

**Nivel de conocimientos y prácticas en educación financiera de los estudiantes de la
Institución Educativa San Juan Bosco en el municipio de Palermo, Huila**

Fulvia Alejandra Gómez Díaz

Asesor

Julieth Alexandra Barón Bayona

Universidad Nacional Abierta y a Distancia UNAD

Escuela de Ciencias Administrativas, Contables, Económicas y de Negocios ECACEN

Especialización en Finanzas Corporativas

2025

Dedicatoria

Agradezco profundamente a cada uno de los estudiantes, docentes y familiares que forman parte de esta comunidad educativa en el municipio de Palermo, por su apertura y disposición para contribuir en este proceso de aprendizaje y reflexión sobre la educación financiera. Esta investigación busca ser un aporte humilde pero significativo para fortalecer el desarrollo de habilidades y actitudes que acompañen a los jóvenes en su crecimiento personal y económico. A todas las personas que creen en la importancia de una educación integral y de calidad, dedicada a formar ciudadanos responsables, libres y autónomos, les dedico este trabajo con la esperanza de que los conocimientos aquí compartidos sirvan como semilla para construir un futuro más justo, consciente y equitativo para todos. Finalmente, a mi familia y amigos, por su apoyo, paciencia y amor incondicionales, que inspiran cada paso que doy en la búsqueda de contribuir al bienestar colectivo a través del conocimiento y la conciencia social.

Porque, como bien dijo Paulo Freire, “la educación no cambia al mundo, cambia a las personas que van a cambiar el mundo”.

Resumen

Este estudio tiene como objetivo general evaluar el nivel de conocimientos, actitudes y prácticas en educación financiera de los estudiantes del colegio en el municipio de Palermo, Huila, con el fin de identificar posibles vacíos formativos y diseñar estrategias pedagógicas contextualizadas. La pregunta de investigación que guía el trabajo es: ¿Cuál es el nivel de conocimientos y prácticas en educación financiera de los estudiantes de Palermo? La metodología adoptada es de carácter descriptivo con un enfoque cuantitativo, utilizando instrumentos como cuestionarios estructurados y fichas sociodemográficas para recopilar datos objetivos. La muestra estuvo conformada por estudiantes de la institución educativa San Juan Bosco, permitiendo realizar análisis segmentados. Los resultados revelan que, pese a un conocimiento básico en conceptos financieros, persisten brechas significativas en temas complejos como tasas de interés, gestión de créditos y análisis de riesgo. Además, se identificó una alta participación femenina en actividades financieras, pero aún existen barreras culturales y estructurales que limitan su autonomía económica. Se concluye que fortalecer la educación financiera en las instituciones educativas requiere de metodologías activas, inclusivas y contextualizadas que empoderen especialmente a las mujeres y grupos tradicionalmente excluidos. La investigación destaca la importancia de la colaboración entre instituciones educativas, públicas y privadas para promover programas efectivos que mejoren las competencias financieras de los jóvenes y contribuyan a la inclusión social y económica en el contexto regional de Palermo.

Palabras claves: Educación financiera, conocimiento y prácticas, juventud, Palermo-Huila, Ahorro y presupuesto, Actitudes financieras, intervención pedagógica

Abstract

The general objective of this study is to evaluate the level of knowledge, attitudes and practices in financial education of the students of the school in the municipality of Palermo, Huila, in order to identify possible training gaps and design contextualized pedagogical strategies. The research question that guides the work is: What is the level of knowledge and practices in financial education of Palermo students? The methodology adopted is descriptive with a quantitative approach, using instruments such as structured questionnaires and sociodemographic files to collect objective data. The sample was made up of students from different educational levels, allowing segmented analyses to be carried out. The results reveal that, despite basic knowledge of financial concepts, significant gaps persist in complex issues such as interest rates, credit management, and risk analysis. In addition, a high level of female participation in financial activities was identified, but there are still cultural and structural barriers that limit their economic autonomy. It is concluded that strengthening financial education in educational institutions requires active, inclusive and contextualized methodologies that especially empower women and traditionally excluded groups. The research highlights the importance of collaboration between educational, public and private institutions to promote effective programs that improve the financial skills of young people and contribute to social and economic inclusion in the regional context of Palermo.

Keywords: Financial education, knowledge and practices, youth, Palermo-Huila, Savings and budgeting, Financial attitudes, pedagogical intervention

Tabla de Contenido

Introducción	9
Formulación y Planteamiento del Problema	11
Educación Financiera a Nivel Global	11
Educación Financiera Latinoamericana	11
Educación Financiera en Colombia	12
Cuestionamiento.....	13
Justificación	15
Objetivo.....	17
General	17
Específicos	17
Diseño Metodológico.....	18
Tipo de Estudio	18
Enfoque	18
Instrumentos de Recolección de Información.....	18
Fases de la Investigación.....	19
Planeación y Preparación	19
Recolección de Información.....	19
Procesamiento y Análisis de Datos	19
Interpretación y Presentación de Resultados.....	19
Población y Muestra.....	20
Población	20
Muestra	20

Resultados	22
Análisis de la Ficha Sociodemográfica	22
Análisis del Cuestionario de Conocimiento Financiero	26
Análisis de la Escala de Actitudes Financieras	31
Discusión.....	33
Conclusiones	35
Referencias Bibliográficas	37
Apéndices.....	41

Lista de Figuras

Figura 1 <i>Primera Pregunta de la Ficha Sociodemográfica</i>	22
Figura 2 <i>Segunda Pregunta de la Ficha Sociodemográfica</i>	23
Figura 3 <i>Tercera Pregunta de la Ficha Sociodemográfica</i>	24
Figura 4 <i>Cuarta Pregunta de la Ficha Sociodemográfica</i>	25
Figura 5 <i>Primera Pregunta del Cuestionario de Conocimiento Financiero</i>	26
Figura 6 <i>Segunda Pregunta del Cuestionario de Conocimiento Financiero</i>	27
Figura 7 <i>Tercera Pregunta del Cuestionario de Conocimiento Financiero</i>	28
Figura 8 <i>Cuarta Pregunta del Cuestionario de Conocimiento Financiero</i>	29
Figura 9 <i>Quinta Pregunta del Cuestionario de Conocimiento Financiero</i>	30
Figura 10 <i>Respuesta de la Escala de Actitudes Financieras</i>	31

Lista de Apéndices

Apéndice A <i>Primer Instrumento Ficha Sociodemográfica</i>	41
Apéndice B <i>Segundo Instrumento Cuestionario de Conocimiento Financiero</i>	42
Apéndice C <i>Tercer Instrumento Escala de Actitudes Financieras</i>	43

Introducción

La educación financiera ha emergido como una necesidad fundamental en el contexto actual, donde la complejidad de los sistemas económicos y la expansión de los servicios financieros demandan que las personas cuenten con conocimientos y habilidades para gestionar de manera responsable sus recursos económicos. A nivel global, diferentes organismos internacionales como la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE), el Banco Mundial y el Fondo Monetario Internacional, han puesto de manifiesto la importancia de promover competencias financieras en la población para alcanzar un desarrollo económico sostenible, reducir la pobreza y fomentar la inclusión social. En este sentido, la adopción de programas de alfabetización financiera forma parte de las estrategias públicas en múltiples países, reconocida como una herramienta clave para que los individuos puedan tomar decisiones informadas, evitar el sobreendeudamiento y aprovechar de manera efectiva los productos y servicios financieros disponibles en el mercado.

En el contexto latinoamericano, la realidad presenta desafíos particulares impulsados por niveles significativamente bajos de bancarización, predominio de economías informales, desigualdad social y un conocimiento limitado de conceptos financieros básicos. Estos obstáculos estructurales limitan el acceso equitativo a los servicios financieros y dificultan el desarrollo de competencias que permitan a las personas participar plenamente en la economía formal. Diversos países de la región han implementado programas de educación financiera adaptados a sus contextos culturales y sociales, con el fin de promover una mayor inclusión y responsabilidad en el manejo del dinero.

En el caso específico de Colombia, aunque se han realizado avances institucionales en la materia, persisten múltiples brechas que dificultan que gran parte de su población acceda y

comprenda los conceptos esenciales de las finanzas personales. La baja bancarización, la informalidad laboral, la pobreza y la desigualdad social continúan siendo obstáculos para promover una cultura financiera sólida. Instituciones como el Ministerio de Educación Nacional han desarrollado programas y estrategias orientadas a incorporar en el currículo escolar contenidos relacionados con finanzas personales, economía y planificación financiera, con el objetivo de formar ciudadanos informados y responsables en torno a sus decisiones económicas.

Dentro del ámbito escolar, la población juvenil constituye un grupo prioritario, ya que en esta etapa de la vida es cuando se comienzan a gestionar los primeros ingresos, decisiones de consumo y responsabilidades financieras. La falta de formación adecuada en educación financiera en esta población puede derivar en problemas como el sobreendeudamiento, la falta de ahorro y decisiones impulsivas que afectan su bienestar presente y futuro. Por ello, la identificación del nivel de conocimientos, actitudes y prácticas financieras de los estudiantes en diferentes contextos escolares resulta crucial para diseñar e implementar estrategias pedagógicas pertinentes y efectivas.

Este escenario evidencia la necesidad de fortalecer los programas educativos en torno a las finanzas, no solo introduciendo contenidos teóricos, sino fomentando habilidades prácticas y actitudes responsables. La adecuada formación en educación financiera representa, por tanto, una vía para promover la inclusión social, reducir las brechas existentes y potenciar el desarrollo económico y social del país. La adopción de enfoques pedagógicos innovadores, contextualizados y participativos, que reconozcan la diversidad cultural y social del territorio colombiano, resulta esencial para avanzar en la formación de ciudadanos financieramente responsables y capaces de contribuir activamente al crecimiento y bienestar colectivo de la nación.

Formulación y Planteamiento del Problema

Educación Financiera a Nivel Global

En las últimas décadas, la educación financiera ha adquirido un papel protagónico en las políticas públicas y en las agendas de organismos internacionales como la OCDE, el Banco Mundial y el Fondo Monetario Internacional. Estas organizaciones han enfatizado la necesidad de desarrollar capacidades financieras en la población como estrategia para combatir la pobreza, fomentar la estabilidad económica y promover la inclusión financiera. Como resultado, diversos países han implementado programas de alfabetización financiera, reconociendo que el conocimiento en esta área es esencial para que las personas puedan tomar decisiones informadas en un entorno económico cada vez más complejo y dinámico.

La educación financiera no solo contribuye al bienestar individual, sino que también fortalece el sistema financiero al fomentar prácticas responsables en el uso del crédito, el ahorro y la inversión. Según Olaya (2024), una población con conocimientos financieros adecuados está mejor preparada para enfrentar crisis económicas, evitar el sobreendeudamiento, planificar su futuro y aprovechar de manera eficiente los productos y servicios financieros disponibles. En este sentido, la educación financiera se convierte en una herramienta estratégica para el desarrollo económico sostenible y la equidad social, especialmente en contextos donde persisten altos niveles de vulnerabilidad.

Educación Financiera Latinoamericana

América Latina presenta una realidad compleja, caracterizada por baja inclusión financiera, altos niveles de informalidad económica, desigualdad social y un desconocimiento generalizado de conceptos financieros básicos. Ante esta situación, diversos países de la región han seguido modelos internacionales para diseñar e implementar programas de educación

financiera que mejoren las habilidades de la ciudadanía para gestionar su dinero y planificar sus finanzas personales.

López et al. (2022) destacan que estos programas abordan tanto contenidos fundamentales como el presupuesto, el ahorro y la comprensión de intereses, así como temas más avanzados relacionados con el uso responsable del crédito, la gestión de riesgos financieros y la digitalización de los servicios financieros. No obstante, estudios realizados en países como Chile, Colombia, Guatemala, México y Perú han evidenciado una preocupante falta de comprensión sobre conceptos esenciales, como la tasa de interés compuesta o la relación entre riesgo y rentabilidad. En muchos casos, menos de la mitad de la población adulta entiende plenamente cómo funciona una tasa de interés o es capaz de realizar cálculos básicos relacionados (Olaya, 2024).

Este déficit educativo tiene consecuencias directas sobre la toma de decisiones financieras y resalta la necesidad de fortalecer la educación financiera desde edades tempranas, incorporándola de manera transversal en los sistemas educativos y promoviendo campañas de sensibilización a nivel comunitario.

Educación Financiera en Colombia

En Colombia, la educación financiera ha logrado ciertos avances institucionales, aunque aún enfrenta grandes desafíos estructurales. Si bien existen programas liderados por el Ministerio de Educación Nacional, el Banco de la República y entidades del sector financiero, su impacto sigue siendo limitado frente a la magnitud de las necesidades de la población. La persistencia de altos niveles de pobreza, desigualdad y baja bancarización sigue dificultando el acceso y la comprensión de los servicios financieros en amplios sectores sociales.

Delgado (2014) sostiene que Colombia ha enfrentado históricamente obstáculos para cerrar las brechas sociales que limitan el desarrollo económico equitativo. En 2012, por ejemplo, más del 32% de la población se encontraba en situación de pobreza, y gran parte carecía de acceso a herramientas básicas para gestionar su economía familiar. En este contexto, la educación financiera no solo es una necesidad, sino un derecho fundamental para garantizar el bienestar económico y social.

El reto es especialmente significativo entre la población joven, donde prevalece un bajo nivel de interés por los temas financieros, probablemente influenciado por prácticas culturales, modelos educativos tradicionales y un entorno social que prioriza el consumo inmediato sobre la planificación a largo plazo. En respuesta a esta situación, el Ministerio de Educación Nacional creó en 2012 el Programa de Educación Económica y Financiera, dirigido a estudiantes de educación básica y media, con el objetivo de desarrollar competencias ciudadanas y financieras que les permitan tomar decisiones informadas, construir proyectos de vida sostenibles y comprender su papel como agentes económicos en la sociedad (Ministerio de Educación, 2014).

A pesar de su relevancia, este programa aún requiere una implementación más sistemática y una evaluación continua que permita ajustar sus metodologías a las necesidades reales de los estudiantes y sus contextos territoriales.

Cuestionamiento

A partir de la revisión del contexto global, regional y nacional de la educación financiera, se formula la siguiente pregunta de investigación:

¿Cuál es el nivel de conocimientos y prácticas en educación financiera de los estudiantes del Institución Educativa San Juan Bosco en el municipio de Palermo, Huila?

Este cuestionamiento busca indagar en qué medida los conocimientos adquiridos por los estudiantes se reflejan en comportamientos responsables frente al manejo del dinero, el ahorro, el consumo consciente y la toma de decisiones relacionadas con el endeudamiento y la inversión. En particular, se pretende explorar cómo estos conocimientos y comportamientos pueden impactar la vida de los jóvenes de Palermo, Huila, no solo a nivel individual, sino también como una contribución al desarrollo económico local, la equidad social y la participación ciudadana en la economía formal.

Responder a esta pregunta permitirá aportar insumos para el diseño de estrategias pedagógicas más efectivas y contextualizadas, orientadas al fortalecimiento de la educación financiera en los jóvenes del municipio.

Justificación

La educación financiera es un componente esencial para el desarrollo integral de los ciudadanos, ya que proporciona las herramientas necesarias para gestionar adecuadamente los recursos económicos, planificar financieramente el futuro y tomar decisiones informadas que contribuyan al bienestar personal y colectivo. A nivel global, se ha evidenciado que los bajos niveles de educación financiera están relacionados con problemáticas como el sobreendeudamiento, el consumo impulsivo, la falta de ahorro y la baja capacidad para afrontar situaciones económicas adversas.

En Colombia, a pesar de los esfuerzos institucionales por incorporar la educación financiera en el sistema educativo, persisten brechas significativas en el acceso y comprensión de conceptos básicos entre la población joven. Esta situación se agrava en contextos regionales y municipales, como el municipio de Palermo, Huila, donde las dinámicas sociales, culturales y económicas pueden limitar el interés y la formación en temas financieros.

Los jóvenes estudiantes del Institución Educativa San Juan Bosco constituyen un grupo poblacional clave, pues se encuentran en una etapa de su vida donde comienzan a tener acceso y responsabilidad sobre el manejo del dinero, ya sea a través de mesadas, pequeños trabajos o decisiones de consumo personales. Es en esta etapa donde se pueden fortalecer hábitos financieros saludables que impactarán su calidad de vida en el mediano y largo plazo.

Realizar un diagnóstico sobre el nivel de conocimientos, actitudes y prácticas financieras de estos estudiantes es fundamental para entender las necesidades formativas existentes y orientar la formulación de estrategias pedagógicas efectivas y contextualizadas. Este estudio permitirá visibilizar posibles vacíos en la formación financiera y servirá como punto de partida

para que las instituciones educativas, en alianza con organismos públicos y privados, diseñen programas que contribuyan al desarrollo de competencias financieras sólidas.

El diagnóstico no solo busca identificar qué saben los jóvenes, sino también cómo perciben y manejan su dinero en la vida cotidiana, lo que permitirá proponer recomendaciones ajustadas a su realidad. A través de este estudio, se espera aportar al mejoramiento de la educación financiera local, fortaleciendo la autonomía económica de los estudiantes y, por ende, promoviendo prácticas financieras responsables que beneficien tanto a nivel individual como comunitario.

Objetivo

General

Realizar un diagnóstico del nivel de conocimiento en educación financiera de los estudiantes del Institución Educativa San Juan Bosco en el municipio de Palermo, Huila, con el fin de identificar fortalezas, debilidades y necesidades formativas que orienten estrategias de intervención educativa futuras.

Específicos

Caracterizar el perfil sociodemográfico y educativo de los estudiantes del Institución Educativa San Juan Bosco, con el fin de contextualizar el análisis sobre su conocimiento en educación financiera.

Analizar el nivel de conocimiento de los estudiantes en temas clave de educación financiera, tales como el ahorro, el presupuesto, el endeudamiento, el uso de productos financieros y la toma de decisiones económicas personales.

Identificar las percepciones, actitudes y prácticas cotidianas de los estudiantes frente al manejo del dinero y el uso de servicios financieros.

Proponer recomendaciones pedagógicas y estratégicas que contribuyan al fortalecimiento de la educación financiera en la comunidad educativa del Institución Educativa San Juan Bosco.

Diseño Metodológico

Tipo de Estudio

El presente estudio es de tipo descriptivo, ya que su propósito principal es observar, describir y caracterizar el nivel de conocimientos, las actitudes y las prácticas en educación financiera de los jóvenes del municipio de Palermo, Huila específicamente en la institución educativa San Juan Boscon. No se busca establecer relaciones causales, sino obtener un panorama claro y detallado de la situación actual de la educación financiera en la población seleccionada.

Enfoque

Se adopta un enfoque cuantitativo, porque se recopilarán datos objetivos que serán procesados y analizados estadísticamente para obtener conclusiones basadas en cifras. Este enfoque permite medir de manera precisa el nivel de conocimientos y las actitudes financieras de los estudiantes, facilitando la interpretación y comparación de resultados.

Instrumentos de Recolección de Información

Se utilizarán los siguientes instrumentos:

- Cuestionario estructurado sobre educación financiera: Diseñado para evaluar conocimientos específicos en temas como ahorro, presupuesto, crédito, consumo responsable y uso de productos financieros. Este cuestionario incluirá preguntas de opción múltiple, escalas de valoración tipo Likert y preguntas situacionales para medir la toma de decisiones financieras en contextos cotidianos.
- Ficha sociodemográfica: Permitirá recolectar datos básicos de los participantes, como edad, género, nivel educativo, estrato socioeconómico y acceso a productos financieros

(cuentas de ahorro, tarjetas, etc.). Esta información permitirá realizar análisis segmentados y observar diferencias según características específicas.

- Escala de actitudes financieras: Medirá la percepción, la importancia y los hábitos asociados al ahorro, el gasto y la planificación financiera personal, utilizando afirmaciones que los estudiantes valorarán en una escala de 1 a 5 (totalmente en desacuerdo a totalmente de acuerdo).

Fases de la Investigación

Planeación y Preparación

- Revisión bibliográfica y construcción de los instrumentos.
- Solicitud de permisos a la institución educativa y coordinación con los directivos.
- Validación de los instrumentos mediante prueba piloto con un grupo reducido de estudiantes.

Recolección de Información

- Aplicación presencial de los cuestionarios a la muestra seleccionada.
- Revisión inmediata de los formularios diligenciados para asegurar su correcta completitud.

Procesamiento y Análisis de Datos

- Organización y tabulación de la información.
- Análisis descriptivo utilizando frecuencias, porcentajes y gráficos para identificar tendencias generales.

Interpretación y Presentación de Resultados

- Elaboración del informe final con análisis y conclusiones.

- Formulación de recomendaciones pedagógicas para mejorar la educación financiera de los estudiantes.

Población y Muestra

Población

La población objetivo de este estudio está constituida por jóvenes con edades comprendidas entre los 15 y 24 años de la Institución Educativa San Juan Bosco, ubicada en el municipio de Palermo-Huila. Este grupo etario representa un segmento estratégico para la intervención educativa en materia financiera, dado que se encuentran en una etapa de transición entre la adolescencia y la adultez, donde la toma de decisiones económicas empieza a tener mayor autonomía y repercusión en su bienestar futuro. Además, este rango de edad coincide con etapas clave del proceso formativo, ya sea en la educación media o superior, lo que facilita la incorporación de conocimientos financieros en contextos educativos formales o informales. El estudio se propone, por tanto, contribuir al fortalecimiento de las competencias financieras de esta población, con miras a fomentar una ciudadanía económicamente responsable y preparada para enfrentar los desafíos del entorno socioeconómico actual.

Muestra

La muestra del estudio estará conformada por 45 estudiantes seleccionados mediante un muestreo no probabilístico de tipo intencional. Esta técnica de selección responde a criterios específicos establecidos por los investigadores, con el objetivo de garantizar que los participantes cumplan con el perfil requerido, particularmente en lo que respecta a la edad y la residencia en el municipio de Palermo. Aunque no se trata de una muestra representativa desde el punto de vista estadístico, el número de participantes se considera suficiente para obtener información relevante que permita realizar un diagnóstico inicial del nivel de educación financiera en este grupo. Este

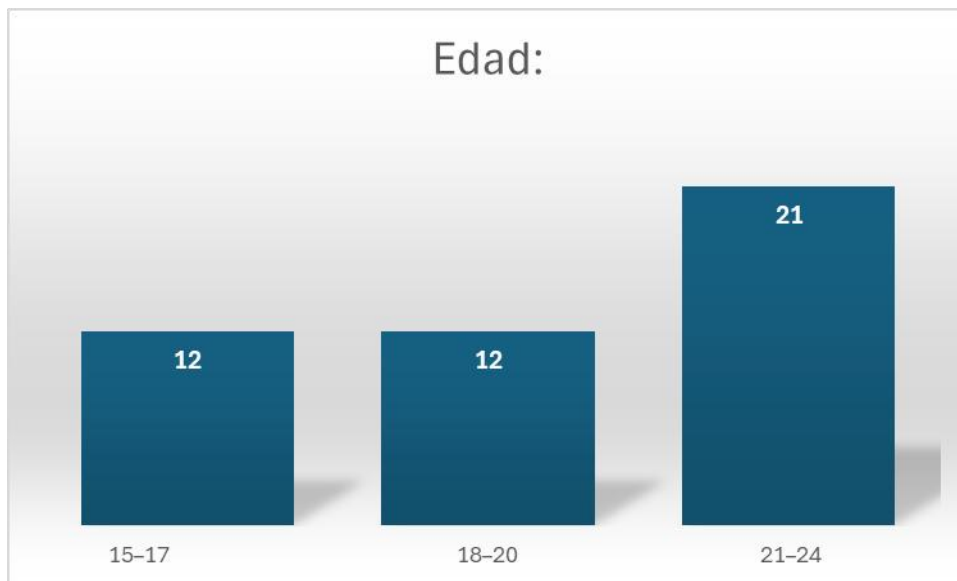
diagnóstico servirá como punto de partida para el diseño de estrategias pedagógicas orientadas al fortalecimiento de las capacidades económicas de los jóvenes, y eventualmente, para la formulación de políticas locales de inclusión y educación financiera.

Resultados

Análisis de la Ficha Sociodemográfica

Figura 1

Primera Pregunta de la Ficha Sociodemográfica

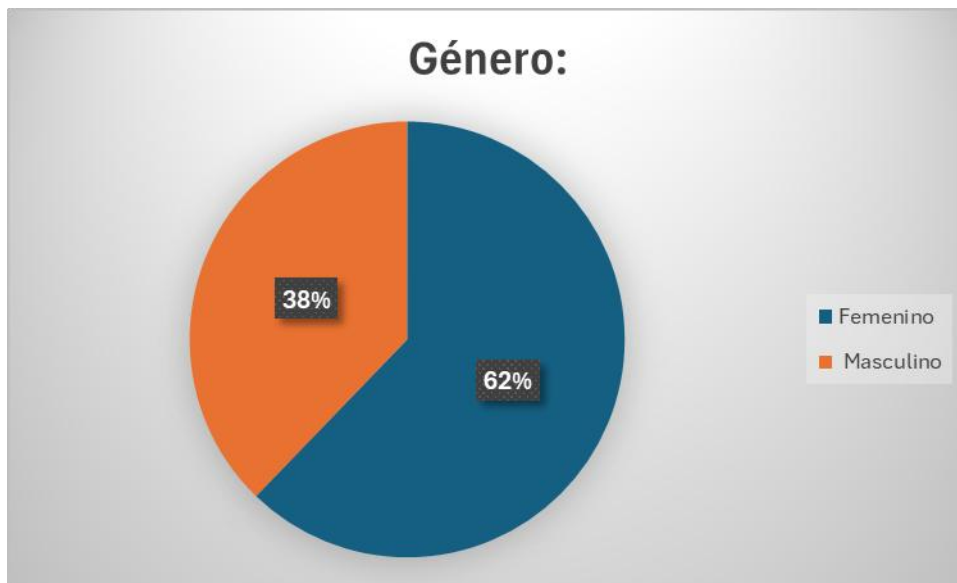


El grupo más numeroso corresponde a jóvenes adultos entre 21 y 24 años, quienes representan casi la mitad de la muestra. Esto sugiere que una parte importante de los participantes podría estar enfrentando decisiones financieras concretas, como ingresos laborales, acceso a productos de crédito, o independencia económica parcial o total. Por otro lado, los grupos de 15 a 20 años (54% en conjunto) se encuentran en etapas previas, posiblemente en proceso de formación académica y con menor experiencia financiera directa, aunque son claves para procesos preventivos y formativos. Implicación para el proyecto: Es necesario diseñar contenidos escalonados o diferenciados según el grado de madurez financiera esperado en cada subgrupo etario. A los más jóvenes se les puede introducir a conceptos básicos, mientras que a

los mayores se les puede ofrecer herramientas más aplicadas para el manejo de ingresos, presupuestos o productos de crédito.

Figura 2

Segunda Pregunta de la Ficha Sociodemográfica



La participación femenina es notablemente mayor. Este dato ofrece una oportunidad estratégica para incorporar enfoques de género en el desarrollo de los contenidos educativos. En muchos contextos, las mujeres jóvenes enfrentan más obstáculos en el acceso a servicios financieros formales y suelen tener menor participación en decisiones económicas del hogar o del entorno comunitario. Implicación para el proyecto: Es recomendable implementar metodologías inclusivas que promuevan la participación activa de las mujeres, fomentar su autonomía económica y brindar ejemplos específicos que representen sus realidades. A su vez, se deben mantener enfoques equitativos que reconozcan las experiencias y necesidades financieras diferenciadas entre hombres y mujeres.

Figura 3

Tercera Pregunta de la Ficha Sociodemográfica



La mayoría de los jóvenes encuestados no cuenta con una cuenta de ahorros activa, lo cual revela una limitada inclusión financiera. Esta situación podría deberse a barreras de acceso como requisitos documentales, desconocimiento del proceso, falta de confianza en el sistema bancario, o simplemente la falta de ingresos constantes que justifiquen su apertura.

Implicación para el proyecto: Es fundamental incluir dentro de la formación módulos orientados a explicar qué es una cuenta de ahorros, cómo se abre, qué beneficios ofrece, y cómo contribuye a la seguridad financiera. También se pueden explorar alternativas digitales, como billeteras electrónicas o cuentas simplificadas, especialmente dirigidas a jóvenes.

Figura 4

Cuarta Pregunta de la Ficha Sociodemográfica



Un 47% de los participantes manifiesta no haber accedido a productos financieros o no tener claridad sobre ello, lo cual evidencia una brecha importante en conocimientos y experiencias concretas en el sistema financiero. La opción “no sabe” también refleja desinformación o poca comprensión de qué se considera un producto financiero. Implicación para el proyecto: Este resultado confirma la necesidad de introducir contenidos que expliquen de manera sencilla qué son los productos financieros, cuáles son sus riesgos y beneficios, cómo comparar entre opciones disponibles, y qué derechos y deberes tiene un consumidor financiero. Se debe trabajar también en la alfabetización financiera básica para generar confianza y empoderamiento.

Análisis del Cuestionario de Conocimiento Financiero

Figura 5

Primera Pregunta del Cuestionario de Conocimiento Financiero



Solo un tercio de los participantes identificó correctamente el presupuesto como una herramienta de planificación financiera. Una proporción importante lo asocia erróneamente con documentos bancarios o con el registro pasivo de deudas, lo que denota una comprensión limitada del concepto de anticipar ingresos y gastos como base para una gestión financiera saludable.

Implicación para el proyecto: Es prioritario trabajar en el desarrollo de habilidades prácticas para construir y utilizar presupuestos personales. Esto permitirá que los jóvenes asuman un rol activo en la gestión de sus recursos, evitando gastos impulsivos y promoviendo el control financiero.

Figura 6

Segunda Pregunta del Cuestionario de Conocimiento Financiero



Dos tercios de los jóvenes presentan ideas equivocadas sobre la finalidad del ahorro. Se observa una visión distorsionada y de corto plazo, donde el ahorro se asocia al gasto inmediato o al pago de intereses, lo cual va en contra de los principios de planificación financiera.

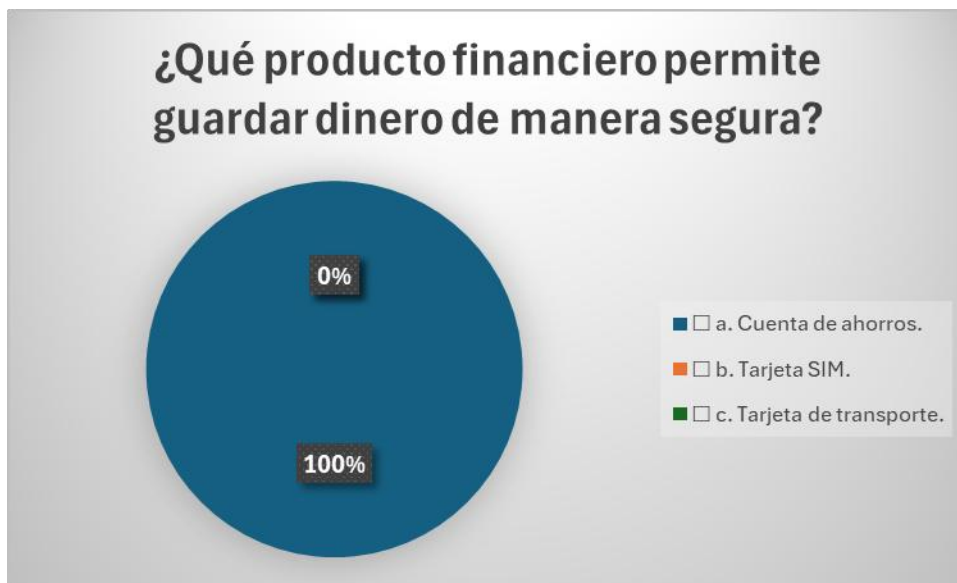
Implicación para el proyecto: Se requiere reforzar el concepto del ahorro como una práctica de previsión, estabilidad y respaldo ante eventualidades. Es conveniente incluir estrategias pedagógicas que fomenten metas de ahorro, técnicas para separar dinero regularmente y ejemplos de cómo el ahorro mejora la calidad de vida a largo plazo.

Figura 7

Tercera Pregunta del Cuestionario de Conocimiento Financiero



Este es uno de los resultados más preocupantes. Más del 70% de los encuestados tiene una percepción incorrecta sobre el manejo de deudas. Algunos minimizan su impacto, mientras que otros optan por soluciones que agravan el problema, como recurrir a más créditos. Esto sugiere que existe un alto riesgo de sobreendeudamiento y desconocimiento de las consecuencias financieras a largo plazo. Implicación para el proyecto: Se deben incluir módulos específicos sobre el ciclo de la deuda, tasas de interés, consecuencias del incumplimiento y estrategias saludables para su gestión. También se recomienda incluir casos simulados o historias reales que ilustren buenas y malas decisiones en este ámbito.

Figura 8*Cuarta Pregunta del Cuestionario de Conocimiento Financiero*

Este es el único concepto que presenta un alto nivel de reconocimiento entre los participantes. Todos los jóvenes identifican correctamente la cuenta de ahorros como un instrumento seguro para guardar dinero, lo que demuestra una base mínima de familiaridad con productos financieros formales. Implicación para el proyecto: Este conocimiento representa un punto de partida valioso. A partir de aquí, se pueden introducir contenidos más avanzados sobre el funcionamiento de cuentas, comparaciones entre tipos de cuentas, comisiones, rendimientos, y el uso responsable de la banca digital.

Figura 9

Quinta Pregunta del Cuestionario de Conocimiento Financiero

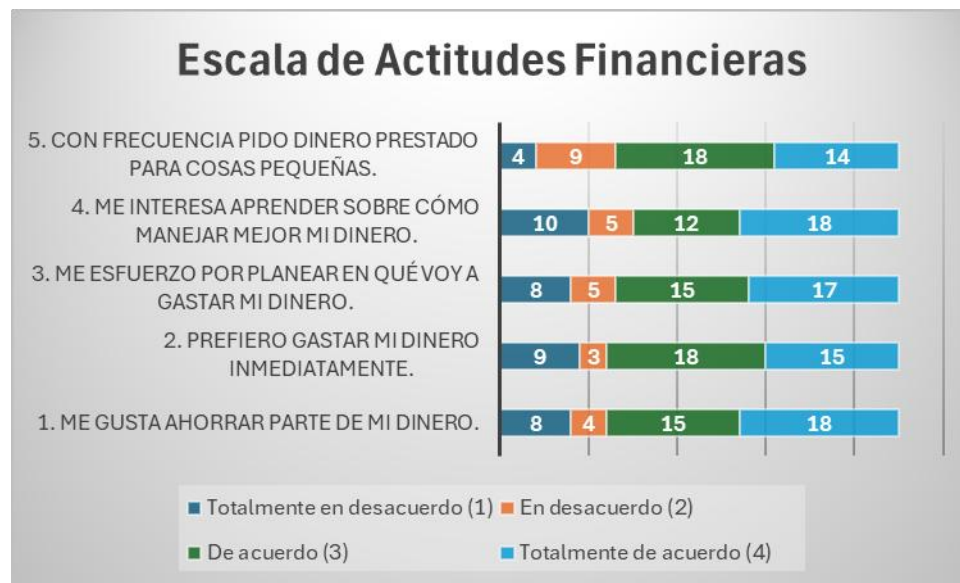


Casi la mitad de los jóvenes cree que, al usar una tarjeta de crédito, el dinero es de su propiedad inmediata, lo que refleja un desconocimiento crítico del funcionamiento del crédito y sus implicaciones. Este tipo de confusión puede llevar a hábitos de consumo irresponsables y a la acumulación de deudas desde temprana edad. Implicación para el proyecto: Es urgente aclarar el concepto de crédito, diferenciar entre dinero propio y dinero prestado, y explicar los compromisos financieros que implica su uso. También es importante enseñar cómo leer los extractos, entender las fechas de corte y pago, y calcular los intereses.

Análisis de la Escala de Actitudes Financieras

Figura 10

Respuesta de la Escala de Actitudes Financieras



El instrumento aplicado tuvo como objetivo evaluar las actitudes y disposiciones que los jóvenes presentan frente al manejo del dinero, el ahorro y la planificación financiera. Los resultados revelan una combinación de comportamientos positivos y señales de alerta que deben considerarse al diseñar estrategias de intervención educativa.

Respecto a la afirmación “Me gusta ahorrar parte de mi dinero”, una mayoría importante de los jóvenes (33 personas) expresó una actitud favorable, manifestándose de acuerdo o totalmente de acuerdo. No obstante, un grupo significativo (12 personas) se mostró en desacuerdo o totalmente en desacuerdo, lo que indica que, aunque existe una valoración general positiva hacia el ahorro, esta actitud aún no está completamente consolidada en todos los participantes.

En relación con la afirmación “Prefiero gastar mi dinero inmediatamente”, los resultados reflejan una clara inclinación hacia el consumo impulsivo. Un total de 33 jóvenes estuvieron de acuerdo o totalmente de acuerdo con esta declaración, mientras que solo 12 mostraron una actitud de autocontrol financiero. Esta tendencia sugiere una baja capacidad de postergar la gratificación, lo cual puede derivar en decisiones económicas poco sostenibles.

Frente a la afirmación “Me esfuerzo por planear en qué voy a gastar mi dinero”, más de la mitad de los encuestados (32 personas) manifestó estar de acuerdo o totalmente de acuerdo, lo que evidencia un interés importante por la planeación financiera. Sin embargo, 13 jóvenes indicaron no planificar sus gastos, lo cual revela una oportunidad para reforzar las habilidades prácticas de elaboración de presupuestos y organización del dinero.

En cuanto a la afirmación “Me interesa aprender sobre cómo manejar mejor mi dinero”, 30 participantes mostraron una actitud abierta y receptiva al aprendizaje, lo cual representa una excelente oportunidad para desarrollar procesos formativos efectivos. A pesar de ello, se identificó un grupo de 15 jóvenes que manifestó desinterés en este aspecto, lo que podría limitar su participación activa y requerirá estrategias motivacionales específicas.

Finalmente, frente a la afirmación “Con frecuencia pido dinero prestado para cosas pequeñas”, 32 jóvenes respondieron afirmativamente. Esta práctica frecuente puede estar asociada a una falta de autocontrol, escasez de recursos o hábitos financieros poco saludables. Si no se interviene adecuadamente, este patrón podría consolidarse y extenderse a formas de endeudamiento más riesgosas en etapas posteriores.

Discusión

La presente investigación evidenció que los niveles de conocimiento, actitudes y prácticas en educación financiera de los estudiantes del municipio de Palermo, Huila, configuran un escenario que requiere atención urgente y acciones estratégicas sostenidas. Los resultados obtenidos indican que los jóvenes entre los 15 y 20 años se encuentran en etapas iniciales de formación financiera, con escasa experiencia directa en la gestión del dinero. Sin embargo, este grupo representa un alto potencial para la adquisición de hábitos financieros saludables, en línea con lo propuesto por Lusardi y Mitchell (2014), quienes destacan que el desarrollo temprano de competencias financieras básicas puede prevenir problemas como el sobreendeudamiento, la exclusión financiera y las decisiones económicas impulsivas en la adultez.

Asimismo, los hallazgos se articulan con los planteamientos de OECD (2017), que recomienda incorporar contenidos de educación financiera desde la educación secundaria, con un enfoque progresivo y adaptado al contexto sociocultural, para garantizar un aprendizaje significativo y duradero. Esta necesidad se vuelve aún más evidente al analizar al grupo de jóvenes entre 21 y 24 años, quienes, si bien presentan un mayor nivel de conocimiento financiero, siguen mostrando vacíos importantes en la comprensión de conceptos clave como tasas de interés, manejo del crédito o riesgo financiero. Esta brecha formativa podría explicarse, en parte, por la débil implementación de políticas públicas y programas sistemáticos en educación financiera en entornos regionales, como advierten Huston (2010) y Atkinson & Messy (2012). Otro hallazgo relevante fue la destacada participación femenina en las actividades relacionadas con el manejo del dinero, lo cual representa una valiosa oportunidad para fortalecer enfoques pedagógicos con perspectiva de género que promuevan la autonomía económica de las mujeres. Sin embargo, aún persisten barreras culturales, estereotipos y desigualdades

estructurales que dificultan su acceso equitativo a la información financiera. Tal como señala Sen (1999) desde su enfoque de capacidades, la inclusión financiera debe ir acompañada de procesos educativos que amplíen las oportunidades reales de las personas para participar plenamente en las decisiones económicas, especialmente en el caso de las mujeres jóvenes.

Por otra parte, el contexto colombiano, caracterizado por una baja bancarización, informalidad económica y profundas brechas sociales, refuerza la necesidad de diseñar e implementar programas de educación financiera contextualizada, accesibles y con enfoque de inclusión social. Tal como argumenta Beverly y Burkhalter (2005), la educación financiera solo es efectiva si se adapta a las realidades de quienes más la necesitan, integrando no solo conocimientos técnicos, sino también habilidades prácticas, actitudes positivas y valores que orienten hacia un uso responsable del dinero. Los resultados del estudio permiten concluir que fortalecer la educación financiera en las instituciones educativas de Palermo requiere una aproximación diferenciada por grupo etario. En etapas tempranas, es fundamental promover una cultura del ahorro, el consumo responsable y la planificación, mientras que en los niveles más avanzados se deben introducir contenidos técnicos como análisis de crédito, tasas de interés y productos financieros formales.

Además, se recomienda el uso de metodologías activas, participativas e inclusivas, que reconozcan la diversidad cultural, económica y de género presente en los contextos educativos. En este sentido, las estrategias pedagógicas deben empoderar especialmente a las mujeres y a los grupos tradicionalmente excluidos del sistema financiero, en concordancia con los principios de equidad y justicia social.

Conclusiones

El estudio permitió identificar que los estudiantes del colegio en Palermo tienen un nivel de conocimientos en educación financiera que requiere fortalecer. Aunque algunos jóvenes demuestran conocimientos básicos sobre conceptos como el ahorro y el manejo del dinero, existe una notable brecha en la comprensión de temas más complejos como tasas de interés, endeudamiento responsable y uso de productos financieros avanzados. Esto sugiere que las estrategias educativas actuales no son suficientes para desarrollar competencias financieras sólidas en la población estudiantil, por lo que es urgente implementar programas específicos que aborden estas áreas.

La caracterización realizada muestra que la mayoría de los estudiantes son jóvenes en edades entre 15 y 19 años, con acceso variable a recursos financieros y niveles de escolaridad diversos. La participación femenina en actividades relacionadas con finanzas es significativa, pero aún existen obstáculos culturales y económicos que limitan su plena inclusión en prácticas financieras responsables. Estas características contextualizan la necesidad de estrategias educativas diferenciadas y sensibles a las particularidades del grupo.

Los resultados indican que los conocimientos en temas como el ahorro y el presupuesto son relativamente básicos, pero el entendimiento sobre conceptos como endeudamiento responsable, uso de tarjetas y productos financieros aún es limitado. Solo un porcentaje reducido de estudiantes demostró competencia en cálculos relacionados con tasas de interés y riesgos financieros, lo cual puede afectar su capacidad para tomar decisiones informadas en su vida cotidiana.

Se observó que, aunque la mayoría reconoce la importancia del ahorro, las prácticas concretas aún no reflejan una cultura del ahorro y el consumo responsable. Además, existen

percepciones erróneas o incompletas respecto a la gestión financiera personal, influenciadas por prácticas culturales y la falta de educación formal en estos temas. Esto refuerza la necesidad de promover actitudes críticas y responsables mediante estrategias pedagógicas participativas.

Referencias Bibliográficas

- Acosta Salgado, L. F., Mercado Alvarado, T. A., & Medina Carrascal, H. J. (2020). Importancia de la educación financiera en niños y jóvenes. *Liderazgo estratégico*, 10(1), 162-173.
<https://doi.org/http://revistas.unisimon.edu.co/index.php/liderazgo>
- Amador Lámbarri, B. (2022). La importancia de la Educación Financiera en la juventud. *Logos Boletín Científico de la Escuela Preparatoria*, 9(18), 12-13.
<https://doi.org/https://repository.uaeh.edu.mx/revistas/index.php/prepa2/article/view/8934>
- Decreto 457 de 2014. (2014, marzo 5). “Por el cual se organiza el Sistema Administrativo Nacional para la Educación Económica y Financiera, se crea una Comisión Intersectorial y se.
https://doi.org/https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma_pdf.php?i=66298
- Departamento administrativo nacional de encuestas. (2023). *Cuántos habitantes tenía Palermo, Huila en 2023*. Obtenido de telencuestas: <https://telencuestas.com/censos-de-poblacion/colombia/2023/huila/palermo>
- Freeman, S., Eddy, S. L., McDonough, M., Smith, M., Okoroafor, N., Jordt, H., & Wenderoth, M. (2014). El aprendizaje activo aumenta el rendimiento de los estudiantes en ciencias, ingeniería y matemáticas. *Proc Natl Acad Sci U S A*, 111(23).
<https://doi.org/https://pubmed.ncbi.nlm.nih.gov/24821756/>
- García, N., Grifoni, A., López, J. C., & Mejía, D. M. (2013). La educación financiera en América latina y el Caribe: situación actual y perspectivas. *Serie política públicas y transformación productiva*. Banco de desarrollo de América Latina.

https://doi.org/https://scioteca.caf.com/bitstream/handle/123456789/379/caf_12_educacion_financiera5.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Hastings, J. S., Madrian, B. C., & Skimmyhorn, W. L. (2013). Financial Literacy, Financial Education, and Economic Outcomes. *Annual Review of Economics*, 5.

<https://doi.org/https://www.annualreviews.org/content/journals/10.1146/annurev-economics-082312-125807>

Herrera Pérez, J. C. (2019). Evaluación de la calidad en la educación básica y media en Colombia. *Cultura, Educación y Sociedad*, 11(2), 125-144.

<https://doi.org/http://dx.doi.org/10.17981/cultedusoc.11.2.2020.08>

Jorgensen, B. L., & Savla, J. (2010). Educación financiera de los adultos jóvenes: la importancia de la socialización de los padres. *Relaciones Familiares*, 59(4), 465-478.

<https://doi.org/https://onlinelibrary.wiley.com/doi/abs/10.1111/j.1741-3729.2010.00616.x>

lopez Lapo, J. L., Hernández Ocampo, S. E., Peláez Moreno, L. E., Sarmiento Castillo, G. D.,

Peña Vélez, M. J., Cueva Jiménez, N. C., & Sánchez Loor, J. P. (2022). Educación financiera en América Latina. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 6(1),

3810-3826. <https://doi.org/https://ciencialatina.org/index.php/cienciala/article/view/1770>

Lucero Revelo, S. E. (2015). Capítulo 6: estudio epistemológico del método mixto transcuctivo de investigación. En A. R. Rebolledo Mendoza, J. Flores Preciado, T. Reyes Fong, & J.

C. Flores Carrillo, *Investigación en las ciencias de la gestión, innovación competitividad y tecnologías de información* (págs. 105-136). [https://www.researchgate.net/profile/Lino-](https://www.researchgate.net/profile/Lino-Ruiz-3/publication/291958530_Estrategias_competitivas_de_las_micro_pequenas_y_medianas)

Ruiz-

[3/publication/291958530_Estrategias_competitivas_de_las_micro_pequenas_y_medianas](https://www.researchgate.net/profile/Lino-Ruiz-3/publication/291958530_Estrategias_competitivas_de_las_micro_pequenas_y_medianas)

_vinicolas_del_Valle_de_Guadalupe_Baja_California/links/5861a82e08ae329d61ff358d/
Estrategias-competitivas-de-las-micro-pequenas.

Martínez Quezada, C. J. (2017). Usos de TIC y prácticas docentes en educación edia superiro
modalidad mixta: el caso del BGAI. *Tesis de maestria*. Universidad de guadalajara.

Ministerio de educación. (2022). Orientaciones pedagógicas para la educación económica y
financiera-Perspectiva de gestión del riesgo y recursos-versión 4. *Mi plan, mi vida y mi
futuro*. [https://doi.org/https://www.mineducacion.gov.co/1780/articles-
340033_Orientaciones_Edu_economica_financiera_vfinal.pdf](https://doi.org/https://www.mineducacion.gov.co/1780/articles-340033_Orientaciones_Edu_economica_financiera_vfinal.pdf)

Nussbaum, M. (2012). *Crear capacidades*. paidos.

[https://doi.org/https://d1wqtxts1xzle7.cloudfront.net/54848161/Martha_Nussbaum_-
_Crear_capacidades--libre.pdf?1509217419=&response-content-
disposition=inline%3B+filename%3DMartha_Nussbaum_Crear_capacidades.pdf&Expir
es=1734412476&Signature=cvJcAq6DN-SKK~NP6ecdZiXGmEkruEOU](https://doi.org/https://d1wqtxts1xzle7.cloudfront.net/54848161/Martha_Nussbaum_-_Crear_capacidades--libre.pdf?1509217419=&response-content-disposition=inline%3B+filename%3DMartha_Nussbaum_Crear_capacidades.pdf&Expires=1734412476&Signature=cvJcAq6DN-SKK~NP6ecdZiXGmEkruEOU)

Olaya, D., Barrera, G., Cañon, A., Sanchez, J. C., & Pachón Gutiérrez, A. P. (2024). Educación
Financiera en Colombia, caso de estudio en la sabana de Bogotá. *Tecnogestión: una
mirada al ambiente*, 21(1), 54-75.

[https://doi.org/https://revistas.udistrital.edu.co/index.php/tecges/article/view/22391/2007](https://doi.org/https://revistas.udistrital.edu.co/index.php/tecges/article/view/22391/20077)

7

Organizacion para la cooperacion y el desarrollo económicos. (2020). *Recomendaciones del
consejo sobre alfabetización financiera,OECD/LEGAL/0461*.

Rivera Ochoa, B. E., & Bernal Domínguez, D. (2018). La importancia de la educación financiera
en la toma de decisiones de endeudamiento. Estudio de una sucursal de " mi banco" en

méxico. *Perpectivas*, 117-144.

https://doi.org/https://www.scielo.org.bo/pdf/rp/n41/n41_a06.pdf

Rodríguez Raga, S. (2017). *Finanzas personales su mejor plan de vida*. Ediciones uniandes.

Rodríguez, S. (2023). *El credito en el primer trimestre del 2022 y el papel de los jovenes en la actividad crediticia*. Data credito.

https://doi.org/https://www.datacredito.com.co/content/dam/marketing/latam/colombia/co/assets/NL_27.pdf

Terridata. (2023). *Palermo Huila*. Sirhuila. <https://doi.org/https://www.sirhuila.gov.co/wp-content/uploads/2023/Boletines/DNP/PALERMO.pdf>

Apéndices

Apéndice A

Primer Instrumento Ficha Sociodemográfica

Edad	Totales
15–17	12
18–20	12
21–24	21
Género	
Femenino	28
Masculino	17
¿Tiene una cuenta de ahorros a su nombre?	
Sí	21
No	24
¿Ha solicitado algún producto financiero (crédito, tarjeta de crédito, microcrédito, etc.)?	
Sí	17
No	21
No sabe	7

Apéndice B

Segundo Instrumento Cuestionario de Conocimiento Financiero

¿Qué es un presupuesto?	Totales
<input type="checkbox"/> a. Un plan para gastar el dinero.	14
<input type="checkbox"/> b. Un registro de deudas.	11
<input type="checkbox"/> c. Un documento bancario.	20
¿Por qué es importante ahorrar?	
<input type="checkbox"/> a. Para tener dinero disponible en el futuro.	15
<input type="checkbox"/> b. Para poder gastar más hoy.	12
<input type="checkbox"/> c. Para pagar intereses.	18
¿Cuál es la mejor opción para manejar una deuda?	
<input type="checkbox"/> a. Pagarla lo más pronto posible.	12
<input type="checkbox"/> b. Ignorarla.	16
<input type="checkbox"/> c. Solicitar más créditos para pagarla.	17
¿Qué producto financiero permite guardar dinero de manera segura?	
<input type="checkbox"/> a. Cuenta de ahorros.	45
<input type="checkbox"/> b. Tarjeta SIM.	0
<input type="checkbox"/> c. Tarjeta de transporte.	0
Si compras algo con tarjeta de crédito, significa que:	
<input type="checkbox"/> a. El dinero es tuyo inmediatamente.	22
<input type="checkbox"/> b. Debes devolver el dinero después.	15
<input type="checkbox"/> c. No tienes que pagarlo nunca.	8

Apéndice C

Tercer Instrumento Escala de Actitudes Financieras

Afirmación	Totalmente en desacuerdo (1)	En desacuerdo (2)	De acuerdo (3)	Totalmente de acuerdo (4)
1. Me gusta ahorrar parte de mi dinero.	8	4	15	18
2. Prefiero gastar mi dinero inmediatamente.	9	3	18	15
3. Me esfuerzo por planear en qué voy a gastar mi dinero.	8	5	15	17
4. Me interesa aprender sobre cómo manejar mejor mi dinero.	10	5	12	18
5. Con frecuencia pido dinero prestado para cosas pequeñas.	4	9	18	14