

**“ITFIP”**

**INSTITUTO TOLIMENSE DE FORMACIÓN  
TÉCNICA PROFESIONAL “ITFIP”**



**PROCESO DE APROPIACIÓN SOCIAL DEL CONOCIMIENTO  
PARA EL FORTALECIMIENTO O SOLUCIÓN DE ASUNTOS DE  
INTERÉS SOCIAL  
AÑO 2025**

**PROYECTO**

**Análisis de la Educación Financiera  
de los Estudiantes de Media  
Académica del Colegio Cafasur en  
el Espinal -Tolima**





# "ITFIP" INSTITUCIÓN DE EDUCACIÓN SUPERIOR

Establecimiento público adscrito al Ministerio de Educación Nacional

NIT 800.173.719.0

www.itfip.edu.co

Proyecto de Interés Social B2025 *Análisis de la Educación Financiera de los Estudiantes de Media Académica del Colegio Cafasur en El Espinal -Tolima*

**PROYECTO DE PROCESO DE APROPIACIÓN SOCIAL DEL CONOCIMIENTO PARA EL FORTALECIMIENTO O SOLUCIÓN DE ASUNTOS DE INTERÉS EN ESTUDIANTES DEL COLEGIO CAFASUR DE EDUCACIÓN MEDIA DE LOS GRADOS 10° y 11°, Y LOS GRUPOS DE INVESTIGACIÓN SICOFAS Y DESARROLLO EMPRESARIAL DEL ALTO VALLE DEL MAGDALENA DEL INSTITUTO TOLIMENSE DE FORMACIÓN TÉCNICA PROFESIONAL "ITFIP"**

## Título del Proyecto

**ANÁLISIS DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA DE LOS ESTUDIANTES DE MEDIA ACADÉMICA DEL COLEGIO CAFASUR EN EL ESPINAL -TOLIMA**

### **Desarrollado por los Investigadores:**

**VIDA ESPERANZA AVILÉS PRADA c.c. 1.007.614.225 Auxiliar de Investigación**  
**TATIANA ALEJANDRA AGUILAR SALAZAR c.c. 1.074.486.067 Auxiliar de Investigación**  
**ROBERT ALEXANDER GUZMAN c.c. 11.224.364 Docente Investigador**  
**ELIZABETH PALMA CARDOSO c.c. 30.312.275 Docente Investigador**

En constancia de participación en el proyecto desarrollado por Estudiantes y Docentes de los Grupos De Investigación Sicofas y Desarrollo Empresarial del Alto Valle del Magdalena de la Institución de Educación Superior ITFIP, estudiantes del Colegio Cafasur de educación media de los grados 10° y 11° se desarrolló satisfactoriamente y cumplió con los objetivos propuestos, aportando a las necesidades para establecer estrategias, contribuyendo con información pertinente para el desarrollo de buenas prácticas que la educación financiera en estudios de educación media.

<b>NOMBRES Y APELLIDOS</b>	<b>No. De Identificación</b>	<b>FIRMA</b>
Nicolás Esteban Montealegre O.	1070607784	Nicolás Ortiz 10°
Andrés Steven Carvajal B.	1107480396	Andrés Barrero 10°
Manuel Alejandro González Ortega	1072104662	Manuel González 10°
Sara Isabella Bocanegra H.	1188965921	Sara Bocanegra 10°
Geraldine Rondon Ospina	1188965656	Geraldine Rondon 10°
Isabela Quintero Olivar	1072102335	Isabela Quintero 10°
Campo Antonio Cortés H.	1108459701	[Firma]
Dulce María Vasquez	1188967581	Dulce.
Raul Mauricio Vora		[Firma]

**"EDUCACIÓN SUPERIOR CON CALIDAD PARA TODOS"**  
Calle 18 Carrera 1° Barrio ARKABAL  
TELS. (8) 2483501 - 2483503 - 2480014 - 2480110 FAX: 2483502 - AA. 087  
(EL ESPINAL - TOLIMA)



SC6793-1





**"ITFIP" INSTITUCIÓN DE EDUCACIÓN SUPERIOR**

Establecimiento público adscrito al Ministerio de Educación Nacional

NIT 800.173.719.0

www.itfip.edu.co

Proyecto de Interés Social B2025 **Análisis de la Educación Financiera de los Estudiantes de Media Académica del Colegio Cafasur en El Espinal - Tolima**

Kevin Santiago Bríñez Montenegro Sofía del Rosario Bermúdez C.	1188964298 1147463766	 Sofía B.
Jhon Alejandro Pachón	1040605901	
Juan Manuel Carreales Sally Catalina Riano	1188964641 1101079638	Juan Manuel Sally Riano
Juan Danel Felipe Suárez Gutiérrez	1188965101	Danel Suárez
Sarita Sanchez Gutierrez	1110525910	Sarita S.
Andrés Cárdenas	1188965207	
Juan Diego Polanco Mendez	1072703258	
Cesar Augusto Rodriguez	1072704274	
Emmanuel Fernando Murillo Barrera.	1188965128	

**"EDUCACIÓN SUPERIOR CON CALIDAD PARA TODOS"**

Calle 18 Carrera 1ª Barrio ARKABAL

TELS. (8) 2483501 - 2483503 - 2480014 - 2480110 FAX: 2483502 - AA. 087  
(EL ESPINAL - TOLIMA)



SC6793-1





**"ITFIP" INSTITUCIÓN DE EDUCACIÓN SUPERIOR**

Establecimiento público adscrito al Ministerio de Educación Nacional  
NIT 800.173.719.0  
[www.itfip.edu.co](http://www.itfip.edu.co)

Proyecto de Interés Social B2025 **Análisis de la Educación Financiera de los Estudiantes de Media Académica del Colegio Cafasur en El Espinal - Tolima**

Danna Sharlyn Cardona Gonzalez	1188963635	Danna G.
Luna Sofia Lozano Vega	1188964418	Luna Sofia L.
Valery Tatiana Arce Padilla	1070601983	Valery Tatiana Arce
Maria Paula Sanchez Cetina	7025744024	Maria Paula S.
Lizzy Stefanny Arias	1110510524	
Andrea Yicel Corujal	1070395620	Yicel Corujal.
Maria Isabel Navarro	1188963613	Maria Isabel N.
Danna Valeria Guevara Garcia	1197463048	Danna Guevara
Carlos Andres Herrera Ortiz	1188963196	

**"EDUCACIÓN SUPERIOR CON CALIDAD PARA TODOS"**  
Calle 18 Carrera 1° Barrio ARKABAL  
TELS. (8) 2483501 - 2483503 - 2480014 - 2480110 FAX: 2483502 - AA. 087  
(EI ESPINAL - TOLIMA)



SC6793-1





**"ITFIP" INSTITUCIÓN DE EDUCACIÓN SUPERIOR**

Establecimiento público adscrito al Ministerio de Educación Nacional

NIT 800.173.719.0

[www.itfip.edu.co](http://www.itfip.edu.co)

Proyecto de Interés Social B2025 **Análisis de la Educación Financiera de los Estudiantes de Media Académica del Colegio Cafasur en El Espinal - Tolima**

Juan José Suárez	1141323810	Juan Suárez
Michael Tangarife	1072107791	Michi //
Anderson Santiago G. P.	1023379539	<i>[Signature]</i>
Emily Alarcon R	1072101800	Emily Alar
Mariana Parra Nuñez	<del>1070602584</del>	Mariana Parra
Thomas Rojas Nuñez	1188963639	Thomas R.
Mauricio Rodríguez Quimbayo	1105679080	Mauricio R.
Alexander Soto Gutierrez	1072101489	<i>[Signature]</i>
Isabella Varela Cortes	1188964394	Isabella

**"EDUCACIÓN SUPERIOR CON CALIDAD PARA TODOS"**

Calle 18 Carrera 1ª Barrio ARKABAL

TELS. (8) 2483501 - 2483503 - 2480014 - 2480110 FAX: 2483502 - AA. 087

(EL ESPINAL - TOLIMA)



SC6792-1





**"ITFIP" INSTITUCIÓN DE EDUCACIÓN SUPERIOR**  
Establecimiento público adscrito al Ministerio de Educación Nacional  
NIT 800.173.719.0  
[www.itfip.edu.co](http://www.itfip.edu.co)

Proyecto de Interés Social B2025 **Análisis de la Educación Financiera de los Estudiantes de Media Académica del Colegio Cafasur en El Espinal - Tolima**

Karol dariana Cardozo	7188963791	Karol Cardozo
Nelson Enrique Cortes	1188963146	Nelson C.

**"EDUCACIÓN SUPERIOR CON CALIDAD PARA TODOS"**  
Calle 18 Carrera 1ª Barrio ARKABAL  
TELS. (8) 2483501 - 2483503 - 2480014 - 2480110 FAX: 2483502 - AA. 087  
(EI ESPINAL - TOLIMA)



SC6793-1



## “ITFIP” INSTITUCIÓN DE EDUCACIÓN SUPERIOR

Establecimiento público adscrito al Ministerio de Educación Nacional

NIT 800.173.719.0

[www.itfip.edu.co](http://www.itfip.edu.co)

Proyecto de Interés Social B2025 *Análisis de la Educación Financiera de los Estudiantes de Media Académica del Colegio Cafasur en El Espinal -Tolima*

# ANEXOS. REGISTRO FOTOGRÁFICO



*Ilustración Presentación del proyecto de investigación educación financiera con los estudiantes de media académica del colegio Cafasur*

“EDUCACIÓN SUPERIOR CON CALIDAD PARA TODOS”

Calle 18 Carrera 1ª Barrio ARKABAL

TELS. (8) 2483501 - 2483503 - 2480014 - 2480110 FAX: 2483502 – AA. 087

(EI ESPINAL – TOLIMA)





# GRUPO DE INVESTIGACIÓN SICOFAS INSTITUCIÓN DE EDUCACIÓN SUPERIOR ITFIP

## Programa de Contaduría Pública

Proceso de apropiación social del Conocimiento para el  
fortalecimiento o solución de asuntos de interés social

### Proyecto

## Análisis de la Educación Financiera de los Estudiantes de Media Académica del Colegio Cafasur en el Espinal - Tolima

### Investigadores

Auxiliares de Investigación  
VIDA ESPERANZA AVILÉS PRADA  
TATIANA ALEJANDRA AGUILAR SALAZAR

Docentes Investigadores  
ROBERT ALEXANDER GUZMAN  
ELIZABETH PALMA CARDOSO



Este obra está bajo una [licencia de  
Creative Commons Reconocimiento 4.0  
Internacional](http://creativecommons.org/licenses/by/4.0/).

[<a rel="license" href="http://creativecommons.org/licenses/by/4.0/"></a><br />Este obra está bajo una <a rel="license" href="http://creativecommons.org/licenses/by/4.0/">licencia de Creative Commons Reconocimiento 4.0 Internacional</a>](http://creativecommons.org/licenses/by/4.0/)

**DICIEMBRE 2025**

## **Introducción**

La educación financiera se ha convertido en un componente esencial para el desarrollo integral de los individuos en la sociedad contemporánea. En un contexto donde las decisiones económicas diarias influyen directamente en la calidad de vida, la capacidad de gestionar recursos financieros de manera responsable y efectiva es fundamental. Sin embargo, en muchos casos, especialmente en los niveles educativos medios, se evidencia una notable carencia de conocimientos en finanzas personales, lo que puede derivar en decisiones inadecuadas, endeudamiento excesivo y dificultades económicas futuras. Este fenómeno no solo afecta a los jóvenes en su etapa formativa, sino que también tiene repercusiones a largo plazo en su bienestar económico y en la estabilidad financiera de la comunidad en general.

El presente proyecto de investigación se enfoca en analizar la situación de la educación financiera en los estudiantes de media académica del Colegio Cafasur, ubicado en El Espinal, Tolima. La elección de esta institución responde a la necesidad de comprender cómo los jóvenes en este colegio adquieren, o no, conocimientos sobre finanzas personales y qué factores influyen en su nivel de comprensión en este concepto.

La problemática surge a partir de la observación que muchos estudiantes muestran un desconocimiento significativo en temas financieros básicos, lo cual limita su capacidad para tomar decisiones informadas respecto a su economía personal. Esta situación se ve agravada por factores estructurales, como el plan de estudio limitada en contenidos sobre educación financiera, y coyunturales, como la influencia de las redes sociales y los medios digitales, que muchas veces transmiten información inexacta o superficial sobre temas económicos.

Los objetivos de esta investigación es caracterizar el nivel de conocimiento financiero de los estudiantes, identificar el porcentaje de jóvenes que presentan desconocimiento en esta área y determinar los factores que inciden en esta problemática. Para ello, se propone realizar un diagnóstico que permita comprender las causas y las posibles soluciones a esta situación. La importancia de este estudio radica en la necesidad de fortalecer la educación financiera desde etapas tempranas, promoviendo habilidades y conocimientos que permitan a los jóvenes gestionar sus recursos de manera responsable y prepararse para los desafíos económicos a futuros.

Asimismo, se reconoce que el plan de estudio actual presenta limitaciones en la enseñanza de conceptos financieros, por lo que se plantea la incorporación de estrategias innovadoras que motiven el aprendizaje, como la gamificación. Esta técnica, que combina elementos lúdicos con contenidos educativos, ha demostrado ser efectiva para captar el interés de los estudiantes y facilitar la adquisición de conocimientos complejos en un entorno motivador. La implementación de estas estrategias busca no solo mejorar el nivel de conocimientos financieros, sino también fomentar una cultura de responsabilidad y autonomía en la gestión económica personal.

## ANÁLISIS DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA DE LOS ESTUDIANTES DE MEDIA ACADÉMICA DEL COLEGIO CAFASUR EN EL ESPINAL -TOLIMA

Este proyecto de investigación pretende contribuir a la comprensión de la problemática de la falta de educación financiera en los jóvenes del Colegio Cafasur, proponiendo soluciones que puedan ser implementadas en el contexto escolar y que tengan un impacto positivo en la formación de ciudadanos más conscientes y preparados para afrontar los retos económicos del siglo XXI. La educación financiera, por tanto, no solo es una herramienta para mejorar la toma de decisiones individuales, sino también un pilar fundamental para el desarrollo sostenible y la estabilidad económica de la comunidad en general.

### 1. Planteamiento del Problema

Administrar los recursos económicos no es una tarea fácil para muchas familias en Colombia, debido a la falta de educación financiera y, por lo tanto, tienen un desconocimiento a la hora de organizar o medir los ingresos y los gastos que se presentan en los hogares, lo que genera incertidumbre o inestabilidad emocional y económica entre los miembros de la familia, llegando a tomar decisiones erróneas para buscar mayores ingresos por medio de sistemas de financiación formales e informales.

Sin embargo, existen aspectos fundamentales que aumentan el uso inadecuado de administrar los recursos económicos de las familias, como lo son; el desconocimiento, el desinterés, la falta de comprensión en gastos innecesarios, el consumismo, situaciones imprevistas, problemas personales, despidos inesperados, mala organización de la economía, apariencias sobre el estrato social, salarios bajos y el desempleo por algún miembro de la familia, entre otros, generando un impacto negativo en los hogares, como se expresa en el siguiente fragmento de acuerdo a los autores Ruiz y Largo (2020):

Los niveles bajos de Educación financiera que tiene la población colombiana se deben en gran medida a la falta de conocimiento financiero. Lo que refleja principalmente toma de decisiones inadecuadas, mal uso de los productos y servicios financieros, sobreendeudamiento, manejo inadecuado del dinero, falta de ahorro e inversión, impactando negativamente en el bienestar y calidad de vida de la población. (p.7)

Esto indica que, la educación financiera es una herramienta que gran parte de las familias colombianas desconocen, por lo que en algunas prefieren utilizar estrategias financieras que ayuden a cubrir sus necesidades, y por lo general, acuden a deudas con tasas de interés altas y esto sucede principalmente en familias con un estrato socioeconómico de clase media o baja, lo que implica la ausencia de conocimientos, planificación y administración de los recursos económicos teniendo en cuenta los ingresos y gastos que influyen en la vida cotidiana en los hogares.

Adicional a esto, muchas familias colombianas no cuentan con bases fundamentales que permita tener una economía sólida para poder enfrentar desafíos dentro de la vida cotidiana, desconociendo la importancia de mantener presente la

## ANÁLISIS DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA DE LOS ESTUDIANTES DE MEDIA ACADÉMICA DEL COLEGIO CAFASUR EN EL ESPINAL -TOLIMA

educación financiera, lo que permite a las personas tomar decisiones coherentes y mantener la estabilidad dentro de hogar.

Según el Fondo Nacional de Ahorro FNA (2023) determina que la educación financiera “te dará una idea a corto plazo de cómo usar tu dinero. Mientras que a largo plazo te brindará más posibilidades de alcanzar estabilidad financiera” s.f. Lo anterior, se entiende como la capacidad de administrar de manera consciente y responsable los recursos económicos, se convierte en un pilar fundamental para la juventud que aún no adquiridos hábitos de ahorro.

Una dimensión importante en la falta de educación financiera en la sociedad se debe a un problema estructural y coyuntural. Según Barboza (2013):

La falta de educación financiera en las personas radica principalmente en un problema estructural y otro coyuntural. El estructural se viene trabajando desde la niñez y no existe un enfoque que nos eduque y nos forme al momento de hacer un buen uso de los recursos. Por otro lado, el coyuntural, porque la economía se está complicando cada vez más. (pag. 5)

Se puede entender que, si las familias no tienen una educación financiera estable dentro de cada hogar, los jóvenes no desarrollan la capacidad de enfrentar los problemas económicos, esto quiere decir, que es fundamental e importante fortalecer desde temprana edad las habilidades y los conocimientos financieros, que permita fomentar a través de los padres de familia o dentro del plantel educativo. De esta manera, los jóvenes puedan mantener una economía estable y tomar decisiones coherentes y acertadas de acuerdo a los ingresos o la capacidad que tienen para hacer una inversión a lo largo de su vida.

También se presentan retos en torno a la Educación Financiera, especialmente en lo relacionado con la ausencia de manuales, la falta de segmentación y la limitada adaptación curricular dentro de las instituciones educativas, según lo planteado por Touriño y Dávila (2019):

En lo correspondiente a la Ley General de Educación sobre Educación Financiera, al estar enmarcada en lo que se denomina Ciencias Económicas, no hay un manual estándar que facilite la implementación de esta cultura, ni mucho menos hay segmentación por edad escolar ni niveles socioeconómicos que logren sensibilizar y capacitar a la población estudiantil de acuerdo a sus intereses y necesidades. (p.5)

Es importante tener en cuenta que los planteles educativos en Colombia, tanto formales como informales, están orientados a formar estudiantes bajo un modelo de educación tradicional. Este enfoque se basa en la planeación de las mismas asignaturas básicas, dirigidas principalmente a la transmisión de conocimientos teóricos, sin responder de manera práctica a las necesidades personales. Como consecuencia, se limita al desarrollo de competencias que resulten esenciales para tomar decisiones importantes en distintas etapas de la vida cotidiana.

## **ANÁLISIS DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA DE LOS ESTUDIANTES DE MEDIA ACADÉMICA DEL COLEGIO CAFASUR EN EL ESPINAL -TOLIMA**

Por lo tanto, en el colegio Cafasur presenta una ausencia sobre el tema de la educación financiera en el plan de estudio para los estudiantes de media académica, lo que limita el desarrollo de competencias económicas básicas y la preparación necesaria para enfrentar de manera responsable los retos financieros. Esta formación resulta aún más importante si se tiene en cuenta que los jóvenes están próximos a iniciar una vida llena de obligaciones económicas y decisiones que marcarán su estabilidad económica y bienestar.

De acuerdo a lo planteado anterior, se pretende dar respuesta a la siguiente pregunta **¿Cuáles son los factores que inciden en el desconocimiento de la educación financiera en los estudiantes de media académica del Colegio Cafasur en el municipio de El Espinal – Tolima?**

### **2. Objetivos**

#### **2.1 Objetivo General**

Analizar la educación financiera de los estudiantes de media académica del colegio Cafasur del municipio del Espinal – Tolima

#### **2.2 Objetivos Específicos**

- Caracterizar la información que manejan los estudiantes del Colegio Cafasur del Espinal acerca de la educación financiera.
- Identificar el porcentaje de estudiantes del Colegio Cafasur del Espinal que desconocen la educación financiera.
- Determinar los factores que inciden en la falta de conocimiento sobre la educación financiera en los estudiantes del colegio Cafasur en el Espinal

### **3. Justificación**

La educación financiera en Colombia no se ha desarrollado de manera adecuada en los jóvenes, porque no ha sido inculcada de forma correcta ni en los hogares ni en las instituciones educativas. Esta falta provoca que los padres transmitan a sus hijos costumbres poco saludables para enfrentar deudas, resultado de su propia falta de formación en el tema.

Como consecuencia, muchos llegan a la adultez sin comprender el verdadero valor del dinero ni el uso responsable que debe darse a este, careciendo de

## ANÁLISIS DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA DE LOS ESTUDIANTES DE MEDIA ACADÉMICA DEL COLEGIO CAFASUR EN EL ESPINAL -TOLIMA

conocimientos sobre inversión, ahorro, control de gastos según ingresos y manejo apropiado de productos financieros como tarjetas de crédito o préstamos.

Es importante destacar que en Colombia donde la mayor concentración de una falta de apoyo a la educación financiera se ve reflejada en los sectores rurales y en personas de estratos bajos, esto porque al tener acceso a la educación pública o privada en lugares de población pequeña, el ingresar un nuevo tema como materia de soporte a la vida de un adolescente no cuenta con la flexibilidad como en un colegio con mayor cantidad de estudiantes y una estructura consolidada en el cual se podría lograr una mayor simpatía y entendimiento para la adaptación de las áreas de conocimiento establecidas, este tipo de situaciones se podría dar en las grandes ciudades, donde es de mayor alcance el proponer nuevas implementaciones.

A diferencia del colegio CAFASUR que a pesar de ser una entidad de carácter privada no cuenta con la capacidad de implementación de asignaturas nuevas, esto se da por adaptaciones de tiempo, espacio, no se cuenta con el personal de docencia capacitado para proporcionar los conocimientos y orientación adecuada sobre la educación financiera.

Por lo anterior, el presente análisis busca que los estudiantes de media académica del colegio CAFASUR de El Espinal, Tolima, tomen conciencia de la importancia de aprender a gestionar sus finanzas personales en esta etapa de la vida, justo cuando se preparan para ingresar al mundo laboral o continuar con la educación superior. López (2016) plantea que:

“dado que en la época universitaria generalmente se inicia la vida laboral, son comunes los errores que se cometen en la administración del sueldo mensual. Estos ocurren porque los jóvenes adultos se enfrentan al desafío de manejar su dinero de forma responsable y ante la ausencia de preparación formal en finanzas personales o transmisión de conocimientos o ejemplos desde el hogar, las bases de gestión personal se vuelven débiles”. (p.37)

Por ello, resulta fundamental que cuenten con bases sólidas que contribuyan no solo a su crecimiento individual, sino también a transformar hábitos financieros que han sido normalizados en la comunidad durante generaciones. De esta manera, se aspira a formar personas mejor preparadas, con las capacidades de construir poco a poco una sociedad con mayor cultura y conciencia económica.

No obstante, una de las más grandes limitaciones que se tiene con los jóvenes de hoy en día se encuentran en las redes sociales, los video juegos y/o los juegos en línea, dado que son de mayor importancia e interés para los estudiantes que establecer un conocimiento de enriquecimiento propio como lo es la educación financiera, en consecuencia, el tiempo que pasan inmersos en diversos aspectos de los medios digitales provoca que se genere una mayor afinidad con lo digital que una motivación por el aprendizaje útil como es el manejo del dinero de manera responsable y todo lo que conllevan las finanzas personales.

## ANÁLISIS DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA DE LOS ESTUDIANTES DE MEDIA ACADÉMICA DEL COLEGIO CAFASUR EN EL ESPINAL -TOLIMA

Es por ello que con el propósito de enfrentar la necesidad de implementar de forma adecuada y que a los estudiantes les llame la atención el tema de la educación financiera surge la gamificación, como una estrategia para lograr desarrollar el potencial que tienen los alumnos por medio de juegos, esto, con el propósito de despertar en los estudiantes el interés por aprender y como resultado llegar a aportar favorablemente el proceso de formación en las habilidades financieras (Acosta Medina et al, 2020, p. 32).

En el párrafo anterior se menciona la palabra “gamificación”, según Marín (2015):

“La gamificación propiamente dicha trata de potenciar procesos de aprendizaje basados en el empleo del juego, en este caso de los videojuegos para el desarrollo de procesos de enseñanza-aprendizaje efectivos, los cuales faciliten la cohesión, integración, la motivación por el contenido, potenciar la creatividad de los individuos”. (p. 1)

### **4. Hipótesis de la Investigación**

El sistema educativo en el colegio Cafasur, está enfocado en componentes tradicionales, dejando aparte asignaturas que desarrollen competencias prácticas para la vida personal y profesional. Por lo tanto, la ausencia de la educación financiera en los estudiantes de media académica del Colegio Cafasur, se debe principalmente a la falta de implementación en contenidos financieros en el plan de estudios.

### **5. Antecedentes**

Para tener un mayor respaldo a este análisis de investigación sobre la educación financiera en los estudiantes de media académica del colegio Cafasur en el Espinal Tolima, se realizó una recopilación donde incluye cinco trabajos y tesis de grado. Es importante destacar que, para tener una mayor claridad y fundamentación actual sobre este tema, lo recopilado tiene un tiempo no mayor a cinco años, por lo tanto, esta revisión busca que el presente trabajo se pueda resguardar basándose en estudios realizados sobre temas relacionados a la educación financiera y todo lo que esta conlleva en los colegios.

Con el propósito de ofrecer un respaldo teórico al presente trabajo de investigación, se han considerado como antecedentes diferentes estudios que fueron realizados de manera nacional e internacional, A continuación, se citan algunos de ellos.

En primera instancia se encontró el trabajo elaborado En el trabajo denominado por Romero (2024) “¿Cómo Influyen los Sesgos Cognitivos en la Toma de Decisiones Financieras de los Individuos Y Cuáles son las Estrategias más Efectivas para Mejorar su Comportamiento Financiero A Través de la Educación Financiera?” realizado en Bogotá Colombia. Las personas se vieron obligados a tomar decisiones a cerca de como distribuir sus recursos, de manera que suplan sus necesidades básicas.

## ANÁLISIS DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA DE LOS ESTUDIANTES DE MEDIA ACADÉMICA DEL COLEGIO CAFASUR EN EL ESPINAL -TOLIMA

Por ende, estuvieron obligados a tomar decisiones respecto al consumo, ahorro, eficiencia de los recursos y protección de los mismos, sin embargo, según el entorno, las circunstancias y el nivel de influencia, toman decisiones de manera racional, irracional, sesgada o inconsciente. Razón por la cual, economistas, psicólogos, sociólogos y algunos matemáticos, en teorías diferentes, han identificado conductas del ser humano respecto a la maximización del bienestar del ser individuo, analizando en cada área, su comportamiento, la toma de decisiones individuales o colectivas, la interpretación lógica, los sesgos del pensamiento y las teorías de juegos respecto a su conducta y los efectos que produce el procesamiento mental en la sociedad.

Por esta razón, y a lo largo de la investigación se abordó a un grupo focalizado multifactorial de individuos, con el fin de identificar cómo influyeron los sesgos cognitivos en la toma de decisiones financieras de los individuos y cuáles fueron las estrategias más efectivas para mejorar su comportamiento financiero a través de la educación financiera, donde se tuvo como objetivo general el identificar cómo los sesgos cognitivos, emocionales y las condiciones socioeconómicas afectaron la toma de decisiones de los individuos respecto a sus finanzas personales.

La metodología fue por medio de un enfoque mixto, cuantitativo y cualitativo, en el cual no solamente se buscó medir las variables numéricas sino analizar las percepciones, experiencias y emociones relacionadas con las decisiones financieras, e desarrollo de esta averiguación se llevó a cabo mediante de encuestas a un grupo focal para analizar variables sociodemográficas, emocionales y financieras.

Por lo tanto, a través de las encuestas aplicadas al estudio, se realizó una serie de recomendaciones, que conlleva la implementación de algunas estrategias como la incorporación de educación financiera desde grados básicos hasta la educación superior, incentivar a los hábitos financieros, estos son, ahorrar, crear un presupuesto, tener un fondo de emergencia, como también, el diseño de programas que fueran enfocados en lo conductual para ir mitigando con los sesgos y mejorar las finanzas.

Por otra parte, es de importancia señalar que algunas de las conclusiones que dejó Romero son, que los sesgos emocionales y cognitivos fueron inherentes a la naturaleza humana y no pueden ser eliminados, sin embargo, tomando conciencia de sus hábitos de consumo pueden mejorar la toma de decisiones financieras, a las personas no les gusta hablar de finanzas personales, sin embargo muchos de los problemas sociales y económicos tienen origen en el limitado uso de alfabetismo financiero, la falta de cultura de un sistema organizado de finanzas personales que se promulguen desde casa, con el que se evite la clasificación de dimensiones culturales, se evite una carga valorativa social de las personas con las que se realizan comparaciones sociales por tener más o menos status económico y poder adquisitivo que otro individuo, lo que ocasiona que un individuo pueda gastar más recursos.

Este antecedente aporta al análisis de educación financiera a los estudiantes de media académica del colegio Cafasur, un enfoque de la metodología que se implementó, siendo este el método cuantitativo, como también aporta el enfocarse en los sesgos que

## ANÁLISIS DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA DE LOS ESTUDIANTES DE MEDIA ACADÉMICA DEL COLEGIO CAFASUR EN EL ESPINAL -TOLIMA

se pueden llegar a presentar, demostrando que los errores financieros no solamente se dan por falta de ingresos sino por sesgos psicológicos que se llegasen a tener, esto brinda una nueva perspectiva para la realización de la pertinente investigación y aplicación de las futuras encuestas .

Peñaranda (2023) con su tesis la cual llevó el título de “Formación Financiera en Estudiantes de Educación Media en los Grados 10 y 11 de las Instituciones Públicas la Ciudad de Ocaña”, este se realizó en el norte de Santander, Colombia. Por lo tanto, se planteó como objetivo principal el diseño de un programa de educación financiera para los estudiantes de educación media de los grados 10 y 11 en las Instituciones públicas la ciudad de Ocaña, donde este diseño dio inicio mediante encuestas a 204 estudiantes de diferentes colegios de carácter público de la ciudad en mención, esto logro que se pudiera determinar el paso a seguir para el diseño y que se obtuvieran opciones y propuestas de calidad.

Este trabajo se realizó mediante la metodología de enfoque cuantitativo, por lo tanto, los datos recolectados para el desarrollo del trabajo fueron por medio de encuestas, siendo estas representadas en tablas y figuras estadísticas que ilustraban las preguntas planteadas en el método de recolección de información.

Por lo anterior se pudo evidenciar algunos de los estudiantes de la ciudad de Ocaña carecían de los conocimientos y los hábitos de tener una educación financiera, donde un porcentaje de estos luego de terminar la etapa escolar y enfrentarse a la vida cotidiana no cuenta con bases para realizar un presupuesto, carecían de conocimientos de los instrumentos financieros, al igual que del término inflación, esto los situaba en un estado de riesgo para ellos mismos, esto porque no sabían administrar los recursos propios.

A partir de lo encontrado en la investigación, se diseñó una propuesta para ser implementada en cada periodo académico. Donde se postuló que en el primer periodo académico del año se integre el motivar el ahorro tanto en lo personal como familiar, en el segundo periodo poder determinar que el buen uso de los ingresos lleva a mejorar la situación financiera de las personas y a evitar endeudarse sin necesidad, el tercer periodo ya se encontró el asimila la importancia de las entidades financieras, para el cumplimiento de las metas personales y por último, en el cuarto periodo la propuesta que se brindo fue que se adquirieran conocimientos conceptuales sobre ganancia y la pérdida al igual que el buen manejo de las finanzas, según la cantidad de los ingresos mensuales.

Esa propuesta fue elaborada para lograr que los estudiantes tomaran conciencia acerca de la importancia de los conceptos financieros y logran entender lo básico sobre el manejo de las finanzas para que lo hubiesen aplicado en su entorno escolar, personal, familiar y así mismo tuvieran unas bases para el futuro. Además, dentro de las recomendaciones se dejó en evidencia el seguir llevando un control de los avances y los conocimientos adquiridos por los estudiantes e implementar de estrategias para que los estudiantes se pudieran motivar al aprendizaje financiero.

## ANÁLISIS DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA DE LOS ESTUDIANTES DE MEDIA ACADÉMICA DEL COLEGIO CAFASUR EN EL ESPINAL -TOLIMA

Este antecedente logra brindar un aporte significativo a la investigación, dejando como apoyo la metodología aplicada, al igual que las preguntas realizadas en este método, por otro lado, brinda un concepto con mayor enfoque a lo relacionado con el ministerio de educación y las propuestas que les han brindado a los colegios para que tengan un enfoque financiero dentro de sus instituciones.

Según Martínez (2023), con su tesis titulada “La Educación Financiera en el Plan Curricular. Caso Alumnado de Tercer Grado del Colegio de Bachilleres Plantel 26 en San Luis Potosí” realizada en Zacatecas México, donde por medio de tres capítulos en los que está dividido el trabajo buscó mostrar antecedentes históricos de la educación, cultura e innovación financiera, la perspectiva del programa Internacional para la evaluación de los alumnos sobre los conocimientos y capacidades financieras que debían tener las y los jóvenes al culminar la educación obligatoria y por último, se describió el contenido de la educación financiera, su objetivo principal fue examinar la importancia que tuvo la educación financiera en el plan curricular para el alumnado de tercer grado del Colegio de Bachilleres Plantel 26, junto con los demás objetivos, estos fueron centrados en tres aspectos, Determinar cómo se pudieron caracterizar los conceptos de educación financiera, cultura financiera e inclusión financiera, Identificar la importancia que tuvo la educación financiera en el currículo en Inglaterra, Canadá, Australia y México, así como, la perspectiva del Programa Internacional de Evaluación de los Alumnos (PISA); y la medición al nivel educación y cultura financiera que tuvo el alumnado de tercer grado del Colegio de Bachilleres Plantel 26.

La metodología que se implemento fue mediante dos etapas, en el cual la primera parte fue trabajo documental y la segunda de carácter mixto (cuantitativa y cualitativa), donde la parte cuantitativa estuvo la estructuración de una encuesta a los estudiantes de tercer grado, así mismo, la encuesta estuvo estructurada adaptadas a la encuesta nacional de inclusión financiera.

Cabe destacar, que el principal hallazgo que se obtuvo es la visualización de cómo es la educación financiera en México, aunque existen casos donde es obligatorio la implementación de esta, sus métodos no son eficaces y se limita a ser aplicada de cierta forma solamente en el ámbito socio-administrativo, es por ello, que comparado a países como Australia, Inglaterra y Canadá, México se catalogó como un país débil de implementación con este tipo de educación, por otro lado, eso se justificó mediante las encuestas realizadas en el colegio de bachilleres plantel 26, donde fue demostrado que estudiantes no tuvieron un gran conocimiento en como realizar los cálculos de interés simple y compuesto.

Este antecedente brinda a el trabajo de investigación la facilidad de realizar una comparación entre dos países, evidenciando que las posibles malas prácticas no solamente se ven reflejadas en la educación media de los colegios de Colombia y no son problemas que se reflejen de forma exclusiva en el país, sino que son circunstancias que se tienen en otros lugares, ayudando a reforzar la idea de que la educación financiera es importante inculcarla desde la educación escolar, siendo esta un pilar para la vida adulta.

## ANÁLISIS DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA DE LOS ESTUDIANTES DE MEDIA ACADÉMICA DEL COLEGIO CAFASUR EN EL ESPINAL -TOLIMA

En tercer lugar, la tesis titulada “Educación Financiera De Jóvenes Bachilleres en Esmeraldas” realizado por Arboleda (2020) hecha en la ciudad de Esmeraldas Ecuador, tuvo como objetivo principal el demostrar el grado de conocimientos financieros de los jóvenes bachilleres esmeraldeños, respecto a productos y conceptos financieros, fue con el fin de analizar las capacidades financieras en jóvenes bachilleres del cantón Esmeraldas, por lo anterior, la educación financiera se propuso como una herramienta que ayuda a la correcta toma de decisiones financieras, de modo que los individuos, en este caso los jóvenes, pudieran desarrollar hábitos de ahorro, aptitudes frente al dinero y lograr obtener conocimientos financieros básicos que les sirviera para mejorar la calidad de vida mediante las finanzas personales y familiares, y así evitar en el futuro un sobreendeudamiento.

El método de investigación con el que se realizó el trabajo fue con enfoque cuantitativo, comprenden una población total de 3.745, por lo tanto, el estudio se realizó con base a datos estadísticos y numéricos para dar a conocer el grado de conocimientos financieros de los estudiantes, se mencionó que tiene un alcance descriptivo porque pretendía recoger información de las variables debido a que se conoció una situación que existió donde estuvo relacionada al comportamiento y aptitudes que adoptan los jóvenes bachilleres del cantón Esmeraldas en cuanto al ahorro y manejo del dinero, los conocimientos financieros que tuvieron ellos respecto a productos y conceptos financieros.

La población en la que se realizó el estudio fue a los estudiantes que para el año lectivo 2020-2021 están en tercer año de bachillerato de los colegios del área urbana del cantón Esmeraldas, la población inicial que se tuvo encuesta para la realización de las encuestas fue de 3745, a causa de que la población era muy extensa, se llevó a cabo la realización de una fórmula de muestreo la cual arrojó como resultado 349 bachilleres y de esta manera obtener una información concreta.

Unas de las conclusiones que dejaron las encuestas fue que en su mayoría los bachilleres tienen un nivel alto porque están al tanto de lo que es educación financiera, dominan los razonamientos lógicos matemáticos y saben que el tener habilidades financieras podría generar en el futuro seguridad, bienestar y buena calidad de vida, como también, al comportamiento que adoptan los alumnos en cuanto a los hábitos de ahorro, por ello, los alumnos encuestados ahorran parte del dinero que se les otorgaba para adquirir bienes de consumo y en pequeña cantidad lo hacen para alguna situación externa que se les hubiese presentado en su vida cotidiana, sin embargo, recurrirían en un futuro a las diferentes instituciones financieras para solicitar un crédito con la finalidad de cumplir con las metas que tuviesen.

Las recomendaciones que brindó fue realizar actividades con los jóvenes para que estén informados y que estos aprendan constantemente sobre temas relacionados con la educación financiera, para que así mismo crearan un hábito más saludable con el dinero, siendo esas actividades calificables para poner a prueba los conocimientos adquiridos y que así los alumnos demostraran un mayor interés.

## ANÁLISIS DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA DE LOS ESTUDIANTES DE MEDIA ACADÉMICA DEL COLEGIO CAFASUR EN EL ESPINAL -TOLIMA

Este antecedente brinda al análisis una nueva forma de visualizar a los alumnos en otros países, también deja una nueva visión acerca de la educación financiera en Latinoamérica, anteriormente se evidenciaba la comparación de la educación en México y otros países, donde se observaba que la incorporación de la educación financiera en Colombia y en México no es muy diferente, al igual, la metodología que fue aplicada también puede ser replicada para lograr conocer y medir los conocimientos acerca de la educación financiera que tienen los alumnos del colegio Cafasur.

Y finalmente, está el antecedente que es denominado “Ambiente Virtual de Aprendizaje (AVA) para apoyar la educación financiera, ahorro e inversión con estudiantes de grado 10° de la institución educativa Acacia II de la ciudad de Bogotá D.C.”, desarrollado por Castro Guevara (2020), tuvo como propósito establecer estrategias virtuales para la enseñanza de la educación financiera. En este sentido, se buscó implementar el ahorro y la inversión como estrategia didáctica para los estudiantes de grado décimo del colegio distrital Acacia II.

La investigación adoptó un enfoque descriptivo, por medio de la observación y el análisis de información, en donde, identificaron la situación actual del fenómeno relacionado con la importancia y pertinencia de recibir educación financiera en torno al ahorro y la inversión. De esta manera, formularon el problema de investigación que permitió un trabajo de campo enfocado en la necesidad de mejorar el sistema socioeconómico de los hogares en Colombia.

De acuerdo con la naturaleza de los datos, el estudio se desarrolló bajo un enfoque mixto. Por un lado, cualitativo, porque buscó examinar la naturaleza general de los fenómenos y reconocer factores relevantes, y así mismo, fue cuantitativo, puesto que permitió recolectar información de manera directa mediante encuestas. Por consiguiente, los resultados pudieron ser analizados con base en porcentajes, cifras y frecuencias.

El proceso metodológico contempló varias fases. En primer lugar, se indagó individualmente sobre las concepciones y percepciones de los estudiantes, quienes compartieron sus puntos de vista a través de entrevistas y encuestas personalizadas. Posteriormente, se llevó a cabo un análisis integral de la información recolectada con el fin de cuestionar y concluir de manera objetiva los hallazgos.

En cuanto a los resultados, la encuesta aplicada en la institución evidenció que no se contaba con docentes capacitados en el uso de las TIC. Tanto los estudiantes coincidieron en que la principal dificultad para incluir estas tecnologías en el proceso de enseñanza-aprendizaje fue la falta de formación docente en este campo. Por lo tanto, se concluyó que era necesario mejorar el uso de herramientas informáticas en temas relacionados con el ahorro y la inversión, en lugar de mantener clases bajo un esquema tradicional.

Asimismo, el estudio permitió evidenciar que en Colombia la cultura de la educación financiera se encontraba en niveles muy bajos. En efecto, no existían conocimientos básicos ni hábitos relacionados con el ahorro y la inversión en la mayoría de los hogares. A esto se sumaba el desconocimiento de conceptos como tasa de

## **ANÁLISIS DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA DE LOS ESTUDIANTES DE MEDIA ACADÉMICA DEL COLEGIO CAFASUR EN EL ESPINAL -TOLIMA**

interés, inflación o presupuestos. Finalmente, se concluyó que este problema se gestaba desde la niñez y se reflejaba en la vida económica de los hogares.

Este antecedente permite comprender la baja educación financiera que existe en Colombia en donde afecta directamente la economía de los hogares desde temprana edad. Este aporte puede demostrar que el análisis de la educación financiera en estudiantes de media académica no es solo un tema escolar, sino también una estrategia para fortalecer la toma de decisiones económicas familiares y personales en el futuro.

Así mismo, el antecedente revela la importancia de establecer un diagnóstico en donde se evidencie la situación real de un contexto determinando, en este caso, los estudiantes del Colegio Cafasur que permitan expresar los distintos puntos de vista frente a la educación financiera. Este procedimiento puede replicarse con los estudiantes de educación media, para conocer de primera mano cómo entienden el tema de educación financiera y puedan fortalecer los conocimientos.

### **6. Marco Teórico**

#### **6.1. Educación**

La educación es la base fundamental de toda sociedad lo que permite en el ser humano desarrollar habilidades, capacidades, conocimientos y crean comportamientos de acuerdo a nivel de educación que se van adquiriendo a lo largo de la vida cotidiana.

Como lo expresa Pineau (2001) la educación es un fenómeno humano, externo a la realidad dada y a la divinidad. La educación se ubica en el sujeto moderno auto centrado, se enuncia desde este punto, se origina allí, y allí también tiene sus límites.

Así mismo, para León (2007) La educación presupone una visión del mundo y de la vida, una concepción de la mente, del conocimiento y de una forma de pensar; una concepción de futuro y una manera de satisfacer las necesidades humanas.

Según Ruiz (2011) la educación se le ha concebido como el proceso de socialización que va en dos direcciones (quien la proporciona y quien la recibe), mediante la cual se transmiten conocimientos, habilidades, valores, costumbres y formas de comportarse.

En relación a las percepciones se entiende que la educación es un proceso que se integra de diferentes dimensiones, como es lo cultural y social en donde el ser humano sin importa la edad está relacionado constantemente. A lo largo de la vida, mediante las experiencias y los conocimientos adquiridos, cuenta con una visión más amplia de la realidad, la cual, se enriquece y fortalece a partir de la interacción con otras personas y con el contexto en el que se desarrolla.

## 6.2 Educación Media

Según el Ministerio de Educación Nacional (Min educación) (2024) establece que, en Colombia la educación se define como un proceso de formación permanente, personal cultural y social que se fundamenta en una concepción integral de la persona humana, de su dignidad, de sus derechos y de sus deberes.

Así mismo, plantea que el sistema educativo colombiano lo conforman: la educación inicial, la educación preescolar, la educación básica (primaria cinco grados y secundaria cuatro grados), la educación media (dos grados y culmina con el título de bachiller), y la educación superior.

En Colombia, el sistema educativo está organizado en varios niveles que acompañan el proceso de formación de una persona desde la infancia hasta la vida profesional. Primero está la educación inicial y el preescolar, que sirven como la base para que los niños se adapten al aprendizaje formal.

Después viene la educación básica, que se divide en primaria (de primero a quinto grado), donde se aprenden las competencias esenciales como leer, escribir y resolver operaciones matemáticas, y secundaria (de sexto a noveno), donde los conocimientos se amplían y se fomenta un pensamiento más crítico.

Luego está la educación media, que corresponde a los grados décimo y undécimo, etapa en la que los estudiantes se preparan para la universidad o para el trabajo.

La educación media representa una etapa decisiva en la vida de los jóvenes, es allí donde comienzan a proyectarse hacia la vida adulta, enfrentando nuevas responsabilidades académicas, sociales y personales. Según Bruner (1997) plantea que la escuela secundaria no puede limitarse a la simple transmisión de contenidos, sino que debe convertirse en un espacio que brinde experiencias significativas para la formación integral del estudiante.

En este sentido, la finalidad de este nivel educativo radica en promover el desarrollo de competencias que trasciendan lo académico y permitan al joven desenvolverse con autonomía en la sociedad, razón por la cual la educación financiera se perfila como un eje fundamental al preparar a los estudiantes para administrar de manera consciente sus recursos y tomar decisiones responsables frente a su futuro económico.

Según Hernández y Mendoza (2018), la educación media es un escenario fundamental para el desarrollo de competencias que trascienden lo académico. En esta etapa no solo se consolidan aprendizajes básicos, sino que también se configuran actitudes, valores y formas de pensar que influirán de manera decisiva en el proyecto de vida de los estudiantes. Así mismo, se resaltan que este nivel educativo debe ser comprendido como un puente entre la formación escolar y los desafíos de la adultez, al

## **ANÁLISIS DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA DE LOS ESTUDIANTES DE MEDIA ACADÉMICA DEL COLEGIO CAFASUR EN EL ESPINAL -TOLIMA**

preparar a los jóvenes para enfrentar de manera responsable y consciente las exigencias del contexto social, laboral y personal en el que se desenvuelven.

De igual forma, En el contexto colombiano, la educación media constituye una etapa fundamental dentro del sistema educativo, al ser el puente entre la educación básica y la formación superior o el ingreso al mundo laboral. Según Espinosa, Díaz y Aveiga (2016);

La educación media es de dos años de educación obligatoria a continuación de la educación básica secundaria. Tiene como propósito brindar a las personas una formación general y una preparación interdisciplinaria que las guíe para la elaboración de proyectos de vida y para integrarse a la sociedad como seres humanos responsables, críticos y solidarios. Desarrolla en los estudiantes capacidades permanentes de aprendizaje y competencias ciudadanas, y los prepara para el trabajo, el emprendimiento, y para el acceso a la educación superior. Los estudiantes de bachillerato cursarán un tronco común de asignaturas generales. (Pag.2).

De este modo, las tres miradas se entrelazan y nos permiten entender que la educación media va más allá de lo académico. Es una etapa vital que acompaña a los jóvenes en su tránsito hacia la adultez, ayudándolos a crecer no solo en conocimientos, sino también en valores, en autonomía y en la construcción de un proyecto de vida que les permita integrarse plenamente en sociedad.

### **6.3 Educación Financiera**

La educación financiera no solo implica saber o disponer dinero, sino también administrar de manera adecuada, con responsabilidad y desarrollando conductas que a corto plazo se obtenga un bienestar económico y a largo plazo permitan alcanzar la sostenibilidad financiera.

Según Rivera y Bernal (2018) establecen que la educación financiera;

Es una combinación de conocimientos, hábitos y actitudes que, si se practican de forma habitual en las decisiones económicas que se toman día con día, influyen positivamente en mejorar las finanzas personales, la economía y la calidad de vida de las personas que la practican.

Así mismo, se entiende que la educación financiera permite adquirir competencias para poder administrar las finanzas de manera que las personas puedan llegar a una estabilidad económica a largo de su vida. De acuerdo a lo mencionado por Pérez, Cruz y Gómez (2018) manifiesta que;

La educación financiera es el proceso que consiste en el desarrollo de habilidades y capacidades para administrar el dinero con base al conocimiento de productos financieros, la correcta planeación financiera y la práctica del ahorro, con ello,

## ANÁLISIS DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA DE LOS ESTUDIANTES DE MEDIA ACADÉMICA DEL COLEGIO CAFASUR EN EL ESPINAL -TOLIMA

permita tomar decisiones acertadas sobre las finanzas personales o profesionales en el cumplimiento de los objetivos a corto, mediano y largo plazo (pag,123).

Sin embargo, para Rubiano (2013) mantiene el planteamiento de la educación financiera establece que;

La educación financiera garantiza que las familias, empresas e individuos sean asertivos en la toma de decisiones acerca de la inversión y del consumo de productos y/o servicios financieros de acuerdo a sus expectativas futuras y necesidades. Por tal razón, la educación financiera es un aspecto clave para la estabilidad financiera, ya que mejora las decisiones de inversión y financiación de las personas (pag,3).

De acuerdo con el Ministerio de Educación (2022) determina que la educación financiera aplicada desde una temprana edad tiene efectos duraderos a largo plazo sobre las elecciones cotidianas de los niños y niñas.

En este sentido, implementar este nuevo concepto en la educación media dirigido a jóvenes dentro de los colegios tanto privados como públicos, lo que garantice el fortalecimiento de la capacidad para administrar de forma responsable los recursos económicos, conocer el valor del dinero y poder proyectar en el futuro sus metas personales y profesionales.

### **6.4 Alfabetización Financiera**

La alfabetización financiera se entiende como el conjunto de conocimientos, habilidades, actitudes y conductas que permiten a una persona tomar decisiones informadas sobre el uso y manejo de los recursos económicos a lo largo de su vida. Una persona alfabetizada financieramente es capaz de comprender conceptos básicos como presupuesto, ahorro, crédito, inversión y gestión de riesgos, aplicándolos en su cotidianidad para alcanzar bienestar y estabilidad económica.

Según Garay (2016) explica que una razón para calcular el índice de alfabetismo financiero de la población, es la necesidad de identificar las barreras culturales que no permiten a los individuos alcanzar un bienestar económico; así mismo, Saiden (2009) opina que es indispensable que la población pueda acceder a servicios financieros para el crecimiento económico de un país, por esta razón en América Latina se viene implementando servicios con instituciones financieras, donde las limitaciones geográficas dificultan el acceso de la población a servicios financieros.

En el ámbito educativo, la alfabetización financiera adquiere especial relevancia en los estudiantes de educación media, ya que se encuentran en una etapa de transición hacia la vida adulta, en la cual deben asumir progresivamente responsabilidades económicas. La formación financiera en la escuela no solo debe limitarse a transmitir conocimientos, sino también a desarrollar competencias prácticas que faciliten el ahorro, la planificación y la toma de decisiones responsables frente al consumo.

## ANÁLISIS DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA DE LOS ESTUDIANTES DE MEDIA ACADÉMICA DEL COLEGIO CAFASUR EN EL ESPINAL -TOLIMA

De acuerdo con el Banco de la República (2020), en Colombia los niveles de alfabetización financiera son bajos en comparación con otros países de la región, lo que evidencia la necesidad de incorporar programas de educación financiera desde edades tempranas. Para los adolescentes de educación media, este tipo de formación representa una herramienta fundamental para comprender el valor del dinero, evitar el sobreendeudamiento y promover hábitos de ahorro e inversión a futuro.

En este sentido, la alfabetización financiera no solo se relaciona con el conocimiento teórico, sino también con el desarrollo de actitudes críticas frente al consumo y la administración de recursos, elementos que preparan a los estudiantes para enfrentar la vida adulta y el mundo laboral. Asobancaria (2016) indica que;

Los niveles de alfabetización financiera necesitan de una medición, esto para que antes de implementarse cualquier estrategia educacional académica de formación, se evalúen los detalles y características que estos deben tener debido a que este estudio representa una base para determinar los temas que son necesarios abordar en cuanto a la educación financiera.

De esta manera, la alfabetización financiera constituye una variable clave en los procesos educativos, ya que impacta directamente en la formación integral de los estudiantes de media académica, fomentando en ellos una cultura de responsabilidad económica y el fortalecimiento de competencias para la vida.

### 6.5 Cultura Financiera

La cultura financiera es un concepto que ha sido estudiado desde distintas perspectivas y que, en los últimos años, ha tomado gran relevancia debido a la necesidad de que las personas tomen decisiones económicas más acertadas.

Según lo indicado por Domínguez Martínez (2022) señala que la cultura financiera

Es el conjunto de conocimientos, competencias y hábitos financieros que permiten a los individuos tomar decisiones económicas racionales, responsables y ajustadas a su realidad socioeconómica, garantizando que las personas comprendan conceptos como el ahorro, la inversión, el crédito y el endeudamiento, y que además logren aplicarlos en su vida cotidiana.

Para este autor, la cultura financiera implica tanto la comprensión teórica como la puesta en práctica en el manejo de recursos, por otro lado, García y García (2022)

La cultura financiera como un proceso integral que no solo se limita al nivel de conocimiento que los individuos puedan poseer acerca de las finanzas, sino que también incluye las habilidades cognitivas y los comportamientos financieros necesarios para enfrentar los desafíos económicos de la vida diaria. Una persona con cultura financiera desarrolla la capacidad de analizar, planificar y ejecutar decisiones que afectan su bienestar económico y el de su familia, lo que se traduce en un uso más eficiente de los ingresos.

## ANÁLISIS DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA DE LOS ESTUDIANTES DE MEDIA ACADÉMICA DEL COLEGIO CAFASUR EN EL ESPINAL -TOLIMA

La definición de estos autores destaca el vínculo entre conocimiento, conducta y toma de decisiones, sin embargo, Tandazo y Ochoa (2023) afirman que la cultura financiera

Se refiere a la capacidad de las personas y familias para planificar, administrar y controlar sus recursos económicos, adoptando decisiones responsables y conscientes en cuanto al gasto, el ahorro y la inversión. Una cultura financiera sólida contribuye a la sostenibilidad económica de los hogares, disminuye la vulnerabilidad frente a crisis imprevistas y fortalece la capacidad de proyectarse hacia el futuro con mayor seguridad.

En este sentido, enfatizan el impacto social y familiar de las decisiones financieras, teniendo en cuenta que existen otros autores que se enfocan en profundizar el concepto de cultura financiera por la integridad que tiene el significado, es por ello que Gómez, Poma y Márquez (2025) plantean que la cultura financiera es

El nivel de conocimientos, actitudes y prácticas que permiten a los hogares gestionar adecuadamente aspectos como el ahorro, el consumo, el endeudamiento y la inversión, con el propósito de mejorar su calidad de vida y alcanzar estabilidad económica. Este concepto integra no solo la dimensión cognitiva, sino también la actitudinal y conductual, ya que de poco sirve el conocimiento si no se traduce en decisiones concretas y hábitos saludables en materia financiera.

Por otro lado, Polanía (2017) define la cultura financiera como

Un motor fundamental para el desarrollo económico de las personas y de la sociedad, al integrar saberes, hábitos y actitudes financieras que permiten una mejor inclusión social, un mayor acceso a servicios financieros y un manejo responsable del dinero. La cultura financiera no debe verse únicamente como un beneficio individual, sino como un elemento clave para el crecimiento económico de los países, al fomentar ciudadanos más conscientes y responsables con sus decisiones financieras.

De acuerdo con los distintos autores, la cultura financiera tiene un significado amplio que combina conocimientos, habilidades, actitudes y comportamientos que permiten a las personas y familias gestionar adecuadamente sus recursos económicos, reduciendo riesgos, mejorando su bienestar y contribuyendo al desarrollo social. Así mismo, resalta que la cultura financiera no debe verse solo como un aspecto individual, sino también como un factor que incide en la economía colectiva y en la inclusión social.

### **6.7 Plan de Estudio**

El plan de estudios en los colegios es, en pocas palabras, la guía que marca el camino de aprendizaje de los estudiantes. No se trata solo de asignaturas y contenidos, sino de una propuesta educativa que busca formar personas capaces de desenvolverse

**ANÁLISIS DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA DE LOS ESTUDIANTES  
DE MEDIA ACADÉMICA DEL COLEGIO CAFASUR EN EL ESPINAL -TOLIMA**

en la vida diaria, con conocimientos, valores y habilidades que trascienden el aula. Según Glazman y de Ibarrola (1978);

El currículum es el conjunto de objetivos de aprendizaje, operacionalizados, convenientemente agrupados en unidades funcionales y estructuradas de tal manera que conduzcan a los estudiantes alcanzar un nivel de dominio, que normen eficientemente las actividades de enseñanza y aprendizaje que se realizan bajo la dirección de la institución educativa responsable, y permitan la evaluación de todo el proceso de enseñanza. (Pag.20).

De acuerdo con Rincones (2007) plantea que el plan de estudio contiene aspectos importantes para la implementación en instituciones educativas;

El plan de estudio tiene un carácter complejo y prospectivo, se alimenta de factores contextuales que se mueven en la red socio curricular; lo integran un conjunto de conocimientos, valores y rasgos culturales, los cuales, son sometidos a un proceso de organización y secuencia temporal para contribuir a las finalidades e intenciones de los perfiles académicos. Es así, como este elemento sistémico responde a diversas preguntas: ¿A quién enseñamos?, indica la caracterización del contexto histórico, cultural, social, institucional y personal en el que se desenvuelve la comunidad educativa; ¿para qué enseñamos?, atañe a la finalidad de la educación, a la selección de los contenidos y a las enseñanzas por abordar.

Así mismo, el Ministerio de Educación Nacional (MEN) (1994), siguiendo en esta línea sobre el plan de estudios;

Debe dar respuesta al qué, el para qué y al cuándo, del quehacer educativo, con miras a satisfacer las necesidades de la comunidad educativa. De igual manera, establece una relación entre el rol del maestro, el estudiante y el saber, conduciendo a la pregunta *¿cómo enseñar?* Asimismo, los materiales didácticos que responden *¿con qué enseñamos?*, precisando el conjunto de guías, textos, y recursos didácticos requeridos en el proceso académico, al tiempo que la evaluación debe responder por el control y seguimiento parcial o total de las finalidades educativas.

En general, el plan de estudios en los colegios se puede entender como algo mucho más que un listado de materias. Es la guía que organiza el aprendizaje de los estudiantes y le da un propósito claro a la educación por medio de las instituciones formales o informarles. Los argumentos coinciden en que debe responder a preguntas básicas como qué enseñar, cómo hacerlo, para qué sirve y a quién va dirigido. También resaltan que no se construye de manera aislada, sino que tiene en cuenta el contexto social y cultural de cada institución y comunidad. En ese sentido, el plan de estudios se convierte en una herramienta fundamental para el desarrollo de la educación y contribuya a preparar a los jóvenes en los retos de la vida real.

## 6.8 Finanzas Personales

Las finanzas personales son el conjunto de decisiones y prácticas que una persona aplica para administrar sus recursos en la vida diaria. Incluyen aspectos como el ahorro, la planeación de gastos, el manejo del crédito, la inversión y la definición de metas económicas a corto y largo plazo. Así como lo plantea Guerrero, Villamizar y Maestre (2018);

El desconocimiento y desinformación generalizados de la población colombiana sobre temas básicos de economía y finanzas limitan la capacidad de los ciudadanos para tomar decisiones fundamentadas y consistentes en este aspecto básico de la vida contemporánea. Así mismo, la falta de desarrollo de competencias relacionadas con estos temas impide que las personas participen activa y responsablemente en procesos económicos muy importantes, lo cual, en un mediano plazo, influye negativamente sobre su bienestar individual y familiar, y retrasa el avance de la sociedad en su conjunto. (pag. 2)

En el caso de los jóvenes en Colombia, este tema cobra gran relevancia, durante la educación media comienzan a ganar cierta autonomía y a tomar decisiones relacionadas con el dinero, aunque muchas veces sin contar con las herramientas necesarias para hacerlo de manera adecuada. Según Asobancaria (2016) establece el concepto de finanzas personales como la manera de distribuir el dinero;

Finanzas personales es la forma en que nos relacionamos con nuestro entorno a través del dinero. Las finanzas personales incluyen la gestión y administración de los ingresos, gastos, la planificación, el ahorro y la inversión a través del tiempo, teniendo en cuenta los riesgos financieros y los acontecimientos futuros de su vida. (pag. 20).

En este sentido, resulta importante aclarar qué se entiende por finanzas personales, va más allá de simples decisiones económicas y abarca la gestión integral de los recursos individuales. Al respecto, se plantea que:

“Las finanzas personales corresponden básicamente a la administración del dinero que una persona obtiene fruto de su trabajo o como rendimiento de sus inversiones ... en busca de su bienestar social, bienestar que se ve reflejado en aspectos como el de contar con los recursos para cubrir contingencias, ahorro, gestión del patrimonio, manejo del endeudamiento y, en fin, la gestión de los recursos disponibles” (Duarte et al., 2012, pag. 85).

Las finanzas personales son una parte esencial de la vida porque determinan cómo una persona maneja sus ingresos, gastos, ahorros e inversiones. Muchos jóvenes en Colombia enfrentan dificultades para tomar decisiones responsables con su dinero, no cuentan con los conocimientos ni las herramientas necesarias. Esta falta de preparación afecta su bienestar presente y futuro, al igual que el de sus familias. Aprender sobre finanzas personales permite organizar mejor los recursos, crear hábitos saludables con el dinero y desenvolverse de manera más segura en la sociedad.

## 6.9 Ahorro

El ahorro representa una de las prácticas financieras más importantes en la vida cotidiana, ya que consiste en reservar una parte de los ingresos para destinarlos a objetivos futuros o afrontar imprevistos. No se limita únicamente a guardar dinero, sino que implica una actitud de disciplina, planificación y control sobre los recursos disponibles. En el contexto educativo, el ahorro cobra especial relevancia porque permite que los estudiantes desarrollen habilidades para organizar sus finanzas personales, aprender a diferenciar entre necesidades y deseos, y proyectar metas a corto y largo plazo, convirtiéndose así en un hábito esencial dentro de la educación financiera.

Es por esto que el Banco de la República de Colombia (2012) plantea que

El ahorro se concibe como la porción del ingreso que los individuos o los hogares deciden no consumir en el periodo presente, canalizándolo hacia reservas o instrumentos financieros. Esta práctica tiene una doble dimensión: por un lado, una función individual de protección frente a contingencias y de consecución de metas; por otro, una función social y macroeconómica cuando esos recursos se canalizan al sistema financiero y a la inversión.

Esta definición resalta que el ahorro no solo beneficia al individuo, sino que también fortalece la economía en general, lo cual refuerza la importancia de promoverlo desde la formación académica. Por lo que, Rojas, K. (2012)

afirma que el ahorro viene ligado del poder adquisitivo, sueldo o salario que cada uno puede generar además del ahorro que puede obtenerse por ingresos de: becas, créditos educativos, etc.

Lo planteado anteriormente, implica que el ahorro no depende únicamente del salario fijo, sino que también se relaciona con la capacidad de aprovechar diversas fuentes de ingreso, aspecto fundamental para estudiantes que reciben apoyos económicos o ayudas familiares. Por ello, Rodríguez, M. (2011)

Indica que para un ahorro efectivo se requiere que la persona sea proactiva y asertiva para manejar el dinero, de manera planificada y apoyada en el ahorro como una forma de satisfacer necesidades para cumplir las metas planteadas.

De acuerdo con esta visión, el ahorro se convierte en una práctica consciente y organizada que demanda responsabilidad, lo cual representa un aprendizaje valioso en la educación financiera escolar.

Aponte, C. (2017) considera que la cultura de ahorro es la base del crecimiento y es un elemento fundamental para el desarrollo, por tal razón es de suma importancia adquirir hábitos de ahorro porque permite a las personas protegerse de situaciones difíciles o inesperadas que puedan presentarse.

## ANÁLISIS DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA DE LOS ESTUDIANTES DE MEDIA ACADÉMICA DEL COLEGIO CAFASUR EN EL ESPINAL -TOLIMA

Lo anterior evidencia que el ahorro no solo se relaciona con metas personales, sino también con la seguridad y estabilidad frente a riesgos, fortaleciendo la resiliencia financiera desde edades tempranas.

En conjunto, las definiciones de ahorro coinciden en que no se limita a guardar dinero, sino que implica planificación, disciplina y previsión. Mientras que el Banco de la República lo entiende como parte del ingreso no consumido con impacto individual y social, Rojas (2012) resalta la importancia de diversas fuentes de ingreso, y Rodríguez (2011) enfatiza la proactividad en su gestión. A su vez, Aponte (2017) lo presenta como un hábito cultural esencial para el desarrollo y la protección frente a imprevistos. De este modo, el ahorro se configura como un hábito clave para la estabilidad y el crecimiento, especialmente en el ámbito educativo.

### 6.10 Presupuesto

El presupuesto ha sido considerado una de las principales herramientas dentro de la educación financiera, pues permite organizar y planificar los recursos económicos de manera anticipada. En términos generales, el presupuesto ayuda a que los individuos conozcan con claridad los ingresos que reciben y los gastos que realizan, lo cual contribuye al orden financiero y a la toma de decisiones responsables.

Según Rondón (2001) el presupuesto, es una representación en términos contabilísticos de las actividades a realizar en una organización, para alcanzar determinadas metas, y que sirve como instrumento de planificación, de coordinación y control de funciones.

El presupuesto, como se mencionó, abarca una representación en términos contables de las actividades planeadas dentro de una organización, siendo además un medio para proyectar, coordinar y controlar funciones. Este enfoque permite reconocer su papel no solo en la contabilidad, sino también en la gestión integral de recursos, por otro lado, Según Burbano (2005) El presupuesto

Es la estimación programada, de manera sistemática, de las condiciones de operación y de los resultados a obtener por un organismo en un periodo determinado. También dice que el presupuesto es una expresión cuantitativa formal de los objetivos que se propone alcanzar la administración de la empresa en un periodo, con la adopción de las estrategias necesarias para lograrlos.

Destaca las dos formas de llevar a cabo un presupuesto, tanto de forma en que se adapte a la vida personal, como la empresarial, es por ello que Ceballos, D. Y Correa, C. (2019) mencionan que

El presupuesto constituye una herramienta fundamental en la planeación financiera, ya que permite anticipar escenarios, organizar los recursos, definir metas y estructurar estrategias tanto en el ámbito organizacional como en la vida personal. Su enseñanza en el contexto educativo favorece que los estudiantes desarrollen

competencias en la toma de decisiones financieras responsables y una cultura de planeación orientada al logro de objetivos.

Polimeni, Fabozzi, y Adelberg (2005) mencionan que el presupuesto se concibe como una expresión cuantitativa de los objetivos de la administración; es decir, un instrumento que no solo establece metas económicas, sino que también se convierte en un mecanismo de control para verificar su cumplimiento. De este modo, el presupuesto cumple funciones de planeación, coordinación y control, integrando las decisiones que se toman en el corto plazo con los resultados esperados. (s.p).

Por otro lado, también se cuenta con la definición de Burkett, L. (1995)

Un presupuesto personal es un mapa que permite a las personas dirigir sus finanzas hacia las metas propuestas. Consiste en organizar los ingresos y controlar los gastos de manera consciente para evitar el sobreendeudamiento y lograr estabilidad financiera. Es una herramienta práctica que enseña a priorizar, ahorrar y vivir dentro de los límites de lo que se tiene.

Por lo anterior, es importante destacar que el presupuesto es sumamente importante al momento de querer tener un ahorro o invertir, esto para que se tenga una mayor organización.

Estos significados brindados por diferentes autores tienen en común el mencionar que el presupuesto se establece como una expresión cuantitativa de los objetivos de la administración; es decir, un instrumento que no solo establece metas económicas, sino que también se convierte en un mecanismo de control para verificar su cumplimiento. De este modo, el presupuesto cumple funciones de planeación, coordinación y control, integrando las decisiones que se toman en el corto plazo con los resultados esperados, teniendo en cuenta que ayuda a tener una mayor proyección dependiendo al tiempo en que se realiza.

### **6.11 Endeudamiento Responsable**

El endeudamiento responsable puede entenderse como la forma consciente y cuidadosa en la que una persona utiliza el crédito, recordando que todo préstamo implica una obligación futura. No se trata únicamente de acceder a dinero adicional, sino de hacerlo de manera planificada y con disciplina, evitando que las deudas afecten su bienestar. En el caso de los estudiantes, reflexionar sobre este tema resulta fundamental, pues desde temprana edad pueden desarrollar hábitos financieros que les permitan manejar adecuadamente sus recursos y prevenir situaciones de sobreendeudamiento en el futuro.

Superintendencia Financiera de Colombia. (2018).

El endeudamiento responsable se entiende como la capacidad de asumir obligaciones de crédito de acuerdo con los ingresos, gastos y proyecciones financieras del individuo, evitando que el pago de las deudas comprometa su

## ANÁLISIS DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA DE LOS ESTUDIANTES DE MEDIA ACADÉMICA DEL COLEGIO CAFASUR EN EL ESPINAL -TOLIMA

estabilidad económica y su calidad de vida. Según la Superintendencia Financiera, un endeudamiento sano implica informarse antes de adquirir créditos, evaluar la tasa de interés y la capacidad de pago, y cumplir con los compromisos adquiridos de manera oportuna.

Esta definición destaca la importancia de la educación financiera como herramienta para que los estudiantes comprendan que el crédito puede ser útil si se gestiona de manera planificada y el endeudarse de una forma responsable, es por ello que el Banco de España. (2021). Plantea

El Banco de España define el endeudamiento responsable como aquel que surge de la toma de decisiones financieras informadas, donde las personas solo adquieren deudas que pueden pagar sin comprometer excesivamente su bienestar. Resalta la necesidad de analizar la relación entre deuda e ingresos, mantener un nivel de endeudamiento que no supere un porcentaje razonable del salario y conocer los riesgos de sobre endeudarse.

En el ámbito escolar, esta visión se traduce en enseñar a los jóvenes a no ver el crédito como dinero extra, sino como una obligación futura que debe estar respaldada por una planificación consciente, por esto la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros – CONDUSEF (México, 2020) plantea

La CONDUSEF explica que endeudarse de manera responsable significa utilizar el crédito de forma ordenada, con fines específicos y en montos acordes a la capacidad de pago. Esto implica comparar opciones entre diferentes instituciones, conocer los términos contractuales y destinar el financiamiento principalmente a inversiones o necesidades prioritarias. Señala además que un uso irresponsable del crédito conduce al sobreendeudamiento, con consecuencias negativas como estrés financiero y pérdida de patrimonio.

La perspectiva de la CONDUSEF resalta que el crédito no debe usarse para consumo inmediato y sin control, sino como un recurso estratégico que favorece el cumplimiento de objetivos importantes.

Endeudarse de manera responsable no es solo pedir dinero prestado, sino hacerlo con cuidado y pensando en no tener problemas después. Significa usar el crédito solo para lo que realmente se necesita, planear cómo pagarlo y asegurarse de que no afecte la vida diaria. De esta forma, los estudiantes pueden aprender a cumplir sus metas y manejar mejor su dinero sin estrés ni deudas difíciles de pagar.

## 7. Marco legal

### 7.1 Constitución Política de 1991

**Artículo 67:** Establece que la educación es un derecho de la persona y un servicio público con función social, que busca el acceso al conocimiento, la ciencia, la técnica y a los demás bienes y valores de la cultura. Reconoce la educación básica como obligatoria y la educación media como parte esencial del derecho a la formación integral.

**Artículo 68:** Señala la libertad de enseñanza y la autonomía de las instituciones educativas, aplicable también a los colegios de carácter privado e informal, siempre bajo la vigilancia del Estado.

### 7.2 Ley 115 de Febrero 8 de 1994

**Artículo 1o.** Objeto de la ley. La educación es un proceso de formación permanente, personal, cultural y social que se fundamenta en una concepción integral de la persona humana, de su dignidad, de sus derechos y de sus deberes.

**Artículo 5, numeral 3:** Establece como fin de la educación la formación para la vida, el trabajo, la economía y la participación ciudadana, lo que permite incluir contenidos de educación financiera dentro del currículo.

**ARTICULO 5o.** Fines de la educación. De conformidad con el artículo 67 de la Constitución Política, la educación se desarrollará atendiendo a los siguientes fines:

3. La formación para facilitar la participación de todos en las decisiones que los afectan en la vida económica, política, administrativa y cultural de la Nación.

**ARTICULO 23. Áreas obligatorias y fundamentales.** Para el logro de los objetivos de la educación básica se establecen áreas obligatorias y fundamentales del conocimiento y de la formación que necesariamente se tendrán que ofrecer de acuerdo con el currículo y el Proyecto Educativo Institucional. Los grupos de áreas obligatorias y fundamentales que comprenderán un mínimo del 80% del plan de estudios, son los siguientes:

1. Ciencias naturales y educación ambiental.
2. Ciencias sociales, historia, geografía, constitución política y democracia.
3. Educación artística.
4. Educación ética y en valores humanos.
5. Educación física, recreación y deportes.
6. Educación religiosa.
7. Humanidades, lengua castellana e idiomas extranjeros.
8. Matemáticas.
9. Tecnología e informática.

**ANÁLISIS DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA DE LOS ESTUDIANTES  
DE MEDIA ACADÉMICA DEL COLEGIO CAFASUR EN EL ESPINAL -TOLIMA**

**Artículos 28 al 31:** Definen la educación media como el ciclo que completa la educación básica y establece sus modalidades (académica y técnica). La media académica prepara a los estudiantes para la educación superior y para su participación ciudadana.

#### **SECCION CUARTA**

##### **Educación media**

**ARTICULO 27.** Duración y finalidad. La educación media constituye la culminación, consolidación y avance en el logro de los niveles anteriores y comprende dos grados, el décimo (10°) y el undécimo (11°). Tiene como fin la comprensión de las ideas y los valores universales y la preparación para el ingreso del educando a la educación superior y al trabajo.

**ARTICULO 28.** Carácter de la educación media. La educación media tendrá el carácter de académica o técnica. A su término se obtiene el título de bachiller que habilita al educando para ingresar a la educación superior en cualquiera de sus niveles y carreras.

**ARTICULO 29.** Educación media académica. La educación media académica permitirá al estudiante, según sus intereses y capacidades, profundizar en un campo específico de las ciencias, las artes o las humanidades y acceder a la educación superior.

**ARTICULO 30.** Objetivos específicos de la educación media académica. Son objetivos específicos de la educación media académica:

**ARTICULO 31.** Áreas fundamentales de la educación media académica. Para el logro de los objetivos de la educación media académica serán obligatorias y fundamentales las mismas áreas de la educación básica en un nivel más avanzado, además de las ciencias económicas, políticas y la filosofía.

#### **7.3 Ley 1450 de 2011**

**ARTÍCULO 145. PROGRAMA DE EDUCACIÓN EN ECONOMÍA Y FINANZAS.** El Ministerio de Educación Nacional incluirá en el diseño de programas para el desarrollo de competencias básicas, la educación económica y financiera, de acuerdo con lo establecido por la Ley 115 de 1994.

#### **7.4 Decreto 1860 de 1994**

Reglamenta aspectos pedagógicos y organizativos de la Ley 115. En donde obliga a todas las instituciones educativas a desarrollar un Proyecto Educativo Institucional (PEI), en el cual pueden integrarse competencias financieras como parte de la formación integral.

**ARTICULO 9o. ORGANIZACION DE LA EDUCACION MEDIA.** La educación media comprende dos grados que podrán ser organizados en períodos semestrales

## ANÁLISIS DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA DE LOS ESTUDIANTES DE MEDIA ACADÉMICA DEL COLEGIO CAFASUR EN EL ESPINAL -TOLIMA

independientes o articulados, con el objeto de facilitar la promoción del educando, procurar su permanencia dentro del servicio y organizar debidamente la intensificación y especialización a que se refieren los artículos 31 y 32 de la Ley 115 de 1994. Con el fin de lograr una mejor relación entre las disciplinas y de ofrecer alternativas al educando para conformar su plan de estudios, las asignaturas y los proyectos pedagógicos de carácter técnico o académico, se integrarán en conjuntos o unidades, cuyo curso se cumplirá en períodos semestrales o menores. Los estudios de educación media podrán nivelarse o validarse de acuerdo con el reglamento.

**ARTICULO 34. AREAS.** En el plan de estudios se incluirán las áreas del conocimiento definidas como obligatorias y fundamentales en los nueve grupos enumerados en el artículo 23 de la Ley 115 de 1994. Además, incluirá grupos de áreas o asignaturas que adicionalmente podrá seleccionar el establecimiento educativo para lograr los objetivos del proyecto educativo institucional, sin sobrepasar el veinte por ciento de las áreas establecidas en el plan de estudios. Las áreas pueden concursarse por asignaturas y proyectos pedagógicos en períodos lectivos anuales, semestrales o trimestrales. Estas se distribuirán en uno o varios grados.

En Colombia, la educación media académica se rige por la Constitución de 1991, la Ley 115 de 1994 y sus decretos reglamentarios. Estas normas son las que definen cuáles son los objetivos, cómo se organiza y cuáles son las modalidades de este nivel educativo. Sin embargo, ninguna de ellas establece de manera directa que los colegios no formales o privados deban tener una materia obligatoria dedicada exclusivamente o estén orientadas a la educación financiera dentro de sus planes de estudio.

### 7.5 Ley 1328 de 2009

**Artículo 7.** Obligaciones especiales de las entidades vigiladas. Desarrollar programas y campañas de educación financiera a sus clientes sobre los diferentes productos y servicios que prestan, obligaciones y derechos de estos y los costos de los productos y servicios que prestan, mercados ... así como de los diferentes mecanismos establecidos para la protección de sus derechos, según las instrucciones que para el efecto imparta la Superintendencia Financiera de Colombia.

La Ley 1328 de 2009 impulsa la educación financiera en Colombia define principios, derechos y obligaciones para entidades financieras, exige campañas y programas, e incluye el derecho de los consumidores a la educación financiera. Pero no obliga legalmente a que las instituciones educativas formales o informales impartan esa educación como materia curricular independiente.

El conjunto de normas que regulan la educación en Colombia refleja el interés del Estado por formar estudiantes integrales, capaces de desarrollarse en lo personal, lo social y lo económico. Sin embargo, estas leyes no obligan directamente a los colegios a tener una materia específica de educación financiera dentro de la educación media.

Sin embargo, existe la intención de que los colegios incluyan la educación financiera dentro de sus clases y proyectos, como parte de la formación integral de los estudiantes y en coherencia con las estrategias nacionales que buscan fortalecer la educación ciudadana y económica. Estos contenidos se integran de forma transversal en áreas como matemáticas, ciencias sociales o emprendimiento, permitiendo que los jóvenes desarrollen habilidades para administrar su dinero, comprender el funcionamiento de la economía y tomar decisiones responsables en su vida cotidiana. De esta manera, la educación financiera se convierte en una herramienta esencial para formar ciudadanos críticos, conscientes y comprometidos con el desarrollo sostenible de la sociedad.

## **8. Metodología**

### **8.1 Enfoque de Investigación**

En esta investigación se adopta con un enfoque cuantitativo, porque lo que se busca es medir con números qué tanto saben los estudiantes sobre educación financiera y cómo ponen en práctica esos conocimientos. Según Fuentes et al. (2020)

La investigación cuantitativa se usa comúnmente en los campos matemáticos, financieros y económicos, entre otros, debido a que son ciencias exactas que buscan conocer la realidad del fenómeno a estudiar garantizando la objetividad de la información. Por esta razón, ha sido la más utilizada en el transcurso de la historia, especialmente en el campo científico. Pag.24.

En efecto, este tipo de investigación se caracteriza por el uso de números, estadísticas y técnicas estandarizadas que permiten describir fenómenos, establecer relaciones entre variables y comprobar hipótesis de manera verificable.

Para esta investigación se eligió el enfoque cuantitativo porque permite obtener información numérica y precisa sobre la educación financiera en los estudiantes. Con este método se pueden aplicar encuestas y cuestionarios que ayudan a conocer sus hábitos de ahorro, el manejo que hacen del dinero y el nivel de conocimientos que tienen en este tema.

Lo bueno de este enfoque es que los resultados son claros y se pueden comparar, lo que facilita identificar patrones y entender mejor la realidad financiera de los estudiantes. Además, la información obtenida sirve como base para proponer estrategias educativas que respondan realmente a las necesidades que se detecten.

### **8.2 Diseño de Investigación**

Es el plan que guía todo el proceso de un estudio, desde la formulación del problema hasta la recolección y análisis de los datos. Es como un mapa que orienta al

## **ANÁLISIS DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA DE LOS ESTUDIANTES DE MEDIA ACADÉMICA DEL COLEGIO CAFASUR EN EL ESPINAL -TOLIMA**

investigador para organizar las etapas del trabajo y asegurar que los resultados sean válidos y confiables.

El diseño de investigación basado en estudio de caso se centra en analizar en profundidad una situación específica para comprender sus características, dinámicas y resultados. En el contexto de la educación financiera, este diseño permite estudiar de manera detallada a un grupo de estudiantes de educación media del colegio Cafasur, con el fin de conocer su nivel de conocimientos, prácticas y actitudes frente al manejo del dinero. Como lo define Katayama (2014)

El alcance de los estudios de casos es el conocimiento profundo de un fenómeno, logrado mediante la exploración intensiva de un caso. Esto es, comenzando por el estudio exhaustivo de un caso se puede lograr la comprensión de un fenómeno social dentro del cual se inscribe el caso estudiado. Pag.58.

Se eligió un diseño de investigación de estudio de caso, porque permite evidenciar de cerca la realidad en la que los estudiantes pueden entender cómo se relacionan con la educación financiera. Con este diseño es posible conocer no solo qué tanto saben sobre el manejo del dinero, sino también cuáles son sus actitudes y hábitos al respecto. Esto ayuda a identificar en qué aspectos tienen fortalezas y en cuáles presentan dificultades.

### **8.3 Técnica para la recolección de información**

Para la recolección de la información se tiene prevista la aplicación de la técnica de la encuesta, la cual permitirá obtener datos directamente de los estudiantes. Con esta herramienta se espera conocer su nivel de conocimiento, sus actitudes y prácticas frente a la educación financiera.

Además, se busca identificar si el colegio ha incorporado dentro de su plan de estudios contenidos relacionados con la educación financiera, y en qué asignaturas se abordan estos temas. De esta manera, se podrá reconocer cómo desde diferentes áreas se promueve el desarrollo de habilidades para administrar los recursos y tomar decisiones económicas responsables. Según Naupas et al (2014);

El cuestionario es una modalidad de la técnica de la Encuesta, que consiste en formular un conjunto sistemático de preguntas escritas, en una cédula, que están relacionadas a hipótesis de trabajo y por ende a las variables e indicadores de investigación. Su finalidad es recopilar información para verificar las hipótesis de trabajo. Pág. 211.

Se puede entender que, la aplicación de la encuesta permitirá conocer de una manera más cercana cómo el colegio está incluyendo la educación financiera en la formación de sus estudiantes. Esta técnica facilitará identificar si el colegio promueve de manera efectiva el desarrollo de competencias económicas a través de sus asignaturas y proyectos pedagógicos. De esta forma, los resultados contribuirán a evaluar el

**ANÁLISIS DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA DE LOS ESTUDIANTES  
DE MEDIA ACADÉMICA DEL COLEGIO CAFASUR EN EL ESPINAL -TOLIMA**

compromiso del colegio por ofrecer una educación más completa, que prepare a los jóvenes no solo en lo académico, sino también para enfrentar los retos financieros de su vida diaria.

Para el diseño de la encuesta se tiene previsto utilizar preguntas cerradas, lo que permite obtener respuestas claras y concretas. Entre ellas se incluirán preguntas de opción múltiple, que brindan varias alternativas para que los estudiantes seleccionen la que mejor refleje su opinión o experiencia. Con esto se espera comprender de manera más precisa sus conocimientos y percepciones sobre la educación financiera. De acuerdo con Ñaupas et al (2014);

**Preguntas cerradas.** Son aquellas en las que el encuestado escoge la respuesta adecuada a su punto de vista, dentro de un abanico de respuestas; pueden ser dicotómicas o politómicas. Pág. 212.

**Preguntas politómicas,** llamadas también de alternativa múltiple o de abanico, presentan cuatro o más alternativas de respuesta. Pág.212.


#### **8.4 Instrumento para la recolección de información**

En el instrumento que se va a aplicar se incluirán 14 preguntas cerradas de opción múltiple, enfocadas en temas de educación financiera dentro del colegio Cafasur. Estas preguntas permitirán conocer qué tanto saben los estudiantes sobre el manejo del dinero, cómo piensan frente a este tema y qué hábitos financieros tienen.

Con esta información se espera comprender cómo se está trabajando la educación financiera en la institución y qué tan presentes están estos conocimientos en la formación de los estudiantes.

**Tabla N. 1**

*Instrumento para la recolección de información*

<p><b>INSTURMENTO PARA LA RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN</b></p>	
<p><b>ENCUESTA</b></p>	
	<p>1. Edad:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="radio"/> 14 - 15</li> <li><input type="radio"/> 16</li> </ul>

**ANÁLISIS DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA DE LOS ESTUDIANTES  
DE MEDIA ACADÉMICA DEL COLEGIO CAFASUR EN EL ESPINAL -TOLIMA**

<p><b>PREGUNTAS</b></p>	<ul style="list-style-type: none"><li><input type="radio"/> 17 - 18</li></ul> <p>2. Grado:</p> <ul style="list-style-type: none"><li><input type="radio"/> 10°</li><li><input type="radio"/> 11°</li></ul> <p>3. Sexo:</p> <ul style="list-style-type: none"><li><input type="radio"/> Femenino</li><li><input type="radio"/> Masculino</li></ul> <p>4. Correo electrónico</p> <p>_____</p> <p>5. ¿Ha escuchado hablar sobre educación financiera dentro de alguna materia del colegio CAFASUR?</p> <ul style="list-style-type: none"><li><input type="radio"/> Sí</li><li><input type="radio"/> No</li><li><input type="radio"/> No estoy seguro(a)</li></ul> <p>6. ¿En qué asignaturas se han tratado temas relacionados con educación financiera?</p> <ul style="list-style-type: none"><li><input type="radio"/> Matemáticas</li><li><input type="radio"/> Ética o sociales</li><li><input type="radio"/> Ninguna</li><li><input type="radio"/> Otra _____</li></ul> <p>7. ¿Con qué frecuencia los profesores incluyen temas financieros (ahorro, presupuesto, gastos, consumo responsable) en las clases?</p> <ul style="list-style-type: none"><li><input type="radio"/> Nunca</li><li><input type="radio"/> Rara vez</li><li><input type="radio"/> A veces</li><li><input type="radio"/> Frecuentemente</li></ul> <p>8. ¿Los contenidos sobre finanzas personales hacen parte de los proyectos o actividades escolares?</p> <ul style="list-style-type: none"><li><input type="radio"/> Sí, de forma frecuente</li><li><input type="radio"/> A veces</li><li><input type="radio"/> Muy pocas veces</li><li><input type="radio"/> Nunca</li></ul>
-------------------------	---

ANÁLISIS DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA DE LOS ESTUDIANTES  
DE MEDIA ACADÉMICA DEL COLEGIO CAFASUR EN EL ESPINAL -TOLIMA

	<p>9. ¿Considera que los temas de educación financiera se incluyen de manera clara y práctica en clase?</p> <ul style="list-style-type: none"><li><input type="radio"/> Totalmente en desacuerdo</li><li><input type="radio"/> En desacuerdo</li><li><input type="radio"/> De acuerdo</li><li><input type="radio"/> Totalmente de acuerdo</li></ul> <p>10. ¿Cree que los temas financieros que se enseñan en el colegio le ayudan a entender cómo manejar su dinero?</p> <ul style="list-style-type: none"><li><input type="radio"/> Nada</li><li><input type="radio"/> Poco</li><li><input type="radio"/> Regular</li><li><input type="radio"/> Mucho</li></ul> <p>11. ¿Piensa que el colegio brinda una formación suficiente en temas de educación financiera?</p> <ul style="list-style-type: none"><li><input type="radio"/> Totalmente insuficiente</li><li><input type="radio"/> Poco suficiente</li><li><input type="radio"/> Suficiente</li><li><input type="radio"/> Muy suficiente</li></ul> <p>12. ¿Le gustaría que el colegio incluyera temas relacionados con la educación financiera dentro de alguna asignatura?</p> <ul style="list-style-type: none"><li><input type="radio"/> Sí</li><li><input type="radio"/> No</li><li><input type="radio"/> No estoy seguro(a)</li><li><input type="radio"/> Si su respuesta es sí mencione la asignatura</li></ul> <hr/> <p>13. ¿Considera que los conocimientos financieros deberían enseñarse desde grados más tempranos?</p> <ul style="list-style-type: none"><li><input type="radio"/> Sí</li><li><input type="radio"/> No</li><li><input type="radio"/> Tal vez</li></ul>
--	--

**ANÁLISIS DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA DE LOS ESTUDIANTES  
DE MEDIA ACADÉMICA DEL COLEGIO CAFASUR EN EL ESPINAL -TOLIMA**

	<p>14. ¿Qué tan importante considera la educación financiera para su vida después del colegio?</p> <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="radio"/> Nada importante</li> <li><input type="radio"/> Poco importante</li> <li><input type="radio"/> Importante</li> <li><input type="radio"/> Muy importante</li> </ul>
--	---

*Ilustración 1 Instrumento - Encuesta*

### **8.5 Población**

La población en una investigación se refiere al conjunto total de personas, objetos o elementos que poseen las características que se desean estudiar. Como lo indica Ñaupas et al (2014);

En las ciencias sociales la población es el conjunto de individuos o personas o instituciones que son motivo de investigación. En la investigación social se acostumbra a diferenciar dos tipos de población: población objetivo, que es la población total pero no disponible, y la población accesible que es la disponible y la que sirve a la investigación. pág. 246.

En este caso, la población está conformada por los 54 estudiantes del Colegio Cafasur de educación media de los grados 10° y 11°, quienes representan el grupo sobre el cual se busca obtener información relacionada con la educación financiera en relación al nivel de conocimiento, actitudes y prácticas.

Definir esta población es importante porque permite tener claridad a quiénes va dirigida la encuesta y garantiza que la información recolectada refleje la realidad del grupo. De esta manera, los resultados podrán ofrecer una visión más completa sobre cómo se está trabajando la educación financiera dentro del colegio.

### **8.6 Muestra**

La muestra corresponde a una parte del grupo total que se elige para aplicar los instrumentos de recolección de información. Su finalidad es obtener datos que reflejen la opinión o situación de toda la población, sin tener que incluir a todos sus integrantes. Según Ñaupas et al (2014) define que la muestra;

Es el subconjunto, o parte del universo o población, seleccionado por métodos diversos, pero siempre teniendo en cuenta la representatividad del universo. Es decir, una muestra es representativa si reúne las características de los individuos del universo. Pág.246.

## ANÁLISIS DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA DE LOS ESTUDIANTES DE MEDIA ACADÉMICA DEL COLEGIO CAFASUR EN EL ESPINAL -TOLIMA

El nivel de confianza, es el porcentaje de confiabilidad con el que se va a trabajar y depende de los recursos que dispone el investigador, en cuanto a tiempo y dinero, para realizar la investigación. El nivel de confianza fuera del 95%, el nivel de error será del 5%, y en el 90% de confianza. Pag. 248.

Z= nivel de confianza, 95%:  $2 = 47.5\%: 100 = 0,475$

p= probabilidad de éxito:  $60\%: 100 = 0,6$

q= probabilidad de fracaso, 40%:  $100 = 0,4$

E= nivel de error ,05%:  $100 = 0,05$

N= 54 estudiantes, población.

Para esta investigación, la población está conformada por 54 estudiantes del Colegio Cafasur. A partir de este número, y aplicando la fórmula para una población finita con un nivel de confianza del 95% y un margen de error del 5%, se determinó que la muestra estará compuesta por los 54 estudiantes debido a la cercanía entre el resultado dado por la formula (48 estudiantes).

Esta cantidad de participantes permitirá obtener resultados confiables y representativos sin necesidad de encuestar a todos los estudiantes del colegio. De esta manera, se podrá conocer de forma precisa cómo se está abordando la educación financiera en la institución, optimizando el tiempo y los recursos disponibles para el estudio.

### 9. Resultados

La educación financiera constituye un componente esencial en la formación de los jóvenes, al suministrar los conocimientos necesarios desde una edad donde se pueda comprender lo importante que es el manejo de las finanzas para la toma de decisiones responsables relacionadas con el manejo del dinero, el ahorro y la adecuada administración de sus recursos.

En la actualidad, este tema adquiere una relevancia significativa, dado que la estabilidad económica tanto personal como familiar depende, en gran medida, del conocimiento y de la gestión consciente de los recursos.

En el contexto educativo del Colegio Cafasur del Espinal, resulta pertinente analizar la información que los estudiantes poseen acerca de la educación financiera, considerando que esta temática aún no se ha consolidado como un eje fundamental dentro del plan de estudios institucional. Por lo tanto, es fundamental comprender el nivel de conocimiento y las actitudes que los jóvenes presentan frente a la gestión de sus recursos económicos que permitan identificar posibles deficiencias en el proceso de formación.

### **9.1. Educación financiera que manejan los estudiantes del Colegio Cafasur del Espinal.**

Examinando la información que poseen los estudiantes de la educación financiera mediante una institución educativa permite comprender en qué medida este tema ha sido incorporado dentro de su estructura curricular, sus políticas pedagógicas y su propuesta formativa. En el caso del Colegio Cafasur del Espinal, dicho análisis resulta pertinente para establecer cómo el colegio favorece o limita el desarrollo de competencias financieras entre los estudiantes de educación media.

A partir del contexto educativo y de los lineamientos académicos, se busca reconocer el papel que desempeña la institución en la formación financiera de sus alumnos, así como las posibles estrategias, avances o vacíos presentes en la enseñanza del manejo responsable de los recursos financieros. Este estudio no pretende medir el conocimiento individual de los estudiantes, sino caracterizar el enfoque institucional frente a la educación financiera como parte de su modelo educativo.

Del análisis del contexto institucional del Colegio Cafasur del Espinal se evidencia que la educación financiera no ha sido incorporada formalmente en el plan de estudios, ni como asignatura independiente ni como contenido extra dentro de las áreas básicas. El modelo pedagógico vigente mantiene un enfoque tradicional, orientado principalmente al cumplimiento de los lineamientos del Ministerio de Educación Nacional, sin contemplar de forma explícita contenidos sobre gestión económica personal o la implementación de formación financiera.

Se percibe que la información que maneja la institución en relación con el tema es limitada y poco articulada. No se identifican políticas, programas o proyectos continuos que impulsen el desarrollo de habilidades financieras. Los conceptos relacionados con el ahorro, la planificación o la toma de decisiones financieras aparecen de manera indirecta, sin un tratamiento sistemático ni continuidad pedagógica enfocada a temas como ahorro, manejo de dinero, entre otros.

Así mismo, se evidencia la ausencia de estrategias didácticas que promuevan el interés estudiantil hacia la educación financiera. Sin embargo, este vacío puede entenderse como una oportunidad para fortalecer el Proyecto Educativo Institucional (PEI), mediante la inclusión de espacios formativos o actividades complementarias que fomenten una cultura de responsabilidad financiera desde etapas tempranas.

Según la Secretaria de Educación de Soacha Cundinamarca (2023)

“El Proyecto Educativo Institucional (PEI) es un documento que define e identifica la propuesta pedagógica de un establecimiento educativo con el fin de lograr la formación integral del educando (Art. 73 de la Ley 115 de 1994). Debe ser el producto de una construcción colectiva de la comunidad educativa, a partir del análisis de su contexto y de las necesidades e intereses de la población a la cual va dirigida la prestación del servicio educativo. Su carácter obligatorio está reglamentado por el artículo 2.3.3.1.4.3. del Decreto 1075 de 2015, así como los

## **ANÁLISIS DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA DE LOS ESTUDIANTES DE MEDIA ACADÉMICA DEL COLEGIO CAFASUR EN EL ESPINAL -TOLIMA**

aspectos pedagógicos y organizativos generales, que han sido compilados en este Decreto Único Reglamentario del Sector Educación (DURSE)”

En cuanto al proceso de formación que llevan los estudiantes, se observa que desarrollan sus conocimientos financieros de manera empírica, a partir de experiencias cotidianas y de su entorno familiar o social, más que desde una orientación académica formal. Esta situación da a entender que, aunque los jóvenes demuestran interés y disposición para aprender sobre finanzas personales, no encuentran en el plan de estudios institucional espacios específicos que fortalezcan estas competencias. Por tanto, su comprensión sobre el manejo del dinero y la planificación económica depende principalmente de influencias externas, lo cual puede llevar a tomar decisiones poco sostenibles o decisiones financieras incorrectas.

### **9.2. Nivel de desconocimiento sobre educación financiera en los estudiantes del Colegio Cafasur del Espinal**

El análisis de los resultados obtenidos permitirá comprender el nivel de desconocimiento que tendrán los estudiantes del Colegio Cafasur del Espinal frente a la educación financiera. A partir de estos hallazgos, se podrá identificar con mayor claridad las dificultades y vacíos que presentan en aspectos conceptuales, prácticos y actitudinales relacionados con el ahorro, la inversión, la elaboración de presupuestos, la toma de decisiones económicas responsables y el manejo adecuado de sus recursos personales.

Por lo tanto, se espera que el análisis obtenido sirva para comprender cómo la falta de educación financiera en los estudiantes puede influir negativamente en el futuro económico y en su capacidad para administrar su dinero. Finalmente, busca aportar herramientas que brinden un apoyo para la formulación de estrategias pedagógicas y proyectos institucionales encaminados al fortalecimiento de la cultura financiera dentro del entorno educativo.

### **9.3. Causas del desconocimiento de la educación financiera en los estudiantes del Colegio Cafasur del Espinal**

A través del estudio, se buscará identificar las principales causas que darán origen al desconocimiento de la educación financiera en los estudiantes del Colegio Cafasur del Espinal. Los resultados ayudarán a comprender cómo los factores sociales, familiares, educativos y personales influyen en la escasa comprensión de los conceptos financieros básicos.

También, se espera que el análisis determine como la falta de asignaturas de formación en finanzas personales, la poca orientación de los docentes y el desinterés hacia la educación financiera contribuyen a mantener bajos niveles de conocimiento

## **ANÁLISIS DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA DE LOS ESTUDIANTES DE MEDIA ACADÉMICA DEL COLEGIO CAFASUR EN EL ESPINAL -TOLIMA**

financiero. Finalmente, este resultado buscará ofrecer una visión clara del problema, con el propósito de establecer posibles estrategias educativas que promuevan la inclusión de la educación financiera en el entorno escolar y estas fortalecerán la capacidad de los estudiantes para tomar decisiones económicas responsables.

### **10. Conclusión**

El análisis institucional permite concluir que el Colegio Cafasur carece de lineamientos, contenidos y estrategias consolidadas en torno a la educación financiera, lo que limita la formación de los estudiantes frente al manejo de los recursos personales.

Por lo tanto, la falta de un enfoque institucional en este tema limita las oportunidades de los estudiantes para adquirir herramientas prácticas que les permitan desenvolverse con autonomía en contextos económicos reales. El colegio, como medio formador, tiene la posibilidad de transformar esta debilidad en una oportunidad mediante la creación de proyectos pedagógicos, capacitaciones para los docentes y convenios con entidades financieras o educativas que promuevan la cultura del ahorro, la inversión y el consumo responsable.

Por ello, se recomienda que la institución adopte una perspectiva más amplia e integradora sobre este tema, que, aunque legalmente no están obligados a esto, puede ser esencial para su crecimiento como institución, para tener bachilleres íntegros con sentido del ahorro, enfocados en lo importante que es la educación financiera y el manejo de sus recursos. Como también se puede ir incorporando como un eje transversal dentro de su propuesta pedagógica y en conformidad con los desafíos económicos y sociales del entorno actual.

El análisis realizado evidencia que la educación financiera cumple un papel esencial en la formación de los estudiantes del Colegio Cafasur del Espinal, su ausencia limita el desarrollo de habilidades fundamentales para la vida cotidiana y el futuro profesional. La falta de conocimientos y de acompañamiento institucional, demuestra que aún no se le ha dado la importancia necesaria dentro del plan de estudios. Esta situación afecta directamente en la capacidad de los estudiantes para manejar sus recursos, planificar gastos, ahorrar e invertir de manera responsable, lo que a largo plazo puede influir en su bienestar económico y en la estabilidad de sus hogares.

Además, se identificó que las causas de este desconocimiento no son únicamente educativas, sino también estructurales y sociales. Entre ellas, se evidencia la poca formación en temas financieros por parte de los docentes, la limitada participación de las familias en el proceso de enseñanza y la baja prioridad que la institución educativa le brinda a esta área; reflejando la necesidad de fortalecer la educación financiera desde un enfoque integral, que involucre tanto a la escuela como al entorno familiar y comunitario.

Por lo anterior, resulta fundamental que el Colegio Cafasur del Espinal incluya la educación financiera como un eje transversal dentro de su currículo académico.

**ANÁLISIS DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA DE LOS ESTUDIANTES  
DE MEDIA ACADÉMICA DEL COLEGIO CAFASUR EN EL ESPINAL -TOLIMA**

Implementar estrategias pedagógicas innovadoras, como la gamificación o los proyectos prácticos de ahorro y emprendimiento, esto permitiría generar un aprendizaje más dinámico y significativo. De esta manera, los estudiantes no solo adquirirán conocimientos teóricos, sino también habilidades prácticas que les servirían para tomar decisiones económicas en su vida personal y en su futuro profesional.

Por esto, es importante la cultura financiera desde la educación media, pues no solo beneficiaría el desarrollo individual de los estudiantes, sino que también aportaría al progreso económico y social del país. Formando estudiantes conscientes y responsables frente al manejo del dinero, buscando una sociedad más equitativa, sostenible y preparada para enfrentar los desafíos financieros.

### **Referencias**

- Acosta Medina, J. K., Torres Barreto, M. L, Álvarez Melgarejo, M. & Paba Medina, M. C. (2020). Gamificación en el ámbito educativo: Un análisis bibliométrico. 1+D Revista de Investigaciones, <https://doi.org/10.33304/revinv.v15n1-2020003>
- Arboleda, J. (2020). Educación financiera de jóvenes bachilleres en esmeraldas [Tesis de pregrado, pontificia universidad católica de ecuador]. Repositorio PUCE <https://repositorio.puce.edu.ec/server/api/core/bitstreams/3572707a-f80f-45e4-b696-3caf8e020c50/content>
- Aponte, C. (2017). La cultura del ahorro y su importancia. <https://ciencialatina.org/index.php/cienciala/article/view/1358/1868>
- Banco de la República. (2020). *Educación económica y financiera en Colombia: Avances y retos*. Banco de la República de Colombia. <https://www.banrep.gov.co/en/financial-stability/central-banks-actions-promote-it>
- Banco de la República. (2012). El ahorro individual: la base de la construcción social. Banco de la República. [https://d1b4gd4m8561gs.cloudfront.net/sites/default/files/publicaciones/archivos/cnbebc\\_2012\\_1244.pdf](https://d1b4gd4m8561gs.cloudfront.net/sites/default/files/publicaciones/archivos/cnbebc_2012_1244.pdf)
- Banco de España. (2021). Endeudamiento responsable. Portal de Educación Financiera.
- Barboza R. (2013). Importancia de la educación financiera en la economía familiar. <https://digitk.areandina.edu.co/server/api/core/bitstreams/4932e5e6-d33d-4568-9556-41a272b10910/content>
- Bruner, J. (1997). La educación, puerta de la cultura. Madrid: Visor. <https://books.google.com.co/books?hl=es&lr=&id=yBN5DwAAQBAJ&oi=fnd&pg=>

ANÁLISIS DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA DE LOS ESTUDIANTES  
DE MEDIA ACADÉMICA DEL COLEGIO CAFASUR EN EL ESPINAL -TOLIMA

[PT4&dq=Bruner,+J.+\(1997\).+La+educaci%C3%B3n,+puerta+de+la+cultura.+Maidrid:+Visor.&ots=lxWklxK42-&sig=qboTOJsDp45VAXcW-u8\\_8CobehU&redir\\_esc=y#v=onepage&q&f=false](#)

Burbano, J. (2011). Presupuestos. Un enfoque de direccionamiento estratégico, gestión, y control de recursos (tercera edición). McGraw-hill interamericana, s. a. <https://www.cliffsnotes.com/study-notes/14523551>

Ceballos, D. y Correa C. (2019). Los presupuestos como base de la planeación financiera en la educación contable. Revista Activos <https://ojs.asfacop.org.co/index.php/asfacop/article/view/asf.v7n13.126>

Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros [CONDUSEF]. (2020). Endeudamiento responsable. Gobierno de México <https://www.condusef.gob.mx/>

Constitución Política de la República de Colombia. Esta versión corresponde a la segunda edición corregida de la Constitución Política de Colombia, publicada en la Gaceta Constitucional No. 116 de 20 de julio de 1991. [http://www.secretariassenado.gov.co/senado/basedoc/constitucion\\_politica\\_1991.html](http://www.secretariassenado.gov.co/senado/basedoc/constitucion_politica_1991.html)

Decreto 1860 de 1994 Diario Oficial No 41.473, del 5 de agosto de 1994. Ministerio de educación nacional. [https://www.mineducacion.gov.co/1621/articles-172061\\_archivo\\_pdf\\_decreto1860\\_94.pdf](https://www.mineducacion.gov.co/1621/articles-172061_archivo_pdf_decreto1860_94.pdf)

Domínguez, J. (2022). La cultura financiera en la sociedad española: conocimientos, competencias y hábitos financieros. [https://www.funcas.es/articulos/la-cultura-financiera-en-la-sociedad\\_espanola-conocimientos-competencias-y-habitos-financieros/](https://www.funcas.es/articulos/la-cultura-financiera-en-la-sociedad_espanola-conocimientos-competencias-y-habitos-financieros/)

Duarte, et al. (2012). *La educación financiera y su impacto en las finanzas personales de los usuarios finales del sistema financiero de la ciudad de Ibagué, Tolima*. (págs. 85-89) <https://1library.co/document/nq78w6dz-educacion-financiera-impacto-finanzas-personales-usuarios-financiero-ibague.html>

Garay Anaya, G. (2016). Índice de alfabetismo financiero, la cultura y la educación financiera. *Revista perspectivas*, (37), 23-40. [http://scielo.org.bo/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=s1994-37332016000100003](http://scielo.org.bo/scielo.php?script=sci_arttext&pid=s1994-37332016000100003)

García-Cedeño, M y García-Briones, M. (2022). Evaluación de la cultura financiera de habitantes del Ecuador. *Revista Universidad y Sociedad*, 14(5), 290–297.

ANÁLISIS DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA DE LOS ESTUDIANTES  
DE MEDIA ACADÉMICA DEL COLEGIO CAFASUR EN EL ESPINAL -TOLIMA

<https://revista.sangregorio.edu.ec/index.php/REVISTASANGREGORIO/article/view/2236/2236-ART-rsan52-2212.pdf>

Glazman y de Ibarrola (1978). Currículo y plan de estudio. Estructura y planeamiento. Escuela transformadora editorial magisterio. 19-20  
[https://books.google.com.co/books?hl=es&lr=&id=Llu7OK1FLXwC&oi=fnd&pg=PA5&dq=info:52QUTP5vhy4J:scholar.google.com/&ots=nbXLXgdBLp&sig=lyYKzLoEyo2kJtkgwrBjN20TICk&redir\\_esc=y#v=onepage&q&f=false](https://books.google.com.co/books?hl=es&lr=&id=Llu7OK1FLXwC&oi=fnd&pg=PA5&dq=info:52QUTP5vhy4J:scholar.google.com/&ots=nbXLXgdBLp&sig=lyYKzLoEyo2kJtkgwrBjN20TICk&redir_esc=y#v=onepage&q&f=false)

Guerrero, R., Villamizar, J. & Maestre, M. (2018). Las finanzas personales desde la educación básica en instituciones de Pamplona. *Desarrollo Gerencial*, 10(2), 9-24.  
<https://revistas.unisimon.edu.co/index.php/desarrollogerencial/article/view/3180/4011>

Gómez, G, et al. (2025). Cultura financiera y cultura de ahorro de las familias en Perú. *Semestre Económico*, 28(64), 145–170.  
<https://doi.org/10.22395/seec.v28n64a4755>

Hernández-Sampieri, R., & Mendoza, C. (2018). Metodología de la investigación: las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta.  
<https://editorial.inudi.edu.pe/index.php/editorialinudi/catalog/view/118/160/189>

Fondo Nacional de Ahorro (FNA) (2023). Educación Financiera.  
<https://www.fna.gov.co/Blog/Paginas/educacion-financiera-guia-completa-para-cuidar-tus-finanzas-fna.aspx>

Fuentes et al (2020) Metodología de la investigación: conceptos, herramientas y ejercicios prácticos en las ciencias administrativas y contables. Editorial Universidad Pontificia Bolivariana. Pag.24.

Ley 115 de Febrero 8 de 1994. Ley general de educación. Congreso de la república de Colombia [https://www.mineducacion.gov.co/1621/articles-85906\\_archivo\\_pdf.pdf](https://www.mineducacion.gov.co/1621/articles-85906_archivo_pdf.pdf)

Ley 1450 de 2011. Diario Oficial No. 48.102 de 16 de junio de 2011. Congreso de la república. Plan Nacional de Desarrollo, 2010-2014.  
[http://www.secretariasenado.gov.co/senado/basedoc/ley\\_1450\\_2011\\_pr002.html](http://www.secretariasenado.gov.co/senado/basedoc/ley_1450_2011_pr002.html)

León, A. (2007). Qué es la educación. *Educere*.  
<https://ve.scielo.org/pdf/edu/v11n39/art03.pdf>

López J, (2016), La (Des) educación Financiera en Jóvenes Universitarios Ecuatorianos, [https://www.semanticscholar.org/paper/La-\(Des\)educaci%C3%B3n-Financiera-en-J%C3%B3venes-Una-Vera/f3cac11b34190ea65f9d4863f23a56d20cfcb3da](https://www.semanticscholar.org/paper/La-(Des)educaci%C3%B3n-Financiera-en-J%C3%B3venes-Una-Vera/f3cac11b34190ea65f9d4863f23a56d20cfcb3da)

Marín, V. (2015). La Gamificación educativa. Una alternativa para la enseñanza creativa  
<https://doi.org/10.1344/der.2015.27.%25p>

**ANÁLISIS DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA DE LOS ESTUDIANTES  
DE MEDIA ACADÉMICA DEL COLEGIO CAFASUR EN EL ESPINAL -TOLIMA**

Martínez, K. (2023). La educación financiera en el plan curricular. Caso alumnado de tercer grado del colegio de bachilleres plantel 26 en san Luis Potosí [Tesis de maestría, universidad autónoma de zacatecas]. Repositorio institucional caxcan.

[http://148.217.50.3/jspui/bitstream/20.500.11845/3473/1/Tesina\\_Karla\\_Ivonne\\_Martie%cc%8cnez\\_Solis.%20EXAMEN.pdf](http://148.217.50.3/jspui/bitstream/20.500.11845/3473/1/Tesina_Karla_Ivonne_Martie%cc%8cnez_Solis.%20EXAMEN.pdf)

Ministerio de Educación (Mineducación) (2024) Sistema educativo colombiano. <https://www.mineducacion.gov.co/portal/Preescolar-basica-y-media/>

Ministerio de Educación (Mineducación) (2022). Orientaciones pedagógicas para la educación económica y financiera.

[https://www.mineducacion.gov.co/1780/articles-340033\\_Orientaciones\\_Edu\\_economica\\_financiera\\_vfinal.pdf](https://www.mineducacion.gov.co/1780/articles-340033_Orientaciones_Edu_economica_financiera_vfinal.pdf)

Humberto Ñaupas Paitán, et.al. (2014) Metodología de la investigación cuantitativa-cualitativa y redacción de la tesis. 4a. Edición. Bogotá: Ediciones de la U, 2014. Pag. 246-248.

República de Colombia. MEN. (8 de febrero de 1994). Ley General de Educación. [Ley 115]. Diario Oficial No. 41.214.

[http://www.secretariassenado.gov.co/senado/basedoc/ley\\_0115\\_1994.html](http://www.secretariassenado.gov.co/senado/basedoc/ley_0115_1994.html)

Rivera, B. y Bernal, D. (2018). La importancia de la educación financiera en la toma de decisiones de endeudamiento. Estudio de una sucursal de "Mi Banco" en México.

[http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S1994-37332018000100006](http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1994-37332018000100006)

Rincones. L (2007). El Currículo Cooperativo Incardinado. Trama Teórica de Sustentación. Actualizada 2012. Universidad del Zulia, Maracaibo, Venezuela.

<https://curriculoporcompetencialiriarinconesp.blogspot.com/p/publicaciones.html?m=0>

Rondón, F. (2001) Presupuesto (Teoría y Práctica Integrada) Ediciones Frigor.

<https://rashellrivas.wordpress.com/wp-content/uploads/2017/04/cardenas-y-napoles-raul-andres-presupuestos-teoria-y-practica-2ed-1-1.pdf>

Rodríguez, K. (2011). La cultura del ahorro en los jóvenes de la Facultad de Administración de Empresas. Universidad Veracruzana.

<https://www.uv.mx/iiesca/files/2023/08/05CA-2023-1.pdf>

Rojas, M. (2012). Estimación y análisis de los gastos e ingresos económicos de la población flotante estudiantil universitaria de pregrado en la ciudad de Tunja, Colombia.

<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=4013033>

**ANÁLISIS DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA DE LOS ESTUDIANTES  
DE MEDIA ACADÉMICA DEL COLEGIO CAFASUR EN EL ESPINAL -TOLIMA**

- Rubiano, M. (2013). Educación financiera en Colombia. Economía y Finanzas internacionales. <https://intellectum.unisabana.edu.co/server/api/core/bitstreams/7bdf9f60-206f-52b7-e053-7e0910accd73/content>
- Ruíz, H. (2011). Conceptos sobre educación financiera. Observatorio de la economía latinoamericana. <http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/mx/2011/>
- Ruiz, J. y Largo, H. (2020) Factores que inciden en la educación financiera de los habitantes del barrio simón Bolívar en el municipio de Itagui. <https://dspace.tdea.edu.co/server/api/core/bitstreams/901ae43f-c85e-4537-8880-4898619de99d/content>
- Romero Y. (2024). ¿Cómo influyen los sesgos cognitivos en la toma de decisiones financieras de los individuos y cuáles son las estrategias más efectivas para mejorar su comportamiento financiero a través de la educación financiera? [Tesis de maestría, fundación universidad de América]. Repositorio Uamerica. <https://repository.uamerica.edu.co/server/api/core/bitstreams/6aae9955-d4df-41b0-a5fd-144f50abf4bf/content>
- Peñaranda, D. (2023). Formación Financiera en Estudiantes de Educación Media en los Grados 10 y 11 de las Instituciones Públicas la Ciudad de Ocaña. [Tesis de maestría, universidad francisco de paula Santander Ocaña]. Repositorio institucional ufps. [https://repositorioinstitucional.ufps.edu.co/bitstream/handle/20.500.14167/4396/Trabajo\\_de\\_grado.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorioinstitucional.ufps.edu.co/bitstream/handle/20.500.14167/4396/Trabajo_de_grado.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Pérez, A. Cruz, J. & Gómez, A. (2018). Situación actual de la educación financiera en jóvenes universitarios de Villavicencio Colombia. *Revista GEON: Gestión-Organización-Negocios*.
- Pineau, P. (2001). ¿Por qué triunfó la escuela?, o la modernidad dijo: “Esto es educación”, y la escuela respondió: “yo me ocupo”. La escuela como máquina de educar. Tres escritos sobre un proyecto de la modernidad. [https://cursa.ihmc.us/rid=1V2JG3FWY-QG5M13-3W54/131\\_-\\_Pineau\\_Porque\\_triufo\\_la\\_escuela.pdf](https://cursa.ihmc.us/rid=1V2JG3FWY-QG5M13-3W54/131_-_Pineau_Porque_triufo_la_escuela.pdf)
- Polanía, F. (2017). La cultura financiera como el nuevo motor para el desarrollo económico: un enfoque latinoamericano. <https://repository.universidadean.edu.co/server/api/core/bitstreams/2ffba06-abbc-47c4-a636-ad33131f29d8/content>
- Tandazo, L., Y Ochoa, J. (2023). Cultura financiera y su incidencia en la economía familiar del cantón Macará, Ecuador. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=10038333>

**ANÁLISIS DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA DE LOS ESTUDIANTES  
DE MEDIA ACADÉMICA DEL COLEGIO CAFASUR EN EL ESPINAL -TOLIMA**

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

<https://repository.eafit.edu.co/server/api/core/bitstreams/e49d95ba-8eea-4485-af96-bb6abaaee6fb2/content>

Saiden, C. T. (2009). Bancarización: una aproximación al caso colombiano a la luz de América Latina. *Estudios gerenciales*, 25(110), 13-37.

<https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S0123592309700609>

Secretaria de Educación de Soacha. (2023). Proyecto Educativo Institucional (PEI)

<https://www.soachaeducativa.edu.co/gestion-educativa/proyecto-educativo-institucional-pei/>

Superintendencia Financiera de Colombia. (2018). Guía de endeudamiento responsable. Superfinanciera

<https://www.superfinanciera.gov.co/>

### Anexos



**ANÁLISIS DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA DE LOS ESTUDIANTES  
DE MEDIA ACADÉMICA DEL COLEGIO CAFASUR EN EL ESPINAL -TOLIMA**

*Ilustración 2 Presentación del proyecto de investigación educación  
financiera con los estudiantes de media académica del colegio Cafasur*