



Volumen **7** No. **2**
traves. emprend.
Jul-Dic 2023
e-ISSN: 2539-0376

Capacidades de educación financiera en estudiantes de grados 10° y 11° en instituciones educativas en el municipio de Gualmatán, Nariño

Darío Fernando Guerrero Dávila

Magíster en Gerencia y Asesoría Financiera
Universidad Mariana
Correo: dariofernandoguerrero@gmail.com

Miller Adrián Rosero Caipe

Magíster en Gerencia y Asesoría Financiera
Universidad Mariana
Correo: milerad.rosero@umariana.edu.co

Bolívar Arturo Delgado

Magíster en Gerencia y Asesoría Financiera
Universidad Mariana
Correo: barturo@umariana.edu.co

Resumen

El presente artículo es resultado de la investigación adelantada en la Maestría en Gerencia y Asesoría Financiera, titulada *Análisis de las capacidades de educación financiera para estudiantes de grados 10° y 11° en instituciones educativas del municipio de Gualmatán, Nariño*; se inscribe en el área de Educación empresarial.

El conocimiento y el manejo apropiado de la educación y las capacidades financieras utilizadas por la dirección de diversas organizaciones fortalece la capacidad de los seres humanos para ejercer sus derechos

y asumir sus responsabilidades en diversos procesos decisorios que faciliten el uso responsable de recursos, acorde con los principios éticos y la dignidad humana, por lo cual es importante iniciar esta formación en la población escolar.

La investigación objeto de estudio se vincula a la línea de Desarrollo empresarial, en el área de Educación Empresarial, del grupo de investigación CONTAR de la Universidad Mariana y se lleva a cabo en tres instituciones educativas del municipio de Gualmatán, Nariño: 1) San José; 2) Técnica Promoción Social y 3) Santo Tomás. La metodología es cuantitativa de tipo descriptivo-relacional a partir de las variables: capacidades, comportamiento y aptitudes, a partir de las cuales se busca generar una propuesta que fortalezca el proceso de formación en las instituciones objeto de estudio.

Introducción

La economía y las finanzas personales y familiares son algo fundamental a lo largo de la vida del ser humano; si son bien gestionadas, pueden impactar positivamente y mejorar la calidad de vida, permitir disfrutar de productos y servicios y, llevar a emprender proyectos personales; de allí que la educación financiera sea importante; por ende, "es necesario que las personas se concienticen sobre la necesidad de tener conocimientos financieros en presupuesto de gastos, el ahorro, la inversión, el crédito y los seguros" (Rivera y Bernal, 2018, p. 138).

La educación financiera es una necesidad; la sociedad en la que vivimos, obliga a tomar decisiones cada vez más complicadas y a edades más tempranas; las personas, independientemente de su edad, necesitan comprender el valor del dinero, del ahorro, de la deuda y de la inversión, prepararse para gestionar bien los recursos y vivir de forma independiente y, planificar sus decisiones financieras tanto a corto como a largo plazo.

En consecuencia, es interés de los autores, contribuir con este propósito de educación financiera en el ámbito escolar en el municipio de Gualmatán (Nariño), a través de los conocimientos adquiridos en la formación de la maestría en Gerencia y Asesoría Financiera, que han contribuido a generar conciencia de las necesidades del contexto y, a pensar con sensibilidad social y humana frente a los problemas y necesidades del entorno; por lo tanto, se presenta este documento, que contiene algunos aspectos clave del proyecto de investigación, con énfasis en antecedentes investigativos de la temática objeto de estudio.

La investigación se centra en la población escolar de tres instituciones educativas del municipio: 1) San José; 2) Técnica Promoción Social y 3) Santo Tomás; tiene como objetivo, identificar las capacidades financieras de los estudiantes de grados 10° y 11° en cuanto a conocimientos,

comportamientos y aptitudes, que permitan generar una propuesta que favorezca la formación en la temática.

Descripción del problema

Existen diversas iniciativas que han venido emprendiendo esfuerzos de articulación interinstitucional para implementar la educación financiera a diferentes grupos poblacionales. En el caso de Colombia, según el Ministerio de Educación Nacional (MEN, 2014), se adelantó un convenio de su parte y la Asociación Bancaria, para la implementación del programa de Educación en Economía y Finanzas en establecimientos educativos del país. Además, se ha venido participando en pruebas de evaluación del Programa para la Evaluación Internacional de Alumnos (PISA) de competencia financiera, desde el año 2006–2018. En este ejercicio se evalúa la competencia financiera de estudiantes en los últimos grados de 18 países pertenecientes a la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE); el resultado obtenido por los estudiantes de Colombia para el año 2018 fue de 391 puntos, siendo la media de la OCDE de 432 puntos, demostrando el nivel más bajo en comparación con los países participantes.

Por su parte, el documento de Collins (2010) sostiene que la falta de educación financiera en el mundo globalizado moderno hace que los individuos y las familias se orienten más al endeudamiento y a la quiebra; por lo tanto, sugiere iniciar la formación en educación financiera en la etapa escolar, fundamental para adquirir conocimientos sobre temas financieros; recomienda identificar las necesidades reales de la población a través de análisis de los sectores poblacionales, para llevar a cabo estrategias nacionales adecuadas en el ámbito de la educación financiera y, propone una encuesta para la medición de la alfabetización financiera.

La situación mencionada no presenta grandes cambios en la actualidad y evidencia la necesidad de atender la formación en educación financiera. Al respecto, Domínguez et al. (2021), Barrero et al. (2019), Valencia y Saavedra (2022), entre otros, detectan el desconocimiento de elementos y conceptos financieros básicos que conlleva tomar decisiones inadecuadas.

Las instituciones educativas Santo Tomás, Técnica Promoción Social y San José en el municipio de Gualmatán, no son ajenas a esta problemática; en algunas se adelanta de forma aislada, temáticas de educación financiera, inclinadas especialmente al bachillerato técnico, como en Santo Tomás, con orientación en formación de emprendimiento y, a partir del plan de estudios, se visualiza algunos cursos de emprendimiento y matemáticas financieras; sin embargo, no se refleja una columna vertebral de la temática (educación financiera) ni un área que la respalde.

Se puede afirmar que en estas instituciones educativas aún no se ha implementado medidas para fomentar la educación financiera. Para lograr

este objetivo, es necesario que las instituciones dispongan de condiciones mínimas, como la comprensión del contexto financiero de estudiantes y las circunstancias que les rodean, la inclusión de la educación financiera en el plan de estudios a través del Proyecto Educativo Institucional (PEI) y la formación de docentes en temáticas financieras y desarrollo de habilidades pedagógicas sólidas que favorezcan la enseñanza y el aprendizaje.

Dada la descripción de la problemática mencionada, los investigadores buscan dar respuesta al siguiente interrogante: ¿Cuáles son las capacidades de educación financiera que poseen los estudiantes de los grados 10° y 11° en instituciones educativas del municipio de Gualmatán, Nariño, que permitan proponer los componentes de un programa de fortalecimiento de capacidades financieras?

Objetivo general

Identificar las capacidades de educación financiera de los estudiantes de los grados 10° y 11° en instituciones educativas del municipio de Gualmatán, Nariño.

Objetivos específicos

- Caracterizar el nivel de conocimiento de los estudiantes de grados 10° y 11° de las instituciones educativas en el municipio de Gualmatán, respecto a productos y conceptos financieros.
- Identificar el comportamiento de los estudiantes de grados 10° y 11° de las instituciones educativas en el municipio de Gualmatán, en cuanto a hábitos de ahorro.
- Conocer las aptitudes que emplean los estudiantes bachilleres de grados 10° y 11° de las instituciones educativas en el municipio de Gualmatán, para el manejo del dinero.
- Definir una propuesta de planeación administrativa y académica que les permita a las instituciones educativas del municipio de Gualmatán, la inclusión de la educación financiera.

Desarrollo

Antecedentes

Inicialmente, es de interés de los investigadores, indagar acerca de estudios existentes en materia de educación financiera; por lo tanto, se procedió a la revisión documental a partir de la base de datos Scopus a partir de las

siguientes palabras de **búsqueda, en inglés: Finance Education**, durante el periodo 2010-2020. La búsqueda arrojó 626 artículos distribuidos en diferentes períodos, como se indica en la Figura 1, donde se puede apreciar una producción académica similar, alcanzando un promedio, en la década analizada, de 78 artículos, situación que indica la posibilidad y necesidad de adelantar investigaciones orientadas con esta área del conocimiento.

Figura 1

Cantidad de artículos a nivel mundial relacionados con educación financiera 2010 – 2020



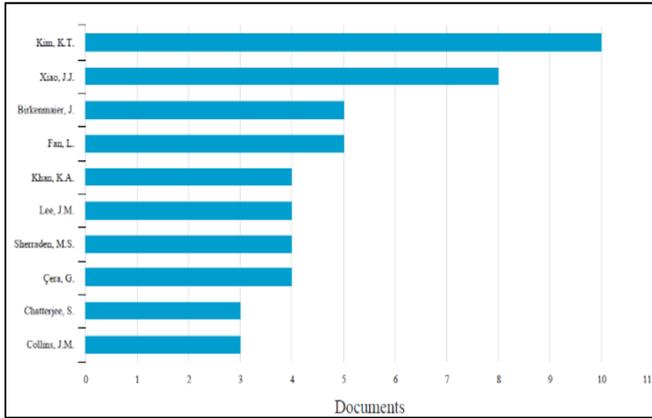
Fuente: Scopus (2023)

Lo anterior se confirma con el análisis bibliométrico sobre educación financiera en primaria, adelantada por Ferrada et al. (2020), quienes buscaron analizar la información científica que se encuentra en la base de datos Scopus sobre esta temática, encontrando 130 artículos en el año 2019, con la mayor producción en Estados Unidos y Europa.

En la Figura 2 se puede apreciar la cantidad de artículos relacionados con educación, según diversos autores: Kim ha escrito diez documentos, siendo el autor que más ha escrito sobre esta temática, seguido por Xiao quien escribió ocho artículos investigativos; se puede decir que hay un interés significativo en esta temática. Esto sugiere que han realizado un trabajo importante y sustancial en el campo de la educación y han contribuido a la literatura científica y académica. Es importante tener en cuenta que la cantidad de documentos no necesariamente indica la calidad o el valor de los mismos, pero sin duda, refleja un compromiso y dedicación por parte de estos autores en el estudio de la educación.

Figura 2

Cantidad de artículos relacionados con educación financiera según autores

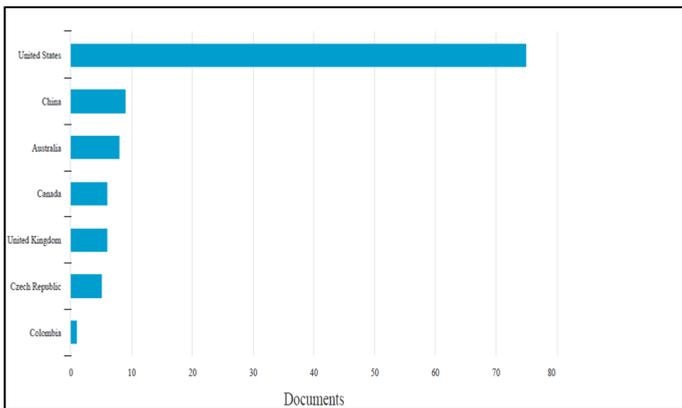


Fuente: Scopus (2023)

Con respecto a la producción de artículos sobre educación financiera desde el ámbito territorial o país de origen, Estados Unidos es el país de mayor publicación, con una producción de 80 documentos, seguido de China con diez estudios; Colombia es el país que registra una publicación limitada en la temática objeto de estudio (ver Figura 3), aspecto que sugiere, por un lado, la importancia de la temática y, por otro, la necesidad de efectuar investigaciones a nivel nacional y, por ende, en el ámbito regional, aspecto que refleja la relevancia de adelantar este tipo de estudios.

Figura 3

Cantidad de artículos relacionados con educación financiera según país

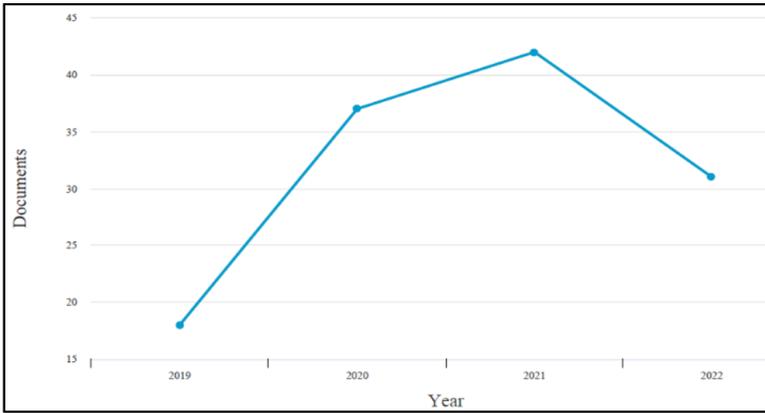


Fuente: Scopus (2023).

La Figura 4 muestra una dinámica relevante en la década analizada, abordando la temática objeto de estudio; en ella resalta el año 2021, como uno de los de mayores niveles de productividad.

Figura 4

Producción de artículos en educación financiera por año



Fuente: Scopus (2023).

A continuación, se precisa algunos antecedentes a nivel internacional, nacional y regional, como elementos básicos para identificar el estado actual de la educación financiera, que permiten visualizar la orientación, la forma como impacta la educación financiera en diversos contextos, las problemáticas detectadas, el nivel de importancia, las conclusiones y las recomendaciones de la temática objeto de estudio.

En el nivel internacional, la educación financiera ha venido recobrando gran importancia, pues según Ferrada et al. (2020), esta se desprende de los planteamientos de la OCDE, quien traza lineamientos en el ámbito del desarrollo de políticas económicas en el marco internacional, que han impactado en los procesos de escolarización que, en su evolución, han integrado la necesidad de la formación de competencias, siendo una de ellas la competencia financiera, mediante la cual se espera formar personas responsables del manejo de sus finanzas personales, con incidencia en sus familias y en el conjunto de la sociedad; **más aún**, en tiempos de crisis en los que se requiere personas con mayor autonomía e independencia laboral, capaces de generar sus propios recursos.

El Banco de Desarrollo de América Latina (CAF), por su parte, en su informe sobre la educación financiera en América Latina y el Caribe, situación actual y perspectivas, se refiere a la importancia de esta temática por cuanto es “un componente de las políticas de crecimiento efectivas, reconocida por

los responsables del desarrollo de políticas públicas de las economías latinoamericanas y de inclusión financiera" (García et al., 2013, p. 9).

Domínguez et al. (2021) explican la importancia de la educación financiera en asociación con los comportamientos de las personas en torno a la valoración adecuada de riesgos, el evitar el sobre endeudamiento, el fomento del ahorro, la estabilidad y la confianza en el sistema financiero y en la sociedad y, por ende, afirman que no son extraños los diversos esfuerzos de los países por apoyar el desarrollo de iniciativas que se proyecten con este propósito y que "datan de la década del 60 y que se hizo más evidente con la crisis del 2008" (p. 65).

En este orden de ideas y en cuanto al concepto de educación financiera, la OCDE (como se cita en Ferrada et al., 2020) define la competencia financiera como "el conocimiento y comprensión de los conceptos y riesgos financieros, así como la destreza, motivación y confianza para aplicarlos en sus decisiones" (p. 226). Para el CAF, en el marco del crecimiento económico, la educación financiera es aquella estrategia que permite "manejar las finanzas personales y beneficiarse de los mercados financieros más desarrollados" (García et al., 2013, p. 11). Según Domínguez et al. (2021), "es la capacidad de las personas para procesar la información económica y adoptar decisiones informadas en materia financiera" (p. 65).

Según Valenzuela et al. (2022), la educación financiera se concibe como un proceso formativo con énfasis en el fortalecimiento de las personas para el análisis de conceptos y productos financieros, orientada a la toma de decisiones en torno a la gestión del riesgo.

Con respecto al reconocimiento de experiencias en la materia, tanto la OCDE como el CAF se refieren a los programas de 'Transferencias monetarias condicionadas' en los que se complementa "la educación financiera, la inclusión y el desarrollo del capital social" (García et al., 2013, p. 11). Así también, mencionan a la cooperación interinstitucional, que ha llevado a desarrollar importantes iniciativas en diversos países.

Otra experiencia que se encontró en la revisión de antecedentes es la mencionada por Domínguez et al. (2021), quienes desarrollaron el estudio con el objetivo de evaluar el impacto del programa de formación financiera en jóvenes universitarios, llevado a cabo por parte de la Universidad de Valencia y la Universidad de Extremadura en España; en sus conclusiones demostraron que los jóvenes que recibieron la formación presentan mayores conocimientos y mejor desempeño y comportamiento financiero, que aquellos que no lo realizaron; igualmente, identificaron necesidades, propuestas de mejora e inclusión de temas, entre los que mencionan: declaración de renta, nómina, hipotecas, inversiones en la bolsa, tipos de contratos, autonomía e independencia, entre otros.

En el estudio realizado por la Federación Latinoamericana de Bancos (FELABAN) (Zaghi, 2017) se resalta la experiencia de Brasil, que concibe a la educación financiera como una estrategia nacional que, en su desarrollo, permite que los consumidores mejoren el conocimiento de los productos financieros y, por lo tanto, considera que podrán ser más conscientes tanto de los riesgos como de las oportunidades financieras que el contexto les brinda.

El informe presentado por el Comité de Educación Financiera (s.f.) sobre la estrategia nacional de educación financiera de Australia se refiere a la educación financiera como la "habilidad para tomar decisiones informadas y eficaces con relación al uso y manejo del dinero" (p. 13.); además, reconoce que, en este proceso de formación, las circunstancias personales representan un papel importante, pues influyen en el comportamiento en cuanto al tema financiero.

El estudio realizado por el Instituto de Estudios Financieros (IEF, 2020), destaca la experiencia de la educación financiera en Chile, como un programa piloto que la relaciona con el proceso de formación del conocimiento y comprensión de conceptos financieros, que incluyen los temas del riesgo, la motivación y la confianza en diferentes contextos financieros; además, la importancia de concientizar a la humanidad en hacer un mayor uso de los recursos disponibles en forma razonable y así, desarrollar comunidades balanceadas y equitativas.

A manera de conclusión, a nivel internacional la OCDE (García et al., 2013) manifiesta que "las necesidades en materia de educación financiera de la población no son iguales para todos los países de la región" (p. 11), por lo cual se hace necesaria "la evaluación de impacto de los programas existentes y el diseño de programas de educación financiera más eficaces y que generen resultados medibles" (p. 13) y así la recomiendan.

En el ámbito nacional, se identificó diversos estudios relacionados con la educación financiera, entre los que sobresale el de Barrero et al., (2019), cuyo propósito fue el de indagar acerca de lo que representa la educación financiera en la población joven y, concluyeron que la formación financiera representa para ellos, la generación de capacidades que les lleva al aprovechamiento de las oportunidades de inversión, ahorro y un buen manejo de las finanzas. Mencionan que el estudio de las necesidades de educación financiera en la población de 17 a 25 años les permitió identificar las temáticas específicas del ahorro, inversión, crédito y salud crediticia, que debería contener el plan de formación. En cuanto a la importancia de la educación financiera, identifican que no existe claridad en los estudiantes en cuanto a los diferentes conceptos relacionados con las finanzas y de allí que consideren la importancia de los esfuerzos que se emprenda en este sentido, porque de esta manera las personas podrán tomar decisiones en forma responsable.

Para Valencia y Saavedra (2022), la educación financiera cumple un papel mediador entre la planeación financiera y el desempeño financiero; en otras palabras, la educación financiera facilita el cumplimiento de lo programado y, por ende, se podría alcanzar los resultados esperados, para poder dar cumplimiento a la planeación financiera.

Respecto a las experiencias en materia de educación financiera en el nivel nacional, se destaca los esfuerzos adelantados como resultado de la cooperación interinstitucional, que han llevado a desarrollar importantes iniciativas en Colombia, algunas de ellas lideradas por la Asociación Bancaria y de Entidades Financieras de Colombia (ASOBANCARIA).

En la experiencia investigativa de Valencia y Saavedra (2022) se logró validar la educación financiera como un elemento importante entre la planeación y el desempeño de las personas en materia financiera; así mismo, identificaron la necesidad de formar a los micro emprendedores en temas concernientes a planeación financiera, que les ayude a tomar mejores decisiones para fortalecer sus iniciativas de generación de trabajo e ingresos.

Así también, en Colombia se encuentran los aportes del MEN (2014) en alianza con ASOBANCARIA, que contienen los fundamentos, el contexto, la conceptualización, los aspectos metodológicos, administrativos y de gestión de la educación económica y financiera.

Además, en Colombia se dispone también del documento del Banco de la República (2017) que trata sobre la estrategia nacional de educación económica y financiera (ENEEF); en **él se hace alusión** a los estándares internacionales en materia de política pública de educación económica y financiera, el diagnóstico del caso colombiano, las motivaciones para su implementación, además del marco normativo y la estructura institucional, las capacidades financieras en el país y, el mapeo de los programas existentes.

En el orden regional, se identificó el trabajo de Cuastumal (2015); su objetivo era desarrollar una experiencia de educación financiera en un grupo de personas del municipio de Yacuanquer, departamento de Nariño, mediante la cual se despertó la conciencia con relación a la relevancia del ahorro, el riesgo y la elaboración de presupuestos para proyectos. El autor concluyó que existe un profundo interés de las personas por conocer más sobre los temas concernientes a sus finanzas.

En cuanto al concepto de educación financiera, se puede deducir que los autores mencionados a nivel internacional, nacional y regional, concuerdan en que la formación implica el desarrollo de estrategias y acciones que no solamente traten el conocimiento e información, sino también que permeen la comprensión y desarrollo de habilidades, destrezas y actitudes para llevarlo a la vida práctica, posibilitando una toma de decisiones que impacte en la calidad de vida de las personas.

También se podría afirmar que la importancia de la educación financiera radica en el reconocimiento, como una competencia que tiene impacto en el desarrollo de la sociedad y, por lo tanto, debe ser fortalecida en las personas a través de estrategias educativas, puesto que, finalmente, son ellas quienes van creando la historia; además, se resalta como un componente importante de la categoría de política pública.

Fundamentación teórica

Según la OCDE (García et al., 2013), la educación financiera es un proceso formativo mediante el cual se espera que las personas obtengan los conceptos básicos y desarrollen sus conocimientos y habilidades en materia financiera, para que puedan tomar decisiones en forma responsable.

Para Pérez et al. (2012), la educación financiera es una herramienta que contribuye al mejoramiento de condiciones de vida de las comunidades, al igual que les permite planear su futuro a partir de las condiciones actuales y, en consecuencia, administrar sus recursos en forma eficiente, con el propósito de superar la pobreza.

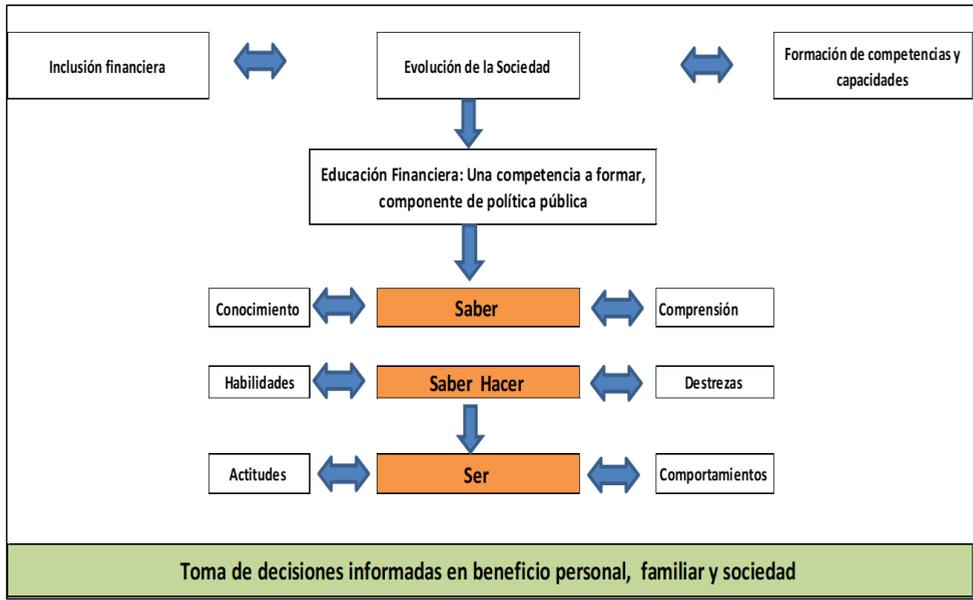
Por su parte, Espinoza (2018) se refiere a que la educación financiera es una estrategia que permite formar ciudadanos, social y económicamente empoderados, para convertirse en agentes activos capaces de transformar sus comunidades y sociedades.

Los estudios adelantados por la OCDE (García et al., 2013), Pérez et al. (2012), la FELABAN (Zaghi, 2017), el Comité de Educación Financiera (s.f.), el IEF (2020) y, Espinoza (2018) concuerdan en que el propósito de la educación financiera es desarrollar conocimientos, habilidades y actitudes necesarias y fundamentales para la toma de decisiones informadas con afectación individual y colectiva; es facilitar la adquisición de competencias que pueden generar efectos positivos a mediano y largo plazo; por ende, implica la comprensión de fenómenos y asuntos de tipo económico, social, político, tecnológico, ambiental, cultural, que subsisten alrededor de la temática financiera.

Las definiciones anteriores presentan tácita o explícitamente, elementos comunes: existe la necesidad de apropiar conceptos, desarrollar habilidades y actitudes financieras que posibiliten en el futuro, prácticas financieras deseables que posibiliten decisiones financieras responsables. La Figura 5 muestra el punto de partida, el proceso, el ingreso de información, un resultado que se manifiesta en la toma de decisiones y, su relación con el comportamiento esperado con base en unos conocimientos básicos de índole financiero; por lo tanto, se relaciona con el saber, saber hacer y el ser.

Figura 5

Concepto de capacidad financiera según antecedentes



En este contexto, FELABAN (Zaghi, 2017) enfatiza en que el propósito de la educación financiera está encaminado a incentivar el uso, el manejo adecuado y la administración responsable de los recursos. Esto cobra importancia cuando involucra los conceptos de contribución a la calidad y sostenibilidad del proyecto de vida de las personas, que incentiva la participación activa y solidaria hacia la búsqueda del bienestar individual y social.

El constructo teórico de la presente investigación se sustenta a partir de fundamentos conceptuales relacionados con capacidades financieras, así:

La OCDE (García et al., 2013), Lusardi y Mitchell (2011), Lusardi (2008), Hirsch (2023), Jappelli y Padula (como se cita en Palacio, 2017), Alessie et al. (2011) se refieren al concepto de la capacidad financiera, como la adquisición de conocimientos, habilidades y actitudes necesarias para tomar decisiones financieras informadas y responsables relacionadas con el manejo del dinero, la cual incluye nociones como: presupuesto, ahorro, inversión, deuda, protección financiera y planificación financiera a largo plazo. La capacidad financiera se puede impartir en diversos contextos, como: escuelas, programas de orientación financiera y medios de comunicación y, puede incluir clases, cursos en línea, programas de asesoramiento financiero y otros medios de enseñanza.

Por su parte, Atkinson y Messy (s.f.) consideran como parte del conocimiento financiero, siete reactivos que permiten el análisis de la dimensión, tres afirmaciones que facilitan el acercamiento a la actitud financiera, la suma de cinco reactivos para comprender el comportamiento financiero y, una escala que permite identificar la autopercepción financiera de la población objeto, aspectos que se tiene en cuenta en la construcción del instrumento y, por ende, de los resultados de la investigación.

Así también, según el MEN (2014), la educación financiera se considera importante, a la luz del enfoque de derechos porque, mediante el proceso formativo, se busca eliminar las prácticas discriminatorias a partir de la aplicación de principios nobles asociados a la equidad, justicia e igualdad, en el marco del aprovechamiento razonable y racional de los recursos.

Las razones mencionadas, de alcance universal, integral y transversal de la educación financiera, manifiestan la relevancia de emprender acciones en tal sentido; de allí que este planteamiento sea el fundamento para el diseño de la propuesta de inclusión de educación financiera para estudiantes de los grados 10° y 11° en instituciones educativas del municipio de Gualmatán, Nariño, pues ellas pueden contribuir a fortalecer sus capacidades para enfrentar las diversas situaciones de índole financiera asociadas al respeto de la dignidad humana y al aprovechamiento de los recursos de todo tipo, no solo de carácter monetario.

La educación económica y financiera en el ámbito escolar

Desde el ámbito escolar, el MEN (2014) plantea que la educación financiera es la estrategia centrada en la institución educativa y la sociedad, que desarrolla el proceso de formación progresiva, transversal y continua, donde los estudiantes son reconocidos como sujetos de derechos de índole económica, social, ambiental, política y cultural, de tal forma que, en el ejercicio del reconocimiento, logren el disfrute de una vida digna, capaz de generar respuestas a las posibles crisis que enfrentan en su vida, así como al cierre de brechas de inequidad y a disponer de los bienes relacionados con su vivienda, educación y bienestar.

De lo mencionado se desprende la importancia de incorporar e integrar la educación financiera en el PEI y, específicamente, en el currículo escolar.

Metodología

La metodología se fundamenta en el paradigma cuantitativo. Según Hernández et al., (2014), a la luz de este paradigma, los resultados de una investigación pueden ser presentados mediante la utilización de tablas y gráficos que contienen información estadística; es así como se podrá identificar los conocimientos, habilidades y actitudes relacionadas

con la educación financiera que poseen los estudiantes de grados 10° y 11° de las instituciones educativas sujetos de estudio en el municipio de Gualmatán y, a partir de esta información, definir una propuesta de planeación administrativa y académica orientada a la inclusión de la educación financiera.

La población objeto de estudio a la cual se dirige la investigación está constituida por 166 estudiantes de los grados décimo y undécimo de tres instituciones educativas de Gualmatán, Nariño: 1) San José; 2) Técnica Promoción Social y 3) Santo Tomás.

Conclusión

Los antecedentes descritos muestran lo significativo de realizar un esfuerzo para fomentar la educación económica y financiera y, la necesidad de la inclusión financiera, con mayor atención a la población escolar, que permita más adelante un manejo apropiado de los recursos personales y empresariales, para tomar apropiadamente decisiones económicas y financieras responsables.

Referencias

- Alessie, R., Van Rooij, M., & Lusardi, A. (2011). Financial literacy and retirement preparation in the Netherlands. *Journal of Pension Economics and Finance*, 10, 27-545. <https://doi.org/10.1017/S1474747211000461>
- Atkinson, A., & Messy, F-A. (s.f.). Measuring Financial Literacy: Results of the OECD / International Network on Financial Education (INFE) Pilot Study. *OECD Working Papers on Finance, Insurance and Private Pensions*, 15, 1-73. <https://doi.org/10.1787/5k9csfs90fr4-en>
- Barrero, M., Pinto, J. y Triana, O. (2019). *Educación Financiera, una necesidad en los jóvenes colombianos* [Trabajo de Especialización, Universidad EAN]. <https://repository.universidadean.edu.co/handle/10882/11704>
- Banco de la República. (2017). Estrategia nacional de educación económica y financiera. <https://www.banrep.gov.co/es/publicaciones-investigaciones/estrategia-nacional-educacion-economica-financiera>
- Collins, J. M. (2010). Improving Financial Literacy: The role of nonprofit providers. <https://repository.upenn.edu/entities/publication/da390806-2b08-4355-b825-687312665743>

- Comité de Educación Financiera. (s.f.). Estrategia Nacional de Educación Financiera. https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/254597/Estrategia_Nacional_de_Educacio_n_Financiera__002_.pdf
- Cuastumal, D. (2015). Proyecto Reconciliación hacia el cambio. *Boletín Informativo CEI*, 1(3), 37-38.
- Domínguez, I., Devesa, J. E., Meneu, R., Borja, F. y Rosado, B. (2021). Evaluación para la mejora de la formación en educación financiera para universitarios. *Cuadernos de Información Económica*, (286), 65-78.
- Espinoza, G. (2018). *Educación social y financiera para la infancia*. UNICEF.
- Ferrada, C., Díaz-Levicoy, D., Puraivan, E. y Silva-Díaz, F. (2020). Análisis bibliométrico sobre educación financiera en educación primaria. *Revista de Ciencias Sociales (Ve)*, 26(Esp. 2), 225-242.
- García, N., Grifoni, A., López, J. C. y Mejía, D. M. (2013). *La educación financiera en América Latina y el Caribe. Situación actual y perspectivas. Serie Políticas Públicas y Transformación Productiva*. Banco de Desarrollo de América Latina CAF.
- Hernández, R., Fernández, C. y Baptista, P. (2014). *Metodología de la investigación* (6.ª ed.). McGraw-Hill / Interamericana Editores, S.A. de C.V.
- Hirsch, P. (2023). The case for financial literacy education. <https://www.npr.org/sections/money/2023/05/16/1176189034/the-case-for-financial-literacy-education>
- Instituto de Estudios Financieros (IEF). (2020). La educación financiera en Chile. <https://www.iefweb.org/la-educacion-financiera-en-chile/>.
- Lusardi, A. (2008). Financial literacy: An essential tool for informed consumer choice? <https://www.econstor.eu/bitstream/10419/25554/1/577553798.PDF>
- Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2011). Financial literacy around the world: An overview. *Journal of Pension Economics and Finance*, 10(4), 497-508. <https://doi.org/10.1017/S1474747211000488>
- Ministerio de Educación Nacional (MEN). (2014). *Orientaciones Pedagógicas para la Educación Económica y Financiera*. Ministerio de Educación Nacional.

- Palacio, G. C. (2017). Medición del conocimiento financiero en los participantes de programas de educación financiera: caso del Banco de Loja S.A. *Revista Digital de Marketing Aplicado*, 2(19), 47-60. <https://doi.org/10.17979/redma.2017.02.019.4853>
- Pérez, A., Reyes, Á. y Vivanco, F. (2012). Educación financiera: un camino hacia la inclusión. Enfoques y experiencias en la implementación de metodologías de educación financiera para el ahorro en poblaciones de bajos ingresos. <http://dx.doi.org/10.18235/0002157>. <https://publications.iadb.org/es/educacion-financiera-un-camino-hacia-la-inclusion-enfoques-y-experiencias-en-la-implementacion-de>
- Rivera, B. E. y Bernal, D. (2018). La importancia de la educación financiera en la toma de decisiones de endeudamiento. Estudio de una sucursal de 'Mi Banco' en México. *Perspectivas*, 21(41), 117-144.
- Valencia, L. C. y Saavedra, S. J. (2022). *La educación financiera: ¿mediador entre la planeación financiera y el desempeño financiero? Caso de micro emprendedores usuarios de microcrédito del sector solidario en una Cooperativa del departamento de Antioquia* [Tesis de Maestría, Universidad de Antioquia]. <https://bibliotecadigital.udea.edu.co/handle/10495/27147>
- Valenzuela, M., López, V. y Aguilar, K. (2022). Endeudamiento y educación financiera en estudiantes universitarios. *Revista Venezolana de Gerencia*, 27(97), 198-211. <https://doi.org/10.52080/rvgluz.27.97.14>
- Zaghi, M. M. (2017). III Congreso Latinoamericano de Educación e Inclusión Financiera (CLEIF). <https://www.mzaghi.com/financiamiento/iii-congreso-latinoamericano-de-educacion-e-inclusion-financiera-cleif-2017/>