

Estrategia para fortalecer la competencia financiera en los estudiantes de secundaria de la Institución Educativa San Agustín del municipio de Mocoa, en el departamento del Putumayo

David Fernando Ortiz Rivera

Instituto Tecnológico del Putumayo  
Facultad de Ciencias Contables  
Tecnología en Gestión Contable  
Mocoa, Putumayo  
2022

Estrategia para fortalecer la competencia financiera en los estudiantes de secundaria de la Institución Educativa San Agustín del municipio de Mocoa, en el departamento del Putumayo

Monografía presentada como requisito para optar el título de Tecnólogo en Gestión Contable

David Fernando Ortiz Rivera

Mag. EDGAR CLEMENTE BURGOS NARVAEZ  
ASESOR

Instituto Tecnológico del Putumayo  
Facultad de Ciencias Contables  
Tecnología en Gestión Contable  
Mocoa, Putumayo  
2022

## Contenido

<i>Introducción</i> .....	6
<i>Abstrac</i> .....	6
1. Título.....	7
2. Planteamiento del Problema.....	8
2.1 Pregunta de Investigación .....	9
3. Justificación .....	10
4. Objetivo General.....	12
4.1 Objetivos Específicos .....	12
5. Marco de Referencia.....	13
5.1 Marco contextual .....	13
5.1.1 <i>Departamento del Putumayo</i> .....	13
5.1.2 <i>Municipio de Mocoa Putumayo</i> .....	16
5.1.3 <i>Institución Educativa San Agustín</i> .....	18
5.2 Marco Teórico.....	20
5.2.1 <i>Educación Financiera</i> .....	20
5.3 Marco Legal .....	23
5.4 Marco Conceptual .....	25
6. Metodología.....	29
6.1 Enfoque de investigación.....	29
6.2 Tipo de investigación .....	29
6.3 Método .....	30
6.4 Técnica Instrumento .....	30
6.5 Unidad de análisis.....	30
6.6 Información Primaria y Secundaria .....	31
6.8 Ruta metodológica .....	31
7. Resultados de la Investigación.....	33
7.1 Fuentes investigativas las cuales sirvan de base para la comprensión del .....	33
7.1.1 La evaluación de la competencia financiera en PISA 2018 y la .....	33
7.1.2 <i>El rendimiento en competencia financiera</i> .....	35
7.1.3 La influencia del entorno familiar en el desarrollo de la competencia.....	37

<i>7.1.4 La participación del alumnado en el sistema financiero</i> .....	39
<i>7.1.5 Las actitudes y comportamientos del alumnado frente a las finanzas</i> .....	40
7.2 Estrategias que fortalecen el componen financiero a .....	40
7.2.1 Estrategia 1. Perfeccionamiento de las herramientas del componente de educación financiera .....	41
7.2.2 Estrategia 2. Diseñar un manual para la estrategia formativa de inteligencia financiera a divulgación en línea en medios electrónicos. ....	41
7.2.3 Estrategia 3. Objetivo de aprendizaje, enfocado en los conocimientos, las habilidades o las aptitudes que los estudiantes deben desarrollar como resultado de aprendizaje; en este sentido, las competencias en EEF. ....	42
7.2.4 Estrategia 4. Habilidad/conocimiento, referida a la capacidad adquirida por los estudiantes durante el desarrollo del módulo de aprendizaje. ....	43
7.2.5 Estrategia 5. Flujo de aprendizaje, representa la forma en que se va a transmitir el conocimiento, este se lleva a cabo mediante tres etapas: inicio, desarrollo y cierre. ....	44
7.2.6 Estrategia 6. Elaborar instrumentos de evaluación del aprendizaje según los estándares básicos de competencias delineados por el Min Educación y las orientaciones que brinda sobre EEF. ....	45
7.2.7 Estrategia 7. Promover la participación de la familia en el proceso de formación en EEF de los estudiantes. ....	47
Conclusiones .....	48
Referencias Bibliográficas .....	49

## Lista de Gráficos

<b>Gráfica 1</b> Putumayo – División Política Administrativa .....	14
<b>Gráfica 3</b> Información Financiera .....	33
<b>Gráfica 4</b> Rendimiento Medio En Competencia Financiera España Oede.....	35
<b>Gráfica 5</b> impartición de la educación financiera I.E. San agustín año 2015.....	35
<b>Gráfica 6</b> Diferencias Relación Financiera Alumnado .....	37
<b>Gráfica 7</b> Ahorro Y Toma De Decisiones .....	37

## ***Introducción***

La presente Monografía sobre la estrategia para fortalecer la competencia financiera en los estudiantes de secundaria de la Institución Educativa San Agustín del municipio de Mocoa, en el departamento del Putumayo, es una investigación que se realizó con el fin de analizar mediante el informe de Competencia Financiera, PISA 2018, y los datos arrojados de la investigación de Caicedo M.J en el año 2015 de la Institución Educativa San Agustín con estudiantes de secundaria; el análisis cuantitativo y cualitativo permitió enfatizar el contexto con los datos de estos dos informes que permiten visualizar cuántos jóvenes manejan dinero y se implican en decisiones financieras para su calidad de vida; igualmente cómo son sus experiencias financieras, así como la confianza para aplicar estas competencias. El desarrollo de la investigación sirve para plantear como resultados fuentes investigativas las cuales sirvan de base para la comprensión del estado de los estudiantes de secundaria y determinar las estrategias que fortalecen el componen financiero.

## ***Abstrac***

This Monograph on the strategy to strengthen financial competence in high school students of the San Agustín Educational Institution of the municipality of Mocoa, in the department of Putumayo, is an investigation that was carried out in order to analyze through the Financial Competence report , PISA 2018, and the data obtained from Caicedo MJ's research in 2015 at the San Agustín Educational Institution with high school students; The quantitative and qualitative analysis made it possible to emphasize the context with the data from these two reports that allow us to visualize how many young people already manage money and are involved in financial decisions for their quality of life and what their experiences are like, as well as the confidence to apply these skills; The development of the research serves to propose as results investigative sources which serve as a basis for understanding the state of high school students and determine the strategies that strengthen the financial component.

Keywords: Strategy, Finance, Skills, Education

## **1. Título**

Estrategia para fortalecer la competencia financiera en los estudiantes de secundaria de la Institución Educativa San Agustín del Municipio de Mocoa en el Departamento del Putumayo

## 2. Planteamiento del Problema

El Ministerio de Educación y Prosperidad Para Todos el 30 de abril de 2013 establece los parámetros y lineamientos que las instituciones regidas deben adoptar indispensablemente la normatividad, donde el eje temático finanza se conceptualiza en: conceptos financieros, presupuesto, ahorro e inversión, manejo de las deudas y un sistema financiero, se pretende que los estudiantes identifiquen, conceptualicen, reconocer el presupuesto percibido, se incentive y concientice el ahorro a corto y largo plazo, además de fortalecer la responsabilidad social de obligaciones financieras y comprensión del sistema financiero colombiano, lo cual le permitirá al estudiante al momento de enfrentarse a un ámbito laboral, comercial, productivo le sirva como identificar todas estas variables, sin embargo a conclusión de la siguiente investigación denominada Importancia y pertinencia de la educación económica y financiera en las instituciones educativas de los municipios de Mocoa y Villa Garzón, en el departamento del putumayo, 2015. Caicedo M. J. (2015) se encuentra deficiencias en la implementación.

La idea principal es la determinación de estrategias factibles que contribuyan al fortalecimiento de la competencia financiera en los estudiantes de Secundaria del municipio de Mocoa en el departamento del Putumayo.

Teniendo en cuenta los cambios que se han venido evidenciado durante el transcurso del último siglo en especial en el sentido de las competencias educativas, se debe pensar en la necesidad de que los procesos pedagógicos y metodológicos que se desarrollan en el aula de las Instituciones Educativas deben incorporar las competencias financieras educativas para dinamizar el proceso enseñanza aprendizaje y mejorar con ello la calidad educativa de del país.

Es evidente que esta transformación pedagógica no solo se consigue mediante la dotación de equipos tecnológicos a las Instituciones Educativas como se ha venido realizando en la última década en Colombia, por el contrario, se hace necesario ir más allá, y abordar principalmente las competencias financieras de nuestros profesores que son, junto con los estudiantes los actores principales de la educación (Carneiro, Toscano, & Díaz, 2009, p. Preámbulo).

En las Instituciones Educativas se hace necesario la construcción, el diseño y el desarrollo de estrategias que permitan construir unas bases sólidas en los docentes hacia la apropiación de las competencias financieras para su inclusión en el aula de clase, propiciando así propiciar espacios de acompañamiento en el manejo de diferentes recursos e implementación de estrategias educativas financieras que favorezcan los procesos de enseñanza y aprendizaje en el aula de clase, pues es allí donde surgen las necesidades, inquietudes y problemas en la implementación de las estrategias financieras.

## **2.1 Pregunta de Investigación**

¿Cuáles son las estrategias que permitan fortalecer la competencia financiera en los estudiantes de secundaria de la Institución Educativa San Agustín del Municipio de Mocoa en el Departamento del Putumayo?

### 3. Justificación

Las Instituciones Educativas, Comerciales del municipio de Mocoa no realizan la aplicación del eje temático finanzas, lo cual está permitiendo falencias en el sistema educativo, en la actualidad la educación financiera debe contar con un manual o cartilla que le permita identificar la aplicación de estos componentes, surge la necesidad de determinar estrategias que permitan fortalecer esta competencia y el estudiante se encuentre preparado para la vida, es decir, en un sector comercial, personal, productivos, y la toma de buenas decisiones.

La presente monografía es viable, puesto a que se determinan estrategias para el fortalecimiento en el componente financiero, producto de recursos humano y de fuentes de información necesaria.

Los impactos segmentados de los estudiantes del municipio de Mocoa son favorecidos por determinar estrategias a razón de una mejora en el conocimiento de impacto para los docentes y el aprendizaje del estudiantado, el alcance de esta investigación es la determinación de estrategias, a través de esta temática se podrían realizarse futuras investigaciones encaminadas a fortalecer el componente financiero, lo cual está contribuyendo a la educación de los estudiantes.

La presente monografía está estructurada con la presentación de la descripción y formulación del problema y los objetivos a desarrollar, posteriormente se aborda las bases teóricas donde se da a conocer antecedentes y diferentes teorías que proponen métodos y herramientas para desarrollar los objetivos, igualmente se da a conocer el tipo y variables del proyecto, los instrumentos para su desarrollo y la población y muestra donde se concentrará la investigación; finalmente se presenta el ambiente de aprendizaje donde se presenta los resultados y análisis obtenidos en el diagnóstico; finalmente se da a conocer las proyecciones el impacto y las conclusiones específicas.

Para poder lograr un avance importante para la institución Educativa San Agustín es necesario capacitarse y actualizar, a quienes son considerados factores importantes para el logro de las metas educativas de calidad y con ello se permite que puedan responder positivamente a las distintas necesidades institucionales, desde su función orientadora hacia la construcción de los aprendizajes.

De esta manera es de gran importancia realizar esta monografía, ya que se analizará el por qué es necesario que los estudiantes de secundaria estén relacionados en fortalecer la competencia financiera, ya que una persona sin competencias financieras, no puede tomar decisiones apropiadas para sacar el máximo provecho de las herramientas que ofrecen las instituciones bancarias, de seguros, bursátiles, financieras, entre otras. Asimismo, no está en posibilidad de entender qué es lo que más le conviene para consolidar y proteger su patrimonio contra los riesgos y prácticas abusivas o faltas de ética en el sistema.

#### **4. Objetivo General**

Definir estrategias que fortalezcan el conocimiento de la educación financiera a estudiantes de secundaria de la I.E. San Agustín del municipio de Mocoa en el departamento del Putumayo.

##### **4.1 Objetivos Específicos**

Conocer fuentes investigativas las cuales sirvan de base para la comprensión del estado de los estudiantes de secundaria de la I.E. San Agustín del municipio de Mocoa en el departamento del Putumayo.

Determinar las estrategias que fortalecen el componen financiero a estudiantes de secundaria de la I.E. San Agustín del municipio de Mocoa en el departamento del Putumayo.

## 5. Marco de Referencia

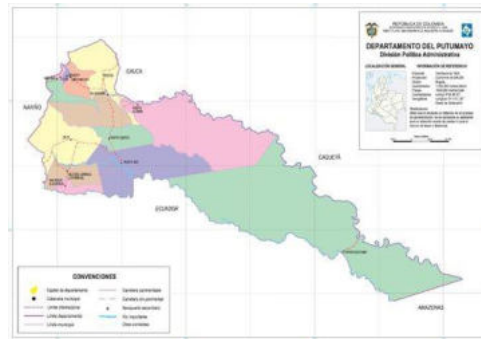
### 5.1 Marco contextual

#### *5.1.1 Departamento del Putumayo*

Hacia el 1542, el conquistador español Hernán Pérez de Quesada inició sus recorridos por los actuales territorios del Caquetá y Putumayo. Después llegaron otros, como Pedro de Ágreda, Sebastián de Belalcázar, Francisco Pérez de Quesada y Díaz Pineda. Durante el periodo colonial, el territorio putumayense formó parte de la provincia de Popayán; durante la Gran Colombia, perteneció al territorio de Azuay, el cual comprendía parte de la actual Amazonia peruana y ecuatoriana; en 1831 pasó a ser nuevamente de Popayán y del territorio de Caquetá; en 1857 pasó a depender del estado federal del Cauca; en 1905, el general Rafael Reyes ordenó la creación de la intendencia de Putumayo; en 1909 formó parte de la intendencia del Caquetá y del departamento de Nariño; en 1912 fue creada la comisaría especial del Putumayo, que en 1953 se integró al departamento de Nariño, donde permaneció hasta 1957.

En 1968, la Ley 72 creó la intendencia del Putumayo, constituida de manera oficial en 1969; finalmente, el 4 de julio de 1991, la Asamblea Nacional Constituyente creó el actual departamento del Putumayo. Historia de Putumayo y su población. (2019).

## Gráfica 1 Putumayo – División Política Administrativa



Fuente. IGAC - Instituto Geográfico Agustín Codazzi

- **Ubicación geográfica.**

El departamento del Putumayo está ubicado al sur de Colombia en límites con los países de Ecuador y Perú. Hasta 1993 formaba parte de los 9 antiguos territorios nacionales, considerados como Intendencias, luego fue elevado a la categoría de departamento, gracias a la aplicación de la nueva Constitución Política del 1991.

Cuenta con trece municipios que se encuentran en un área de 24.885 km (IGAG). Su capital es Mocoa, registra una temperatura promedio de 28°C, es el centro administrativo y financiero del departamento. Cuenta con tres regiones geográficas que registran todos los pisos térmicos, conocidas como Alto, Medio y Bajo Putumayo.

Su producción agrícola y ganadera ha caracterizado el trabajo de sus gentes. En el Alto Putumayo o Valle de Sibundoy se encuentran los municipios de Santiago, Colón, Sibundoy y San Francisco, poblaciones que se unen a través de una carretera de 18 kilómetros que recorre la región, denominada con la “Suiza Suramericana”, apoyada así por su exuberante belleza de sus paisajes y calor de sus gentes. En esta zona se cultiva el frijol bolón rojo tipo exportación y diversidad

de frutas. También existe la ganadería y producción lechera que asciende a los 50 mil litros diarios.

En el medio Putumayo se encuentran Mocoa, Villagarzón, Puerto Guzmán, Puerto Caicedo y Puerto Asís y en el Bajo Putumayo están ubicados los municipios de Orito, Valle del Guamuez y San Miguel, éste último en la frontera con Ecuador. Las dos regiones se caracterizan por la actividad ganadera, producción de plátano, yuca, arroz y maíz, entre otros productos. El gentilicio es Putumayense. Departamento del Putumayo. (2022).

- **Economía.**

La economía del departamento del Putumayo está basada principalmente en la producción agropecuaria desarrollada principalmente en el piedemonte, y en la explotación de los recursos petroleros y forestales de su jurisdicción. Se destacan los cultivos de maíz, papa, plátano, la caña panelera, yuca, piña, chontaduro, caña de azúcar y en menor escala arroz, ñame, ajonjolí, hortalizas y frijol. La ganadería presenta grandes excedentes principalmente en el valle de Sibundoy, se desarrollan los aspectos lecheros y de cría, levante y ceba de vacunos. Toda Colombia. 2022.

- **Social.**

El departamento del Putumayo dispone de 8 hospitales, 7 centros de salud; con un total de 294 camas, 65 puestos de salud, 35 médicos vinculados al sector oficial y 253 centros de atención de diferentes modalidades del Instituto Colombiano de Bienestar Familiar. Las cabeceras municipales cuentan con 29 establecimientos de preescolar, 1.072 alumnos y 55 profesores; 48 establecimientos de primaria, 11.328 alumnos y 540 profesores; 20 establecimiento de educación media, 8.591 alumnos y 506 profesores; el sector

rural cuenta con 21 establecimientos de preescolar, 399 alumnos y 28 profesores; 623 establecimientos de primaria 23.213 alumnos y 1.184 profesores; 6 establecimientos de educación media, 931 alumnos y 81 profesores. El SENA (1994) dictó 143 cursos en diferentes áreas técnicas a 2.552 alumnos. La cobertura de los servicios es acueducto 49%, alcantarillado 45%, energía eléctrica 58%. El porcentaje de la población con necesidades básicas insatisfechas es de 33%, en su mayoría los municipios cuentan con servicios de telefonía, telegrafía, bancos y Banco Agrario. Gobernación del Putumayo (2022).

### ***5.1.2 Municipio de Mocoa Putumayo***

El Municipio de Mocoa está ubicado en la parte norte del Departamento del Putumayo, fisiográficamente comprende una variada gama de geofomas que van desde Laderas altas de cordillera hasta planicies ligeramente onduladas. De su área total, 1.263 kilómetros, la mayor extensión comprende zonas de montaña, correspondientes a Laderas Altas de Cordillera, cuyas características geomorfológicas son pendientes mayores al 75%, valles en V y suelos superficiales. Estarían ubicados en la parte alta de la cuenca del río Mocoa y el Río Cascabel, en estribaciones del Cerro Juanoy, su altura sobre el nivel de mar oscila entre 2.000 y 3.200 metros. Posteriormente se podrían identificar las zonas de Laderas Bajas de Cordillera, correspondientes a superficies de transición entre las zonas de alta montaña y la región de Piedemonte. Se caracterizan por pendientes entre 1.200 y 2.000 metros sobre el nivel del mar. Estas zonas estarían ubicadas en los nacimientos de los Ríos Pepino, Yumiyaco, Mulato, Campucana, la parte media de la subcuenca del río Mocoa y la parte alta de la serranía del Churumbelo. La Unidad de relieve siguiente se denomina Piedemonte Cordillerano y corresponde a zonas de colinas altas y bajas, con terrazas fuertemente disectadas y con pendientes que oscilan entre 10% y 50%. Esta unidad fisiográfica, estaría ubicada en la Tebaida, Pepino, San Antonio, Monclart, en la

parte media de los Ríos Pepino, Rumiayaco, Eslabón, Mocoa y en las estribaciones de la serranía de Churumbelo. La Capital del Departamento se podría ubicar dentro de esta zona. La altura sobre el nivel del mar estaría entre 600 y 1.200 metros. Por último, se clasificarían como Planicies Ligeras y Medianamente onduladas, a las geformas que caracterizan las zonas de Puerto Limón, el Picudo y las colinas bajas del Piedemonte cordillerano. La pendiente varía entre 0 y 10% de su altura sobre el nivel del Mar y va desde los 400 a 600 metros.

En el sector secundario existen diversas y pequeñas asociaciones que están transformando los productos primarios, lo cual es una alternativa de generación de Empleo a través de la integración y conformación de grupos, mejorando la calidad de vida aplicando desarrollo sostenible. Los que actualmente está funcionando son aproximadamente 60 asociaciones o grupos de trabajo, como empresas Cooperativas Asociativas de Trabajo o Empresas Asociativas de Trabajo sin ánimo de Lucro, las cuales están bien organizadas y desarrollan convenios o contratos de trabajo con las entidades del Sector Público y privado de la región.

En el Municipio de Mocoa hay actualmente 10 aserríos o talleres que principalmente transforman la madera vasta en piezas que se usan para la construcción, las especies generalmente son: Sangretoro, Caracolí, Guarango, Zapote entre otros.

La Actividad principal de los habitantes del Municipio de Mocoa radica en la agricultura con una gran variedad de productos como: el maíz, plátano, yuca, caña panelera, frutales como piña y cítricos.

La Ganadería, este sistema es de una gran importancia ya que hay unas 27.000 Hectáreas en potrero y corrigiendo las tecnologías utilizadas, puede impulsarse procesos de fabricación de lácteos.

Tiene menor significancia lo relacionado con el comercio ya que por ser la capital administrativa del Putumayo se ha concentrado gran cantidad de establecimientos comerciales como son de productos alimenticios; vestuario, cacharrerías, misceláneas, floristerías y artesanías; artículos para el deporte en general, calzado; Concesionarios de Motos Yamaha, Motos Suzuki, Motos Jialing, Motos Kawasaki, etc... en gran parte constituye un generador de trabajo y de ingresos para la población. Debido a ser Capital del Departamento, gran parte de personas se dedican a laborar en las diferentes entidades Públicas existentes como son la Gobernación, Corpoamazonia, Alcaldía, Procuraduría, Fiscalía, Contraloría, INCORA, Secretaría de Educación, Bancos, Cooperativas, Fondos de Empleados, entre otras.

Sacando arena de los ríos, como un medio de trabajo para cubrir las necesidades básicas de algunas familias.

### ***5.1.3 Institución Educativa San Agustín***

**Visión:** La Institución Educativa San Agustín ha de ser un centro de producción de saberes a partir de los niveles preescolar, básica y media técnica; reconocida socialmente por su compromiso dinámico hacia la cultura, la ciencia y los valores mediante la unidad en la lucha por ser mejores.

Los planes de su actividad académica en la especialidad comercial deberán guiar hacia la formación de personas con sentido empresarial útiles a la sociedad, comprometidas con la identidad regional, la convivencia pacífica y democrática, con capacidad de resolver problemas a partir de su entorno y siempre con espíritu de servicio social.

**Misión:** La Institución Educativa San Agustín, es un plantel de carácter oficial, que ofrece un servicio educativo de calidad en los niveles de preescolar, básica y media técnica, acorde a la normatividad vigente, con el fin de lograr una formación integral, fortalecida en la educación, la ciencia y los valores; con el propósito de desarrollar un pensamiento crítico, competitivo y empresarial en el contexto local, regional y nacional.

- **Objetivos Institucionales**

- Formar estudiantes cívicamente responsables, mediante la promoción de los valores y la dignidad de las personas, independientemente de su condición.
- Contribuir en la formación de estudiantes para que, en el futuro, sean los líderes que impulsan el desarrollo de la comunidad donde viven.
- Fomentar el respeto por la vida, la libertad, la democracia, la tolerancia, la convivencia y la resolución pacífica de conflictos, dentro de la institución.
- Promover la participación de todos los estamentos, en las actividades del plantel.
- Orientar a los estudiantes para el empleo racional del tiempo libre, mediante el desarrollo de proyectos culturales, deportivos, ambientales y sociales.
- Formar estudiantes con visión empresarial, capaces de contribuir con el desarrollo económico y social de su comunidad.
- Como Institución Educativa, servir de eje de desarrollo de la comunidad en la que ejerce influencia

- **Filosofía Institucional**

Ante la situación actual, la educación como eje fundamental del desarrollo político, económico, social, cultural y ambiental debe permitir al individuo la apropiación de los conocimientos científicos y tecnológicos, integrando a él, la

práctica de valores a través de los cuales obtenga una formación integral con capacidad crítica, reflexiva, analítica y creativa que faciliten la solución de sus problemas y los de su comunidad.

La Institución educativa busca sembrar en los estudiantes la inquietud por la adquisición de conocimientos, la investigación y el trabajo, un compromiso con la defensa de la vida y la naturaleza, una ética consciente para lograr mejores formas de convivencia y superación. Se ofrece a la comunidad educativa herramientas para su desarrollo cultural, deportivo y artístico como medios para propiciar el libre desarrollo de la personalidad y el mejoramiento de la calidad de vida. La Filosofía se sintetiza en el eslogan: EDUCACION, CIENCIA Y VALORES.

## **5.2 Marco Teórico**

### ***5.2.1 Educación Financiera***

La Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera expresa que:

El desconocimiento y desinformación generalizados de la población colombiana sobre temas básicos de economía y finanzas limita 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.

Con la anterior información se puede enfatizar que, la falta de acceso y educación financiera a la población está siendo un limitante de alto peso para el

avance tanto económico como social de las personas, en donde cabe una preocupación alta a las distintas entidades tanto gubernamentales como privadas de tomar un campo de acción e implementar estrategias contundentes que permitan el mejoramiento y aplicación estratégica para superar la situación que sin duda no solo deteriora el progreso individual sino a nivel país. RAMIREZ María Carolina. Educación Financiera es el gran reto de la banca. La República(2012).

Desde diferentes campos como la sociología, educación, filosofía, psicología, antropología y economía se ha definido el concepto de competencia. Las diferentes definiciones aportadas se han ido concretando y puntualizando a partir de unas primeras aproximaciones, así Le Boterf (citado por Marín, 2010) “establece que una competencia es la secuencia de acciones que combinan varios conocimientos, un esquema operativo transferible a una familia de situaciones”. (Marín, 2010, p.15)

En este sentido se puede analizar que la falta de acceso y educación financiera a la población se limita con un alto grado para el avance tanto económico como social de las personas, en donde cabe una preocupación alta a las distintas entidades tanto gubernamentales como privadas de tomar un campo de acción e implementar estrategias contundentes que permitan el mejoramiento y aplicación estratégica para superar la situación que sin duda no solo deteriora el progreso individual sino a nivel país.

La OCDE define a la educación financiera como: El proceso mediante el cual los consumidores de servicios financieros/inversores mejoran su comprensión de los conceptos y productos financieros y, a través de la información, de la instrucción y/o del asesoramiento objetivo, desarrollan sus habilidades y confianza de tal manera que puedan tomar conciencia de los riesgos y oportunidades (financieros), a tomar decisiones informadas, que sepan a donde acudir para

recibir ayuda, y que tomen otras medidas eficaces para mejorar su protección y bienestar financiero.

La educación financiera se ha justificado y ha tenido mayor importancia, sobre todo a partir de la década de los noventa debido a la aparición de nuevos productos financieros, cambios en los sistemas de pensiones y en el aumento de las prácticas de créditos que requieren una mayor habilidad para su análisis<sup>3</sup>. La educación financiera es más importante en el momento actual, que en épocas pasadas debido al acelerado crecimiento de los mercados financieros, a la existencia de productos financieros más numerosos y más complejos, al aumento en la esperanza de vida y a los cambios en los sistemas de pensiones. David Davies fue uno de los reconocidos investigadores quien llevo un estudio en familias de Inglaterra y Escocia en donde tenían como objetivo resaltar la importancia de llevar un presupuesto familiar para ser utilizado como medida de planificación, esto al conocer la situación relación ingresos-gastos de los trabajadores rurales de dichas poblaciones.

De igual forma se enfatiza en como PISA, en el año de 2012, realiza el primer estudio internacional a gran escala que evalúa la competencia financiera de los jóvenes de 15 años e intentó medir hasta qué punto una muestra representativa de alumnos procedentes de 18 países de la OCDE, podían asociar el conocimiento y la comprensión necesarias para tomar decisiones en el ámbito de las finanzas cotidianas para planificar diversos aspectos de su futuro. Los datos cuantitativos proporcionados por el proyecto PISA, han permitido comparar a los países con mayor analfabetismo financiero, observándose una brecha entre las puntuaciones de los países con mejor rendimiento (OCDE), por ejemplo, Shanghái-China (603 puntos) y Flandes-Bélgica (541 puntos), y España (484 puntos), calificaciones bastante altas respecto a Colombia. Por esta razón, la educación financiera debe estar al alcance de los consumidores desde la pre adolescencia, introduciendo temas básicos en cuanto a conceptos como el dinero,

del ahorro, la inversión y el crédito, teniendo en cuenta que estas se convertirán en necesidades de los usuarios potenciales. (Ramírez, 2011)

De la misma forma el término educación financiera puede abarcar conceptos que van desde la conciencia financiera y el conocimiento, incluidos los productos financieros, las instituciones y los conceptos; habilidades financieras, como la capacidad de calcular pagos de intereses compuestos; y la capacidad financiera en general en términos de administración del dinero y planificación financiera. En la práctica, sin embargo, estas nociones frecuentemente se superponen (The World Bank, 2012). Por ende, la educación financiera consiste en la familiarización con los asuntos financieros de las personas dentro de la sociedad, a modo que estas puedan asumir sus decisiones financieras fuera de un concepto de desconocimiento evitando un manejo torpe a los recursos con los que pudieran contar. Con el pasar del tiempo las finanzas han ido aumentando en su complejidad, motivo por el cual los pobladores presentan mayor dificultad para afrontar la situación de dificultad económica, en gran parte por la falta de conocimientos en conceptos financieros básicos (Villagómez, 2014).

### **5.3 Marco Legal**

En la Ley 115 de 1994 se establece en cuanto a la formación del colombiano para el mejoramiento tecnológico, unos fines precisados en (fin 5, 7, 9, 11 y 13) y objetivos (Artículo 20, literal A y C) para la Educación Básica y Media; que le dan la debida importancia al tema de la formación en tecnología y un punto de apoyo para la gestión de proyectos innovadores por lo menos en cuatro aspectos claves a saber:

Incorporación del Área de Tecnología e Informática como fundamental y obligatoria en la Educación Básica (Ley 115 de 1994. Artículo 23).

El numeral 13 cita “La promoción en la persona y en la sociedad de la capacidad para crear, investigar, adoptar la tecnología que se requiere en los procesos de desarrollo del país y le permita al educando ingresar al sector productivo” (Ley 115 de 1994. Artículo 5)

Numeral 5, la adquisición y generación de los conocimientos científicos y técnicos más avanzados, humanísticos, históricos, sociales, geográficos y estéticos, mediante la apropiación de hábitos intelectuales adecuados para el desarrollo del saber.

Numeral 9, el desarrollo de la capacidad crítica, reflexiva y analítica que fortalezca el avance científico y tecnológico nacional, orientado con prioridad al mejoramiento cultural y de la calidad de vida de la población, a la participación en la búsqueda de alternativas de solución a los problemas y al progreso social y económico del país.

De esta forma, la Ley 115 abre varias posibilidades para el desarrollo de la Educación en Tecnología. En primer lugar, le otorga un espacio en la educación básica y media, como formación de carácter general y dimensión fundamental de la cultura de los individuos, a través del Área de Tecnología e Informática. En segundo lugar, mediante la Educación Media Técnica como capacitación básica para el trabajo que implica el fomento a proyectos y actividades tecnológicas en campos amplios del sector laboral. (Ley 115 de 1994).

La Ley 1328 del 2009 estableció la educación financiera como un principio orientador de las relaciones entre los consumidores financieros y las entidades vigiladas y es uno de los objetivos de intervención del estado en el sector financiero. En particular determino que es un derecho del consumidor financiero recibir una adecuada educación sobre los diferentes productos y servicios, sus

derechos y obligaciones y, al mismo tiempo, una obligación especial de las entidades financieras desarrollar programas y campañas de educación en este ámbito para sus clientes.

A partir de 1998 el Ministerio de Educación Nacional (MEN) publica los lineamientos y estándares de las diferentes áreas, en los que se expone el objetivo de desarrollar competencias básicas y ciudadanas que se consideran importantes para la formación de ciudadanos con capacidades para hacer mejor uso de los recursos económicos, tomar decisiones acertadas sobre su vida y ser socialmente responsables de sus acciones. Estas competencias respaldan una educación financiera que contribuya al desarrollo integral del individuo y de la sociedad en su conjunto.

En las bases del Plan Nacional de Desarrollo 2010-2014, que hace parte de la Ley 1450 del 2011, se atribuyó al Gobierno nacional la función de crear, con la participación del sector privado, una estrategia nacional para brindar educación financiera de calidad a la población de todos los estratos socioeconómicos y niveles de acceso y uso de servicios financieros. ENEEF (2012).

#### **5.4 Marco Conceptual**

**INVERSIONES:** Las inversiones se consideran activos o un derecho de propiedad adquirido por la persona o la razón social, es decir, al momento de utilizar los recursos al final de un periodo determinado se espera percibir una utilidad financiera(dinero). Importante tener en cuenta al momento de tomar una decisión, la cual se basa en criterio, conocimiento del mercado, variables cuantitativas y cualitativas y rentabilidad destinada.

**Inversiones a Corto Plazo:** Las inversiones a corto plazo se comprenden en un determinado tiempo no mayor a un año, donde el recurso determinado a capital, acciones, producción y comercio se vuelve efectivo.

**Inversiones a Largo Plazo:** Las inversiones a largo plazo se comprenden en un determinado tiempo mayor a un año, donde el recurso determinado a capital, acciones, producción y comercio se vuelve efectivo.

**Ahorro:** El ahorro se comprende como la separación de una parte de los recursos percibidos en un tiempo establecido de jornada laboral, de ganancias acumuladas, de inversiones pasadas o futuras, el cual tiene la finalidad de disposición a futuro, a razón de destinación a gastos imprevistos, liquidación de deudas, emergencias o a la utilización de inversiones.

**Solventación de gastos:** Los ingresos percibidos de un empleo, de inversiones o de ingresos que se obtiene en un tiempo estipulado se deben cubrir gastos sobre el consumo de bienes o de servicios, es decir la salida del dinero que ingreso, a lo anterior se debe administrar los recursos de manera adecuada con el fin de gastar lo necesario o indispensable.

**Obligaciones Financieras:** Las obligaciones financieras son el producto de sucesos pasados o presentes que a futuro se espera generar una utilidad, cabe destacar el destino su destino, si la deuda adquirida es a razón de pago de gastos o de inversiones futuras.

Mi Plan, Mi Vida Y Mi Futuro Orientaciones Pedagógicas para La educación Económica y Financiera

Mi Plan, Mi vida Y Mi Futuro es un artículo expuesto por el Ministerio de Educación Nacional el cual comprende el compromiso por consolidar la educación de calidad,

a razón del alcance de la misión que tiene Mineducación con el objetivo de formar seres humanos íntegros y eficientes.

El componente Financiero comprende lo siguiente:

**Conceptos Financieros:** Se pretende que las niñas, niños, adolescentes y jóvenes conozcan, identifiquen y diferencien conceptos básicos financieros como dinero, tipos de finanzas, ingresos, gastos, ganancia, pérdida, interés, riesgo, hábitos financieros, indicadores financieros, entre otros, de tal manera que los apropien y los apliquen en la toma de decisiones.

**Presupuestos:** El propósito de este ámbito es que las y los estudiantes identifiquen los diferentes recursos que ingresan en su familia, reconozcan el presupuesto como una herramienta que les permite organizarlos, conozcan en qué se los gastan y creen hábitos que les permitan controlarlos. Se pueden abordar conceptos como componentes del presupuesto, ingresos, fuentes de ingreso, tipos de ingresos, gastos, tipos de gasto, superávit y déficit.

**Ahorro e Inversión:** Hace referencia a la generación de hábitos de ahorro e inversión para el cumplimiento de metas a mediano y largo plazo. Los contenidos que se sugiere tener en cuenta son ahorro, meta, plan de ahorro, tipos de ahorro, riesgos, propósitos, beneficios y tipos de inversión.

**Manejo de las Deudas:** Con el propósito de ayudar a las y los estudiantes a comprender la responsabilidad asociada al uso del endeudamiento, se propone desarrollar los siguientes conceptos: deuda, para qué sirve, a qué obliga, tipos de deuda, consecuencias del manejo inadecuado, formas de endeudamiento y fuentes de crédito formales e informales.

**Sistema Financiero:** Comprende la estructura del sistema financiero colombiano, así como sus productos y servicios, identificar sus ventajas y desventajas para elegir de manera responsable e informada aquellos que les permitan cubrir sus necesidades y/o alcanzar metas, contribuyendo al bienestar propio y familiar. Se sugiere el desarrollo de los siguientes contenidos: el sistema financiero, composición, funciones y estructura, productos y servicios financieros, productos financieros para ahorro e inversión, productos financieros de crédito, canales de atención y medios de pago y mecanismos de protección. Tomado y adaptado del Ministerio de Educación Nación (2013) & Prosperidad Para Todos (2013), lo cual se abarca para la determinación de estrategias que fortalecen la educación financiera a los estudiantes del municipio de Mocoa del departamento del Putumayo.

Importancia y pertinencia de la educación económica y financiera en las instituciones educativas de los municipios de Mocoa, en el departamento del putumayo, 2015.

El objetivo principal es la base del diagnóstico establecido por Caicedo M. J. (2015) el cual permite el cimiento para determinar el conocimiento y eficiencia que perciben los estudiantes del municipio de Mocoa en el departamento del Putumayo, donde relaciona aspectos importantes del componente financiero, lo cual pretende en el proceso de formación y aprendizaje que el individuo desarrolle habilidades, competencias básicas y la toma de decisiones para garantizar un buen control financiero en inversiones, ahorros, responsabilidad financiera entre otros.

Es importante este aspecto debido a que las estrategias serán aplicadas sobre la investigación expuesta por Caicedo M. J. (2015), para el proceso del desarrollo de la monografía.

## **6. Metodología**

### **6.1 Enfoque de investigación**

El enfoque de Investigación de la presente Monografía es cualitativo debido a que se realizará un análisis de resultados de tal manera que permitan tener una aproximación porcentual para poder emitir juicios de valor, con respecto a los aspectos técnicos y pedagógicos involucrados en el material educativo. De igual manera se proponen unas estrategias con base a los resultados obtenidos.

Lo anterior se basa el aparte del texto (Fernández., C. 2014), en donde expone que; “los métodos mixtos utilizan evidencia de datos numéricos, verbales, textuales, visuales, simbólicos y de otras clases para entender problemas en las ciencias” (Creswell, 2013a y Lieber y Weisner, 2010).

### **6.2 Tipo de investigación**

El tipo de investigación es: Descriptiva, debido a que en esta Monografía se realiza con material de carácter educativo, creado con el fin de ser utilizado como una herramienta en el proceso de enseñanza aprendizaje en las competencias financieras; desarrolladas con la finalidad de aprovechar los beneficios que traen la utilización de las competencias financieras en los procesos formativos.

Según (Tamayo, 2002), emblemático metodólogo de origen mexicano, el cual aporta en su libro Proceso de Investigación Científica, un concepto de esta es: “Comprende la descripción, registro, análisis e interpretación de la naturaleza actual, y la composición o proceso de los fenómenos. El enfoque se hace sobre

conclusiones dominantes o sobre grupo de personas, grupo o cosas, se conduce o funciona en presente”. (Tamayo, Mario. 2002).

### **6.3 Método**

**Método inductivo:** ya que es aquel método científico que obtiene conclusiones generales a partir de premisas particulares. Se trata del método científico más usual, en el que pueden distinguirse cuatro pasos esenciales: la observación de los hechos para su registro; la clasificación y el estudio de estos hechos; la derivación inductiva que parte de los hechos y permite llegar a una generalización; y la contrastación. Es uno de los métodos más populares a la hora de la investigación científica y del pensamiento, en tanto, su característica más saliente y distintiva es que llegan a la obtención de conclusiones o teorías sobre diversos aspectos a través del análisis de casos particulares

### **6.4 Técnica Instrumento**

Como técnica de recolección de información se realiza una revisión documental, la cual está basada en los informes de las encuestas de Investigación del documento de Caicedo, M.J. 2015 y PISA 2018; las cuales contienen cuestionarios de preguntas cerradas, cuyo objetivo está orientado determinar el nivel inicial de competencias en cuanto a conocimientos financieros en etapa secundaria y resultados arrojados con el modelo PISA EN España.

### **6.5 Unidad de análisis**

La unidad de análisis corresponde a la investigación realizada por el investigador Caicedo M. J. de 20215 y estudios PISA 2018.

## 6.6 Información Primaria y Secundaria

Para la realización de esta investigación se utilizará solamente información secundaria, la cual corresponde a las investigaciones realizadas por: Documento PISA, 2018 e investigación de Caicedo M.J. de 2015 de la Institución Educativa San Agustín Mocoa 2015.

## 6.8 Ruta metodológica

Con el fin de determinar las estrategias que fortalezcan el componente financiero a estudiantes del municipio de Mocoa del departamento del Putumayo, se presenta la siguiente matriz de análisis.

FASES	OBJETIVO	ACTIVIDADES
<b>Fase 1. Identificación</b>	<p>Realizar una indagación para conocer las fuentes investigativas las cuales sirvan de base para la comprensión del estado de los estudiantes de secundaria de la I.E. San Agustín del municipio de Mocoa en el departamento del Putumayo.</p> <p>Determinar las estrategias que fortalecen el componen financiero a estudiantes de secundaria de la I.E. San Agustín del municipio de Mocoa en el departamento del Putumayo. las competencias TIC y su uso por parte de los docentes de primaria, de la Institución Educativa Técnica Agropecuaria Jubanguana, ubicada en el corregimiento de Santa Fe- Buesaco Nariño.</p>	<p>Investigación de Referentes Bibliográficos</p> <p>Analizar el Informe de competencias financieras PISA 2018</p> <p>Analizar el trabajo de investigación de Caicedo J.M. 2015</p>
<b>Fase 2. Análisis</b>	<p>Construcción del Marco Referencial del cual se extrae los principales referentes para conocer las fuentes investigativas las cuales sirvan de base para la comprensión del estado de los estudiantes de secundaria de la I.E. San Agustín del municipio de</p>	<p>Analizar la evaluación de la competencia financiera en PISA 2018 y la Institución Educativa San Agustín 2015</p> <p>Análisis del rendimiento en competencia financiera</p> <p>Analizar la influencia del entorno familiar en el desarrollo de la competencia financiera</p>

	Mocoa	<p>Analizar la participación del alumnado en el sistema financiero</p> <p>Analizar las actitudes y comportamientos del alumnado frente a las finanzas</p>
<b>Fase 3. Fuentes Investigativas</b>	<p>Analizar el Informe sobre Competencias Financieras, realizado por PISA, en Madrid para el año 2018; se realiza un análisis entre los resultados en cinco componentes; para lograr comprender el estado de los estudiantes de secundaria de la Institución Educativa San Agustín ubicado en Mocoa, Putumayo.</p>	<p>Con base en los resultados se procede a describir en base a los documentos PISA 2018 Y Caicedo 2015 los diferentes tipos de herramientas que se puedan utilizar para las asignaturas, clasificando y describiendo las herramientas con el fin de argumentar la utilización en el proceso de competencias financieras a estudiantes de secundaria.</p>
<b>Fase 4. Conformación de estrategias</b>	<p>Determinar las principales estrategias que fortalecen el componente financiero a estudiantes de secundaria de la I.E. San Agustín del municipio de Mocoa mediante un comparativo de las diferentes</p>	<p>Estructurar las estrategias:</p> <p>Estrategia 1. Perfeccionamiento de las herramientas del componente de educación financiera</p> <p>Estrategia 2. Diseñar un manual para la estrategia formativa de inteligencia financiera a divulgación en línea en medios electrónicos</p> <p>Estrategia 3. Objetivo de aprendizaje, enfocado en los conocimientos, las habilidades o las aptitudes que los estudiantes deben desarrollar como resultado de aprendizaje; en este sentido, las competencias en EEF.</p> <p>Estrategia 4. Habilidad/conocimiento, referida a la capacidad adquirida por los estudiantes durante el desarrollo del módulo de aprendizaje.</p> <p>Estrategia 5. Flujo de aprendizaje, representa la forma en que se va a transmitir el conocimiento, este se lleva a cabo mediante tres etapas: inicio, desarrollo y cierre.</p> <p>Estrategia 6. Elaborar instrumentos de evaluación del aprendizaje según los estándares básicos de competencias delineados por el Min Educación y las orientaciones que brinda sobre EEF.</p> <p>Estrategia 7. Promover la participación de la familia en el proceso de formación en EEF de los estudiantes.</p>

## 7. Resultados de la Investigación

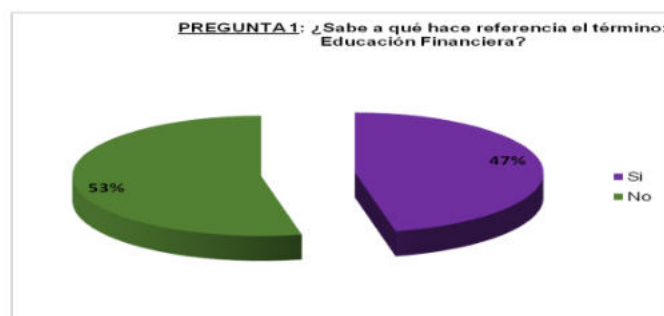
Teniendo en cuenta el aporte que hace la Marín, 2010, p.15 sobre cómo se establece que una competencia es la secuencia de acciones que combinan varios conocimientos, un esquema operativo transferible a una familia de situaciones. (Marín, 2010, p.15), y destacando que la investigación se la realiza en base a el informe PISA 2018 Y Caicedo J.M. 2015 se determina los siguientes resultados.

### 7.1 Fuentes investigativas las cuales sirvan de base para la comprensión del estado de los estudiantes de secundaria de la I.E. San Agustín del municipio de Mocoa en el departamento del Putumayo.

Teniendo en cuenta el Informe Español, sobre Competencias Financieras, realizado por PISA, en Madrid para el año 2018; se realiza un análisis entre los resultados en cinco componentes; para lograr comprender el estado de los estudiantes de secundaria de la Institución Educativa San Agustín ubicado en Mocoa, Putumayo.

#### 7.1.1 La evaluación de la competencia financiera en PISA 2018 y la Institución Educativa San Agustín 2015

**Gráfica 2 Información Financiera**



Fuente: Investigación CAICEDO, M.J. (2015).

De acuerdo al resultado arrojado por la investigación de Investigación Caicedo, M.J. (2015); se observa que la percepción que tienen los estudiantes encuestados sobre lo que consideran es que la Educación Financiera, haciendo solo una asociación del término y su concepto; pues se sabe que el 53% de los estudiantes manifestaron no conocer el tema.

Según los resultados de PISA 2018, se analiza que en los países que desarrollaron competencias financieras se obtiene que el contenido de la competencia financiera se concibe como las áreas de conocimiento y comprensión a las que se recurre para realizar un ejercicio concreto. Las cuatro áreas de contenido de la competencia financiera en PISA se categorizan como: dinero y transacciones, planificación y gestión de las finanzas, riesgo y beneficio y panorama financiero.

En este sentido se puede establecer que los datos arrojados en 2018, se centra en la competencia lectora en entorno digital. Además, se incorpora un área innovadora la competencia global, como la capacidad de analizar asuntos globales e interculturales y valorar distintas perspectivas para emprender acciones por el bien común y el desarrollo sostenible. Los resultados de las tres competencias principales (lectura, matemáticas y ciencias) PISA, (2018). se publicaron en diciembre de 2019 y junio de 2020, en mayo de 2020 los resultados obtenidos en la evaluación de la competencia financiera y en septiembre y octubre de 2020 los resultados de organización escolar y competencia global respectivamente.

Sin lugar a dudas este comparativo pretende intensificar que la competencia financiera se considera actualmente como una pieza clave para lograr el desarrollo económico y financiero sostenido y estable en el mundo; que permitirá descubrir circunstancias de mejora pues hasta este punto evidencia que los estudiantes no solo no están familiarizados con el sistema financiero, sino que no están facultados y empoderados financieramente para hacer un uso adecuado de los servicios y productos que ofrece el sistema formal.

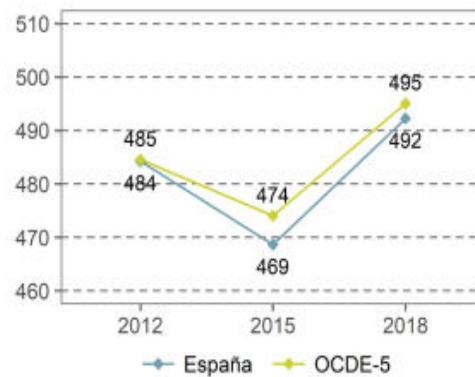
Se concluye que la necesidad de una intervención que desarrolle las competencias financieras para tomar decisiones de manera consciente y eficiente,

y que esto a su vez, les reconozca crecer y aportar al desarrollo económico no solo personal sino también al de su entorno. Se espera que la implementación que actualmente se hace de la estrategia financiera pueda tener un impacto positivo en las competencias de los estudiantes de secundaria de la I.E. San Agustín, orientando a futuro su incorporación regular en los estudiantes de secundaria.

### 7.1.2 El rendimiento en competencia financiera

#### Gráfica 3 Rendimiento Medio En Competencia Financiera España Ocde

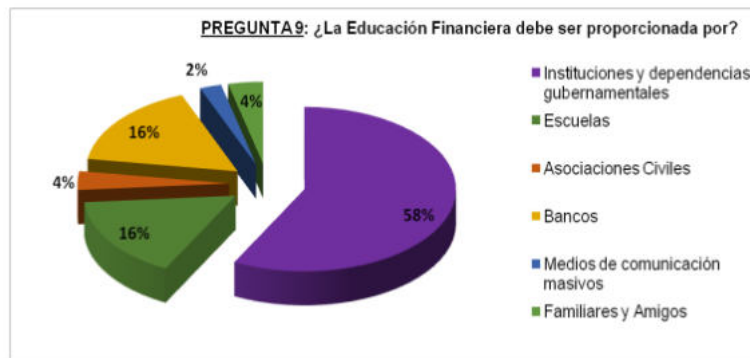
*Evolución (2012-2018) del rendimiento medio en competencia financiera: España y promedio OCDE-5*



Fuente: PISA 2018 - Competencia financiera

Con el grafico anterior se puede corroborar que, a lo largo de las tres ediciones, el rendimiento medio en España se ha situado siempre ligeramente por debajo del promedio OCDE-5, aunque en todos los casos la diferencia no es estadísticamente significativa. Esto quiere decir que la evolución en el caso de España sigue el mismo patrón que la del promedio de los países de la OCDE que han participado en las tres ediciones.

**Gráfica 4** impartición de la educación financiera I.E. San Agustín año 2015.



Fuente: Investigación CAICEDO, M.J. (2015).

Los estudiantes en su mayoría (un 58%) consideran que la educación financiera debe ser impulsada por el gobierno, seguido por la necesidad que desde las escuelas y bancos sea impartida, es pues responsabilidad del gobierno fomentar la educación financiera en los ciudadanos, promoviendo el bienestar y la salud financiera de todos los colombianos, la manera de impartir esta educación debe realizarse desde la niñez, creando hábitos y herramientas que sirvan a los estudiantes para mejorar su calidad de vida incentivando la economía del país, obteniendo mejores bachilleres, profesionales y empresarios exitosos, que fundamentan sus decisiones en bases sólidas como lo es la educación en economía y finanzas.

En este sentido se puede analizar que la fortaleza de la competencia financiera del alumnado de un país con respecto al de otro, pero no da información sobre qué es lo que los estudiantes saben hacer a la hora de enfrentarse a cuestiones relacionadas con las finanzas y por ello los estudiantes de secundaria son capaces de comprender un amplio abanico de términos y conceptos financieros en contextos que solo llegarán a ser relevantes en sus vidas a largo plazo. Pueden analizar productos financieros complejos y tener en cuenta sus características, como los costes de una transacción, aunque estas no estén establecidas o no sean evidentes.

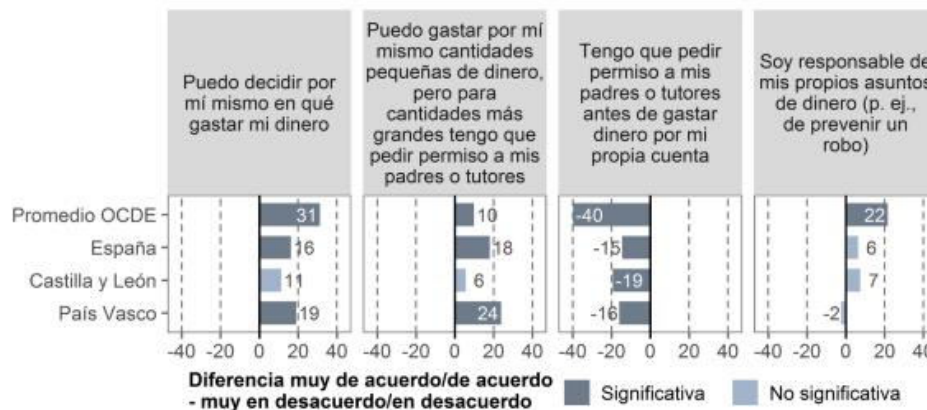
Saben trabajar con gran exactitud y resolver problemas financieros no rutinarios, y describen las consecuencias potenciales de decisiones financieras, demostrando comprensión de un panorama financiero más amplio

### 7.1.3 La influencia del entorno familiar en el desarrollo de la competencia financiera

Tres son los pilares en los que parece descansar el desarrollo de la competencia financiera: familia, centro escolar y actividad laboral (Grohmann, Kouwenberg, & Menkhoff, 2015).

#### Gráfica 5 Diferencias Relación Financiera Alumnado

Figura 3.16. Diferencias en el rendimiento en función de las contestaciones a las preguntas relacionadas con la autonomía financiera del alumnado



Fuente: PISA 2018 - Competencia financiera

Según los resultados arrojados en la figura 3.16 del documento PISA, 2018; se evidencia que el alumnado que declaró ser más autónomo en sus asuntos financieros obtuvo un mejor rendimiento en competencia financiera en PISA 2018 tanto en España como en el promedio OCDE, si bien la magnitud del efecto presenta diferencias estadísticamente significativas, que son mayores en España o en el promedio OCDE en función de la pregunta que se tome en consideración.

#### Gráfica 6 Ahorro Y Toma De Decisiones

Gráfica 35. Ahorra parte del dinero que recibe



De esta manera también se evidencia los datos arrojados en la pregunta 16 del informe presentado en 2015 de la Investigación CAICEDO, M.J. (2015). En la cual se destaca que de los estudiantes encuestados a pesar de que la mayoría consideran que ahorrar es importante y coinciden en tener el hábito de hacerlo, puede concluirse según la gráfica anterior que este ahorro no es constante ni programado al contestar el 70% de los estudiantes que ahorra ocasionalmente siendo este porcentaje bastante significativo. Solo un 29% destina siempre parte de sus ingresos para el ahorro. Lo que demuestra la falta de organización y administración en cuanto al ahorro y sus fines.

Esta información es de gran relevancia ya que estos dos estudios sugieren que el nivel de competencias financieras está relacionado con su contexto familiar y educativo, es decir, las personas con mayores competencias provienen de familias con alto nivel educativo y que poseen diversidad de productos financieros; los contextos se subdividen en las siguientes situaciones:

- La educación y el trabajo.
- El hogar y la familia.
- El individuo.
- La sociedad.

Según PISA, 2018; la percepción de autonomía financiera que el estatus socioeconómico y cultural, especialmente en España, es por eso que se deboca un alto nivel de interés analizar el peso que el entorno familiar tiene en la adquisición y posterior desarrollo de la competencia financiera.

#### **7.1.4 La participación del alumnado en el sistema financiero**

El impacto sobre el desarrollo de la competencia financiera de los programas que estimulan la adquisición de experiencia financiera es positivo (Frijns et al., 2014), por lo que tanto administraciones educativas como organizaciones no gubernamentales están adoptando iniciativas en este sentido. Es, por tanto, de interés profundizar en la relación existente entre la adquisición de experiencia financiera y el desarrollo de esta competencia.

En comparación con el documento de CAICEDO, M.J. (2015); los familiares son la principal fuente de crédito para los estudiantes con porcentaje del 79% muy significativo, seguido por los amigos con un 20%.

De esta manera se visualiza que existe una limitación a la hora de solicitar algún tipo de préstamo a otras personas, como por ejemplo: docentes; siendo coherentes con la educación que los jóvenes, al recibir en sus hogares sobre no aceptar y pedir dinero a personas diferentes a sus familiares. Con la enseñanza de la competencia económica y financiera se puede orientar a los estudiantes en temas como: a quien se debe acudir y la manera de comparar y analizar cuáles serán las mejores opciones en el momento de solicitar un préstamo a terceros o entidades financieras.

En este sentido se visualiza en el documento de PISA 2018, que no están muy alejados los resultados arrojados por esta investigación en cuanto a este componente ya que se evidencia que la única fuente de ingresos que repercute positivamente en el rendimiento es la de “regalos de amigos o familiares”. En concreto, el hecho de que el rendimiento en competencia financiera se vea perjudicado por el desarrollo de una actividad laboral parece contradecir las evidencias que indican que la experiencia laboral repercute positivamente en la competencia financiera (Beal & Delpachitra, 2003) (Anón & Gyensare, 2012).

### ***7.1.5 Las actitudes y comportamientos del alumnado frente a las finanzas***

Los beneficios de la educación financiera también pueden extenderse a la economía en general.

La educación financiera puede promover las competencias necesarias para tomar decisiones informadas y apropiadas, así como proporcionar herramientas para que las personas tengan la capacidad de defender sus derechos como consumidores financieros. Por otra parte, los estudiantes financieramente alfabetizados tendrán una mayor capacidad para comprender las políticas económicas y sociales adoptadas en sus economías.

Este aspecto “de la educación financiera, visto como un componente, la educación financiera es vital para el desarrollo social, e individual en donde con el apoyo de esta, no estaremos expuestos a informalidades financieras que cause una inestabilidad social como en el caso de fraudes, corrupción, y otros peligros del mercado financiero. En definitiva, es relevante para bajar índices de pobreza, desigualdad y contribuir a un mejoramiento del modo de vida de los estudiantes de secundaria de la I.E. San Agustín Mocoa Putumayo.

### **7.2 Estrategias que fortalecen el componen financiero a estudiantes de secundaria de la I.E. San Agustín del municipio de Mocoa en el departamento del Putumayo.**

Una vez realizado el análisis de la información relacionada con la competencia financiera de los estudiantes de secundaria de la Institución educativa San Agustín, realizado con base al informe PISA 2018 y la investigación del profesor Caicedo M. J. 2015. A continuación, se presenta las principales estrategias:

### **7.2.1 Estrategia 1. Perfeccionamiento de las herramientas del componente de educación financiera**

Una de las posibles estrategias es el perfeccionamiento de las herramientas del componente de educación financiera en la I.E. San Agustín; que es determinante para un equilibrio económico sostenible de los jóvenes de bajos recursos para disminuir la pobreza y mejorar la calidad de vida, permitiendo así al empoderamiento; en el mediano plazo constituye progreso financiero individual y a largo plazo el fortalecimiento de la economía regional, en el contexto global como el actual, que confirma Monsalve (2016), como “un mundo altamente complejo que expresa una profunda crisis, en todos los órdenes económico, político, social, ambiental”(p.99), y esta crisis que señala el autor se refleja de la misma manera en el escenario de Cúcuta en el manejo de las finanzas personales, las cuales según Rueda (2013) es él, el responsable de medir la importancia de las decisiones que se tomen y la determinación de factores que contribuyan a generar valor económico; enseñando e impartiendo herramientas necesarias que tienen que ver con las finanzas y su correcto uso, son Mecanismos financieros que pueden abrir la mente de un joven y pueda enfocarse de manera segura y proyectar su futuro con una buena calidad de vida; entre los mecanismos que se propone están los mecanismos financieros pueden ser de ahorro, de inversión, o préstamos en cuyo caso se estaría hablando de microcrédito. Estos servicios van dirigidos principalmente a personas en situación de pobreza a causa de su condición socioeconómica no están lo suficientemente respaldados para acceder a la banca tradicional.

### **7.2.2 Estrategia 2. Diseñar un manual para la estrategia formativa de inteligencia financiera a divulgación en línea en medios electrónicos.**

La situación post pandemia data que cada país desarrolla diferentes iniciativas para mejorar el panorama de la educación financiera, pero las crisis económicas recientes dan cuenta de la persistencia del problema y de la

necesidad de hacer una eficiente divulgación desde la escuela hasta la misma universidad. En este contexto, se propone el objetivo de esta investigación proponer que la I.E. San Agustín afiance la elaboración de un manual de componente financiero dirigido a jóvenes en edad escolar en niveles de educación básica y media.

Elaborar dos manuales con la estructura temática del componente financiero, pero contenido diferente para que fuera apropiado al vocabulario y ejemplos de acuerdo a los niveles de secundaria o educación media. El segundo tendrá que ser un manual de mayor nivel de complejidad en los ejemplos y en los casos prácticos que se presentaran para que refuercen los aprendizajes.

### **7.2.3 Estrategia 3. Objetivo de aprendizaje, enfocado en los conocimientos, las habilidades o las aptitudes que los estudiantes deben desarrollar como resultado de aprendizaje; en este sentido, las competencias en EEF.**

La Educación Económica y Financiera (en adelante EEF) se concibe como un proyecto pedagógico transversal –desde los propósitos del Decreto 1860 de 1994– articulado al desarrollo de competencias en las áreas básicas y ciudadanas, con el fin de integrar y hacer efectivos los conocimientos, habilidades, destrezas, actitudes y valores logrados en el desarrollo de dichas áreas, potenciando las capacidades de las niñas, niños, adolescentes y jóvenes para la solución de problemas cotidianos que tienen relación directa con su entorno social, cultural, científico, tecnológico y económico. Con el fin de materializar esta idea, el Ministerio de Educación Nacional y la Asociación Bancaria de Colombia (Asobancaria) suscribieron un convenio para la implementación del Programa de EEF en los establecimientos educativos del país.

Esta estrategia, centrada en la institución educativa, pero en la que debe participar toda la sociedad, se concibe como un proceso de formación progresivo,

transversal y continuo que pretende que las y los estudiantes se reconozcan como sujetos de derechos y que las instituciones educativas fortalezcan la reflexión y la práctica pedagógica, para la construcción de ciudadanía y el desarrollo de competencias.

La Educación Económica y Financiera propone a la comprensión de la complejidad de fenómenos sociales, económicos, políticos, ambientales y culturales que nos rodean, y el reconocimiento de los Derechos Económicos, Sociales, Culturales y Ambientales (DESCA), entendidos como derechos que posibilitan una vida digna: salud, educación, alimentación, vivienda y vestido, entre otros.

#### **7.2.4 Estrategia 4. Habilidad/conocimiento, referida a la capacidad adquirida por los estudiantes durante el desarrollo del módulo de aprendizaje.**

Proponer concretamente a la institución y enfatiza que la enseñanza de conocimientos financieros, comprensión, habilidades, comportamientos, actitudes y valores que permiten a las y los estudiantes tomar decisiones financieras inteligentes y eficaces en su vida diaria y cuando se convierten en adultos.

Por su parte, el Banco Interamericano de Desarrollo (BID), en el marco del Programa BID-Rural consideró que:

En el año 2008 el Banco Interamericano de Desarrollo (BID), en su calidad de administrador del Fondo Multilateral de Inversiones (Fomin) y la Fundación Centro Acción Microempresarial con sede en Bogotá (Colombia), dio inicio al programa denominado Expansión a Zonas Rurales de un Sistema Micro financiero Integral, dirigido a contribuir a la expansión de las micro finanzas sostenibles más allá de las áreas urbanas con servicios micro financieros establecidos en Colombia, Ecuador, Nicaragua, Perú y República Dominicana.

De esta manera se considera que la EEF contribuye a la mejora de las condiciones de vida, pues brinda elementos relacionados con las resoluciones relativas a la planeación de su futuro y a la administración de los recursos económicos, así como aporta información pertinente y clara que da lugar a un mayor y mejor uso de los productos y servicios financieros.

De igual manera, el Programa Piloto de Educación Financiera de Chile sostiene que la educación financiera implica el conocimiento y comprensión de conceptos financieros de riesgo, el desarrollo de habilidades, la motivación y la confianza para aplicar dicho conocimiento en la toma de decisiones eficaces en una variedad de contextos financieros, para mejorar el bienestar económico de los individuos y de la sociedad y para permitir la participación en la vida económica.

En relación a los dos documentos analizados, PISA 2018 y Caicedo M.J. 2015; se establece que después de vivir el estado de emergencia por pandemia Covid 19; la institución debe replantear este componente para tener como una garantía de generación de oportunidades legítimas de progreso para el mejoramiento de la calidad de vida en condiciones de desarrollo y sostenibilidad y el cierre de brechas de inequidad.

**7.2.5 Estrategia 5. Flujo de aprendizaje, representa la forma en que se va a transmitir el conocimiento, este se lleva a cabo mediante tres etapas: inicio, desarrollo y cierre.**

Las simulaciones educativas permiten al usuario manipular objetos; realizar diversos procedimientos; actuar en una situación determinada o experimentar con fenómenos que en su aula o entorno no podría, por no contar con los medios o por ser éstos muy peligrosos (Bitter y Pierson, 2002).

En este sentido se puede establecer que esta estrategia permitirá establecer funciones del proceso de evaluación de los aprendizajes, las que permitirán detectar las condiciones en las que se encuentran los estudiantes de secundaria, en las primeras semanas del año escolar o al iniciar cada proyecto pedagógico de aula para determinar los conocimientos previos de los alumnos.

Evaluación Formativa o de procesos está vinculada con los procesos de enseñar y de aprender se realizará al concluir un proyecto pedagógico o al finalizar un año escolar. En esta fase final se evaluará la eficiencia y efectividad de la acción docente, equipo interdisciplinario, personal directivo., La evaluación diagnóstica nos permite identificar el grado de adecuación de los esquemas cognitivos de los estudiantes en relación con el programa pedagógico donde se incorporará. Y con la evaluación formativa podremos mejorar el programa que estemos desarrollando, no sólo con respecto al aprendizaje del alumnado sino, reiteramos, con respecto al proceso de enseñanza, la práctica docente y a la propia unidad didáctica y con la evaluación sumativa certificará si los objetivos educativos se han alcanzado. No se pretende ser exhaustivos en estos temas, pero si nos interesa puntualizar algunas ideas.

#### **7.2.6 Estrategia 6. Elaborar instrumentos de evaluación del aprendizaje según los estándares básicos de competencias delineados por el Min Educación y las orientaciones que brinda sobre EEF.**

Esta estrategia permite que el componente financiero de la institución implique al docente a plantear un rediseño curricular en las áreas disciplinares implicadas, en busca de que los conocimientos en EEF se mostraran de manera integrada, se tomaron autores como Godino (2004) y los seis principios para el desarrollo de diseños curriculares. Estos orientaron la planificación y evaluación de unidades didácticas, la selección de materiales, el diseño de evaluaciones, las decisiones instruccionales en las clases y el establecimiento de programas de

apoyo para el desarrollo profesional de los docentes, todas estas orientadas a la enseñanza y aprendizaje:

- Equidad, la excelencia en la educación requiere equidad, unas altas expectativas y fuerte apoyo para todos los estudiantes.
- Currículo, coherente, centrado en saberes importantes y bien articulados por niveles.
- Enseñanza, efectiva con la comprensión de lo que los estudiantes conocen y necesitan aprender.
- Aprendizaje, con comprensión, construyendo activamente el nuevo conocimiento a partir de la experiencia y el conocimiento previo.
- Evaluación, apoyando el aprendizaje de saberes importantes y proporcionando información útil tanto a los profesores como a los estudiantes del proceso.
- Tecnología, estimulando el aprendizaje de los estudiantes.

Con la presente estrategia se determina el impacto planteado en esta investigación el cual es: Concientizar del componente financiero el cual es vital importancia para la formación de futuras generaciones en calidad de educación y formación; permitiendo establecer que la institución para el año 2020 no realizó ni dio inicio en función del componente financiero, datos extraídos del Sistema Institucional de Evaluación de los Estudiantes. (SIEE, 2020).

De esta manera se concientiza a la I.E. San Agustín, Mocoa; para que en su Implementación Plan de Estudios incorpore competencia financiera en los estudiantes de secundaria.

### **7.2.7 Estrategia 7. Promover la participación de la familia en el proceso de formación en EEF de los estudiantes.**

Específicamente en la población en edad escolar, se ha encontrado que el principal asociado a la alfabetización financiera en los niños y jóvenes es la influencia del ambiente familiar, la cual imitan por medio de la observación y predispone las destrezas sobre el comportamiento económico-financiero. Normalmente, cuando un niño ahorra y da buen manejo al dinero es porque sus padres también lo hacen y se crean mejores opciones para el desempeño financiero, lo que es una señal de la carencia de información que se puede presentar en el contexto del infante y genera una visión sesgada del dinero (Cruz, 2018).

En este sentido esta estrategia es de vital importancia ya que las finanzas personales están relacionadas con las previsiones determinantes del ahorro. Las cuales según Pascale & Pascale (2011) son: magnitud de ingreso, certidumbre de ingresos, previsión futura, renta y expectativas de evolución. Bajo las cuales, es posible el fomento de condiciones que permitan crear condiciones que a nivel personal consienta establecer un estatus que dé tranquilidad al individuo y a su entorno familiar.

## Conclusiones

Se da a conocer las fuentes investigativas las cuales sirvan de base para la comprensión del estado de los estudiantes de secundaria de la I.E. San Agustín del municipio de Mocoa en el departamento del Putumayo, concluyendo que este análisis no se trata de calificar solo el conocimiento teórico, o la capacidad técnica de realizar una transacción, de hacer un cálculo o de predecir el abaratamiento de un producto, por parte de los estudiantes de secundaria

Se revisa cómo según PISA el nivel alto de competencia financiera se asocia con estrategias de compra racional, con comportamientos financieros básicos más responsables, con una actitud consciente y crítica ante las enormes posibilidades de decisiones económicas que, multiplicadas por el empleo de la tecnología digital, ofrece el mundo actual y, con una amplitud y variedad que seguramente aún no imaginemos, ofrecerá la sociedad futura.

Se determina las estrategias que fortalecen el componen financiero a estudiantes de secundaria de la I.E. San Agustín del municipio de Mocoa en el departamento del Putumayo, para establecer que la competencia financiera como una competencia básica que se desarrolla a lo largo de la vida, y su adquisición una premisa indispensable para que las personas puedan desenvolverse de manera inclusiva en la sociedad, y tengan instrumentos teóricos y prácticos suficientes para proteger sus intereses y para decidir por qué, cómo y cuándo tomar decisiones de carácter financiero que afectan a su forma de vivir y a su bienestar.

Basado en el análisis del informe PISA y la investigación de Caicedo M. J. 2015 se determina en la matriz de análisis que el componente financiero en los estudiantes de secundaria en la Institución Educativa San Agustín, no se cumple en un alto grado razón por la cual es muy importante que se fortalezca este componente, utilizando las diferentes estrategias que se plantean.

### Referencias Bibliográficas

Cruz, E. (2018). Educación financiera en los niños: una evidencia empírica. *Sinéctica*, (51), 1-12.

[https://doi.org/10.31391/s2007-7033\(2018\)0051-012](https://doi.org/10.31391/s2007-7033(2018)0051-012)

Ministerio de Educación Nacional & Prosperidad Para Todos (2013).

[https://www.mineducacion.gov.co/1621/articles340033\\_archivo\\_pdf\\_Orientaciones\\_Edu\\_economica\\_financiera.pdf](https://www.mineducacion.gov.co/1621/articles340033_archivo_pdf_Orientaciones_Edu_economica_financiera.pdf)

Tomado y adaptado de Caicedo M. J. (2015) Importancia y pertinencia de la educación económica y financiera en las instituciones educativas de los municipios de mocoa y villagarzón, en el departamento del putumayo, 2015.

Pascale, R. & Pascale, G. (2011). Teoría de las finanzas: Sus supuestos, neoclasicismo y psicología cognitiva. *Administración Financiera*, 4(11), 18-26.

RAMIREZ María Carolina. Educación Financiera es el gran reto de la banca. La República. [Sitio Web]. <https://www.larepublica.co/finanzas/educacion-financiera-es-el-gran-reto-de-la-banca-2015054>

MACÍAS BEDOYA, Joyce Mercedes; RIVERA RUALES, Marco Emilio. El nivel de analfabetismo financiero en los hogares del sector urbano del cantón coronel Marcelino Maridueña: <http://192.188.52.94:8080/bitstream/3317/10187/1/T-UCSG-PRE-ECO-ADM-454.pdf>

Ramírez, H. (2011). Conceptos sobre educación financiera. *observatorio de la economía latinoamericana*, 144. Recuperado de <https://www.eumed.net/cursecon/ecolat/mx/2011/hrr.htm>

The World Bank. (2012 de 06 de 2012). Financial Literacy around the World

ENEEF. Estrategia nacional de educación economía y financiera de Colombia. Comisión intersectorial para la educación económica y financiera 2017. Estrategia\_nacional\_educacion\_economica%20(4).pdf

Actividad Económica del Departamento del Putumayo. (16 de enero de 2022), Disponible en: <<http://www.todacolombia.com/departamentos-de-colombia/putumayo.html>>

Actividad Económica del Putumayo (16 de Enero de 2022), disponible en: <<https://www.putumayo.gov.co/nuestro-departamento/presentaci%C3%B3n.html>

Toda Colombia:(16 de enero de 2022), <https://www.todacolombia.com/departamentos-de-colombia/putumayo/economia.html>

Gobernación Putumayo.(16 de Enero de 2022), <https://www.putumayo.gov.co/informacion-general.html>

Godino, J. (Dir.) (2004). Didáctica de las matemáticas para maestros. Granada, España: Universidad de Granada.

Grohmann, A., & Menkhoff, L. (2015). School, parents, and financial literacy shape future behavior.

DIW Economic Bulletin, 5(30/31), 407-412

Monsalve J. (2016). Formación para la gerencia del docente en la promoción y desarrollo de una cultura ambientalista. Revista Mundo esc. Recuperado de: <http://www.fesc.edu.co/Revistas/OJS/index.php/mundofesc/article/view/108/160>

Sistema Institucional de Evaluación de Estudiantes (SIEE),  
<https://iesanagustin.com/cloud/2020/04/27/evaluacion-de-estudiantes-siee/>