



## PLAN DE CAPACITACIÓN FINANCIERA A LOS ESTUDIANTES DE NOVENO GRADO DE LA INSTITUCIÓN EDUCATIVA LOS NOGALES, UBICADO EN LA CIUDAD DE MONTERÍA

Financial training plan for ninth grade students of the educational Institution Los Nogales, located in the city of Montería.

*Angi Paola Duque Ramos - duqueangi76@americana.edu.co*

*Anyi Lucia Restrepo Londoño - restrepoanyi25@americana.edu.co*

*Derling Eliana Pacheco Meza - pachecoderling75@americana.edu.co*

*IX Semestre de Contaduría Pública de la Corporación Universitaria Americana, semillero Pioneros, sede: Montería*

### Resumen

El presente proyecto investigativo se realizó tomando como muestra la población estudiantil de noveno grado del Colegio los Nogales ubicado en la ciudad de Montería, Córdoba, se realizó una Caracterización de dicha población a nivel socioeconómico y, además por medio de una encuesta se efectuó un diagnóstico sobre los conocimientos que estos jóvenes poseen sobre temas financieros y la aplicación de estos a la vida cotidiana, dicha encuesta dio como resultado que la muestra de 50 estudiantes se encuentran en la categoría “Medio”, ya que estos reconocen los conceptos básicos, pero tienden a confundir los gastos. El objetivo es aplicar un plan de capacitación y mejoramiento de las habilidades financieras en los jóvenes estudiantes de grado Noveno de la I. E. Los Nogales de Montería para que estos tengan las herramientas necesarias para tomar decisiones acertadas y puedan enfrentarse al mundo financiero con mayor seguridad. Se tuvo una limitación en el estudio ya que se consideró que se demoraría poco en desarrollar la encuesta, recolección de datos, estudio de los datos y ejecución del plan de capacitación, pero los estudiantes no querían realizar las encuestas por distintas situaciones. Se implementó una metodología descriptiva a través de un enfoque cualitativo.

**PALABRAS CLAVE:** Educación; Cultura; Finanzas; Habilidades; Presupuesto.

### Abstract

The present research project was carried out taking as a sample the ninth grade student population of the Los Nogales School located in the city of Monteria, Cordoba, a characterization of this population was made at a socioeconomic level and, also by means of a survey a diagnosis was made on the knowledge that these young people have about financial issues and the application of these to everyday life, this survey resulted that the sample of 50 students are in the category “Medium”, since they recognize the basic concepts, but tend to confuse the expenses. The survey showed that the sample of 50 students are in the “Medium” category, since they recognize the basic concepts, but tend to confuse the expenses. The objective is to apply a training and improvement plan of financial skills in young students of the ninth grade of Los Nogales de Monteria so that they have the necessary tools to make the right decisions and can face the financial world with greater security. There was a limitation in the study since it was considered that it would take little time to develop the survey, data collection, data study and execution of the training plan, but the students did not want to take the surveys due to different situations. A descriptive methodology was implemented through a qualitative approach.

**KEYWORDS:** Education; Culture; Finance; Finance; Skills; Budget.



## INTRODUCCIÓN

12

En América Latina, se observa un bajo nivel de comprensión de conceptos financieros básicos como: inflación, tasa de interés, relación entre riesgo y rentabilidad, y funcionamiento del mercado de capitales. Tiene un crecimiento modesto, volátil, sigue siendo muy grande, la pobreza y la desigualdad, generar comportamientos de inversión e incentivar el ahorro son bajos y la informalidad está sin control (López et al., 2022). Tristemente, la realidad en Colombia es que no se incentiva al ahorro personal, ni se enseña a realizarlo; pero las instituciones deberían enseñarnos parte de esto que es fundamental para el futuro de nuestra vida.

Las finanzas son parte del área económica que ayuda a establecer una mejor toma de decisiones para las empresas y las personas, en ese proceso se realiza una elección entre alternativas útiles, con el propósito de evitar problemas futuros y dar cumplimiento a las metas u objetivos establecidos por la empresa o personales en determinado tiempo. De acuerdo con Canto et al. (2021) mencionan que: “se entiende que las finanzas conforman un área de la economía que apoya la administración eficiente de los recursos y es útil para la adecuada toma de decisiones y el cumplimiento de objetivos y metas” (p. 2). La educación financiera es un aspecto muy importante en la sociedad y en la vida de cada persona, porque ayuda en la toma de decisiones y es una buena forma de administrar o distribuir el dinero, lo que ayuda a mejorar la calidad de vida, llevando a un buen desarrollo ahorro o capitalización, permitiendo inversiones en el futuro.

Teniendo en cuenta que las finanzas proporcionan un comportamiento o rutina del dinero que se utiliza en las familias o empresas, pero especialmente en las familias al distribuir el dinero, se utiliza para cubrir las necesidades básicas (luz, alimento, agua, electricidad, etc.) o secundarias (adquisición de un computador, celular, etc...) desde el punto de vista de Canto et al. (2021) enfatiza en que:

Las finanzas personales tienen relación con las instituciones financieras, con las compras y los gastos que realizamos y conllevan a la elaboración de un presupuesto que permita organizar y controlar el uso de los recursos que se poseen, identificando los ingresos fijos, gastos fijos y gastos hormiga que generan desequilibrio financiero y endeudamiento. (p. 2)

En la vida del joven-adulto se debe aprender sobre la educación financiera, para aprender a resolver preguntas comunes que se ven en la vida adulta o para la proyección de la vida a corto y largo plazo, alguno de los enigmas o preguntas más comunes que resuelve son ¿Cómo sé realizar un préstamo bancario?, ¿se puede realizar proyección para adquirir una casa?, ¿Cuánto costará pagar un crédito de 20.000.000 a 5 años?, la educación financiera permite dar un control de los recursos y manejo del capital o patrimonio (Andrade, 2019). Al conocer cómo solucionar estos interrogantes permite analizar las posibles opciones para tomar la decisión más asertiva y se tiene presente la importancia de presupuestar, prever algún evento, conocer el nivel de endeudamiento propio, conocer la rentabilidad, liquidez, solvencia, tipos de tarjeta de crédito, conocer como adquirir un crédito bancario, etc...

De acuerdo con esta investigación se puede evidenciar que los jóvenes de noveno grado de la institución educativa Los Nogales deben desarrollar la capacidad intelectual para aplicar la educación financiera en su día a día, ya que la gran mayoría de los estudiantes no tiene suficiente cultura de ahorro, lo que lleva a una mala administración de los recursos incurriendo en gastos innecesarios que conllevan al desequilibrio económico y financiero lo cual afecta directamente a estos y a sus familias.

Por eso es necesario que el joven estudiante desarrolle una habilidad financiera para la vida por la cual se propone desarrollar el plan de mejoramiento de las habilidades financieras en el aula de clase.

## MARCO TEÓRICO

### *Educación*

La historia de la educación ha trascendido desde la época antigua donde se ha permitido ir evolucionando hasta llegar al sistema actual de educación en el mundo, donde su principal meta y objetivo es enseñar al individuo para prepararlo a la sociedad, además de conocer, entender, desarrollar la capacidad intelectual y afectiva de acuerdo con la cultura y las normas de convivencia del individuo en la sociedad.

La educación se divide en dos grupos, uno es como debería comportarse en la sociedad y la dos es el conocimiento que se adquiere a través de la enseñanza, la investigación se enfoca en el manejo de esa educación como aplicación en las situaciones de la vida cotidiana donde se debe velar por un bienestar individual, de acuerdo con la siguiente cita “La educación está centrada en el individuo, en su inteligencia personal, sin desarrollar su dimensión colectiva. Se propone que cada asignatura formule las modalidades de aplicación de los aprendizajes a situaciones de la vida de los estudiantes” (Ayala, 2021, p. 6). Para la investigación la educación se dirige hacia la educación financiera, la cual, permite generar una habilidad para competir en la sociedad, entender los diferentes servicios financieros que proporcionan ese tipo de entidades, el manejo del dinero y manejar el dinero para mejorar la calidad de vida del individuo.

### *Finanzas*

Las finanzas pertenecen a la rama de la economía porque se realiza un movimiento de dinero entre las personas, entidades y el gobierno, esta estudia la administración que se realiza al dinero, ya sea, para cumplir metas, objetivos, para invertir, para cubrir deudas, etc. y, además de saber qué decisiones se deben tomar en situaciones de riesgo o crisis financieras para estabilizar la vida personal o a una entidad. La finanza sirve como herramienta para observar el control o manejo del dinero en determinado tiempo, existe dos tipos de finanzas que son las privadas denominadas como finanzas personales y finanzas empresariales y las finanzas de tipo público aplica para el gobierno del país, donde el estado debe demostrar en que el dinero que se adquiere de los impuestos, ganancias de empresas industriales y comerciales del sector público y de regalías pagadas por empresas mineras y petroleras privadas, desde la posición de Mera (2022) menciona que “tanto las empresas como los individuos gestionan la manera de cómo administrar eficientemente su dinero de forma tal que a lo largo del tiempo les permitirá tomar decisiones acertadas para su bienestar económico” (p. 4). Donde gestionar de manera eficiente los recursos económicos que tiene a cargo, también una alternativa eficiente es generar el conocimiento financiero para que se pueda aplicar un financiamiento eficiente y correcto.

El acto de invertir va de la mano con la educación que se adquiere para identificar en qué momento se puede hacer una inversión y en qué momento es muy perjudicial realizar una inversión, se considera que invertir debe ir en aumento el valor con el tiempo para generar mayores ingresos, ya sea, para adquirir una automóvil, una vivienda o comprar acciones en la bolsa de valores de determinada empresa.

## **Cultura**

La cultura se denomina como un grupo de objetos materiales y espirituales de un grupo individuos en determinada sociedad que se transmiten de generación en generación para orientar la práctica individual y colectiva. Incluye lenguaje, proceso, estilo de vida, costumbres, tradiciones, hábitos, valores, patrones, herramientas y conocimientos, en la opinión de Andujo et al. (2021) menciona que “La relación que existe entre cultura y educación financiera es realmente estrecha, cada una complementa a la otra, la educación financiera es fundamental para la creación y desarrollo de la cultura financiera en una persona y en una sociedad” (p. 265). La cultura financiera va de la mano con la educación que se les realice a los individuos de la sociedad, por lo tanto, educarlos permite que las personas fomenten una cultura, y así, tener una mayor habilidad del entendimiento de su entorno y tomar decisiones que afectan de manera directa la vida de una persona o al país.

La cultura financiera debe ser buena para fomentar este tipo de cultura, se necesita un conjunto de habilidades, actitudes, comportamiento y conocimiento de cada individuo para que desarrolle, gestione, analice e implemente este conocimiento financiero en la toma de decisiones, ya sea para una entidad o personales, de acuerdo con Galarza y Vargas (2021) afirma que:

La teoría de la cultura financiera óptima, es decir, cuanto es necesario conocer y sobre qué productos o servicios para que un individuo lleve sus finanzas de manera adecuada. Si bien es cierto, las empresas necesitan estructuras financieras, las personas necesitan cultura financiera para manejar de manera idónea sus finanzas. (p. 25)

En una empresa, las decisiones financieras las toman las personas, por lo que la cultura financiera y la gestión financiera individual puede influir en las decisiones de la empresa, por lo tanto, es bueno implementar una buena educación financiera.

Para un país, todos deben tener conocimientos básicos o estructurados sobre el manejo de las finanzas, no solo debe aplicarse para la parte laboral, todos deben tener el conocimiento y habilidades para poder tomar las decisiones acertadas, teniendo en cuenta Pantoja y Pérez (2021) recomienda que: “la cultura financiera debe ser parte de la vida no solo de los comerciantes, sino también para toda persona que desee mejorar y administrar de manera oportuna el dinero que tiene” (p. 33), la educación financiera permite adquirir más conocimientos sobre el manejo del dinero para mejorar la calidad de vida en el futuro, darse cuenta de que es fundamental o vital en la vida de cada ser humano. Adquirir dinero requiere de una responsabilidad y es un proceso de aprendizaje continuo que debe implementarse desde la niñez.

## **Habilidades**

La habilidad se deriva del latín *habilitatis*, la cualidad de habilidad. *Skilled*, por otro lado, proviene de la palabra latina *habilis*, y su significado original se refiere a una habilidad que alguien puede aprender. Después de eso, su significado evolucionó como una persona con diferentes habilidades. Para una persona se considera una habilidad innata que una persona debe realizar y por supuesto una actividad, trabajo o profesión para lograr el éxito. Entre otras cosas, se sabe que casi todas las personas, incluidas aquellas con discapacidad motora o intelectual, tienen algún tipo de talento. Aunque y partiendo de que no todos somos iguales, venimos del mismo lado o nos gustan las mismas cosas, no todos se apegan a las mismas habilidades para las mismas cosas, por suerte hay diversidad por tareas y trabajos. De acuerdo con estas definicio-

nes se llega a explicar cómo es una habilidad financiera. La educación financiera se refiere a la capacidad de una persona para investigar y utilizar información financiera para guiar decisiones y acciones, según Guerrero (2018) sostiene que:

La formación profesional es un proceso a través del cual el sujeto se apropia de conocimientos, habilidades y hábitos relacionados con una profesión, mediante la acción e interacción con los otros, lo cual, va conformando progresivamente el desarrollo de su personalidad, preparándolo para la vida y su inserción productiva en la sociedad. (p. 22)

Tener un comportamiento en conjunto por la sociedad, permite que se desarrolle una cultura para determinada región, departamento o país, esto afecta progresivamente en el mejoramiento y desarrollo de la calidad de vida de las personas.

Obtener conocimientos sobre las finanzas genera una habilidad para saber dirigir, controlar, guiar, responsabilidad del dinero, a juicio de Durán (2022) argumenta que: “Las habilidades financieras entorno al ahorro y manejo del dinero deben ser potencializadas desde la edad escolar, evitando así que se comentan errores que redunden en una crisis económica de los sujetos en edad adulta.” (p. 19), este conocimiento debe implementarse desde la edad temprana, es decir, desde la etapa escolar para que se entienda la economía del país y sepan tomar las decisiones más acertadas en determinadas situaciones.

Todas las personas son autónomas de tomar las decisiones sobre el dinero, ya sea para una empresa o persona, estas decisiones se toman de acuerdo al conocimiento del encargado, si la persona maneja un presupuesto familiar, ahorra mensualmente o sabe identificar si el país está económicamente en crisis, va a utilizar ese conocimiento y lo tomará como una habilidad para la ruta de su vida, desde la posición de Mancabón et al, (2020) destaca que: “La capacidad de los individuos para tomar decisiones financieras óptimas, otros cambios habidos en el escenario económico, demográfico y social contribuyen, sin duda, al creciente interés por las habilidades financieras de la población.” (p. 65), determinar con qué herramientas financieras que hacen parte de la cotidianidad de las finanzas, y las utiliza con los recursos económicos, es decir, el dinero, esto contribuye y hace parte del sistema financiero, pero no las personas conocen que es y se debe manejar las finanzas personales (Pacci, 2018), por eso es necesario conocer sobre las finanzas, ya sea, algo básico o somero para que se pueda ir implementando y se pueda transmitir de generación en generación.

También es necesario conocer las herramientas financieras que se utilizan en el país, para poder aplicarlo y esto genere una estabilidad entre la economía personal, estas herramientas pueden ser un servicio o producto que es brindado por entidades financieras que pueden ser bancos, cajas de ahorros y cooperativas de créditos (Cuenca, 2018), las herramientas financieras que pueden ser productos o servicios pueden facilitar la vida de todas las personas involucradas, y también tiene una supervisión por parte del gobierno, donde deben cumplir unas normas y reglamentos que buscar brindar una seguridad y confianza a todos los usuarios de las entidades.

De acuerdo con el estudio presentado por: Solórzano (2019) Nivel de logro de la capacidad comprende las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero de los estudiantes del 5° de secundaria de las instituciones educativas del distrito de Chacas (Provincia Asunción- Perú), tiene como tema general identificar el nivel de capacidad que tiene los estudiantes de 5° de secundaria sobre el sistema económico, establece como ideas principales explicar las capacidades de comprender, explicar y reflexionar sobre el sistema económico en los estudiantes de 5° de secundaria de las instituciones educativas del dis-

trito de Chacas- Perú. Tuvo como resultado que el 55% de los estudiantes pueden identificar sobre el funcionamiento del sistema económico y financiero, y el 45% no tiene la capacidad de identificar o responder correctamente, considero que los estudiantes no manejan muy bien los conceptos y procesos básicos de la economía peruana. La investigación aporta recomendaciones para la institución educativa, docentes y padres de familia a fomentar con proyectos de investigaciones, incentivar a una cultura financiera, realizar charlas sobre estos temas a los estudiantes. De acuerdo a esta investigación permite identificar aspectos importantes para esta investigación en curso.

Las finanzas hacen parte fundamental de nuestro diario vivir todo está relacionado con este tema por lo cual se hace necesario tener los conocimientos y habilidades necesarias para poder enfrentar con seguridad los desafíos que se presenten en todos los ámbitos del individuo y su núcleo familiar, laboral, personal etc...; siendo las instituciones educativas el principal espacio para adquirirlas

El efecto del estudio denominado: La Educación Financiera en el bachillerato universitario: Implementación de una plataforma en línea, presentado por García et al. (2019) México el tema de la investigación fue implementar una plataforma online para fomentar la educación financiera en estudiantes de bachillerato, tuvo como ideas principales ayudar en el conocimiento a través de una materia financiera donde se genere un pensamiento crítico y reflexivo con el uso de la tecnología. Utiliza contenido de la asignatura de contabilidad para los estudiantes, emplea una escala de autoevaluación y normas.

De acuerdo con los resultados obtenidos en la investigación, el 80% de los estudiantes tuvo un nivel satisfactorio, mientras que el 20% se evidenció que tiene un nivel excelente por el uso de las TIC. Esta investigación permite evidencias que las TIC también sirven para fomentar la educación y sirven como apoyo en el proceso de aprendizaje.

En el caso de la investigación Educación financiera en la educación superior: estudio de 19 universidades en México, presentado por Hernández-Rivera y Flores-Lara (2022) El tema de la investigación se enfoca en la educación financiera como instrumento se permite desarrollar destrezas y acostumbra a los individuos al presupuestario, esta investigación realizar una encuesta a 5.010 estudiantes universitarios y menciona que la universidad son un pilar importante para la educación financiera y deben aplicar los conocimientos de la educación financiera en el aula. Concluye que es necesario programas de calidad en las universidades, para fomentar que el estudiante tenga alternativas para mejorar su estilo de vida o socioeconómico en el futuro. Esta investigación es importante, ya que establece una ruta de técnicas y habilidades sobre la educación financiera.

Considerando el estudio denominado ¿Es necesaria la educación financiera en los colegios y universidades? presentado por Largo (2018) el tema de la investigación busca justificar si es importante o no la educación financiera en las escuelas o en las universidades, tiene como ideas principales enfatizar en el sistema educativo colombiano, de la escuela moderna y sobre la educación financiera. Enfatiza que la educación financiera la consideran como una materia más, pero es de suma importancia aplicar la educación financiera desde edad temprana, es decir, desde la escuela. La investigación menciona muchos aspectos esenciales para la investigación en curso y permite observar las perspectivas desde la escuela y universidad, ya que la responsabilidad en la universidad es mucho mayor con respecto a la educación financiera.

Vinculado a esta investigación Educación financiera en estudiantes que cursan el 5to año de secundaria de la Gran unidad escolar José Antonio Encinas de la ciudad de Juliaca (Perú) presentado por Hanco

y Miranda (2019) El tema de investigación se pretende describir el conocimiento de los estudiantes de 5to año de secundaria sobre la educación financiera. La idea principal es obtener como resultado el nivel de los estudiantes con respecto a la temática. Realiza una encuesta a 554 estudiantes utilizando el cuestionario de Likert conformado por 14 ítems, donde se interpretó que el 13.7% de los estudiantes presentan un nivel alto de conocimiento, el 46.3% de los estudiantes presentan un nivel medio y el 40.1% de los estudiantes presenta un nivel bajo de conocimiento. Enfatiza que la población tiene conocimiento, es limitada, no están bien informados sobre este tema. Recomienda a la institución aplicar, fortalecer e incentivar a desarrollar proyectos donde implemente estos temas en el aula. Esta investigación sirve como guía para el proceso de evaluación de la investigación en curso en los jóvenes estudiantes.

Teniendo en cuenta la investigación denominada Análisis de la percepción de la educación financiera en los estudiantes de bachillerato: Estudios de caso Institución Educativa Alfonso Mora Naranjo de la ciudad de Medellín, presentado por Franco (2020) tiene como tema de investigación, va dirigido a analizar la percepción de la educación financiera en los jóvenes estudiantes, utiliza la metodología de la revisión literaria de los temas referentes, se realizó la encuesta a 67 estudiantes y se obtuvo como resultado que el 74% de los encuestados no conocen sobre el concepto de la educación financiera y el 26% tiene conocimientos sobre este tema. Finalmente, concluye con que los estudiantes que hay una necesidad por implementar dentro del currículo educativo para incentivar la educación financiera como una asignatura a estudiantes de básica y media. Esta investigación sirve como guía para el proceso de evaluación de la investigación en curso en los jóvenes estudiantes.

Debido a la investigación denominada diseño de una metodología de aprendizaje de la Educación económica y financiera (EEF) transformativa que contribuya a un cambio en la cultura financiera en los estudiantes de educación media del colegio Mario Morales Delgado en Nuevo Girón (Santander- Colombia), presentado por Perucho et al. (2019) tiene como tema general diseñar una propuesta sobre educación para incentivar a un cambio de cultura financiera en los estudiantes de educación media, tiene como ideas principales proporcionar cambios en las actitudes y comportamientos para los procesos económicos y financieros, reconocer los derechos y deberes que adquiero en la vida económica del país y formar a ciudadanos capacitados para los asuntos económicos y financieros. Obtuvo como resultado que la institución Mario Morales Delgado en Nuevo Girón (Santander) debe implementar proyectos interdisciplinarios en la comunidad estudiantil, de acuerdo con la prueba piloto aplicada en los estudiantes se observó que tiene conocimientos parciales sobre conceptos económicos.

## METODOLOGÍA

De acuerdo a los objetivos planteados, se realiza un tipo de metodología o investigación descriptiva en la que se busca por medio de un diagnóstico, evaluar de qué manera se encontraban los jóvenes en cuanto a su mentalidad financiera y se evidenció el nivel de conocimiento sobre este tema y su importancia de acuerdo con “El objetivo de la investigación descriptiva consiste en llegar a conocer las situaciones, costumbres y actitudes predominantes a través de la descripción exacta de las actividades, objetos, procesos y personas” (Guevara et al., 2020, p. 171). Entonces, a través de esta metodología se puede conocer e identificar todos los aspectos relacionados con la situación financiera del objeto estudio.

Se puede entender entonces, que se estudia y analiza este comportamiento financiero en una pobla-

ción específica, esta información se analiza y se busca dar respuesta a la problemática abordada y se analiza el comportamiento observado al ser aplicado.

La presente investigación se desarrolla a través de un enfoque cualitativo, “El enfoque cualitativo también se conoce como investigación fenomenológica, etnográfica o interpretativa. Todas estas denominaciones guardan algo en común: el “patrón cultural”, que transversaliza los fenómenos sociales.” (Ramírez, 2022, p. 412) de investigación privilegia el análisis profundo y reflexivo de los significados subjetivos e intersubjetivos que forman parte de las realidades estudiadas.

### ***Población y muestra***

La población son los estudiantes de noveno grado de la Institución educativa Los Nogales en la ciudad de Montería- Córdoba. Se tomó una muestra representativa de 50 estudiantes de noveno grado

### ***Técnicas e instrumentos de recolección de datos***

La técnica implementada es la encuesta, a través de un cuestionario estructurado con preguntas.

### ***Procedimiento detallado***

Para llevar a cabo esta investigación se tuvo en cuenta toda la información recolectada de los sucesos evidenciados en la población. Se utiliza un listado de preguntas con la cual se pretende ver el grado de conocimiento de los jóvenes estudiantes acerca de sus finanzas personales, de esta manera se logran ver las necesidades y dificultades que presenta esta población acerca de este tema, se analizan los resultados, y se dan conclusiones.

## **RESULTADOS, DISCUSIÓN Y/O CONCLUSIONES**

Inicialmente Solórzano (2019) menciona que merece la pena resaltar que la institución debe generar e incentivar charlas sobre las temáticas del sistema económico y financiero para los alumnos y así poder reconocer los conceptos básicos como gastos, ingresos, etc. Para que sean autónomos y capaces de percibir, interpretar y reflexionar con objetividad y criterio, de igual forma, Hanco y Miranda (2019) sugiere que debe implementar cursos obligatorios en el aula sobre la educación financiera para que los estudiantes puedan aprender habilidades de prevención y preparación en el campo financiero a nivel educativo y tomar mejores decisiones financieras en sus vidas para lograr una mejor calidad de vida.

De acuerdo con los resultados obtenidos en la investigación 38% de los estudiantes tiene conocimientos básicos acerca de las finanzas personales, en el caso del estudio se observó que 62% no acostumbra leer sobre la información financiera, lo cual implica que los jóvenes estudiantes no respondan o distinguan los conceptos básicos de las finanzas.

Por otra parte García et al. (2019) menciona que en su investigación se observó el deseo e interés de los estudiantes por realizar actividades significativas y aplicables a su vida, utilizando plataformas electrónicas, accedieron y utilizaron materiales y herramientas para diseñar proyectos en detalle, y de acuerdo con

“es necesario fomentar la educación financiera, para que se incremente la inclusión financiera de una forma acertada, por lo que se convierte en una oportunidad y desafío a la vez” (Sinche et al., 2019, p. 2)

Y es así, como se evidencio en la presente investigación que el 62% de los estudiantes reconocen las herramientas digitales que existe en el sistema financiero como Nequi, Daviplata, Movii, Bancolombia a la mano, etc. Aunque la mayoría desconoce las herramientas financieras.

De acuerdo con Arroyo et. al, (2022) afirma que las finanzas personales son un tema muy importante para los comerciantes en el mercado abierto, porque si se involucran en comprender el problema, evitarán cometer grandes errores en sus decisiones financieras, como endeudarse demasiado, no tener dinero cuando lo necesitan y perdiendo oportunidades para mejorar su vida.

Por otro lado, se menciona que es necesario que los ciudadanos deben promover las finanzas personales y practiquen el ahorro, que es la mayor fuente de ingresos y recursos propios de los ciudadanos por razón del trabajo, lo que contribuirá al crecimiento familiar y empresarial, y en complemento el autor Peñarreta et al. (2019) menciona que resultados en términos de comportamiento y capacidades financieras como mínimas. El estudio también identificó variables; el nivel de educación, el género y las responsabilidades familiares como los principales factores socioeconómicos que inciden en el nivel económico de una persona.

En este sentido se pudo evidenciar con los resultados de la presente investigación que el 48% de los estudiantes encuestados no tienen conocimiento alguno de las finanzas personales. Además, que la población estudiantil está compuesta por 23 mujeres y 19 hombres, de los cuales el 76% pertenece al estrato “1” y las edades del estudio son los siguientes: 13 años el 17%, 14 años el 36%, 15 años el 33%, 16 años el 10%, 17 años el 2% y 19 años 2%.

El nivel actual de conocimiento de “educación financiera” en los jóvenes estudiantes se encuentra en la categoría “Medio”, porque los estudiantes reconocen los conceptos básicos, pero tienden a confundir los gastos.

En este proyecto se propone un plan de mejoramiento de la habilidad financiera en los jóvenes estudiantes donde se implementa una ruta de conocimientos básicos de la educación financiera, para después dar a conocer las herramientas que tiene el usuario para apoyar el conocimiento y así poder evidenciar las estrategias del estudiante en la toma de decisiones en la vida real.

Por lo tanto las personas con ignorancia financiera, comportamiento pasivo y tendencias negativas deben ser el foco del futuro desarrollo de la estrategia de finanzas personales, por eso es necesario implementar capacitaciones, cursos, actividades a los jóvenes para fortalecer y complementar este conocimiento e implementar cursos o asignaturas de conocimientos financieros en el aula a través de métodos didácticos para generar una cultura financiera en sus estudiantes, para que estos sepan desenvolverse en la vida diaria.

Donde debería implementar temáticas como metas financieras a corto y largo plazo, generar emprendimientos, elaborar un presupuesto, tener ahorros, tener niveles de gastos hormigas, usos adecuados de las tarjetas o créditos, comprar las alternativas financieras.

Donde la educación financiera esté a la mano de todos los individuos, por lo que con un poco de esfuerzo puedan desarrollar ciertos hábitos que se vuelven parte de la vida diaria; para responsabilizarse en

la toma de decisiones, gastos responsables, e implantación de planes de contingencia, revisar ingresos y gastos periódicamente y por supuesto diversificar sus fuentes de ingresos.

## REFERENCIAS

20

- Andrade León, J. D. (2019). *La educación financiera en el Ecuador como elementos de inclusión financiera para alcanzar un mayor bienestar social período 2013-2017* (Bachelor's thesis, Universidad de Guayaquil. Facultad de Ciencias Económicas). <http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/38503>
- Andujo Ozuna, C. A., Moreno Millanes, M. D., & Camacho Zazueta, A. G. (2021). Cultura financiera en estudiantes universitarios de ciencias económicas. Memorias del Coloquio Nacional de Investigación en las Ciencias Económicas y Administrativas. Universidad de Sonora. <http://repositorioinstitucional.unison.mx/handle/20.500.12984/6306>
- Arroyo Teherán, D. G., Jiménez Hernández, A. E. & Pérez Arroyo, C. J. (2022). Caracterización de la gestión de finanzas personales en los empresarios del sector de carnes del nuevo mercado de Sincelejo PH. (Tesis de pregrado, Corporación Unificada de Educación Superior CUN). <https://repositorio.cun.edu.co/handle/cun/98>
- Ayala Mora, E. (2021). Educar para la Democracia. *Revista Andina de Educación*, 5(1). <https://doi.org/10.32719/26312816.2022.5.1.12>
- Canto, C. B. L., Sauza-Ávila, B., Pérez-Castañeda, S. P. & Cruz-Ramírez, D. (2021). Gestión y educación financiera: clave para el manejo eficiente de las finanzas personales y empresariales. *Ingenio y Conciencia Boletín Científico de La Escuela Superior Ciudad Sahagún*, 8(15), 1-7. <https://repositorio.uaeh.edu.mx/revistas/index.php/sahagun/article/view/6138>
- Cuenca, J. (2018). Análisis del uso de instrumentos financieros en los restaurantes Pymes en el cantón Quito, (Tesis de pregrado, Universidad de las Fuerzas Armadas). <http://repositorio.espe.edu.ec/handle/21000/14054>
- Durán, E. (2022). *Aula virtual, estrategia para potenciar habilidades financieras entorno al ahorro y manejo del dinero*. [Diplomado de profundización para grado]. Repositorio Institucional UNAD. <https://repositorio.unad.edu.co/handle/10596/48799>
- Franco Areiza, C. (2020). Análisis de la percepción de la educación financiera en los estudiantes de bachillerato: estudio de caso institución educativa Alfonso Mora Naranjo de la ciudad de Medellín. Tecnológico de Antioquia Institución Universitaria. <https://dspace.tdea.edu.co/handle/tdea/646>
- Galarza, F. F., & Vargas, J. D. (2021). Cultura financiera y el impacto de la morosidad de las tarjetas de crédito en el distrito de Comas. [Tesis de licenciatura, Universidad Privada del Norte]. Repositorio de la Universidad Privada del Norte. <https://hdl.handle.net/11537/29637>
- García, A., Montes, T., Gómez, J., Shaikh, Z. (2019). La Educación Financiera en el bachillerato universita-

rio: Implementación de una plataforma en línea. *Revista Dilemas Contemporáneos VII* (Edición especial). <https://doi.org/10.46377/dilemas.v30i1.1029>

Guerrero Díaz, J. A. (2018). Curso formativo de habilidades comerciales y financieras enfocadas al sector de las microfinanzas. Universidad Autónoma de Bucaramanga. <http://hdl.handle.net/20.500.12749/14580>

Guevara, G., Verdesoto, A., y Castro, N. (2020). Metodologías de investigación educativa (descriptivas, experimentales, participativas, y de investigación-acción). *RECIMUNDO*, 4 (3), 163-173. [https://doi.org/10.26820/recimundo/4.\(3\).julio.2020.163-173](https://doi.org/10.26820/recimundo/4.(3).julio.2020.163-173)

Hanco Gutiérrez, H. M. & Miranda Torres, A. R. (2019). Educación Financiera en estudiantes que cursan el 5to año de Secundaria de la Gran unidad escolar José Antonio Encinas de la ciudad de Juliaca, en el año 2019. Universidad Peruana Unión. <https://repositorio.upeu.edu.pe/handle/20.500.12840/2868>

Hernández-Rivera, A. & Flores-Lara, S. (2022). El comportamiento financiero de los jóvenes universitarios en seis entidades federativas de México: un análisis desde la perspectiva financiera-conductual. *Diálogos sobre educación. Temas actuales en investigación educativa*, 13(25). <https://doi.org/10.32870/dse.v0i25.1131>

Largo Suárez, C. (2018). ¿Es necesaria la educación financiera en los colegios y universidades? Biblioteca Digital de la Cámara de Comercio. <http://hdl.handle.net/11520/20501>

López-Lapo, J. L., Ocampo, S. E. H., Moreno, L. E. P., Castillo, G. D. P. S., Vélez, M. J. P., Jiménez, N. C. C. & Loor, J. P. S. (2022). Educación financiera en América Latina. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 6(1), 3810-3826.

Mancebón, M. J., Ximénez-de-Embún, D. P. & Villar-Aldonza, A. (2020). educación financiera y planificación de la vejez: un análisis a partir de la encuesta de competencias financieras. III Congreso de Educación Financiera Edufinet "Realidades y Retos" Málaga. <https://edufinet.com/images/EdufiAcademics/WP-9-2022.pdf>

Pacci, C. (2018). El Costo del Instrumento Financiero en la Rentabilidad de la Empresa Importadora Yasira S.A.C. 2014 - 2016. (Tesis de pregrado, Universidad Privada De Tacna). <https://repositorio.upt.edu.pe/handle/20.500.12969/531>

Pantoja Sánchez, E. M. & Pérez Vásquez, A. A. (2021). La cultura financiera y los patrones de ahorro en los comerciantes del Mercado Central de Huaraz. (Tesis de pregrado, Universidad César Vallejo). <https://hdl.handle.net/20.500.12692/83275>

Peñarreta, M., Garcia, D. & Armas, R. (2019). Educación financiera y factores determinantes. Evidencias desde Ecuador. *Revista Espacios*, 40(06). <https://www.revistaespacios.com/a19v40n07/19400711.html>

Perucho Quintero, C. F., Ortega Mantilla, J. A. & Ariza Cartagena, M. M. (2019). Diseño de una metodología de aprendizaje de la Educación Económica y Financiera (EEF) transformativa que contribuya a un cambio en la cultura financiera en los estudiantes de educación media del colegio Mario Morales Delgado

en Nuevo Girón. Universidad Autónoma de Bucaramanga. <http://hdl.handle.net/20.500.12749/13642>

Ramírez, R. M. (2022). 19.-El valor de la investigación cualitativa y la comprensión: Un examen crítico. *Revista EDUCARE-UPEL-IPB-Segunda Nueva Etapa 2.0*, 26(1), 410-426. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8656220>

22

Sinche, M. B. A., Brito, R. V. C. & Delgado, M. M. S. (2019). Programas de educación financiera implementados en América latina. *Revista de Investigación, Formación y Desarrollo: Generando Productividad Institucional*, 7(2), 23-23. <https://ojs.formacion.edu.ec/index.php/rif/article/view/157>

Solórzano Tafur, Y. A. (2019). Nivel de logro de la capacidad comprende las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero de los estudiantes del 5° de secundaria de las instituciones educativas del distrito de Chacas, provincia Asunción, 2019. Universidad Católica Los Ángeles Chimbote. <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/14618>