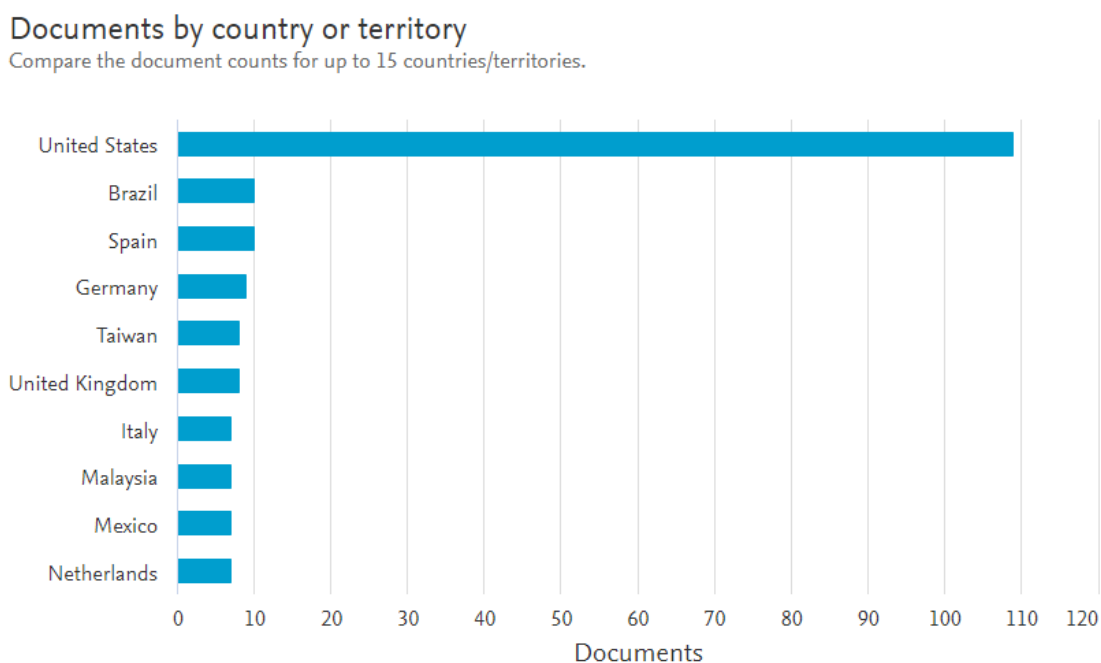


Figura 4. Documentos por país o territorio.

#### 4.1.1. Qué es Educación Financiera

En la literatura, el concepto "educación financiera" se refiere conjunto de conocimiento de los conceptos y procedimientos financieros (Amagir, Groot, MaassenvandenBrink, & Wilschut, 2018), necesarios para tomar decisiones financieras informadas de manera adecuada (Huston, 2009). Además, los conocimientos se deben complementar con el desarrollo de actitudes y comportamiento financiero para lograr la educación financiera.

(Shim, Barber, Card, Xiao, & Serido, 2010), en este sentido la educación depende de las actitudes hacia el dinero enlazado al comportamiento financiero (Aisa, Wim, Henriëtte, & Arie, 2020).

El concepto ha ido evolucionando según el autor (Amagir, Wilschut, & Groot, 2018) educación financiera se engloba en actitudes hacia dinero, autoeficacia financiera y comportamiento financiero

La actitud hacia el dinero y la autoeficacia financiera son la creencia que una persona tiene sobre la capacidad de administrar el dinero, y el comportamiento es la actitud real, deliberada o no intencional sobre el dinero.

(Barryb, 2016) Identifica cinco factores que influyen en los adultos jóvenes:

(1) poder / prestigio: el dinero como símbolo de éxito y poder, debido a que, se cree que se puede influir e impresionar a los demás

(2) planificación financiera: importancia que tiene el presupuesto y el uso del dinero.

(3) calidad debido al dinero: consideran importante comprar los mejores productos disponibles, aunque tienes que pagar más.

(4) importancia del dinero: se relaciona con la idea de que el dinero es importante y valioso,

(5) adherencia al dinero: involucra las actitudes de las personas hacia los costos o precios de los bienes que compran.

#### **4.1.2. Educación financiera en los colegios**

Los factores que influyen en la educación financiera de los estudiantes de secundaria, al mismo tiempo que se tiene en cuenta una variedad de características individuales y del hogar, indicadores de capacidad, socialización financiera y experiencia financiera

Los autores (Cameron's et, 2014) identificaron cinco grupos de variables que potencialmente influyen en la educación financiera.

(1) Características demográficas de los estudiantes (edad, género, origen inmigrante e idioma que se habla en el hogar): en cuanto a la edad, los autores sugieren que la educación financiera aumenta con la edad, pero solamente, a través de los primeros años de la secundaria, ya que, para los últimos años de secundaria, el efecto es limitado. Esto concuerda con el hecho de que los adolescentes desarrollan su educación financiera en la medida en que van madurando y volviéndose más parte de su sociedad, al tomar sus propias decisiones financieras. En cuanto al idioma que se habla en el hogar, se encontró que los estudiantes encuestados que tenían como primer idioma el inglés, respondieron a una mayor cantidad de preguntas correctas, mientras que los encuestados que tenían el inglés como segunda lengua tuvieron menor cantidad de aciertos. El género de los encuestados fue inicialmente importante (con niños teniendo mayor educación financiera que las niñas), pero este efecto desaparece cuando las características de cada estudiante son tomadas en cuenta.

(2) Habilidad de los estudiantes (habilidad en matemáticas, habilidad cognitiva / Nivel educativo y educación financiera formal): los encuestados que reportaron ser buenos en matemáticas tuvieron un 6,5% de mejor desempeño en la presentación del test de educación financiera. Los encuestados que reportaron tener pocas habilidades para las matemáticas se asociaron a un desempeño más bajo en el test. Sin embargo, este dato se vuelve estadísticamente insignificante cuando se toma en cuenta la riqueza de sus padres. No se pudo concluir entonces que las habilidades matemáticas altas estaban relacionadas con una buena educación financiera, porque no se puede separar el efecto de la habilidad

matemática de las aptitudes generales del estudiante encuestado. Los estudiantes que habían completado cursos de manejo del dinero, economía o finanzas personales no mostraron tener una educación financiera más alta que los encuestados que no los habían tomado. Sin embargo, puede existir un efecto de selección, en el que los estudiantes que toman este tipo de cursos son personas que toman un interés más agudo en sus finanzas personales.

(3) factores socioeconómicos (nivel socioeconómico (SES), riqueza de los padres y

Nivel de educación de los padres): Varios estudios citan la importancia de los padres en la educación financiera informal de sus hijos (véase, por ejemplo, Lusardi et al. 2010). Por lo tanto, no es sorprendente que Bowen (2002), Mandell (2008a) y Lusardi et al. (2010) encontraron que una educación financiera más alta entre los padres está correlacionada con un mayor alfabetismo financiero, mientras que otros estudios han encontrado que un mayor alfabetismo financiero está directamente asociado con ingreso parental. Una mayor riqueza parental se asocia positivamente al alfabetismo financiero de los hijos, pues aquellos cuyos padres tengan mayores recursos económicos tienen mayor probabilidad a tener experiencias financieras y recibir conocimiento de sus padres.

(4) socialización financiera: de las variables que evaluaban la socialización financiera, solamente la variable “*cantidad de tiempo que un estudiante lleva usando su cuenta*” fue significativamente relevante. La cantidad de tiempo en un trabajo pago, o la cantidad de tiempo pagando sus propias cuentas de teléfono no fue relevante. El tamaño del efecto que tienen las cuentas bancarias es relativamente pequeño en el estudio.

(5) experiencias financieras: las experiencias de los estudiantes con el manejo de sus propias finanzas es un factor importante asociado con la educación financiera. Mandel

(2008b) demostró que los estudiantes de secundaria que usan una tarjeta de pagos para compras y retiro de efectivo tienen una mejor educación financiera que aquellos que usan una tarjeta solamente para retiros de efectivo, o aquellos que no usan tarjeta. En contraste, los estudiantes que usan tarjeta de crédito tienen una educación financiera significativamente más baja que aquellos que no la usan. Los estudiantes con cuentas bancarias demostraron ser más educados financieramente, así como aquellos que han tenido trabajos pagos (Mandell, 2008b). Finalmente, se ha presentado que las preferencias de tiempo han sido significativamente importantes, al asociar la impaciencia a una menor educación financiera.

En conclusión, según este estudio los programas de educación financiera se deben enfocar según características socioeconómicas, demográficas y habilidades, debido a que los niveles de alfabetización financiera más bajos se evidenciaron en los niños con un nivel económico bajo, los niños con menos habilidad en inglés y aquellos con menos habilidad matemática, además se analiza que el mismo nivel educativo y el nivel de ingresos de los padres influye en la educación financiera informal de los adolescentes, también los medios de pago con los tienen contacto a menudo , por ejemplo si los estudiantes usan una tarjeta tienen una educación financiera significativamente mayor que aquellos que no lo hacen, Los estudiantes con cuentas bancarias o que han trabajado tienen más conocimientos financieros,

Se evidencia que la falta de comprensión financiera afecta la capacidad de las personas para la acumulación de riqueza, pues se tiende a acumular deudas malas durante su juventud, deudas estudiantiles o de tarjetas de crédito.

Para incrementar la probabilidad de un cambio de comportamiento, la educación financiera debe estar conectada a acciones concretas tanto como sea posible (Young 2013). Esto está en línea con la teoría de establecimiento de objetivos, implicando que el cambio de comportamiento se promueve sólo si hay un objetivo consciente, específico, y lo suficientemente difícil hacia el cual ese comportamiento debe ser dirigido (Locke y Latham, 2002, 2006). Esta teoría se soporta por un meta-análisis hecho por Epton et. al (2017), quien adhiere que el establecimiento de objetivos es más efectivo si se establece públicamente como un objetivo de grupo. Carpena et. al (2017) han mostrado efectos positivos en los comportamientos individuales del ahorro del programa de educación financiera, incorporando objetivos financieros de corto plazo no obligatorios. No se encontraron efectos de largo plazo en este estudio. Establecer un único objetivo de ahorro parece ser más efectivo que establecer varios objetivos. (Soman y Zhao, 2011). Riitsalu (2018) demostró a través de un caso de estudio que la combinación de establecimiento de objetivos, con compromiso de recordatorios regulares de subobjetivos y con consejos de sus pares, puede ser efectivo en el mejoramiento del comportamiento financiero de estudiantes universitarios.

Incrustando comportamientos económicos en el diseño de la alfabetización financiera puede también fomentar el cambio de comportamiento (Yoong, 2013). Shefrin y Thaler (1988), en su teoría del ciclo de comportamiento de la vida, establece que la gente tiende a categorizar el ingreso jerárquicamente en 3 cuentas mentales: activos actuales, riqueza actual e ingresos futuros. La cuenta de activos actuales tiene la influencia más pronunciada en la propensión al consumo, mientras que la cuenta de ingreso futuro tiene la influencia



más baja, con la cuenta de riqueza actual en medio de las 2. Pequeños gastos como un café, o una botella de agua, son subestimados y no tenidos en cuenta. Identificar esos pequeños gastos y evitarlos con el fin de ahorrar, también conocido como el factor Latte (Bach, 2003), es una herramienta para hacer a la gente entender cómo los pequeños ahorros pueden generar una sustancial cantidad a través del interés compuesto.

Involucrar a los padres en la educación financiera de sus hijos también parece ser efectivo (Amagir et al., 2018a; Bruhn et al., 2016; Butt et al., 2008; Harter y Harter, 2009; Smith et al., 2011), particularmente en la formación de actitudes (Lusardi et al., 2010; Moneywise, 2014). Finalmente es importante entrenar profesores para trabajar con un programa de educación financiera. (Bruhn et al., 2016; Compen et al., 2018; De Beckker et al., 2019).

#### **4.1.3. Alfabetización financiera en las instituciones educativas**

Existe evidencia que demuestra que el analfabetismo es un problema mundial (Lusardi, Mitchell, & Mitchell, 2005), según la (OCDE) el número de países que implementan programas de educación financiera está aumentando (Amagir, Groot, Maassen vandenBrink, & Wilschut, 2018), debido a que, la alfabetización financiera se establece como una prioridad en las políticas públicas nacionales de educación de algunos países (Xu & Zia, 2012), por ejemplo Nueva Zelanda, que está implementando actualmente programas de capacidad financiera para estudiantes de secundaria, denominados “Sorted Schools”, liderados por la Comisión de Capacidad Financiera (CFFC por sus siglas en inglés). El curso tiene una duración de 11 semanas y se dicta tanto en la lengua inglesa como en lengua maorí. En marzo del 2019, *Sorted in Schools* lanzó el primer curso, inicialmente para los grados noveno y décimo del currículum de Nueva Zelanda. Este curso está basado

en la identidad financiera, compuesto por los temas de administración de mi dinero, deuda, ahorros y establecimiento de metas. El lanzamiento del segundo curso, sobre sostenibilidad financiera, se realizó en junio del 2019; dicho curso incluye temas como planeación del retiro, seguros, e inversiones. Los cursos para los últimos grados de secundaria se están desarrollando actualmente.

Por lo tanto, se ha evidenciado que estos programas mejoran el conocimiento financiero de los estudiantes de secundaria (Cameron's et, 2014), también autores como (Kaisera & Menkhoff, 2019) afirman que la educación financiera a jóvenes en la escuela impacta notablemente en el comportamiento financiero.

En este sentido, han sido creadas algunas pruebas para la evaluación del comportamiento financiero, por ejemplo se tienen las pruebas PISA, sigla en inglés para denominar al Programa para la Evaluación Internacional de Alumnos realizado por la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE), la cual evalúa la formación de los alumnos de alrededor de los 15 años (OCDE) , en términos de la identificación de productos y términos , reconocimiento de necesidades y deseos, además de la toma de decisiones simples con respecto al gasto diario (Aisa, Wim, Henriëtte, & Arie, 2020).

Estas pruebas son de carácter obligatorio para una muestra representativa seleccionada aleatoriamente de entre 4.500 y 10.000 estudiantes entre los 15 y 16 años residentes en los países miembros de la OCDE. La evaluación PISA debe evaluar las áreas de lectura, matemáticas y competencia científica. El énfasis de la evaluación está puesto en el dominio

de los procesos, el entendimiento de los conceptos y la habilidad de actuar o funcionar en varias situaciones dentro de cada dominio. PISA está diseñado para evaluar las competencias, las habilidades, la pericia y las aptitudes de los estudiantes para analizar y resolver problemas, para manejar información y para enfrentar situaciones que se les presentarán en la vida adulta y que requerirán de tales habilidades.

El país mejor calificado en estas pruebas son Países bajos (Organisation for Economic Co-operation and Development (OECD), 2014), Holanda se ubica entre el cuarto y sexto lugar (Aisa, Wim, Henriëtte, & Arie, 2020).

También se cuenta con la prueba de conocimiento financiero creada por el Consejo de Educación Económica, la cual ha sido aplicada en más de 20 países, esta prueba mide el nivel educativo en el área de finanzas de los estudiantes de secundaria, y consta de 40 ítems de opción múltiple la prueba analiza las siguientes áreas:

- (1) obtener ingresos; (2) comprar bienes y servicios; (3) ahorro; (4) usar crédito; (5) inversión financiera; y (6) proteger y asegurar (Walstad & Rebeck, 2017)

Los ítems de la prueba se clasifican en dos niveles de habilidades intelectuales: 15 ítems de un nivel inferior (conocimiento o comprensión) y 25 elementos de un nivel superior (aplicación que puede incluir análisis y evaluación).

#### **4.1.3. Caso de Canadá**

Para abordar el caso canadiense, primero se debe hablar de la Agencia Canadiense para el consumidor financiero (Financial Consumer Agency of Canada), que es la entidad

encargada de promover la educación financiera de los canadienses. Desde esta agencia, se ha establecido la Estrategia Nacional para la alfabetización financiera en Canadá (National Strategy for financial literacy Count me in, Canada), cuya visión es fortalecer el bienestar financiero de los canadienses y sus familias, mediante la movilización y el compromiso de los sectores público y privado para fortalecer la educación financiera de los canadienses, y empoderarlos a alcanzar los siguientes objetivos: administración sabia del dinero y la deuda; planeación y ahorro para el futuro; y, prevenir y proteger contra fraude y abuso financiero.

Primero, se trae a colación una herramienta metodológica utilizada en la estrategia nacional: un seminario denominado “Your Money Students”, que es un seminario gratuito de educación financiera dirigido a estudiantes de secundaria de Canadá. Ha sido desarrollado en colaboración con la Agencia Canadiense para el consumidor financiero y la Asociación de Banqueros de Canadá. Está específicamente diseñado para los grados 10 y 12 de secundaria, para ayudarlos a desarrollar un entendimiento del manejo financiero responsable, a medida que se preparan para afrontar la educación post-secundaria y entrar a la fuerza laboral del país. El seminario capacita a los estudiantes en los siguientes temas:

- Presupuesto: escoger tus metas financieras y trabajar para conseguirlas.
- Ahorro e Inversión: beneficios del interés compuesto y el ahorro para el futuro.
- Uso de crédito responsable: cómo manejar crédito y evitar las trampas del crédito.
- Mantener el dinero seguro, reconociendo fraudes en nuestro creciente mundo digital, y cómo evitarlos.

#### **4.1.3.1. Caso de Quebec**

El primer caso canadiense que se presentará será el caso de Québec. El ministerio de Educación de Québec ha introducido en septiembre del 2017 un nuevo curso obligatorio enfocado en alfabetización financiera de 50 horas de duración. Por recomendación de la Organización para el Desarrollo Económico (OCDE), Quebec ha introducido dicho programa de educación financiera dentro del Plan Educativo de Québec (QEP por sus siglas en inglés). Con esto, el QEP trata de moldear ciudadanos económicamente responsables que estén integrados dentro de la sociedad y actúen de manera responsable, de modo que toda la sociedad funcione bien. Dentro de sus objetivos, el programa busca desarrollar en sus estudiantes un juicio crítico de sus finanzas personales. Con el programa de educación financiera, los estudiantes deben adquirir varias habilidades y competencias, como tomar una posición, considerar varias opciones y compararlas, determinar las posibles consecuencias de sus decisiones.

El quinto año, que es el año final de escuela secundaria en Québec, está compuesto por 6 áreas de estudio: Idiomas, matemáticas, ciencia y tecnología, ciencias sociales, educación artística, desarrollo personal y desarrollo de carrera. El programa de educación financiera ha sido diseñado para ser parte del área de las ciencias sociales. Esto debido a que el curso de educación financiera se enfoca en la alfabetización literaria, y la alfabetización tiene una alta connotación social.

El programa se enfoca en lo que los estudiantes de grado 11 deben saber para que puedan administrar sus finanzas personales actuales y futuras. Los estudiantes deben examinar 3 problemas financieros: 1) consumo de bienes y servicios, 2) Entrada en la fuerza de trabajo, y 3) perseguir su educación. Estos problemas se consideran situaciones que ya están

viviendo o vivirán estos estudiantes. Para cada problema, los estudiantes deben desarrollar una competencia.

El programa define “tomar una posición” como la selección de una entre varias opciones. Tomar una posición dentro del marco de las finanzas personales es un proceso difícil, incluyendo el uso de recursos humanos, documentales y legales, incluyendo el uso del pensamiento crítico. Los estudiantes deben explorar cada faceta de la situación incluyendo sus propias necesidades, el presupuesto necesario, la naturaleza de la situación y el contexto socioeconómico. Después de este análisis, los estudiantes deben evaluar sus opciones en términos de costos y riesgos, y después deben hacer una elección. Por ejemplo, una compra que requiere un pago con una base fija de pago puede resultar en un riesgo indebido para una persona con un ingreso variable.

-Características clave:

1. Evaluar la situación: identificar sus necesidades, examinar su presupuesto, reconocer las limitaciones, considerar los elementos del contexto socioeconómico.
2. Examinar diferentes opciones: considerar los costos relacionados, examinar los riesgos, determinar las ventajas y desventajas, escoger una opción.
3. Considerar los aspectos legales de cada opción: identificar derechos, identificar responsabilidades, conocer las instituciones legales.
4. Poner su posición en perspectiva: comparar su elección con las de otros, reconocer factores que influyen su decisión, reconsiderar su decisión.

La evaluación del aprendizaje se establece en el ejercicio de esta competencia (tomar una posición) y en el conocimiento adquirido, e incluye conceptos específicos para cada tema. Más específicamente, tomar una posición en el primer problema financiero (consumo de bienes y servicios) involucra considerar los derechos y responsabilidades de los consumidores y vendedores, explorando diferentes opciones, y tomando una decisión informada que considera consecuencias legales, sociales, familiares y personales de largo plazo. Para evitar la decepción, los estudiantes deben considerar los efectos legales de sus opciones, por ejemplo, que las leyes de Québec no siempre aplican, especialmente cuando los estudiantes compran bienes online. Este proceso también requiere el uso de estrategias apropiadas y el uso del juicio crítico propio, como consultando fuentes de información, para actuar racionalmente sin ser dubitativo. En este caso los estudiantes deben aprender 4 conceptos: consumo, deuda, poder de compra y ahorros.

Tomar una posición en el segundo problema financiero (entrar a la fuerza de trabajo) se basa en habilidades similares para indicar diversas consecuencias, movilizar estrategias para enmarcar el resultado, examinar opciones y seleccionar una. Aquí, los estudiantes deben considerar los derechos y deberes de los trabajadores, así como los conceptos de empleo, remuneración y tributación.

Finalmente, al tomar una posición en el tercer problema financiero, (perseguir una educación), el estudiante debe evaluar la situación y escoger entre las diferentes opciones mientras considera consecuencias similares, y aprovechar las mismas estrategias y recursos anteriormente mencionados. En este caso el estudiante debe emplear 3 nuevos conceptos: financiación, calificaciones financieras y entrenamiento.

#### **4.1.3.2. Caso de Ontario**

Ahora se presentará el caso de Ontario, provincia canadiense donde se han implementado con éxito programas de educación financiera en sus escuelas:

Ontario ha implementado formación en educación financiera para los estudiantes de los grados 4 - 12, con el objetivo de que ellos puedan entender cómo tomar decisiones financieras informadas. La estrategia de educación financiera del ministerio de educación incluye 4 componentes clave: **ciudadanía, entendimiento económico, finanzas personales y sensibilización de consumidores.**

#### **¿Cómo se está enseñando la educación financiera en las escuelas de Ontario?**

La educación financiera es parte del currículum de primaria y secundaria, y está implícitamente incluida en varias materias como matemáticas, estudios sociales, estudios canadienses y del mundo, estudios de negocios y muchos otros. En algunas materias, los estudiantes pueden estar aprendiendo habilidades específicas como entendimiento del dinero, sensibilización del consumidor, finanzas personales, presupuesto y administración del dinero, que los ayudarán a desarrollar habilidades de educación financiera. En otras materias, los estudiantes pueden aprender estas habilidades al conectarlas a medida que aprenden acerca de su lugar en el mundo, cómo ser un ciudadano responsable, o cuando estudian diferentes sistemas financieros del mundo.

A través de este currículum, los estudiantes están desarrollando habilidades en pensamiento crítico, toma de decisiones y resolución de problemas, que pueden ser aplicadas a materias en la escuela y en situaciones de la vida real. Los recursos han sido desarrollados para los profesores, con el fin de ayudarlos a conectar los temas de educación financiera con los



otros temas a lo largo del currículum, para profundizar el aprendizaje de los estudiantes y hacer de la educación financiera un ámbito de estudio más relevante en su formación.

¿Cómo se evalúa la educación financiera en Canadá?

El programa de evaluación internacional de estudiantes (PISA) es una prueba internacional que busca evaluar los sistemas de educación alrededor del mundo al evaluar las habilidades de estudiantes de 15 y 16 años en diferentes campos de estudio. En el 2015, Canadá participó en el componente de educación financiera por primera vez. Los resultados canadienses y de la provincia de Ontario se pueden encontrar en el portal web del consejo de ministerios de educación de Canadá (CMEC).

Para evaluar internamente la educación financiera, se utilizan prácticas como:

- Planificar la evaluación al mismo tiempo e integrarla a la perfección con la instrucción de los contenidos.
- Compartir las metas de aprendizaje y los criterios de éxito con los estudiantes para garantizar que los estudiantes y los maestros tengan una comprensión compartida de estas metas y criterios a medida que avanza el aprendizaje.
- Recopilar información sobre el aprendizaje de los estudiantes mediante una variedad de estrategias y herramientas de evaluación.
- Usar la evaluación para informar la instrucción, guiar los próximos pasos y ayudar a los estudiantes a monitorear su progreso hacia el logro de sus metas de aprendizaje.
- Analizar e interpretar la evidencia del aprendizaje con los estudiantes.

-Dar y recibir retroalimentación descriptiva específica y oportuna sobre el aprendizaje de los estudiantes.

¿Qué recursos de aprendizaje utilizan los profesores?

- Una variedad de planes de lecciones y otros recursos desarrollados por diferentes asociaciones de asignaturas / divisiones y Curriculum Services Canada en asociación con el Ministerio de Educación.

- Se desarrollaron videos para maestros, guías para espectadores y planes de las lecciones temáticas para brindar ejemplos de enseñanza y aprendizaje de conocimientos financieros.

- Documentos de alcance y secuencia para la escuela primaria y secundaria para resaltar las expectativas relacionadas con la educación financiera en el plan de estudios actual de Ontario.

- La aplicación eMe está disponible de forma gratuita en iTunes para que los estudiantes de 7. ° y 8. ° grado jueguen en clase o de forma independiente en casa. Se encuentra disponible una guía del maestro adjunta para apoyar la planificación de lecciones.

En junio del 2020 se ha anunciado que también se comenzará a implementar la educación financiera en los primeros grados escolares del sistema educativo canadiense. Para el final del primer grado, los estudiantes sabrán los conceptos básicos de codificación y educación financiera, cosas como la forma correcta de leer e interpretar el valor actual de la divisa canadiense.

El nuevo plan de estudios también se centrará en conectar las matemáticas con la vida cotidiana y se centrará en conceptos y habilidades matemáticas como aprender y recordar datos numéricos.

La implementación es parte de un nuevo plan de matemáticas de cuatro años de \$ 200 millones de dólares canadienses, anunciado en 2019. Además de un plan de estudios actualizado, el nuevo plan otorgará fondos a la junta escolar para contratar líderes de aprendizaje de matemáticas, ampliar los programas de tutoría en línea y entregar \$ 6 millones de dólares canadienses en apoyo a programas de aprendizaje de verano.

#### **4.1.4. Caso de Holanda**

SAVE WISE es un programa de educación financiera diseñado en Holanda para los estudiantes del nivel de educación denominado “prevocational track”. El sistema educativo holandés está dividido en diferentes etapas; una primera etapa prevocacional que dura 4 años, una etapa de secundaria general que dura 5 años, y una etapa pre-universitaria que dura 6 años.

SAVE WISE se dirige a los estudiantes de la etapa prevocacional y su objetivo es mejorar el conocimiento y las actitudes financieras, así como los comportamientos para el ahorro en los estudiantes.

Un método prometedor para enseñar educación financiera en las escuelas parece ser el aprendizaje experiencial. (Amagir et al., 2018a; Danes and Haberman, 2007; Harter and Harter, 2010; Hinojosa et al., 2010). Dewey (1997 [1938]) hace énfasis en que “hay una íntima y necesaria relación entre los procesos de la experiencia y la educación” (p.7). Al

enfocarse solamente en contenido, el profesor está suprimiendo oportunidades para que los estudiantes desarrollen sus propias opiniones acerca de conceptos basados en la interacción con la información. Por esto, es esencial reflejar los contenidos en lo que es vivido por los estudiantes.

Este enfoque experiencial parece particularmente apropiado para la educación financiera. Tiene la oportunidad de comprometer a los estudiantes con temas que de verdad les interesan, así como brindarles oportunidades para que ellos observen cómo estos conceptos financieros se aplican en la vida real (Amagir et al., 2018a). El aprendizaje experiencial implica la apropiación de algo que es personalmente significativo para los estudiantes (Boud et al., 1993). Para alcanzar esto, los estudiantes deben estar realmente comprometidos con las realidades que se están estudiando. La relevancia del tema, al adherirse experiencias de la vida real, y tomar en cuenta las percepciones de los objetivos futuros de los estudiantes, parecen ser efectivos en el mejoramiento de los niveles de alfabetización financiera (Butt et al., 2008; Harter and Harter, 2009; Mandell and Klein, 2007; Smith et al., 2011).

A partir de las ideas anteriores, el sistema educativo holandés diseñó un prototipo de programa de educación financiera, basado en la teoría de establecimiento de objetivos, aprendizaje experiencial y conducta económica. Dicho prototipo consiste en una descripción global de la pedagogía, objetivos de aprendizaje, y contenido de 5 lecciones.

1. En la primera lección, los estudiantes establecen un objetivo de ahorro para algo que a ellos les gustaría hacer o comprar. Ellos también observan un videoclip (“Stack your money”) con el fin de aprender sobre motivos para ahorrar y construir actitudes positivas hacia el ahorro.

2. En la segunda lección, los estudiantes establecen un presupuesto para alcanzar sus objetivos.
3. La tercera lección está dedicada a un plan de ahorros para una compra particular.
4. La cuarta lección introduce a los estudiantes al “FACTOR LATTE” (hace referencia principalmente a los gastos hormiga de las personas); ellos calculan su propio factor latte, y de qué forma pueden utilizarlo para ahorrar dinero.
5. En la quinta lección, los estudiantes realizan un video sobre formas de ganar y ahorrar dinero, y sobre las influencias ejercidas en su comportamiento financiero.

Todas las anteriores lecciones son acompañadas con tareas en casa que los estudiantes tienen que discutir con sus familias. Este es el programa SAVE WISE en su prototipo I.

Sin embargo, dicho prototipo se evaluó otra vez con múltiples iteraciones donde otros actores del sistema educativo dieron sus apreciaciones para el mejoramiento del programa.

La impresión general de los profesores fue que el programa era bastante útil, pero sugirieron el uso de los sueños y aspiraciones de los estudiantes. Uno de ellos dijo:

¿Qué tanta emoción hay en fantasear en lo que quieres hacer o comprar? Se tiene que enfatizar en el hecho de que los estudiantes pueden llegar a hacer sus sueños realidad, una vez tengan algunos ahorros. Tal vez deberían poner a los estudiantes a visualizar sus sueños, pintándolos, o mediante un moodboard.

Así, se decidió incluir el moodboard como introducción al programa, de modo que los estudiantes pudiesen visualizar sus objetivos desde el comienzo, y así estar personalmente comprometidos con los contenidos estudiados. También se recomendó añadir videos, por lo

que algunos videos cortos fueron añadidos a las 5 lecciones. De este modo surgió el prototipo II.

Para el prototipo III se hicieron las siguientes adhesiones al prototipo II: los profesores dan a los estudiantes un ejemplo de metas de ahorro personales y planes de ahorro; cada lección empieza con una reflexión de metas de ahorro y a los estudiantes se les da la oportunidad de anotar sus cantidades de ahorro por semana en una escalera de ahorro. Además, los profesores deben identificar a cuáles estudiantes se les dificulta ahorrar y deben indagar qué es lo que los retienen a ahorrar.

Para el prototipo IV se hicieron las siguientes adhesiones al prototipo III: los estudiantes deben discutir las tareas en casa con sus otros familiares, no sólo con sus padres. Las lecciones deberán durar una mayor cantidad de tiempo.

Y finalmente, para el prototipo V, un experto de MoneyWise evaluó el prototipo IV y encontró que el hecho de utilizar el logro de los sueños y aspiraciones puede llegar a ser muy motivacional, no solo para los estudiantes de secundaria, sino también para los niños de primaria. Sin embargo, él enfatiza que los estudiantes deben dar a los estudiantes suficiente tiempo para discutir los asuntos sobre el dinero. Además, él ofreció algunos comentarios bastante útiles sobre el diseño para la guía del profesor y los estudiantes. De este modo, el prototipo V consiste de 8 lecciones semanales consecutivas, cada una con una duración de 5 minutos.

#### **4.1.5. Caso de Portugal**

Portugal ha iniciado con una serie de programas de educación financiera (FEP), impulsados por instituciones financieras como bancos, compañías de seguros y sus asociados. El objetivo de estos FEP es introducir a los niños a conceptos financieros y económicos de la vida diaria, tales como salarios, ahorros, dinero, débito, crédito, bancarización. También busca fomentar la cultura del ahorro y evitar los préstamos al máximo. Los FEP comprenden 4 pasos liderados por 2 voluntarios de las instituciones financieras patrocinadoras. Los profesores ofrecieron algunas de sus horas de clase para acomodar las sesiones dentro del aula, y acompañaron a sus estudiantes a las actividades por fuera que eran parte del programa.

El primer paso fue un curso de 90 minutos titulado “¿Cómo podemos ahorrar dinero?”, dictado por los 2 voluntarios, donde se trabajaron los siguientes temas: ¿Qué es el dinero? ¿Para qué se usa el dinero? ¿De dónde viene el dinero? ¿Cuáles prioridades de gasto deberían ser establecidas? ¿Cómo se debe ahorrar?

El segundo paso consistió en la narración de una historia llamada “La señora Thrift(Ahorro) y el jardín de los valores”, que fue tomada de un libro didáctico utilizado en cada una de las clases. El libro resalta la importancia del ahorro y el cuidado que se debe de tener cuando se debe lidiar con el dinero. Basados en su interpretación del mensaje de la historia, se les pedía a los estudiantes que realizaran un guión y dramatización de la historia en la clase.

El tercer paso, aún liderado por los voluntarios del banco, continuó con una visita a una de las agencias del banco patrocinador. El objetivo de esta visita era enseñar a los estudiantes

el funcionamiento del banco, y que, de este modo, los estudiantes también aprendieran sobre facturas, monedas y cajeros automáticos.

El cuarto paso consistió en una visita a un centro comercial, e incluyó una experiencia simulada de compra en el supermercado local. Los estudiantes fueron divididos en grupos, donde se le entregaron a cada uno 100 euros como monto máximo para gastar. Su misión era llenar un carrito de supermercado con productos que pudiesen satisfacer las necesidades básicas de un hogar por 1 periodo de 1 semana. Al final, cada uno de los grupos iba hasta los cajeros, donde sus carritos eran registrados, se calculaban sus montos de dinero gastados y se comparaban entre sí. Mientras que la visita al banco fue más bien informativa, la visita al supermercado era para que los estudiantes se divirtieran. Se observó que los estudiantes olvidaron su principal objetivo. Muchos de los estudiantes llenaron el carrito con productos que ellos desean, como dulces, cereales y bebidas azucaradas, y se olvidaron de las lecciones aprendidas en los pasos anteriores del FEP. A pesar de esto, los encargados del programa no reprendieron a los estudiantes por esta situación y siguieron con el espíritu alto para continuar con el FEP.

Después de este paso, se realizó un taller donde se trabajaron los temas de presupuestos familiares, listas de compras, comparación de precios, distinción entre bienes esenciales y lujos, alimentación saludable y problemas ambientales.

Los estudios posteriores al desarrollo de los FEP revelaron que, todos los grados escolares, incluso los que no habían recibido los FEP, presentaron una mayor preocupación hacia los temas de dinero, compras y ahorro. En contraste, escoger compras más baratas, comparar precios antes de decidir, crear una lista de compras - prácticas recomendadas por los FEP - no mostraron incrementos significativos en la importancia para los estudiantes.



## **4.1.6. Educación financiera en países latinoamericanos**

### **4.1.6.1. Caso de Perú**

La “Estrategia Nacional de Inclusión Financiera en el Perú 2015-2021 (ENIF)” identifica el bajo nivel de capacidad financiera y la falta de confianza en el sistema financiero como algunas de las principales limitaciones que tienen las personas y las empresas para el acceso y uso sostenible de los servicios financieros. En tal sentido, la ENIF establece un Grupo Técnico Temático (GTT) de Educación Financiera bajo el liderazgo colegiado de la SBS y el MINEDU, así como la necesidad de desarrollar un plan nacional de educación financiera adscrito a la ENIF.

El informe preliminar del “Mapeo de Iniciativas de Educación Financiera” (2016) describe los resultados de la identificación exhaustiva de las prácticas en educación financiera realizadas en el Perú, a fin de articular esfuerzos, así como definir objetivos y metas a nivel país. Estos incluyen programas de educación financiera desarrollados en la escuela, en instituciones de educación superior, en centros de trabajo, programas de capacitación para personas en áreas rurales (agricultores, microempresarios, mujeres y adultos mayores), así como materiales y canales empleados. Entre ellos, se encuentran las publicaciones (como folletos e historietas), cuentos, páginas web sobre educación financiera y el empleo de otras tecnologías (aplicaciones y mensajes de texto).

Destaca la Semana Mundial del Ahorro dirigida a niños y adolescentes, organizada por primera vez en el Perú en el año 2016. En las actividades realizadas participaron alrededor

de 40 instituciones con el respaldo de Child and Youth Finance International, en el marco del Global Money Week. Este esfuerzo se desarrolló también, en el marco de las campañas de concientización sobre la importancia del ahorro de la ENIF, impulsado por los líderes del GTT de Educación Financiera.

Algunos programas se enfocan únicamente en la educación financiera mientras que otros tienen un propósito más amplio (por ejemplo, la educación financiera es un componente de algunos programas destinados principalmente a promover prácticas agrícolas eficaces).

Se implementará el currículo de educación financiera a través de de la educación básica en los colegios.

#### **4.1.6.2. Caso de Chile**

La Comisión Asesora para la Inclusión Financiera de Chile presentó la Estrategia Nacional para la Educación Financiera (ENEF) en el periodo 2017. Uno de los públicos objetivos prioritarios de la ENEF son los estudiantes, porque, tal como señala la OCDE, es importante comenzar con la formación en temas de Educación Financiera en la escuela, etapa en que se aprenden conductas, actitudes y comportamiento de distinta naturaleza. El trabajo que se desarrolle con este segmento permitirá trabajar de manera indirecta con toda la comunidad educativa y con las familias de los alumnos y alumnas. Adicionalmente, facilita realizar seguimiento y evaluar los resultados y efectividad de los programas que se implementen. En específico, se focalizará el trabajo en estudiantes desde séptimo básico hasta cuarto medio.

Al analizar la cobertura escolar se aprecia que el Ministerio de Educación ha realizado una labor activa y significativa, incorporado contenidos de Educación Financiera en su currículo y textos para que niños y niñas asimilen desde la infancia conceptos y conocimientos necesarios para sus vidas. Esto se materializa, entre otras herramientas, con la entrega de libros a niños y niñas de primero medio de colegios municipales y subvencionados, con definiciones, lecturas y actividades sobre ahorro, inversión y consumo responsable. Estos textos explican, además, cómo funciona el mercado financiero y el rol de sus principales instituciones, como las superintendencias, el SERNAC, el Banco Central, entre otros. Asimismo, los profesores reciben el material adicional para enseñar por primera vez estos contenidos (sus propios manuales para dictar los contenidos, con apoyo en cuanto a definiciones y ejercicios, entre otros).

### **Contenidos**

A partir de los lineamientos de la OCDE en los documentos “Core competencies framework on financial literacy for youth”, “Core competencies framework on financial literacy for adults”, y la experiencia de las instituciones que componen la Comisión, se establece que los contenidos mínimos sugeridos a trabajar en los estudiantes de séptimo a cuarto medio son los siguientes:

- Panorama financiero y regulación
- Protección al consumidor
- Ahorro
- Dinero e Ingresos.

- Consumo Inteligente
- Presupuesto y planificación
- Digitalización financiera
- Inversión
- Impuestos y gasto público
- Crédito y endeudamiento
- Cotizaciones previsionales
- Seguros

En cuanto a las competencias, considerando la definición de Educación Financiera, los contenidos más significativos para los estudiantes de enseñanza media y los lineamientos de la OCDE, es posible determinar las competencias que se espera desarrollar y promover a través de los distintos programas o iniciativas educativas que se implementen en el país y que, por tanto, la ENEF fomentará. Algunas de estas competencias son las siguientes:

- Diferenciar entre deseos y necesidades.
- Reconocer la importancia de posponer beneficios inmediatos por futuros.
- Practicar hábitos de consumo inteligente.
- Elaborar presupuestos personales y tomar decisiones en base a éstos
- Ser capaz de elaborar un plan de ahorro.

- Practicar el hábito de ahorrar para el corto, mediano y largo plazo.
- Entender qué es la inflación y cómo nos afecta.
- Cotizar e identificar el crédito más conveniente.
- Reconocer las ventajas y desventajas de los distintos tipos de transacciones.
- Comprender que las decisiones económicas y financieras tienen un impacto personal, familiar y social. Por lo tanto, el ahorro para la vejez o salud debe permitir proyectar sustentabilidad y estabilidad en el tiempo.
- Saber dónde pedir ayuda y hacer un reclamo en caso de que sea necesario.
- Saber la diferencia entre información financiera y previsional, o asesoramiento imparcial versus la comercialización, promoción o publicidad del producto.
- Poder identificar la diferencia entre una inversión genuina y confiable versus una fraudulenta, como un sistema piramidal.
- Ser capaz de mantener información personal, contraseñas y dinero de manera segura.
- Saber qué medidas tomar en caso de ser víctima de fraude financiero.
- Ser capaz de mirar de manera crítica la publicidad en los medios.
- Reconocer y hacer uso efectivo de los y derechos deberes respecto del sistema financiero (ejercer la ciudadanía económica).

Es importante señalar que es poco probable que una persona presente la totalidad de las competencias básicas que se enumeran, ya que tanto el desarrollo como la actualización de las principales competencias se realizan a partir de un proceso dinámico durante toda la

vida, en lo que llamamos “**momentos de aprendizaje**”. Algunos ejemplos de estos momentos de aprendizaje son: compras en el supermercado con la familia, administración de la mesada, ahorrar para las vacaciones, planificar el paseo de curso o de fin de año, la cuenta en el quiosco del colegio, compras por Internet (compra/descarga de juegos), mi primer trabajo, emprendimiento escolar, una gran decisión: ¿estudiar o trabajar?, otra gran decisión: ¿qué estudiar? Mi primera tarjeta, crédito universitario, la jubilación de mi abuelo/a, la cesantía de algún familiar, la maternidad, la enfermedad o el accidente de trabajo de una persona.

#### **4.1.6.3. Caso de México**

Actualmente no hay herramientas con representatividad nacional que midan las capacidades financieras de las generaciones de mexicanos más jóvenes. A pesar de que existen esfuerzos internacionales para medir y comparar los niveles de educación financiera de la niñez, como las pruebas PISA especializadas en educación financiera realizadas por la OCDE, México no ha participado en ninguna de ellas. Por ello, será fundamental como parte de la estrategia, establecer mecanismos de evaluación de los conocimientos, actitudes y comportamientos financieros de los niños y jóvenes, adicionales a las encuestas existentes.

La Estrategia Nacional de Educación Financiera (ENEF) es una herramienta de política pública diseñada por el Comité de Educación Financiera (CEF) con el objetivo de guiar los esfuerzos del país para fomentar el bienestar financiero de la población a través de un enfoque multidisciplinario y de colaboración entre distintas instituciones gubernamentales, el sector privado, organizaciones no gubernamentales e instituciones y organismos internacionales. La ENEF busca implementar un conjunto de acciones basadas en las

mejores prácticas establecidas por organismos internacionales, la literatura académica existente, y la experiencia a nivel mundial, delineando acciones prioritarias y esfuerzos concretos para cada área. La estrategia cuenta con 6 líneas de acción, una de las cuales se ha planteado específicamente para la educación básica y media. Los lineamientos de esta línea de acción son los siguientes:

- Coordinar, la detección —en el Plan y Programas de estudio de la Educación Básica y en el Marco Curricular de la Educación Media Superior— de los contenidos educativos que fomenten las capacidades financieras de niños y jóvenes que cursan la educación obligatoria. Para ello se procederá a: Identificar sinergias con otros programas federales para desarrollar material educativo en lenguas indígenas con orientaciones didácticas y sugerencias de evaluación que fomente las capacidades financieras de los niños y jóvenes pertenecientes a los pueblos indígenas. Con la concurrencia pública y privada, crear propuestas de oferta educativa para el componente de autonomía curricular, que impulsen la educación financiera en la educación primaria y secundaria. Crear propuestas de oferta educativa que impulsen la educación financiera en la educación media superior.
- Crear una estrategia de formación inicial y continua para que los maestros de educación básica y media superior fomenten las capacidades financieras de niños y jóvenes que cursan la educación obligatoria.
- Participar, en un periodo no mayor a 4 años, en las pruebas estandarizadas comparativas a nivel internacional en materia de educación financiera (ej. PISA).

Hacer un seguimiento sistemático de los avances en materia de educación financiera.

#### **4.1.7. Educación financiera en Colombia**

La educación financiera en Colombia se ha venido trabajando principalmente en base a la Estrategia Nacional para la Educación Económica y Financiera (ENEEF). Esta estrategia fue lanzada oficialmente el 23 de junio de 2017. El objetivo general de la ENEEF es desarrollar conocimientos, actitudes y comportamientos en la población, que impacten en la toma de decisiones responsables e informadas en las diferentes etapas de la vida. Dentro de sus objetivos específicos, la ENEEF busca fomentar hábitos de planeación y ahorro, protección a la vejez y ahorro previsional, promover uso responsable del crédito y fomentar hábitos de prevención y fraude.

##### **4.1.7.1. Marco Legal para la educación financiera en Colombia**

Al buscar en una investigación previa realizada por Silvana Touriño Uribe y José María Dávila Román en su trabajo de grado “*Análisis de la educación e inclusión financiera como insumo para el proyecto de investigación en Educación Financiera escolar de Eafit Social*”, se pueden identificar las siguientes leyes que rigen a la educación financiera en Colombia:

-En la Ley 115 de 1994 (Ley General de Educación) se establece que “para el logro de los objetivos de la educación media académica serán obligatorias y fundamentales las mismas áreas de la educación básica en un nivel más avanzado, además de las ciencias económicas, políticas y la filosofía”.

-La Ley 1328 de 2009 obliga a las entidades vigiladas por la Superintendencia Financiera a impartir, directamente o a través de sus agremiaciones, educación financiera a sus consumidores.



-En la Ley 1450 de 2011 el Gobierno Nacional quedó con la potestad de “crear, con la participación del sector privado, una Estrategia Nacional para brindar EEF de calidad a la población de todos los estratos socioeconómicos y niveles de acceso y uso de servicios financieros”. (Comisión Intersectorial para la Educación Económica y Financiera, 2017)

-Con el decreto 457 de 2014 se crea la Comisión Intersectorial para la Educación Económica y Financiera, como órgano de coordinación del Sistema Administrativo Nacional para la Educación Económica y Financiera.

-Actualmente, el Gobierno Nacional está trabajando en la elaboración de un Consejo Nacional de Política Económica y Social (CONPES) “que complementa las herramientas que el PND 2018-2022 ha otorgado en esta materia. Dentro de la política de Inclusión social, el Estado apuesta por una educación media con calidad y pertinencia para los jóvenes colombianos, se plantea la consolidación de competencias socioemocionales, ciudadanas y financieras para la construcción del proyecto de vida, para la cual se fortalecerán las competencias matemáticas y se implementarán estrategias pedagógicas para el desarrollo de competencias financieras”.

En cuanto a la obligatoriedad de las entidades financieras en la educación financiera de los colombianos, Touriño y Dávila (2019) también afirman lo siguiente:

“Sin embargo, la normatividad no obliga a las entidades financieras a desarrollar programas más estructurales y de largo alcance que propicie el logro de los pilares estratégicos y es ahí donde los programas de educación financiera parecen desarticulados y encaminados a surtir las necesidades que cada banco o corporación identifica con sus públicos; en lo correspondiente

a la Ley General de Educación sobre Educación Financiera, al estar enmarcada en lo que se denomina Ciencias Económicas, no hay un manual estándar que facilite la implementación de esta cultura, ni mucho menos hay segmentación por edad escolar ni niveles socioeconómicos que logren sensibilizar y capacitar a la población estudiantil de acuerdo a sus intereses y necesidades. En los colegios es casi nula la formación en este aspecto y esto amerita preguntarse si se requieren mayores voluntades y compromisos para que la Educación Financiera tenga un impacto real y medible.” p.5

#### **4.1.7.2. Propuesta de Cátedra en finanzas desde los colegios**

Un grupo de congresistas, en su mayoría de Cambio Radical, presentaron un Proyecto de Ley para que estos temas “cocos” sean abordados en el colegio, lugar donde se aprenden las lecciones que quedan para toda la vida.

La iniciativa, que este año fue aprobada en el Senado y que en 2016 hará curso en la Cámara, planteaba en su primera versión crear una cátedra de educación financiera. Sin embargo, luego de varias discusiones ha sido repensada, según la senadora Rosmery Martínez, como parte de “un proceso de inclusión curricular transversal”. En otras palabras, se incluirían algunos temas conexos; por ejemplo, el cálculo de una tasa de interés o los mecanismos de ahorro, en materias que ya existen en el currículo escolar, como sociales o matemáticas.

¿Cómo se implementaría en los colegios? La senadora Martínez aclara que “serían las mismas instituciones educativas, en el marco del respeto por la autonomía institucional,

quienes decidirán cómo se hará la adaptación, para que no haya sobrecargas y estas puedan adaptarse de la mejor manera posible”.

Otra de las cuestiones es expuesta por Catherine Rodríguez, investigadora de la Universidad de los Andes y experta en temas de educación; según ella, varios estudios han demostrado que los programas de educación financiera tradicionales no son efectivos.

Lo que se propone para solucionar lo anterior es implementar estrategias más sencillas pero que puedan tener más efectividad. Una iniciativa interesante que valdría la pena evaluar es el uso de programas de televisión para promover actitudes positivas, no solo de finanzas personales. Así fue posible que en Ruanda se generaran relaciones cordiales entre tutsis y hutus, dos etnias que estuvieron en un conflicto sangriento en ese país. La televisión ayudó a mejorar la visión que tenían unos de otros.

El Banco Central de Polonia invirtió en programas de televisión con componentes de educación, allí la política fue exitosa. Mientras en el Congreso sigue la discusión, conviene pensar en la reflexión de Catherine Rodríguez sobre lo que debería ser un programa de educación financiera: “simple, claro y que incite al cambio de actitudes”.

#### **4.1.7.3. Cartilla de Educación Económica y Financiera desarrollada por el Ministerio de Educación de Colombia**

El ministerio de educación de Colombia pretende implementar la educación económica y financiera (EEF) como proyecto pedagógico transversal. La EEF se implementa en un establecimiento educativo con el propósito central de desarrollar o fortalecer en las y los estudiantes los conocimientos, actitudes y habilidades que les permita comprender el entorno económico y financiero en el cual están inmersos; esto con el fin de tomar

decisiones informadas, autónomas y responsables, así como orientar su comportamiento económico y mejorar la calidad de vida de la sociedad.

Pero, ¿qué implicaciones tiene para el establecimiento educativo la EEF? Lo primero que ha de tenerse en cuenta es que no se plantea como un área adicional al plan de estudios, es decir, no se trata de crear una nueva asignatura. En su lugar, la EEF se propone como un proyecto pedagógico de carácter transversal, que busca la interrelación de diversas áreas para la solución de problemas identificados colectivamente.

Los docentes adquieren un rol fundamental para llevar a buen término el proyecto; esto implica su formación en los contenidos de economía y finanzas, así como el fortalecimiento de sus habilidades pedagógicas. Para ello, se requiere no solo de su disposición y de la de los directivos docentes, sino la personal y comunitaria que permita el diseño y ejecución de proyectos y actividades que propendan al desarrollo de competencias básicas en materia económica y financiera de las niñas, niños, adolescentes y jóvenes. En este sentido, se espera que el proyecto de EEF emerja de la propia comunidad educativa, es decir, estudiantes, docentes, gobierno local y padres de familia participan en su definición, siempre con el acompañamiento técnico de la Secretaría de Educación a la cual está adscrito el establecimiento educativo.

Una condición básica para formular un proyecto en EEF es realizar una lectura de contexto que puede ser entendida como el conjunto de circunstancias y hechos que rodean a las y los estudiantes desde las perspectivas económica y financiera. La lectura de contexto aborda los espacios físicos, la zona geográfica de interacción cotidiana del estudiante con su entorno social, natural, cultural y económico, las actividades económicas de la región y las

problemáticas socioeconómicas de diversos grupos poblacionales, incluyendo mujeres, niños o grupos étnicos, entre otros.

A continuación, se presenta un ejemplo de cómo un establecimiento educativo implementa un proyecto de EEF de manera transversal:

1. Motivación de las y los estudiantes relacionada con las situaciones cotidianas y actividades económicas que están relacionadas con los recursos de su región.
2. Lectura de contexto.
3. Selección de una problemática.
4. Diseño de la propuesta de incorporación curricular de la problemática seleccionada.
5. Sensibilización de otros actores de la comunidad sobre el tema objeto del proyecto.
6. Desarrollo conceptual desde las áreas o asignaturas en relación con los contextos económicos y financieros
7. Espacios de socialización y diálogo de saberes de la comunidad educativa.
8. Propuestas y alternativas de solución.

Para implementar la EEF a los currículos, se propone diseñar una malla curricular con una estructura secuencial y coherente que organiza y da cuenta de los conocimientos que requieren construir en una determinada disciplina. Este ejercicio presenta una visión global de la manera como se desarrollan los conocimientos, habilidades y actitudes, al abordar los componentes disciplinares, en los diferentes niveles y grados académicos. Se sugiere un

formato guía de orientación curricular con el fin de apoyar a los establecimientos educativos en la incorporación de los elementos conceptuales de economía y finanzas a sus currículos. Hay que advertir que para que los docentes construyan una malla curricular es importante considerar:

- ❖ Ejes temáticos: Elementos fundamentales de la EEF sobre los cuales se desarrolla el proceso pedagógico.
- ❖ Ámbitos conceptuales: Conjuntos de saberes vinculados entre sí, propios de cada eje temático, que se encuentran agrupados y organizados de manera lógica y coherente. Estos conjuntos resaltan la historicidad y complejidad de los conceptos y contextos económicos y financieros
- ❖ Conceptos derivados: Saberes específicos que se desprenden de cada ámbito conceptual. Requieren contextualizarse mediante una pregunta articuladora, una situación desafiante o un problema interesante, para que no se conviertan en un listado sin sentido.
- ❖ Referentes comunes de calidad: Son definidos por el MEN en el documento No. 3 Estándares básicos de competencias en lenguaje, matemáticas, ciencias y ciudadanas, como parámetros de los que se espera que orienten la incorporación en todos los planes de estudio de los conocimientos, habilidades y valores requeridos para el desempeño ciudadano y productivo en igualdad de condiciones; (b) garanticen el acceso de todos los estudiantes a estos aprendizajes; c) mantengan elementos esenciales de unidad nacional en el marco de una creciente descentralización; (d) sean comparables con lo que los estudiantes aprenden en

otros países, y (e) faciliten la transferencia de estudiantes entre centros educativos y regiones.

Como resultado de este proceso, se estructuraron cartillas denominadas “cartillas de educación económica y financiera para el aula”. Cada materia tiene su propia cartilla con contenido de EEF relacionado a la materia. Para más información sobre la implementación de la EEF como proyecto pedagógico transversal puede consultar el documento denominado “Mi plan, mi vida y mi futuro: Orientaciones pedagógicas para la educación financiera”.

#### **4.1.7.4. Caso Institución Educativa Distrital Fernando Mazuera Villegas (Bogotá)**

El proyecto de educación financiera de este caso de estudio se desarrolló en el marco de la investigación denominada “La educación financiera en primaria, una opción de trabajar matemáticas en el aula” de Diana Maritza Vanegas García (2020). Se llevó a cabo en la Institución Educativa Distrital Fernando Mazuera Villegas, de la localidad de Bosa, jornada tarde, con estudiantes de quinto grado durante el año 2018. Los objetivos giraron alrededor de una búsqueda por generar hábitos de ahorro y cuidado por medio de estrategias colectivas entre docente y estudiantes; con ello se buscó concretar el proyecto denominado “Educación matemática financiera en primaria”, en el cual se daba importancia a la generación de hábitos que pudiesen ser implementados por los estudiantes con sus familias.

El programa de educación matemática financiera se estructuró a partir de las siguientes preguntas orientadoras:

1. Nada es gratis, todo tiene un costo

2. ¿Realmente necesito todo?
3. Intercambio, volviendo al trueque
4. El presupuesto, ¿realmente cuánto puedo gastar?
5. Consumidores astutos
6. Capacidad de endeudamiento.

Las etapas o preguntas orientadoras señaladas anteriormente, llevaron a organizar tablas como la presentada a continuación en la figura para cada una de las 6 etapas o preguntas orientadoras. La primera etapa fue “Nada es gratis, todo tiene un costo” y se dividió en 9 temas, anexando actividades como:



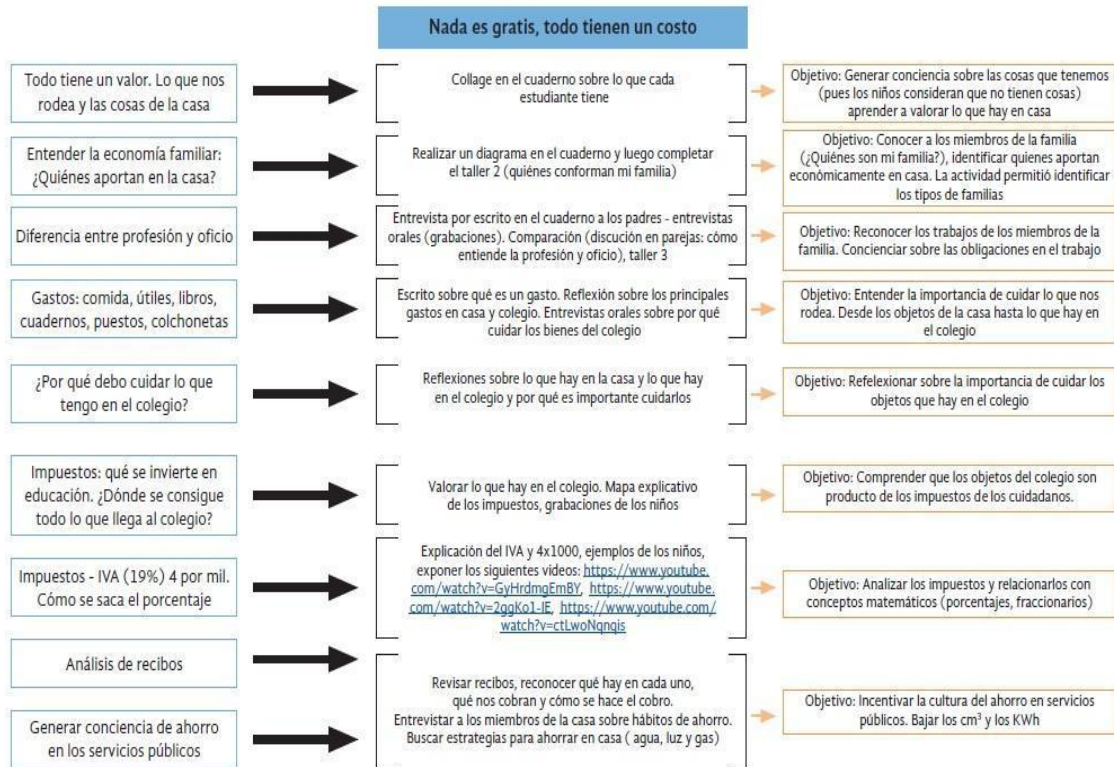


Figura 5: Primera etapa “Nada es gratis, todo tiene un costo.”

Fuente: Diana Maritza Vanegas García. La educación financiera en primaria, una opción de trabajar matemáticas en el aula.

La segunda pregunta orientadora: “¿Realmente necesito todo?”; implicó un énfasis en el concepto de que “Nada es gratis, todo tiene un costo”; todo giró alrededor de un ejercicio que hizo clara la historia y la relación práctica de la vida con los billetes, no solo desde el reconocimiento de sus denominaciones, sino buscando entender sus componentes, quiénes son los personajes representados y los lugares emblemáticos que hacen parte de ellos; igualmente, se reconocieron las monedas de otros países y sus denominaciones (EE UU, Brasil, Canadá, Uruguay, Chile, México, Reino Unido, etc.), permitiendo a los estudiantes un diálogo sobre las diferentes monedas, mientras se planteaban cuestiones matemáticas (regla de tres, sumas, multiplicación).

La tercera etapa, “Intercambio, volviendo al trueque”, se dividió en tres subtemas que giraron alrededor de preguntas como: ¿Cuándo puedo intercambiar?; ¿qué se intercambia? El ejercicio consideró especialmente las cosas que se reciben en casa, como comida, ropa, etc., mientras el cambio consideraba diversas tareas, como realizar el aseo o colaborar de distintas formas; con ello se busca empezar a comprender qué es una responsabilidad. La actividad incorporó objetivos como valorar lo que nos rodea, cumplir, en consecuencia, con las obligaciones académicas y el valor de la responsabilidad, no solo para el colegio, sino en casa.

La cuarta pregunta orientadora, Realmente, ¿cuánto puedo gastar?, se planteó a partir de 6 puntos específicos; uno de ellos fue entender el concepto de salario mínimo (descuentos), e incluyó ejercicios de comparar el salario nacional con el de otros países, comprender las facturas, analizando aquellas disponibles en casa, que incluyeron recibos de comida, compras, etc. Esto no solo permitió desarrollar el tema, sino resolver dudas vinculadas al apartado del IVA. La idea es dialogar sobre los gastos presentes en las familias que devengan un salario mínimo y reflexionar sobre el concepto del ahorro.

La quinta fase, denominada “Consumidores astutos. Lo que realmente necesitamos”, se relaciona con la cuarta pregunta, pues se plantean los gastos generales para entender la economía de una familia que dispone de un salario mínimo para solventar sus necesidades; el trabajo incluyó la identificación de las consignaciones y un diálogo sobre la diferencia entre cuenta de ahorro, cuenta corriente, tarjetas de crédito y de débito, diligenciando consignaciones y haciendo énfasis en la importancia del ahorro; por supuesto, se emplearon diferentes operaciones matemáticas para justificar cada una de las transacciones.

Finalmente, para el apartado de “Capacidad de endeudamiento e inversiones”, se trataron temas como los gastos y los intereses generados por los créditos (de vivienda, vehículos, consumo, etc.), para destacar la importancia de realizar compras saludables, pensando en las diferentes situaciones (prioridades) y en la necesidad de ver más allá del día a día. Esta etapa dio comienzo a la discusión sobre el proyecto de vida, a partir de la pregunta: ¿Qué quiero ser cuando sea grande? Todo, buscando conocer los sueños de los niños y niñas, mientras se proponían mecanismos que incentivaran la búsqueda de alternativas a futuro, por medio de la conciencia del ahorro.

#### **4.1.7.5. Caso programa de alfabetización financiera en colegios públicos de Pereira**

La investigación denominada “Programa de alfabetización financiera: estudiantes de básica, secundaria y media de colegios públicos de Pereira”, de autoría de Ana María Barrera Rodríguez y Orlando Rodríguez García (2017), pretendió desarrollar un programa virtual de alfabetización financiera para estudiantes de educación básica y media pertenecientes a los colegios públicos de la ciudad de Pereira. En primera instancia, se identificaron las competencias financieras requeridas por la población objetivo. En segundo lugar, se realizó un diagnóstico de conocimientos previos financieros en la población objetivo. En tercer lugar, se diseñó un programa virtual de alfabetización, basado en competencias financieras y de análisis económico, dirigido a la población objetivo. Y por último, se aplicó el programa virtual diseñado para medir la apropiación social del conocimiento en la población objetivo. La investigación avaluó las competencias financieras en estudiantes de colegios públicos de básica secundaria de la ciudad de Pereira, Colombia, próximos a presentar las pruebas PISA, dando como resultado una deficiencia en algunas de las competencias financieras identificadas por la Organización para la Cooperación y el

Desarrollo Económicos. La investigación se aplicó a una muestra de 138 estudiantes donde se seleccionaron mediante el muestreo no probabilístico utilizando la técnica del muestreo por juicio. Luego, se diseñó y aplicó una intervención a través de un programa virtual de alfabetización financiera, para mejorar la formación en la competencia financiera. El impacto, fue evaluado a través de un post-test aplicado en una población piloto, seleccionada con las características del público objetivo. El resultado de la intervención fue el mejoramiento en los indicadores sobre las competencias financieras.

Para el diseño del programa virtual se tuvieron en cuenta los resultados obtenidos en el diagnóstico, donde se identificaron las competencias financieras que se debían reforzar. El programa de alfabetización basado en competencias se diseñó a partir de un sitio web interactivo llamado Finanzas Responsables. En la siguiente imagen se muestra la página inicial del sitio web.



*Imagen: sitio web Finanzas responsables.*

*Fuente: Programa de alfabetización financiera: estudiantes de básica, secundaria y media de colegios públicos de Pereira”. Ana María Barrera Rodríguez ; Orlando Rodríguez García (2017)*

El sitio web está estructurado por módulos en los que el estudiante podrá encontrar información, imágenes y videos de diferentes competencias financieras. En total el sitio web cuenta con 10 módulos, así:

1. Módulo Derechos y Deberes
2. Módulo de Compras en Línea
3. Módulo de Créditos
4. Módulo de Cajeros Electrónicos
5. Módulo de Externalidades Económicas
6. Módulo de conversión de monedas
7. Módulo de compras
8. Módulo Asesoría Financiera
9. Módulo de Plan Financiero
10. Módulo de Ahorro

De igual forma, el sitio web interactivo posee un método de evaluación con el cual los estudiantes podrán identificar su nivel de apropiación de conocimientos financieros.

Después del diagnóstico se identificaron tanto las competencias que poseen los estudiantes y como las que deben ser desarrolladas. A continuación, se muestran las competencias poseídas por los estudiantes del estudio:

- Competencia: identifica diferentes formas de pago en persona o vía internet. Se puede concluir que la mayoría de los estudiantes, es decir el 93.33% identifica diferentes formas de pago en persona o vía internet.
- Competencia: pueden usar cajeros automáticos para retirar dinero u obtener el saldo. Un 83.33% de los estudiantes entienden los usos del cajero automático.
- Competencia: calcular el cambio correcto de manera eficaz. El 80% de los estudiantes saben calcular los cambios de monedas.
- Competencia: Comprende que el dinero puede ser tomado a crédito o prestado y las razones para pagar o recibir dinero. Donde el 93,33% de los estudiantes a los que se les aplicó el diagnóstico respondieron correctamente.

- Competencia: Puede calcular cuál de dos artículos de diferente tamaño aportan mayor valor para el dinero. El 93% de los estudiantes, pueden calcular cuál de dos artículos de diferente tamaño aportan mayor valor para el dinero.
- Competencia Valoran el principio de gasto y saben establecer prioridades. El 90% de los estudiantes a los que se les aplicó el diagnóstico respondieron correctamente la pregunta, lo que indica que valoran el principio de gasto y saben establecer prioridades.
- Competencia: Limitan el riesgo de capital personal. El 93% de los estudiantes limitan el riesgo al capital personal.
- Competencia: Conocer cómo valorar si un seguro puede ser beneficioso o no. El 90% de los estudiantes pueden valorar la importancia o no de un seguro.
- Competencia: Es consciente acerca de los delitos financieros y de las precauciones apropiadas. El 77% de los estudiantes entienden los delitos financieros y cuáles son las precauciones que se deben tomar.
- Competencia: Identifica a quién pedir asesoramiento. El 90% de los estudiantes saben quién los puede asesorar en temas financieros.
- Competencia: Comprende los beneficios del ahorro. Se evidencia con que gran parte de los estudiantes (63%) tiene conciencia sobre los beneficios del ahorro.
- Competencia: Comprende que el dinero puede ser tomado a crédito o prestado y las razones para pagar intereses. De los estudiantes diagnosticados, un 93,3% tiene un conocimiento básico sobre las rentas que se deben pagar por un dinero.
- Competencia: Conoce a quien acudir por ayuda en relación con asuntos financieros. En este caso, el 80% de los estudiantes saben a quién se puede acudir cuando de asuntos financieros se trata.
- Competencia: Planean el pago de sus obligaciones a futuro. El 83% de los estudiantes acertaron en esta competencia.
- Competencia: Comprenden y gestionan los elementos de un presupuesto. El 83% de los estudiantes comprenden y gestionan un presupuesto.
- Competencia: Comprende sobre el potencial de ganancias o pérdidas con los tipos de comercio. El 87% de los estudiantes comprende sobre el potencial de ganancias o pérdidas con los tipos de comercio.

- Competencia: Comprende cuales son los derechos y deberes de los compradores y vendedores. El 93% de los estudiantes conocen los derechos y deberes que tienen como compradores y vendedores.
- Competencia: Conoce sobre la influencia de la economía y otros factores externos en la parte económica. Los estudiantes tienen un alto conocimiento, que corresponde al 83%.

Por otro lado, no se presentaron competencias, donde por lo menos un 30% de los estudiantes respondieron de forma incorrecta las preguntas.

#### **4.1.7.6. Caso colegio técnico distrital Paulo Freire - Bogotá**

El estudio denominado: "S.O.S PROFE: MATERIAL EDUCATIVO DIGITAL PARA LA EDUCACIÓN FINANCIERA DE LOS DOCENTES DEL COLEGIO PAULO FREIRE IED" de autoría de Johanna Andrea Fajardo Baquero y Amalia Franco Blanco (2018), buscó fortalecer, mediante la lúdica y los videojuegos, la competencia financiera en docentes y estudiantes del Colegio Técnico Distrital Paulo Freire, ubicado en la localidad quinta de Usme en la ciudad de Bogotá. Para lograr la meta, se ha desarrollado el Material Educativo Digital (MED) titulado "S.O.S PROFE".

El Material Educativo Digital S.O.S. PROFE, tiene como base el fundamento pedagógico del diseño instruccional, así como una interfaz que es intuitiva de manejar de acuerdo con las temáticas relacionadas con la Educación Económica y Financiera y los cuatro tópicos que se abordarán. El MED se encuentra organizado en cuatro retos, en donde el usuario deberá tomar la mejor decisión para dar solución a la situación problema planteada, para alcanzar el mejor puntaje dentro del juego. El usuario, al finalizar cada actividad del MED conocerá si sus respuestas han sido acertadas, de lo contrario, recibirá una retroalimentación en donde se da a conocer por qué sus respuestas no fueron las correctas.

1. Reto ahorro/inversión: En el reto ahorro e inversión se plantean situaciones sencillas relacionadas con la temática, el usuario leerá el enunciado y deberá decidir si este consejo lo da el personaje articulador (Bueno) o el antagonista del juego Pig Trump (malo), en caso de que el usuario acierte su puntaje (dinero) se incrementará en

\$1.000, de lo contrario se disminuye en \$500. En caso de que no acierte se mostrará una retroalimentación de la situación. Es importante mencionar que el nombre del protagonista (Usminio), surge como un homenaje a la localidad quinta de Usme, lugar donde se encuentra ubicado el colegio. El nombre del antagonista fue sugerido por los docentes y se escogió el que obtuvo la mayor votación. Este ejercicio de votación, al igual que la construcción de otros personajes que aparecen en algunas pantallas del juego y que fueron desarrollados con base en las fotografías autorizadas de algunos docentes, hace parte de la fase de motivación requerida para llevar a cabo todo el proceso.

2. Reto presupuesto: En el reto de presupuesto, el jugador deberá diferenciar y clasificar los ingresos y gastos con el ánimo de aprender a organizar el presupuesto mensual. El juego permite hacer un balance entre el dinero que tiene y el que gasta. Para ello se presenta en pantalla un botón para cada una de las categorías a saber: ahorro, ingreso, gastos fijos, gastos variables, gastos onerosos; de manera que deberá clasificar los diferentes conceptos que aparecen en pantalla, en cada una de estas categorías. Cada vez que decida y acierte, obtendrá \$1000, de lo contrario disminuirá su puntaje en \$500.
3. Reto manejo de deudas: En el reto Manejo de deudas, el usuario podrá mejorar la toma de decisiones financieras. En este reto, el jugador asume el papel de asesor en una cooperativa, en donde sus clientes son docentes que vienen a buscar crédito, el profesor-jugador deberá seleccionar las 3 mejores opciones de 8 posibles, para que el “cliente” salga satisfecho de la asesoría comercial, si el usuario acierta, su puntaje aumentará en \$1000, de lo contrario disminuirá en \$500, en caso de que no acierta se mostrará la retroalimentación de la situación.
4. Reto sistema financiero: En el reto sistema financiero, el usuario podrá interiorizar conceptos económicos y financieros que le serán de gran utilidad en el momento de enfrentar problemáticas cotidianas de su entorno asociadas con estos temas. De forma similar a los otros juegos, el usuario debe decidir si la pregunta que aparece en la pantalla es falsa o verdadera y arrastrar la respuesta hacia una de estas dos opciones. De requerir ayuda, puede acudir a un botón específicamente diseñado



para ello y de esta manera acceder al material que se ha preparado. Así mismo, podrá aumentar su puntaje en \$1000 con cada acierto y disminuirá su puntaje en \$500 con cada fallo.



*Imagen. Captura de pantalla MED S.O.S PROFE.*

*Fuente: S.O.S PROFE: MATERIAL EDUCATIVO DIGITAL PARA LA EDUCACIÓN FINANCIERA DE LOS DOCENTES DEL COLEGIO PAULO FREIRE IED.*

#### **4.2. OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES “DIAGNÓSTICO DEL CONOCIMIENTO REFERENTE A LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN LA COMUNIDAD EDUCATIVA DE LA ZONA URBANA Y RURAL DEL MUNICIPIO DE POPAYÁN”**

Con esta sección se busca entender para qué se realizan las preguntas de las encuestas que se utilizarán. En la tabla 2 que se presentará a continuación, se presentan los elementos constitutivos que se usaron para hacer el análisis de cada pregunta, y determinar la forma en la que va a aportar al objetivo de la encuesta, que es recolectar información respecto al conocimiento que tienen los padres de familia, concerniente a la educación financiera en la comunidad educativa de las zonas urbana y rural del Municipio de Popayán.

Se asignó una variable, para cada pregunta/ítem, se definió cada variable, se estableció el indicador sobre lo que medirá la variable, y el nivel de medición, ya sea ordinal o nominal. Las variables nominales son las que se diferencian por sus nombres, y no hay escala de jerarquía entre ellas. Las variables ordinales son las que tienen un valor asociado a ellas.

**Tabla 3. Operacionalización**

<b>VARIABLE</b>	<b>CONCEPTO</b> ¿Qué es?	<b>DEFINICIÓN OPERACIONAL</b> ¿Para qué?	<b>INDICADOR</b> ¿Qué medirá?	<b>NIVEL DE MEDICIÓN</b>	<b>ITEM</b>
<b>IDENTIFICACIÓN GENERAL</b>	Caracterización socioeconómica que proporciona a un investigador detalles sobre los usuarios para poder realizar investigaciones confiables que proporcionan respuestas filtradas del público objetivo	Conocer padre de familia encuestado.	<b>SITUACIÓN SOCIOECONÓMICA</b>	ORDINAL	<b>La vivienda en la que usted vive, ¿Qué estrato es?</b> a. 1 b. 2 c. 3 d. 4 e. 5
			<b>EDAD CRONOLÓGICA</b>	ORDINAL	<b>Su edad es:</b> a. Menor o igual a 18 años. b. Entre 19 y 25 años. c. Entre 26 y 31 años. d. Entre 32 y 37 años. e. Entre 38 y 44 años. f. Mayor a 45 años.
			<b>GÉNERO</b>	NOMINAL	<b>¿Cuál es su género?</b> a. Mujer b. Hombre

			<b>EL NIVEL DE FORMACIÓN</b>		c. Otro. ¿Cuál? _____
				NOMINAL	<b>¿Cuál es su nivel educativo?</b> a. No terminó la escuela primaria. b. Terminó la escuela primaria. c. No terminó la escuela secundaria. d. Terminó la escuela secundaria. e. Terminó un técnico. f. Terminó un tecnólogo. g. Terminó estudios universitarios. h. Otro: ¿Cuál?: _____
			<b>INFORMATIVA</b>	NOMINAL	<b>Responda, ¿Cuál es su oficio o profesión?</b> R/ _____
<b>PLANEACIÓN FINANCIERA</b>	“El presupuesto personal o familiar debe ser entendido como el registro de las entradas y salidas de dinero en un periodo de determinado”.		<b>FRECUENCIA DEL INGRESO</b>	NOMINAL	<b>El ingreso que usted recibe es,</b> a. Diario. b. Semanal. c. Quincenal. d. Mensual. e. Otro: _____ ¿Cuál? —

<p>(Collazos, Sánchez, Gutiérrez, 2015, p.25).</p> <p>“El presupuesto muestra lo que se recibe de ingresos y lo que se gasta durante un tiempo con la finalidad de dirigir los recursos hacia el cumplimiento de metas”. (Collazos et al, 2015, p.24).</p>					
			<b>NIVEL DE INGRESO</b>	ORDINAL	<p><b>Más o menos, ¿Cuánto gana usted en el mes?</b></p> <p>a. Menos de \$300.000</p> <p>b. De \$300.001 a \$ 600.000</p> <p>c. De \$600.001 a \$900.000</p> <p>d. De 900.001 a \$1.200.000</p> <p>e. Más de \$1.200.001</p>
			<b>DISTRIBUCIÓN DEL INGRESO</b>	NOMINAL ORDINAL	<p><b>¿Usted sabe cuánto dinero gasta en el mes?</b></p> <p>a. Si</p> <p>b. No lo sé</p> <p><b>Si la anterior respuesta fue “Sí” , ¿Cuánto dinero gasta en el mes ?</b></p> <p>a. Entre \$100.000 y \$300.000</p> <p>b. Entre \$300.001 y \$500.000</p> <p>c. Entre \$500.001 y \$700.000</p> <p>d. Más de \$700.001</p> <p>¿Cómo son sus gastos respecto a sus ingresos?</p> <p>a. Gasto menos del dinero que tengo disponible</p> <p>b. Gasto más del dinero que tengo disponible.</p> <p>c. Gasto el dinero que tengo disponible</p>

				NOMINAL	<p><b>Dentro del cuadro, ordene en orden de importancia de forma numérica (1,2,3,...,etc). En el mes, ¿En qué gasta su dinero?</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Alimentos de la canasta familiar</li> <li>• Arrendamiento.</li> <li>• Recibos de servicios públicos.</li> <li>• Transporte.</li> <li>• Educación.</li> <li>• Salud</li> <li>• Licor ( Cerveza, Aguardiente, Ron, Guarapo, ..., etc.)</li> <li>• Ropa.</li> <li>• Maquillaje.</li> <li>• Comida rapidas ( Perros, Hamburguesas, Salchipapas, Sandwich,....etc.)</li> <li>• Refrigerio o lonchera.</li> <li>• Mecato ( Golosinas)</li> <li>• Pago del fiado de la tienda.</li> </ul> <p><b>Otros. ¿Cuáles?</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• _____ _____</li> <li>• _____ _____</li> </ul>
--	--	--	--	---------	---

			<b>CONOCIMIENTO RESPECTO AL ENDEUDAMIENTO</b>	NOMINAL	<b>Para usted, ¿Qué es un crédito?</b> a. Una deuda. b. Un problema. c. Una ayuda económica. d. No lo sé.
				NOMINAL	<b>Puede encerrar más de una opción. En caso de necesitarlo, ¿A quién le pediría el crédito?</b> a. Un familiar. b. Un amigo. c. Casa de empeño. d. A la empresa. e. Un gota a gota o prestamista. f. Banco o Cooperativa.
				NOMINAL	<b>Usted fía en la tienda.</b> a. Sí b. No
			<b>CONOCIMIENTO RESPECTO AL INTERÉS</b>	NOMINAL	<b>Puede encerrar más de una opción. ¿Cuáles de los siguientes créditos conoce?</b> a. Tarjeta de Crédito b. Préstamos de libre inversión c. créditos específicos

					<p>d. Créditos de nómina</p> <p>e. Préstamo para bienes de consumo</p> <p>f. microcrédito</p> <p>g. Gota a gota</p> <p>h. Deuda con familiares o amigos.</p> <p>i. Ninguno</p> <p><b>¿Conoce las tasas de crédito de algunos de los mencionados anteriormente?</b></p> <p>a. Si</p> <p>b. No</p> <p><b>¿Conoce la tasa de interés de su crédito?</b></p> <p>a. Sí</p> <p>b. No</p> <p><b>Si su respuesta es “Sí”,</b></p> <p>¿Cuál es la tasa de su crédito? _____</p> <p><b>Si su respuesta es “No”, ¿Por Qué no conoce la tasa de su crédito?</b></p> <p>a. No se la dijeron.</p> <p>b. No se acuerda.</p> <p>c. No le interesa.</p> <p>d. Otro. ¿Cuál?</p>
--	--	--	--	--	---



					<p>_____</p> <p>-</p> <p><b>Puede encerrar más de una opción. ¿Usted tiene crédito?</b></p> <p><b>Para,</b></p> <p>a. Moto</p> <p>b. Carro</p> <p>c. Vivienda</p> <p>d. Negocio</p> <p>e. Estudio</p> <p>f. Ninguno.</p> <p>g. Otro:</p> <p>¿Cuál?: _____</p>
			<p><b>RELACIÓN CON LOS PRODUCTO S FINANCIER OS</b></p>	<p>NOMINAL</p>	<p><b>Puede encerrar más de una opción. Tiene usted,</b></p> <p>a. Libreta de ahorro.</p> <p>b. Tarjeta débito.</p> <p>c. Tarjeta crédito.</p> <p>d. Aplicativo bancario como: Nequi, Daviplata, Bancolombia a la mano , otro</p> <p>e. Ninguno</p> <p>De la(s) opciones anteriormente ¿tiene conocimiento del costo que genera este producto bancario?</p>

					<p>a. Si</p> <p>b. No</p>
			<p><b>FORMACIÓ N RESPECTO A LA EDUCACIÓ N FINANCIER A</b></p>	NOMINAL	<p><b>¿Ha participado en algún programa o actividad relacionada con la educación o asesoría financiera en alguna institución bancaria u otra entidad?</b></p> <p>a. Sí</p> <p>b. No</p> <p><b>Si su respuesta es “Sí”, mencione:</b></p> <p>Nombre                      de                      la                      Institución:</p> <p>_____</p> <p><b>Si su respuesta es “No”, ¿Por qué no ha participado de estos eventos?</b></p> <p>a. No le interesa.</p> <p>b. No le han ofrecido.</p> <p>c. No tiene acceso a la información.</p> <p>d. No tiene tiempo.</p> <p>e.                                      Otro.                                      ¿Cuál?</p> <p>_____</p> <p>—</p>
				NOMINAL	<p><b>¿Está asociado a alguna Cooperativa, asociación, fondo de empleados?</b></p> <p>a. Sí</p>

					<p>b. No</p> <p>Si su respuesta es “Sí”, mencione:</p> <p>Nombre de la Cooperativa o asociación:</p> <p>_____</p>
<b>AHORRO</b>	<p>“El ahorro se puede definir como resta entre la cantidad de ingresos de una familia o una persona y sus gastos en un periodo de tiempo”. (Collazos et al, 2015, p.30).</p>	<p><b>Conocer si la persona ahorra, cómo, cuánto y para qué lo hace.</b></p>	<p><b>CAPACIDAD DE AHORRO</b></p>	NOMINAL	<p><b>¿Usted ahorra?</b></p> <p>a. Si</p> <p>b. No</p>
				NOMINAL	<p>Si su respuesta es “Sí”, ¿Cómo ahorra?. Puede escoger más de una opción.</p> <p>a. Alcancía.</p> <p>b. Debajo del colchón de su cama.</p> <p>c. Banco.</p> <p>d. Cooperativa.</p> <p>e. Asociación.</p> <p>f. cadena de ahorro con amigos, vecino o familiares</p> <p>g. Otra. ¿Cuál?</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>¿Esta forma de ahorro le genera alguna ganancia adicional?</p> <p>a. Sí</p> <p>b. No</p> <p>c. No se</p>

					<p>¿Cuenta usted con un fondo de imprevistos?</p> <p>a. Si</p> <p>b. No</p> <p>c. No sé qué es</p>
			<b>NIVEL DE AHORRO</b>	NOMINAL	<p>Sí respondió la pregunta anterior,</p> <p><b>Más o menos, ¿Cuánto ahorra?</b></p> <p>\$ _____</p> <p>No se _____</p>
			<b>PLANEACIÓN FINANCIERA EN TÉRMINOS DE AHORRO</b>	NOMINAL	<p><b>¿Para qué ahora?</b> _____</p> <p>¿Cuándo Ahorra?</p> <p>a. Cuándo recibo mi ingreso</p> <p>b. Cuándo ya he gastado algo de mi ingreso</p> <p>c. Cuándo me sobra algo</p> <p>d. No se</p>
<b>INVERSIÓN</b>	Una inversión es cualquier sacrificio de consumo o uso de recursos hoy con la esperanza de recibir un beneficio en el futuro (Vélez,	Conocer en qué invierten los padres de familia	<b>EN QUÉ INVIERTE</b>	NOMINAL	<p><b>Puede encerrar más de una opción. ¿En qué considera que tiene invertido su dinero?</b></p> <p>a. Moto.</p> <p>b. Carro.</p> <p>c. Bicicleta.</p> <p>d. Joyas.</p>

	2006)				<p>e. Casa.</p> <p>f. Negocio.</p> <p>g. Bienes Muebles y Enseres (Electrodomésticos, Muebles, Sillas, Objetos personales, Artefactos eléctricos, Utensilios de cocina, Etc.)</p> <p>h. Otros. ¿Cuáles?: _____ _____</p> <p>Respecto a la anterior respuesta. ¿Por qué cree usted que es una inversión?</p> <p>a. Porque genera ingresos adicionales</p> <p>b. porque lo/la puede vender cuanto quiera</p> <p>c. Porque no paga arriendo</p> <p>d. Porque revende a un mayor precio</p> <p>e. porque obtendrá una ganancia futura</p>
<b>SEGUROS</b>	“Los seguros protegen a las personas y familias de las consecuencias financieras causadas por la pérdida de activos o ingresos en caso de un accidente, una enfermedad o la muerte”.	Conocer si los padres de familia cuentan con algún seguro	<b>CAPACIDAD DE PREVISIÓN DE LA PERSONA</b>		<p><b>Puede encerrar más de una opción. ¿Tiene algún tipo de seguro? Para,</b></p> <p>a. Casa.</p> <p>b. Carro.</p> <p>c. Moto.</p> <p>d. Seguro de vida.</p> <p>e. Seguros exequiales (Cubren todos los servicios funerarios).</p> <p>f. Seguro de productos financieros (ejemplo por robo</p>

	(Gitman et al., 2011).				<p>con tarjeta...)</p> <p>g. Otro. <span style="float: right;">¿Cuál?</span></p> <p>_____</p> <p>—</p> <p>h. No tengo seguros</p> <p>¿Cuál es el porcentaje de cubrimiento que le brinda el/los seguros(s) anteriormente seleccionados?</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• _____</li> <li>• _____</li> <li>• _____</li> <li>• No lo se</li> </ul>
--	------------------------	--	--	--	---

OBSERVACIONES DEL ENCUESTADO:

---



---



---



---



---



---

Adaptado de: Mejía, D., Pallotta, Egúsquiza y Farnè

### 4.3. VALIDACIÓN

En el proceso de elaboración y ahora la validación de las encuestas, se escogieron a profesores con una trayectoria importante para apoyar este proceso, respecto a las encuestas se entregará la relación de quienes han contribuido a esta investigación.

**Tabla 4. Participantes validación encuestas**

ENCUESTA ESTUDIANTES, PADRES FAMILIA		
NOMBRE	CARGO	COMENTARIO/ RECOMENDACIONES
WILSON EDUARDO ROMERO	VICERRECTOR ACADÉMICO de la CORPORACIÓN UNIVERSITARIA CENTRO SUPERIOR UNICUCES	VALIDACIÓN N°1
LUZ ADRIANA OSORIO RAMÍREZ	DIRECTORA DE RELACIONAMIENTO EMPRESARIAL de la FUNDACIÓN UNIVERSITARIA COMFAMILIAR RISARALDA	VALIDACIÓN N°2
JESÚS ANDRÉS VILLOTA	UNIVERSIDAD MARIANA DE PASTO	VALIDACIÓN N°3
HUGO ALEJANDRO MUÑOZ BONILLA	DECANO FACULTAD CIENCIAS EMPRESARIALES de la FUNDACIÓN UNIVERSITARIA CATÓLICA LUMEN GENTIUM	VALIDACIÓN N°5
MARIA ISABEL LONDOÑO GALEANO	DECANA FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS de la FUNDACIÓN UNIVERSITARIA COMFAMILIAR RISARALDA	FIG.2
MARÍA COLLAZOS	PROFESORA PERTENECIENTE AL ÁREA DE FINANZAS DEL DEPARTAMENTO DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS Y MIEMBRO DEL COMITÉ DEL CONSULTORIO DE FINANZAS FAMILIARES DE LA PONTIFICIA UNIVERSIDAD JAVERIANA.  Y AUTORA JUNTO A LA PROFESORA SANDRA JENNINA SÁNCHEZ PERDOMO, Y STEPHANNIE GUTIÉRREZ MORALES DEL NUEVO MANUAL SOBRE FINANZAS PERSONALES Y FAMILIARES, TEST DE AUTODIAGNÓSTICO Y EJERCICIOS PRÁCTICOS.	VALIDACION N°6

**Fuente: Elaboración propia.**



**Tabla 5. Validación encuesta profesores**

ENCUESTA PROFESORES		
NOMBRE	CARGO	COMENTARIO/ RECOMENDACIONES
OSCAR HENAO	DIRECTOR DEL PROGRAMA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS de la UNIVERSIDAD LIBRE	FIG. 1
LUIS ALFONSO TEJADA	DECANO FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS de la UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE OCCIDENTE	VALIDACIÓN N°4

**Fuente:** elaboración propia.

Después de la revisión del instrumento, los participantes de la validación de las encuestas ofrecieron estas acciones correctivas:

- Wilson Romero
  - Cambiar objetivo por: *Realizar un diagnóstico estratégico acerca del conocimiento sobre educación financiera en los estudiantes de 9 grado en la zona urbana del municipio de Popayán.*
  - Cambiar ítem 1 por: *La vivienda en la que usted habita ¿Qué estrato socioeconómico es?*
  - Cambiar pregunta del ítem 5: *¿Cómo afecta el número de vendedores y el precio unitario de las naranjas respecto a una buena temporada?*
  - Cambiar pregunta ítem 10: *¿Existe riesgo operativo para mi capital personal cuando juego regularmente con la parte de mis ahorros en juegos de suerte y azar?*

- Cambiar pregunta ítem 15: *¿Con qué operador se le aconseja a Juan realizar la compra teniendo en cuenta la facilidad de pago, menor costo y tiempo?*
  - Para cada pregunta donde se exponga un caso del cual se deriven las respuestas, se recomienda colocar al principio: *“Ejemplo de caso:”*.
- Hugo Muñoz
    - Cambiar enunciado del ítem 12: *Sandra se dirige al supermercado a comprar tomates para todo el mes, las opciones que encuentra para realizar la compra son comprar tomate por unidad o comprar una caja de tomates por 50 unidades.*
    - En cuanto al contenido, en algunas preguntas no mide lo que realmente se desea medir.
    - En cuanto al contenido metodológico, aunque está apoyado en la metodología del ICFES, algunas preguntas se adaptan mal en la escala de respuestas.
    - La formulación de la pregunta para indagar sobre el género de la persona no sería pertinente, se recomienda ajustarla.
  - Luis Alfonso Tejada
    - Cambiar enunciado pregunta 20 por: *Supongamos que pone \$100.000 en una cuenta de ahorros con una tasa de interés del 4% **anual**.*
  - Oscar Henao: su comentario sobre el instrumento fue el siguiente: *“Hola Sally, buenas tardes, para mí es un honor y un compromiso de mucha responsabilidad*

*que me encomiendes la revisión de este instrumento. Como instrumento de investigación, aplicado en la caracterización de una población tan importante, como son los docentes, pienso que no solamente está bien diseñada, sino bien sustentada. Como docente y además consultor en temas de investigación, siempre recomiendo que los instrumentos utilizados para la toma de información a partir de las fuentes primarias como es la encuesta, deben estar sustentadas a partir de los objetivos. Se observa que, en el modelo sustentado por ustedes, la sustentación se ve reflejada en las columnas donde aparecen: Variable, Concepto, Definición Operacional, Indicador, Nivel de medición. Espero contribuir en algo con mi concepto y agradezco el haberme tenido en cuenta.”*

- **María Isabel Londoño Galeano:** su comentario sobre el instrumento fue el siguiente: *“Buen día, reciba un cordial saludo, Tras revisar el documento adjunto, se puede decir que su diseño es acorde con el objetivo que se pretende, posee todos los aspectos financieros básicos que todo ciudadano debe conocer, y el nivel de preguntas es adecuado según la población a la cual se pretende diagnosticar. Sólo se recomienda no utilizar marcas de empresas, ya que aparecen algunas como AVON, CLARO, entre otros. Se recomienda utilizar nombres genéricos como EMPRESA 1, EMPRESA 2, y así donde aplique.”*
- **María Antonia Collazos :** su comentario sobre alguna de las preguntas fueron las siguientes: *“Para evaluar el presupuesto también es importante preguntar si tiene déficit (si conoce qué es) o si esta ok en el balance entre ingresos y gasto”. “Se podría preguntar si conoce las tasas de créditos (por ejemplo consumo) aun sí no los tiene. O más bien si sabe qué representan...eso es la educación financiera.”*

Con estas recomendaciones, se corrigieron las operacionalizaciones de las encuestas y se obtuvieron las encuestas finales a aplicar en estudiantes, profesores y padres de familia. Tanto las operacionalizaciones como las encuestas finales se pueden encontrar en la sección de ANEXOS de este documento.

## 5. CONCLUSIONES Y SUGERENCIAS

En esta sección se presentan las conclusiones y sugerencias finales que entrega este documento, a partir del trabajo realizado con el estado del arte y la operacionalización y validación de las encuestas.

- La educación financiera en colegios de otros países ya lleva un par de años de ventaja respecto a Colombia. Hay programas educativos promovidos desde los ministerios de educación que se están implementando en las escuelas, a la espera de ser evaluados nuevamente por el componente de educación financiera. Se destacan los casos de Canadá, Holanda, Nueva Zelanda y Portugal.
- En cuanto a la región latinoamericana, se observa un rezago frente a la implementación de la educación financiera en colegios de países desarrollados. Sin embargo, se destaca que ya se ha iniciado ese proceso, liderado por los ministerios de educación de los países. Se destacan los casos de Perú, Chile y México. Se observa que la mayoría de países latinoamericanos están trabajando bajo el modelo de estrategias nacionales educativas, a diferencia de Canadá, que según se observa, ha trabajado diferenciadamente su estrategia por regiones/provincias.
- En Colombia se ha iniciado el proceso desde mediados del año 2014, debido a los malos resultados obtenidos en el componente de educación financiera de las pruebas PISA del 2012. También se está implementando la educación financiera en los colegios mediante una estrategia nacional de educación financiera, liderada por el ministerio de educación, y apoyada por el gremio de asociaciones bancarias de

Colombia. Se destaca la cartilla de educación financiera que ha desarrollado el Ministerio de Educación para la enseñanza de la educación financiera, y que puede ser combinada con otros campos de conocimiento para fortalecer el proceso de aprendizaje. También se destaca el hecho de que en el año 2021 se esté discutiendo un proyecto de ley para que la enseñanza de la educación financiera sea una cátedra, y que se adhiera como un proceso curricular transversal a la educación básica, media actual.

- Para la elaboración de los instrumentos que permitieran diagnosticar el conocimiento en educación financiera de estudiantes, padres de familia y profesores, primero se operacionalizaron unas variables que permitieron obtener una serie de preguntas para estructurar encuestas, construyendo 1 para estudiantes, 1 para padres y 1 para profesores.
- Estas operacionalizaciones fueron revisadas y validadas por diferentes expertos en el tema de educación financiera. A partir de sus observaciones y retroalimentación, se tomaron acciones correctivas para mejorar las encuestas, y se obtuvieron las versiones finales de las encuestas, ya listas para aplicar.
- Se recomienda que para la aplicación de estas encuestas se espere hasta que se vuelva a la normalidad académica que se tenía antes de que comenzara la pandemia del COVID-19. Esto con el fin de poder aplicar las encuestas directamente en los colegios, asegurando así que se puedan tener mejores datos. También se recomienda hacer pruebas piloto con el fin de determinar si la encuesta es entendible para estudiantes, padres de familia y profesores.

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Aisa, A., Wim, G., Henriëtte, M., & Arie, W. (2020). Financial literacy of high school students in the Netherlands: knowledge, attitudes, self-efficacy, and behavior. (D. 10.1016/j.iree.2020.100185, Ed.) *International Review of Economics Education*.

Amagir, A., Groot, W., Maassen vandenBrink, H., & Wilschut, A. (2019). SaveWise: the design of a financial education program in the Netherlands. p. 4 - 12. Obtenido de: <https://journals.sagepub.com/acceso.unicauca.edu.co/doi/pdf/10.1177/2047173419870053>

Amagir, A., Groot, W., MaassenvandenBrink, H., & Wilschut, A. (2018). A review of financial-literacy education programs for children and adolescents. *Citizenship, Citizenship, Social and Economics Education.*, p56-80.

Amagir, A., Wilschut, A., & Groot, W. (2018). The relation between financial knowledge, attitudes towards money, financial self-efficacy, and financial behavior among. *Empirische Pädagogik* , 387–400.

Asmelash L. (2020). *Ontario schools will now teach first graders financial literacy and coding to better prepare students for jobs of the future*. CNN. Obtenido de: <https://edition.cnn.com/2020/06/23/americas/ontario-math-curriculum-trnd/index.html>

Banco de la República de Colombia (2017). Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera: Colombia. Obtenido de: <https://www.oecd.org/finance/financial-education/2017%20Seminar%20on%20financial%20education%20and%20financial%20consumer%20protection%20LAC%20Sierra.pdf>

Barbosa, R.; Soares, I. (2017). Insight and directions for sociological approaches to saving: the case of a financial education programme for children in Portugal. p5-8

Barrera, A. Rodríguez, O. (2017). Programa De Alfabetización Financiera: Estudiantes Básica Secundaria Y Media Colegios Públicos, Pereira. Obtenido de: <http://hdl.handle.net/10901/17394>.

Barryb. (2016). Measurement of Young Adults' Attitudes Towards Money. *International Handbook of Financial Literacy*. doi:[https://doi.org/10.1007/978-981-10-0360-8\\_30](https://doi.org/10.1007/978-981-10-0360-8_30)

Cameron's et, a. (2014). Factors associated with financial literacy among high school students in New Zealand. 12–21.

Canadian Bankers Association (2020). Your Money Students seminar. obtenido de: <https://cba.ca/about-your-money-students>

Comisión Asesora para la Inclusión financiera Chile (2017). Estrategia Nacional de Educación Financiera. p. 16-24.

Comité de Educación Financiera México. (2017). Estrategia Nacional de Educación Financiera. p 14-28.

Collazos, M., Sánchez, S. y Gutiérrez, S. (2015). Manual sobre finanzas personales y familiares test de autodiagnóstico y ejercicios prácticos. Bogotá: Pontificia Universidad Javeriana.

Ejemplo de Preguntas Saber 9º Educación Económica y Financiera, Saber 3º, 5º y 9º 2014 Cuadernillo de prueba. Recuperado (17/07/20) de



[https://s3.amazonaws.com/portal.icfes/datos/SB3579\\_2017/Grado+9/Ejemplos+de+preguntas+saber+9+educacion+economica+y+financiera+2014+v2.pdf](https://s3.amazonaws.com/portal.icfes/datos/SB3579_2017/Grado+9/Ejemplos+de+preguntas+saber+9+educacion+economica+y+financiera+2014+v2.pdf)

Fajardo, J.; Franco, A. (2018). S.O.S PROFE: MATERIAL EDUCATIVO DIGITAL PARA LA EDUCACIÓN FINANCIERA DE LOS DOCENTES DEL COLEGIO PAULO FREIRE IED. Universidad de la Sabana, Bogotá, Colombia. Obtenido de: <https://core.ac.uk/download/pdf/323266349.pdf>

Financial Consumer Agency of Canada. National Strategy of financial literacy. 2016. 8-10

Galeano Marín M; Vélez Restrepo O. (2002). Investigación Cualitativa: estado del arte. Medellín: Centro de Investigaciones Sociales y Humanas -CISH de la Facultad de Ciencias Sociales y Humanas, Universidad de Antioquia. 2002. 88 pp. *Trabajo Social*, 16(16), 269-270. Recuperado a partir de <https://revistas.unal.edu.co/index.php/tsocial/article/view/47113>

García Ferrando M. (1993). La encuesta. En: Garcia M, Ibáñez J, Alvira F. El análisis de la realidad social. Métodos y técnicas de Investigación. Madrid: Alianza Universidad Textos; p. 141-70.

Guerra, Y. (2017). Pirámide Financiera. Recuperado (15 de febrero de 2020) de: <http://www.yasufinanzas.com/la-piramide-financiera/>

Hoyos Botero, C. (2000). Un modelo para investigación documental: guía teórico-práctica sobre construcción de Estados del Arte con importantes reflexiones sobre la investigación. Medellín: Señal Editora.

Huston, S. J. (2009). Measuring Financial Literacy. *Journal of Consumer Affairs*, 296–316.

Kaisera, T., & Menkhoff, L. (2019). Financial education in schools: A meta-analysis of experimental studies. *Economics of Education Review*. doi:<https://doi.org/10.1016/j.econedurev.2019.101930>

Romero, P, W.E. (2018). Estrategia de costos y presupuestos una mirada organizacional. Cali: Corporación Universitaria Centro Superior-UNICUCES.

Lefrançois D., Ethier, M.A., Cambron-Prémont, A. (2017). Making ‘Good’ or ‘Critical’ Citizens: From Social Justice to Financial Literacy in the Québec Education Program. *Journal Of Social Science Education*. DOI: <https://doi.org/10.4119/jsse-854>

Lusardi, A., Mitchell, O. S., & Mitchell, O. S. (2005). Implications for Retirement. *Michigan Retirement Research Center*.

Ministerio de Educación Colombia (2013). Mi paln, mi vida y mi futuro: Orientaciones pedagógicas para la educación económica y financiera. Obtenido de: [https://www.mineducacion.gov.co/1759/articles-343482\\_archivo\\_pdf\\_Orientaciones\\_Pedag\\_Educ\\_Economica\\_y\\_Financiera.pdf](https://www.mineducacion.gov.co/1759/articles-343482_archivo_pdf_Orientaciones_Pedag_Educ_Economica_y_Financiera.pdf)

Núñez Flores, M. i. (Julio-Diciembre 2007). Las variables estructura y función en la hipótesis. *Revista de Investigación Educativa*. Vol II (20), 169-179.

OCDE. (s.f.). *El programa PISA de la OCDE , Qué es y para qué sirve*. Obtenido de <https://www.oecd.org/pisa/39730818.pdf>

Ontario Ministry of Education. Financial Literacy Education in Ontario Schools. Obtenido de: <http://www.edu.gov.on.ca/eng/surveyliteracy.html>

Organisation for Economic Co-operation and Development (OECD). (2014). Results: Students and Money: Financial Literacy Skills for the 21st Century. doi:<https://doi.org/10.1787/9789264208094>

Plan Nacional de Educación Financiera de Perú. (2017) <https://www.bn.com.pe/inclusion-financiera/archivos/ENIF/plan-nacional-educacion-financiera-junio2017.pdf>

Revista SEMANA (30/03/2021). Congresistas proponen dictar cátedras de finanzas en los colegios colombianos. Obtenido de: <https://www.semana.com/edicion-impresa/pais/articulo/congresistas-proponen-dictar-catedras-finanzas-colegios-colombianos/217288/>

Sabino, C. (1992). El proceso de investigación. Caracas: Panapo.

Shim, S., Barber, B., Card, N., Xiao, J., & Serido, J. (2010). Financial socialization of first-year college students: The roles of parents, work, and education. *Journal of Youth and Adolescence*, 1457–1470.

Shim, S., Barber, B., Card, N., Xiao, J., & Serido, J. (2010). Financial socialization of first-year college students: The roles of parents, work, and education. 1457–1470.

Sierra Bravo R. Técnicas de Investigación social. Madrid: Paraninfo, 1994.

Sorted in Schools, página web: <https://sortedinschools.org.nz/about/new-zealand-curriculum/>

Toro Jaramillo, I. D. y Parra Ramírez, R. D. (2010). Fundamentos epistemológicos de la investigación y la metodología de la investigación. Cualitativa/cuantitativa. Medellín: Universidad EAFIT.

Touriño, S., Dávila J. (2019). Análisis de la educación e inclusión financiera en Colombia como insumo para el proyecto de investigación en educación financiera escolar de Eafit Social. Universidad Eafit, Medellín.

Vanegas, D. (2020). La educación financiera en primaria, una opción de trabajar matemáticas en el aula. *Revista Educación y Ciudad*, No. 39, pp. 73-84.  
[//doi.org/10.36737/01230425.n39.2020.2339](https://doi.org/10.36737/01230425.n39.2020.2339)

Walstad, W. B., & Rebeck, K. (2017). The Test of Financial Literacy: Development and measurement characteristics. *The Journal of Economic Education*, 113-122. doi: DOI: 10.1080/00220485.2017.1285739

Xu, L., & Zia, B. (2012). Financial Literacy around the World: An Overview of the Evidence with Practical Suggestions for the Way Forward. *Policy Research Working*.

## ANEXOS

### Encuesta final estudiantes

UNIVERSIDAD DEL CAUCA

ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

INSTITUCIÓN EDUCATIVA: XXXX

ENCUESTA DIRIGIDA A ESTUDIANTES DE NOVENO GRADO

**OBJETIVO:** Identificar el nivel de comprensión de los conceptos financieros en los estudiantes de la Institución Educativa XXXX en la zona Urbana Municipio de Popayán.

De la pregunta 1 a la 3, encierre en un círculo su respuesta,

1. La vivienda en la que usted habita, ¿Qué estrato socio económico es?

- a. 1
- b. 2
- c. 3
- d. 4
- e. 5

2. ¿Qué edad tiene?

- a. 13 años.
- b. 14 años.
- c. 15 años.
- d. 16 años.
- e. Otra,

¿Cuál?: \_\_\_\_\_

3. ¿Cuál es su género?
- Mujer
  - Hombre
  - Otro. ¿Cuál?
- 

PARA LAS SIGUIENTES PREGUNTAS ELIJA UNA ÚNICA RESPUESTA.

4. Ejemplo de caso: La familia Gutiérrez requiere con urgencia cambiar la nevera de su casa y le faltan \$200.000 para adquirirla. Todos los meses necesitan pagar los gastos de mercado, servicios y arriendo; también, gastan dinero en ropa, parques de diversiones y comiendo en restaurantes. ¿Qué deben hacer los Gutiérrez para comprar la nevera lo más pronto posible, sin endeudarse?
- No pagar el arriendo de un mes y comprar la nevera.
  - Disminuir el dinero para mercado y ahorrar para la nevera.
  - Gastar menos en ropa, diversiones y restaurantes, y ahorrar para la nevera.
  - Solicitar un préstamo de dinero a un banco o a un vecino y comprar la nevera.
5. Ejemplo de caso: Carlos cosecha naranjas, y contrata vendedores para que las vendan en diferentes puntos de la ciudad. Esta fue una mala temporada, y la cosecha de naranjas disminuyó. ¿Cómo se afectará el número de vendedores y el precio unitario de las naranjas respecto a una buena temporada?
- El número de vendedores aumentará y subirá el precio de las naranjas.
  - El número de vendedores disminuirá y subirá el precio de las naranjas.
  - El número de vendedores aumentará y bajará el precio de las naranjas.
  - El número de vendedores disminuirá y bajará el precio de las naranjas.
6. Ejemplo de caso: Juan acaba de graduarse como ingeniero y quiere comprar una casa con unas características determinadas. Para alcanzar esta meta, él sabe que debe realizar las siguientes actividades:
- Ahorrar.
  - Solicitar un crédito para comprar la casa.
  - Comprar la casa.
  - Buscar un trabajo que le proporcione ingresos.

5. Buscar una casa para comprar.

¿En qué orden debe seguir Juan las actividades para comprar el activo fijo de la casa?

- a. 4-1-2-3-5
- b. 4-1-5-2-3
- c. 1-4-2-3-5
- d. 1-4-5-2-3

7. Ejemplo de caso: Juan tiene el sueño de viajar al extranjero con el propósito de aprender un idioma. Por tanto, inicia un plan de actividades para cumplirlo: consulta los requisitos para viajar, los cursos disponibles e inicia un plan de ahorro mensual con dos años de anticipación.

¿Cuál de las siguientes opciones le permite ahorrar la mayor cantidad de dinero?

- a. Acumularlo mensualmente en una alcancía para evitar gastarlo.
- b. Prestarlo a su padre, quien le devolverá la misma cantidad el día del viaje.
- c. Guardarlo en una cuenta de ahorros a un interés del 2% mensual sobre el saldo.
- d. Depositarlo en una cuenta de ahorros que le ofrece un interés del 2% semestral.

8. Ejemplo de caso: Los papás de Carlos quieren que su hijo estudie en una universidad fuera del país, cuando tenga la edad para hacerlo. Para lograr este objetivo, ellos necesitan generar los ingresos suficientes y para ello deciden:

- a. Vender sus objetos valiosos cuando Carlos termine el colegio.
- b. Invertir en acciones de una empresa con buenas ganancias.
- c. Hipotecar su casa.
- d. Pedir un préstamo bancario para los estudios.

Sabiendo que aún tienen algunos años para obtener el dinero, ¿Qué acción deben escoger los papás de Carlos para enviar a su hijo a estudiar fuera del país?

- 1. a

2. b
3. c
4. d

**9.** Ejemplo de caso: Gerardo quiere comprar un celular que lo venden únicamente en la ciudad de Popayán, pero él vive en el Municipio de Timbio. Las opciones que tiene para realizar la compra en la ciudad de Popayán son las siguientes:

- Empresa A: la única forma de pago es en efectivo y el tiempo de entrega es de 15 días.
- Empresa B: tiene la posibilidad de pagar con tarjeta de crédito o en efectivo y el tiempo de entrega es de 12 días.
- Empresa C: tiene la posibilidad de hacer una transferencia bancaria a la cuenta de ahorros del almacén que tiene un costo de \$7.000 y el tiempo de entrega es de 10 días.
- Empresa D: se puede elegir en la página web el celular que desea y hacer un pago en línea sin tener costo de transacción y el tiempo de entrega es de 8 días.

¿Dónde le aconseja a Gerardo realizar la compra teniendo en cuenta la facilidad de pago, menor costo y tiempo?

- a. Empresa A.
- b. Empresa B.
- c. Empresa C.
- d. Empresa D.

**10.** Ejemplo de caso: La señora Isabella tiene \$10.000.000 y quiere comprar un vehículo que cuesta \$22.000.000, ¿Qué se le sugiere a Isabella que haga?

- a. Solicitar un crédito a un gota a gota.
- b. Solicitar un préstamo a un banco por los \$12.000.000 millones que le hacen falta.
- c. No comprarse el vehículo.
- d. Hacer una rifa para recolectar el dinero.



**11.** Ejemplo de caso: La señora Mariana se dirige a un cajero automático a retirar dinero, pero ella no sabe cómo utilizar el cajero. Y se encuentra con las siguientes situaciones:

- Un señor le dice que le pase la tarjeta débito y le dé la clave de la tarjeta para ayudarla a retirar.
- Está cerca personal de seguridad de la entidad bancaria.
- En la fila hay más personas que le pueden ayudar.

¿Qué le recomendaría que hiciera Mariana?

- a. Contestarle al señor que no al ofrecimiento, e ingresar al banco y solicitar ayuda a un funcionario.
- b. Aceptar la ayuda del señor.
- c. Salir corriendo.
- d. Ninguna de las anteriores.

**12.** Ejemplo de caso: Luisa se dirige a una casa de cambio a comprar US\$50 y allí le informan que el dólar está a \$4.000 pesos. ¿Cuánto le costarán los US\$50?

- a. \$150.000.
- b. \$200.000.
- c. \$187.250.
- d. \$20.000.

**13.** Ejemplo de caso: Sandra se dirige al supermercado a comprar papas, las opciones que encuentra para realizar la compra son: por unidad o paquete de 50 unidades. Para tomar la decisión Sandra tiene en cuenta lo siguiente:

- Ella gasta tres papas diarias en su restaurante.
- La papa por unidad cuesta \$300.
- La papa por paquete sale a \$11.000.
- Ella abre el restaurante los 30 días del mes.

¿Cuál cree usted que es la mejor opción de compra para Sandra?

- a. Comprar 90 papas.
- b. Comprar dos paquetes de papas.
- c. Sólo comprar las papas que necesita diariamente.
- d. Ninguna de las anteriores.

**14.** Ejemplo de caso: José quiere comprarse un carro nuevo que le cuesta \$30.000.000. Para ello, vende su carro viejo por \$11.280.000 y planea ahorrar el 10% de su sueldo mensual. José gana \$5.200.000 mensuales. ¿Cuánto tiempo le va a tomar recoger dicha suma y de cuanto es ésta?

- a. \$18.720.000 y 3 años.
- b. \$12.480.000 y 4 años.
- c. \$19.280.000 y tres años con 3 meses.
- d. \$31.280.000 y 5 años y dos meses.

**15.** Ejemplo de caso: Camilo trabaja como ingeniero de sistemas, en la empresa XYZ en Popayán y decide que en sus próximas vacaciones se va de viaje para Cartagena con su mujer. Él gana \$35.000 por hora, trabaja las 8 horas al día, 20 días al mes. Él tiene un ahorro de \$ 4.850.000. Camilo decide que se irá de vacaciones con la mitad de lo que tiene ahorrado, más su sueldo.

¿Con cuánto dinero cuenta Camilo para realizar dicho viaje?

- a. \$8.025.000.
- b. \$7.750.000.
- c. \$6.625.000.
- d. \$5.450.000.

**16.** Ejemplo de caso: Paca tiene salario de \$1.000.000 y sus gastos básicos son del 50 % de su salario y sumados a otros gastos del mes son el 87%.

Sin embargo, ella ha logrado comprar un vehículo y una casa en los últimos años, esto se debe posiblemente a que las decisiones de Paca con su excedente mensual pueden ser de tipo:

- a) Jugar lotería.
- b) Ahorrar en un banco.

- c) Prestar el dinero a los amigos.
- d) Ahorrar en una alcancía.
- e) Invertir en activos mediante acceso al crédito.

**17.** Ejemplo de caso: Juan Ordóñez gerente de una ferretería está estudiando la posibilidad de comprar un seguro para proteger el inventario que maneja la empresa donde trabaja. Dos aseguradoras le ofrecen lo siguiente:

- Aseguradora 1: póliza que cubre el 70% del valor del inventario si se da el caso de hurto, el 100% por incendio que se demuestre que no fue causado intencionalmente y mensualmente deberá cancelar un total de \$70.000 pesos.
- Aseguradora 2: póliza que cubre el 100% del valor del inventario si se da el caso de hurto, de incendio y catástrofe natural por un valor mensual de \$90.000 pesos.

¿Cuál de las dos aseguradoras considera más viable para que Juan adquiera teniendo en cuenta el valor y el servicio?

- a. La Aseguradora 1 es más económica y segura.
- b. La Aseguradora 2 es más costosa, pero le presta más seguridad a la empresa.
- c. No está de acuerdo con ninguna de las dos.
- d. Ninguna de las anteriores.

**18.** Ejemplo de caso: La semana pasada la señora Claudia compró 1.000 dólares a \$3.400 cada dólar y el día de hoy, el dólar subió a \$3.718. Se pronostica que volverá a bajar, así que la señora Claudia decide vender los dólares al precio de hoy. ¿Cuánto dinero ganó Claudia por esta decisión?

- a. Le queda como ganancia \$318.000 mil pesos.
- b. No le queda nada.
- c. Le queda como ganancia \$600.000 mil pesos.
- d. Le queda como ganancia \$3.718.000 de pesos.

**19.** Por favor, escriba **Falso** o **Verdadero** a las respuestas dadas a la siguiente afirmación.

¿Existe riesgo operativo para mi capital personal cuando juego regularmente con parte de mis ahorros en juegos de suerte y azar?

- a. No existe riesgo porque me puedo ganar el baloto (\_\_\_\_\_).
  - b. No hay riesgo porque muchas personas han ganado la lotería (\_\_\_\_\_).
  - c. Si hay riesgo porque gasto mi dinero en juegos de suerte y azar (\_\_\_\_\_).
  - d. Si hay riesgo porque al jugar habitualmente deterioro mi capacidad económica (\_\_\_\_\_).
- La Ley 1581 del 2012 tiene por objeto desarrollar el derecho constitucional que tienen todas las personas a conocer, actualizar y rectificar las informaciones que se hayan recogido sobre ellas en bases de datos o archivos, y los demás derechos, libertades y garantías constitucionales a que se refiere el artículo 15 de la Constitución Política; así como el derecho a la información consagrado en el artículo 20 de la misma.

Autorizo la utilización de la información aquí suministrada que será utilizada para fines académicos.

Firma:

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

OBSERVACIONES

DEL

ENCUESTADO

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

## **Encuesta final profesores**

**UNIVERSIDAD DEL CAUCA**  
**ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**  
**INSTITUCIÓN EDUCATIVA: XXXX**  
**ENCUESTA DIRIGIDA A PROFESORES**

**OBJETIVO:** Identificar el nivel de comprensión de los conceptos financieros en los profesores de la Institución Educativa XXXX en la zona Urbana Municipio de Popayán.

PARA LAS SIGUIENTES PREGUNTAS ELIJA UNA ÚNICA RESPUESTA.

1) La vivienda en la que usted habita, ¿Qué estrato socio económico es?

- a) 1
- b) 2
- c) 3
- d) 4
- e) 5
- f) 6

2) Su edad es:

- a) Entre 18 y 24 años.
- b) Entre 25 y 31 años.
- c) Entre 32 y 38 años.
- d) Entre 39 y 45 años.
- e) Mayor a 45 años.

3) ¿Cuál es su género?

- a) Mujer ( )
- b) Hombre ( )

c) Otro.  
¿Cuál? \_\_\_\_\_.

4) ¿Cuál es su nivel educativo?

a) Normalista

b) Técnico

c) Tecnólogo

d) Universitario.

e) Especialista.

f) Magister.

g) Doctor (a).

h) Otro: ¿Cuál?: \_\_\_\_\_

5) Responda, ¿Cuál es su oficio y/o profesión?

R/ \_\_\_\_\_

6) El ingreso que usted recibe es,

a) Quincenal.

b) Mensual.

c) Otro:

¿Cuál? \_\_\_\_\_

7) Ejemplo de caso: Paca tiene salario de \$1.000.000 y sus gastos básicos son del 50 % de su salario y sumados a otros gastos del mes son el 87%.

Sin embargo, ella ha logrado comprar vehículo y casa en los últimos años, esto se debe posiblemente a que las decisiones de Paca con su excedente mensual pueden ser de tipo:

- a) Jugar lotería.
  - b) Ahorrar en un banco.
  - c) Prestar el dinero a los amigos.
  - d) Ahorrar en una alcancía.
  - e) Invertir en activos mediante acceso al crédito.
- 8) Ejemplo de caso: José quiere comprarse un vehículo nuevo que cuesta \$30.000.000. Para ello, vende su vehículo viejo por \$11.280.000 y planea ahorrar el 10% de su sueldo mensual. José gana \$5.200.000 mensuales. ¿Cuánto tiempo le va a tomar recoger dicha suma y de cuanto es ésta?
- a) \$18.720.000 y 3 años.
  - b) \$12.480.000 y 4 años.
  - c) \$19.280.000 y tres años con 3 meses.
  - d) \$31.280.000 y 5 años y dos meses.
- 9) Suponga que tiene dinero para invertir. ¿Qué es más seguro, poner el dinero en un sólo negocio o inversión, o ponerlo en varios negocios o inversiones?
- a. Un solo negocio o inversión.
  - b. Varios negocios o inversiones.
  - c. No sé.
- 10) Suponga que durante los próximos 10 años los precios de las cosas suben al doble. Si sus ingresos también aumentan al doble, usted podrá ¿Comprar menos de lo que compra hoy, lo mismo que compra hoy o más de lo que compra hoy?
- a. Menos de lo que compra hoy.
  - b. Lo mismo que compra hoy.
  - c. Más de lo que compra hoy.
  - d. No sé.
- 11) Una alta inflación significa que el costo de vida está aumentando rápidamente.

	FALSO		VERDADERO
--	-------	--	-----------

- 12) Ejemplo de caso: Andrés y su esposa deciden comprar una casa. Para conseguir dinero, deben solicitar un crédito. ¿Cuál de los siguientes créditos deberían tomar para pagar menos?
- Un crédito con una tasa de interés del 10% mensual.
  - Un crédito con una tasa de interés del 5% mensual.
  - Un crédito con una tasa de interés del 10% anual.
  - Un crédito con una tasa de interés del 5% anual.
- 13) Ejemplo de caso: Jaime tiene 15 años de edad. Su anhelo más grande es comprar una bicicleta para poder jugar con sus amigos. Él ahorra \$10.000 semanales. La bicicleta que él quiere tiene un precio en el mercado de \$100.000 y un vecino le propone prestarle el dinero hoy, siempre y cuando devuelva los \$100.000 más el 2% por intereses semanales. ¿Cuál de las siguientes es la mejor opción para que Jaime pueda tener la bicicleta a menor costo?
- Ahorrar durante 10 semanas y comprar la bicicleta.
  - Ahorrar durante 12 semanas y comprar la bicicleta.
  - Pedir prestado al vecino hoy, y ahorrar durante 12 semanas para luego pagarle.
  - Pedir prestado al vecino hoy, y ahorrar durante 10 semanas para luego pagarle.
- 14) Suponga que necesita pedir prestado 100 pesos ¿Qué es más barato para pagar la deuda?
- Pagar 105 pesos.
  - Pagar 100 pesos con el 3% de interés.
  - No sé.



15) Suponga que pone su dinero en el banco por dos años y el banco le ofrece sumar a su cuenta 15% cada año. El segundo año el banco le pondrá: (**Interés compuesto**)

- a. Más dinero que el primer año.
- b. La misma cantidad los dos años.
- c. No sé

16) Cuando se invierte mucho dinero, también existe la posibilidad de que se pierda mucho dinero.

<input type="checkbox"/>	FALSO	<input type="checkbox"/>	VERDADERO
--------------------------	-------	--------------------------	-----------

17) Supongamos que pone \$100.000 pesos en una cuenta de ahorros con una tasa de interés del 4% por año. Usted no realiza ningún otro pago en esta cuenta y no retira dinero ¿Cuánto habrá en la cuenta al final de 3 años? (Interés compuesto).

- a. En su cuenta habrá \$12.000.
- b. En su cuenta habrá \$108.160.
- c. En su cuenta habrá \$12.486.
- d. En su cuenta habrá \$112.000.
- e. No sé.

18) El valor del dinero a través del tiempo es:

- a. Constante.
- b. Disminuye.
- c. Aumenta.
- d. Varía igual que la economía.

19) ¿Por qué los bancos cobran intereses por prestar dinero?

- a. La inflación.
- b. El costo de oportunidad.
- c. El riesgo.

- d. Todas las anteriores.
- e. Ninguna.

20) ¿Qué es un seguro?

- a. El acto de transferir un riesgo a una entidad especializada en asumirlo, debidamente autorizada para operar mediante el pago de una suma de dinero denominada prima.
- b. Un sistema por medio del cual un gran número de existencias económicas amenazadas por peligros distintos atiende a todas las necesidades.
- c. Es la facultad que tiene una persona para sustituir a otra utilizando los derechos y recursos de ésta contra un tercero.
- d. Es una fuente de enriquecimiento.

21) ¿Cuál es el concepto de deducible?

- a. Monto o porcentaje que el asegurado asume en caso de siniestro.
- b. Conjunto de eventos cubiertos bajo una póliza.
- c. Pérdida personal o material producida a consecuencia directa de un siniestro.

- La Ley 1581 del 2012 tiene por objeto desarrollar el derecho constitucional que tienen todas las personas a conocer, actualizar y rectificar las informaciones que se hayan recogido sobre ellas en bases de datos o archivos, y los demás derechos, libertades y garantías constitucionales a que se refiere el artículo 15 de la Constitución Política; así como el derecho a la información consagrado en el artículo 20 de la misma.

Autorizo la utilización de la información aquí suministrada que será utilizada para fines académicos.

Firma: \_\_\_\_\_

OBSERVACIONES

DEL

ENCUESTADO

---

---

---

---

---

---

---

## **Encuesta final padres de familia**

**UNIVERSIDAD DEL CAUCA**

**ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**

**INSTITUCIÓN EDUCATIVA: XXXX**

**ENCUESTA DIRIGIDA A PADRES DE FAMILIA**

**OBJETIVO:** Identificar el nivel de comprensión de los conceptos financieros en los padres de familia de la Institución Educativa XXXX en la zona Urbana Municipio de Popayán.

PARA LAS SIGUIENTES PREGUNTAS ELIJA UNA ÚNICA RESPUESTA.

1. La vivienda en la que usted habita, ¿Qué estrato socio económico es?
  - a. 1
  - b. 2
  - c. 3
  - d. 4
  - e. 5
  
2. Su edad es:
  - a. Menor o igual a 18 años.
  - b. Entre 19 y 25 años.
  - c. Entre 26 y 32 años.
  - d. Entre 33 y 39 años.
  - e. Entre 40 y 46 años.
  - f. Mayor a 47 años.
  
3. ¿Cuál es su género?
  - a. Mujer
  - b. Hombre

c. Otro. ¿Cuál?

---

4. ¿Cuál es su nivel educativo?

- a. No terminó la escuela primaria.
- b. Terminó la escuela primaria.
- c. No terminó la escuela secundaria.
- d. Terminó la escuela secundaria.
- e. Terminó un técnico.
- f. Terminó un tecnólogo.
- g. Terminó estudios universitarios.
- h. Otro:

¿Cuál?: \_\_\_\_\_

5. Responda, ¿Cuál es su oficio y/o profesión?

R/ \_\_\_\_\_

—

6. El ingreso que usted recibe es,

- a. Diario.
- b. Semanal.
- c. Quincenal.
- d. Mensual.
- e. Otro: ¿Cuál?

---

7. Más o menos, ¿Cuánto gana usted en el mes?

- a. Menos de \$300.000
- b. De \$300.001 a \$ 600.000

- c. De \$600.001 a \$900.000
- d. De 900.001 a \$1.200.000
- e. Más de \$1.200.001

8. ¿Usted sabe cuánto dinero gasta en el mes?
- a. Si.
  - b. No lo sé.

Si la anterior respuesta fue “Sí”, ¿Cuánto dinero gasta en el mes?

- a. Entre \$100.000 y \$300.000
- b. Entre \$300.001 y \$500.000
- c. Entre \$500.001 y \$700.000
- d. Más de \$700.001

9. ¿Usted ahorra?
- a. Si.
  - b. No.

Si su respuesta es “Sí”, ¿Cómo ahorra? Puede escoger más de una opción.

- a. Alcancía.
- b. Debajo del colchón de su casa.
- c. Banco.
- d. Cooperativa.
- e. Asociación.
- f. Otra. ¿Cuál?

---

Sí respondió la pregunta anterior,

- a. Más o menos, ¿Cuánto ahorra? \$\_\_\_\_\_
- b. ¿Para qué ahorra? \$\_\_\_\_\_

10. Para usted, ¿Qué es un crédito?

- a. Un préstamo.
- b. Una deuda.
- c. Un problema.
- d. Una ayuda económica.
- e. No lo sé.

11. Puede encerrar más de una opción. En caso de necesitarlo, ¿A quién le pediría el crédito?

- a. Un familiar.
- b. Un amigo.
- c. Casa de empeño.
- d. A la empresa.
- e. Un gota a gota o prestamista.
- f. Banco o Cooperativa.

12. Puede encerrar más de una opción. ¿Usted tiene crédito? Para,

- a. Moto.
- b. Carro.
- c. Vivienda.
- d. Negocio.
- e. Estudio.
- f. Ninguno.
- g. Otro:

¿Cuál?: \_\_\_\_\_

¿Conoce la tasa de interés de su crédito?

- a. Sí
- b. No

Si su respuesta es “Sí”,

¿Cuál es la tasa de su crédito? \_\_\_\_\_

Si su respuesta es “No”, ¿Por qué no conoce la tasa de su crédito?





- b. Carro.
  - c. Moto.
  - d. Seguro de vida.
  - e. Seguros exequiales (Cubren todos los servicios funerarios).
  - f. Otro. ¿Cuál?
- 

16. Puede encerrar más de una opción. ¿En qué considera que tiene invertido su dinero?

- a. Moto.
- b. Carro.
- c. Bicicleta.
- d. Joyas.
- e. Casa.
- f. Negocio.
- g. Bienes Muebles y Enseres (Electrodomésticos, Muebles, Sillas, Objetos personales, Artefactos eléctricos, Utensilios de cocina, ..., Etc.)
- h. Otros. ¿Cuáles?: \_\_\_\_\_

17. Hace parte de una Cooperativa, asociación o fondo de empleados.

- a. Sí.
- b. No.

Si su respuesta es “Sí”, mencione:

Nombre de la Cooperativa, asociación o fondo de empleados,

---

18. Usted fía en la tienda.

- a. Sí
- b. No

19. Dentro del cuadro, ordene de 1 a 12 de acuerdo a su importancia que tienen los siguientes gastos en el mes,

- Alimentación.
- Arrendamiento.
- Recibos de servicios públicos.
- Transporte.
- Educación.
- Licor (Cerveza, Aguardiente, Ron, Guarapo,..., etc.)
- Ropa.
- Maquillaje.
- Comidas rápidas (Perros, Hamburguesas, Salchipapas, Sándwich,..., etc.)
- Refrigerio de la mañana y refrigerio de la tarde.
- Mecato (Golosinas)
- Pago del fiado de la tienda.

Otros. ¿Cuál?

- \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_

- La Ley 1581 del 2012 tiene por objeto desarrollar el derecho constitucional que tienen todas las personas a conocer, actualizar y rectificar las informaciones que se hayan recogido sobre ellas en bases de datos o archivos, y los demás derechos, libertades y garantías constitucionales a que se refiere el artículo 15 de la Constitución Política; así como el derecho a la información consagrado en el artículo 20 de la misma.

Autorizo la utilización de la información aquí suministrada que será utilizada para fines académicos.

Firma:

---

OBSERVACIONES

DEL

ENCUESTADO

---

---

---

---

---

---

---

---