



**Cartilla de Educación en Finanzas Personales para niños de quinto de primaria de Colegios
en Santiago de Cali, Valle del Cauca**

**Nicolas Diaz Vélez
Andrea Arbeláez Caicedo**

**Maicol Leandro Quijano Romero
Luz Stefanny Gómez Sinza**

**Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas
Administración de Empresas con Énfasis en Negocios Internacionales
Mercadeo Internacional y Publicidad
Santiago de Cali
2022**

**Cartilla de Educación en Finanzas Personales para niños de quinto de primaria de Colegios
en Santiago de Cali, Valle del Cauca**

Proyecto de Grado

Autores
Nicolas Diaz Vélez
Andrea Arbeláez Caicedo

Directores del Proyecto

Maicol Leandro Quijano Romero
Luz Stefanny Gómez Sinza



Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas
Administración de Empresas con Énfasis en Negocios Internacionales
Mercadeo Internacional y Publicidad
Santiago de Cali
2022

Tabla de contenido

Resumen	4
Palabras claves	6
Abstract	7
Key Words	7
1 Introducción	8
1.1 Planteamiento del problema	10
1.2 Justificación.....	12
1.3 Objetivo general	13
1.4 Objetivos específicos.....	13
2 Marco teórico.....	13
2.1 Antecedentes	13
2.2 Estado del arte/trabajos relacionados	15
2.3 Marco conceptual	20
3 Metodología.....	21
4 Resultados y discusión.....	24
5 Conclusiones.....	39
6 Bibliografía.....	40
7 Anexos	45

Lista de figuras

Figura 1 Diagrama de flujo	23
Figura 2 Pregunta 1. ¿Ha escuchado o leído sobre finanzas personales?	24
Figura 3 Pregunta 2. ¿Qué nivel de conocimiento cree que posee sobre finanzas personales?	25
Figura 4 Pregunta 3. ¿Qué cree que son las finanzas personales?	25
Figura 5 Pregunta 4. ¿Qué se utiliza para comprar comida, ropa, juguetes y todo lo que se necesita o se quiere?	26
Figura 6 Pregunta 5. ¿Cuál de las siguientes opciones no es una meta financiera?.....	27
Figura 7 Pregunta 6. ¿Ha establecido alguna meta financiera?	27
Figura 8 Pregunta 7. ¿Cuál o cuáles de las siguientes opciones son objetivos financieros?.....	28
Figura 9 Pregunta 8. ¿Qué considera que es ahorrar?	28
Figura 10 Pregunta 9. ¿Usted ahorra?	29
Figura 11 Pregunta 10. ¿Para qué ahorra o ha ahorrado?	30
Figura 12 Pregunta 11. ¿Cuántas semanas tardará Ana en ahorrar \$500.000 pesos?	30
Figura 13 Pregunta 12. ¿Qué crees que es tener un presupuesto?	31
Figura 14 Pregunta 13. La entrada de dinero es:.....	32
Figura 15 Pregunta 14. Un gasto es:	32
Figura 16 Pregunta 15. ¿Cuánto dinero se gasta Camilo a la semana y cuánto dinero le sobra?	33
Figura 17 Pregunta 16. Cuando le sobra dinero de su mesada ¿en qué lo utiliza?	33

Figura 18 Pregunta 17. ¿Lleva algún tipo de registro del dinero que tiene, recibe y del que te gasta?	34
Figura 19 Pregunta 18. ¿Sabes que es una inversión?	35
Figura 20 Pregunta 19. Señala la opción que consideres que no sea una inversión	35
Figura 21 Pregunta 20. ¿Sabes que es un crédito?	36
Figura 22 Pregunta 21. ¿Cuánto dinero tendrás después de 5 años si no sacas nada de dinero?.....	36
Figura 23 Pregunta 22. ¿Sabes que es una criptomoneda?	37
Figura 24 Pregunta 23. ¿Conoces alguna de estas criptomonedas?.....	38
Figura 25 Pregunta 24. ¿Te gustaría aprender sobre criptomonedas?	38

Listado de anexos

Anexo A Cartilla de finanzas personales para niños	45
Anexo B Cuestionario diagnóstico	45

Resumen

En este documento se estudia el nivel de conocimiento en finanzas personales de los estudiantes de quinto de primaria de colegios privados de la ciudad de Santiago de Cali, Valle del Cauca, con el objetivo de diseñar una cartilla de educación en finanzas personales que les permita a estos estudiantes reforzar sus conocimientos del tema en cuestión. El enfoque metodológico del proyecto de investigación es mixto, ya que no solo consta de un análisis cualitativo y descriptivo sino también de un análisis estadístico. Inicialmente se realiza una encuesta dirigida a los estudiantes con preguntas asociadas al nivel de conocimiento en finanzas personales que posee cada uno, así como temas como el ahorro, presupuesto, dinero, gastos, inversiones, créditos y criptomonedas. Los resultados sugieren que los estudiantes de los colegios que son caso de estudio presentan un nivel de conocimiento bajo en finanzas personales, y poseen mayores deficiencias en temáticas como ahorro, presupuesto y créditos. Estos resultados muestran la necesidad de implementar estrategias que permitan aumentar los niveles de conocimiento en estos tópicos, y la creación de una cartilla didáctica de educación financiera enfocada en finanzas personales puede resultar beneficioso para el desarrollo y fortalecimiento de su conocimientos y habilidades en el tema.

Palabras claves

Finanzas personales, estudiantes, cartilla didáctica.

Abstract

This document studies the level of knowledge in personal finance of fifth grade students from private schools in the city of Santiago de Cali, Valle del Cauca, with the aim of designing a personal finance education primer that allows them to reinforce their knowledge of the topic in question. The methodological approach of the research project is mixed, since it not only consists of a qualitative and descriptive analysis but also of a statistical analysis. Initially, a survey is carried out aimed at students with questions associated with the level of knowledge in personal finance that each one has, as well as topics such as savings, budget, money, expenses, investments, credits and cryptocurrencies. The results suggest that the students at the schools that were the case study present a low level of knowledge in personal finance, and have greater deficiencies in topics such as savings, budgeting and credits. These results show the need to implement strategies to increase the levels of knowledge on these topics, and the creation of a financial education primer focused on personal finances can be beneficial for the development and strengthening of their knowledge and skills on the subject.

Key Words

Personal finance, students, didactic booklet.

1 Introducción

El dinero es un medio aceptado en la economía para llevar a cabo transacciones de compra y venta, sin embargo, este no siempre ha estado presente en la sociedad. Su origen remonta a los tiempos de la prehistoria, en donde surgió la necesidad de obtener un bien o servicio estableciendo una relación de beneficio mutuo para las partes involucradas, es por lo que las civilizaciones pasadas implementaron un sistema de trueque, el cual consistía en un intercambio de diversos recursos de interés. El dinero, es uno de los elementos más importantes dentro del mundo de las finanzas, se encuentra presente en la vida de las personas de principio a fin, y es por esto por lo que una adecuada educación sobre el manejo de este es pertinente desde tempranas edades para que se logre dimensionar su importancia y se dé una buena administración.

La educación es un proceso por el cual se ayudan a afianzar diversos ámbitos del conocimiento, sea para aportar en el avance y progreso del mundo, enriquecer aspectos como la cultura y valores a nivel personal o moldear personas capaces de ser productivas en una sociedad de consumo. Durante el desarrollo de la vida del ser humano, se espera que logre acceder a una formación para reforzar las actividades cognitivas, lo que tiene implicación en ciertos campos de conocimiento.

Durante algunos cursos de las carreras universitarias se adquieren conocimientos financieros, especialmente relacionados con el ahorro, la inversión, los créditos, el presupuesto, entre otros. Sin embargo, en niveles educativos inferiores, la enseñanza de estos temas es escasa. En Colombia se han realizados iniciativas y programas, tanto públicos, como privados por fomentar la educación financiera, entre ellos, el desarrollo de la Ley 1328 de 2009 y la creación de la Comisión Intersectorial de Educación Económica y Financiera en 2014, proyectos que han

estipulado un marco institucional y una guía para el buen desarrollo de esta educación en el país. Según Comisión Intersectorial para la Educación & Económica y Financiera (CIEEF) (2017) en Colombia se han desarrollado cerca de 290 iniciativas de educación económica y financiera, gracias a un total de 113 instituciones públicas y privadas, sin embargo, en muy pocos de estos proyectos se ha realizado una medición de su efectividad e impacto en el largo plazo. Se puede identificar una carencia de educación financiera en las entidades educativas para entender el debido manejo del dinero. Esto deja un gran interrogante, ¿por qué se hace a un lado el aprendizaje de este importante factor?

La educación es un tema importante para el desarrollo de los países y las comunidades. Según un informe de Asobancaria (2021) realizado en 2019, el cálculo del índice de educación financiera, el cual se compone de los subíndices de conocimiento, comportamiento y actitudes, arrojó un puntaje de 12,5 puntos respecto a un máximo de 21 puntos posibles, lo cual evidencia una clara desinformación en las personas y un bajo nivel de conocimiento financiero en el país. Existen diversas causas que han llevado a que Colombia presente estos preocupantes resultados, algunos de ellos pueden ser el poco interés tanto de las entidades educativas como de la población en aprender y/o enseñar sobre estos temas una de las principales. La enseñanza es fundamental empezarla desde una temprana edad, por lo que es clave educar en finanzas a los niños. Las escuelas primarias y secundarias son centros de aprendizaje donde deben tratarse no solo temas de historia, matemáticas o ciencias, sino también, información que les sirva para un desarrollo íntegro en el futuro, como lo es la educación financiera.

Según las pruebas PISA el puntaje obtenido por los estudiantes en educación financiera se repartió de la siguiente manera: Medellín 414, Manizales 417, Bogotá 397, Cali 389, y el resto del país, 372. Cali, por su lado, obtuvo un puntaje por encima del promedio nacional, no

obstante, sigue siendo bajo para el resto de las ciudades principales (OCDE, 2015). En ese orden de ideas, se establece la necesidad de investigar el nivel de educación financiera existente en los estudiantes de primaria de la ciudad de Cali. Para llevar a cabo este proyecto, se realiza un diagnóstico con el fin de conocer el nivel conocimiento que tienen los estudiantes de grado quinto de colegios privados sobre finanzas personales, a través de una encuesta. Posteriormente, se analizan los resultados obtenidos para diseñar una cartilla que aborde temas de finanzas personales con el objetivo de desarrollar y fortalecer sus conocimientos en esta área. En este trabajo de grado se puede observar cómo anexo, la cartilla que se diseña para los niños, así como el diagnóstico realizado.

El documento se encuentra estructurado de la siguiente manera. Adicional a esta introducción, en el primer apartado se presenta el planteamiento del problema junto a la pregunta de investigación, seguido se establecen los objetivos generales y específicos a lograr con este proyecto. En la segunda sección se presentan las bases teóricas y estudios empíricos a nivel nacional e internacional sobre la importancia de la educación en finanzas personales para los niños. En el tercer apartado se presenta la metodología utilizada en la investigación. En el cuarto apartado se establece el análisis y discusión de los resultados. Finalmente, en la quinta sección se presentan las conclusiones, en la sexta la bibliografía y en la séptima sección los anexos, los cuales incluyen la cartilla didáctica de finanzas personales para niños y la encuesta realizada a los mismos.

1.1 Planteamiento Del Problema

Según la Alcaldía de Santiago de Cali (2018), en el 2018 la ciudad contaba con alrededor de 13.888 estudiantes de quinto de primaria en colegios oficiales y 9.153 estudiantes del mismo grado en colegios privados, para un total de 23.041 estudiantes. Por otra parte, conforme a los

resultados de las pruebas del Programa Internacional para la Evaluación de Estudiantes (PISA) realizadas por la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE), en 2015, los estudiantes de colegios de Colombia obtuvieron un promedio de 379 puntos en educación financiera, lo que los situó en el último lugar de la tabla de los países evaluados. La baja educación financiera en los niños tienden a asociarse a factores como el poco interés e involucramiento en educarse financieramente, la carencia de formación de los padres, los bajos índices de enseñanza sobre este tema en las escuelas públicas y privadas, la escasez de un plan detallado nacional o regional de educación financiera, el poco material didáctico y deficiente en los planes que existen actualmente, la falta de una estrategia de exposición masiva nacional y por último el bajo presupuesto que tiene la pedagogía.

La problemática mencionada conlleva a diferentes efectos como son la baja utilización del sistema financiero formal, lo que deja a las personas expuestas a altas tasas de interés y posibles estafas. Algunas de las consecuencias que se han evidenciado empíricamente por la baja educación financiera de las personas, es que, son más propensas a tomar decisiones financieras con probabilidades altas de perjudicarlos, y también se pueden enfrentar al no aprovechamiento de oportunidades de inversión en el mercado, dejando a la población con pocas alternativas para progresar económicamente, lo que puede tener repercusiones importantes en el desarrollo económico del país y, llevar a un aumento de las personas viviendo por debajo de la línea de la pobreza (Valenzuela, 2016). Mejorar estos datos, aplicando educación es importante para aumentar los niveles de inclusión financiera, lo que puede reducir la pobreza, la desigualdad y potenciar el crecimiento económico inclusivo.

Teniendo en cuenta lo anterior, la pregunta de investigación que se pretende abordar es la siguiente: ¿Cómo ayuda la creación de una cartilla didáctica de educación financiera a aumentar

los niveles de conocimientos en finanzas personales en estudiantes de quinto de primaria de colegios privados de la ciudad de Cali?

1.2 Justificación

De acuerdo con el Banco de Desarrollo de América Latina (CAF) (2020), en los resultados de las encuestas realizadas por ellos, el indicador de bienestar financiero de los colombianos fue 63 sobre 100 puntos. Así mismo, según la OCDE (2015) en el informe PISA, que mide el rendimiento académico de los alumnos en matemáticas, ciencia y lectura, Colombia ocupa el último puesto de la lista en educación financiera entre los países miembro. En Colombia existe una propuesta de educación financiera lanzada en el año 2017 por la Comisión Intersectorial para la Educación Económica y Financiera (CIEEF), con la que se pretende llegar y educar financieramente al 7% (3.800) de las instituciones educativas de Colombia en 2030. Con base en esos datos se concluye que el país presenta importantes falencias asociadas con el aprendizaje de la educación financiera.

Lo anterior evidencia que, a nivel nacional y local, no solo existen bajos índices sobre educación financiera de la población, sino que también hay poco interés de las instituciones y de la población en enseñar y aprender, respectivamente, sobre finanzas personales. No poseer los conocimientos financieros adecuados y suficientes pueden generar efectos negativos importantes a nivel individual y general. Por ejemplo, Valenzuela (2016) señala que “la falta de educación financiera hace que los hogares tengan altos costos de financiamiento de sus necesidades y estrategias de inversión erradas con escaso retorno o excesivo riesgo” (párr. 7).

Por otra parte, si bien se ha estudiado la educación financiera en la población estudiantil (Ramírez, 2022; Vargas & Molina, 2017), las investigaciones se han centrado en describir la importancia de las finanzas personales en los estudiantes de educación básica secundaria

(Guerrero et al., 2018; López, 2014) y en diagnosticar la educación en finanzas personales en universitarios (Eyzaguirre et al., 2016; Neme & Forero, 2018), pero se ha dejado de lado el análisis y la importancia de la educación financiera en estudiantes de niveles educativos inferiores como la primaria. Este trabajo de investigación busca aportar en ese ámbito.

1.3 Objetivo General

- Elaborar una cartilla de educación en finanzas personales dirigida a estudiantes de quinto de primaria de colegios de la ciudad de Cali, Valle del Cauca.

1.4 Objetivos Específicos

- Caracterizar el nivel de conocimiento en finanzas personales de estudiantes de quinto de primaria de colegios privados de la ciudad de Cali, Valle del Cauca.
- Identificar en los estudiantes los temas sobre finanzas personales en los que hay mayores falencias y/o dificultades.
- Analizar el estado actual de la educación en finanzas personales para los estudiantes de quinto de primaria en los colegios privados de Cali.

2 Marco Teórico

2.1 Antecedentes

De acuerdo con la Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV) (2017), la educación financiera es un aprendizaje que le permite a los individuos que puedan administrar dinero, tomen decisiones financieras acertadas en el día a día, conozcan y utilicen productos financieros y tengan acceso a información útil de carácter económico y financiero. Según un informe del Banco Mundial (2013) sobre las capacidades financieras en Colombia, solo el 23%

de los encuestados conoce cuál ha sido su gasto semanal, el 41% lleva planes ahorro para su vejez y apenas 1 de cada 5 puede hacerse cargo de pagos imprevistos.

La educación financiera está presente en la sociedad y en el desarrollo humano, esta ayuda en la toma de decisiones sobre cómo hacer una buena administración del dinero, manejando adecuadamente los ingresos y los gastos contribuyendo a obtener una mejora en la calidad de vida. Aprender acerca del ahorro y modalidades de inversión es una herramienta para capitalizarse. Si bien, en la actualidad existen diferentes métodos y posibilidades avalados por la Superintendencia Financiera para llevar a cabo ahorros de corto, mediano y largo plazo. En Colombia, las personas no poseen la suficiente cultura del ahorro, ni la capacidad de abstenerse de realizar compras innecesarias, las cuáles no cubren necesidades básicas, por lo que pueden deberse a simple consumismo.

La educación financiera se inicia comúnmente en los centros de educación superior o de manera empírica, sin embargo, no tiene por qué ser de esa forma. Según Asobancaria (2016), siguiendo las recomendaciones de la OCDE, plantea un marco de aprendizaje a través de una estrategia nacional la cual cuenta con objetivos, contenidos, métodos pedagógicos, recursos y planes de evaluación, afirmando que la educación financiera debe ser impartida en los colegios, así como se debe asegurar la trascendencia y la estabilidad a largo plazo. Por su parte, en el Plan Nacional de Desarrollo efectuado durante 2010 – 2014, en el que mediante la Ley 1450 de 2011, se crea una estrategia nacional para enseñar educación financiera y finanzas personales a la población de todos los sectores socioeconómicos, esta tarea se le atribuye al Gobierno Nacional, que con la ayuda de las empresas privadas lo hace posible (CIEEF, 2017).

2.2 Estado Del Arte

En este apartado, se presentan los fundamentos de evidencia empírica sobre la importancia de las cartillas de educación financiera en los estudiantes y se introducen los marcos de referencia para la creación de la cartilla.

Se destaca el estudio de Del Brío et al. (2015), el cual pretende mejorar la educación financiera infantil incorporando contenidos financieros sencillos en forma de materiales complementarios y lecturas. La metodología utilizada es un método cuantitativo con un enfoque de investigación de mercados, análisis comparativo y análisis estadísticos. El resultado de este trabajo fue una propuesta educativa diferente en la que a través de materiales integrados con el sistema de lecto escritura, se pueden aprender conceptos económicos y financieros muy sencillos, explicados de forma clara y didácticas. Este trabajo aporta ideas innovadoras para la realización de dinámicas y cartillas de educación en este tema.

Por otro lado, el trabajo de Rojas y Párraga (2016), tiene como objetivo diseñar y elaborar herramientas que permitan impartir educación financiera con niños entre 8 y 14 años, con el fin de fortalecer su inteligencia financiera mediante cartillas y juegos didácticos. Como metodología aborda una investigación mixta de una manera cualitativa y cuantitativa con un alcance descriptivo. Como resultado de este trabajo se realizaron tres fases (ver, juzgar y actuar), a través de estas, el proyecto logra brindar una experiencia de aprendizaje dinámica y didáctica. Los autores crearon material innovador, entre ellos un libro de texto, una cartilla guía y un CD el cual explica los pasos para la creación de un banco pedagógico. Este trabajo aterriza la idea de la implementación de una cartilla de educación financiera.

Otro artículo por mencionar es el de Cruz (2018), ya que hace un análisis de los puntos clave de la educación financiera en educación básica. La metodología utilizada para su

investigación se centra en pruebas de independencia estadística chi-cuadrada; con esto el autor analiza los resultados de una encuesta realizada a estudiantes y concluye que el ambiente familiar afecta en el aprendizaje de la educación financiera. También descubrió que la población que se fija constantemente en los precios mantiene una mayor disposición a aprender sobre la situación financiera en familia. Este trabajo demuestra la existencia de relaciones entre el aprendizaje financiero de los niños diario con su entorno familiar y su disposición por aprender.

Así mismo, los autores González y Montilla (2019) siguieron una estrategia de aprendizaje de los conceptos básicos financieros conducida a niños. Utilizando el método de caso, estudian cómo desarrollar la educación financiera efectivamente. El trabajo propone una estrategia diseñada para que los niños tomen control de sus decisiones financieras, fomentando la investigación y la inclusión logrando que participen en decisiones que afectan a toda la comunidad donde residen.

Adicionalmente, con el objetivo de desarrollar una cartilla de educación financiera para los estudiantes de las zonas rurales, Sierra y Moreno (2018) realizan inicialmente un diagnóstico mediante la aplicación de una encuesta para conocer el nivel de conocimiento financiero en los estudiantes. Este trabajo muestra la situación actual en cuanto a conocimientos financieros en las zonas rurales del país, además enseña en evidencia las ganas de la población estudiante en aprender sobre estos temas.

A continuación, se muestran una selección de cartillas de educación financiera que sirven como guía e inspiración para la realización de la cartilla del presente trabajo.

La primera cartilla por mencionar es la realizada por el Instituto Aviva de Ahorro Pensiones (2013) cuyo objetivo es enseñar a los niños la importancia del ciclo del dinero y el

ahorro a través de dos personajes, un hombre y una mujer, que están en un pueblo y hablan con otros personajes con los cuales comparten situaciones cotidianas. En esta cartilla se abordan temas relacionados con el dinero, el origen del dinero, las formas del dinero, diferencias entre ahorro y gasto; a través de actividades prueban los conocimientos conseguidos en la cartilla, sobre todo del dinero y el ahorro.

Otra cartilla destacada es la de FINATIC (2021), la cual está complementada por un videojuego que se diseña junto a la cartilla. Cada módulo contiene definiciones, ejemplos, consejos y ejercicios por resolver en forma de preguntas de selección múltiple y de dilemas financieros. Estos ejercicios se resuelven de forma individual y grupal. En la cartilla se abordan conceptos financieros como presupuesto, ahorro, indicadores financieros, plan de ahorro, plan de presupuesto, interés, deudas, ahorro, inversión, los cuales se presentan en una secuencia de complejidad creciente.

Por otro lado, la Banca de las Oportunidades (2011) crea una cartilla cuyo objetivo es servir como refuerzo y repaso de talleres presenciales realizados para inculcar la educación financiera en familia. Esta cartilla aborda de manera entretenida los temas con historias, consejos y actividades, teniendo como temáticas el presupuesto, el ahorro, los préstamos y servicios financieros. Se utilizan viñetas para mostrar situaciones de la vida cotidiana y actividades para afianzar temas financieros.

Así mismo, la propuesta del Banco Mundo Mujer (2018) fomenta los conocimientos dentro de la familia y la toma de decisiones financieras informadas y acertadas a través de 4 cartillas, en la que presentan a una familia y a cada uno de sus integrantes, hacen preguntas que posteriormente son contestadas con la ayuda de actividades para realizar en familia. Aborda temas como el manejo del dinero, funcionamiento del sistema financiero, productos y servicios

financieros, derechos, obligaciones y mecanismos de protección. Estas cartillas demuestran como toda la familia se puede ver involucrada en mejorar las finanzas teniendo un buen manejo del dinero.

Por último, la Catholic Relief Services (2019) lanza una cartilla en la que incentiva a los lectores a pensar de forma crítica, analizar la toma de decisiones financieras para que estas sean inteligentes y prepararlos para hacer frente a emergencias y necesidades. Con la ayuda de ilustraciones y material didáctico en forma de actividades sencillas, hace que los lectores pongan a prueba los conocimientos ofrecidos por la misma cartilla. Aborda temas como las metas, ahorros, ingresos, gastos y presupuestos. Explica no solamente temáticas importantes de educación financiera, sino que también explica la terminología necesaria para entender los mismos y da consejos útiles.

En Colombia y el mundo hay bancos que realizan campañas y tienen curso de educación financiera para distintas poblaciones, desde los más jóvenes hasta los más adultos. Para el desarrollo de este trabajo son relevantes dichas campañas, especialmente las enfocadas en niños. A continuación, se mencionan los más relevantes.

MyBnk: Es una empresa social británica que se especializa en educación financiera para jóvenes entre siete a veinticinco años con el fin de que aprendan un mejor manejo sobre las finanzas personales y así puedan tomar el control de su futuro trayendo el dinero a sus vidas, creando programas de educación financiera innovadores, de alto impacto y eficientes.

Anualmente alcanzan a más de 32.000 estudiantes británicos.

Money Savvy Generation: Es una organización que vende alcancías diseñadas para los niños, en las que enseñan los conceptos básicos de administración del dinero a niños desde los

cuatro años. Su objetivo es enseñar la buena administración de dinero antes de que se establezcan hábitos perjudiciales en los niños.

Davivienda: Tiene la cuenta “niños”, la cual permite enseñarles a los niños entre los 0 y 17 años como ahorrar, lograr sus metas, el uso debido del dinero, todo esto a través de una página web interactiva llamada Monetarium.

Bancolombia: Tiene la cuenta Banconautas para niños, la cual es una cuenta de ahorros para niños hasta los 13 años. Complementada con esta cuenta tienen la app Bancaventura, la cual logra que los niños aprendan conceptos financieros como el ahorro y las metas, mientras se divierten. Los niños tienen una alcancía digital donde pueden jugar e interactuar con esta mientras aprenden el valor del ahorro. También pueden ver videos en realidad aumentada con consejos de ahorro y educación financiera.

El Banco Agrario: Tiene la cuenta infantil Banagritos, una cuenta de ahorros que permite enseñarles a los niños formas de ahorrar, su importancia y la buena administración del dinero. También con videos animados en YouTube, el programa Banagritos enseña el funcionamiento del sistema financiero.

El Ministerio De Educación de Colombia, junto a Asobancaria y Fasecolda: Crearon la página web interactiva de Nueva Pangea, con esta a través de una historia que es interactiva como si fuera un videojuego, los usuarios van avanzando y descubriendo nuevos temas financieros y a medida que aprenden, ayudan a los habitantes de Nueva Pangea a resolver sus problemas.

2.3 Marco Conceptual

En esta sección se definen aquellos conceptos que son relevantes para el presente proyecto de investigación.

Educación financiera: El proceso por el cual los consumidores/inversores financieros mejoran su conocimiento sobre los productos, conceptos y riesgos financieros y, a través de información, instrucción y/o consejo objetivo, desarrollan las habilidades y confianza para adquirir una mayor concienciación de los riesgos y oportunidades financieras, para tomar decisiones informadas, para saber dónde acudir para pedir ayuda y adoptar otras medidas efectivas para mejorar su bienestar financiero (OCDE, 2005, p.5).

Finanzas personales: Forma en que nos relacionamos con nuestro entorno a través del dinero. Las finanzas personales incluyen la gestión y administración de los ingresos, gastos, la planificación, el ahorro y la inversión a través del tiempo, teniendo en cuenta los riesgos financieros y los acontecimientos futuros de su vida (ASOBANCARIA, 2016, párr. 1).

Ahorro: El ahorro es la porción del ingreso que se guarda de manera voluntaria para el futuro. Este puede estar ligado a una meta específica –cuando usted guarda dinero para cumplir un objetivo–, se puede destinar para imprevistos o puede por sí solo convertirse en un hábito financiero pensado en el largo plazo (ASOBANCARIA, 2016, párr.1).

Ingresos: “Los ingresos, en términos económicos, hacen referencia a todas las entradas económicas que recibe una persona, una familia, una empresa, una organización, un gobierno, etc. El ingreso es una remuneración que se obtiene por realizar una actividad” (Red cultural del Banco de la República, 2018, párr. 1).

Gastos: “Un gasto es una salida de dinero que una empresa o persona paga por la compra de un producto, un bien o un servicio” (SIIGO, 2018, párr. 2).

Inversión: El término inversión se refiere al acto de postergar el beneficio inmediato del bien invertido por la promesa de un beneficio futuro más o menos probable. Es una cantidad limitada de dinero que se pone a disposición de terceros, de una empresa o de un conjunto de acciones, con la finalidad de que se incremente con las ganancias que genere ese proyecto empresarial (BBVA, 2022, párr. 1).

Presupuesto: “Previsión de ingresos y programación de gasto durante un determinado período efectuados por cualquier ente que desarrolle una actividad financiera, ya sea Administración, empresa o familia” (RAE, 2022, párr. 1).

Dinero: “El dinero es un medio de cambio a través del cual adquirimos bienes y servicios o utilizamos para el pago de obligaciones” (Banco Santander, 2020, párr. 1).

3 Metodología

En este capítulo se encuentra la descripción metodológica utilizada para dar resultados a los objetivos planteados anteriormente en el documento.

La metodología de la investigación presenta un enfoque mixto. Para conocer sobre el nivel de educación en finanzas personales de los estudiantes de quinto de primaria en los colegios objeto de estudio de la ciudad de Cali, se aplica una encuesta autoadministrada de manera presencial a los estudiantes. La encuesta se realiza con el propósito de obtener información sociodemográfica de los estudiantes, conocer su nivel de conocimientos e interés en temas financieros, especialmente en finanzas personales. Los resultados son analizados tanto desde un enfoque descriptivo y estadístico.

El cuestionario contiene 28 preguntas (ver anexo B), de las cuales 4 están dirigidas a conocer cierta información personal de los estudiantes (el sexo, rango de edad, barrio y el colegio del estudiante encuestado). Posteriormente se realizan 4 preguntas sobre finanzas y dinero, 3 preguntas sobre metas financieras, 4 preguntas sobre ahorro, 6 preguntas sobre presupuesto, 4 sobre créditos e inversiones y, por último, 3 sobre criptomonedas.

La población para realizar la investigación a la cual le corresponde la aplicación del cuestionario son estudiantes de quinto de primaria de 6 instituciones educativas de la zona urbana de la ciudad de Santiago de Cali, Valle del Cauca.

En primera instancia la investigación estuvo centrada en la selección de instituciones educativas privadas y oficiales ubicadas en la zona urbana de la ciudad de Cali. Sin embargo, no fue posible realizar las mismas en colegios oficiales por temas de permiso, por lo que se realiza solo en colegios privados. Las instituciones fueron escogidas basadas en un muestreo por conveniencia, ya que el acceso a las entidades educativas seleccionadas por muestreo aleatorio no fue posible. Por ende, el estudio se realiza con aquellas instituciones que permitieron el acceso para la aplicación de las encuestas a sus estudiantes. Es importante resaltar que se tuvo que gestionar la autorización con los directivos de los colegios para realizar las encuestas a los estudiantes. Así, se realizaron 320 encuestas en 6 colegios privados de la ciudad de Cali: Diana Oese, Hispanoamericano, Santiago Apóstol, Jefferson, Ángeles del Norte y Ángeles del Norte Occidente.

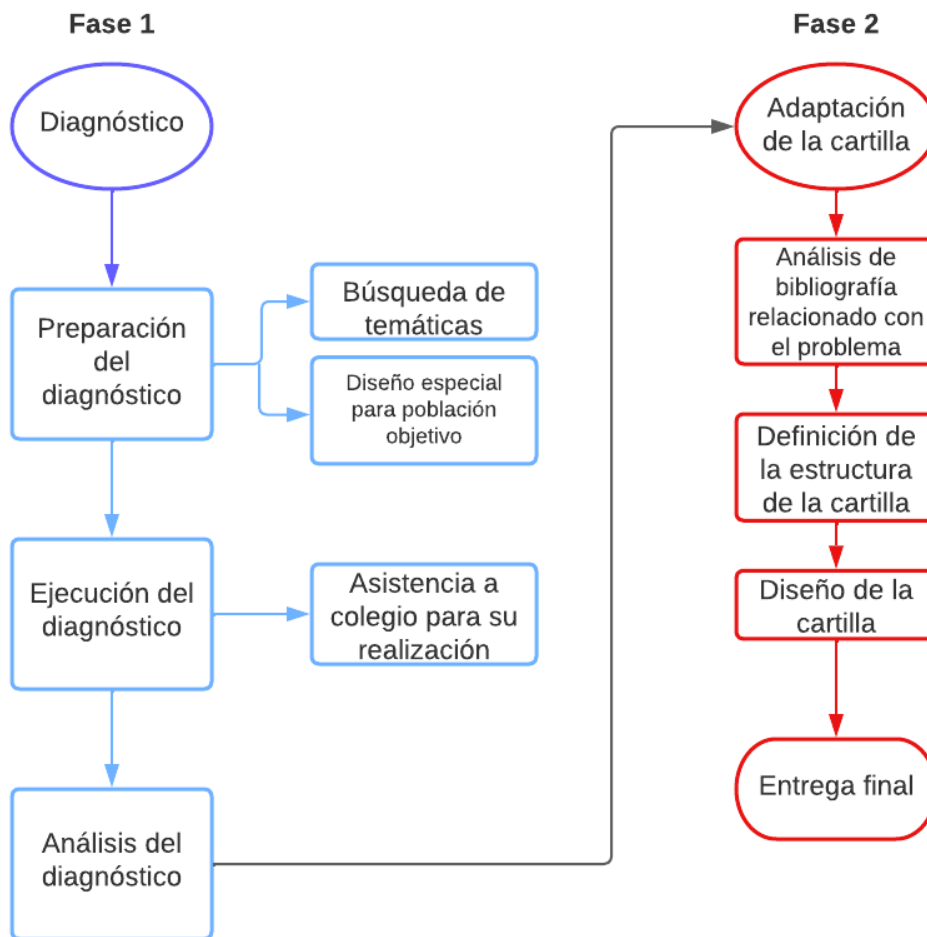
Una vez obtenidos los resultados de la encuesta se busca identificar, interpretar y analizar, teórica y estadísticamente, el grado de conocimiento en finanzas personales de los estudiantes de quinto de primaria de los colegios encuestados. Con el análisis realizado, se

procede a elaborar una cartilla didáctica de finanzas personales que permitan desarrollar y fortalecer los conocimientos financieros con mayores falencias.

Para resumir lo mencionado anteriormente, en la ilustración 1 se observa que la metodología se dividió en dos fases: de diagnóstico y de adaptación de la cartilla.

Figura 1

Diagrama de flujo

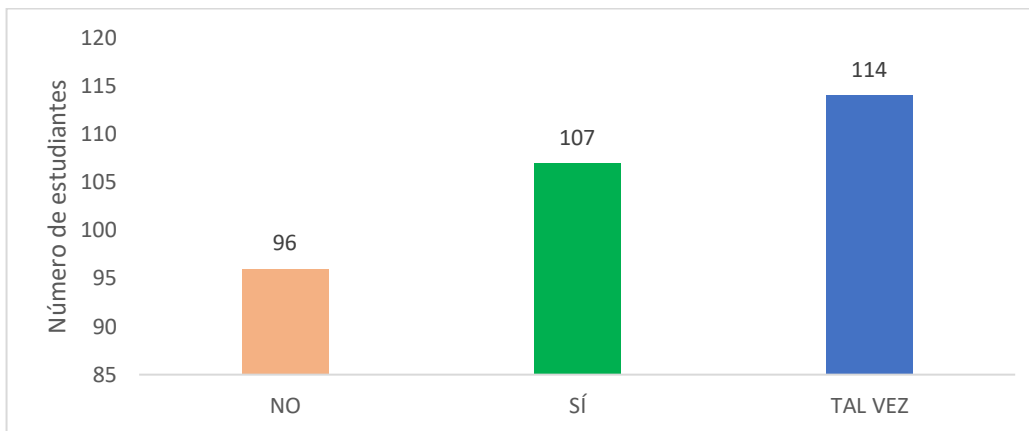


4 Resultados y Discusión

A continuación, se muestran los resultados del diagnóstico realizado, junto al análisis de cada una de las preguntas.

Figura 2

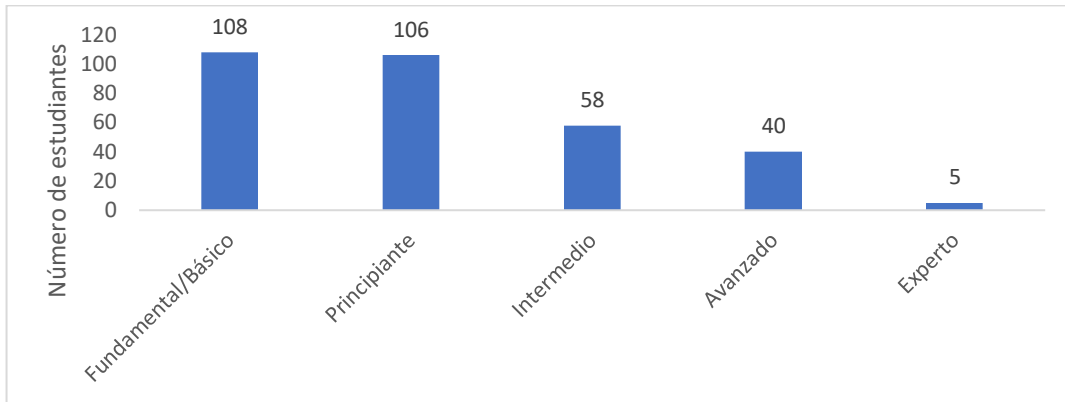
Pregunta 1. ¿Ha escuchado o leído sobre finanzas personales?



Se puede observar que 210 estudiantes no han escuchado o leído sobre temas financieros o no están seguros de haberlo hecho. Esto representa cerca del 67%, cifra que corrobora la necesidad de adoptar estrategias que incentiven la educación financiera en los niños y les permita conocer su importancia y beneficios como se ha mencionado previamente. El objetivo de la cartilla de finanzas personales es poder aumentar estas cifras, es decir, intentar que la mayor cantidad de niños y estudiantes en los colegios caso de estudio conozcan el mundo de las finanzas desde temprana edad.

Figura 3

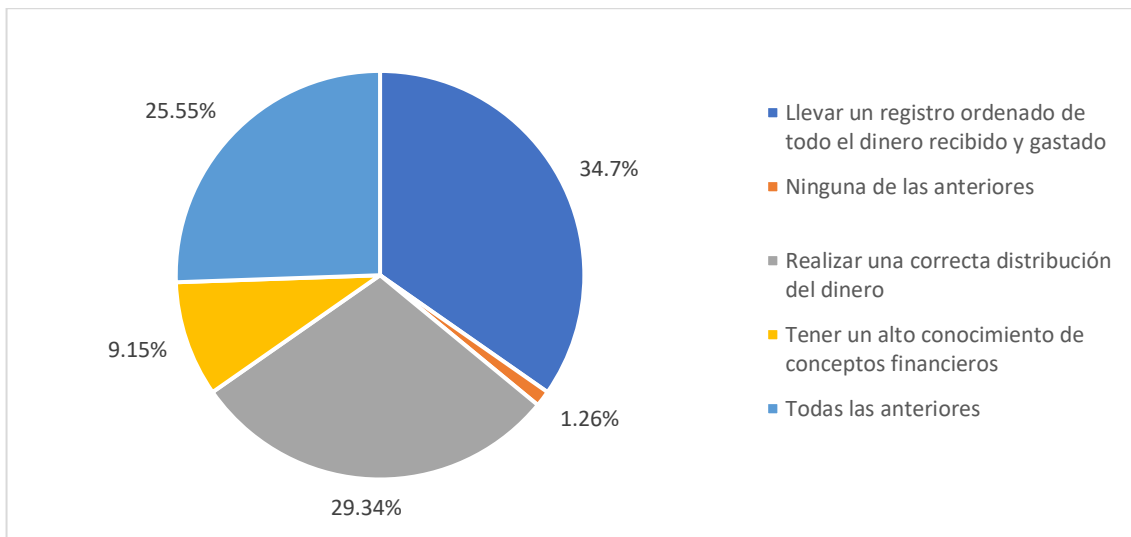
Pregunta 2. ¿Qué nivel de conocimiento cree que posee sobre finanzas personales?



Aquí se puede evidenciar que la mayoría de los estudiantes encuestados (211 alumnos) consideran tener niveles bajos de conocimiento en finanzas personales. Si bien no se pretende que a temprana edad los niños sean expertos en temas financieros, si se busca que conozcan lo suficiente como para saber la relevancia del aspecto financiero en la vida cotidiana y sean lo más responsable posible con sus finanzas personales.

Figura 4

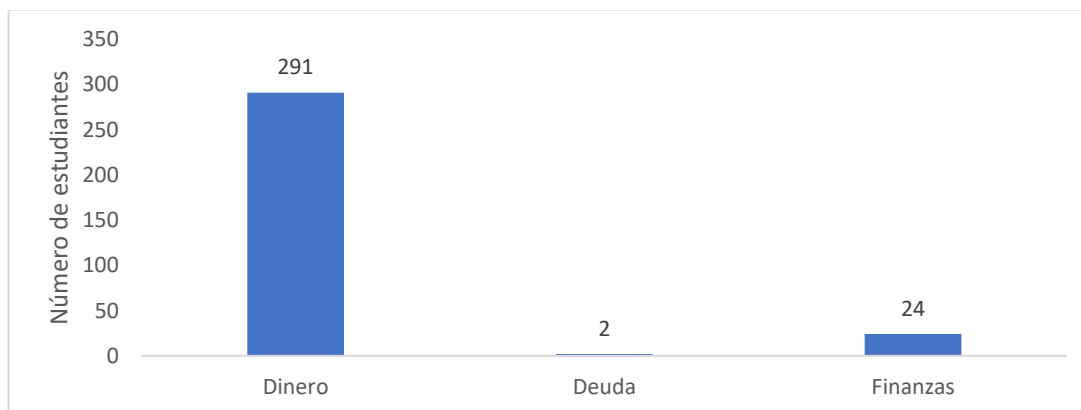
Pregunta 3. ¿Qué cree que son las finanzas personales?



Se puede evidenciar que el 34,7% de los estudiantes considera que las finanzas personales hacen referencia a llevar un registro ordenado de todo el dinero que reciben y gastan, mientras que el 29,34% cree que significa realizar una distribución correcta del dinero. El 9,15% señala que las finanzas personales se refieren a tener un alto conocimiento de los conceptos financieros, y el 25,55% indica que todas las definiciones anteriores están asociadas con el concepto de finanzas personales. Solo el 1,26% afirma que ninguna de estas definiciones se relaciona con dicho término. Estos resultados evidencian que la mayoría de los estudiantes encuestados presentan una noción correcta de lo que significa las finanzas personales.

Figura 5

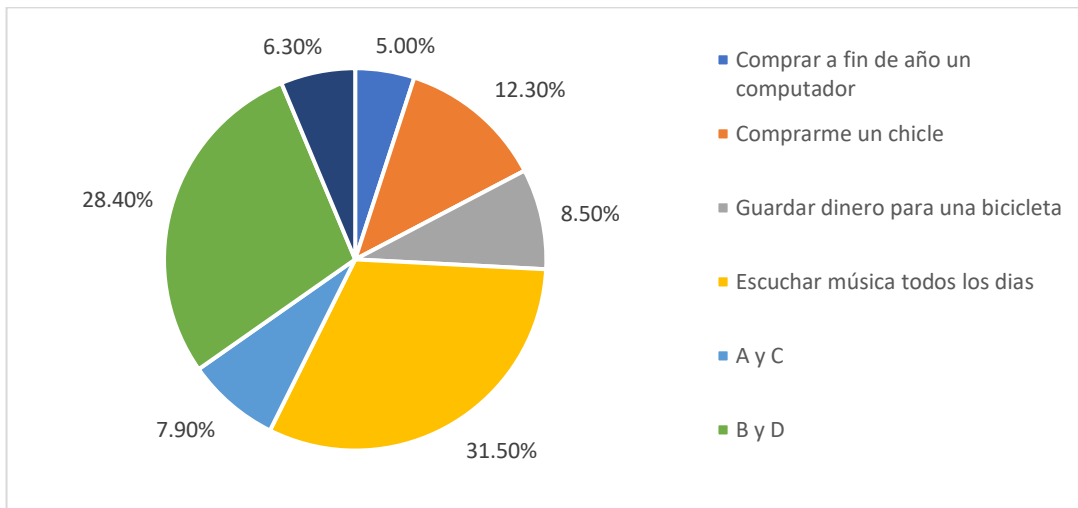
Pregunta 4. ¿Qué se utiliza para comprar comida, ropa, juguetes y todo lo que se necesita o se quiere?



Se puede observar, que gran parte de los estudiantes, 291, cree que el dinero es el elemento que se utiliza para realizar las compras, mientras que 26 estudiantes difieren de esta respuesta. Este resultado, si bien es positivo porque cerca del 92% de los estudiantes parecen tener claro que el dinero es el elemento o medio que utilizan las personas para adquirir bienes y servicios, más del 8% parece desconocer esto, por lo que es importante intentar que más estudiantes tenga claridad en el significado del dinero y su función en la sociedad.

Figura 6

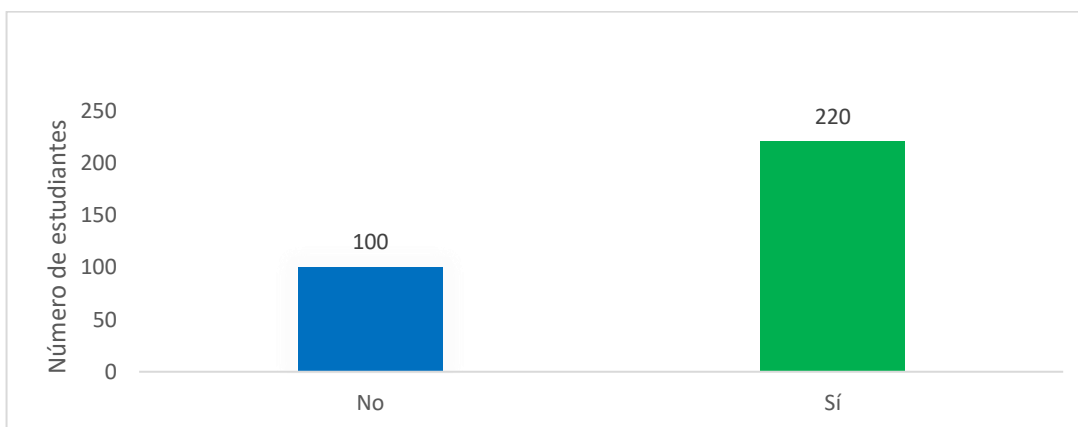
Pregunta 5. ¿Cuál de las siguientes opciones no es una meta financiera?



Se puede observar en la Figura 6 que el 72.2% de los estudiantes saben diferenciar completamente entre lo que es o no una meta financiera, sin embargo, el resto de los encuestados, 27,8%, no saben identificar una buena meta financiera, es por esto que se debe explicar de manera didáctica para la población objetivo.

Figura 7

Pregunta 6. ¿Ha establecido alguna meta financiera?

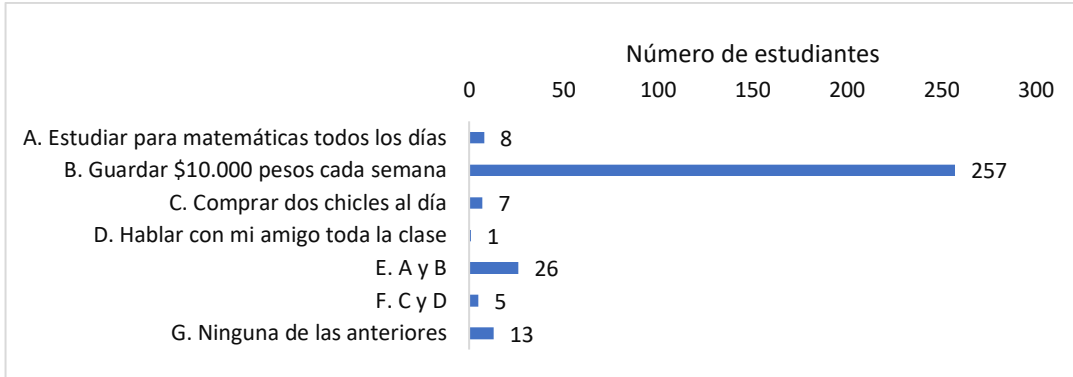


Gran parte de los encuestados (217) aseguran haber establecido alguna vez una meta financiera, sin embargo, en la pregunta 5 se les cuestiona sobre si saben identificar una meta

financiera y el resultado es alarmante. Es por esto por lo que se debe implementar una explicación clara y concisa frente a la definición de meta financiera.

Figura 8

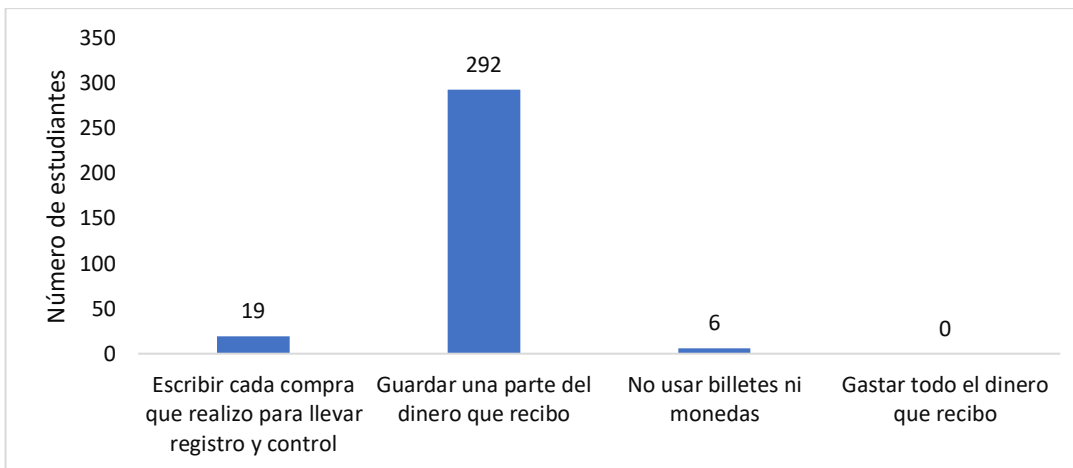
Pregunta 7. ¿Cuál o cuáles de las siguientes opciones son objetivos financieros?



Se pudo determinar que gran parte de los encuestados saben qué es un objetivo financiero, ya que 257 estudiantes afirman conocer cuál sería una acción que se podría realizar para llegar a una meta financiera. Si bien no tienen muy clara la definición de meta financiera, pueden identificar acciones que los llevan a cumplir estas.

Figura 9

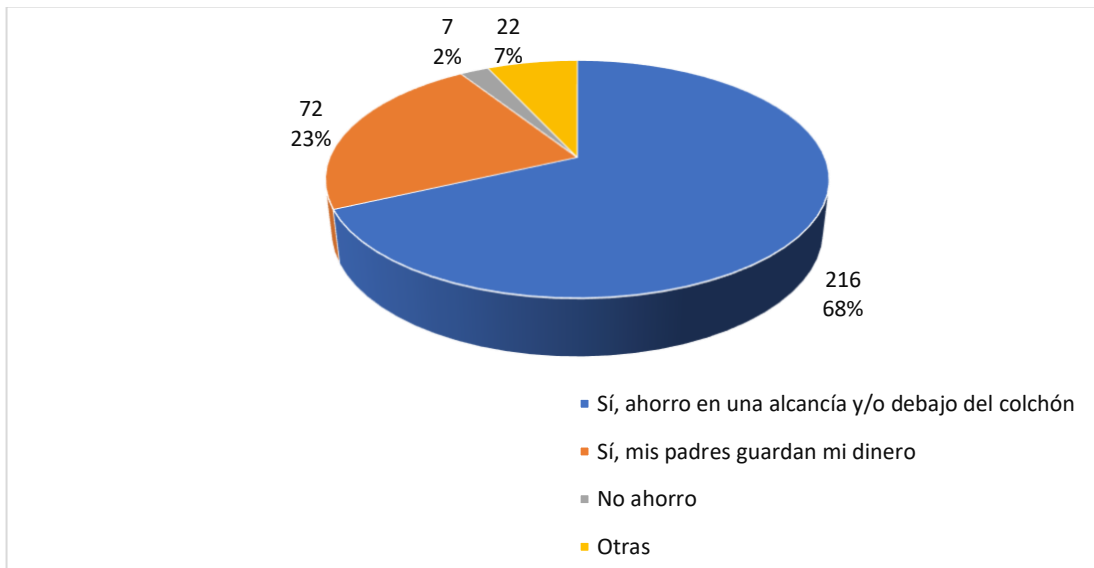
Pregunta 8. ¿Qué considera que es ahorrar?



La Figura 9 muestra que la mayoría de los encuestados, 292 estudiantes, sabe qué significa o considera lo que es el ahorro. Sin embargo, una pequeña parte, 19, creen que ahorrar es llevar un registro del dinero con el que cuentan. De esto se puede decir que reconocen la importancia, pero es necesario explicar las maneras en las que pueden realizar dicho ahorro, ya que no saben lo que es un plan de ahorro.

Figura 10

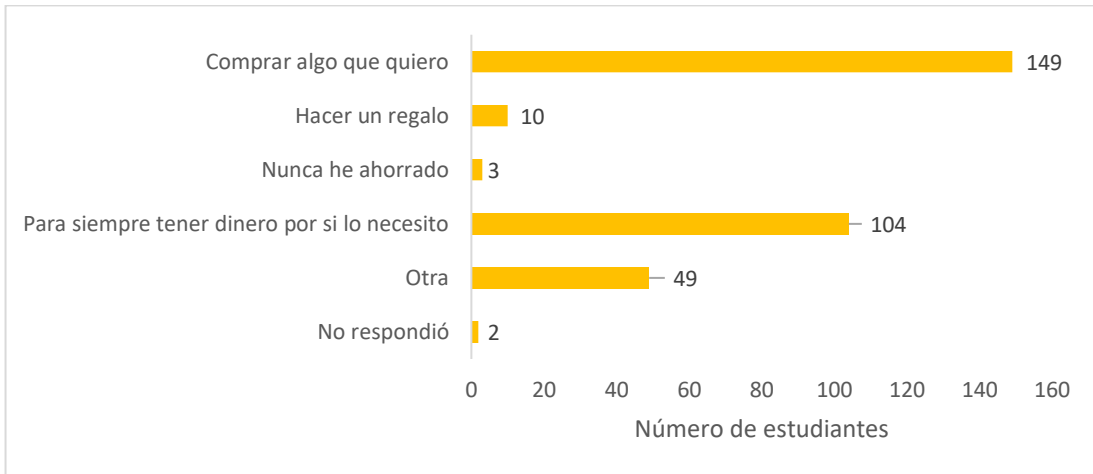
Pregunta 9. ¿Usted ahorra?



Se puede observar en la Figura 10 que el 91% de los estudiantes ahorran, tener una alcancía es la forma más sencilla de ahorrar y la que más utilizan los niños. Estos datos nos dan a entender que los encuestados no solo conocen la herramienta del ahorro, sino que la utilizan. Sin embargo, sería de alta importancia enseñarles otras estrategias de ahorro diferentes a guardar el dinero.

Figura 11

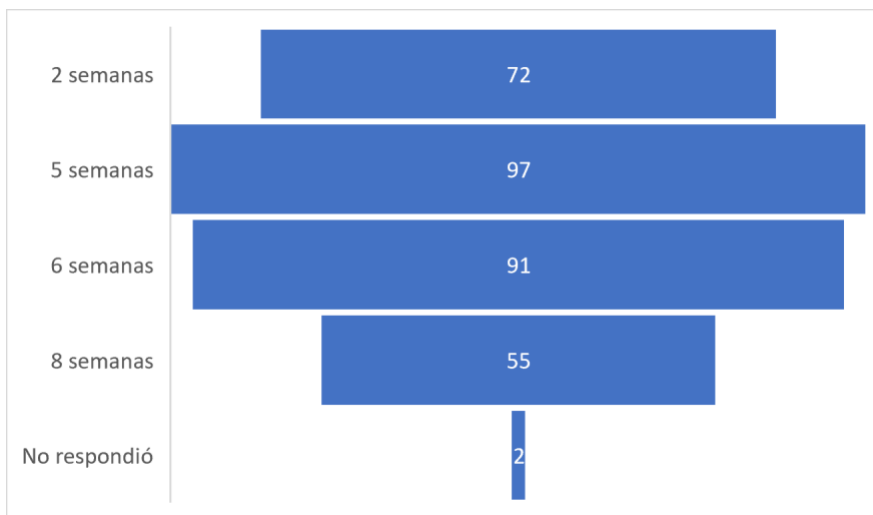
Pregunta 10. ¿Para qué ahorra o ha ahorrado?



En la Figura 11 se evidencia que 149 de los estudiantes encuestados realizan un ahorro para comprar algo que quieren, no obstante, es importante explicar los métodos y formas en los que pueden llegar a cumplir este objetivo. La respuesta “Otra” fue abierta, la mayoría de estas respuestas entraban en alguna de las categorías anteriores, por ejemplo, ahorrar para una ocasión especial, pagar sus estudios y para cumplir metas financieras.

Figura 12

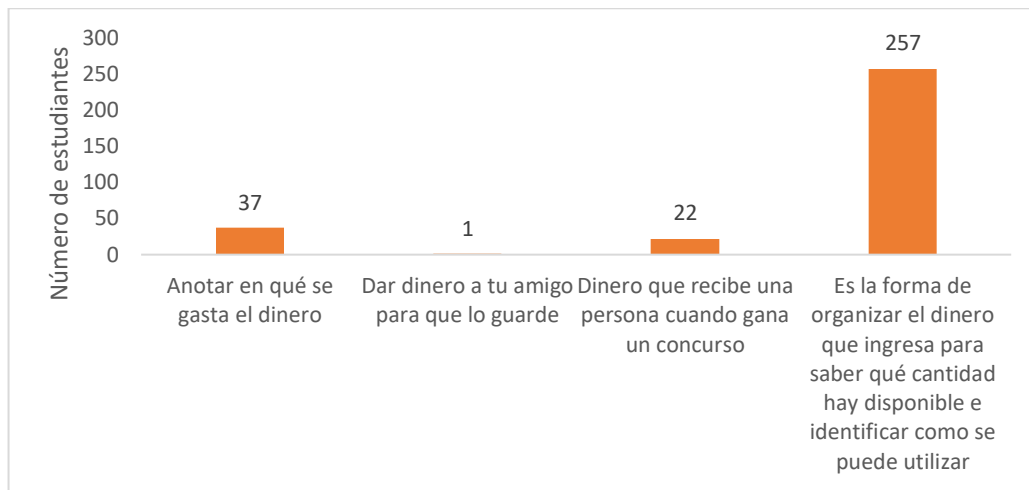
Pregunta 11. ¿Cuántas semanas tardará Ana en ahorrar \$500.000 pesos?



La pregunta llevaba un contexto previo el cual era “Ana trabaja en un restaurante 5 días a la semana. Cada día, trabaja 5 horas y gana \$10.000 pesos por hora. La meta financiera de Ana es ahorrar \$500.000 pesos para ir de vacaciones.” En la figura se observa 97 encuestados respondieron de manera incorrecta, lo cual evidencia que desconocen el tiempo que les puede llevar un plan de ahorro y se infiere que no saben cómo establecer un plan de ahorro, por eso es necesario realizar una explicación de este.

Figura 13

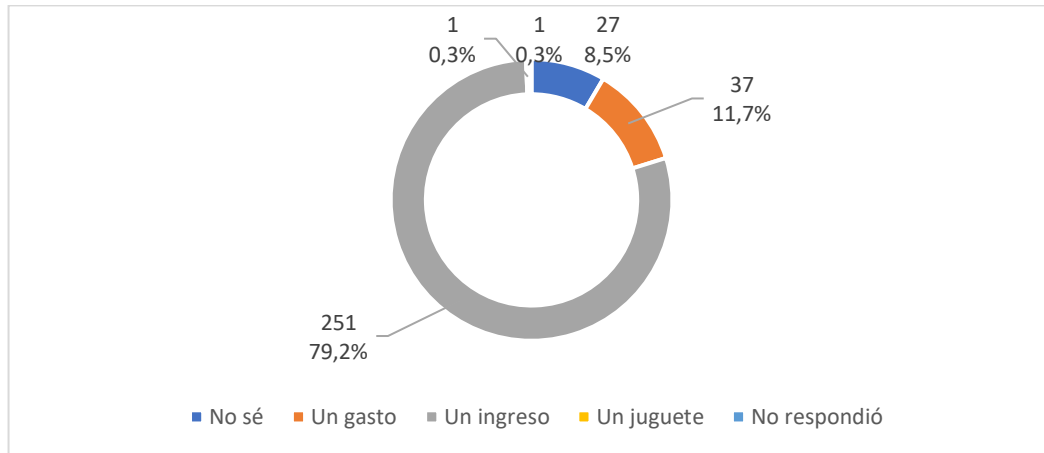
Pregunta 12. ¿Qué crees que es tener un presupuesto?



La Figura 12 muestra que 294 estudiantes, lo que representa el 91% del total, comprenden que es un presupuesto y sus componentes. Si bien la amplia mayoría entienden la naturaleza de los presupuestos, 23 de los encuestados respondieron erróneamente a la pregunta, lo que nos demuestra que hace falta una estrategia que eduque a los estudiantes y les instruya como hacer un presupuesto sencillo que puedan llevar en el día a día.

Figura 14

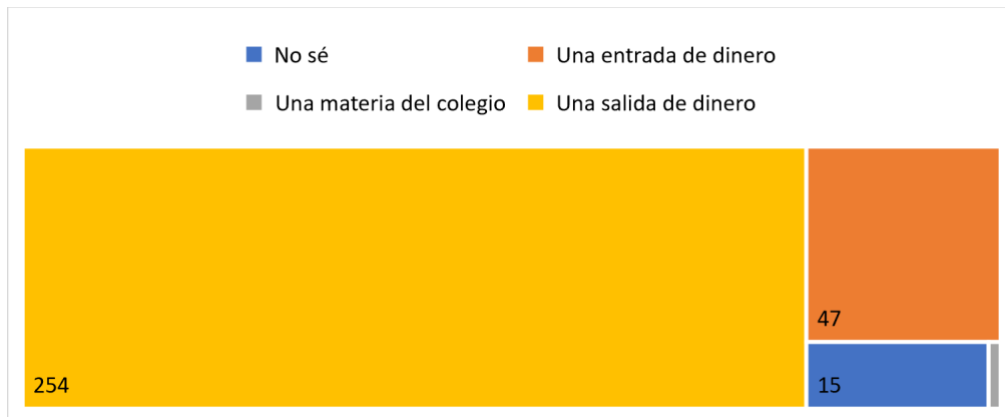
Pregunta 13. La entrada de dinero es:



La Figura 14 muestra el 79,2% de los encuestados entienden qué es un ingreso. Sin embargo, el 11,7% de los encuestados confunden un ingreso con un gasto, por lo que es necesario explicar la diferencia entre ambos para que quede claro el significado de cada uno.

Figura 15

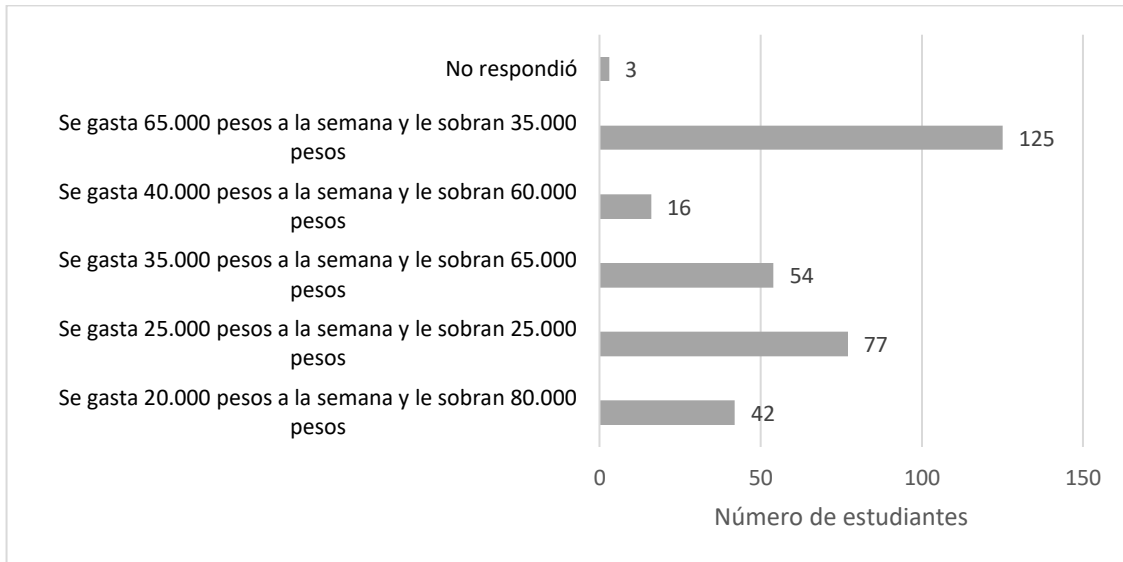
Pregunta 14. Un gasto es:



Así como se muestra en la anterior pregunta, 62 de los estudiantes confunde los términos de ingreso y gasto. Situación que requiere consideración ya que desconocer esto demuestra la falta de educación financiera básica, así como, les podría traer dificultades y mal entendidos en situaciones de la vida cotidiana.

Figura 16

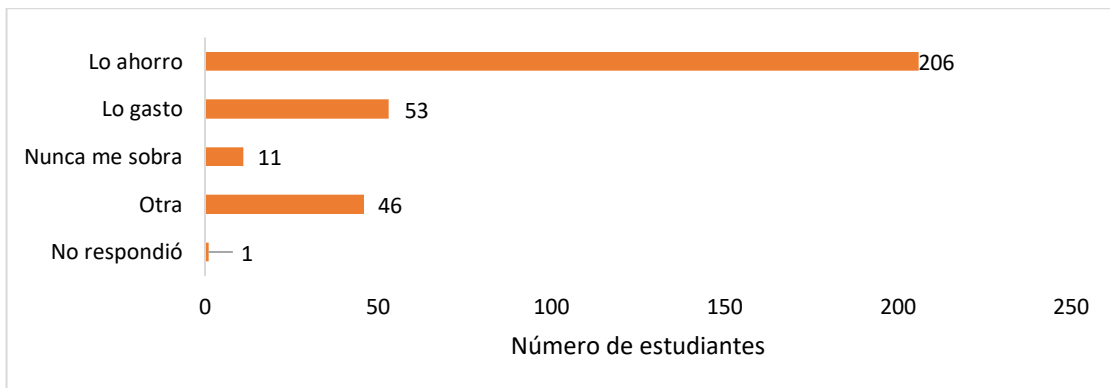
Pregunta 15. ¿Cuánto dinero se gasta Camilo a la semana y cuánto dinero le sobra?



Se puede observar en la Figura 16 que 243 estudiantes, que representan el 75% de todos los encuestados, responden de manera errada esta pregunta, siendo el problema principal operaciones matemáticas, los estudiantes tuvieron muchos problemas resolviéndolas, además al momento de contestarla les llevo mucho más tiempo. Lo que muestra que los estudiantes necesitan mayor formación en finanzas y fortalecimiento en problemas matemáticos.

Figura 17

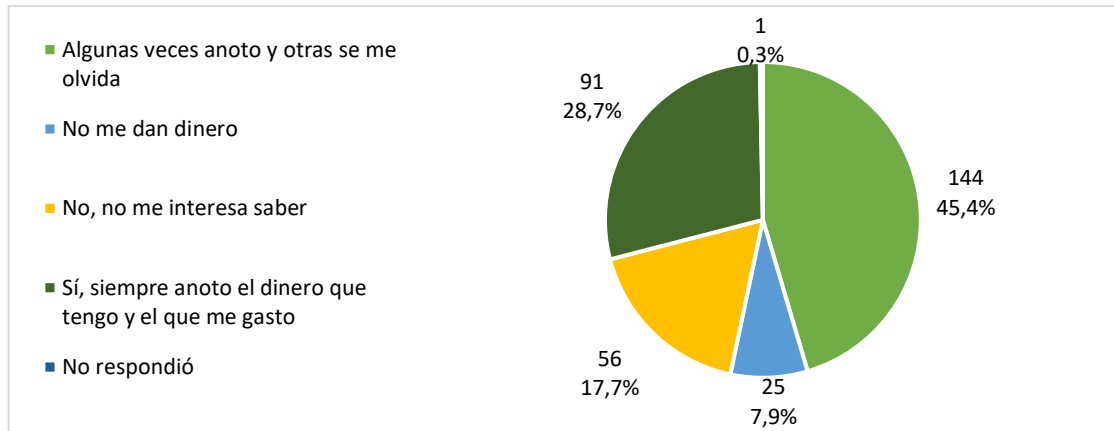
Pregunta 16. Cuando le sobra dinero de su mesada ¿en qué lo utiliza?



La Figura 17 da como evidencia que 114 de los estudiantes, que representan el 35% de los encuestados no tiene hábitos de ahorro, factores importantes para el buen desarrollo de las finanzas personales, también se evidencia una pobre administración del dinero, situaciones que deben ser atendidas y corregidas para que un futuro los niños puedan darle un buen manejo a su dinero.

Figura 18

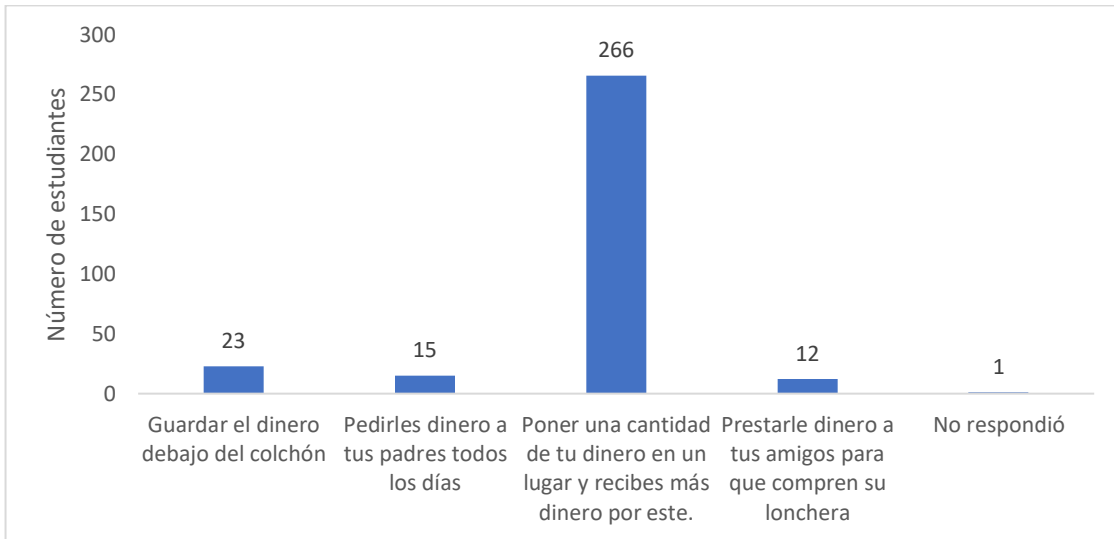
Pregunta 17. ¿Lleva algún tipo de registro del dinero que tiene, recibe y del que te gasta?



La Figura 18 muestra que el 71% de los estudiantes encuestados respondieron que no llevan ningún tipo de registro de sus gastos e ingresos, o no son constantes en el registro de un presupuesto. Esta cifra demuestra el bajo involucramiento de la población en edad escolar, por lo tanto, es necesario aplicar una estrategia que ayude a fomentar estos buenos hábitos financieros.

Figura 19

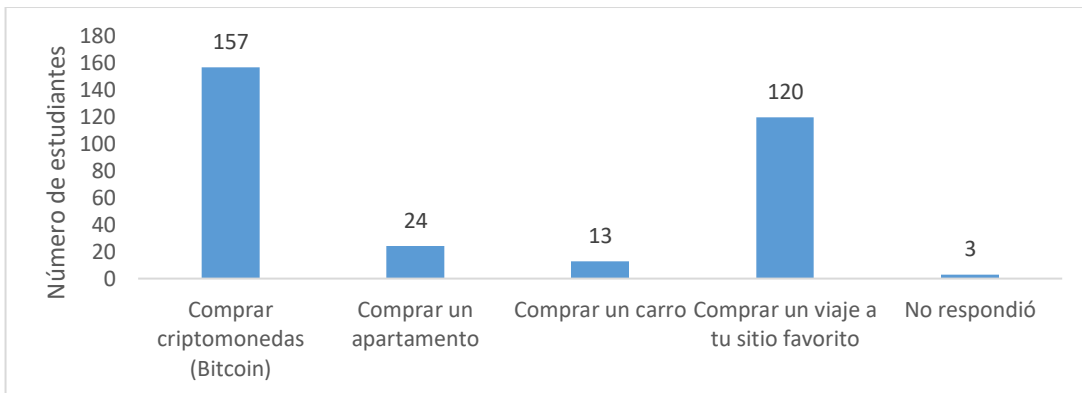
Pregunta 18. ¿Sabes que es una inversión?



De los estudiantes encuestados únicamente 51 no conocen la naturaleza de una inversión, por lo tanto, se puede concluir que los niños saben de qué se habla cuando escuchan la palabra “inversiones”.

Figura 20

Pregunta 19. Señala la opción que consideres que no sea una inversión

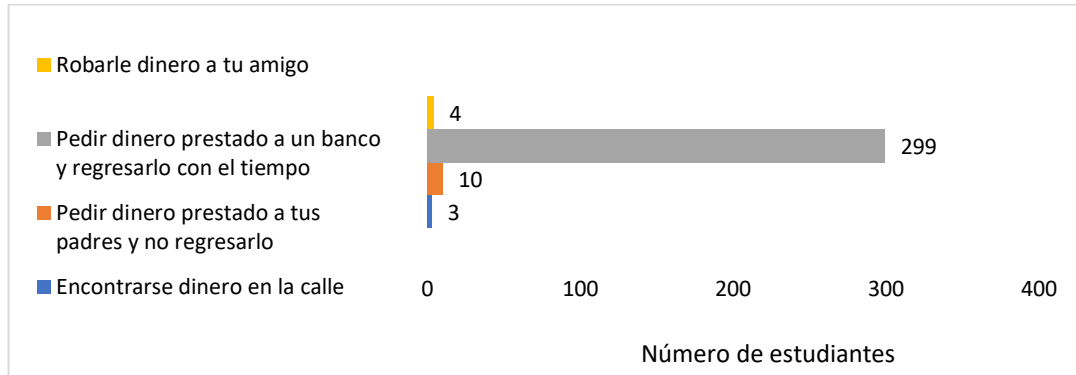


Si bien comprar criptomonedas es una opción de inversión relativamente moderna, los niños al no conocer mucho sobre estas la consideraron como la variable que no aplicaría como inversión, sin embargo, muchos otros de los encuestados, 120 estudiantes, logran identificar lo

que es un deseo y no una posibilidad de inversión financiera. Resultado que lleva a concluir, la necesidad de educación sobre vehículos financieros y de inversión, para que estos conozcas sus beneficios, riesgos y rentabilidades.

Figura 21

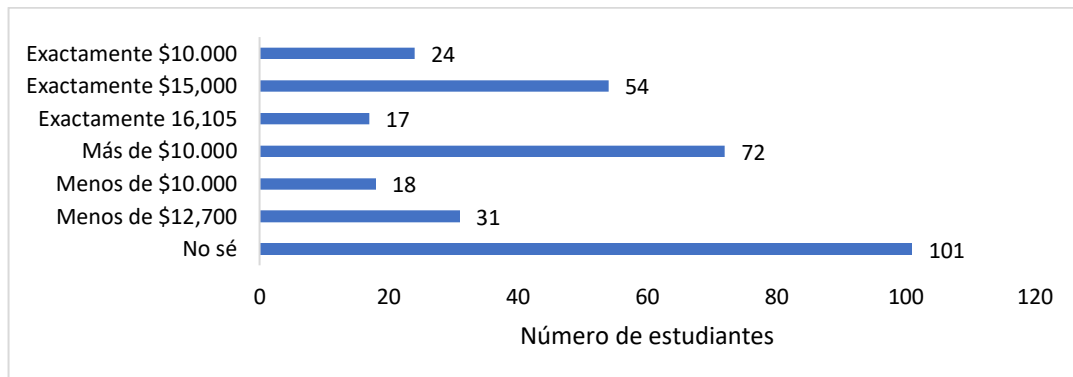
Pregunta 20. ¿Sabes que es un crédito?



La Figura 21 presenta que 299 estudiantes, que representan el 93% de los niños encuestados, conocen la definición de un crédito, sin embargo, hace falta más información sobre el uso de estos en el mercado formal, para que estos estén alejados del mercado informal y posibles tasas excesivas.

Figura 22

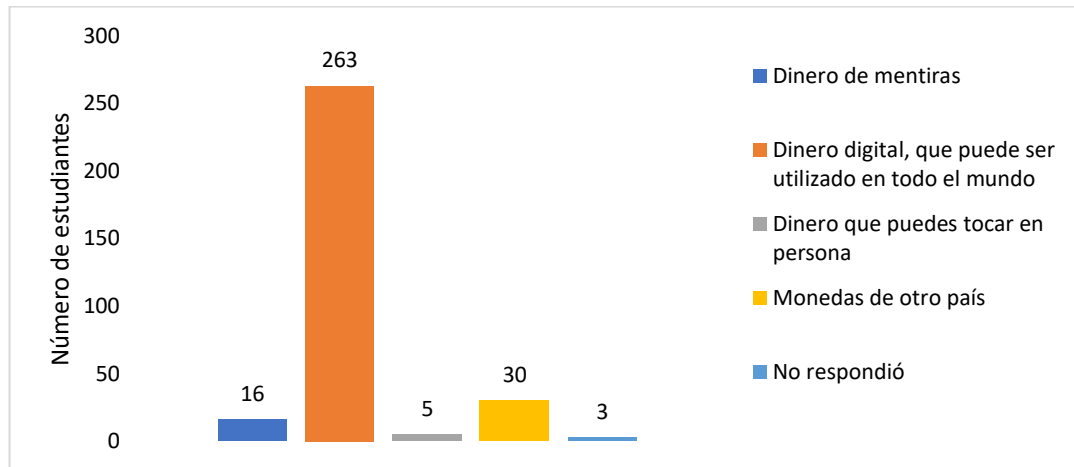
Pregunta 21. ¿Cuánto dinero tendrás después de 5 años si no sacas nada de dinero?



En esta pregunta se evidencia que cuando se les pregunta a los estudiantes por una tasa, no saben cómo esta puede afectar su inversión o su crédito, no conocen las funciones, ni saben si una tasa puede ser positiva o negativa, o como esta afecta sus rendimientos.

Figura 23

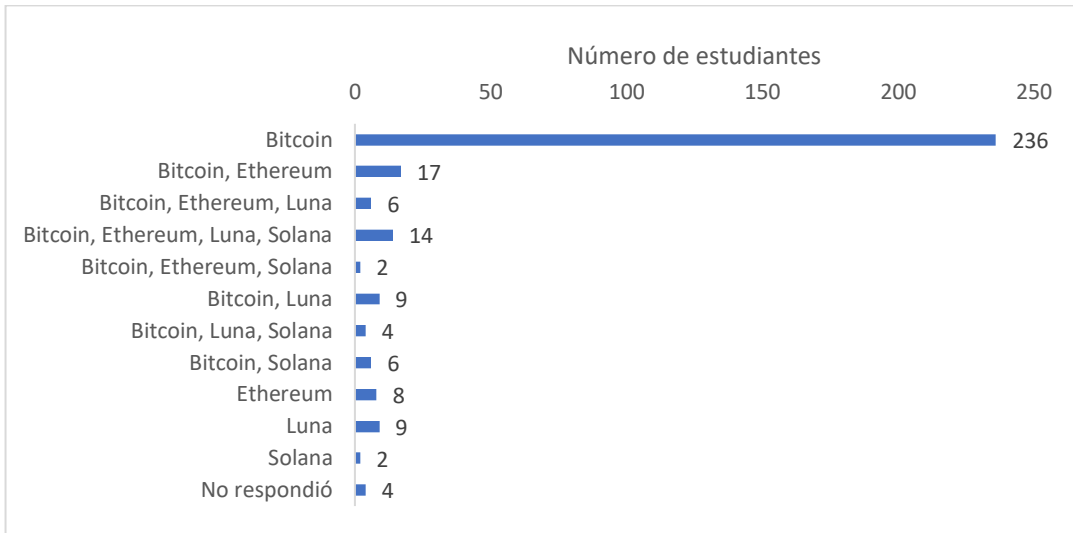
Pregunta 22. *¿Sabes que es una criptomoneda?*



La Figura 23 muestra como 263 estudiantes, que representan el 82% de los encuestados conocen que es una criptomoneda, esto demuestra que esta nueva tecnología ya es conocida incluso por las poblaciones más jóvenes.

Figura 24

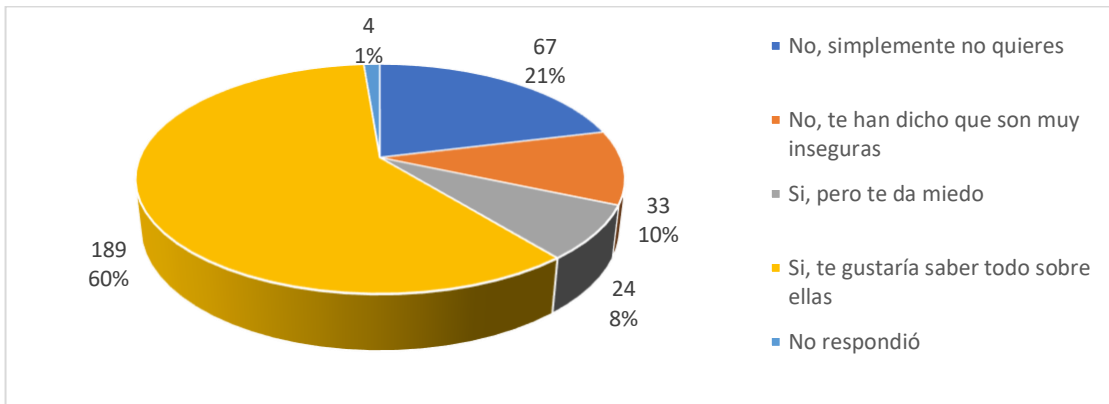
Pregunta 23. ¿Conoces alguna de estas criptomonedas?



Bitcoin es la moneda más conocida entre los niños, sin embargo, hay otras monedas que también fueron seleccionadas.

Figura 25

Pregunta 24. ¿Te gustaría aprender sobre criptomonedas?



Si bien el 60% de los encuestados demostraron interés por conocer esta tecnología y aprender más sobre el tema, también se observa que el 39% han escuchado opiniones negativas en su entorno, les tienen miedo ya que piensan que tienen mucho riesgo y pueden perder todo su

dinero, para esto se les deben enseñar la relación entre riesgo y beneficio, así como, las nuevas tecnologías.

5 Conclusiones

El presente proyecto de investigación consiste en analizar los niveles de educación en finanzas personales en estudiantes de quinto de primaria de los colegios privados que fueron caso de estudio de la ciudad de Cali. Para ello, se realiza un análisis descriptivo y estadístico de los resultados obtenidos en una encuesta aplicada a la población estudiantil objetivo. Los resultados obtenidos en los cuestionarios de las instituciones analizadas reflejan el bajo nivel de conocimiento en finanzas personales que existe en gran parte de la población estudiantil encuestada, lo que evidencia la necesidad de tomar las medidas correspondientes para solucionar la problemática. Una de las formas que han resultado efectivas según la evidencia empírica, es la realización de campañas para educar y brindar conocimientos básicos de finanzas, a través de una cartilla didáctica. De este modo los niños lectores podrán adoptar ese conocimiento que les será útil en el desarrollo de sus vidas.

Así mismo, se evidencia una deficiencia de cultura financiera, y un bajo conocimiento de la población en temas como el ahorro, la inversión, el presupuesto y el dinero. En gran parte esto debido a no solo el bajo interés de los estudiantes, sino que no se ha adoptado como una competencia básica y a la poca involucración del estado en un plan nacional; adicionalmente falta material didáctico para educar financieramente a los niños. Hoy en día, algunas organizaciones tanto nacionales como internacionales se han interesado por contribuir en la formación, utilizando cartillas, páginas web, programas de educación, cuentas bancarias durante el aprendizaje de estudiantes en colegios y/o universidades, así como del público en general, sin embargo, falta mayor fortalecimiento de estos temas en los colegios. Por lo tanto, la creación de

estrategias bien elaboradas y enfocadas, el uso de ayudas didácticas podría contribuir en la toma de decisiones financieras de los colombianos lo que haría que desde temprana edad utilicen los recursos de una manera más eficiente.

Para futuras investigaciones, hay que tener en cuenta que se debe hacer un análisis del impacto de la implementación de cartilla, objetivo que no se lograba cumplir en este trabajo, debido a que es necesario aplicar la cartilla en los colegios encuestados por un periodo mayor a un año escolar, y posteriormente, se debe realizar una nueva encuesta para comparar los resultados finales con los iniciales. En ese marco, el alcance de este proyecto no incluye dicha comparación, por lo que queda a disposición de la universidad o estudiantes investigadores continuar con el proyecto.

6 Bibliografía

Alcaldía de Santiago de Cali. (2018). *Anuario Educativo del Municipio de Santiago de Cali*.

<https://www.cali.gov.co/documentos/5920/anuario-educativo/>

Asobancaria. (2016). *¿Qué es el ahorro?* <https://www.sabermassermas.com/que-es-el-ahorro/>

Asobancaria. (2016a). *¿Qué sentido tiene la Educación Financiera para los niños?*

<https://www.sabermassermas.com/que-sentido-tiene-la-educacion-financiera-para-los-ninos/>

Asobancaria. (2016b). *Tipos de finanzas según su finalidad*.

<https://www.sabermassermas.com/tipos-de-finanzas/>

Banca de las oportunidades. (2011). *El camino a la prosperidad*.

<https://www.bancodebogota.com/wps/themes/html/banco-de-bogota/pdf/educacion-financiera/cartilla-educacion-financiera.pdf>

- Banco de Desarrollo de América Latina. (2020). *Determinantes del bienestar financiero evidencia para américa latina*. <http://www.scioteca.caf.com/>
- Banco Mundial. (2013). *Capacidades financieras en Colombia: resultados de la encuesta nacional sobre comportamientos, actitudes y conocimientos financieros*.
<https://www.bancomundial.org/content/dam/Worldbank/document/LAC/Capacidades%20Financieras%20en%20Colombia.pdf>
- Banco Mundo Mujer. (2018). *Cartillas Virtuales de Educación Financiera*.
<https://www.bmm.com.co/cartilla-virtual.html>
- BBVA. (2022). *¿Qué son las inversiones financieras y qué tipos existen?*
<https://www.bbva.com/es/salud-financiera/que-es-la-inversion/>
- Casas, J., Repullo, J. R., & Donado, J. (2003). La encuesta como técnica de investigación. Elaboración de cuestionarios y tratamiento estadístico de los datos (I). *Aten Primaria*, 31(8), 527-38.
- Catholic Relief Services. (2019). *Educación financiera*.
https://www.crs.org/sites/default/files/tools-research/educacion_financiera_folleto_1.pdf
- Comisión Intersectorial para la Educación & Económica y Financiera. (2017). *Estrategia nacional de educación económica y financiera de Colombia (ENEEF)*.
https://www.urf.gov.co/webcenter/ShowProperty?nodeId=/ConexionContent/WCC_CLUSTER-141922

- Comisión Nacional del Mercado de Valores. (2017). *Educación Financiera en Enseñanza Secundaria Obligatoria Nivel I-Guía para el profesorado*.
<https://www.oecd.org/finance/financial-education/50236319.pdf>
- Cruz, E. (2018). Educación financiera en los niños: una evidencia empírica. *Sinéctica*, 51, 1-15.
[https://doi.org/10.31391/S2007-7033\(2018\)0051-012](https://doi.org/10.31391/S2007-7033(2018)0051-012)
- Del Brío, E. B., López, C., & Vereas, C. (2015). Educación financiera en la infancia. Propuesta didáctica en educación infantil. *ENSAYOS, Revista de la Facultad de Educación de Albacete*, 30(2), 99-122. <https://doi.org/10.18239/ensayos.v30i2.785>
- Eyzaguirre, W., Isasi, L., & Raicovi, L. (2016). *La educación financiera y la importancia de las finanzas personales en la educación superior de los jóvenes de 18 – 25 años de lima metropolitana* [Tesis de maestría, Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas]. Repositorio académico de la Universidad Peruana.
<https://repositorioacademico.upc.edu.pe/bitstream/handle/10757/621349/Tesis%20final%20MBA.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Zúñiga, F., Ramírez, S., Gonzales, J. (2021). *Radiografía de la educación financiera: una política necesaria que requiere una rápida y adecuada implementación*. *Banca & Economía*. https://www.asobancaria.com/wp-content/uploads/2021/05/1278_BE.pdf
- FINATIC. (2021). *De los juegos a las finanzas*. <https://finatic.com.co/author/ticafin/>
- González, W., & Montilla, A. (2019). Estrategia de enseñanza de conceptos básicos de educación financiera para niños en edad escolar. *Talento - Revista de Administración*, 1(1), 26–39. <https://doi.org/10.33996/talento.v1i1.3>

Guerrero, R., Villamizar, J., & Maestre, M. (2018). *Las finanzas personales desde la educación básica en instituciones de Pamplona*. *Desarrollo Gerencial*, 10(2), 9-24.

<https://doi.org/10.17081/dege.10.2>

Instituto Aviva de Ahorro Pensiones. (2013). *Mi dinero y yo - Educación financiera infantil*.

<http://media.utp.edu.co/fasut/archivos/Instituto-Aviva-educacion-financiera-mi-dinero-y-yo.pdf>

López, L. (2014). *¿Cómo mejorar las finanzas personales por medio de la educación financiera en Colombia?* [Título de especialización, Universidad de Medellín]. Repositorio

Institucional de la Universidad de Medellín. <http://hdl.handle.net/11407/1153>

Neme-Chaves, S. R., & Forero-Molina, S. C. (2018). Símbolos, significados y prácticas

asociados a las finanzas personales en estudiantes universitarios. *Sum Neg*, 9(19), 8-16

<https://doi.org/10.14349/sumneg/2018.V9.N19.A2>

Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico. (2015). *Resultado Pruebas PISA*.

<https://www.oecd.org/pisa/pisa-2015-results-in-focus-ESP.pdf>

Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico. (2005). *Centro OCDE/CVM de*

Educación y Alfabetización Financiera para América Latina y el Caribe Recomendación sobre los Principios y Buenas Prácticas de Educación y Concienciación Financiera.

www.oecd.org/finance/financial-

Real Academia Española. (s.f.). Presupuesto. En *Diccionario de la lengua española*. Recuperado

en 21 de marzo de 2022, de <https://dpej.rae.es/lema/presupuesto>

- Ramírez, G. (2022). Educación financiera en niños de educación primaria. *Anuario Facultad De Ciencias Económicas Y Empresariales*, 13, 401-413.
- Red cultural del Banco de la República. (2018). *Ingresos - Enciclopedia*.
<https://enciclopedia.banrepcultural.org/index.php/Ingresos>
- Rojas-Wilches, C. J., & Párraga-Buitrago, C. A. (2016). *My little bank: propuesta de educación financiera para niños*. [Tesis profesional, Corporación Universitaria Minuto de Dios].
Repositorio Institucional UNIMINUTO.
https://repository.uniminuto.edu/jspui/bitstream/10656/4514/1/TA_RojasWilchesCindy_2016.pdf
- Banco Santander. (2020). *¿Para qué sirve el dinero?* <https://www.santander.com/es/stories/para-que-sirve-el-dinero>
- Sierra, M. J., & Moreno, N. A. (2018). *Diseño de una cartilla de educación financiera para estudiantes de educación media de las instituciones educativas San Francisco de Asís y Gonzalo Mejía Echeverry; ubicadas en la zona rural del municipio de Pereira*. [Tesis profesional, Universidad Libre de Colombia]. Repositorio UniLibre.
<https://hdl.handle.net/10901/17362>
- SIIGO. (2018). *¿Qué son los gastos en contabilidad?* <https://www.siigo.com/blog/contador/que-son-los-gastos-en-contabilidad/>
- Valenzuela, P. (2016). *La importancia de la educación financiera para el desarrollo económico*. Universidad de Chile. <https://www.uchile.cl/noticias/119366/la-importancia-de-la-educacion-financiera-para-el-desarrollo-economico>

Vargas, F., & Molina, J. (2017). *Estudio de educación en finanzas personales en los estudiantes del programa de administración financiera en la corporación universitaria minuto de dios vicerrectoría llanos*. [Tesis profesional, Corporación Universitaria Minuto de Dios].

Repositorio Institucional UNIMINUTO.

https://repository.uniminuto.edu/bitstream/10656/7075/1/TAF_VargasMateusFredyAlexandra_2017.pdf

7 Anexos

Anexo A

Cartilla de finanzas personales para niños

https://drive.google.com/file/d/1rGu8fXgBJ_LTEL4o3gvQ1wDUfgHlnfn/view?usp=share_link

Anexo B

Cuestionario diagnóstico

https://drive.google.com/file/d/1GPdieRsrQpEX0GzEN8F2qOKMfM6eEGQD/view?usp=share_link