



**Desarrollando habilidades financieras en estudiantes vulnerables de Soacha: Estrategias académicas efectivas**

**Leslie Carolina Villamil Escobar**

Código 21872121009

Universidad Antonio Nariño

Programa Maestría en Gerencia Financiera y Tributaria

Ciencias Económicas y Administrativas

Bogotá, Colombia

2023

**Desarrollando habilidades financieras en estudiantes vulnerables de la comuna IV, de Soacha:  
estrategias académicas efectivas**

**Leslie Carolina Villamil Escobar**

Proyecto de grado presentado como requisito parcial para optar al título de:  
Magister en Gerencia financiera y tributaria

Director (a): William A. Malpica Zapata  
MBA, Esp. En Finanzas, CP

Línea de Investigación:  
Gestión de las Organizaciones

Universidad Antonio Nariño  
Maestría en Gerencia Financiera y Tributaria  
Facultad de Ciencias Económicas y  
Administrativas Bogotá, Colombia

2023

## NOTA DE ACEPTACIÓN

El trabajo de grado titulado \_\_\_\_\_,  
Cumple con los requisitos para optar  
Al título de \_\_\_\_\_.

---

Firma del Tutor

---

Firma Jurado

---

Firma Jurado

Ciudad, Día Mes Año.

## Tabla de contenido

1.	Resumen .....	7
2.	Abstract.....	7
3.	Introducción .....	9
4.	Problemática .....	10
5.	Objetivos.....	14
5.1.1	Objetivo general.....	14
5.2	Objetivos específicos .....	14
6.	Estado del Arte.....	15
6.1.1	<i>Principales antecedentes y la evolución histórica de la educación financiera en Colombia.</i> .....	15
6.1.2	<i>Evolución histórica de la educación financiera en el mundo.</i> .....	18
6.2	<i>Estrategias y metodologías utilizadas para el desarrollo de habilidades financieras.</i> .....	21
7.	Marco teórico .....	23
5.1	<i>Conceptos Relevantes</i> .....	23
5.1.2	<i>Educación financiera</i> .....	23
5.1.3	<i>Cultura financiera</i> .....	25
5.1.4	<i>Inclusión financiera</i> .....	26
5.1.5	<i>Sistema financiero</i> .....	27
5.1.6	<i>Consumidor financiero</i> .....	27
5.1.7	<i>Financiación</i> .....	28
5.1.8	<i>Inversión</i> .....	28
5.1.9	<i>Producto financiero</i> .....	28
5.2	<i>Teorías</i> .....	29
8.	Metodología.....	30
8.1	<i>Diseño de la Investigación</i> .....	31
6.1.2	<i>Tipo de Investigación</i> .....	31
6.1.3	<i>Enfoque</i> .....	32
6.1.4	<i>Diseño de la Investigación</i> .....	34
6.2	<i>Población de la Investigación</i> .....	35
6.2.1	<i>Muestra de la Población</i> .....	35
6.3	<i>Recopilación de datos</i> .....	37
6.3.1	<i>Entrevista</i> .....	38
6.4	<i>Diseño e implementación de estrategias pedagógicas efectivas</i> .....	39
6.5	<i>Análisis de los datos recopilados</i> .....	40
7	<i>Resultados y discusiones - Encuesta</i> .....	41
7.1.	<i>Caracterización de la Población</i> .....	41
7.2.	<i>Conocimientos y habilidades financieras</i> .....	49
8	<i>Resultados y discusiones - Entrevistas</i> .....	64

<i>Entrevista individual con un docente:</i> .....	64
8.1.1 <i>Entrevista grupal con directivos escolares</i> .....	67
8.1 <i>Análisis de las entrevistas:</i> .....	68
9. <i>Implementación de la estrategia pedagógica efectiva:</i> .....	69
10. Usos y Limitaciones.....	71
11. Recomendaciones .....	73
12. Conclusiones.....	74
13. Anexos .....	74
13. 1. <i>Registro fotográfico:</i> .....	76
13.2 <i>Consentimiento Informado:</i> .....	79
.....	79
14. Referencias .....	80

## Tabla de Gráficos e ilustraciones

<i>Gráfico 1 Distribución de edad de los participantes en dos rangos: 13-15 años y 16-18 años</i>	42
<i>Gráfico 2 Conformación de grupo Familiar</i>	44
<i>Gráfico 3 Distribución de cantidad de hermanos en el grupo familiar</i>	45
<i>Gráfico 4 Porcentaje de participantes según el estrato de su vivienda o barrio</i>	46
<i>Gráfico 5 Porcentaje de participantes que poseen conocimientos sobre finanzas personales</i>	48
<i>Gráfico 6 Nivel de comprensión del término “Educación financiera”</i>	49
<i>Gráfico 7 Frecuencia de adquisición de conocimientos económicos y financieros en la rutina diaria de la población estudiantil</i>	50
<i>Gráfico 8 Comprensión del término de seguridad financiera en la población estudiantil</i>	52
<i>Gráfico 9 Comprensión de la diferencia entre ahorrar, consumir e invertir</i>	53
<i>Gráfico 10 Comprensión de la importancia del ahorro en la población estudiantil</i>	54
<i>Gráfico 11 Comprensión de términos financieros: presupuesto, previsión de ingresos y gastos</i>	55
<i>Gráfico 12 Conocimiento sobre la elaboración de un presupuesto familiar</i>	57
<i>Gráfico 13 Conocimiento sobre ventajas e inconvenientes de utilizar el dinero en efectivo como medio de pago</i>	58
<i>Gráfico 14 Percepción sobre los peligros del uso de la banca online</i>	59
<i>Gráfico 15 Conocimiento de la diferencia entre términos de ciberseguridad</i>	61
<i>Gráfico 16 Conocimiento del proceso de reclamación ante una entidad bancaria</i>	63
<i>Ilustración 1 Aplicación de la estrategia</i>	76
<i>Ilustración 2 Introducción de la Aplicación de la estrategia - Video</i>	77
<i>Ilustración 3 Socialización de resultados por parte de los estudiantes</i>	77
<i>Ilustración 4 Implementación de la estrategia</i>	78
<i>Ilustración 5 Acompañamiento docente</i>	78

## 1. Resumen

La presente investigación tuvo como objetivo diseñar, implementar y evaluar estrategias pedagógicas efectivas para el desarrollo de habilidades financieras en estudiantes vulnerables de la Comuna IV de Soacha. Se utilizó un enfoque mixto que combinó la revisión de registros escolares, la consulta con docentes y directivos escolares, y la aplicación de encuestas a los estudiantes.

A partir de los resultados obtenidos, se diseñó una estrategia pedagógica innovadora y efectiva que se adaptó a las necesidades y características de los estudiantes. Posteriormente, se implementó la estrategia en el aula de clase y se evaluó su efectividad mediante el análisis de los resultados de la encuesta inicial y la observación del cambio en el comportamiento financiero de los estudiantes. Cabe resaltar que los resultados revelaron una mejora significativa en la comprensión y aplicación de conceptos financieros por parte de los estudiantes. Para concluir es pertinente resaltar que esta investigación proporciona una referencia para la implementación de estrategias de educación financiera efectivas en otras comunas de Soacha.

**Palabras Claves:** Comuna IV Soacha, educación financiera, estudiantes vulnerables, estrategias pedagógicas, habilidades financieras.

## 2. Abstract

The objective of this research was to design, implement and evaluate effective pedagogical strategies for the development of financial skills in vulnerable students in Comuna IV of Soacha. A mixed approach was used that combined the review of school records,

consultation with teachers and school administrators, and the application of student surveys. Based on the results obtained, an innovative and effective pedagogical strategy was designed and adapted to the needs and characteristics of the students. Subsequently, the strategy was implemented in the classroom and its effectiveness was evaluated by analyzing the results of the initial survey and observing the change in the students' financial behavior.

It should be noted that the results revealed a significant improvement in the students' understanding and application of financial concepts. In conclusion, it is pertinent to highlight that this research provides a reference for the implementation of effective financial education strategies in other communities of Soacha.

**Key words:** Comuna IV Soacha, financial education, vulnerable students, pedagogical strategies, financial skills.

### 3. Introducción

La educación financiera se ha convertido en un tema importante a nivel mundial debido a su impacto en la economía de las personas y en la estabilidad financiera de las naciones. En Colombia, diversos estudios han abordado esta temática y han destacado la necesidad de mejorar la educación financiera en la población, especialmente en los sectores más vulnerables.

En el sistema financiero colombiano, se han implementado programas de educación financiera como el "Saber más, Ser más" de la Asociación Bancaria y de Entidades Financieras de Colombia - ASOBANCARIA, dirigido a brindar asesorías y acompañamiento financiero a los usuarios de servicios financieros, con el objetivo de mejorar sus conocimientos y hábitos financieros.

En cuanto a la educación financiera en el ámbito educativo, se han desarrollado diversas estrategias para mejorar las habilidades financieras de los estudiantes. Algunas de estas estrategias incluyen el uso de juegos didácticos, la implementación de proyectos que involucren la planificación y gestión de presupuestos, y la realización de charlas y talleres por parte de expertos en temas financieros.

En el contexto de la comuna IV de Soacha, se han identificado diversas problemáticas relacionadas con la educación financiera en la población estudiantil vulnerable. Se han detectado dificultades para acceder a servicios financieros y para comprender el funcionamiento de los mismos, lo que se traduce en una falta de habilidades financieras que limita su capacidad de tomar decisiones financieras adecuadas.

En este sentido, la investigación sobre estrategias académicas efectivas para desarrollar habilidades financieras en estudiantes vulnerables de la comuna IV de Soacha se presenta como una necesidad para mejorar la educación financiera en esta población. A través del análisis de diversas estrategias y su aplicación en el contexto específico de la comuna IV, se busca identificar aquellas que resulten más efectivas para mejorar las habilidades financieras de los estudiantes y contribuir a una inclusión financiera adecuada en la población estudiantil vulnerable de la zona.

#### **4. Problemática**

La educación financiera es un tema de gran importancia en la actualidad, ya que permite a las personas adquirir las habilidades necesarias para tomar decisiones informadas sobre el manejo del dinero. En particular, en esta investigación se halló que para los estudiantes vulnerables de la comuna IV de Soacha, el desarrollo de habilidades financieras puede ser crucial para mejorar su calidad de vida y su futuro financiero. Sin embargo, estos estudiantes enfrentan una serie de barreras que dificultan su capacidad para adquirir estas habilidades.

Según Coleman y Olsson (2018), la educación financiera en las escuelas puede ser una herramienta efectiva para mejorar las habilidades financieras de los estudiantes. Sin embargo, para los estudiantes vulnerables de la comuna IV de Soacha, esta educación puede no estar disponible o puede ser insuficiente. Además, Leppänen, Pöntinen y Rantala (2018) señalan que el acceso limitado a servicios financieros puede ser un desafío importante para estas poblaciones, lo que puede afectar su capacidad para aprender sobre el manejo del dinero.

El estudio anterior deja al descubierto, que muchos estudiantes vulnerables de la comuna IV de Soacha no tienen acceso a cuentas bancarias, tarjetas de crédito o préstamos. Esto hace que sea difícil aprender sobre la gestión del dinero y las mejores prácticas financieras.

Otro desafío importante para estos jóvenes es la falta de apoyo de los padres o tutores. Según Serido, Shim y Tang (2013), los padres y tutores juegan un papel importante en la formación de las actitudes y comportamientos financieros de los jóvenes. Sin embargo, los jóvenes vulnerables pueden no tener acceso a este tipo de apoyo o pueden estar expuestos a modelos financieros inadecuados, debido a que provienen de hogares de bajos ingresos o de comunidades con limitaciones económicas, lo que puede dificultar el acceso a recursos financieros y a servicios financieros adecuados. Asimismo, los padres o tutores pueden no tener suficiente conocimiento financiero para brindar el apoyo necesario a sus hijos.

Además, la barrera lingüística también puede ser un problema para esta población. Como señalan Lusardi, Mitchell y Curto (2010), las dificultades lingüísticas pueden ser una barrera importante para el desarrollo de habilidades financieras en los jóvenes vulnerables de la comuna IV de Soacha. Esta población puede estar conformada por jóvenes que hablan diferentes lenguas indígenas, afrodescendientes y migrantes, cuyas lenguas maternas pueden no ser el español, la falta de comprensión del lenguaje financiero puede hacer que los jóvenes no entiendan conceptos clave relacionados con el manejo del dinero, como el ahorro, la inversión y el presupuesto.

De igual modo, esto puede dificultar su capacidad para comprender y comparar productos financieros, como cuentas de ahorro, tarjetas de crédito y préstamos, es fundamental destacar que la falta de comprensión del lenguaje financiero también puede ser un problema para los padres o tutores de los estudiantes, quienes pueden tener dificultades para brindar el

apoyo adecuado a sus hijos. Si los padres o tutores no comprenden los conceptos financieros básicos, no podrán brindar una orientación adecuada a sus hijos en cuestiones financieras.

Igualmente es crucial que los padres o tutores de los jóvenes tengan acceso a recursos educativos financieros en su lengua materna, para que puedan brindar el apoyo adecuado a sus hijos. Los programas de educación financiera pueden trabajar con organizaciones comunitarias y líderes para hacer llegar estos recursos a las familias de los estudiantes vulnerables.

Otra barrera importante es la falta de modelos a seguir, como señalan Williams y Onyeiwu (2018), tener modelos financieros positivos puede ser una influencia poderosa en el desarrollo de habilidades financieras. Sin embargo, para estos jóvenes de la comuna IV de Soacha, puede ser difícil encontrar estos modelos en su entorno, es posible que estas poblaciones no tengan acceso a personas que puedan brindarles orientación financiera o modelos de comportamiento financiero adecuado. Por ejemplo, es posible que sus padres o tutores no hayan recibido educación financiera adecuada y no puedan brindarles a sus hijos el apoyo financiero necesario.

De igual manera, la falta de modelos a seguir financieramente responsables puede hacer que los estudiantes no comprendan la importancia de la planificación financiera a largo plazo, el ahorro y la inversión. También, esta falta de modelos a seguir financieramente responsables puede llevar a los estudiantes a adoptar comportamientos financieros arriesgados o inadecuados, como el endeudamiento excesivo o la falta de planificación financiera.

Es importante tener en cuenta que los modelos a seguir financieramente responsables pueden no estar presentes en la comunidad de los estudiantes vulnerables de la comuna IV de Soacha debido a factores socioeconómicos y culturales.

En lo que concierne a los términos socioeconómicos, la comuna IV de Soacha es una zona con un alto índice de pobreza, desigualdad económica y falta de acceso a recursos financieros y educación financiera. Según un estudio realizado por la Alcaldía de Soacha, la comuna IV presenta niveles críticos de pobreza extrema, con una tasa del 8,2% de hogares en esta situación. Alcaldía Municipal de Soacha. (2019)

Además, la falta de oportunidades y la inestabilidad laborales pueden ser barreras importantes para el desarrollo de habilidades financieras en los estudiantes, estos factores pueden limitar la capacidad de los estudiantes y sus familias para adquirir los recursos financieros necesarios para cubrir sus necesidades básicas y adquirir habilidades financieras.

Con relación a los términos culturales, la comuna IV de Soacha es una zona con una diversidad étnica y cultural, lo que puede influir en las percepciones y comportamientos financieros. Citando un ejemplo, algunos estudiantes pueden tener diferentes valores y creencias sobre el dinero y su papel en la vida, lo que puede afectar la forma en que adquieren y aplican habilidades financieras. Igualmente, las diferencias culturales pueden influir en la forma en que los estudiantes interactúan con las instituciones financieras y las herramientas financieras disponibles, lo que puede afectar su capacidad para acceder y utilizar los servicios financieros.

En conclusión, el desarrollo de habilidades financieras en estudiantes vulnerables de la comuna IV de Soacha es crucial para que puedan tomar decisiones informadas sobre el manejo del dinero y tener una vida financiera saludable. No obstante, estos estudiantes enfrentan diversas barreras, como la falta de acceso a recursos financieros, modelos financieros inadecuados, dificultades lingüísticas y la falta de apoyo de sus padres o tutores. Por lo tanto, surge la pregunta problema de ¿Cuál es el impacto de la implementación de estrategias

académicas efectivas en el desarrollo de habilidades financieras en estudiantes vulnerables de la comuna IV de Soacha? Es fundamental abordar esta problemática para brindar herramientas que permitan a estos estudiantes mejorar su situación financiera y así, contribuir al desarrollo social y económico de la comuna IV de Soacha.

## **5. Objetivos**

### **5.1.1 Objetivo general**

Implementar estrategias académicas efectivas para el desarrollo de habilidades financieras en estudiantes vulnerables de la Comuna IV de Soacha, con el fin de mejorar su comprensión y aplicación de conceptos financieros.

### **5.2 Objetivos específicos**

- Identificar los conceptos financieros que los estudiantes tienen más dificultad para comprender y aplicar.
- Diseñar estrategias académicas efectivas para el desarrollo de habilidades financieras que sean adaptadas a las necesidades y características de los estudiantes identificados como vulnerables.
- Implementar las estrategias académicas diseñadas en el aula y evaluar su efectividad en el desarrollo de habilidades financieras de los estudiantes vulnerables de la Comuna IV de Soacha.
- Analizar los datos recopilados y elaborar un informe final con los resultados obtenidos y las recomendaciones para la implementación de estrategias efectivas de desarrollo de habilidades financieras en estudiantes.

## 6. Estado del Arte

### *6.1.1 Principales antecedentes y la evolución histórica de la educación financiera en Colombia.*

En los últimos años, la educación financiera ha tomado mayor relevancia en el mundo debido a la creciente complejidad del mercado financiero y la necesidad de que las personas tengan las habilidades necesarias para tomar decisiones financieras informadas y responsables. Según Barrera-Carvajal y Yáñez-Araque (2019), los orígenes de la educación financiera en Colombia se remontan a la década de 1970, cuando se creó el Fondo Nacional del Ahorro y se inició un proceso de educación para la inversión en valores emitidos por el Estado. Desde entonces, la educación financiera en Colombia ha evolucionado y se ha ido consolidando como un tema de importancia para el desarrollo económico y social del país.

En Colombia, la educación financiera también ha sido un tema de interés y ha evolucionado a lo largo de los años, la educación financiera se ha convertido en una preocupación global, ya que es cada vez más evidente la falta de conocimiento y habilidades financieras en la población. Así mismo, la educación financiera ha tenido una evolución histórica interesante, que ha pasado por varias etapas y ha involucrado diferentes actores; en la década de 1990, el Banco de la República de Colombia comenzó a implementar programas de educación financiera para promover el conocimiento y el uso responsable de los servicios financieros, posteriormente en 1993, el banco lanzó un programa llamado "Banco de la República Educa", que incluía materiales educativos sobre temas financieros y económicos para estudiantes de todas las edades,

A continuación, en la década de 2000, la educación financiera en Colombia se amplió a través de la implementación de programas gubernamentales y de iniciativas privadas, y solo hasta el 2006, se lanzó el Programa Nacional de Educación Financiera, liderado por el

Ministerio de Hacienda y Crédito Público, con el objetivo de promover la educación financiera en todo el país. También se crearon programas privados, como el programa "Saber más, Ser más" de la Asociación Bancaria y de Entidades Financieras de Colombia (ASOBANCARIA), que buscaba brindar a los usuarios asesorías y acompañamiento financiero.

En la actualidad, la educación financiera en Colombia ha evolucionado hacia una mayor inclusión financiera y la promoción de la educación financiera desde edades tempranas. Es por esto que, en el año 2018, el gobierno colombiano lanzó el Plan Nacional de Educación Financiera, que tiene como objetivo brindar a los ciudadanos las herramientas necesarias para tomar decisiones financieras encaminadas y comprometidas. También se han creado programas para promover la educación financiera en niños y jóvenes, como el programa "Aprende y Crece" de la Fundación Bancolombia.

Sin embargo, durante el año 2020, en medio de la pandemia del COVID-19, la educación financiera cobró mayor relevancia en Colombia, Según un informe de la Superintendencia Financiera de Colombia, en ese año se registró un incremento en la utilización de canales digitales para realizar transacciones financieras, lo que llevó a que se desarrollaran más iniciativas enfocadas en educación financiera digital (Superfinanciera, 2020).

En este sentido, algunas entidades financieras colombianas han desarrollado programas y estrategias de educación financiera para sus clientes en línea con las nuevas tendencias digitales. Por ejemplo, Bancolombia, a través de su plataforma de educación financiera "Sé Digital", ofrece cursos y herramientas en línea para mejorar la educación financiera de sus clientes (Bancolombia, 2021).

Asimismo, durante el año 2021, se han presentado avances en materia de educación financiera en Colombia. En el marco de la iniciativa "Educación Financiera para Todos"

liderada por el Ministerio de Hacienda y Crédito Público, se han desarrollado diversas estrategias para mejorar la educación financiera de la población en general. Entre ellas, se destacan el lanzamiento de un nuevo portal web de educación financiera y la realización de una campaña nacional de comunicación para promover la importancia de la educación financiera (MinHacienda, 2021).

Incluso, algunas organizaciones sin ánimo de lucro han liderado iniciativas para mejorar la educación financiera en poblaciones vulnerables. Por ejemplo, la Fundación WWB Colombia ha desarrollado el programa "Fortalecimiento de capacidades financieras en mujeres rurales y urbanas" para mejorar la educación financiera de mujeres emprendedoras de bajos ingresos en diferentes regiones del país (WWB Colombia, 2021).

En consecuencia, la educación financiera en Colombia ha experimentado avances significativos en los últimos años, especialmente en cuanto a la incorporación de herramientas digitales y la ampliación del acceso a la población vulnerable. Sin embargo, aún se requiere de esfuerzos para mejorar la educación financiera de la población en general y fomentar una cultura financiera responsable y sostenible en el país, ya que, a pesar de los avances en educación financiera en Colombia, aún existen retos y desafíos importantes. Uno de ellos es la falta de acceso a servicios financieros por parte de los sectores más vulnerables, lo que dificulta el desarrollo de habilidades financieras. Asimismo, se requiere una mayor articulación y coordinación entre las diferentes instituciones y entidades encargadas de la promoción de la educación financiera en el país.

En conclusión, la educación financiera en Colombia ha avanzado significativamente en las últimas décadas, pero aún queda mucho por hacer para lograr una verdadera inclusión y una cultura financieras sólida en toda la población. Es importante seguir promoviendo iniciativas y

políticas que fomenten la educación y la inclusión financieras en el país.

### ***6.1.2 Evolución histórica de la educación financiera en el mundo.***

En el ámbito internacional, la educación financiera también ha evolucionado significativamente. En 2005, la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE) lanzó el Programa Internacional de Evaluación de Estudiantes (PISA) en Educación Financiera, que evaluó las habilidades financieras de los estudiantes de 15 años en 18 países, desde entonces, la educación financiera se ha convertido en un tema de interés en todo el mundo y se han creado numerosos programas y políticas para promoverla.

Es evidente que, desde hace varios años, la educación financiera ha sido considerada una temática importante en el ámbito internacional, y se ha ido consolidando a través del tiempo, en este sentido, existen diversos antecedentes y evoluciones que han dado lugar a la concepción actual de la educación financiera en el mundo.

En Europa, por ejemplo, se han desarrollado diversas iniciativas y políticas en pro de la educación financiera, tanto en el ámbito público como privado. Por otro lado, en España, se han realizado estudios que han demostrado la necesidad de incorporar la educación financiera en el currículo escolar y en la formación de los profesionales de la educación (García, López, & Vera, 2015), donde se encontró que los estudiantes no poseían las habilidades necesarias para administrar su economía personal de manera adecuada y que, además, no tenían conocimientos sobre los conceptos básicos de finanzas. Por esta razón, se propone la inclusión de la educación financiera en los planes de estudio escolares y la formación de los docentes en esta área, con el objetivo de brindarles a los estudiantes las herramientas necesarias para manejar su economía y lograr una buena administración financiera a lo largo de su vida. La incorporación de la educación financiera en el sistema educativo permitiría la formación de ciudadanos más críticos

y capaces de tomar decisiones financieras informadas.

En esa misma línea, en Francia, el gobierno ha implementado diversas estrategias de educación financiera dirigidas a la población en general y a los jóvenes en particular (Gómez, 2016). De acuerdo con el artículo de Gómez, en el año 2014 se implementó un programa de educación financiera en las escuelas, el cual tenía como objetivo enseñar a los estudiantes los conceptos financieros básicos y fomentar hábitos financieros saludables desde temprana edad. También, se han desarrollado campañas de concientización sobre el uso responsable del crédito y el ahorro, y se han establecido acuerdos con entidades financieras para la creación de productos financieros especialmente diseñados para jóvenes. De esta manera, el gobierno francés busca fomentar una cultura financiera que permita a los ciudadanos tomar decisiones financieras encaminadas a un futuro financieramente responsable.

En América Latina, por su parte, la educación financiera ha tomado cada vez mayor importancia en los últimos años. En México, por ejemplo, se ha creado el Plan Nacional de Educación Financiera con el objetivo de fomentar la cultura financiera en la población, promoviendo una gestión responsable y efectiva de los recursos económicos. (López, 2018). Además, se han llevado a cabo diversas iniciativas para fomentar la educación financiera, tales como la impartición de talleres y programas de capacitación en diferentes sectores de la población.

De igual manera, en Chile, se ha incorporado la educación financiera en el currículo escolar, y se han creado diversas iniciativas para fomentar la educación financiera en la población en general (Gallegos, 2018), con el fin de que los estudiantes adquieran habilidades y conocimientos básicos sobre finanzas personales. Además, se han creado diversas iniciativas para fomentar la educación financiera en la población en general, como la implementación de

programas de capacitación y asesoría en temas financieros para pequeñas y medianas empresas, y la promoción de campañas de educación financiera para el público en general. Estas iniciativas buscan mejorar la cultura financiera y el manejo responsable de los recursos económicos en la población.

En el ámbito asiático, Japón es un ejemplo destacado en cuanto a la educación financiera, en este país, se ha implementado la educación financiera desde hace varias décadas, y se ha incluido en el currículo escolar desde la educación primaria hasta la universitaria (Horiguchi, 2017). Asimismo, el gobierno ha desarrollado diversas iniciativas para fomentar la educación financiera en la población en general y en los jóvenes en particular. Japón es uno de los países donde se han realizado más estudios para determinar la efectividad de diferentes estrategias de enseñanza en este campo. Un modelo de ello es un estudio realizado por Horiguchi (2017) en Japón, que evaluó el impacto de un programa de educación financiera en estudiantes universitarios. El estudio encontró que los estudiantes que participaron en el programa mejoraron significativamente sus conocimientos y habilidades financieras, en comparación con aquellos que no participaron. Además, el programa también tuvo un impacto positivo en la actitud de los estudiantes hacia el dinero y las finanzas, aumentando su confianza y motivación para administrar sus propias finanzas. Estos hallazgos resaltan la importancia de la educación financiera en la formación de estudiantes universitarios en Asia y en todo el mundo.

En conclusión, la educación financiera ha evolucionado significativamente en todo el mundo en las últimas décadas. A medida que las sociedades se vuelven más complejas y los mercados financieros más sofisticados, es cada vez más importante para los individuos contar con las habilidades y conocimientos necesarios para tomar decisiones financieras informadas y responsables. En este sentido, muchos países han implementado políticas y programas de

educación financiera tanto en el ámbito escolar como en el de la educación para adultos.

Estos programas incluyen una amplia variedad de enfoques, desde cursos académicos especializados hasta iniciativas de divulgación pública y talleres prácticos. Aunque aún hay mucho por hacer para mejorar la educación financiera en todo el mundo, es alentador ver el progreso que se ha hecho hasta el momento, y se espera que este avance continúe en el futuro.

### ***6.2 Estrategias y metodologías utilizadas para el desarrollo de habilidades financieras.***

La educación financiera es crucial para el éxito financiero a largo plazo de cualquier individuo, sin embargo, los estudiantes vulnerables a menudo carecen de las habilidades financieras necesarias para tomar decisiones informadas en relación con el manejo del dinero. Esto puede deberse a una serie de factores, como la falta de acceso a recursos educativos de calidad, la falta de conocimiento financiero por parte de los padres o tutores, y la falta de experiencia en el manejo de finanzas personales.

Para abordar esta problemática, se han desarrollado diversas estrategias y metodologías para desarrollar habilidades financieras en estudiantes vulnerables. Una de las estrategias más efectivas ha sido la incorporación de la educación financiera en el currículo escolar. En un estudio realizado en Colombia, se encontró que la educación financiera implementada en el currículo escolar mejoró significativamente el conocimiento financiero de los estudiantes y su capacidad para tomar decisiones financieras (Palomino, 2019), para ello, se aplicó un cuestionario a 313 estudiantes de 9° grado antes y después de la implementación del programa de educación financiera en el currículo escolar. Los resultados mostraron que después de la implementación del programa, los estudiantes obtuvieron una mejora significativa en su

conocimiento financiero, en áreas como conceptos básicos de finanzas, ahorro, crédito, inversión y planificación financiera, también se observó una mejora significativa en la capacidad de los estudiantes para tomar decisiones financieras.

Además de la educación financiera en el aula, también se han desarrollado programas extracurriculares y recursos educativos específicos para estudiantes vulnerables. En México, por ejemplo, se implementó un programa de educación financiera para niños de bajos ingresos en las escuelas primarias. El programa incluía actividades prácticas, como el manejo de una pequeña tienda, y se encontró que mejoró significativamente el conocimiento financiero de los estudiantes (Vargas, 2018).

Otra metodología efectiva es el uso de juegos y actividades lúdicas para enseñar habilidades financieras. En Brasil, se implementó un juego llamado "Dinero en Juego" para enseñar a los estudiantes de bajos ingresos habilidades financieras básicas. El juego incluía situaciones financieras realistas y desafíos que los estudiantes debían resolver. Los resultados mostraron que el juego mejoró significativamente el conocimiento financiero de los estudiantes y su capacidad para tomar decisiones financieras informadas (Carvalho, 2016).

La educación financiera también puede ser efectiva cuando se enfoca en habilidades específicas, como el ahorro y la inversión. En un estudio realizado en Colombia, se encontró que un programa que se centraba en el ahorro y la inversión mejoró significativamente las habilidades financieras de los estudiantes y su capacidad para tomar decisiones informadas en relación con sus finanzas personales (Vallejo, 2019).

## **7. Marco teórico**

Las finanzas, como el arte y la ciencia de administrar el dinero, están estrechamente relacionadas con la vida cotidiana de las personas y su bienestar económico. Como señalan Gitman y Zutter (2007), los seres humanos son agentes económicos que captan, consumen o invierten dinero en sus actividades diarias, como trabajar, comprar alimentos, ropa, servicios de salud, entre otros, con el objetivo de satisfacer sus necesidades y mejorar su calidad de vida.

Sin embargo, para lograr un manejo adecuado del dinero, es esencial contar con una educación financiera sólida que permita a las personas tomar decisiones informadas y prudentes en sus finanzas personales. Por lo tanto, es importante desarrollar habilidades financieras en los estudiantes vulnerables de Soacha, para que puedan tomar decisiones informadas en el ámbito financiero y alcanzar sus objetivos financieros a largo plazo.

En este sentido, el presente estudio tiene como objetivo identificar y analizar los diferentes tipos de habilidades financieras que se deben desarrollar en estudiantes vulnerables de Soacha, y proponer estrategias académicas efectivas para su desarrollo.

### ***5.1 Conceptos Relevantes***

#### ***5.1.2 Educación financiera***

Para la OCDE, la educación financiera es el desarrollo de capacidades intelectuales que les permite a las personas conocer y entender los conceptos financieros fundamentales para hacer uso adecuado de los productos que ofrece el sistema financiero.

En cuanto a la Educación financiera, se conoce que a partir del principio del siglo XX, solo algunas instituciones de educación Superior han incluido dentro de sus pensum

académicos, asignaturas que van enfocadas a la economía familiar, finanzas diarias y algunos conceptos básicos tales como; ahorro, planificación de sus gastos, endeudamiento y pensión para una vejez, está marcada situación de falta de educación financiera, desde la edad temprana, agudiza la pobre situación que atraviesa Colombia, donde en las recientes pruebas Pisa Colombia ocupa el último lugar; y estudios recientes evidencian que tan solo el 3% de la población ha tomado educación financiera, en diferencia a Estados Unidos, en que el 54% de la población entre 18 y 34 años responde adecuadamente 3 de 5 preguntas sobre temas financieros básicos (Clavijo, Zuluaga y Malagón, 2016).

Además “En Colombia, el 64% de la población planea sus gastos dentro del mismo mes, y no cuenta con un plan de ahorro estructurado, lo que sugiere que la población colombiana aún no ha desarrollado una cultura de ahorro o gasto, a partir de estas situaciones a mediados de 2017, el gobierno Colombiano lanza un “Programa de Educación Económica y Financiera”, como una estrategia para educar a personas de todas las edades en temas financieros, al mismo tiempo que se incentiva una cultura de las finanzas, con el fin de apuntarle a fomentar el desarrollo económico de las familias colombianas. (Banco Mundial, 2017).

Con respecto al tema de Educación Financiera, los textos no ahondan en el tema, abriendo mucho más la brecha y vacíos frente a la educación financiera, abandonando así la posibilidad de transferir el conocimiento de esta información a la sociedad. Hoy día la información que se tiene es basada de datos arrojados por investigaciones netamente académicas y solo en algunos casos encierran bases teóricas, las cuales, hasta los últimos 5 años, hacen su aparición teorías tales como; (economía familiar, finanzas personales, inclusión financiera y Bancarización).

En cuanto al Concepto de Educación Financiera, Danes, 2014; afirma que esta es un proceso que ocurre a lo largo de la vida de las personas y durante su ciclo de vida y lo cual con lleva que todo individuo adquiere conocimientos que más adelante se convertirán en destrezas, valores y actitudes, que permiten a las personas adquirir un bienestar financiero, guiado por estándares, normas y conductas que contribuyen al desarrollo económico de la persona y su familia.

Ahora bien, de acuerdo con lo indicado por Ortiz Anaya, que cada ser humano tendrá una relación directa o indirecta con temas financieros, puesto que toda gira en torno al dinero, y que el ser humano como agente económico participa de este ciclo, es por ello que se hace necesario poner al alcance de todas las personas manejen conceptos financieros básicos, con claridad y simplicidad y sin apelar al uso de términos técnicos o terminología difícil. (Ortiz Anaya, 2014).

De ahí que Gutiérrez & Sánchez, 2010, enuncian; es apropiado tener educación financiera para entender los temas elementales y en ese sentido logra utilizarlos en las situaciones a las que se enfrentan los hogares. Pero de igual manera es imprescindible que los individuos conozcan la manera de interpretar y analizar los datos provenientes del desarrollo de la actividad financiera como la rentabilidad de las inversiones, con el fin de disminuir la incertidumbre.

### ***5.1.3 Cultura financiera***

Cuando se habla cultura financiera, se hace referencia a la toma de decisiones frente a situaciones financieras guiadas por experiencias y destrezas que se van adquiriendo por medio de la formación y orientación, generando hábitos financieros adecuados, los cuales se verán

reflejados en sus conductas y manejo de sus estados de cuentas y obligaciones bancarias; en efecto para lograr forjar una cultura financiera se hace necesario que el individuo tenga conciencia de la importancia de la administración de las finanzas personales a fin de lograr realizar un estudio de la economía personal con el propósito de poder definir las prioridades y de esta manera fijarse metas financieras (Gutierrez & Sánchez, 2010).

Conviene mencionar que la cultura y educación financiera pueden llegar a contribuir con el equilibrio financiero, es por esta razón que los bancos centrales trabajan para emitir programas que promuevan la educación en temas relacionados con la banca y también tratan de que la formación llegue a todos los hogares y empresas sin importar la ubicación geográfica en la que se encuentran, siendo esta una de las principales barreras que limita la educación en ciertas poblaciones (Coates, 2009).

#### ***5.1.4 Inclusión financiera***

La inclusión financiera ha empezado a tener relevancia en países desarrollados ya que está siendo utilizada como un plan para reducir la pobreza y contribuir a la inclusión social. Así pues, la inclusión financiera hace referencia al grado de vinculación que tienen las personas a los productos financieros, y si hacen uso de ellos. Sin embargo, existen obstáculos que impiden el adecuado acceso a los servicios que ofrecen los bancos, por un lado, está el poco conocimiento que tiene el sector financiero sobre las verdaderas necesidades de los consumidores y por otro lado está la falta de educación financiera (Cano C. G., Esguerra, García, & Rueda, 2014).

Estudios realizados por el Banco Mundial, han demostrado que en el momento en que las personas ingresan al sistema financiero pueden mejorar su nivel de vida, crear negocios, expandir sus empresas y realizar inversiones. Productos como cuentas de ahorro benefician a los ciudadanos al tener liquidez para solventar sus necesidades económicas en caso de emergencias no programadas o para planear su etapa de jubilación, por otro lado,

las tarjetas de crédito también son un mecanismo que ayuda al consumidor a tener recursos para invertir en su negocio y pago de deudas. Es necesario tener en cuenta que los beneficios no son solo a nivel personal, ya que también estimula el crecimiento económico del país en donde se esté dando la vinculación.

#### ***5.1.5 Sistema financiero***

Corresponde al grupo de instituciones y mercados que cumplen el rol de intermediarios para que las personas puedan realizar movimientos de ahorro, inversión o crédito, del mismo modo el sistema financiero tiene como función realizar la debida captación y colocación del dinero. Cuenta con tres componentes que son los activos financieros, los mercados y las instituciones (Calvo, Perejo, Rodriguez, & Cuerv, 2014).

#### ***5.1.6 Consumidor financiero***

Consumidor financiero es aquel que hace uso de los servicios que ofrecen los bancos y que están protegidos por distintas entidades regulatorias que se encargan de vigilar y controlar los organismos financieros. En Colombia la superintendencia financiera es la encargada de proteger al consumidor (Superintendencia financiera de Colombia).

### **5.1.7 Financiación**

Se entienden como financiación al aporte de fondos monetarios que se le da a una persona con el fin de que esta cree una empresa o lleve a cabo el desarrollo de un proyecto (Confederación Española de asociaciones, 2008)

### **5.1.8 Inversión**

La inversión es el proceso en el cual se deposita una suma de dinero con objeto de obtener un beneficio o una retribución a futuro. Aunque existen pronósticos que permiten tener un supuesto de lo que sucederá posteriormente en niveles económicos, los inversionistas también están expuestos a diferentes tipos de riesgos puesto que no se tiene seguridad del retorno de dicho activo (Confederación Española de asociaciones, 2008).

### **5.1.9 Producto financiero**

Hace referencia a los servicios que ofrecen las entidades financieras a las personas natural y jurídica, algunos productos financieros pueden ser las cuentas de ahorro y los créditos (Confederación Española de asociaciones, 2008).

Para Concluir, en las últimas décadas en América Latina la educación financiera ha empezado a tener relevancia como un instrumento para que la población adquiera aptitudes que le permitan utilizar adecuadamente los productos financieros ofrecidos por los bancos de cada país y de esta manera contribuir al desarrollo económico de la población, es importante que los países que implementen estrategias de promoción de educación financiera, inicialmente realicen un diagnóstico del estado actual de la población. En América Latina el proceso de evaluación es ineficiente teniendo en cuenta

que los países no cuentan con información suficiente que permita reconocer las verdaderas causas de la falta de educación financiera en los diferentes tipos de población (García, Grifoni, Lopez, & Mejia, 2013).

## ***5.2 Teorías***

La teoría de elección racional fundamentada se basa en la idea de que los individuos toman decisiones informadas y racionales en base a sus preferencias y a la información disponible. (Kahneman & Tversky, 1979).

En el caso de las decisiones financieras, esto significa que los individuos elegirán las opciones que maximicen su bienestar financiero a largo plazo. Sin embargo, para tomar decisiones financieras informadas, los individuos necesitan tener conocimientos financieros y comprensión del mercado financiero.

Aquí es donde la teoría clásica económica entra en juego. La teoría clásica económica sostiene que los individuos son agentes racionales que buscan maximizar su utilidad, lo que significa que los individuos intentarán obtener el mayor beneficio posible de sus recursos limitados. (Becker, 1976). En el contexto de la educación financiera, esto implica que los individuos buscarán adquirir los conocimientos y habilidades necesarios para tomar decisiones financieras informadas que maximicen su bienestar económico.

La educación financiera, por lo tanto, puede ser vista como un mecanismo para mejorar la toma de decisiones financieras y, por ende, mejorar el bienestar económico de los individuos. (Lusardi & Mitchell, 2014) Al proporcionar información y herramientas financieras a los individuos, la educación financiera les permite tomar decisiones más informadas y racionales, lo que a su vez puede conducir a mejores resultados financieros a largo plazo. (Stango & Zinman, 2014).

Además, la teoría de elección racional fundamentada y la teoría clásica económica pueden complementarse mutuamente. La teoría de elección racional fundamentada proporciona una base teórica sólida para entender cómo los individuos toman decisiones financieras, mientras que la teoría clásica económica proporciona una base teórica sólida para entender cómo los individuos pueden maximizar su utilidad a través de la educación financiera. En conjunto, estas dos teorías nos brindan una visión más completa de cómo la educación financiera puede mejorar la toma de decisiones financieras informadas y racionales para maximizar el bienestar económico a largo plazo.

En resumen, la teoría de elección racional fundamentada y la teoría clásica económica se complementan mutuamente en el contexto de la educación financiera, lo que nos permite entender cómo la educación financiera puede mejorar la toma de decisiones financieras informadas y racionales para maximizar el bienestar económico a largo plazo.

## **8. Metodología**

La educación financiera es fundamental para el desarrollo económico y social de las personas, pero desafortunadamente, muchas comunidades vulnerables carecen de acceso a este tipo de conocimiento. Es por eso que este estudio se enfocó en la Comuna IV de Soacha, una zona de bajos recursos en el departamento de Cundinamarca, donde los estudiantes enfrentan múltiples barreras para el desarrollo de habilidades financieras.

En este contexto, la implementación de estrategias académicas efectivas se presenta como una oportunidad valiosa para mejorar el conocimiento financiero de los estudiantes vulnerables y, por lo tanto, mejorar su calidad de vida y su futuro financiero. Este estudio se

enfoca en diseñar, implementar y evaluar estrategias pedagógicas adecuadas a las necesidades y características de los estudiantes vulnerables de la Comuna IV de Soacha, con el fin de mejorar su comprensión y aplicación de conceptos financieros.

Por consiguiente, para lograr este objetivo, se llevó a cabo un enfoque mixto que combina la revisión de registros escolares, la consulta con docentes y directivos escolares, y la aplicación de encuestas a los estudiantes, con el fin de identificar las necesidades y barreras específicas que enfrentan en el desarrollo de habilidades financieras. Con base en estos resultados, se diseñó una estrategia pedagógica innovadora y efectiva que se adapta a las necesidades y características de los estudiantes, y se implementa en el aula de clase.

Por último, se evaluó la efectividad de esta estrategia a través de los análisis de los resultados obtenidos en la encuesta inicial, así como la observación de los cambios en el comportamiento financiero de los estudiantes.

Además, se espera que los resultados de esta investigación puedan ser utilizados como referencia para la implementación de estrategias efectivas de educación financiera en otras comunas del municipio de Soacha.

### ***8.1 Diseño de la Investigación***

#### ***6.1.2 Tipo de Investigación***

La investigación aplicada se define como aquella que busca resolver problemas específicos en el mundo real mediante la aplicación de conocimientos teóricos y técnicos. En el caso de la implementación de estrategias académicas efectivas para el desarrollo de habilidades financieras en estudiantes vulnerables de la Comuna IV de Soacha, se trata de un problema real y urgente que afecta a una población vulnerable en términos socioeconómicos y educativos.

Esta investigación busca generar un impacto real en la vida de los estudiantes, brindándoles las herramientas necesarias para comprender y aplicar conceptos financieros básicos en su vida cotidiana. Según un estudio del Banco Interamericano de Desarrollo (BID), se ha demostrado que "la educación financiera puede mejorar la gestión financiera personal, incrementar el ahorro y la inversión, y reducir la vulnerabilidad financiera de las personas" (BID, 2016).

En este sentido, la implementación de estrategias académicas efectivas para el desarrollo de habilidades financieras en estudiantes vulnerables de la Comuna IV de Soacha se convierte en una herramienta fundamental para mejorar la calidad de vida y el bienestar de esta población. Además, esta investigación aplicada tiene el potencial de generar conocimientos y experiencias que puedan ser replicadas en otras comunas del municipio y ampliar el impacto de esta iniciativa.

### **6.1.3 Enfoque**

El enfoque mixto en investigación combina elementos cuantitativos y cualitativos para obtener una comprensión más completa y profunda de los fenómenos estudiados (Creswell, Plano Clark, Gutmann & Hanson, 2003). En el caso de la investigación aplicada para el desarrollo de habilidades financieras en estudiantes vulnerables de la Comuna IV de Soacha, este enfoque es especialmente adecuado para poder obtener datos tanto cuantitativos como cualitativos acerca de los factores que influyen en el aprendizaje financiero de los estudiantes y en la efectividad de las estrategias académicas implementadas. El uso de la metodología mixta permite integrar la información cuantitativa y cualitativa, lo que permite obtener una comprensión más completa y profunda de la problemática estudiada (Creswell, 2014).

En este caso, se propone utilizar una encuesta para recopilar datos cuantitativos sobre el conocimiento financiero de los estudiantes y una observación directa para recopilar datos cualitativos sobre la efectividad de las estrategias implementadas.

La encuesta permitió obtener datos numéricos que se pueden analizar estadísticamente, lo que permitirá identificar patrones y tendencias en el conocimiento financiero de los estudiantes. Por otro lado, la observación directa permitió obtener información más detallada sobre cómo las estrategias académicas están afectando el aprendizaje financiero de los estudiantes y cómo están aplicando los conceptos financieros en su vida diaria.

El uso de la metodología mixta ha demostrado ser eficaz en estudios previos sobre la educación financiera (Lusardi, Michaud & Mitchell, 2017), lo que sugiere que este enfoque es apropiado para la investigación aplicada en la Comuna IV de Soacha. Asimismo, el uso de la encuesta y la observación directa también es coherente con las recomendaciones del BID para la evaluación de programas de educación financiera (BID, 2013).

Resumiendo, el enfoque mixto (cuantitativo y cualitativo) es el más adecuado para esta investigación aplicada, ya que permite obtener una comprensión completa y profunda de la problemática estudiada y evaluar la efectividad de las estrategias académicas implementadas.

Es decir, la combinación de la encuesta y la entrevista permitirán obtener datos cuantitativos y cualitativos, lo que permitirá obtener una imagen detallada del conocimiento financiero de los estudiantes y la efectividad de las estrategias académicas implementadas en su desarrollo.

#### **6.1.4 *Diseño de la Investigación***

La investigación utiliza un diseño preexperimental con un solo grupo, que consiste en la aplicación de una estrategia académica para el desarrollo de habilidades financieras en estudiantes vulnerables de la Comuna IV de Soacha.

En cuanto a la selección de este diseño, es importante destacar que se ha utilizado en diversos estudios para evaluar el efecto de una intervención o tratamiento, en este caso la estrategia académica, sobre un grupo determinado de sujetos (Hernández, Fernández, & Baptista, 2014). Asimismo, se ha utilizado en investigaciones donde no es posible la asignación aleatoria de sujetos a grupos de tratamiento y control, como en este caso, ya que no se puede controlar la exposición de los estudiantes a otros factores que puedan influir en el desarrollo de habilidades financieras.

En este sentido, se entiende que este diseño puede ser una herramienta útil para evaluar el efecto de la estrategia académica en el desarrollo de habilidades financieras en estudiantes vulnerables de la Comuna IV de Soacha. La evaluación se realizará a través del análisis de los resultados obtenidos en la prueba diagnóstica inicial en la cual se evaluará la comprensión y aplicación de conceptos financieros por parte de los estudiantes.

En tal sentido, es importante destacar que este diseño puede ser utilizado en investigaciones con enfoque mixto, ya que se pueden complementar los datos cuantitativos obtenidos a través de las pruebas diagnósticas, con datos cualitativos obtenidos mediante la observación directa de los estudiantes durante el desarrollo de la estrategia académica (Hernández et al., 2014).

En conclusión, el diseño preexperimental con un solo grupo se presenta como una herramienta adecuada para evaluar el efecto de la estrategia académica en el desarrollo de

habilidades financieras en estudiantes vulnerables de la Comuna IV de Soacha, permitiendo la obtención de datos cuantitativos y cualitativos para una evaluación más completa y precisa.

## **6.2 Población de la Investigación**

La población de esta investigación corresponde a los estudiantes de los grados 8 a 11 del Liceo Psicopedagógico Mundo Nuevo, ubicado en el barrio Quintanares de la comuna IV de Soacha. Según el registro académico de la institución, la población total de estudiantes en los grados mencionados es de 120 estudiantes.

Esta institución educativa ha sido seleccionada debido a que cuenta con una población de estudiantes pertenecientes a grupos sociales vulnerables, en su mayoría provenientes de familias de bajos recursos económicos y con un bajo nivel educativo. Igualmente, se ha identificado que los estudiantes tienen una limitada educación financiera y carecen de habilidades para la gestión adecuada de sus finanzas personales.

Para la selección de la población se utiliza un muestreo aleatorio simple, tomando en cuenta que todos los estudiantes de los grados 8 a 11 del Liceo Psicopedagógico Mundo Nuevo tienen la misma oportunidad de ser seleccionados.

### **6.2.1 Muestra de la Población**

Para seleccionar la muestra de estudiantes de la institución educativa Liceo Psicopedagógico Mundo Nuevo de Quintanares de Soacha, se utiliza un muestreo aleatorio simple. Este método de muestreo se basa en la selección aleatoria de elementos de la población, lo que garantiza la representatividad de la muestra y minimiza el sesgo de selección (Hernández-Sampieri, Fernández-Collado, & Baptista-Lucio, 2014).

La población de esta investigación está compuesta por los estudiantes de los grados 8° a

11° de la Institución Educativa Liceo Psicopedagógico Mundo Nuevo, Quintanares de Soacha, matriculados en el año académico 2023. La población total de estudiantes matriculados en dichos grados asciende a 120, sin embargo, solo 88 estudiantes respondieron la encuesta utilizada para la recolección de datos en esta investigación.

Para la selección de la muestra, se utilizó un muestreo aleatorio simple, en el cual se asignó un número a cada estudiante y se seleccionaron al azar los 88 estudiantes que conformaron la muestra de esta investigación. De esta manera, se garantizó que todos los estudiantes de los grados 8° a 11° de la institución educativa tuvieran igual probabilidad de ser seleccionados para participar en el estudio (Hernández et al., 2014).

Vinculado a esto para obtener una muestra representativa de la población es a través de la fórmula del muestreo aleatorio simple. En este caso, se utilizó la siguiente fórmula:

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

Donde:

n = tamaño de la muestra

Z = valor crítico de la distribución normal estándar (en este caso, se utilizó un nivel de confianza del 95%, por lo que Z=1.96)

p = proporción estimada de la población con la característica de interés (en este caso, se estima que el 50% de los estudiantes tienen conocimientos básicos de educación financiera, por lo que p=0.5)

q = 1 - p

e = margen de error permitido (en este caso, se utilizó un margen de error del 5%, por lo que e=0.05)

Al aplicar esta fórmula, se obtiene un tamaño de muestra de 68 estudiantes. Sin embargo, se decidió ampliar la muestra para mejorar la representatividad de la misma, por lo que se encuestó a un total de 88 estudiantes de los grados 8 a 11.

Es importante mencionar que el muestreo aleatorio simple es una técnica estadística que permite obtener una muestra representativa de una población. Al seleccionar al azar los elementos de la población, se minimiza la posibilidad de sesgos y se aumenta la confiabilidad de los resultados obtenidos. Además, al utilizar una muestra de un tamaño adecuado, se pueden hacer inferencias válidas acerca de la población de interés.

### **6.3 Recopilación de datos**

La recolección de datos es una de las etapas más importantes en cualquier proceso de investigación, ya que de ella dependerá en gran medida la validez y confiabilidad de los resultados obtenidos (López et al., 2018). En el caso de esta investigación, es fundamental contar con una herramienta adecuada que permita obtener información relevante y precisa sobre los temas de interés.

Cabe resaltar que la encuesta es una técnica de recopilación de datos muy utilizada en investigaciones sociales para recabar información de los participantes acerca de sus conocimientos, actitudes y comportamientos. En este estudio, la encuesta se aplicó a los estudiantes de los grados 8 a 11 del Liceo Psicopedagógico Mundo Nuevo de Quintanares, Soacha,

Para recalcar, la encuesta consta de dos partes: la primera parte evalúa el nivel de conocimientos y habilidades financieras de los estudiantes, con un total de 13 preguntas. La segunda parte se enfoca en los comportamientos y actitudes financieras de los estudiantes y utiliza preguntas de escala de Likert y escala de valoración, con cinco opciones de respuesta que

van desde "Totalmente en desacuerdo" hasta "Totalmente de acuerdo". Además, incluye una pregunta abierta en la que se pide a los participantes que expliquen por qué consideran importante adquirir conocimientos financieros en la etapa escolar.

La inclusión de preguntas abiertas en la encuesta puede proporcionar información adicional y detallada sobre las opiniones de los participantes, lo que puede ser útil para una comprensión más completa de los resultados de la encuesta. Además, el uso de escalas de Likert y escalas de valoración proporciona una forma estandarizada de medir actitudes y comportamientos, lo que facilita la comparación y el análisis estadístico de los datos.

Cabe destacar que, aunque la encuesta es una herramienta ampliamente utilizada en investigaciones sociales, su validez y confiabilidad dependen en gran medida de su diseño y aplicación adecuados. Por lo tanto, se realizó pruebas piloto y se tomó medidas para asegurar que la encuesta sea clara y comprensible para los participantes, lo que ayudará a garantizar la calidad de los datos recopilados.

### ***6.3.1 Entrevista***

Las entrevistas son una técnica de recolección de datos que implica conversaciones estructuradas o semiestructuradas con docentes y directivos escolares para conocer su opinión sobre las estrategias académicas implementadas. A través de las entrevistas, se pueden recopilar datos sobre la efectividad de las estrategias financieras, la forma en que se han implementado en el aula y los desafíos que enfrentan los docentes y directivos escolares al enseñar habilidades financieras a los estudiantes.

Las entrevistas permiten a los investigadores obtener información detallada y personal sobre la perspectiva de los docentes y directivos escolares, lo que puede ayudar a identificar áreas de mejora y adaptar las estrategias financieras para satisfacer mejor las necesidades de los

estudiantes y el personal escolar. Sin embargo, también presentan desafíos, como la necesidad de tiempo y recursos para realizar las entrevistas y la posibilidad de que los entrevistados no proporcionen respuestas precisas o completas.

#### ***6.4 Diseño e implementación de estrategias pedagógicas efectivas***

Para el diseño e implementación de estrategias pedagógicas efectivas para el desarrollo de habilidades financieras en estudiantes vulnerables, es importante considerar la literatura existente en el tema. Según Iwari, A., & Yadav, A. (2022), la educación financiera es un proceso continuo que debe iniciarse desde temprana edad y adaptarse a las necesidades y características de los estudiantes.

De acuerdo con la investigación de Reinhart y Serra-García (2018), es importante que las estrategias pedagógicas incluyan actividades prácticas y dinámicas que involucren a los estudiantes en el aprendizaje activo y fomenten el pensamiento crítico. Además, se sugiere que se incorporen elementos de gamificación en el proceso educativo para motivar a los estudiantes y hacerlo más divertido y atractivo (Alcalde, González, & González, 2018).

También se recomienda la utilización de recursos tecnológicos y multimedia en la enseñanza de habilidades financieras, ya que esto puede mejorar el aprendizaje y la comprensión de conceptos financieros complejos (Paskov, 2019). Conjuntamente, es importante que las estrategias pedagógicas se enfoquen en el desarrollo de habilidades financieras prácticas que sean aplicables a la vida diaria de los estudiantes (Chen & Volpe, 1998).

En síntesis, para el diseño e implementación de estrategias pedagógicas efectivas para el desarrollo de habilidades financieras en estudiantes vulnerables, es importante considerar las recomendaciones de la literatura existente. Así mismo; las estrategias pedagógicas deben ser

adaptadas a las necesidades y características de los estudiantes, incluir actividades prácticas y dinámicas, incorporar elementos de gamificación, utilizar recursos tecnológicos y multimedia, y enfocarse en el desarrollo de habilidades financieras prácticas aplicables a la vida diaria de los estudiantes.

### ***6.5 Análisis de los datos recopilados***

Una vez recopilados los datos a través de las diferentes técnicas de investigación mencionadas anteriormente, se procederá a su análisis. Para la encuesta, se utilizará un análisis estadístico descriptivo para determinar el nivel de conocimientos y actitudes financieras de los estudiantes, así como las barreras que enfrentan para adquirirlos. Además, se analizarán las respuestas a la pregunta abierta para identificar patrones y temas emergentes relacionados con la importancia de las habilidades financieras en la vida cotidiana.

En cuanto a la observación, se analizarán los datos obtenidos para evaluar el impacto de las estrategias implementadas en la vida cotidiana de los estudiantes. Se buscarán patrones y tendencias en los comportamientos y actitudes financieras de los estudiantes observados, y se compararán con los resultados de la encuesta. Finalmente, se elaborará los resultados obtenidos a partir de los diferentes métodos de investigación utilizados, así como recomendaciones para la implementación de estrategias efectivas de desarrollo de habilidades financieras en estudiantes vulnerables de la comuna IV de Soacha.

## **7 Resultados y discusiones - Encuesta**

### **7.1. Caracterización de la Población**

La información sociodemográfica es fundamental para cualquier estudio, ya que permite conocer las características de la población estudiada y su impacto en los resultados obtenidos.

En este caso, se ha recopilado información sobre el género de los participantes en la investigación y se ha encontrado que el 55.7% de los participantes son masculinos, el 42% femeninos, y el resto prefirió no declarar su género.

Este resultado es relevante, ya que el género es un factor importante para considerar en cualquier investigación y puede tener un impacto en diferentes aspectos de la vida de las personas, como la educación, el acceso a recursos financieros, el empleo y otros aspectos relacionados con la salud y el bienestar.

En este sentido, el hecho de que haya más participantes masculinos que femeninos puede ser un reflejo de la realidad socioeconómica y cultural de la población estudiada, y puede tener implicaciones en los resultados de la investigación. Por ejemplo, las mujeres suelen tener menos acceso a recursos financieros y a la educación financiera en comparación con los hombres, lo que puede afectar su capacidad para tomar decisiones financieras informadas y tener éxito en el ámbito económico.

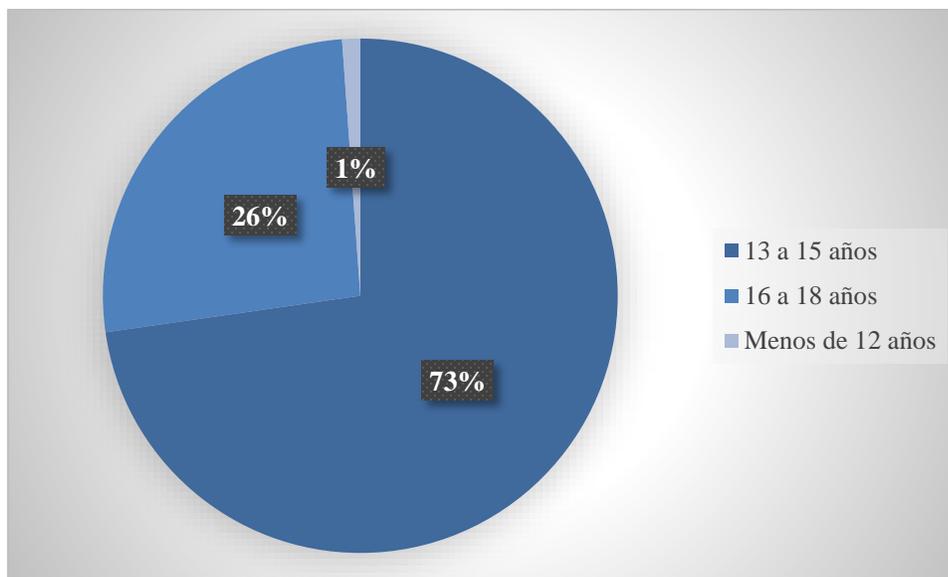
Además, es importante considerar el hecho de que algunos estudiantes prefirieron no declarar su género. Esto puede ser debido a diversas razones, como la privacidad, la seguridad o la identidad de género no binaria. Es fundamental respetar estas elecciones y garantizar la inclusión de todas las personas, independientemente de su género o preferencia de género, en el desarrollo de las habilidades financieras.

Es importante destacar que, aunque la muestra de participantes en la investigación puede no ser representativa de la población en términos de género, la información sociodemográfica recopilada proporciona una imagen importante de la composición de la muestra. Esto permitió analizar los resultados en términos de posibles diferencias de género y desarrollar estrategias específicas para abordar las necesidades de diferentes grupos de estudiantes.

Cabe recalcar, que la información en cuanto a género reveló que la mayoría de los participantes son masculinos, seguidos por los femeninos, y una parte prefirió no declarar su género. Es fundamental considerar el impacto del género en los resultados de la investigación y garantizar la inclusión de todas las personas, independientemente de su género o preferencia de género.

### ***Rango de Edad***

**Gráfico 1 Distribución de edad de los participantes en dos rangos: 13-15 años y 16-18 años**



Se recopiló información sociodemográfica de los participantes, incluyendo su edad. De acuerdo con los resultados obtenidos, el 72,7% de los participantes se encuentran en el rango de

edad de 13 a 15 años, mientras que el 26,1% están en el rango de edad de 16 a 18 años.

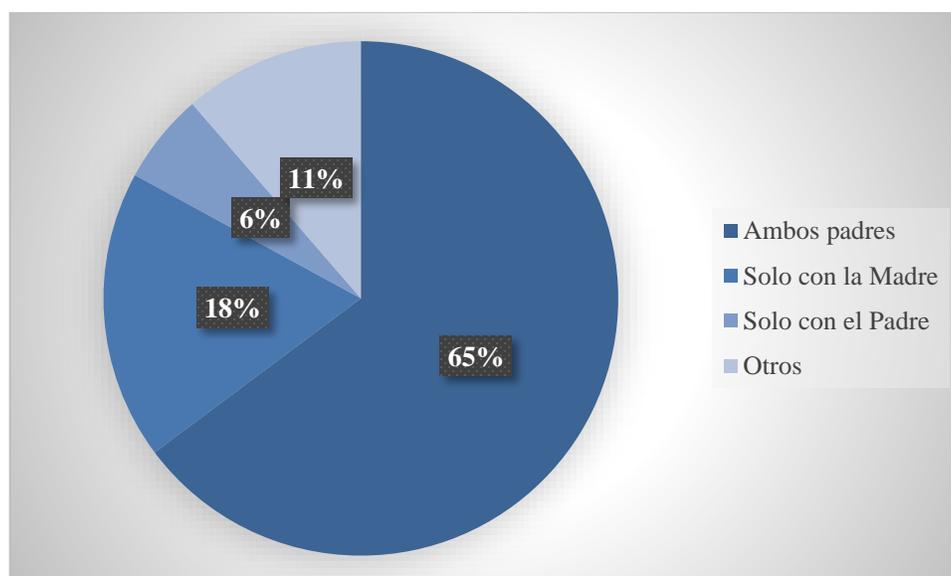
Estos resultados son relevantes porque la edad es un factor importante para considerar en cualquier estudio, ya que puede influir en la forma en que las personas perciben y se relacionan con el mundo, así como en sus necesidades y habilidades. En el caso de esta investigación, el hecho de que la mayoría de los participantes se encuentren en el rango de edad de 13 a 15 años es especialmente significativo, ya que este es un período crítico en el desarrollo humano, caracterizado por importantes cambios físicos, cognitivos, emocionales y sociales.

En este sentido, es importante destacar que el desarrollo de habilidades financieras en este período puede ser especialmente importante para garantizar un futuro financiero saludable. A medida que los jóvenes comienzan a asumir responsabilidades financieras, como ganar su propio dinero y hacer compras independientes, se enfrentan a decisiones cada vez más complejas y necesitan habilidades financieras sólidas para tomar decisiones informadas y responsables.

Por otro lado, es importante considerar que los participantes en el rango de edad de 16 a 18 años también son relevantes para el estudio, ya que se encuentran en la transición a la adultez y pueden estar enfrentando decisiones financieras importantes, la decisión de tomar un crédito o la planificación para la educación superior.

## *Grupo Familiar*

**Gráfico 2 Conformación de grupo Familiar**



Los resultados indican que el 64,8% de los participantes viven con ambos padres, mientras que el 18,2% vive solo con la madre, estos resultados son relevantes porque la composición del grupo familiar puede influir en la forma en que los jóvenes perciben y se relacionan con el mundo, así como en sus necesidades y habilidades. En el caso de esta investigación, el hecho de que la mayoría de los participantes viva con ambos padres puede indicar un mayor nivel de apoyo y recursos en el hogar, lo que podría influir positivamente en su capacidad para desarrollar habilidades financieras y alcanzar una educación financiera saludable.

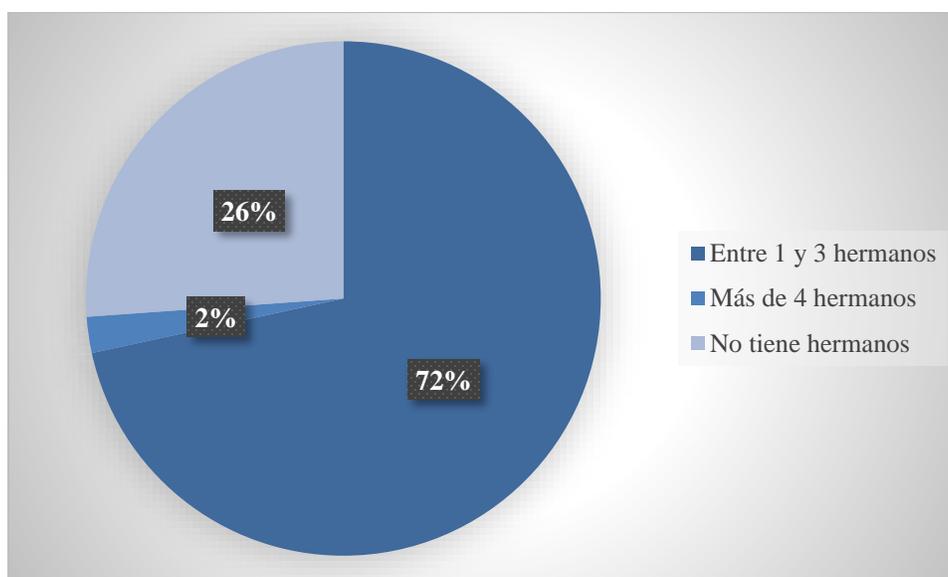
Sin embargo, también es importante considerar que el 18,2% de los participantes vive solo con la madre, destacando que este grupo puede enfrentar desafíos adicionales en el desarrollo de habilidades financieras, ya que pueden tener un nivel de ingresos y recursos más limitado en comparación con aquellos que viven con ambos padres. Igualmente, pueden estar experimentando tensiones emocionales y económicas en el hogar, lo que podría influir

negativamente en su capacidad para enfocarse en su educación financiera.

En cualquier caso, es importante considerar la composición del grupo familiar en cualquier intervención diseñada para desarrollar habilidades financieras en estudiantes vulnerables. Al comprender las necesidades y desafíos específicos de cada grupo, se pueden adaptar las estrategias y materiales de enseñanza para abordar mejor estas necesidades.

*a. Cuántos hermanos tienen en su grupo familiar*

**Gráfico 3 Distribución de cantidad de hermanos en el grupo familiar**



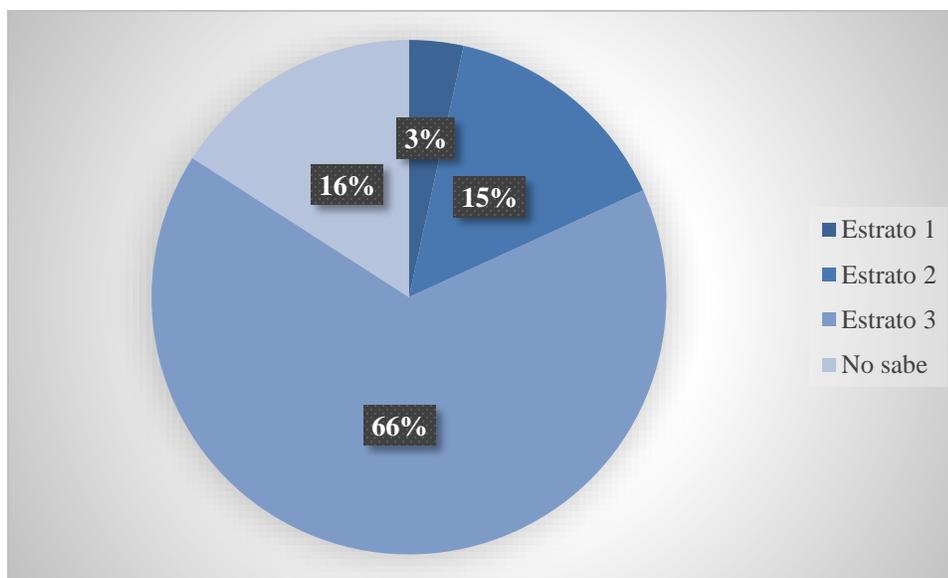
Los resultados indican que el 71.6% de los participantes tiene entre 1 y 3 hermanos, el 26.1% no tiene hermanos, y el 2.4% tiene más de 4 hermanos, estos resultados son relevantes para la comprensión de la dinámica familiar y las circunstancias de los participantes. El hecho de que la mayoría de los participantes tengan entre 1 y 3 hermanos podría indicar que los jóvenes están creciendo en familias con una dinámica familiar promedio, lo que podría influir en su capacidad para aprender y desarrollar habilidades financieras. Además, puede haber menos presión financiera en el hogar, ya que los gastos de la familia se dividen entre varios hermanos.

Por otro lado, el 26.1% de los participantes que no tienen hermanos pueden enfrentar desafíos adicionales al desarrollar habilidades financieras, ya que pueden ser los únicos responsables de satisfacer las necesidades de sus padres o tutores y no tienen hermanos con quienes compartir los costos. Al mismo tiempo, pueden sentirse más aislados socialmente, lo que puede influir en su capacidad para aprender y desarrollar habilidades financieras a través de la interacción social y el aprendizaje de los demás.

Por último, el 2.4% de los participantes que tienen más de 4 hermanos podrían enfrentar desafíos financieros adicionales debido a la presión financiera en el hogar y la división de los recursos y la atención de los padres. Esto podría influir en su capacidad para desarrollar habilidades financieras y tener una educación financiera saludable.

***A qué estrato pertenece la vivienda o barrio donde vive***

**Gráfico 4 Porcentaje de participantes según el estrato de su vivienda o barrio**



Según los resultados obtenidos, se puede observar que la mayoría de los participantes, representados en un 65.9%, pertenecen al estrato 3 de la vivienda o barrio donde residen en el municipio de Soacha. Mientras tanto, un 30.7% pertenece al estrato 2, y solamente un 3.4% de

los encuestados afirmó pertenecer al estrato 1.

Estos resultados pueden ser relevantes a la hora de diseñar programas o estrategias de educación financiera, ya que el estrato socioeconómico de una persona puede influir en sus hábitos y decisiones financieras.

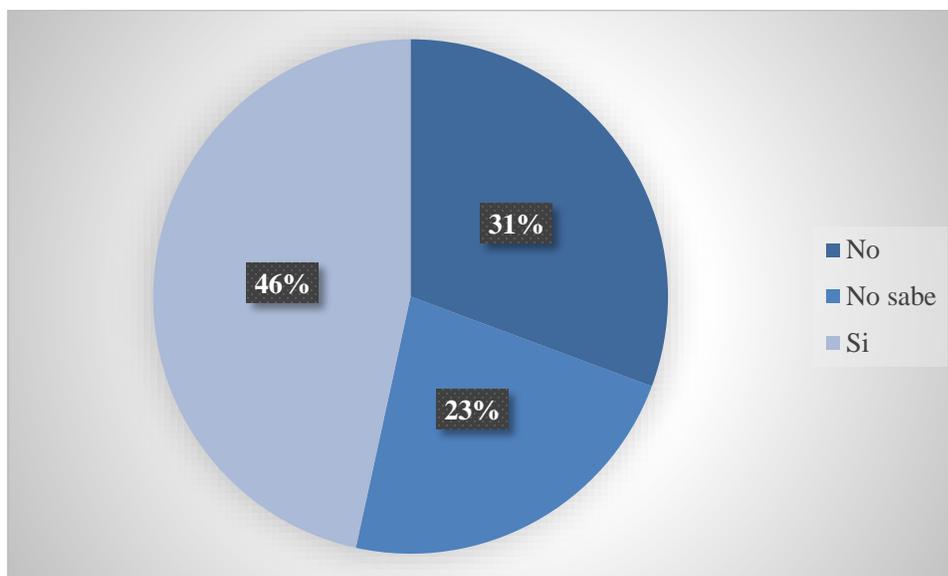
Cabe resaltar, que la distribución de los estratos socioeconómicos dentro de una población puede tener implicaciones importantes en la toma de decisiones financieras. Por ejemplo, es posible que una persona que vive en un estrato socioeconómico bajo tenga menos acceso a servicios financieros, como cuentas bancarias o tarjetas de crédito, lo que puede limitar su capacidad para ahorrar o invertir dinero. Por otro lado, es posible que una persona que vive en un estrato socioeconómico alto tenga más acceso a estos servicios, lo que puede influir en su capacidad para tomar decisiones financieras a largo plazo.

Teniendo en cuenta que la mayoría de los estudiantes en este estudio pertenecen al estrato 3, es posible que los programas de educación financiera que se diseñen para esta población deban centrarse en temas específicos, como el ahorro y la gestión de deudas, que sean relevantes para las personas de este estrato. Además, los programas también podrían considerar la creación de herramientas financieras adaptadas a las necesidades y limitaciones de las personas de estratos socioeconómicos bajos, como las microfinanzas.

Cabe señalar que, aunque la pertenencia a un estrato socioeconómico puede influir en la toma de decisiones financieras de las personas, existen muchos otros factores que también deben tenerse en cuenta, como la educación financiera previa, la cultura financiera y las expectativas individuales en relación con el futuro financiero.

### *Conocimiento en Finanzas personales*

**Gráfico 5 Porcentaje de participantes que poseen conocimientos sobre finanzas personales**



Los resultados indican que menos de la mitad de los participantes poseen conocimientos sobre finanzas personales. Esto sugiere que hay una necesidad de mejorar la educación financiera en la población estudiantil vulnerable de Soacha.

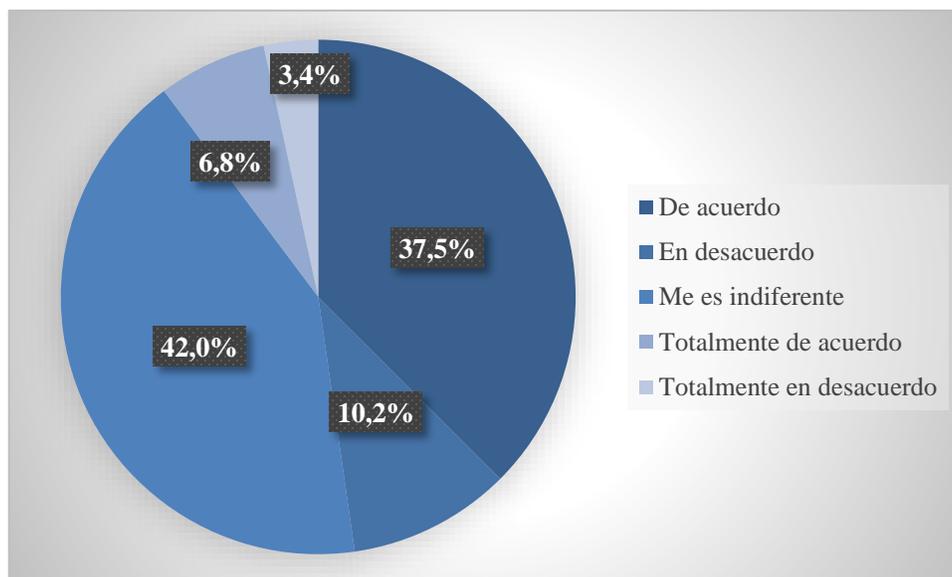
La falta de conocimientos financieros puede tener consecuencias negativas a largo plazo, como una mayor probabilidad de caer en deudas o de no tomar decisiones financieras informadas. Por lo tanto, es importante que se diseñen estrategias efectivas para aumentar la alfabetización financiera en esta población, y así ayudar a los estudiantes a tomar mejores decisiones financieras a lo largo de sus vidas.

Además, es interesante destacar que una parte significativa de los participantes indicó que no sabe si posee o no conocimientos financieros. Esto podría indicar una falta de conciencia sobre la importancia de la educación financiera o la necesidad de mejorar la comunicación sobre este tema.

## 7.2. Conocimientos y habilidades financieras

*¿Comprendo perfectamente el término: educación financiera?*

**Gráfico 6 Nivel de comprensión del término "Educación financiera"**



Los resultados indican que la mayoría de los participantes tienen una opinión neutra o indiferente sobre el término "educación financiera". Esto podría indicar una falta de conciencia o comprensión sobre la importancia de la educación financiera y sus beneficios a largo plazo.

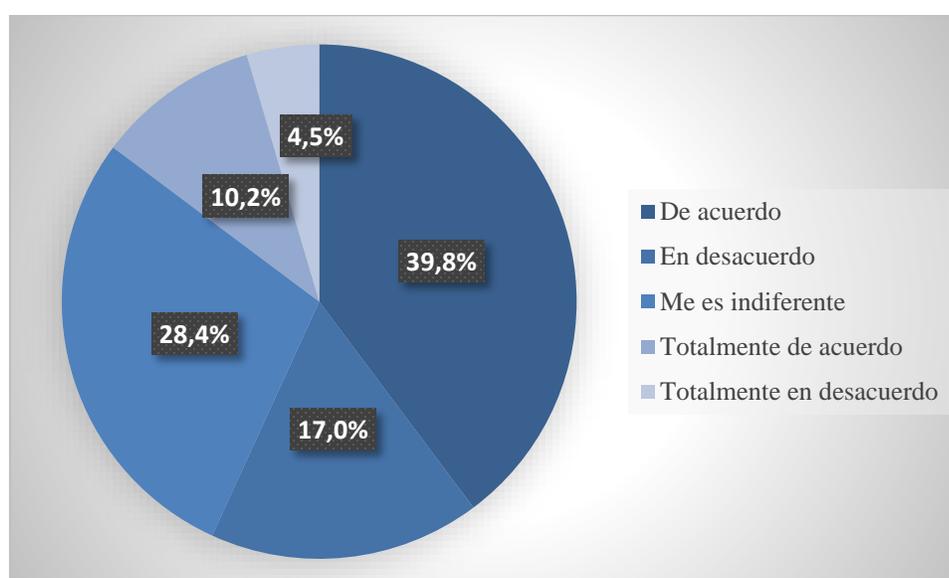
Sin embargo, es alentador que más de un tercio de los participantes estén de acuerdo en la importancia de la educación financiera. Esto sugiere que hay una oportunidad para educar a los estudiantes sobre los beneficios de la educación financiera y cómo puede mejorar su bienestar financiero a largo plazo.

Es interesante destacar que un porcentaje significativo de los participantes indicaron que les es indiferente el término "educación financiera". Esto podría ser debido a una falta de comprensión sobre lo que implica la educación financiera o la necesidad de mejorar la comunicación sobre este tema.

En síntesis, estos resultados sugieren que hay una oportunidad de mejora en la educación financiera para los estudiantes vulnerables de Soacha y que es necesario fomentar una mayor comprensión y conciencia sobre la importancia de la educación financiera en esta población.

*¿En mi rutina diaria, adquiero conocimientos de carácter económico y financiero?*

**Gráfico 7 Frecuencia de adquisición de conocimientos económicos y financieros en la rutina diaria de la población estudiantil**



En cuanto a la percepción de la población estudiantil respecto a la adquisición de conocimientos de carácter económico y financiero en su rutina diaria, los resultados indican que el 39,8% de los participantes están de acuerdo en que adquieren conocimientos económicos y financieros en su rutina diaria, mientras que el 28,4% expresaron que les es indiferente y el 17% estuvo en desacuerdo.

Es significativo destacar que la percepción de los participantes sobre la adquisición de conocimientos financieros puede estar influenciada por diversos factores, como la educación financiera previa, el acceso a información económica, y la importancia que le dan al tema en su

vida diaria. Asimismo, la falta de interés o desconocimiento sobre la importancia de los conocimientos financieros puede llevar a una falta de atención en la adquisición de los mismos.

Por consiguiente, los resultados obtenidos de la investigación muestran la necesidad de promover la educación financiera en la población estudiantil vulnerable de Soacha, ya que la mayoría de los estudiantes encuestados no poseen conocimientos financieros adecuados, lo que puede afectar su capacidad para tomar decisiones informadas sobre su futuro financiero.

Por lo tanto, se hace evidente la importancia de brindar herramientas y habilidades financieras que les permitan comprender y manejar sus finanzas personales de manera efectiva.

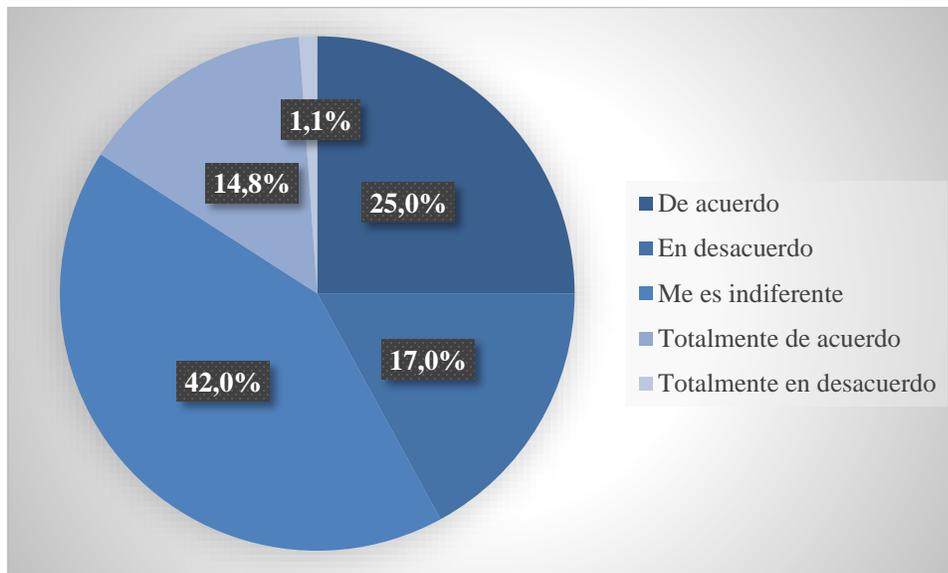
Lo que es más interesante que la implementación de programas y actividades que fomenten la educación financiera en el ámbito escolar y comunitario puede ser una estrategia efectiva para mejorar la capacidad financiera de los estudiantes. Las instituciones educativas, junto con las organizaciones comunitarias, pueden trabajar juntas para ofrecer talleres y seminarios que proporcionen información sobre finanzas personales, gestión de presupuesto, ahorro e inversión, entre otros temas financieros.

Es importante destacar que los conocimientos financieros son fundamentales para la vida diaria de las personas, independientemente de su situación socioeconómica. Por lo tanto, la promoción de la educación financiera no solo puede ser beneficiosa para los estudiantes vulnerables de Soacha, sino también para toda la comunidad en general.

En resumen, esta respuesta reafirma la necesidad de la implementación de programas y actividades que promuevan la educación financiera en la población estudiantil, puede ser una estrategia efectiva para mejorar su capacidad financiera y tomar decisiones informadas sobre su futuro financiero, generando así un impacto positivo en la comunidad en general, ya que el conocimiento financiero es fundamental para la vida diaria de las personas.

*¿Entiendo el término de seguridad financiera?*

**Gráfico 8** Comprensión del término de seguridad financiera en la población estudiantil



En relación a la pregunta sobre la comprensión del término seguridad financiera, se observó que una gran parte de la población estudiantil vulnerable de Soacha presenta una actitud indiferente o en desacuerdo ante este término. Sin embargo, un porcentaje significativo de estudiantes se mostró de acuerdo o totalmente de acuerdo con la comprensión del término.

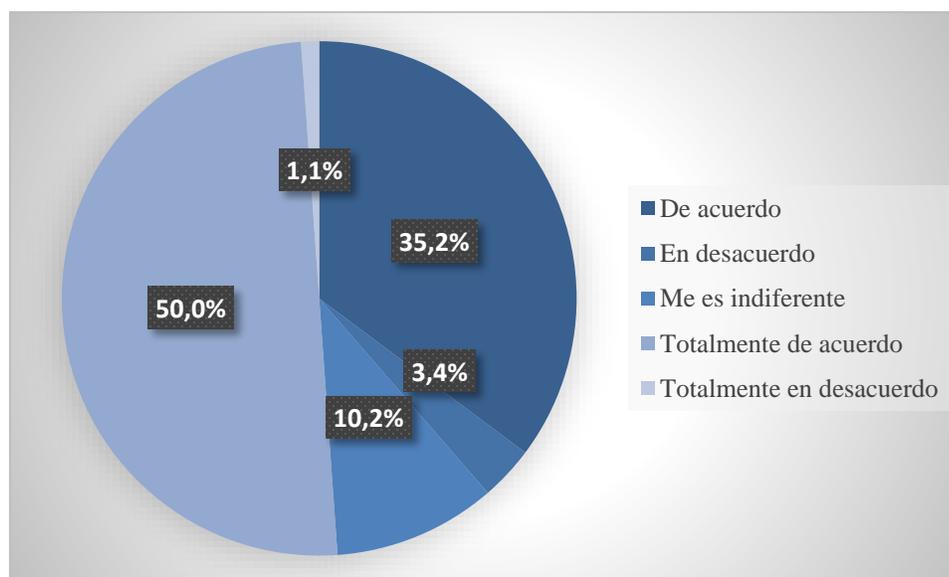
Los resultados de la encuesta indican que el 42% de los estudiantes encuestados les resulta indiferente entender el término de seguridad financiera. El 17% está en desacuerdo con el hecho de entenderlo, mientras que el 25% está de acuerdo y el 14.8% está totalmente de acuerdo.

Estos resultados sugieren que existe una necesidad de promover la comprensión de la seguridad financiera entre los estudiantes. Una estrategia efectiva para abordar este problema sería incluir la educación financiera como parte del plan de estudios escolar. Además, Es necesario destacar la importancia de este concepto en la toma de decisiones financieras

responsables y en la planificación del futuro económico de las personas. Por lo tanto, se evidencia la necesidad de la implementación de estrategias académicas efectivas para mejorar la comprensión de este término en el ámbito escolar y comunitario. Estas estrategias podrían incluir la inclusión de conceptos financieros básicos en el plan de estudios escolar, talleres y charlas sobre educación financiera y económica, así como el uso de recursos digitales para fomentar el aprendizaje autónomo. Al fomentar la comprensión de la seguridad financiera entre la población estudiantil, se puede contribuir a una mayor estabilidad financiera y bienestar económico a largo plazo. Asimismo, es importante que los padres y cuidadores estén involucrados en este proceso, para que puedan apoyar y reforzar la educación financiera en el hogar. De esta manera, se puede mejorar la capacidad de los estudiantes para tomar decisiones financieras informadas y fomentar una mayor seguridad financiera en el futuro.

***Reconozco la diferencia entre ahorrar, consumir e invertir.***

**Gráfico 9 Comprensión de la diferencia entre ahorrar, consumir e invertir**

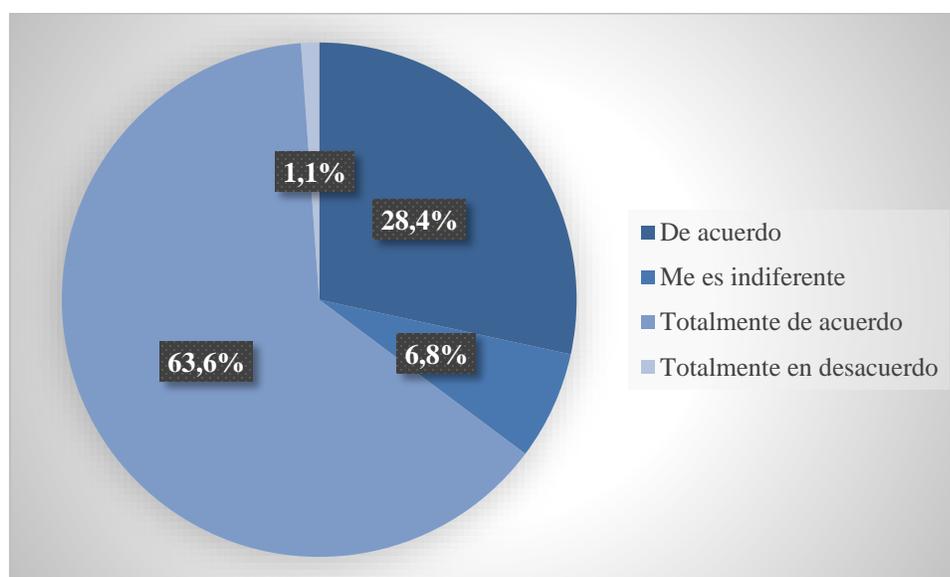


El análisis de los resultados de la encuesta revela que la mayoría de los encuestados (85,2%) reconocen la diferencia entre ahorrar, consumir e invertir, de los cuales el 35,2% estuvo

de acuerdo y el 50% totalmente de acuerdo. Esto indica que una parte significativa de la población encuestada tiene conocimientos básicos en finanzas personales, lo que puede ser un punto de partida para fomentar una mayor educación financiera. Por otro lado, el 10,2% que indicó que le era indiferente podría ser una oportunidad para destacar la importancia de estos conceptos en la vida cotidiana y cómo pueden impactar positivamente en las finanzas personales. En general, estos resultados sugieren la necesidad de continuar promoviendo la educación financiera entre la población y ofrecer herramientas y recursos para mejorar su comprensión sobre temas financieros.

### *Comprendo la importancia de tener un ahorro*

**Gráfico 10 Comprensión de la importancia del ahorro en la población estudiantil**



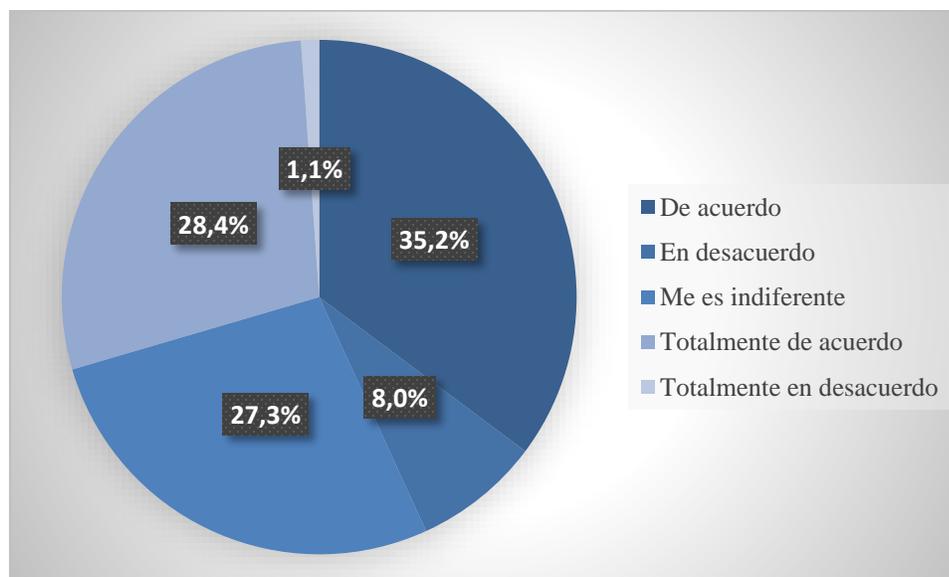
En cuanto a este planteamiento, se encontró que la gran mayoría de los estudiantes (92%) comprende la importancia de tener un ahorro, ya sea para enfrentar imprevistos o para cumplir metas a largo plazo. Los resultados muestran que un 63,6% de los encuestados están totalmente de acuerdo con esta afirmación y un 28,4% están de acuerdo. Solo un pequeño porcentaje de los encuestados (6,8%) se mostraron indiferentes ante la importancia del ahorro.

Este hallazgo sugiere que la población estudiantil está consciente de la relevancia del ahorro en la gestión de sus finanzas personales y en la construcción de su futuro financiero. Sin embargo, es importante destacar que aún existe un porcentaje significativo de la población que no está del todo convencida de la importancia del ahorro.

Por tanto, se hace necesario fomentar y fortalecer la educación financiera y económica en la población estudiantil, para que de esta manera puedan adquirir las habilidades y herramientas necesarias para tomar decisiones financieras acertadas y mejorar su bienestar económico y social. La implementación de programas y actividades pedagógicas en el ámbito escolar y comunitario es sin lugar a dudas una estrategia efectiva para lograr este objetivo.

#### *Entiendo los términos; presupuesto; previsión de ingresos y gastos*

**Gráfico 11 Comprensión de términos financieros: presupuesto, previsión de ingresos y gastos**



Los resultados obtenidos indican que un 27,3% de la población encuestada muestra indiferencia hacia los términos de presupuesto y previsión de ingresos y gastos. Sin embargo, se observa que un 35,2% de los encuestados está de acuerdo con su comprensión, mientras que un 28,4% está totalmente de acuerdo con el significado de estos términos financieros.

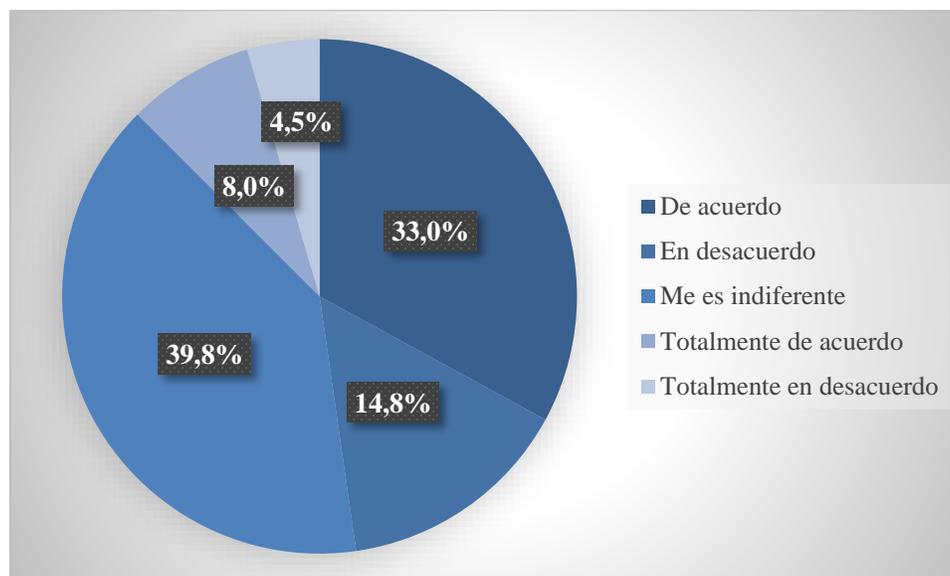
Lo que es más importante, es que estos resultados muestran que la mayoría de la población encuestada comprende la importancia de tener un ahorro y reconoce la diferencia entre ahorrar, consumir e invertir. Además, existe un alto nivel de comprensión en términos financieros como presupuesto y previsión de ingresos y gastos. Sin embargo, también se observa un porcentaje significativo de personas que se muestran indiferentes o en desacuerdo en relación a estos temas, lo que evidencia la necesidad de seguir trabajando en la educación financiera y económica de la población.

Por tanto, se hace necesario implementar estrategias académicas efectivas que permitan fomentar el aprendizaje y la adquisición de conocimientos financieros y económicos en la población estudiantil. Esto ha de lograrse a través de la implementación de programas y actividades que promuevan la educación financiera y económica en el ámbito escolar y comunitario. Asimismo, es importante destacar la relevancia de estos conocimientos en la vida diaria de las personas y cómo pueden contribuir a mejorar su bienestar financiero y calidad de vida en general.

En conclusión, estos resultados ponen en relieve la importancia de seguir trabajando en la promoción de la educación financiera y económica en la población, especialmente en aquellos grupos más vulnerables. Al incrementar el conocimiento financiero y económico en la población, se pueden reducir las desigualdades económicas y sociales, aumentar la estabilidad financiera de las personas y, en última instancia, mejorar su calidad de vida.

*Conozco los pasos para realizar un presupuesto de gastos familiares*

**Gráfico 12 Conocimiento sobre la elaboración de un presupuesto familiar**



La pregunta sobre el conocimiento de los pasos para realizar un presupuesto de gastos familiares arrojó resultados poco alentadores. Solo el 41% de los encuestados se mostró de acuerdo o totalmente de acuerdo, mientras que el 19.3% se mostró en desacuerdo o totalmente en desacuerdo. Además, un alto porcentaje del 39.8% de los encuestados afirmó que les era indiferente, lo que puede indicar una falta de conciencia sobre la importancia de un presupuesto de gastos familiares.

En general, se puede ver que la mayoría de las estudiantes encuestadas se encuentran en la categoría de "me es indiferente" o "de acuerdo" en cuanto a conocer los pasos para realizar un presupuesto de gastos familiares. Sin embargo, aún existe un porcentaje significativo de personas que se encuentran en las categorías de "en desacuerdo" o "totalmente en desacuerdo".

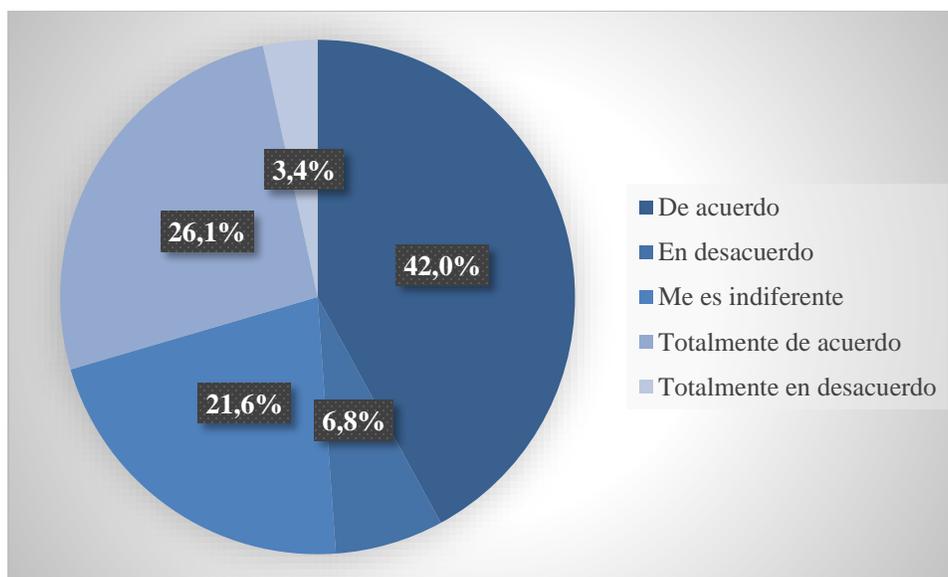
Esto sugiere que, aunque hay un cierto nivel de conocimiento sobre la realización de un presupuesto de gastos familiares, todavía hay una proporción considerable de personas que no

están familiarizadas con este proceso. Es significativo destacar que la falta de conocimiento sobre cómo realizar un presupuesto puede llevar a una mala gestión financiera, lo que puede tener efectos negativos en la estabilidad financiera y en la calidad de vida de las personas.

Por lo tanto, se pueden implementar programas y actividades educativas para ayudar a las personas a comprender mejor el proceso de elaboración de presupuestos, tales como; los simuladores y juegos educativos que son una excelente forma de aprender sobre finanzas de manera práctica y lúdica. Estos recursos pueden ayudar a los estudiantes a comprender mejor los conceptos financieros sobre el presupuesto. Al fomentar una mejor comprensión de los pasos para realizar un presupuesto de gastos familiares, se puede contribuir a mejorar la salud financiera de las personas y sus hogares.

***Entiendo las Ventajas e inconvenientes de utilizar el dinero en efectivo como medio de pago.***

**Gráfico 13** Conocimiento sobre ventajas e inconvenientes de utilizar el dinero en efectivo como medio de pago



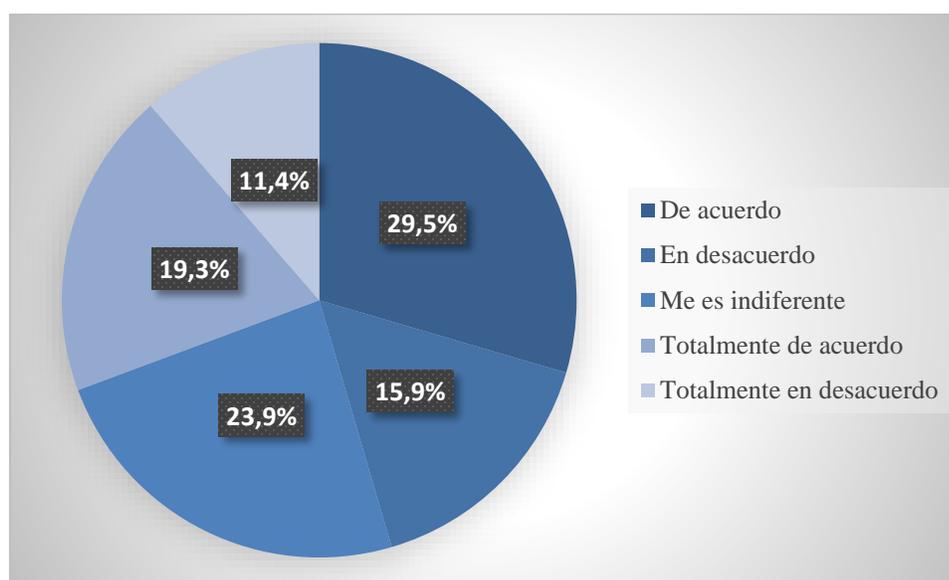
La comprensión de las ventajas e inconvenientes de utilizar el dinero en efectivo como medio de pago es esencial para tomar decisiones financieras adecuadas. Los resultados muestran

que un 68,4% de los encuestados están de acuerdo o totalmente de acuerdo con la afirmación de que entienden las ventajas e inconvenientes del dinero en efectivo como medio de pago. No obstante, es preocupante que un 21,6% de los estudiantes se muestren indiferentes y un 6,8% esté en desacuerdo con la afirmación.

En tal sentido, la educación financiera puede ayudar a mejorar la comprensión de los diferentes medios de pago y sus implicaciones, es importante destacar que una comprensión adecuada de las ventajas e inconvenientes del dinero en efectivo como medio de pago puede tener un impacto significativo en la gestión de las finanzas personales y en la prevención de fraudes y estafas financieras. Por lo tanto, es esencial seguir promoviendo la educación financiera en la población para mejorar la toma de decisiones financieras y la seguridad financiera.

*Identifico los peligros que tiene el uso de la banca online.*

**Gráfico 14** Percepción sobre los peligros del uso de la banca online



En general, los resultados muestran que la mayoría de los estudiantes (49,8%) están en desacuerdo o totalmente en desacuerdo con la idea de que el uso de la banca en línea conlleva

peligros. Sin embargo, casi el 30% de los encuestados están de acuerdo o totalmente de acuerdo con esta afirmación, lo que sugiere que existe un porcentaje significativo de estudiantes que son conscientes de los riesgos asociados con el uso de la banca en línea.

Es trascendental subrayar que un porcentaje considerable de los encuestados (23,9%) indicaron que les resultaba indiferente la cuestión de los peligros de la banca en línea. Esto puede deberse a la falta de información o conciencia sobre los riesgos asociados con la banca en línea, lo que sugiere que es necesario proporcionar información y educación financiera a los estudiantes.

Aunque la mayoría de los estudiantes no perciben los peligros del uso de la banca en línea, un porcentaje significativo de estudiantes sí están conscientes de estos riesgos, Al mismo tiempo es preciso considerar la educación y la concientización sobre la seguridad cibernética.

Es significativo que los estudiantes sepan cómo proteger sus datos personales y financieros, cómo detectar fraudes en línea y cómo evitar caer en trampas de phishing.

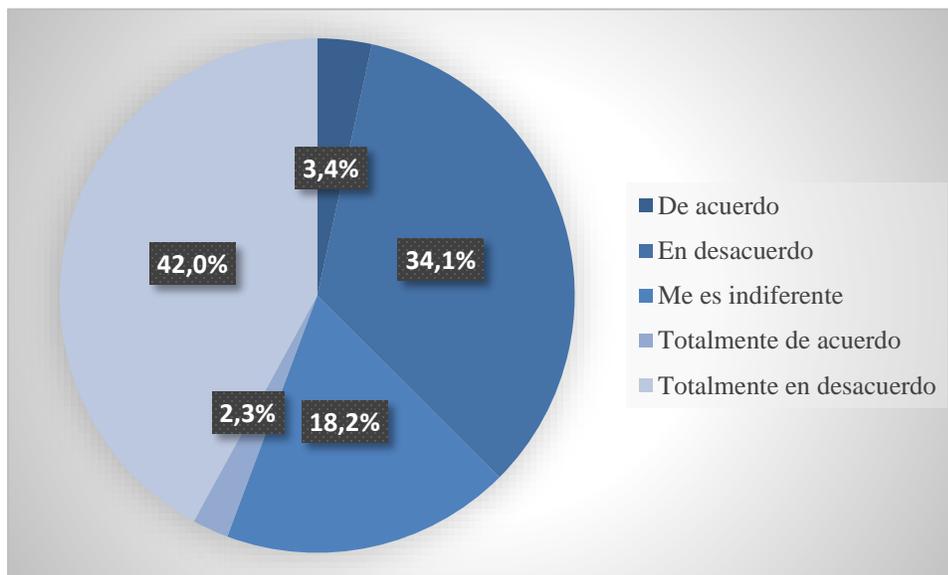
Otro aspecto importante para considerar es el uso de medidas de seguridad adecuadas al utilizar la banca en línea, como contraseñas fuertes, autenticación de dos factores y uso de software antivirus actualizado,

También es importante mencionar que el uso de la banca en línea tiene sus beneficios, como la comodidad de hacer transacciones desde cualquier lugar y en cualquier momento, la rapidez y eficiencia de las transacciones, y la posibilidad de tener un mayor control sobre las finanzas personales.

Por lo tanto, es necesario tener un enfoque equilibrado al considerar los peligros y beneficios del uso de la banca en línea, y educar a los estudiantes sobre cómo maximizar los beneficios y minimizar los riesgos.

*Distingo claramente la diferencia entre los siguientes términos; ‘Phishing’, ‘smishing’, ‘vishing’ y ‘spoofing’*

**Gráfico 15 Conocimiento de la diferencia entre términos de ciberseguridad**



En cuanto a la percepción de los estudiantes sobre los términos ‘Phishing’, ‘smishing’, ‘vishing’ y ‘spoofing’, los resultados muestran que la mayoría de los encuestados (76.1%) no tiene una comprensión clara de las diferencias entre estos términos. Solo el 5.7% de los encuestados se considera totalmente de acuerdo y de acuerdo en que comprenden las diferencias.

Estos resultados son preocupantes, ya que la falta de comprensión sobre estos términos puede aumentar el riesgo de ser víctima de fraudes financieros y ciberataques. Es transcendental destacar que los términos ‘Phishing’, ‘smishing’, ‘vishing’ y ‘spoofing’ son técnicas utilizadas por los delincuentes para engañar a las personas y obtener información confidencial, como contraseñas y números de tarjeta de crédito.

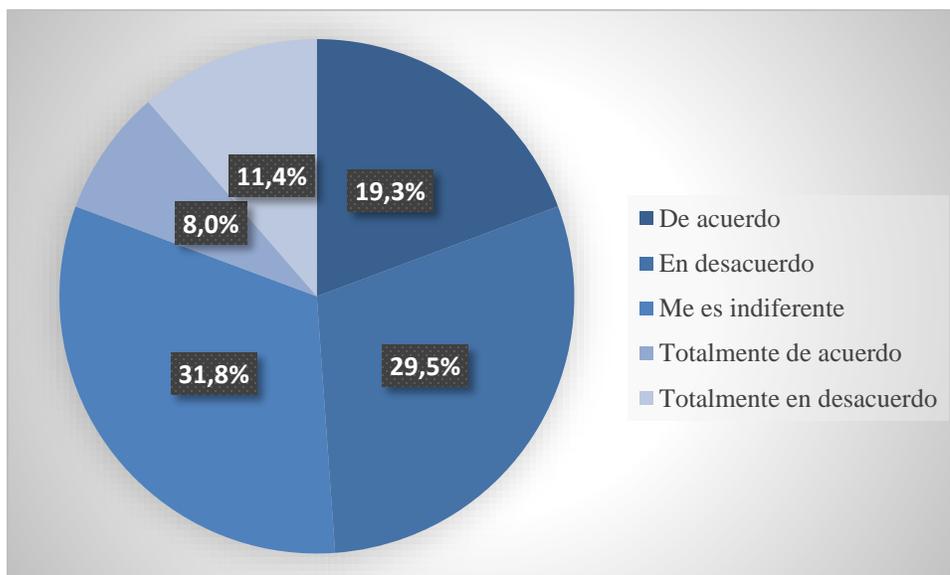
Por lo tanto, se sugiere que se implementen programas y actividades educativas que aborden estos términos y las formas de protegerse contra los ciberataques. Además, es importante que los estudiantes comprendan la importancia de la educación financiera y la protección de su información personal y financiera.

En tal sentido, una estrategia académica específica a implementar para abordar la deficiencia en la comprensión de los términos financieros y la seguridad en línea fortalecer por medio de talleres especializados en educación financiera y seguridad en línea para los estudiantes, estos talleres deben ser impartidos por expertos financieros y de seguridad en línea, y se pueden dividir en diferentes niveles para satisfacer las necesidades de los estudiantes según su grado de conocimiento previo.

Conjuntamente, se puede incluir prácticas de simulación de situaciones financieras y de seguridad en línea para que los estudiantes puedan experimentar y aprender de situaciones similares a las que podrían enfrentar en el futuro. Asimismo, es importante involucrar a los padres de los estudiantes en este proceso, para que puedan apoyar y reforzar el aprendizaje de sus hijos en casa. [OBJ]

### *Conozco el proceso de reclamación ante una entidad bancaria*

**Gráfico 16 Conocimiento del proceso de reclamación ante una entidad bancaria**



Los resultados de la encuesta muestran que una gran parte de la población encuestada no está muy familiarizada con el proceso de reclamación ante una entidad bancaria. Un 11.4% de los estudiantes indicó estar totalmente en desacuerdo con la afirmación, lo que sugiere que no tienen conocimiento alguno sobre el tema. Asimismo, un 29.5% de los estudiantes estuvo en desacuerdo con la afirmación, lo que indica que tienen cierto conocimiento, pero no están completamente seguros del proceso de reclamación. Un 31.8% indicó que les es indiferente, lo que propone que no han tenido experiencia en este tipo de situaciones o simplemente no consideran importante conocer el proceso de reclamación. Por último, un 19.3% de los encuestados estuvo de acuerdo con la afirmación, lo que indica que están familiarizados con el proceso.

Es importante destacar que, aunque los estudiantes no sean clientes activos de una entidad bancaria en el presente, es fundamental que conozcan el proceso de reclamación ante una entidad bancaria, ya que esto puede ser de utilidad en el futuro, es común que, en algún

momento de sus vidas, los estudiantes comiencen a utilizar los servicios bancarios, y pueden enfrentarse a situaciones en las que necesiten hacer una reclamación a su entidad bancaria.

Es por esto que conocer el proceso de reclamación desde el inicio, les permitirá estar preparados y tener una idea clara de cómo actuar en caso de necesitarlo, Asimismo, adquirir conocimientos sobre este tema les brinda un mayor nivel de autonomía y les permite tener un mayor control sobre sus finanzas personales y su relación con las entidades bancarias. Además, fomenta en ellos una actitud crítica y responsable, al estar conscientes de sus derechos como consumidores y usuarios de servicios bancarios.

Por tanto, es importante que los estudiantes tengan una formación en educación financiera que les permita conocer el proceso de reclamación ante una entidad bancaria, y que puedan adquirir habilidades y competencias que les permitan desenvolverse con éxito en el ámbito financiero.

## **8 Resultados y discusiones - Entrevistas**

### ***Entrevista individual con un docente:***

Los docentes y directivos entrevistados pertenecen a diferentes áreas de estudio, como matemáticas, contabilidad y emprendimiento. Aunque es bajo el porcentaje de los docentes que tienen formación adicional en educación financiera, la mayoría de ellos no han asistido a capacitaciones o seminarios específicos en este tema. Sin embargo, todos están interesados en encontrar formas creativas e innovadoras de incorporar la educación financiera en sus planes de estudio y en asegurarse de que los estudiantes puedan aplicar estos conocimientos en sus vidas diarias.

**¿Cuáles son los desafíos financieros que enfrentan los estudiantes en su escuela?** Respuesta:

falta de recursos económicos, de educación financiera, endeudamiento, dificultad para manejar sus finanzas, etc.

**¿Cree que sería beneficioso implementar estrategias financieras en su Colegio?**

**¿Por qué?** Respuesta: sí, porque la educación financiera es fundamental para la vida y el éxito en el futuro, no estoy seguro, necesitaría más información sobre las estrategias financieras.

**¿Ha notado algún cambio en los comportamientos financieros de los estudiantes en los últimos meses? ¿Cuál ha sido su impacto en la educación y el rendimiento escolar?**

Respuesta: no lo sé, no he visto ninguna diferencia significativa, no he prestado mucha atención a ese aspecto.

**¿Qué recomendaciones tiene para mejorar las estrategias financieras y satisfacer mejor las necesidades de los estudiantes y el personal escolar?**

Respuestas: Necesito más información sobre las estrategias financieras y cómo podrían adaptarse en el colegio, me gustaría ver algunas estadísticas o investigaciones sobre la efectividad de las estrategias financieras en otros entornos educativos, para poder implementar.

**¿Cree que sería beneficioso incluir la educación financiera en su aula? ¿Por qué?**

Respuestas: sí, porque la educación financiera es fundamental para la vida y el éxito en el futuro de los estudiantes

**¿Ha incluido la educación financiera en su plan de estudios? ¿Por qué?**

Respuesta: sí, porque creo que es importante para el desarrollo de los estudiantes, aunque no de una forma profesional, lo he implementado.

**¿Ha notado algún cambio en los comportamientos financieros de los estudiantes después de haber aplicado el taller de educación financiera a sus estudiantes? ¿Cuál ha sido su impacto en la educación y el rendimiento escolar?**

Respuesta: Sí, después de haber aplicado el taller de educación financiera, he notado algunos cambios en los comportamientos financieros de los estudiantes. En particular, he notado que los estudiantes están más conscientes de la importancia de la planificación financiera y están adoptando hábitos financieros más responsables, como el ahorro y la gestión de sus gastos. Además, los estudiantes están haciendo preguntas más frecuentes sobre conceptos financieros y están demostrando un mayor interés en aprender sobre temas relacionados con el dinero y las finanzas personales.

En cuanto al impacto en la educación y el rendimiento escolar, he observado que los estudiantes que han participado en el taller de educación financiera están más motivados y comprometidos con su aprendizaje. También he notado que los estudiantes que aplican los conceptos financieros en su vida cotidiana tienen un mejor desempeño académico, ya que pueden concentrarse más en sus estudios sin tener que preocuparse tanto por problemas financieros. En general, creo que el taller de educación financiera ha sido una herramienta valiosa para ayudar a los estudiantes a desarrollar habilidades y conocimientos financieros que les serán útiles en su futuro, y ha contribuido positivamente en su educación y rendimiento escolar.

**¿Qué recomendaciones tiene para mejorar la inclusión de la educación financiera en su aula y satisfacer mejor las necesidades de los estudiantes y el personal escolar?**

Respuesta; Como docente, creo que es importante incluir la educación financiera en el aula para preparar a los estudiantes para su futuro financiero. Para satisfacer mejor las

necesidades de los estudiantes y el personal escolar, recomendaría personalizar el enfoque de la educación financiera según el nivel de conocimiento de los estudiantes. Es decir, se debe considerar que los estudiantes pueden tener diferentes habilidades y conocimientos financieros y es importante adaptar la enseñanza para que sea adecuada para cada estudiante.

Además, para mejorar la inclusión de la educación financiera en el aula, es importante fomentar la participación activa de los estudiantes en el proceso de aprendizaje. Para lograr esto, se puede utilizar métodos interactivos y prácticos que les permitan aplicar los conceptos financieros en situaciones cotidianas.

En conclusión, creo que es importante incluir la educación financiera en el aula y personalizar el enfoque de la enseñanza para satisfacer mejor las necesidades de los estudiantes. Además, fomentar la participación de los estudiantes en el proceso de aprendizaje puede ser un enfoque efectivo para mejorar la inclusión de la educación financiera en el aula.

### ***8.1.1 Entrevista grupal con directivos escolares***

**¿Cómo afectan los desafíos financieros de los estudiantes al rendimiento académico y al bienestar general del colegio?**

Respuesta: puede haber un impacto negativo en la asistencia, la participación y la capacidad de los estudiantes para concentrarse en sus estudios, pero necesitaríamos más información para evaluarlo correctamente.

**¿Cuáles son las mayores barreras que enfrenta el colegio para implementar estrategias financieras efectivas?**

Respuesta: falta de recursos económicos y de tiempo, falta de experiencia en finanzas personales entre el personal docente y directivo, falta de prioridad en la agenda escolar, falta de un currículo.

**¿Qué tipos de estrategias financieras cree que serían más efectivas para ayudar a los estudiantes y el personal escolar en su Colegio?**

Respuesta: no estoy seguro, aunque no tengo un conocimiento profundo en el tema de educación financiera, considero que sería importante que las estrategias financieras sean diseñadas para abordar las necesidades y habilidades específicas de los estudiantes y el personal escolar. Una posible estrategia podría ser el desarrollo de talleres prácticos que aborden temas financieros relevantes para la vida cotidiana, como la elaboración de un presupuesto personal, la comprensión de los conceptos básicos de la inversión y el ahorro, y la gestión del crédito y las deudas. Además, se podría incluir la capacitación a los docentes para que ellos puedan incorporar estos temas en su plan de estudios de manera efectiva y en consonancia con los objetivos de aprendizaje de los estudiantes.

**¿Qué medidas se podrían tomar para evaluar el impacto de las estrategias financieras en su Colegio?**

Respuestas: Realizar encuestas y entrevistas a los estudiantes y el personal, supervisar los cambios en el comportamiento financiero de los estudiantes, medir el rendimiento académico y la asistencia.

***8.1 Análisis de las entrevistas:***

Ambas entrevistas destacan la importancia de la educación financiera en la formación de los estudiantes y su impacto en su futuro financiero. Los directivos del colegio enfatizan la necesidad de incluir la educación financiera en el plan de estudios y de proporcionar recursos adecuados para apoyar a los docentes en la enseñanza de los conceptos financieros.

Por su parte, el docente entrevistado resalta la importancia de adaptar la enseñanza de la educación financiera al nivel de conocimiento de los estudiantes y de fomentar su participación

activa en el proceso de aprendizaje. Además, se menciona que la educación financiera puede tener un impacto positivo en el rendimiento escolar y en la toma de decisiones de los estudiantes.

En general, se puede concluir que la educación financiera es un tema relevante y necesario en la formación de los estudiantes, y que su inclusión en el aula requiere un enfoque personalizado y adaptado a las necesidades de los estudiantes. Asimismo, se destaca la importancia de proporcionar recursos adecuados y fomentar la participación activa de los estudiantes en el proceso de aprendizaje. En definitiva, la educación financiera es una herramienta fundamental para mejorar la toma de decisiones financieras y para asegurar un futuro financiero más sólido y seguro para los estudian

### ***9. Implementación de la estrategia pedagógica efectiva:***

Objetivo: Desarrollar habilidades financieras en estudiantes de bachillerato a través de la aplicación de tecnologías emergentes, en temas de ahorro, planificación, fraude electrónico y conocimiento general de entidades financieras.

Duración: 2 horas

#### ***Estructura del taller:***

**Introducción (10 minutos):** Se comienza el taller con una breve presentación en video o animación sobre la importancia del conocimiento financiero y cómo puede impactar en la vida de los estudiantes. Utilizando tecnologías emergentes para hacer la presentación más atractiva.

**Ahorro (30 minutos):** Se Utiliza una aplicación en hoja de Excel de presupuesto personal y ahorro para que los estudiantes puedan practicar la planificación financiera en tiempo real y tomar decisiones sobre cómo gastar y ahorrar su dinero. Animando a los estudiantes a compartir sus resultados y a discutir sus estrategias de ahorro.

**Planificación (30 minutos):** Se utiliza un juego interactivo que les presenta datos para que los estudiantes cómo pueden hacer un seguimiento de sus gastos y establecer metas financieras realistas. Animando a los estudiantes a trabajar en parejas o grupos para crear sus propios planes financieros y compartirlos con el resto de la clase.

**Fraude electrónico (30 minutos):** Se utiliza un juego educativo en línea donde se simula diferentes escenarios de fraude electrónico. Los estudiantes pudieron jugar el juego en grupos y discutir las estrategias que utilizaron para prevenir el fraude.

**Conocimiento general de entidades financieras (20 minutos):** Se Utiliza un video o animación interactiva para presentar a los estudiantes las diferentes entidades financieras y las opciones que ofrecen a los consumidores. Animando a los estudiantes a buscar más información sobre las diferentes entidades financieras y cómo pueden elegir la mejor opción para sus necesidades financieras.

**Conclusiones (10 minutos):** Se realiza una retroalimentación Resumiendo los temas tratados y respondiendo a las preguntas que hayan surgido durante el taller. Animando a los estudiantes a compartir sus reflexiones sobre la sesión y cómo pueden aplicar lo que han aprendido en su vida diaria.

**Aplicación práctica (30 minutos):** Se Dividió a los estudiantes en grupos y se pidió que apliquen lo aprendido en un escenario realista, como, por ejemplo, la planificación de un viaje o la compra de un objeto costoso. Los estudiantes presentaron sus planes financieros al resto de la clase.

**Evaluación (10 minutos):** Se realiza una evaluación breve del taller para conocer el nivel de satisfacción de los estudiantes y medir la efectividad de la aplicación de tecnologías emergentes en el aprendizaje de habilidades financieras.

## 10. Usos y Limitaciones

En cualquier investigación, es fundamental analizar tanto los resultados obtenidos como las limitaciones que se presentaron en el proceso de recolección y análisis de datos. En el caso de la investigación sobre el desarrollo de habilidades financieras en estudiantes vulnerables de la Comuna IV de Soacha, se identificaron diversos usos y limitaciones a partir de los resultados obtenidos en las encuestas y entrevistas realizadas a los estudiantes.

En este sentido, es importante destacar que estos resultados y limitaciones pueden ser de gran utilidad para orientar futuras investigaciones en el campo de la educación financiera, y para diseñar estrategias efectivas para el desarrollo de habilidades financieras en diferentes grupos de estudiantes.

Por otro lado, los resultados de las encuestas pueden ser utilizados para identificar áreas de oportunidad en la educación financiera de los estudiantes y diseñar estrategias pedagógicas específicas, al igual que pueden servir como insumos para la elaboración de programas de capacitación dirigidos a los estudiantes, con el objetivo de mejorar su comprensión y habilidades en temas financieros.

Cabe resaltar que dentro de los resultados se evidencia que estos pueden ser útiles para los profesores y educadores financieros en la identificación de las áreas en las que los estudiantes tienen una mayor o menor comprensión, permitiéndoles enfocar mejor sus esfuerzos educativos.

### ***Limitaciones:***

De otra parte, los resultados obtenidos a través de encuestas pueden estar sesgados por la población de la muestra y no representar fielmente a la población en general.

Del mismo modo la encuesta puede no haber considerado todas las variables relevantes que afectan la comprensión financiera de los estudiantes.

En contraste los resultados pueden verse afectados por la capacidad de los estudiantes para comprender y responder adecuadamente a las preguntas, lo que puede ser limitado por su nivel de educación y conocimiento. Sin embargo, los resultados pueden variar según la cultura y el contexto socioeconómico de la población encuestada.

En conclusión, la investigación sobre el desarrollo de habilidades financieras en estudiantes vulnerables de la Comuna IV de Soacha permitió identificar diversos usos y limitaciones a partir de los resultados obtenidos. Por un lado, se encontró que la implementación de estrategias académicas efectivas puede ser útil para mejorar el nivel de conocimiento financiero de los estudiantes vulnerables y contribuir a su desarrollo académico y personal.

No obstante, también se identificaron limitaciones en el proceso de implementación de estas estrategias, como la falta de recursos y la falta de interés por parte de algunos estudiantes. Por lo tanto, se hace necesario seguir trabajando en la búsqueda de nuevas estrategias para el desarrollo de habilidades financieras, que sean adaptables a las necesidades y características de cada grupo de estudiantes y que permitan superar las limitaciones identificadas en esta investigación.

## 11. Recomendaciones

En este sentido, se recomienda seguir explorando y desarrollando estrategias efectivas para la educación financiera de los estudiantes vulnerables, con el objetivo de promover su inclusión y desarrollo integral. Además, se sugiere implementar las estrategias académicas diseñadas de manera permanente: Es importante que las estrategias académicas diseñadas para el desarrollo de habilidades financieras en estudiantes vulnerables de la Comuna IV de Soacha sean implementadas de manera permanente en el plan de estudios de la institución educativa, lo cual permitirá que los estudiantes puedan reforzar y ampliar sus conocimientos en educación financiera de forma continua, lo que a su vez contribuirá a mejorar sus habilidades financieras y su calidad de vida en el futuro.

Así mismo, se recomienda realizar capacitaciones en educación financiera para los padres de familia: ya que ellos son un factor clave en el desarrollo de las habilidades financieras de los estudiantes. Por ello, se recomienda que la institución educativa realice capacitaciones en educación financiera para los padres de familia de los estudiantes vulnerables de la Comuna IV de Soacha. Esto les permitirá adquirir los conocimientos necesarios para apoyar a sus hijos en el desarrollo de sus habilidades financieras y fortalecer la comunicación y el compromiso entre la familia y la escuela.

Por otra parte, se hace ineludible fortalecer la investigación en educación financiera en el contexto académico, es transcendental que la Universidad Antonio Nariño siga fomentando la investigación en educación financiera en el contexto académico a todos sus niveles de educación, ya que esto permitirá identificar nuevas necesidades y desafíos en la educación financiera de los estudiantes, así como diseñar estrategias académicas efectivas que respondan a estas necesidades y desafíos.

Por último se propone promover la colaboración y el intercambio de experiencias entre investigadores interesados en el campo de la educación financiera en el contexto escolar, lo cual permitirá compartir conocimientos, recursos y herramientas para el diseño de nuevas estrategias académicas efectivas en educación financiera, de igual forma avances significativos para la investigación y por ende sensibilizar a las autoridades educativas y gubernamentales, sobre la importancia de la educación financiera en el contexto escolar. Esto permitirá promover políticas públicas y programas que fortalezcan las habilidades financieras de los estudiantes y contribuyan a la construcción de una sociedad más equitativa y próspera en términos económicos.

## **12. Conclusiones**

Después de implementar estrategias académicas para el desarrollo de habilidades financieras en estudiantes vulnerables de la Comuna IV de Soacha, se observó una mejora significativa en la comprensión y aplicación de conceptos financieros por parte de los estudiantes. Estas conclusiones cumplen con los objetivos establecidos y tienen una relación directa con ellos.

Por otra parte, se identificaron los conceptos financieros que presentaban mayores dificultades para los estudiantes y se diseñaron estrategias académicas efectivas adaptadas a sus necesidades y características. La implementación de estas estrategias en el aula permitió evaluar su efectividad en el desarrollo de habilidades financieras, demostrando ser una herramienta valiosa para mejorar el nivel de conocimiento financiero de los estudiantes vulnerables.

Del mismo modo, los resultados obtenidos a través de encuestas mostraron una disminución en el porcentaje de respuestas negativas sobre la comprensión de conceptos

financieros y la percepción sobre el uso de servicios bancarios en línea, por ende, estos hallazgos respaldan la efectividad de las estrategias implementadas y su contribución a la educación financiera de los estudiantes vulnerables.

Es importante mencionar que, aunque se logró implementar estas estrategias, se identificaron limitaciones que podrían afectar su alcance, como la falta de recursos o la falta de interés de algunos estudiantes. Sin embargo, los resultados obtenidos sugieren que la implementación de estrategias académicas para el desarrollo de habilidades financieras en estudiantes vulnerables es una solución viable para mejorar su educación financiera y contribuir a su desarrollo académico y personal.

## **Anexos**

### ***13. 1. Registro fotográfico:***

En las siguientes fotos se puede observar la aplicación de la estrategia en educación financiera en el Liceo Psicopedagógico Mundo Activo de Soacha. Los estudiantes están participando activamente en la sesión, realizando diversas actividades y ejercicios que les permiten desarrollar sus habilidades financieras. Se puede ver cómo los estudiantes están comprometidos y motivados con el aprendizaje, lo que demuestra la efectividad de la estrategia implementada en el contexto escolar. Además, se observa la presencia de los docentes, quienes acompañando y apoyando a los estudiantes durante la actividad. Este Registro refleja el compromiso y la dedicación de la institución educativa por mejorar la educación financiera de sus estudiantes y prepararlos para enfrentar de manera exitosa el mundo financiero.

#### ***Ilustración 1 Aplicación de la estrategia***



**Ilustración 2** Introducción de la Aplicación de la estrategia - Video



**Ilustración 3** Socialización de resultados por parte de los estudiantes



**Ilustración 4 Implementación de la estrategia**



**Ilustración 5 Acompañamiento de docentes de la Institución**



## 12.2 Consentimiento Informado:



# LICEO PSICOPEDAGÓGICO MUNDO ACTIVO

CALIDAD EDUCATIVA Y SABIDURÍA INTEGRAL  
CON FORMACIÓN EN VALORES UNIVERSALES

RESOLUCIÓN N° 2673 DEL 12/06/2000  
RESOLUCIÓN N° 2623 DEL 10/23/2014  
SECRETARÍA DE EDUCACIÓN DE SOACHA  
CÓDIGO DANE 325754003771  
NIT. 900.377.655-7

**Anexo I. Consentimiento informado Rector de la Institución de los estudiantes que conformaron el estudio**

**Objetivo:** Establecer el nivel de conocimiento en Educación financiera que poseen los estudiantes de Básica y Media Vocacional del Liceo Psicopedagógico Mundo Activo.

### MOTIVACIÓN:

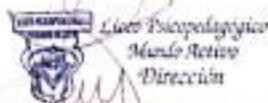
Gracias por su compromiso y consideración al otorgar la aprobación para llevar a cabo el proyecto de investigación titulado "Metodologías para el Desarrollo de Habilidades de Educación Financiera en los Niveles de Educación Básica, Media vocacional en el Municipio de Soacha". El estudio es únicamente para fines académicos y permanecerá confidencial. Su objetivo es contribuir al compromiso del Ministerio de Educación Nacional (2014) de brindar una educación de calidad a través de la promoción de la Educación Económica y Financiera (EEF) en todo el país."

### CONSENTIMIENTO INFORMADO

Yo, Luz Marina Ballen Aldana, identificado(a) con Cédula de Ciudadanía No. 52.305.657, en mi calidad de Rector de la Institución Educativa Liceo Psicopedagógico Mundo Activo, autorizo para que en dicha institución se lleve a cabo el proyecto de grado, el cual desarrollará LESLIE CAROLINA VILLAMIL ESCOBAR, de la Maestría de Gerencia Financiera y Tributaria de la Universidad Antonio Nariño; El proyecto demanda encuestas, entrevistas, fotografía y grabación de video, presentando a la institución y estudiantes de Básica y de Media Vocacional. Es esencial tener en cuenta que esto se hará solo con fines pedagógicos, como se indica al inicio del consentimiento.

Además, las obligaciones legales exigen que cualquier imagen o material de archivo se someta a un análisis y potencialmente, podría mostrarse en las plataformas de la Universidad Antonio Nariño como parte de la investigación. La demostración se circunscribirá estrictamente a los motivos educativos y no lucrativos, en conjunto con otros docentes. El consentimiento otorgado no se utilizará indebidamente para ningún otro propósito más allá del alcance de este acuerdo.

Atentamente,



Firma de Rector(a) y/o quien haga las veces  
C.C. 52.305.657 Ha

Calle 45A No.1 - 09 Este - Urbanización Simon Bolívar - Quintanares de Soacha  
Cel. 310 267 2974 Telefax: 5761083 E-mail: liceomundoactivo@hotmail.com

### 13. Referencias

Acevedo, A. (2019). Aula Invertida para la mejora de la cultura financiera del estudiantado Santandereano: Caso Concurso Bolsa Millonaria. Revista ESPACIOS, 40(44). <https://www.revistaespacios.com/a19v40n44/19404408.html>

Acuerdo 14 de 2020 plan de desarrollo 2020—2023. (2020). Recuperado 3 de mayo de 2023, de <https://www.alcaldiasoacha.gov.co/Paginas/Acuerdo-14-de-2020-plan-de-desarrollo-2020-2023.aspx>

Asobancaria. (2020). Saber más ser más. <http://www.asobancaria.com/sabermassermas/programas-de-educacion-financiera-de-losbancos-en-colombia/>

Asobancaria. (2017). Construir Avanzar y Prosperar. Recuperado 3 de mayo de 2023, de <https://marketing.asobancaria.com/decargue-ebook-construir-avanzar-y-prosperar>

Bancadelasoportunidades.gov.co. (2020), Recuperado 3 de mayo de 2023, de [https://www.bancadelasoportunidades.gov.co/es/resultados-de-busqueda?search\\_api\\_fulltext=Reporte+De+Inclusi%C3%B3n+Financiera+Primer+Semestre+2020](https://www.bancadelasoportunidades.gov.co/es/resultados-de-busqueda?search_api_fulltext=Reporte+De+Inclusi%C3%B3n+Financiera+Primer+Semestre+2020)

Challenges in assessing the effectiveness of financial education programs: The Colombian case. (2016), Recuperado 3 de mayo de 2023, de [http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S0120-35922017000100155](http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0120-35922017000100155)

Barrera-Carvajal, L., & Yáñez-Araque, B. (2019). La educación financiera en Colombia: una revisión bibliométrica. *Estudios Gerenciales*, 35(153), 461-472.

<https://doi.org/10.18046/j.estger.2019.153.3112>

Carballo, I. E. (2020). Tecnologías Financieras: Oportunidades y desafíos de las Fintech para la regulación, la educación y la inclusión financiera. *Revista CIES Escolme*, 11(2), Article 2.

CIEEF. (2017). Estrategia Nacional de Educación económica y financiera de Colombia (ENEFF). Bogotá. D.C.: Comisión Intersectorial para la educación Económica y Financiera (CIEEF)

Chen, H. (1998). An analysis of personal financial literacy among college students. *Financial Services Review*, 7(2), 107-128. [https://doi.org/10.1016/S1057-0810\(99\)80006-7](https://doi.org/10.1016/S1057-0810(99)80006-7)

Coleman, J. A., & Olsson, T. (2018). Financial Literacy Education in Schools. *Journal of Education and Practice*, 9(29), 116-125.

CULTURA FINANCIERA. (2017), Recuperado 3 de mayo de 2023, de <https://www.econlink.com.ar/william-anglas/cultura-financiera>

CONPES 4005: Política nacional de inclusión y educación económica y financiera – Confecoop. (2020). <https://confecoop.coop/actualidad/actualidad-2020/conpes-4005-politica-nacional-de-inclusion-y-educacion-economica-y-financiera/>

Franco Mora, P. A. (2020). Análisis general sobre las medidas tomadas en Colombia para impulsar la educación financiera.

<https://dspace.tdea.edu.co/handle/tdea/672>

García, A. T., Montes Reyes, T. I., Tagle Fernández de Córdova, J. M. G., & Shaikh, Z. A. (2019). La Educación Financiera en el bachillerato universitario: Implementación de una plataforma en línea. *Dilemas Contemporáneos: Educación, Política y Valores*, 7, 85-106.

García, J. A., López, D., & Vera, J. (2015). Educación financiera en la formación de maestros. *Revista electrónica interuniversitaria de formación del profesorado*, 18(3), 61-71.

Gallego Quiceno, D. E., Bustamante Penagos, L. E., Quintero Arango, L. F., Jiménez Sánchez, J. I., & Echeverri Gutiérrez, C. A. (2018). La importancia de los recursos financieros personales y su relación con la inteligencia financiera: revisión documental. *Revista Virtual Universidad Católica Del Norte*, (55), 173–191. Recuperado a partir de <https://revistavirtual.ucn.edu.co/index.php/RevistaUCN/article/view/1004>

Gallegos, M. (2018). Educación financiera en Chile: un análisis crítico. *Universitas*, (23), 143-157.

Gómez, M. E. (2016). Educación financiera en Francia: la iniciativa pública y privada. *Observatorio de la Economía y la Sociedad del Japón*, (26), 1-11.

González, Y. P. R., & Gutiérrez, A. S. R. (2020). Educación financiera en Soacha, un alto a la bancarización. *Centro Sur*, 4(2), 114-128.

Guerrón, S. A., Calderón, N. L., Salcedo, J. L., & Malquín, D. S. (2019). El papel de la Educación Financiera y su incidencia en la economía familiar. *Dilemas contemporáneos: Educación, Política y Valores*.

<https://dilemascontemporaneoseducacionpoliticayvalores.com/index.php/dilemas/article/view/1390>

Horiguchi, R. (2017). La educación financiera en Japón: situación actual y perspectivas. *Revista de Estudios Asiáticos*, 3(6), 17-34.

Kaiser, T., & Menkhoff, L. (2020). Financial education in schools: A meta-analysis of experimental studies. *Economics of Education Review*, 78, 101930.  
<https://doi.org/10.1016/j.econedurev.2019.101930>

Leppänen, V., Pöntinen, S., & Rantala, T. (2018). Financial Education and Access to Financial Services. *Journal of Consumer Affairs*, 52(1), 234-253.

López, M. (2018). La educación financiera en México: avances y retos. *Comercio Exterior*, 68(6), 51-58. Recuperado 13 de marzo de 2023, de  
<https://www.anahuac.mx/generacion-anahuac/educacion-financiera-mexico-reto>

Lusardi, A., Mitchell, O. S., & Curto, V. (2010). Financial Literacy among the Young. *Journal of Consumer Affairs*, 44(2), 358-382.

López, J. L. R., & González, P. H. (2019). Oportunidades de la tecnología aplicada a los mercados financieros: el fenómeno Fintech. *Boletín Económico de ICE*, (3109), 57-69.

Mesa Interangencial de Soacha. (2011). Soacha, retos y propuestas para la construcción colectiva de un programa de gobierno. Bogotá, Colombia: Publicación única del PNUD Colombia, apoyo de Embajada de España, ASDI, CAECID, Impresor Ediciones.

Paskov, M. (2019). The role of multimedia in teaching personal finance. *Journal of Economics and Finance Education*, 18(1), 1-8.

Quiceno, D. E. G., Penagos, L. E. B., Arango, L. F. Q., Sánchez, J. I. J., & Gutiérrez, C. A. E. (2018). La importancia de los recursos financieros personales y su relación con la inteligencia financiera: Revisión documental. *Revista Virtual Universidad Católica del Norte*, 55, 173-191.

Reinhart, C. M., & Serra-García, M. (2018). The role of financial literacy and experience in shaping consumer choices. *Journal of Economic Behavior & Organization*, 150, 297-313.

Rodríguez, L. A., Gómez, D., & Pabón, L. (2020). Reporte de inclusión financiera 2020. Bogotá D.C.: Impresor Express.

Ruta de Educación Financiera 2020. (s. f.). Banco de Bogotá. Recuperado el 29 de octubre de 2020, de <https://www.bancodebogota.com/wps/portal/banco-de-bogota/bogota/nuestra-organizacion/sala-de-prensa/2020/educacion-financiera>

Stephens, L. F., Hill, E. J., & Sabatelli, R. M. (2018). Financial Socialization and Financial Behaviors. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 29(2), 167

Serido, J., Shim, S., & Tang, C. (2013). The Influence of Parents and Financial Behaviors on College Students' Financial Behaviors. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 24(2), 36-50.

Umaña, M. del P. E., & Bohórquez, N. G. (2011). La Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera (ENEEF): Una propuesta de implantación en Colombia. *Revista del Banco de la República*, 84(1000), Article 1000.

Vivas Saavedra, F. Y. (s. f.). Impacto de la banca colombiana en las finanzas personales de los individuos. [Tesis de pregrado, Universidad de los Andes]. Repositorio Universidad de los Andes.

Zonacero.com. (s. f.). Los alumnos colombianos, últimos en las pruebas PISA de educación financiera. Zona Cero. Recuperado el 29 de octubre de 2020, de <https://zonacero.com/los-alumnos-colombianos-ultimos-en-las-pruebas-pisa-de-educacion-financiera-23324>.

Zuleta, J., & Alberto, L. (2017). Instrumentos para la inclusión financiera: el caso de Colombia. Cuadernos de Economía, 36(71), 195-217. <https://doi.org/10.15446/cuad.econ.v36n71.60749>