



Implementación de una estrategia de educación financiera para estudiantes de grado once
del Colegio de la Campiña de Yopal – Casanare

Maira Lizbeth Linares Álvarez

Omar David Linares Álvarez

Anadelcy Álvarez Alfonso

Corporación Universitaria Minuto de Dios

Rectoría Oriente (Orinoquía)

Centro Universitario Yopal (Casanare)

Programa Contaduría Pública

Junio 01 de 2026

Implementación de una estrategia de educación financiera para estudiantes de grado once
del Colegio de la Campiña de Yopal – Casanare

Maira Lizbeth Linares Álvarez

Omar David Linares Álvarez

Anadelcy Álvarez Alfonso

Trabajo de investigación e innovación presentado como requisito para optar al título de
Contador Público

Asesor(a)

Mg. Leonor Stella Bohórquez Gómez

Contadora pública – Magíster en educación

Corporación Universitaria Minuto de Dios

Rectoría Oriente (Orinoquía)

Centro Universitario Yopal (Casanare)

Programa Contaduría Pública

Junio 01 de 2026

Dedicatoria

Dedicamos este proyecto, en primer lugar, a Dios, por guiarnos en cada etapa, brindarnos la inteligencia, la fortaleza, la salud y perseverancia necesaria para superar cada dificultad y poder culminar satisfactoriamente este importante logro. Su presencia ha sido fundamental en cada paso que dimos, permitiéndonos haber estado firmes en los objetivos.

Asimismo, a cada una de las personas que hicieron parte del desarrollo de las actividades y que estuvieron presente a lo largo de este camino y nos brindaron su valioso apoyo, orientación y compromiso con cada etapa del proceso y que, gracias a su acompañamiento, colaboración y confianza, fue posible avanzar con seguridad y motivación, fortaleciendo no solo los resultados obtenidos, sino también nuestro crecimiento personal, académico y profesional.

Agradecimientos

En primer lugar, agradecemos a nuestro Dios por permitirnos lograr y culminar con satisfacción los resultados obtenidos de este proyecto de investigación que se llevó a cabo con esfuerzo y dedicación en cada una de las etapas.

De igual manera extendemos un especial reconocimiento a nuestra querida profesora Leonor Stella Bohórquez Gómez y coordinador Ángel Ramiro Cruz de la sede CU en Yopal, quien con su orientación, apoyo constante y valiosos conocimientos nos dirigió durante todo el proceso, contribuyendo significativamente la mejora del trabajo realizado, ayudándonos a aclarar ideas y fortalecer aspectos fundamentales del proyecto.

Finalmente, a nuestros familiares, pareja, amigos, por su acompañamiento y disposición en la ejecución de nuestro proyecto, también, a los compañeros de voluntariado que hicieron un aporte muy valioso; mediante su colaboración en las distintas actividades, siendo un pilar importante en el desarrollo de este proceso.

Tabla de Contenido

Dedicatoria.....	3
Agradecimientos	4
Lista de tablas	7
Lista de figuras.....	8
Lista de anexos.....	10
Resumen.....	11
Abstract.....	13
Introducción	15
1. Planteamiento del problema.....	17
1.1 Pregunta Problema.....	20
1.2 Objetivos.....	21
1.2.1 Objetivo General.....	21
1.2.2 Objetivos Específicos.....	21
1.3 Justificación	22
2 Marco de referencia	24
2.1 Marco investigativo	24
2.2 Marco teórico	31
2.3 Marco conceptual.....	33
2.3.1 La educación financiera	33
2.3.2 Desigualdad.....	34
2.3.3 Endeudamiento	34
2.3.4 Ingresos	36
2.3.5 Gasto	36
2.3.6 Ahorro	36
2.3.7 Inversión	37
2.4 Marco legal o normativo.....	37
2.4.1 Ley 2157 de 2021.....	38
2.4.2 Documento CONPES 4005 de 2020.....	38
2.4.3 Decreto 2269 de 2023	39

2.4.4 Lineamientos y políticas complementarias	39
2.4.5 Orientaciones pedagógicas.....	40
3. Metodología	42
3.1 Enfoque de investigación.....	42
3.2 Tipo y diseño de la investigación.....	42
3.3 Población y muestra.....	43
3.4 Técnicas e instrumentos de recolección de información	44
3.5 Consideraciones éticas	45
4. Resultados y análisis	46
4.1 Identificar los conocimientos previos en los estudiantes de grado once del Colegio de la Campiña sobre los conocimientos financieros.....	46
4.2 Diseñar una estrategia de educación financiera del tema de finanzas con los siguientes conceptos: presupuesto, ahorro, manejo de deudas, para los estudiantes de grado once.	74
4.2.1 Stand 1 Moneymind- Aprende a pensar financieramente.....	75
4.2.2 Stand 2 Plan Cash- Organiza tu dinero inteligentemente	78
4.2.3 Stand 3 Balance Lab – Entiende tu estabilidad financiera.....	82
4.2.4 Stand 4 Emprendepro – Convierte ideas en oportunidades	85
4.2.5 Obra de Teatro “Decisiones que marcan el futuro”	87
4.3 Aplicar una estrategia de educación financiera que integre prácticas contables elementales para fortalecer la cultura financiera en los estudiantes.	88
4.3.1 Objetivo de la estrategia.....	88
4.3.2 Descripción de la estrategia	89
4.3.3 Ejecución de la estrategia.....	90
4.3.4 Desarrollo del rally financiero	90
4.4 Cumplimiento de los objetivos de la investigación	95
4.5 Discusión de resultados.....	97
5. Conclusiones.....	99
Referencias.....	101
Anexos	108

Lista de tablas

Tabla 1 <i>Población y muestra</i>	43
Tabla 2 <i>Planeación de cada actividad Stand MoneyMind</i>	77
Tabla 3 <i>Planeación de cada actividad Stand Plan Cash</i>	81
Tabla 4 <i>Planeación de cada actividad Stand BalanceLab</i>	84
Tabla 5 <i>Planeación de cada actividad Stand EmprendePro</i>	87
Tabla 6 <i>Nombres de estudiantes voluntariado</i>	93
Tabla 7 <i>Cumplimiento de los objetivos planteados</i>	96

Lista de figuras

Figura 1	<i>Rango de edad</i>	46
Figura 2	<i>Género</i>	47
Figura 3	<i>Residencia</i>	48
Figura 4	<i>Estrato social</i>	49
Figura 5	<i>Percepción sobre igualdad de oportunidades económicas para continuar estudios</i>	51
Figura 6	<i>Percepción de la situación económica familiar</i>	52
Figura 7	<i>Percepción del impacto de la desigualdad económica en el aprendizaje de la educación financiera</i>	53
Figura 8	<i>Uso de préstamos o créditos en el hogar</i>	54
Figura 9	<i>Percepción sobre el endeudamiento como opción para alcanzar metas</i>	55
Figura 10	<i>¿Recibes dinero de manera regular (mesada, apoyo familiar o trabajo)?</i>	56
Figura 11	<i>Percepción sobre la suficiencia del dinero recibido</i>	57
Figura 12	<i>Destino principal del gasto en estudiantes</i>	59
Figura 13	<i>Reflexión previa al gasto</i>	60
Figura 14	<i>Frecuencia de ahorro en estudiantes</i>	61
Figura 15	<i>Principales fines del ahorro en estudiantes</i>	63
Figura 16	<i>Conocimiento sobre formas de inversión</i>	64
Figura 17	<i>Disposición hacia la inversión de dinero adicional</i>	65
Figura 18	<i>Conocimiento de los pasos iniciales para emprender</i>	66
Figura 19	<i>Requisitos percibidos como más importantes para emprender</i>	67

Figura 20 <i>Nivel de conocimiento sobre requisitos legales y financieros para emprender</i>	69
.....
Figura 21 <i>Acceso a educación financiera en el entorno escolar</i>	70
Figura 22 <i>Disposición a participar en procesos de formación en educación financiera</i>	71
Figura 23 <i>Temas de interés en educación financiera</i>	72
Figura 24 <i>Percepción sobre la utilidad de la educación financiera</i>	73
Figura 25 <i>Actividades implementadas en la estrategia</i>	90

Lista de anexos

Anexo 1 <i>Carta de solicitud de autorización para realizar proyecto de investigación firmada por el coordinador de la CU y el rector de la institución educativa de la campaña.....</i>	108
Anexo 2 <i>Carta firmada por la institución educativa La Campiña</i>	109
Anexo 3 <i>Consentimiento informado</i>	110
Anexo 4 <i>Asentimiento informado</i>	112
Anexo 5 <i>Encuesta para los estudiantes</i>	114
Anexo 6 <i>Registro fotográfico de la implementación de la estrategia de educación financiera</i>	120
Anexo 7 <i>Obsequios, stickers de cada stand y premios para los estudiantes de grado once.</i>	122
Anexo 8 <i>Folleto educativo sobre educación financiera</i>	123
Anexo 9 <i>Certificado de participación entregado a los estudiantes</i>	125
Anexo 10 <i>Material didáctico Stand 1 Mi Plan Cash.....</i>	126
Anexo 11 <i>Material didáctico Stand 2 Money Mind.....</i>	127
Anexo 12 <i>Material didáctico Stand 3 Emprende Pro</i>	128
Anexo 13 <i>Material didáctico Stand 4 Balance Lab.....</i>	129
Anexo 14 <i>Fragmento de video de la obra de teatro</i>	130

Resumen

En este proyecto de investigación, el objetivo fue implementar una estrategia de educación financiera, con el propósito de fortalecer conocimientos y competencias financieras en estudiantes de último grado de la Institución Educativa La Campiña del municipio de Yopal, en el departamento del Casanare. El desarrollo de este estudio se ejecutó mediante un enfoque cuantitativo, de tipo descriptivo con alcance aplicado y diseño experimental de tipo transversal, usando una encuesta como técnica de recolección de toda la información, la cual fue aplicada a 70 estudiantes quienes fueron seleccionados mediante la técnica de muestreo no probabilístico por conveniencia.

En los resultados recolectados, se pudo evidenciar que los estudiantes presentan conocimientos básicos en educación financiera, especialmente en temas como el ahorro, los gastos e ingresos; sin embargo, se identificó que existen vacíos significativos en análisis en el financiamiento como herramienta para invertir, el endeudamiento y emprendimiento, de igual manera, la falta de hábitos financieros sólidos, por otro lado también se evidenció la gran influencia que tiene el contexto socioeconómico en lo relacionado con las prácticas financieras y la percepción generalizada de la desigualdad en las oportunidades económicas.

Mediante el diagnóstico, se estructuró e implementó una estrategia pedagógica fundamentada en actividades lúdicas y participativas, estilo Rally financiero, caracterizado por su orientación hacia el aprendizaje significativo de conceptos claves como, por ejemplo: presupuesto, ahorro, crédito y emprendimiento. Esta intervención les brindó a los estudiantes la oportunidad de fortalecer el análisis y la comprensión de estas temáticas y fomentar la reflexión sobre la importancia de tomar buenas decisiones económicas en la vida diaria.

En conclusión, se observa que existe la exigencia de incorporar la educación financiera de forma organizada y planificada en los procesos educativos, como un mecanismo clave para mejorar las competencias de los estudiantes para poder afrontar de manera estratégica, analítica y responsable los retos financieros de su contexto.

Palabras clave: educación financiera, competencias financieras, estudiantes, estrategia pedagógica, toma de decisiones económicas.

Abstract

The objective of this research project was to implement a financial education strategy aimed at strengthening the financial knowledge and skills of senior students at La Campiña School in the municipality of Yopal, Casanare Department. This study was conducted using a quantitative, descriptive approach with an applied scope and a cross-sectional experimental design, employing a survey as the data collection method. The survey was administered to 70 students selected through non-probabilistic convenience sampling.

The collected results showed that students possess basic knowledge of financial education, particularly regarding topics such as saving, expenses, and income; however, significant gaps were identified in the analysis of finance as a tool for investing, debt, and entrepreneurship, as well as a lack of solid financial habits; furthermore, the study highlighted the significant influence of socioeconomic context on financial practices and the widespread perception of inequality in economic opportunities.

Based on the assessment, an educational strategy was developed and implemented that centered on fun, participatory activities—similar to a financial scavenger hunt—designed to promote meaningful learning of key concepts such as budgeting, saving, credit, and entrepreneurship. This initiative gave students the opportunity to deepen their analysis and understanding of these topics and encouraged them to reflect on the importance of making sound financial decisions in their daily lives.

In conclusion, there is a clear need to incorporate financial education in an organized and planned manner into educational processes, as a key mechanism for improving students' competencies so they can strategically, analytically, and responsibly address the financial challenges of their context.

Keywords: financial education, financial competencies, students, pedagogical strategy, economic decision-making.

Introducción

En el contexto actual, que se caracteriza por la creciente dificultad de los sistemas económicos y la constante toma de decisiones financieras de la vida cotidiana, la educación financiera se ha afianzado como aquella competencia que es fundamental para el desarrollo integral de las personas. A nivel internacional, organismos como la OCDE ha destacado la importancia de fortalecer estas habilidades desde la infancia temprana, con el propósito de fomentar una sociedad económicamente responsable y capaz de confrontar los desafíos en el panorama actual.

En Colombia, múltiples investigaciones, ha demostrado que existen niveles de educación financieras mínimos en la población, esto significa que se están realizando prácticas que no son las más favorables en lo relacionado con el sobreendeudamiento, la carencia de hábitos de ahorro y una estrecha habilidad para organizar y priorizar el uso de los recursos económicos con los que cuenta cada ciudadano. Este contexto se ve empeorado debido a la gran desigualdad socioeconómica que limitan el acceso a la información y a mecanismos de formación en este ámbito, principalmente en espacios educativo en donde la educación financiera no está integrada de manera estratégica dentro de las mallas curriculares de las instituciones educativas del país.

En este sentido, los estudiantes de educación media, en especial aquellos hacen parte del grupo que cursa el último año escolar de esta categoría, se exponen a decisiones importantes que se vuelven determinantes en lo relacionado con su futuro académico, laboral y económico, y desafortunadamente sumado a esto, en su gran mayoría no tienen la posibilidad de adquirir herramientas que les permitan gestionarlas de la manera más efectiva y razonable. Esta problemática se identifica en la Institución Educativa La Campiña del municipio de Yopal, Casanare, en el cual se observó que existen vacíos en conocimientos y aplicación práctica de

conceptos básicos a cerca de la educación financiera, así como prácticas económicas poco estructuradas que pueden generar retrasos en el desarrollo personal y limitar la proyección de un plan financiero con propósito para la vida.

Como respuesta a esta situación, la presente investigación, tuvo como finalidad implementar una estrategia de educación financiera orientada a fortalecer las competencias financieras en estudiantes de grado once, por medio del diseño y desarrollo de actividades pedagógicas contextualizadas. Para esto, se adoptó un enfoque cuantitativo de tipo descriptivo con un alcance aplicado, mediante la recolección de información de una encuesta estructurada, que permitió identificar el nivel de conocimientos, prácticas y percepciones de los estudiantes con relación a la educación financiera.

Después de obtener los resultados en la fase diagnóstica, se elaboró e implementó una estrategia de educación financiera pedagógica fundamentada en técnicas activas y participativas, que contribuyen con el aprendizaje significativo y la retención de conceptos financieros en ámbitos reales. Esta intervención no solo facilitó reconocer las necesidades formativas de los estudiantes, sino que también proporcionar espacios de aprendizaje enfocados a la toma de decisiones económicas de forma responsable.

De esta manera, el proyecto proporciona un espacio en el cual el contador público juega un papel importante, ya que, al aportar conocimiento sobre educación financiera en estudiantes de educación media, actúa como agente de transformación social, generando así un impacto significativo en el desarrollo de competencias, que son útiles para que se puedan utilizar de forma individual o colectivamente en la vida diaria.

1. Planteamiento del problema

En el mundo actual, los planes de estudio establecidos para los niños y jóvenes están siendo orientados a incluir un tema fundamental como lo es la educación financiera, dicho esto, la Comisión europea y la OCDE (McGuinness, 2023) ha propuesto una ruta para mejorar los niveles de la misma, con el objetivo de capacitarlos en la toma de decisiones financieras personales que les ayudarán en su vida diaria en el presente y especialmente para el futuro.

Ahora bien, dicha ruta surge principalmente porque se ha identificado dentro de la población mundial, que la educación financiera es un factor principal en el desarrollo de un país, y existe una gran brecha de desconocimiento de estrategias y prácticas financieras, esto genera: pobreza, desigualdad, endeudamiento, estrés, problemas de salud, dificultad para emprender e inestabilidad económica.

Añadido a esto, los objetivos de desarrollo sostenible establecen un plan de acción para todos los países que conforman las Naciones Unidas, y para este caso resaltamos los siguientes objetivos que se relacionan directamente con la educación financiera: No. 1 Fin de la pobreza, No.3 Salud y Bienestar, No. 4 Educación de Calidad, No. 8 Trabajo decente y crecimiento económico, No. 10 Reducción de las desigualdades, No.11 Ciudades y comunidades sostenibles. Todos estos objetivos son pilares fundamentales en los cuales las naciones se les aconseja invertir recursos y fomentar políticas públicas que permitan desarrollarlos, logrando así disminuir los problemas sociales y económicos a futuro. (Naciones Unidas[ONU], s.f)

Por su parte, el Ministerio de Educación Nacional, en alianza con Banca de las Oportunidades, Fasecolda y la Fundación Sparkassenstiftung alemana, lanzó 'Nueva Pangea - La expedición', una innovadora herramienta lúdico-pedagógica que transformará la educación financiera en el país. (Ministerio de Educación[MINTIC], 2025) Esta iniciativa se alinea con el

Plan Nacional de Desarrollo 'Colombia Potencia Mundial de la Vida', que pretende reducir la desigualdad y crear una fortaleza en la infraestructura social, capacitando una generación de jóvenes con destrezas y fortalezas fundamentales que les servirán en su vida cotidiana a tomar mejores decisiones financieramente y a tener buenos hábitos de ahorro y consumo.

Este programa tiene una prioridad y son la población víctima del conflicto armado, y en las zonas rurales, generando un desarrollo sostenible para los estudiantes de las zonas más alejadas de nuestro territorio Nacional, esta estrategia impactó positivamente en más de 5.000 estudiantes que hicieron parte de esta fase piloto, también, se generaron estrategias de aprendizaje como plataformas en línea con la alianza de la Universidad Javeriana, capacitando a los docentes y estudiantes.

Por otro lado, la Asociación Nacional de Instituciones Financieras, Anif, junto con Colombia Fintech, presentaron un análisis oficial sobre el impacto de la tasa de usura en Colombia con la inclusión financiera, en donde se revelaron cifras preocupantes que permiten dar una luz de cómo está estructurado el endeudamiento de los colombianos. En Colombia, se evidencian bajos niveles de educación financiera: solo el 32% de la población con formación básica responde correctamente preguntas relacionadas con finanzas, lo que se traduce en sobreendeudamiento, uso de créditos informales y ausencia de hábitos de ahorro. (Rodriguez, 2025) Los colombianos han optado por otros mecanismos para endeudarse debido a la poca accesibilidad de bancos formales y bancos que solo aprueban en ahorro, pero en crédito no, estos problemas financieros en la adultez están asociados a la falta de formación en conceptos básicos de administración de recursos desde la niñez.

Según este informe dice que las personas y empresas se relacionan en cuánto a su nivel de ingresos, “a menor nivel de ingresos, mayor recurrencia a fuentes de crédito informal” con

estos datos podemos mencionar que teniendo bases sobre la educación financiera puede mejorar estas situaciones presentadas, sin importar el nivel de ingresos que tenga una persona, hogar o empresa.

De este modo, en Colombia, la educación financiera continúa siendo un sector frágil y poco desarrollado, a pesar de los esfuerzos globales para lograr metas del desarrollo sostenible. La agenda 2030 resalta la importancia de la educación de calidad y la reducción de desigualdades, además la educación financiera se convierte en una de las herramientas esenciales y fundamentales para así empoderar a los jóvenes formándolos para tomar decisiones económicas informadas en el futuro.

Así mismo, la comisión intersectorial para la educación económica y financiera CIEEF ha lanzado iniciativas en Colombia para promover una educación financiera, pero aún no están integradas de manera efectiva en los currículos de muchas instituciones educativas. (Naciones Unidas,[ONU] s.f)

La disparidad en la educación financiera en Colombia puede ser parte de un factor que sea crítico. Mientras que en algunas instituciones pueden ofrecer programas innovadores, muchas carecen de recursos o del enfoque pedagógico necesario para enseñar conceptos que son claves en la educación financiera. Esta desigualdad en el acceso a la educación financiera para jóvenes de grado once no solo afecta su bienestar individual, sino que también contribuye a la perpetuación de ciclos de desigualdad económica del país. (Pacto Mundial, s.f)

En relación a la problemática expuesta, en el municipio de Yopal, Casanare, los estudiantes de bachiller del Colegio de la Campiña no cuentan con un currículo formal que les permita reconocer y aplicar principios básicos de manejo del dinero, tales como diferenciar ingresos de gastos, planear compras o comprender la importancia del ahorro. Esta carencia limita

la construcción de competencias financieras esenciales y refuerza patrones de consumo poco responsables que impactan negativamente en la economía familiar y comunitaria.

Desde la perspectiva contable, esta problemática se convierte en un campo de acción para el contador público, quien puede aportar herramientas conceptuales y prácticas que favorezcan la formación de hábitos financieros saludables en la juventud. Así, el diseño de una estrategia pedagógica de educación financiera no solo fortalece la formación de los estudiantes, sino que también evidencia el rol del contador como educador social y agente de transformación económica, promoviendo con esto la cultura contable y financiera desde etapas tempranas de la vida, contribuyendo al desarrollo de competencias que permitan la toma de decisiones económicas informadas y responsables.

1.1 Pregunta Problema

¿Qué estrategia de educación financiera, fundamentada en conceptos financieros, presupuesto y ahorro, puede contribuir al desarrollo de competencias financieras en los estudiantes de grado once del Colegio de la Campiña de Yopal – Casanare?

1.2 Objetivos

1.2.1 Objetivo General

Implementar una estrategia de educación financiera, para estudiantes de grado once del Colegio de la Campiña de Yopal – Casanare.

1.2.2 Objetivos Específicos

Identificar los conocimientos previos en los estudiantes de grado once del Colegio de la Campiña sobre los conocimientos financieros.

Diseñar una estrategia de educación financiera del tema de finanzas con los siguientes conceptos: presupuesto, ahorro, manejo de deudas, para los estudiantes de grado once.

Aplicar una estrategia de educación financiera que integre prácticas contables elementales para fortalecer la cultura financiera en los estudiantes.

1.3 Justificación

La presente investigación tiene como propósito analizar las causas que conducen a un inadecuado manejo de las finanzas personales en la población colombiana, caracterizado por altos niveles de endeudamiento, ausencia de hábitos de ahorro y una deficiente planificación económica, según el seminario de investigación de la Universidad de la EAN, presentó un proyecto sobre la “Relación entre la educación financiera y el comportamiento en el pago de deudas de los colombianos” mencionando en su planteamiento sobre la problemática que hay en las finanzas personales por parte de los colombianos, que no tienen hábitos de ahorro, debido a esto, tienden a endeudarse para cumplir con sus obligaciones financieras. (Leal et al., 2021) Se evidencia la falta de conocimientos en temas financieros que genera una gestión ineficiente del dinero y decisiones económicas poco acertadas, lo que genera situaciones de estrés, ansiedad y desequilibrio financiero en los hogares.

Ahora bien, esta problemática ha llevado a Colombia a tomar acciones en respuesta, el Ministerio de Educación Nacional, junto con Banca de las Oportunidades y la Fundación Sparkassenstiftung alemana, ha promovido iniciativas como la herramienta lúdico-pedagógica “Nueva Pangea: La Expedición”, que busca fortalecer las competencias financieras de estudiantes en todo el país. (Ministerio de Educación, 2025) Estas estrategias tienen un impacto positivo en la formación de jóvenes, especialmente en zonas rurales y poblaciones vulnerables, ya que promueven habilidades para la administración de recursos, inversiones responsables, planificación de los gastos, y la toma de decisiones financieras informadas.

En este contexto, la investigación propone la implementación de una estrategia de educación financiera dirigida a los jóvenes de grado once de la institución educativa La Campiña en Yopal, Casanare, como un aporte a su formación integral y a fortalecer esa cultura financiera

juvenil. Con el fin de contribuir a la reducción de la desigualdad, el desempleo, mejorar la calidad de vida de los colombianos, y fomentar la responsabilidad financiera desde los colegios, alineándose con los objetivos de desarrollo sostenible que mencionan la educación de calidad, reducción de la pobreza y el crecimiento económico sostenible.

Además, esta situación ha trascendido de generación a generación, especialmente en familias con ingresos limitados, que carecen de herramientas para administrar correctamente sus recursos, si bien es posible fomentar hábitos de ahorros con unos ingresos básicos, (Ibañez, 2024) menciona en su artículo que la base para un buen ahorro es realizar una planificación financiera del presupuesto personal o familiar, en ellos se incluyen, gastos esenciales como; vivienda, servicios, alimentación, estudio, y tener presente un porcentaje que vaya directo a un ahorro, ese porcentaje no debe ser muy grande lo ideal es empezar con poco y que se denomine “emergencias”. Esta ausencia de educación financiera ocurre desde las instituciones educativas, ya que ha impedido el desarrollo de competencias desde una temprana edad, como resultado, muchos adultos enfrentan sobreendeudamiento y dificultades para cumplir con sus obligaciones financieras, afectando su calidad de vida y bienestar económico.

2 Marco de referencia

A continuación, se presenta el marco de referencia que sostiene el proyecto de investigación, determinado por la búsqueda exhaustiva de información teórica, investigativa y normativa, que tiene como objetivo, contextualizar a nivel investigativo, fundamentarse normativamente y determinar conceptualmente los componentes esenciales que justifican la implementación de programas de educación financiera en la pedagogía de estudiantes de último año de secundaria. En primer lugar, se hablará sobre las teorías más relativas que explican el comportamiento de los seres humanos en términos económicos y la relevancia de la educación financiera para el desarrollo de competencias ciudadanas, luego, se examinarán estudios recientes que demuestran cómo la educación financiera afecta a los jóvenes y las brechas en su implementación pedagógica.

Con relación al planteamiento normativo, se examinarán las políticas públicas, leyes y lineamientos de las mallas curriculares a nivel nacional e internacional, que apoyan la incorporación de educación financiera en el sistema educativo, en este caso Colombia

Finalmente, se constituirán los conceptos fundamentales que conforman la propuesta, como, por ejemplo: las finanzas personales, la toma de decisiones económicas, el consumo consciente y la planificación financiera, los cuales serán tomados con la base para la ejecución de estrategias pertinentes y de gran impacto en los estudiantes.

2.1 Marco investigativo

En el contexto actual, caracterizado por la globalización económica y el acceso constante a productos financieros, la educación financiera se ha consolidado como una competencia esencial para la vida. (Díaz et al., 2023) No obstante, en muchos entornos educativos, específicamente en educación media esta temática aún no recibe la suficiente atención y por esto

no lo incluyen dentro de su malla curricular, y vemos que estas carencias se ven reflejadas en la dificultad que tienen los jóvenes para administrar sus recursos, planificar sus gastos y tomar decisiones financieras en el largo plazo.

El presente estudio tiene como finalidad identificar el nivel de educación financiera en el que se encuentran los estudiantes de grado 11 del colegio La Campiña, veremos qué conocimientos previos tienen, en cuanto a el manejo el dinero, el ahorro, endeudamiento y si realizan una planificación económica.

De acuerdo con (Sarmiento y Méndez, 2022) Diseñaron un plan para capacitar a mujeres cabeza de familia en educación financiera en la comuna 6 de la ciudad de Ibagué, constituye un referente importante para comprender la relevancia social y educativa que tiene la formación en educación financiera en las diferentes poblaciones. En su investigación mencionan la falta de conocimientos sobre planificación financiera, ahorro, manejo de deudas, inversión, esta iniciativa motiva a las mujeres cabeza de hogar a poder llevar una vida más autónoma y con un bienestar financiero.

Este trabajo resulta pertinente para la presente investigación, porque demuestra que la educación financiera no debe limitarse únicamente a la adultez o a contextos laborales, sino que se debe implementar desde etapas tempranas como en los colegios educativos, de igual modo, resalta la importancia de diseñar estrategias pedagógicas contextualizadas, que es a la población objetiva de nuestro trabajo, en el caso de los estudiantes de grado 11, al incorporar estos procesos de enseñanza en la educación financiera, estamos promoviendo en la toma de decisiones responsables, generando una proyección en el corto y largo plazo hacia la sostenibilidad y calidad de vida.

Al revisar el artículo de la Revista Internacional Tecnológica Educativa Docentes 2.0, sobre educación financiera, (Álvarez, 2024) del país de Chile, se evidencia que la educación financiera constituye un elemento fundamental dentro de la formación integral de los estudiantes, más allá de ser un tema exclusivamente teórico. El presente artículo nos plantea que el no manejar estas competencias desde una temprana edad, puede generar dificultades en la toma de decisiones económicas en la adultez, lo que resalta la necesidad de incorporarla de manera progresiva en el sistema educativo. De esta manera, se destaca que la enseñanza de la educación financiera debe trascender lo conceptual, generando estrategias pedagógicas lo que permite a los estudiantes aplicar sus conocimientos en un entorno real, como la planificación de gastos o la administración de los recursos. Por consiguiente, la relación que existe con el actual proyecto, es la manera en que se refuerza la importancia de implementar procesos formativos contextualizados y continuos, de modo que, contribuyan al desarrollo de habilidades financieras robustas, y que favorezcan la formación de estudiantes más críticos, responsables y capacitados para enfrentar los desafíos económicos de su entorno.

De igual manera, un estudio realizado por (Avendaño et al., 2021) analizo las percepciones, conocimientos y habilidades financieras en estudiantes de educación media de la ciudad de Cúcuta, Colombia. La investigación evidencio que, en casos algunos jóvenes poseen conocimientos básicos sobre el manejo del dinero, existen importantes fallas relacionadas con la toma de decisiones financieras y el uso adecuado de herramientas económicas. Los autores concluyen que muchos estudiantes no tienen suficientes competencias para afrontar situaciones financieras reales, lo que puede influenciar negativamente en el bienestar económico a futuro. Esto guarda importancia en relación con nuestro proyecto, puesto que ambos estudios se enfocan

en estudiantes de grados superiores a la educación media y buscan identificar el nivel de educación financiera que poseen los jóvenes antes de culminar su etapa escolar.

Asimismo, (Núñez y Palacio, 2021), en su investigación sobre educación económica y financiera en estudiantes de último grado de secundaria en Santander, Colombia, realizaron un diagnóstico en estudiantes de diferentes instituciones educativas, encontrando falencias significativas en habilidades y conocimientos financieros. En este estudio señalan que muchos de los estudiantes muestran dificultades para comprender conceptos relacionados con el ahorro, presupuesto y planificación financiera, lo cual limita la toma de decisiones responsables en la adultez. A diferencia del presente trabajo, esta investigación se desarrolló en varias instituciones del departamento de Santander, mientras que la actual investigación se centra en los estudiantes del grado 11 del colegio la Campiña. Sin embargo, ambos coinciden en la necesidad de fortalecer la educación financiera desde la educación media como estrategia para promover personas más conscientes y responsables económicamente.

Por otra parte, (Valbuena y Palencia, 2021), en el estudio “Efecto de los programas de Educación Económica y Financiera en la Educación Formal e Informal en Colombia”, destacan que la falta de conocimientos financieros fue uno de los factores que evidenció la vulnerabilidad económica de muchas personas frente a situaciones de crisis. Los autores resaltan la importancia de la implementación de programas educativos orientados al fortalecimiento de habilidades financieras en estudiantes y comunidades, enfatizando que la educación financiera debe incluirse tanto en escenarios formales como informales.

De igual manera, (Herrera, 2021), en el artículo “Educación financiera, un agregado importante en la juventud colombiana”, explica que la educación financiera se ha convertido en una herramienta esencial para enfrentar desafíos económicos. El autor argumenta que muchos de

los jóvenes colombianos carecen de conocimientos relacionados con el ahorro, la inversión y la administración responsable del dinero, esto afecta la construcción de proyectos de vida sostenibles. La investigación coincide con la presente investigación al considerar que la formación financiera debe de iniciar desde el colegio para fortalecer estas competencias económicas y fomentar el emprendimiento juvenil. Sin embargo, hay una diferencia en el artículo aborda la educación financiera desde la perspectiva de juventud colombiana, mientras que esta investigación busca identificar específicamente el nivel de la educación financiera en estudiantes de grado 11 del colegio la Campiña.

Por otro lado, (Torres et al., 2022), mediante el proyecto “FINATIC: Una ciudad sostenible”, propusieron una herramienta basada en gamificación para fortalecer la educación financiera en jóvenes. Los autores encontraron que parte de la población estudiantil presenta desconocimiento frente a conceptos relacionados con finanzas personales y el manejo adecuado de sus recursos. Igualmente, destacan que las metodologías tradicionales no siempre generan interés en los estudiantes, por lo que proponen estrategias dinámicas e innovadoras para facilitar el aprendizaje financiero, lo que resulta importante pues se evidencia la necesidad de implementar estrategias de educación financiera contextualizadas en prácticas que permitan fortalecer las competencias financieras.

Al analizar este estudio, (Hernández et al., 2022) de la Revista Dilemas Contemporáneos: Educación, Política y Valores, se evidencia que la educación financiera juega un papel determinante en la formación de los jóvenes, especialmente en aquellos estudiantes que, al terminar su educación media, se enfrentan directamente al mundo laboral o al emprendimiento.

La presente investigación da conocer que muchos egresados, poseen dificultades en la correcta administración de sus recursos, aunque ya cuenten con un título certificado que acredita

que tiene las habilidades y conceptos adquiridos, también que no planifican de forma correcta sus decisiones financieras y en muchos casos desconocen la variedad de productos y servicios que ofrecen las entidades financieras, lo que genera cierta desventaja de apalancamiento e inversión que tienen profesionales que han llevado esos conocimientos a la práctica en la cotidianidad. Por ende, este contexto nos da a entender que un título no garantiza una vida financiera exitosa, sino más bien, el integrar y fomentar las prácticas financieras ayudará a dar avances importantes en materia económica para alcanzar el equilibrio y la sostenibilidad. De esta forma, se observa que la investigación resalta la gran necesidad de incorporar la educación financiera de forma clara y organizada dentro de los lineamientos y mallas curriculares de las instituciones educativas, logrando mediante herramientas llevar este tipo de situaciones reales a los estudiantes para que ellos vayan formándose y se conviertan en ciudadanos consientes y analíticos.

Esta orientación es fundamental para el proyecto, porque facilita el análisis entre educación financiera en estudiantes de grado 11 y la necesidad de fomentar las competencias financieras para contribuir con su desarrollo formativo. De este mismo modo el (Ministerio Nacional de Educación, 2022) destaca la importancia de incorporar desde edades tempranas la este tipo de formación, ya que considera que esto puede trascender en los siguientes niveles de educación. Por esto, la educación financiera debe verse como un paso a paso continuo, progresivo y contextualizado, enfocado hacia la capacitación de la sociedad, para que adquieran pensamiento crítico, responsabilidad y autonomía para administrar eficientemente sus recursos.

Un estudio publicado en la Revista Ciencia Latina Internacional, en México, (Escobar et al., 2024) analizó el grado de conocimiento en lo que respecta a la educación financiera y el

impacto que ésta tiene en la toma de decisiones de carácter económico, admitiendo que existe una gran necesidad de robustecer la educación financiera en las escuelas.

Este estudio empleó un método descriptivo amparado por datos cuantitativos y reveló que los estudiantes presentan dificultades en el aprendizaje respecto a ciertos conceptos financieros que son esenciales para su vida diaria en aspectos como el ahorro, el manejo del dinero y una eficiente planificación financiera. Destacando los resultados sobre la necesidad de incorporar mecanismos para fortalecer las habilidades financieras desde edades tempranas, pero esto no se basa solamente en teorías o conceptos, sino en la construcción de habilidades prácticas que contribuyan con el mejoramiento de la toma de decisiones de los individuos en todos los ámbitos donde tengan que enfrentarse. Dicho esto, es fundamental que los estudiantes puedan interpretar y aplicar todos y cada uno de los conceptos anteriormente mencionados, con el propósito de que de forma responsable puedan planificar mejor su futuro.

Finalmente, (Vanegas et al., 2021) en el artículo “Educación financiera, un enfoque al crecimiento y desarrollo social”, concluyen que la educación financiera constituye una herramienta fundamental para mejorar la calidad de vida y así promover el desarrollo económico sostenible. Los autores resaltan que una adecuada formación financiera permite fortalecer habilidades relacionadas con la planificación, el ahorro y la toma de decisiones económicas y responsables.

En conjunto, estos estudios analizados evidencian que la educación financiera constituye un eje fundamental para el bienestar de la persona, en un ámbito social y económico, especialmente en contextos donde abunda la vulnerabilidad o falta de acceso a información económica. Las investigaciones mencionadas, orientadas tanto a adultos como a estudiantes de diferentes niveles educativos, se relacionan en la ausencia de conocimientos sobre ahorro,

inversión, planificación y manejo del dinero que limita la autonomía, la toma de decisiones responsables, sostenibilidad económica, por esto, se resalta la necesidad de capacitar a jóvenes para promover competencias financieras desde una edad relativamente temprana, como herramienta clave para una construcción de vida de calidad y sostenible.

2.2 Marco teórico

La educación financiera se entiende como el proceso mediante el cual los seres humanos adquieren conocimientos, habilidades y actitudes para tomar decisiones económicas informadas, en la actualidad ha cobrado gran importancia en el contexto de los Objetivos de Desarrollo Sostenible (Pacto Mundial, s.f) Si se observa desde la perspectiva de la Teoría del Desarrollo Humano, esta formación no solo pretende mejorar el uso de los recursos económicos personales, sino también transformar a través de esa toma de decisiones sus condiciones de vida y participar activamente en el desarrollo de sus comunidades.

Por esta razón, formar financieramente a estudiantes de último grado de bachillerato no solo les permite comprender y aplicar conceptos como la inversión, el ahorro, el consumo responsable, los créditos, sino que también les ayuda a manejar su entorno económico, logrando así formular proyectos de vida con propósito, analizando que cada decisión tiene una consecuencia, y que esto le ayuda a alcanzar un desarrollo humano integral.

Además, diferentes estudios recientes en Colombia acerca de la educación financiera aplicada a poblaciones vulnerables como los impulsados por (Banca de las oportunidades , 2023), representan un referente importante en este ámbito. Estos estudios indican que la ausencia de conocimientos financieros obstaculiza el desarrollo económico y el bienestar de las pequeñas empresas, especialmente en comunidades vulnerables. Igualmente plantean estrategias de formación para mejorar la administración de los recursos, fortalecer capacidades financieras y

fomentar la toma de mejores decisiones que sean económicamente responsables, lo que contribuye al desarrollo de la autonomía y habilidades para emprender.

A lo largo de este estudio, nos demuestra el valor que aporta al presente proyecto sobre educación financiera en estudiantes de grado 11, porque menciona la importancia de la formación en temas financieros visto desde una perspectiva práctica y social. Con los resultados de la (Banca de las oportunidades , 2023) podemos confirmar que el fortalecimiento para adquirir competencias financieras es una herramienta clave para la adecuada gestión de los recursos y el bienestar social. En este sentido, la educación financiera desde la parte académica abre camino para que los jóvenes adopten mecanismos que les permita enfrentar de manera consciente, los desafíos de la adultez y promuevan comportamientos responsables, en el ahorro y la planificación.

Ahora bien, la educación financiera, no depende solamente de la motivación personal para aprender, sino que también depende del contexto socioeconómico en el que se desarrolla. Por esta razón, al implementarla en un territorio, se pueden ver acciones estratégicas en el manejo del recurso económico, como lo plantea (Yamasaki, 2025) porque ofrece una mirada complementaria para comprender que las condiciones socioeconómicas inciden en la buena gestión financiera.

Asimismo, la teoría del valor, originada en la economía clásica por autores como Adam Smith, (Gabriel y Manganelli, 2010) constituye un pilar analítico y fundamental para este estudio, ya que, permite la comprensión de la racionalidad económica detrás de las decisiones de los jóvenes. Esta perspectiva teórica facilita la distinción entre el valor de uso, que se refiere a la utilidad o la satisfacción que proporciona un bien, del valor de cambio, que es lo que representa el poder adquisitivo del dinero en el mercado. Esta diferencia es esencial para entender como los

alumnos de grado once priorizan sus gastos y distribuyen importancia a sus recursos limitados. Siguiendo la metodología de (Hernández y Mendoza, s.f), la incorporación de esta teoría proporciona un mayor alcance, permitiendo que el análisis no sea limitado a lo pedagógico, sino que sea más profundo desde la mirada de la riqueza y toma de decisiones, en ese caso, la educación financiera actúa como la herramienta necesaria para que el estudiante evalúe el valor real de sus ingresos frente a sus necesidades de consumo y sus planes de ahorro a largo plazo.

2.3 Marco conceptual

2.3.1 La educación financiera

(Moreno y Villareal, 2024) proponen que la educación financiera debe ser reconocida como un derecho humano y verse como una herramienta de poder, especialmente en contextos en donde la situación económica puede llegar a limitar a una persona en su vida diaria. En dicho artículo, estos autores argumentan que la enseñanza financiera aporta al desarrollo de habilidades y capacidades esenciales para vivir en este mundo, tales como la planificación, la toma de decisiones de manera consciente y el análisis crítico del contexto económico.

Este enfoque se encamina con la necesidad de añadir la educación financiera en el plan de estudio escolar de manera transversal, especialmente en los niveles educativos de último año de bachillerato, en el cual los estudiantes comienzan a enfrentarse a contextos reales en los que deben tomar decisiones económicas. Esta propuesta teórica de los autores vincula a la educación financiera con el desarrollo de competencias ciudadanas, la equidad social y la sostenibilidad, convirtiéndola en un indicador estratégico de cumplimiento de los ODS en el ámbito educativo.

Entonces, el autor establece que la pobreza no debe analizarse solamente a través de indicadores o métricas oficiales estandarizadas, sino más bien, incorporar los factores subjetivos y territoriales o regionales que nos muestra cómo es la percepción de las personas frente a sus

necesidades diarias y a futuro, y cómo planean ellos afrontarlas. Dicho esto, es fundamental analizar la forma en que los estudiantes de grado 11, actúan frente a diferentes contextos en los que las acciones que toman se condicionan de acuerdo a su capacidad socioeconómica.

2.3.2 Desigualdad

(Lewis et al., s.f) proponen que la desigualdad hace referencia a las diferencias que existen entre las clases sociales, mientras que la inequidad se relaciona con una dimensión ética, por esa razón una gran injusticia en la distribución de las oportunidades y las formas para obtener recursos económicos. Lo anterior es fundamental para el análisis sobre la educación financiera en contextos de educación media, ya que no todos los estudiantes cuentan con una misma capacidad económica, ni tienen el acceso a estrategias de formación financiera.

2.3.3 Endeudamiento

Según (Facturas Bilin, s.f) el endeudamiento se refiere a la obligación que una persona o empresa tiene de pagar una deuda, es decir, el dinero que se ha tomado prestado y que debe ser devuelto, este es una herramienta que puede ser tanto oportunidad como desafío, pues cuando este no se maneja con conocimiento este se vuelve un límite para el desarrollo personal, por ende es de gran importancia la educación financiera, donde se adquieren conocimientos y habilidades, no solo se trata de saber administrar el dinero, sino de empoderar a las personas para que transformen sus vidas y contribuyan al desarrollo económico.

En este sentido, para (Sánchez, 2025) la elaboración de un presupuesto no es un ejercicio meramente contable, sino una manifestación de disciplina financiera y de visión estratégica. Al resaltar de manera explícita las proyecciones de los ingresos y los gastos, se le da el dominio a la persona para que administre de forma eficiente su dinero, esto hace que se puedan identificar potenciales desequilibrios, mejorar la asignación de recursos hacia espacios prioritarios, por lo

tanto, el presupuesto bien elaborado se basa como pilar fundamental para la sostenibilidad y el crecimiento, permitiendo así actuar con claridad ante la difícil situación económica actual.

Así mismo, al considerar las circunstancias socioeconómicas y las desigualdades que impactan en nuestra relación con el dinero, la administración del presupuesto se vuelve más significativa y genera un mayor valor agregado. No consiste solamente en aprender a realizar un presupuesto, sino de comprender de qué forma el contexto de cada individuo y el territorio donde vive influencia en su habilidad para administrar sus recursos. Por esta razón, al incorporar la educación financiera presupuestaria en las mallas curriculares de educación, para los grados once de las instituciones educativas, se daría un gran avance y generaría gran impacto en la comunidad de estudiantes, ya que les proporcionaría conocimientos para crear proyectos de vida con propósito, identificando el impacto que tiene cada decisión económica en una sociedad cada vez más desigual.

Adicionalmente, la educación financiera se considera como habilidad práctica, pero también como el fundamento especial para el desarrollo humano y la búsqueda de la equidad social. Ya que es categorizada como un derecho y un mecanismo de empoderamiento, su incorporación en las mallas curriculares, principalmente para estudiantes de último grado de educación media, brinda a los jóvenes la capacidad para tomar decisiones económicas responsables. Lo que permite una administración eficaz de los recursos, la formulación adecuada de proyectos de vida y poder aventurarse en entornos marcados por la desigualdad y el endeudamiento. De esta manera, ésta se fortalece como factor determinante para lograr el alcance esperado, el desarrollo integral y aportar activamente en el cumplimiento de los objetivos de desarrollo sostenible.

2.3.4 Ingresos

Por ello es importante incorporar habilidades o acciones que permitan una buena administración del dinero, esto contempla conceptos como el ahorro, los gastos y la inversión. Lo anterior está condicionado con un resultado, el cual puede ser positivo o negativo y que al mismo tiempo genera un impacto significativo en el desarrollo de las metas económicas y la estabilidad financiera general, al mismo tiempo se evita caer en el endeudamiento excesivo y los gastos impulsivos, lo cual es esencial para construir una base económica sólida y evitar a toda costa adquirir deudas innecesarias. (Zapata, 2023)

2.3.5 Gasto

El gasto se reconoce como la forma en que, de acuerdo a nuestra autonomía, decidimos destinar nuestro recurso para un propósito específico que puede ser tangible o un servicio, Hay que tener en cuenta que esta decisión de destinar recursos requiere de una cuidadosa consideración, ya que es importante mencionar que cada gasto debe ser respaldado por un apoyo financiero, ya sea procedente de los ingresos, ahorros o en algunos casos de financiamiento. Por ello, una gestión consciente y planificada de los gastos es esencial para mantener la salud financiera y evitar desequilibrios. (Coll, 2023)

2.3.6 Ahorro

Según (Banrepcultural, s.f) el ahorro se concibe como la porción de nuestros ingresos disponibles que no se destina al consumo inmediato ni al pago de obligaciones. Representa esa diferencia positiva entre lo que recibimos y lo que gastamos en bienes, servicios o deudas durante un periodo determinado. En esencia, es el remanente que queda cuando nuestros ingresos superan nuestros gastos, generando un superávit.

2.3.7 Inversión

Invertir significa destinar recursos valiosos que poseemos hoy, como el dinero tiempo o esfuerzo, con la expectativa de generar u obtener beneficios a futuro. Esta es una decisión que implica un coste de oportunidad, pues se deja a un lado el querer destinar dichos recursos en el presente, sin embargo, esta decisión se realiza asumiendo un riesgo inherente, pues el futuro no está garantizado. (Sevilla, 2025)

2.4 Marco legal o normativo

El marco normativo representa un componente esencial dentro de toda investigación, ya que permite sustentar legalmente un trabajo o proyecto académico, respaldando las acciones y propuestas relacionadas con la legislación. En Colombia la educación financiera ha adquirido un papel importante en los últimos años según (Rodríguez et al., 2024) debido a la necesidad de fortalecer conocimientos financieros que influyen en los agentes económicos para tomar mejores decisiones de inversión y ahorro. Diversas leyes políticas, públicas, y proyectos normativos han implementado la promoción de la formación financiera como un eje fundamental en el bienestar de la persona y colectivamente.

En este sentido, el presente trabajo expone el conjunto de leyes, decretos, políticas y lineamientos que respaldan la enseñanza y fortalecimiento de la educación financiera en instituciones educativas del país. Esta normatividad vigente, orientan los esfuerzos del estado, las entidades educativas y los actores sociales hacia una formación integral de los estudiantes, en cuanto a temas económicos y financieros, de esta manera, se pretende evidenciar que el estudio propuesto, no sólo argumenta una necesidad pedagógica, más bien, a un mandato legal y social, que se delimita dentro de los principios de educación de calidad, responsabilidad ciudadana y sostenibilidad económica.

2.4.1 Ley 2157 de 2021

La ley Estatutaria 2157 de 2021 (Congreso de la República, 2021) por medio de la cual se dictan disposiciones en materia de educación económica y financiera y se dictan otras disposiciones. Diario Oficial No. 51.781 del 29 de octubre de 2021. Impulsa la educación económica y financiera como una política pública nacional, con el fin de desarrollar habilidades en la población para gestionar los recursos de manera apropiada y tomar decisiones fundamentadas. El artículo 11 establece que el estado es el que tiene la responsabilidad de reforzar las herramientas pedagógicas con relación a la educación financiera y económica en el sistema educativo formal.

En concreto, esta norma constituye el fundamento legal principal del proyecto, ya que promueve la educación financiera como parte de la formación integral de los estudiantes de educación media, es razonable con el objetivo de reforzar los conocimientos y habilidades en el manejo responsable de los recursos.

2.4.2 Documento CONPES 4005 de 2020

El Departamento Nacional de Planeación (Ministerio de Tecnologías de la Información y las Comunicaciones, 2026) documento Conpes 4005 DNP de 2020: Política Nacional de Educación Económica y Financiera. El consejo Nacional de política económica y social, dirigida a fomentar en la población colombiana una cultura de ahorro, inversión y planificación. Propone la colaboración entre el SENA, el Ministerio de Educación Nacional y la Superintendencia Financiera para generar desde los institutos educativos programas de formación.

Como fundamento estratégico para argumentar la inclusión de la educación financiera en las entidades educativas, el Conpes 4005 DNP de 2020 menciona que hay apoyo en el estado y que hay una visión a largo plazo en este ámbito.

2.4.3 Decreto 2269 de 2023

La Presidencia de la República de Colombia según (Función Pública, 2023) por el cual se reestructura el Ministerio de Educación Nacional, implementando nuevas funciones que incorporan la promoción de habilidades ciudadanas, económicas y financieras dentro de los programas académicos.

Vemos que en este decreto se apoya la capacidad que tiene el ministerio para liderar y acompañar estrategias pedagógicas que se relacionan con la educación financiera, lo que permite que las instituciones educativas integren estas competencias dentro de su malla curricular.

2.4.4 Lineamientos y políticas complementarias

La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE, 2024) ha demostrado en su estudio “Brechas en la educación financiera de los estudiantes de la OCDE” que, dependiendo del entorno económico, su estudio y género, los estudiantes aún presentan grandes disparidades en su grado de educación financiera. Y se enfatiza en aquellos países que incluyen la educación financiera en sus planes de estudio tienen un efecto positivo sobre las decisiones económicas de los jóvenes, incentivándolos a ahorrar, planificando sus gastos y teniendo responsabilidad financiera desde una temprana edad.

Estos hallazgos mencionados se conectan directamente con el propósito del presente proyecto, al buscar, evaluar e impulsar la educación financiera en estudiantes de grado 11 en Colombia, en perspectiva como lo plantea la OCDE (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos), el estudio destaca el valor de motivar a una educación financiera completa que incentive a los jóvenes a tener competencias prácticas, con el fin de saber administrar sus recursos de forma responsable, lo que permite disminuir la desigualdad de conocimientos y promueve a una cultura económica justa y sostenible.

En definitiva, el marco normativo respalda la educación financiera en Colombia evidenciando la responsabilidad del estado con el desarrollo integral de los ciudadanos. La ley estatutaria 2157, 2021 (Congreso de la República, 2021) promueve la educación financiera y económica como una política pública esencial, generando desarrollo de capacidades para gestionar los recursos de una forma responsable. El documento Conpes 4005 (Ministerio de Tecnologías de la Información y las Comunicaciones, 2026) establece, de manera estructurada la política Nacional de educación económica y financiera, esta política se enfoca en promover una cultura que valora el ahorro, la planificación y la inversión.

Por otro lado, el (fortalece la labor del ministerio de educación financiera al impulsar estas habilidades Decreto 2269, (Función Pública, 2023) financieras que se enmarcan en los planes académicos. A nivel internacional, la (OCDE, 2024) demuestra que la incorporación de la educación financiera en el currículo escolar es de gran ayuda para disminuir la disparidad socioeconómicas y a optimizar las decisiones económicas, en síntesis, estas disposiciones respaldan legalmente el presente proyecto, que busca reforzar la educación financiera de los alumnos de grado 11 del colegio de la Campiña en Yopal, Casanare, en consonancia con las normas a nivel nacional e internacional, que tienen como objetivo el desarrollo económico, sostenible y la educación de ciudadanos responsables.

2.4.5 Orientaciones pedagógicas.

En la nación de Colombia, la educación financiera ha sido tomada como un componente esencial para incluir en las políticas educativas, principalmente en el marco de la formación integral de los estudiantes. Las Orientaciones Pedagógicas Para la Educación Económica y Financiera, publicadas por el Ministerio de Educación Nacional en apoyo con entidades con Asobancaria y Fasecolda, han creado lineamientos para incorporar estos conocimientos en los

niveles de educación básica y media. Gracias a esta guía se promueve el desarrollo de competencias ciudadanas, el pensamiento crítico y la toma de decisiones eficaces y responsables frente al manejo de recursos económicos. (Ministerio de Educación, 2014)

Estas orientaciones tienen como punto de referencia el artículo 14 de la ley 115 de 1994, el cual establece que la formación para el trabajo y el desarrollo humano hacen parte del currículo escolar. Añadido a esto, se articula con la Ley 1328 del año 2009, ésta promueve la protección al consumidor financiero e insta a que las entidades bancarias elaboren y brinden programas de educación financiera a todos sus clientes y/o usuarios. También se trae a colación la Ley 1804 de 2016 más conocida como “Ley de Cero a Siempre”, la cual fomenta el desarrollo integral desde la primera infancia, incorporando el fortalecimiento de capacidades cognitivas y sociales que son fundamentales para la educación financiera.

Este año, la Asociación de Fundaciones Empresariales AFE, ha elaborado y publicado una Guía de Inclusión y Educación Financiera en Colombia, la cual busca destacar la importancia que tiene formular una estrategia intersectorial para poder avanzar en la inclusión financiera sostenible. Por medio de ésta, se dicta que la educación financiera debe ser transversal, contextualizada y adaptada a cada una de las condiciones sociales y económicas reales que vive la población colombiana, con el propósito de potenciar a las comunidades y disminuir la gran cantidad de brechas de desigualdad existentes. (AFE, 2025)

Por otra parte, el por medio del “Proyecto de Educación Económica y Financiera (2025), propone que se implemente la formación en educación financiera desde la infancia para poder transformar la visión limitada que pueden tener muchos ciudadanos acerca de la economía. A través de este proyecto, se busca responder positivamente frente a los bajos niveles de conocimiento y deficiente formación identificados en los resultados de la prueba internacional

Programa para la Evaluación Intencional de Alumnos (PISA), ya que esto se convierte en un indicador de desarrollo en el país, el cual demuestra qué tan preparada está la población colombiana para adaptarse frente a los grandes cambios y acontecimientos inesperados en la economía nacional e internacional. (Ministerio de Educación, 2014).

3. Metodología

3.1 Enfoque de investigación

La investigación se desarrolló bajo un enfoque mixto, ya que combinó técnicas cuantitativas y cualitativas con el objetivo de comprender de forma más amplia el nivel de conocimiento sobre educación financiera de los estudiantes de grado once, para esto la información fue recolectada mediante un instrumento estructurado que es una encuesta cerrada. Este enfoque se fundamenta en el uso de datos numéricos y su análisis mediante procedimientos estadísticos, lo cual facilita la identificación de patrones y tendencias en la población objeto de estudio (Hernández et al., 2014).

Del mismo modo, el enfoque cualitativo estuvo inmerso por medio de las actividades desarrolladas durante la investigación como: talleres pedagógicos, dinámicas, juegos y espacios de interacción, lo cual permitió contemplar las actitudes, percepciones y formas de participación de los estudiantes frente a los temas relacionados con la educación financiera. Lo anteriormente mencionado contribuyó no solamente a interpretar los resultados numéricos, sino también las experiencias y reflexiones generadas en el desarrollo del proceso investigativo.

3.2 Tipo y diseño de la investigación

El presente proyecto es de tipo descriptivo con alcance aplicado e investigación, acción participativa, dado que, en una primera fase, se caracterizó el nivel de conocimientos, apreciaciones y prácticas en educación financiera por parte de los estudiantes, luego de esto se

elaboró y se implementó una estrategia pedagógica enfocada hacia el robustecimiento de dichas competencias y habilidades en la población estudiantil participante.

Los estudios descriptivos permiten puntualizar las características de un fenómeno en un contexto específico, en tanto que la investigación, acción participativa aplicada se enfoca hacia la solución de desafíos reales por medio de la implementación de actividades, acciones y talleres concretos (Tamayo y Tamayo, 2004).

El diseño corresponde a un estudio concurrente o convergente, y tuvo un alcance descriptivo, debido a que buscó identificar y analizar el nivel de conocimientos financieros de los estudiantes, observando los fenómenos tal como se presentan en su contexto natural (Hernández et al., 2014).

3.3 Población y muestra

A continuación, se presenta la caracterización de la población y la muestra del estudio.

Tabla 1

Población y muestra

Elemento	Descripción
Población	La población objeto de estudio estuvo conformado por 90 estudiantes de grado once de la Institución Educativa La Campiña del municipio de Yopal, Casanare. Esta población fue seleccionada debido a que los estudiantes se encuentran próximos a culminar con su etapa escolar de educación media, y, inician nuevos retos que requieren mayores responsabilidades económicas, laborales y académicas.
Muestra	La muestra estuvo integrada por 70 estudiantes. La selección de esta muestra se consideró adecuada debido a que representa un porcentaje significativo de la población total, permitiendo obtener información suficiente para analizar los conocimientos, prácticas y percepciones relacionadas con la educación financiera en los estudiantes participantes.

Tipo de muestreo

No probabilístico por conveniencia.

Criterio de selección

Participación voluntaria de los estudiantes disponibles durante la aplicación del instrumento y el desarrollo de la estrategia pedagógica.

 Fuente: Elaboración propia.
3.4 Técnicas e instrumentos de recolección de información

La técnica principal empleada para la recolección de la información fue una encuesta, la cual fue aplicada por medio de un cuestionario estructurado conformado por (24) preguntas cerradas. Este tipo de herramientas permiten recopilar información estandarizada y cuantificable, permitiendo su análisis estadístico. (Bernal, 2010)

El cuestionario se elaboró de acuerdo a las siguientes dimensiones:

- Caracterización socioeconómica
- Endeudamiento
- Ingresos
- Gastos
- Ahorro
- Inversión
- Emprendimiento
- Percepción sobre educación financiera

Las preguntas incluyeron opciones de selección múltiple y escalas de valoración, lo que permitió obtener datos comparables entre los participantes.

Añadido a esto, en el desarrollo de la fase de intervención se realizó un análisis directo, que permitió revelar la participación, interacción y aprendizaje de los contenidos por parte de los

estudiantes. Esta observación se empleó como apoyo descriptivo del proceso, sin elaborar un análisis cualitativo formal. (Tamayo y Tamayo, 2004)

3.5 Consideraciones éticas

La presente investigación, se ejecutó garantizando cumplimiento de los principios éticos cruciales en estudios con seres humanos, como el respeto por los demás, la participación voluntaria, la confidencialidad de la información y el uso específico de los datos con enfoques académicos. (Beauchamp y Childress, 2011)

Se realizó un formato de consentimiento informado para los padres de familia y un formato de asentimiento para los estudiantes participantes, garantizando que los participantes comprendieran los objetivos del estudio, los procesos a realizar y el derecho a no participar y/o retirarse en cualquier momento sin repercutir en ninguna consecuencia.

Conforme a la normatividad colombiana dispuestas en la Resolución 8430 de 1993 emitida por el Ministerio de Salud, esta investigación está clasificada como sin riesgo, porque no implicó intervenciones que pusieran en riesgo la integridad física o psicológica de los participantes, ni la manipulación de variables sensibles. La recolección de la información se realizó mediante la aplicación de una encuesta y el desarrollo de actividades pedagógicas propias del contexto educativo, consideradas prácticas habituales dentro del proceso formativo.

Asimismo, se garantizó la confidencialidad de los datos mediante el manejo anónimo de la información, evitando la identificación de los participantes y resguardando los datos recolectados únicamente para fines académicos.

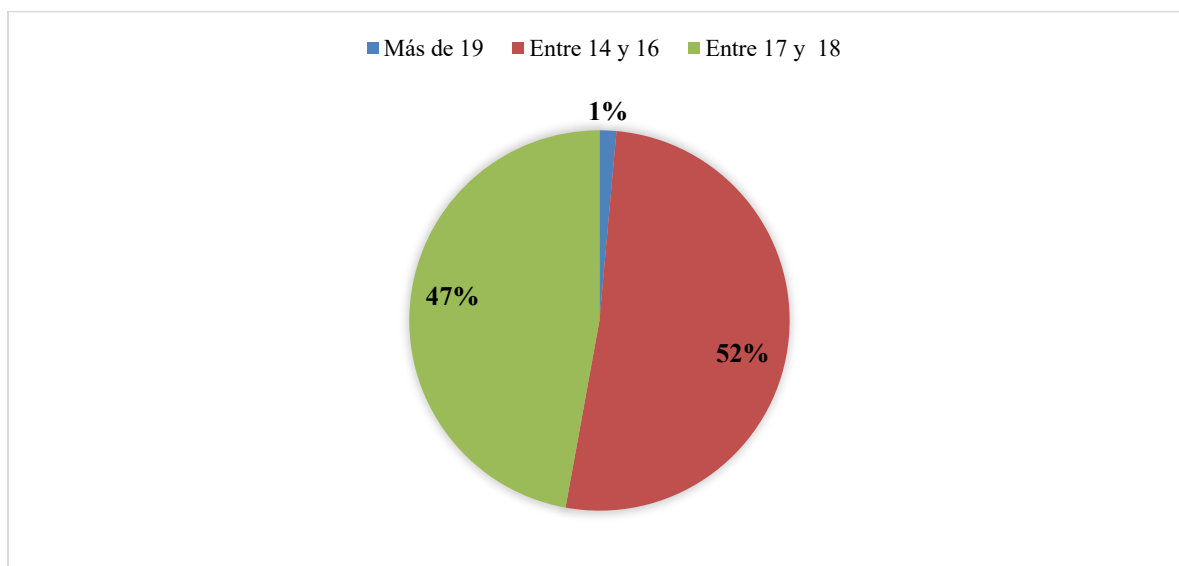
4. Resultados y análisis

4.1 Identificar los conocimientos previos en los estudiantes de grado once del Colegio de la Campiña sobre los conocimientos financieros.

La información recolectada se analizó mediante la encuesta aplicada a los estudiantes de grado once del Colegio de la Campiña (Véase anexo 5). Fue analizada a través de frecuencias y porcentajes, permitiendo identificar niveles de conocimiento, comportamientos y necesidades relacionadas con la educación financiera. Los resultados fueron organizados por medio de gráficas y tablas que facilitaron la interpretación de cada variable estudiada, brindando la oportunidad de reconocer patrones y tendencias en temas como el ahorro, manejo de gastos y la toma de decisiones económicas. Este proceso facilitó el desarrollo de un análisis claro y estructurado de la información, comprendiendo el significado de los hallazgos dentro del contexto educativo estudiado.

Figura 1

Rango de edad



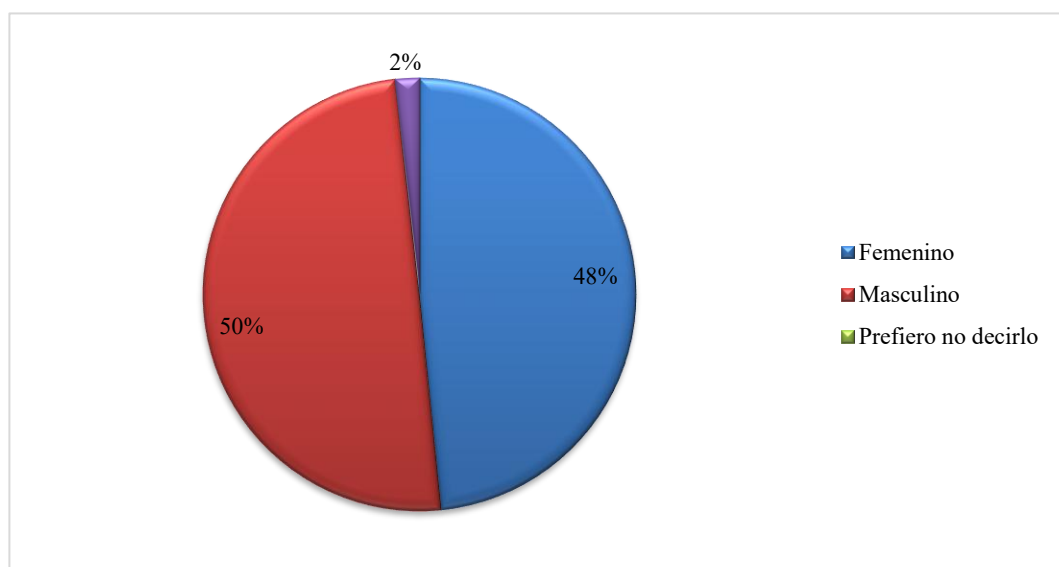
Fuente: Elaboración propia.

Los datos recopilados revelan una repartición equitativa en el rango de la edad de los estudiantes participantes de la encuesta, en donde se observa que el 52% se posiciona entre los 14 y los 16 años, entretanto, el 47% está entre los 17 y 18 años. Esta distribución permite identificar una población mayoritariamente adolescente en etapa de formación, caracterizada por la transición hacia la toma de decisiones más autónomas en diferentes ámbitos de su vida, incluido el financiero.

En este sentido, la presencia de estudiantes en distintos niveles de madurez sugiere la existencia de experiencias diferenciadas en el manejo del dinero, lo cual influye en la forma en que comprenden y aplican conceptos de educación financiera.

Figura 2

Género



Fuente: Elaboración propia

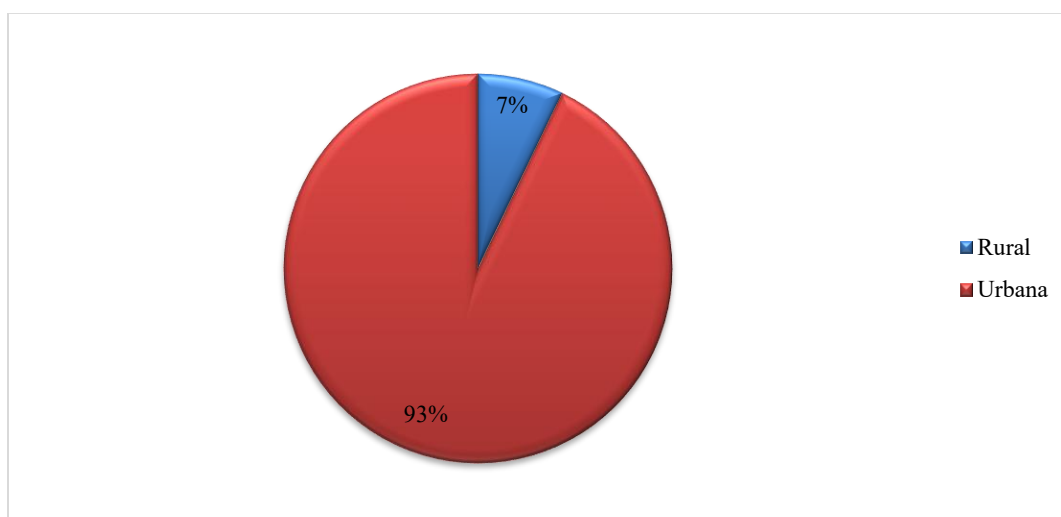
Este aspecto resulta relevante, ya que evidencia la necesidad de implementar estrategias pedagógicas adaptadas a las características propias de esta etapa del desarrollo, favoreciendo la apropiación de hábitos financieros desde edades tempranas.

Los resultados muestran una distribución relativamente equilibrada en cuanto al género de los estudiantes encuestados, con una ligera predominancia masculina, pero con una participación femenina muy cercana. Esta composición permite analizar la educación financiera desde una perspectiva inclusiva, considerando que tanto hombres como mujeres están representados de manera significativa en la muestra.

Este equilibrio resulta relevante, ya que permite evidenciar que el acceso a la educación en el contexto estudiado no presenta diferencias marcadas por género, lo cual favorece la equidad en los procesos formativos. Asimismo, posibilita identificar que las estrategias de educación financiera deben ser diseñadas de manera transversal, sin distinción de género, promoviendo el desarrollo de competencias financieras en toda la población estudiantil.

Figura 3

Residencia



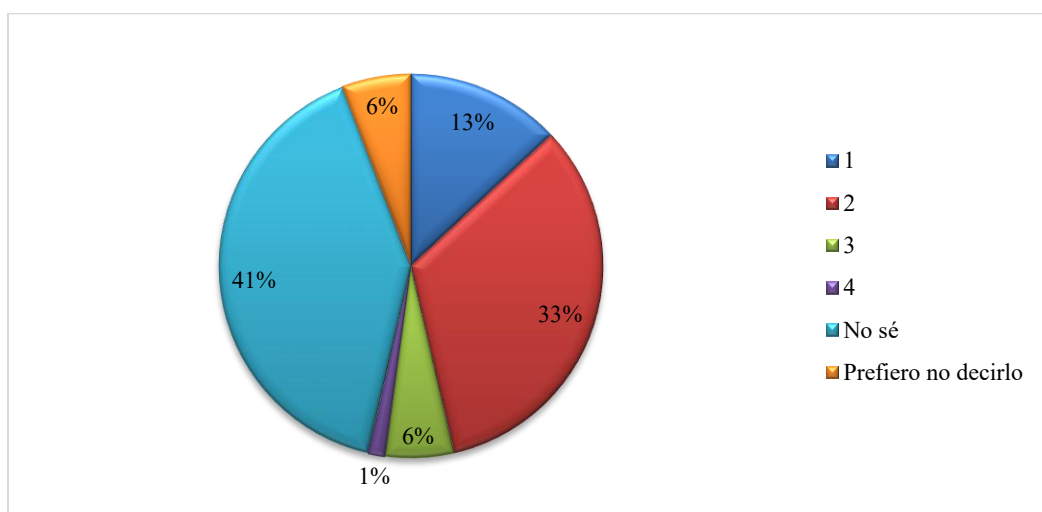
Fuente: Elaboración propia.

Los resultados evidencian que la gran mayoría de los estudiantes encuestados reside en la zona urbana del municipio de Yopal, mientras que un porcentaje menor proviene de sectores rurales. Esta distribución permite identificar que, aunque el contexto predominante es urbano, existe una presencia significativa de estudiantes que deben desplazarse desde áreas rurales para acceder a la educación.

Esta condición implica diferencias en las dinámicas económicas de los estudiantes, particularmente en aspectos como el gasto en transporte y el acceso a recursos. En este sentido, los estudiantes provenientes de zonas rurales pueden enfrentar mayores costos asociados a su movilidad, lo cual incide en su disponibilidad de recursos y en sus hábitos financieros. Este descubrimiento destaca la importancia de tener en cuenta las condiciones territoriales en la elaboración de estrategias de educación financiera, de forma que atiendan a las realidades específicas para la población estudiantil.

Figura 4

Estrato social



Fuente: Elaboración propia.

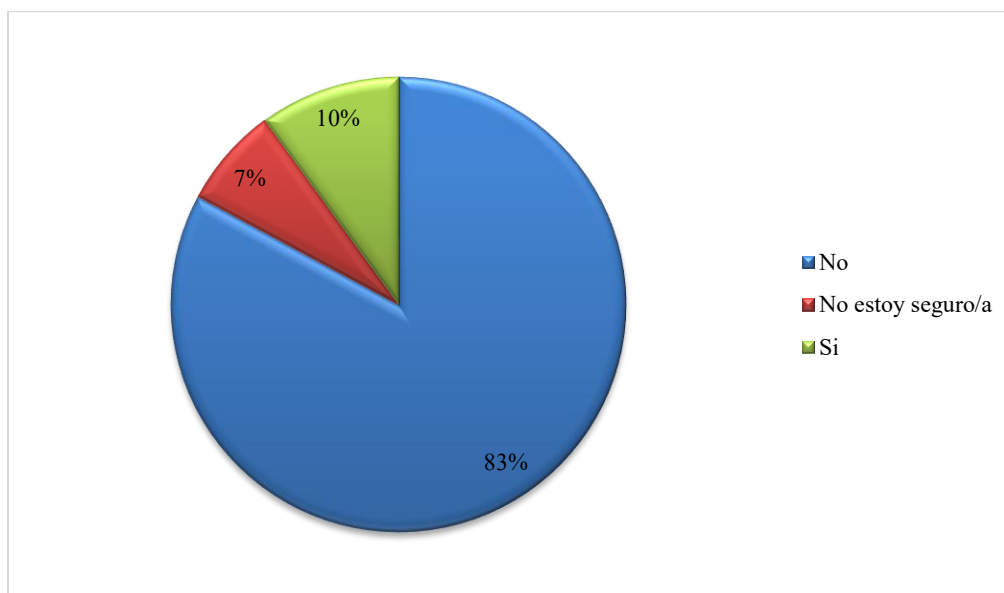
Los resultados revelan que un que un porcentaje significativo de los estudiantes (41%) no conoce el estrato socioeconómico al que pertenece, esto revela que existe una limitada comprensión de su realidad económica y de las variables que intervienen en su realidad financiera. Esta carencia de conocimiento puede interpretarse como un indicador de baja apropiación de conceptos básicos asociados con la estructura socioeconómica, lo que provoca dificultad en la toma de decisiones informadas en el contexto financiero.

Añadido a esto, se evidencia que una proporción importante de estudiantes pertenece al estrato 2, mientras que pequeña parte se ubica en los estratos 3 y 4, detallando que una población mayoritariamente de nivel socioeconómico medio-bajo. Dicha distribución demuestra una heterogeneidad económica que impacta en las condiciones de acceso a recursos, oportunidades, habilidades y prácticas financieras.

Desde esta perspectiva, los resultados obtenidos destacan la importancia de robustecer la educación financiera desde el reconocimiento del contexto socioeconómico, posibilitando a los comprender su realidad y poner en práctica habilidades que contribuyan a una mejor administración de sus recursos.

Figura 5

Percepción sobre igualdad de oportunidades económicas para continuar estudios



Fuente: Elaboración propia.

Los datos revelan que la mayoría de los estudiantes están de acuerdo con que no todos poseen las mismas oportunidades económicas para poder continuar sus estudios después de culminar el colegio, entretanto, un grupo reducido percibe que existe igualdad en este aspecto y otra proporción minoritaria manifiesta incertidumbre. Esta tendencia revela que hay un sentir generalizado de desigualdad en el acceso a la educación superior, relacionada con limitaciones de tipo económico.

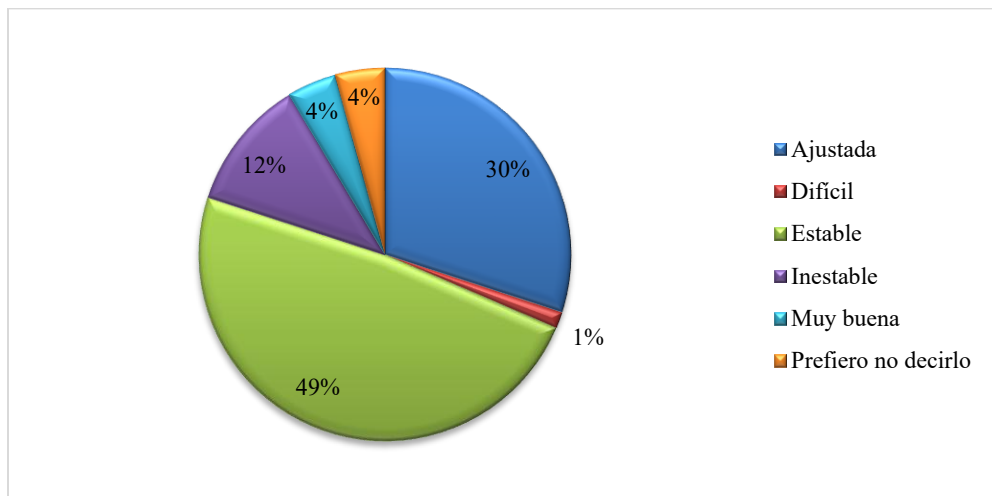
Este hallazgo es sustancial, ya que expone que los estudiantes reconocen la existencia de barreras estructurales que pueden impactar negativamente en su proyección académica y profesional. Del mismo modo, esta apreciación puede influir en sus expectativas a futuro y en la correcta toma de decisiones asociadas con su formación.

En este marco, la educación financiera toma un papel fundamental, al proveer herramientas que permiten a los estudiantes planificar su futuro, reconocer alternativas de

financiamiento y saber decidir de forma informada y estratégica frente a sus posibilidades de acceso a la educación superior.

Figura 6

Percepción de la situación económica familiar



Fuente: Elaboración propia.

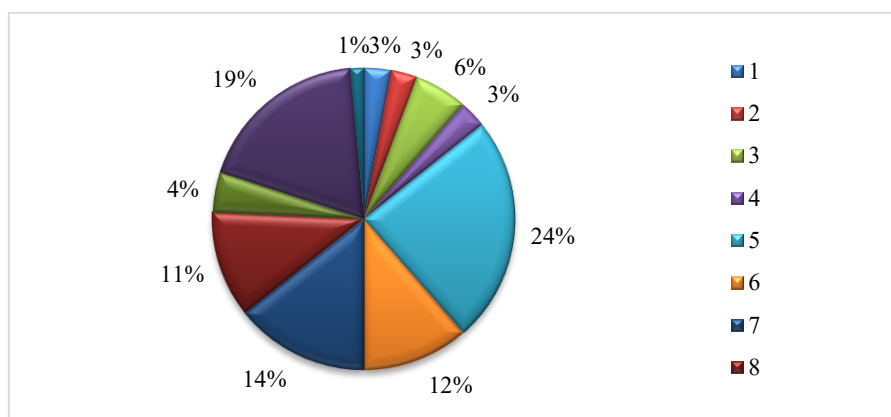
Los resultados demuestran que la mayor parte de los estudiantes perciben su situación económica familiar como estable (49%), esto indica que, en términos generales, tiene condiciones que les ayudan a cubrir sus necesidades básicas sin presentar mayores dificultades. Por otro lado, un porcentaje significativo (30%) considera que su situación económica es ajustada, esto indica la presencia de limitaciones económicas que requieren una administración cuidadosa de los recursos disponibles.

De esta misma manera, un grupo pequeño de estudiantes (12%) percibe su situación como inestable, lo que resulta en escenarios de incertidumbre económica y posibles situaciones difíciles en el sostenimiento del hogar. Las categorías de “muy buena”, “difícil” y “prefiero no decirlo” presentan una menor representación, esto da entender que estos contextos son menos frecuentes dentro de la población estudiada.

En conjunto, los resultados permiten identificar que la mayoría de los estudiantes se ubica en un nivel intermedio entre estabilidad y restricción económica, lo cual influye directamente en sus hábitos financieros, su capacidad de ahorro y sus expectativas frente a la educación superior. Este contexto resalta la importancia de fortalecer competencias en educación financiera que permitan una mejor gestión de los recursos en escenarios de limitación económica.

Figura 7

Percepción del impacto de la desigualdad económica en el aprendizaje de la educación financiera



Fuente: Elaboración propia.

Los resultados evidencian que la mayoría de los estudiantes centran sus respuestas en valores medios y altos de la escala, destacando las valoraciones como 5 (24,6%), el 4 (18,8%) y el 7 (14,5%). Lo que permite identificar que una parte significativa de la población, afirma que la desigualdad socioeconómica influye directamente en las oportunidades de aprendizaje y en el dominio de conocimientos relacionados con la educación financiera.

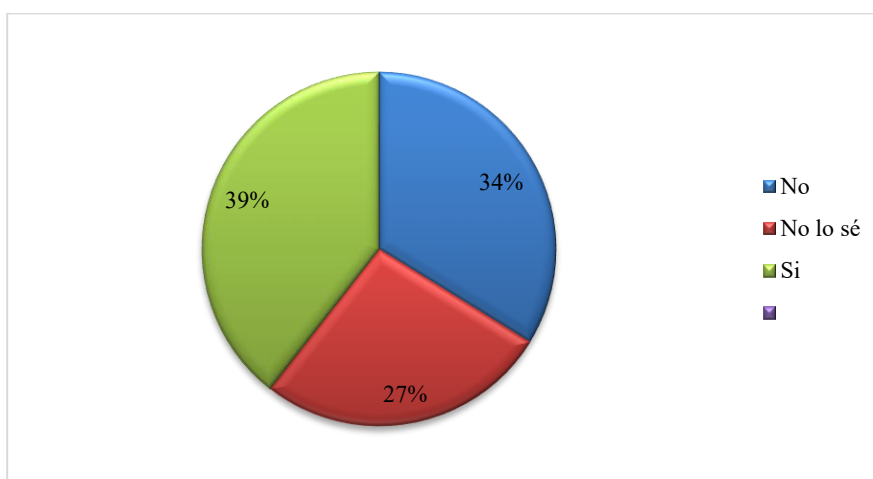
El propósito de esta figura dentro de la investigación es analizar como los estudiantes perciben la relación entre las condiciones socioeconómicas y el acceso a herramientas de educación financiera. Por ende, los resultados permiten observar factores como el contexto familiar, los

recursos económicos y las oportunidades educativas pueden influir en la manera en que los jóvenes comprenden y aplican conceptos relacionados con el ahorro, presupuesto y el uso y manejo responsable del dinero.

Por lo tanto, los resultados demuestran la necesidad de robustecer la educación financiera desde un enfoque contextualizado, que facilite reducir brechas y generar herramientas que contribuyan a la toma de decisiones informadas, independientemente de los contextos económicos de origen.

Figura 8

Uso de préstamos o créditos en el hogar



Fuente: Elaboración propia.

Los resultados evidencian que el 40% de los estudiantes reconoce el uso de préstamos o créditos en sus hogares para cubrir gastos importantes, lo cual indica que una proporción significativa de las familias recurre a mecanismos de financiamiento como parte de su dinámica económica. Por su parte, el 32,9% manifiesta que no se utilizan este tipo de herramientas, lo que sugiere la existencia de hogares que gestionan sus gastos sin recurrir al endeudamiento.

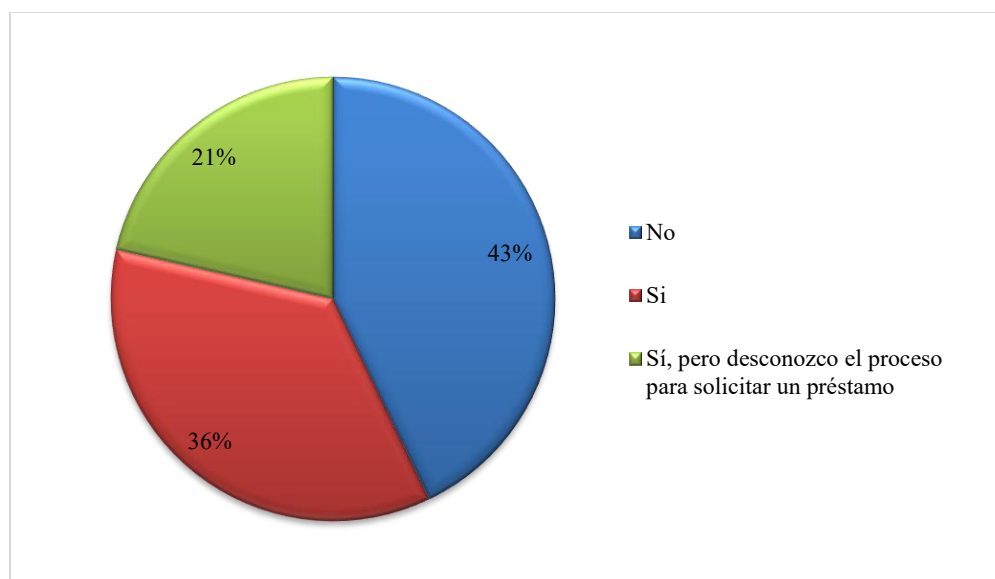
Igualmente, un 27,1% de los estudiantes menciona no tener conocimiento sobre este rubro, esto puede interpretarse como una limitada participación o desconocimiento de la correcta

toma de decisiones financieras dentro del entorno familiar. Este descubrimiento obtenido, revela que existe una brecha en la formación financiera desde el hogar, en la cual los jóvenes no siempre se hacen partícipes en la comprensión de prácticas económicas cotidianas.

En conjunto, los resultados reflejan la coexistencia de diferentes dinámicas financieras en los hogares, así como la necesidad de fortalecer la educación financiera no solo en el ámbito escolar, sino también promoviendo una mayor inclusión de los estudiantes en la comprensión del manejo económico familiar, con el fin de favorecer la toma de decisiones informadas en el futuro.

Figura 9

Percepción sobre el endeudamiento como opción para alcanzar metas



Fuente: Elaboración propia.

Las respuestas revelan que el 43% de los estudiantes está de acuerdo con que el endeudamiento no es una buena opción para lograr metas importantes, esto indica que hay una percepción de riesgo o desconfianza acerca del uso del crédito. Por otro lado, el 36% lo aprecia como una alternativa válida, esto quiere decir que un grupo significativo observa el potencial de

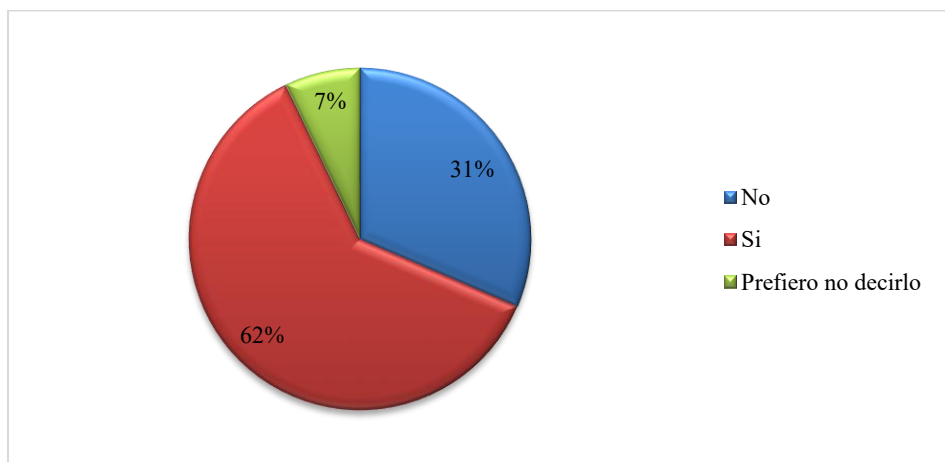
endeudamiento como una herramienta financiera para alcanzar objetivos como seguirse capacitando académicamente o crear un emprendimiento.

Además, un 21% expresa que, aunque considera viable el endeudamiento, no tiene conocimiento a cerca del procedimiento para obtener un préstamo, esto revela que hay una brecha importante entre la intención de uso y el acceso práctico sobre los productos financieros. Este dato resulta relevante, ya que pone de manifiesto que el problema no radica únicamente en la percepción del crédito, sino en la falta de formación sobre su funcionamiento, condiciones y riesgos asociados.

En general, estos datos reflejan una percepción dividida frente al endeudamiento, en la que coexisten posturas de rechazo, aceptación y desconocimiento. Esto demuestra la necesidad de robustecer la educación financiera en aspectos relacionados con el manejo responsable del crédito, logrando así que los estudiantes vean el endeudamiento no solo como un riesgo, sino como una herramienta que, bien utilizada, puede aportar al logro de metas personales en todos los ámbitos.

Figura 10

¿Recibes dinero de manera regular (mesada, apoyo familiar o trabajo)?



Fuente: Elaboración propia.

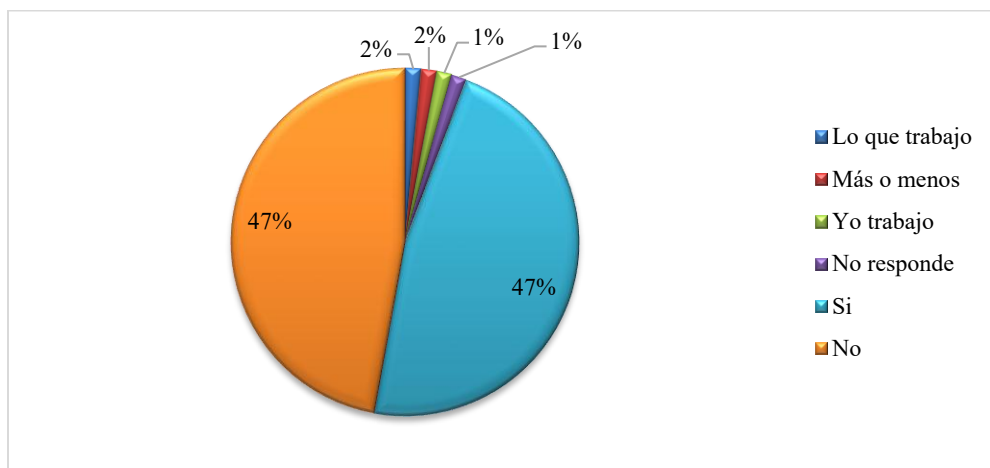
Los datos indicaron que el 62% de los estudiantes manifiesta recibir ingresos de manera regular, ya sea por medio de mesadas, apoyo familiar o actividades laborales, lo cual refleja que una proporción significativa posee cierta autonomía económica en la administración de sus recursos. Por otra parte, el 31%, informa que no recibe ingresos de manera frecuente, esto quiere decir que existe mayor dependencia del entorno familiar para cubrir sus necesidades básicas.

En adición, un 7% de los estudiantes escogieron no responder esta pregunta, esto puede interpretarse como una reserva frente al tema o una falta de claridad sobre su situación económica. Este aspecto resulta importante, debido a que el acceso a ingresos impacta abiertamente en la posibilidad de desarrollar habilidades y competencias prácticas en educación financiera, como la gestión del dinero, el ahorro y la toma de decisiones económicas.

En conjunto, los resultados demuestran diferencias en el nivel de acceso a recursos entre los estudiantes, esto tiene que ver en la forma en viven y aplican la educación financiera en el día a día, destacando la importancia de diseñar estrategias pedagógicas que consideren estos aspectos y promuevan el desarrollo de competencias y habilidades en contextos diversos.

Figura 11

Percepción sobre la suficiencia del dinero recibido

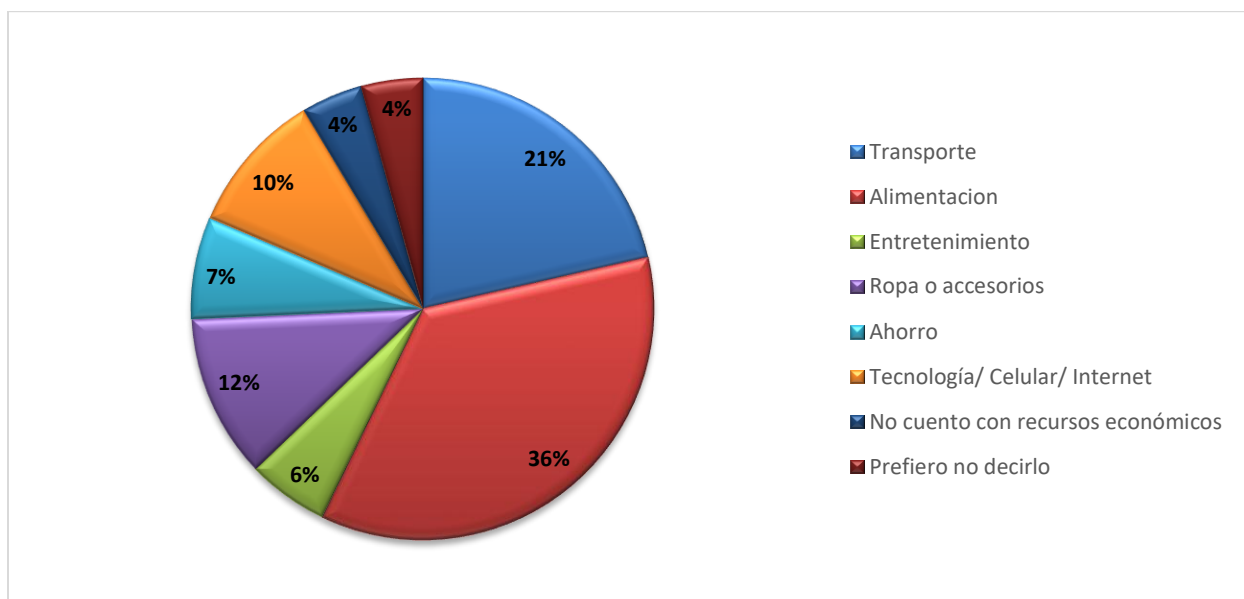


Fuente: Elaboración propia.

Los datos obtenidos revelan una distribución equilibrada en la percepción de los estudiantes frente a la suficiencia del dinero que reciben de sus hogares, debido a que el 47% está de acuerdo que este es suficiente para cubrir sus necesidades personales, mientras que un porcentaje equivalente expresa que no lo es. Esta paridad refleja la existencia de condiciones económicas heterogéneas dentro del grupo, en las cuales coexisten estudiantes con mayor estabilidad financiera y otros que enfrentan limitaciones en la cobertura de sus gastos personales.

Adicionalmente, un porcentaje menor de estudiantes presenta respuestas alternativas, como aquellos que dependen de ingresos propios o que consideran que el dinero recibido es parcialmente suficiente, lo cual evidencia diferentes estrategias de afrontamiento frente a la disponibilidad de recursos. Este aspecto sugiere que algunos estudiantes asumen un rol más activo en la generación de ingresos, lo que puede influir en el desarrollo de habilidades financieras prácticas.

En conjunto, los resultados permiten identificar una marcada diversidad en las condiciones económicas de los estudiantes, lo cual incide en su capacidad para gestionar recursos, priorizar gastos y desarrollar hábitos de ahorro, resaltando la necesidad de fortalecer la educación financiera con un enfoque que responda a estas diferencias.

Figura 12*Destino principal del gasto en estudiantes*

Fuente: Elaboración propia.

Los resultados evidencian que el principal destino del gasto de los estudiantes corresponde a la alimentación (36%), lo cual refleja la prioridad de cubrir necesidades básicas dentro de su estructura de consumo. En segundo lugar, se identifica la categoría del transporte (21%) y en el tercer lugar la ropa o accesorios (12%), esto refleja que una parte importante de sus recursos también se destina al transporte, posiblemente por las necesidades de desplazamiento desde la casa al colegio y viceversa, mientras que los gastos en ropa o accesorios representan un consumo secundario relacionado con aspectos personales y sociales.

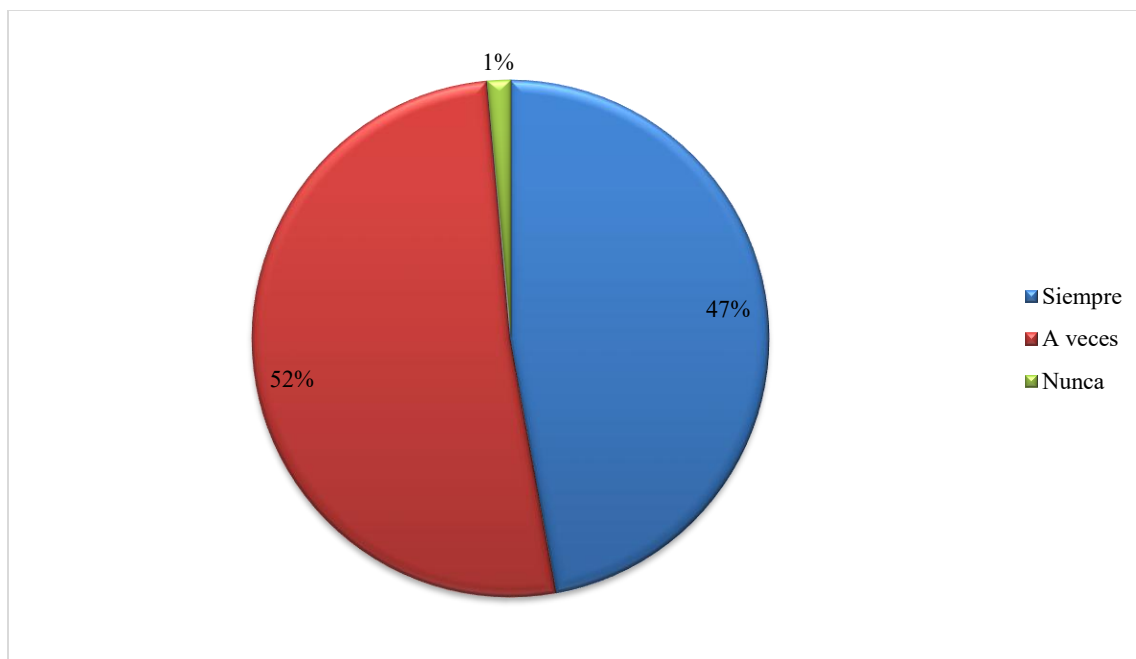
Por otra parte, rubros como tecnología e internet (10%), ahorro (7%) y entretenimiento (6%) presentan una menor participación, lo que sugiere que estos gastos ocupan un lugar secundario frente a las necesidades esenciales. Este comportamiento indica una tendencia hacia la priorización del gasto básico, posiblemente influenciada por las condiciones económicas del entorno.

Asimismo, se observa que un 4% de los estudiantes manifiesta no contar con recursos económicos propios y un 4% prefiere no responder, lo cual evidencia la existencia de limitaciones económicas y cierta reserva frente al manejo del dinero.

En conjunto, los resultados permiten identificar que los patrones de consumo de los estudiantes están orientados principalmente a la satisfacción de necesidades básicas, con una presencia moderada de prácticas de ahorro, lo cual resalta la importancia de fortalecer la educación financiera en aspectos relacionados con la planificación del gasto y la consolidación de hábitos de administración de recursos.

Figura 13

Reflexión previa al gasto



Fuente: Elaboración propia.

Los resultados evidencian que la totalidad de los estudiantes reporta algún nivel de reflexión antes de realizar un gasto, ya que el 52,2% afirma que siempre considera si realmente lo necesita, mientras que el 47,8% indica que lo hace de manera ocasional. La ausencia de

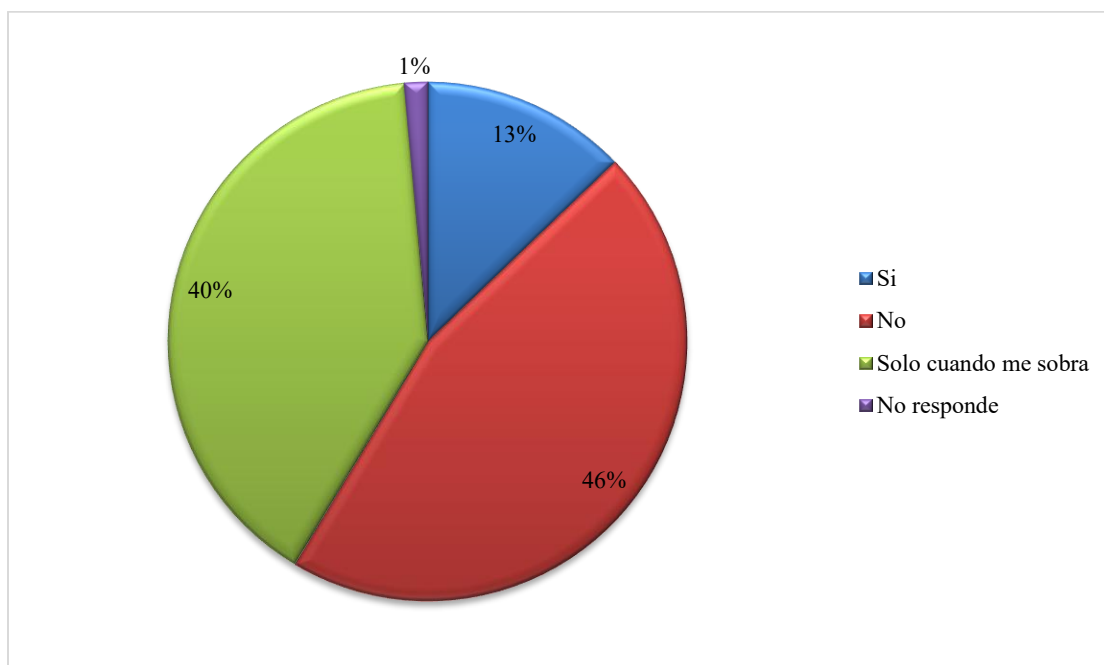
respuestas en la categoría “nunca” sugiere una disposición general hacia el autocontrol y la toma de decisiones informadas en el uso del dinero.

No obstante, la diferencia entre quienes siempre reflexionan y quienes lo hacen solo algunas veces evidencia variaciones en la consistencia del hábito, lo cual puede influir en la calidad de las decisiones financieras. Este hallazgo indica que, aunque existe una intención de controlar el consumo, no todos los estudiantes han consolidado plenamente este comportamiento como una práctica constante.

En este sentido, los resultados resaltan la importancia de fortalecer la educación financiera en aspectos relacionados con la planificación del gasto y la toma de decisiones conscientes, con el fin de consolidar hábitos financieros sostenibles en la vida cotidiana de los estudiantes.

Figura 14

Frecuencia de ahorro en estudiantes

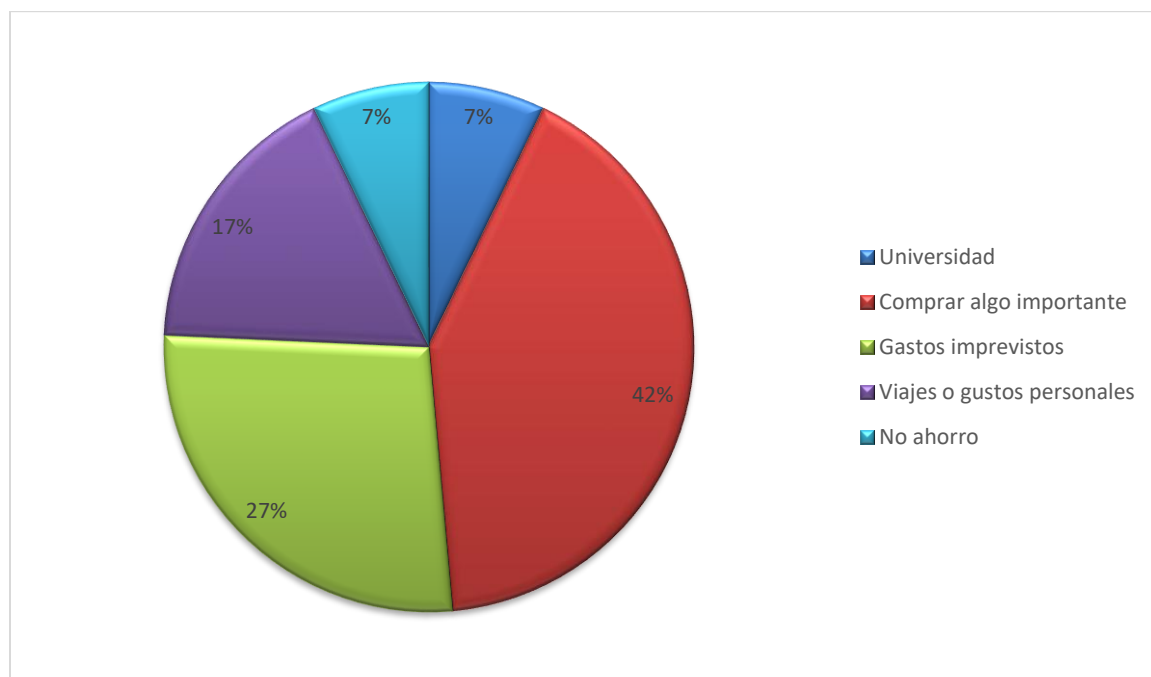


Fuente: Elaboración propia.

Los resultados evidencian que el 46,4% de los estudiantes manifiesta no ahorrar con frecuencia, lo cual indica que no hay hábitos de previsión financiera en una parte importante de la población. Sin embargo, un 40,6% señala que solo ahorra cuando dispone de dinero sobrante, lo que refleja una práctica irregular y dependiente de la disponibilidad de recursos, más que de una planificación estructurada.

Por otra parte, un 13% de los estudiantes indica que, si ahorran, lo que evidencia la presencia de buenos hábitos en un grupo significativo de la muestra. Esta situación pone de manifiesto que, aunque existe cierto nivel de conciencia sobre la importancia del ahorro, no todos los estudiantes han logrado consolidarlo como una práctica constante dentro de su vida cotidiana.

En conjunto, los resultados permiten identificar que el ahorro se encuentra en una fase intermedia de desarrollo, en la cual coexisten comportamientos planificados y ocasionales. Esto resalta la necesidad de fortalecer la educación financiera en la construcción de hábitos sostenibles de ahorro, promoviendo la planificación y el uso estratégico de los recursos.

Figura 15*Principales fines del ahorro en estudiantes*

Fuente: Elaboración propia.

Los resultados evidencian que la principal motivación de ahorro entre los estudiantes corresponde a la compra de bienes considerados importantes (41,4%), lo que refleja una orientación del ahorro hacia metas de consumo significativo. En segundo lugar, se identifica la previsión frente a gastos imprevistos (27,1%), lo cual indica la presencia de cierta conciencia sobre la importancia de contar con recursos para enfrentar emergencias.

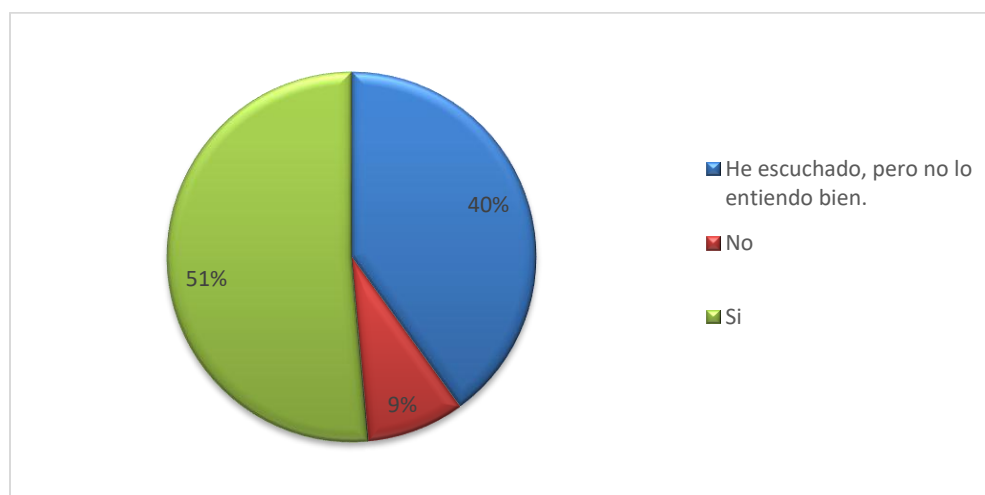
Asimismo, un 17,1% de los estudiantes destina el ahorro a viajes o gustos personales, mientras que solo un 7,1% lo orienta hacia la educación, específicamente para la universidad. Este último dato resulta relevante, ya que evidencia una baja priorización del ahorro con fines de inversión en el desarrollo académico a largo plazo.

Por otra parte, un 7,1% de los estudiantes manifiesta no ahorrar, lo cual refuerza la existencia de un grupo que aún no incorpora esta práctica en su comportamiento financiero.

En conjunto, los resultados muestran que, aunque la mayoría de los estudiantes tiene un propósito definido para ahorrar, predominan las metas asociadas al consumo y a la previsión inmediata, mientras que los objetivos de largo plazo, como la educación, tienen menor relevancia. Este hallazgo resalta la necesidad de fortalecer la educación financiera en la orientación del ahorro hacia metas estratégicas que contribuyan al desarrollo personal y académico.

Figura 16

Conocimiento sobre formas de inversión



Fuente: Elaboración propia.

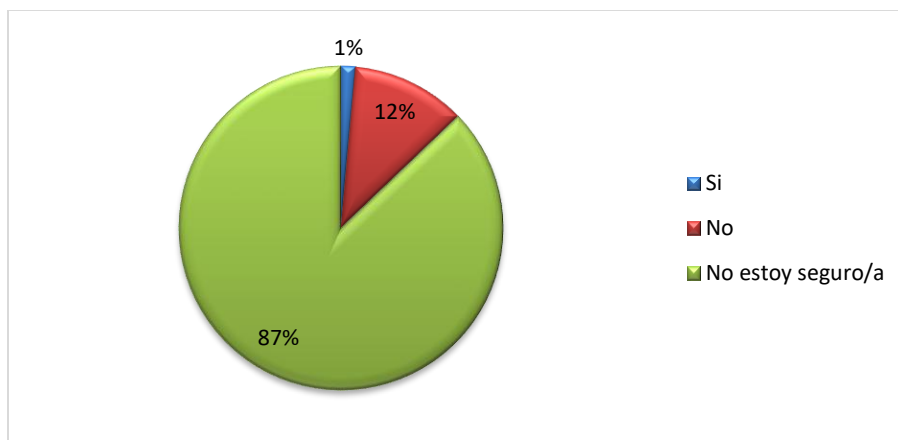
Los resultados evidencian que el 51,4% de los estudiantes afirma haber escuchado o aprendido sobre formas de inversión, lo cual indica una presencia inicial de conocimientos en esta área. No obstante, un 40% manifiesta haber tenido contacto con el tema, pero sin comprenderlo completamente, lo que refleja una brecha significativa entre la exposición a conceptos financieros y su adecuada asimilación.

Por otra parte, solo un 8,6% de los estudiantes indica no haber tenido ningún tipo de acercamiento a la inversión, lo que sugiere que la mayoría posee algún nivel de familiaridad con el tema, aunque no necesariamente con un dominio conceptual suficiente.

En conjunto, los resultados muestran que, si bien existe interés y contacto previo con la inversión, predomina un conocimiento superficial que no se traduce en capacidades prácticas. Este hallazgo resalta la necesidad de fortalecer la educación financiera en niveles más avanzados, orientados a la comprensión y aplicación de herramientas de inversión que permitan a los estudiantes tomar decisiones informadas en el futuro.

Figura 17

Disposición hacia la inversión de dinero adicional



Fuente: Elaboración propia.

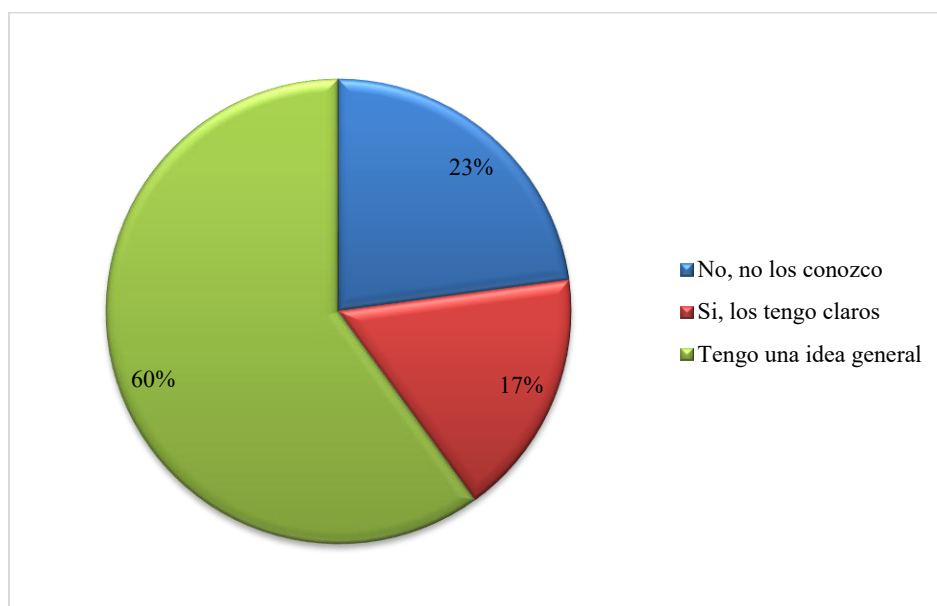
Los resultados evidencian que el 87,1% de los estudiantes manifiesta disposición para invertir un dinero adicional con el fin de generar crecimiento en el tiempo, lo cual refleja una actitud ampliamente favorable hacia el uso productivo de los recursos. Este resultado indica la existencia de una orientación positiva hacia la inversión, asociada a la intención de mejorar la situación económica personal mediante la generación de ingresos futuros.

Por otra parte, un 11,4% de los estudiantes manifiesta incertidumbre frente a esta posibilidad, mientras que una proporción mínima expresa rechazo, lo que sugiere la presencia de dudas o falta de confianza en relación con los mecanismos de inversión.

En conjunto, los resultados evidencian una alta disposición hacia la inversión, que contrasta con los niveles de comprensión previamente identificados, lo cual pone de manifiesto una brecha entre la intención y el conocimiento. Este hallazgo resalta la importancia de fortalecer la educación financiera, orientando a los estudiantes no solo a mantener una actitud favorable, sino también a desarrollar las competencias necesarias para invertir de manera informada y segura.

Figura 18

Conocimiento de los pasos iniciales para emprender



Fuente: Elaboración propia.

Los resultados evidencian que el 60% de los estudiantes manifiesta tener una idea general sobre los pasos iniciales para emprender, lo cual indica un acercamiento básico al tema, pero sin un dominio estructurado de los procesos necesarios. Por su parte, un 22,9% reconoce no tener

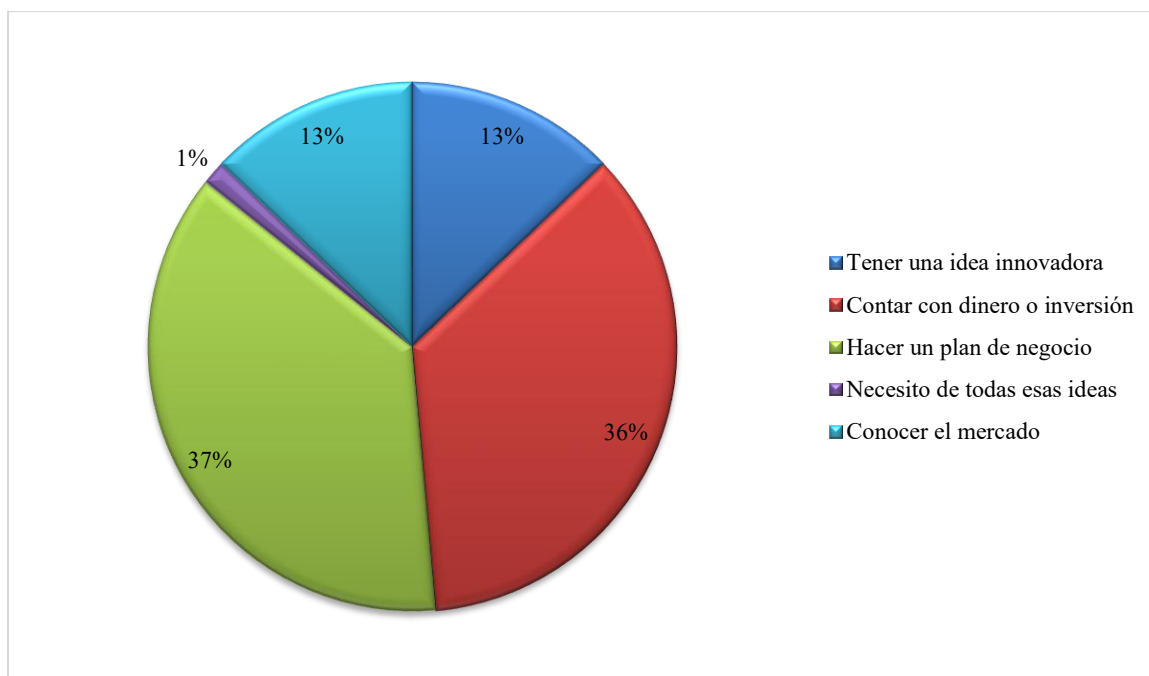
conocimiento al respecto, evidenciando la ausencia de formación en este ámbito. En contraste, solo un 17,1% afirma tener claridad sobre los pasos requeridos para iniciar un emprendimiento.

Esta distribución refleja que, aunque existe interés y cierto nivel de familiaridad con el emprendimiento, predomina un conocimiento superficial que no se traduce en capacidades prácticas para la ejecución de iniciativas productivas. La diferencia entre quienes poseen una idea general y quienes cuentan con claridad evidencia una brecha en la formación, especialmente en aspectos técnicos como la planificación, el acceso a recursos y la estructuración de proyectos.

En conjunto, los resultados resaltan la necesidad de fortalecer la educación financiera y empresarial en los estudiantes, orientándola hacia el desarrollo de competencias concretas que les permitan transformar ideas en proyectos viables y sostenibles.

Figura 19

Requisitos percibidos como más importantes para emprender



Fuente: Elaboración propia.

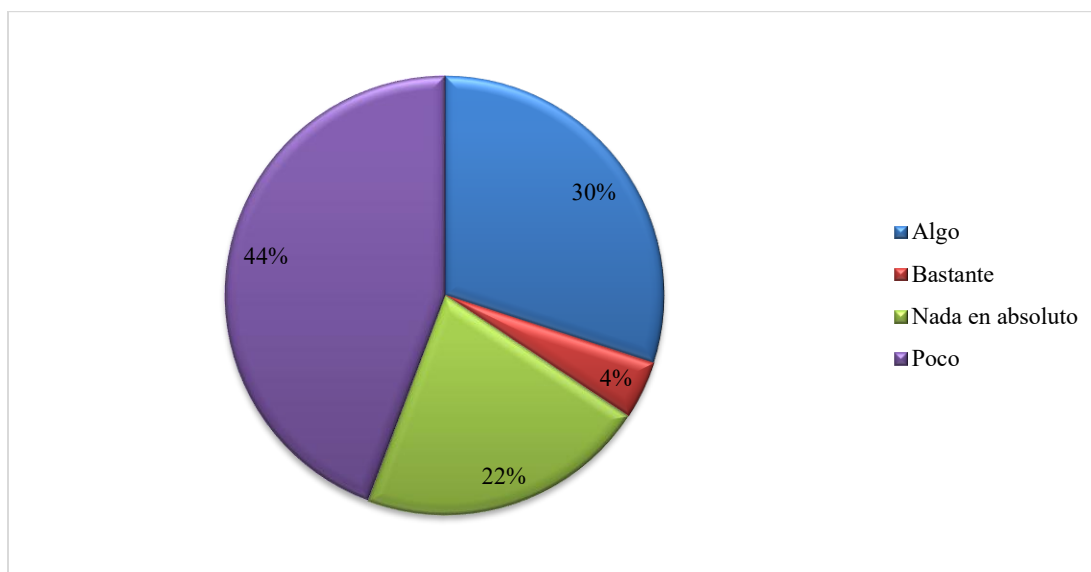
Las respuestas evidencian que los estudiantes consideran más importante hacer un plan de negocio con un 37% y la disponibilidad de dinero o inversión con 36% como los requisitos más importantes para emprender, esto revela una visión centrada en la planificación y los recursos financieros esenciales para comenzar un emprendimiento.

Por el contrario, aspectos como tener una idea innovadora 13% y el contar con conocimiento del mercado también 13%, reflejan una menor relevancia en la percepción de los estudiantes, lo que da a entender una subvaloración de factores estratégicos que son cruciales para la sostenibilidad de un emprendimiento. De igual forma, un porcentaje mínimo del 1% reconoce la importancia de tener presente todos los requisitos de manera integral.

En general, los resultados demuestran una visión pragmática del emprendimiento, en la que se anteponen los aspectos operativos y financieros sobre los elementos de innovación y análisis del contexto. Este descubrimiento destaca la necesidad de robustecer la formación todo lo que abarca el emprendimiento, fomentando una comprensión integral que involucre tanto la planificación y los recursos, como la creatividad y el conocimiento del mercado para la ejecución de proyectos viables.

Figura 20

Nivel de conocimiento sobre requisitos legales y financieros para emprender



Fuente: Elaboración propia.

El análisis arroja que la mayoría de los estudiantes presenta un nivel limitado de conocimiento acerca de los requisitos legales y financieros fundamentales para comenzar el proceso de creación de un emprendimiento, debido a que el 44% manifiesta saber poco y el 22% indica no tener ningún conocimiento al respecto. Esta distribución revela una carencia importante en la comprensión de aspectos fundamentales para la correcta formalización y administración de iniciativas productivas.

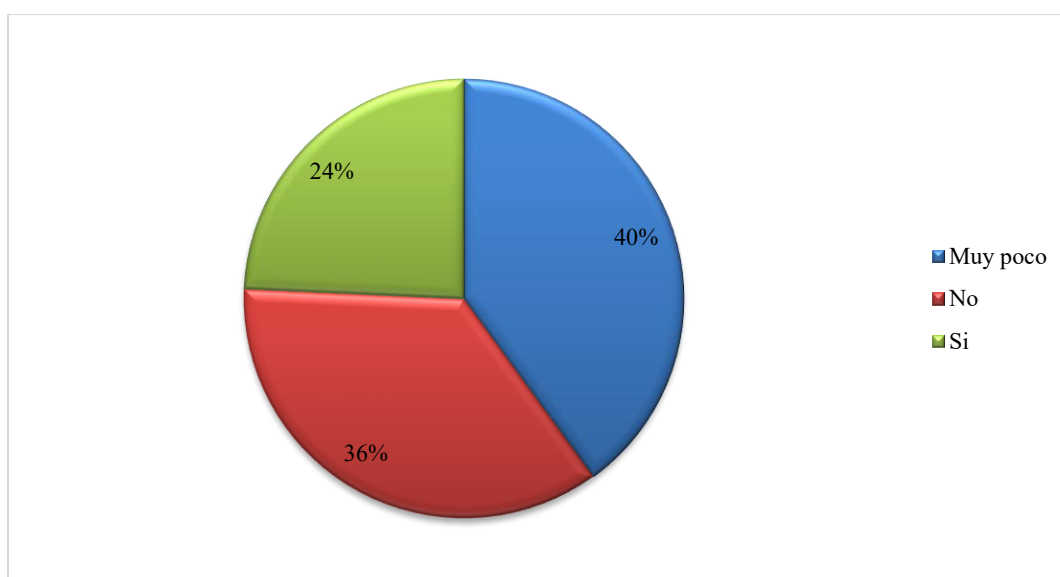
En contraparte, un 30% de los estudiantes menciona que tienen algún nivel de conocimiento, mientras que solo una minoría afirma saber bastante, esto demuestra que el dominio de estos temas aún es incipiente dentro de la población analizada.

Este hallazgo evidencia que, aunque existe interés por el emprendimiento, no se cuenta con las herramientas necesarias para llevarlo a cabo de manera estructurada y formal.

En conjunto, los resultados ponen de manifiesto una brecha importante entre la intención de emprender y el conocimiento requerido para hacerlo, especialmente en lo relacionado con aspectos legales y financieros. Esto resalta la necesidad de fortalecer la educación financiera y empresarial desde un enfoque práctico, que permita a los estudiantes adquirir competencias que faciliten la creación y sostenibilidad de sus proyectos.

Figura 21

Acceso a educación financiera en el entorno escolar



Fuente: Elaboración propia.

Los resultados evidencian que una proporción significativa de los estudiantes ha tenido un acceso limitado a la educación financiera en el ámbito escolar, ya que el 40% manifiesta haber recibido muy poca formación en este tema, mientras que el 35,7% indica no haber recibido ningún tipo de enseñanza al respecto. En contraste, solo el 24,3% de los encuestados afirma haber participado en clases o talleres de educación financiera.

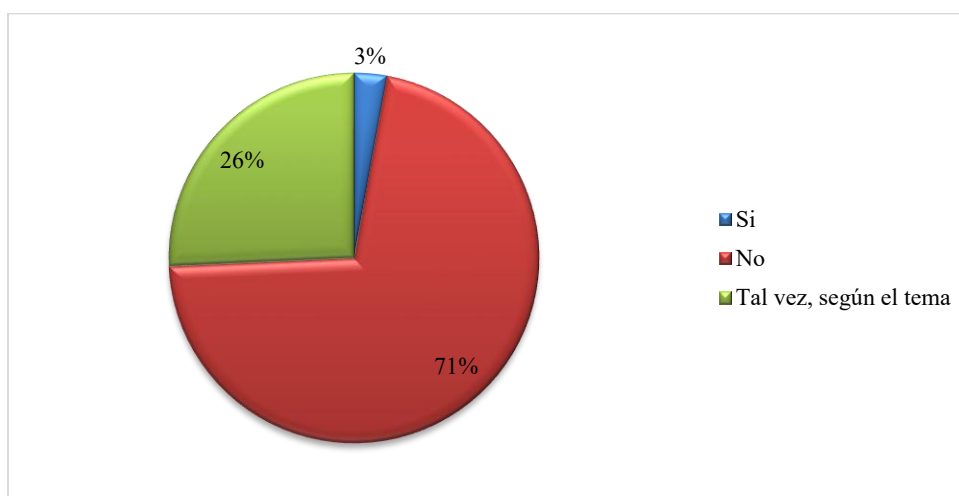
Esta distribución refleja una marcada insuficiencia en la inclusión de contenidos relacionados con la educación financiera dentro del proceso formativo, lo cual limita el

desarrollo de competencias necesarias para la toma de decisiones económicas en la vida cotidiana. Al existir baja intensidad en este tipo de educación, genera vacíos en el conocimiento y en la aplicación de prácticas financieras responsables.

En conjunto, los datos obtenidos exponen la necesidad de fortalecer la educación financiera en el ámbito educativo, incorporándola de forma estructurada y organizada en los programas académicos, con el propósito de dotar a los estudiantes para afrontar de forma adecuada los desafíos económicos de su entorno.

Figura 22

Disposición a participar en procesos de formación en educación financiera



Fuente: Elaboración propia.

Los datos obtenidos revelan una alta disposición de los estudiantes hacia la vinculación en espacios de formación en educación financiera, debido a que el 71% manifiesta interés en asistir a talleres o charlas para fortalecer sus conocimientos en este rubro. Asimismo, un 26% sugiere la necesidad de diseñar contenidos pertinentes y atractivos que den repuesta a sus intereses y necesidades.

Por otro lado, solo un pequeño grupo expresa desinterés frente a este tipo de actividades.

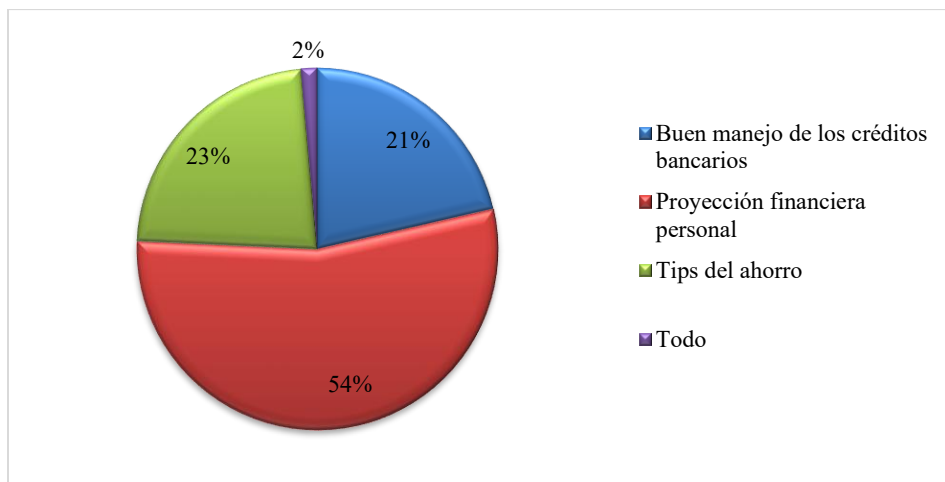
Esta tendencia demuestra una actitud positiva hacia el aprendizaje financiero, porque esto constituye un factor positivo para la implementación de estrategias pedagógicas enfocadas al desarrollo de competencias en el manejo del dinero.

La buena voluntad de los estudiantes no solo demuestra el reconocimiento de la importancia del tema, sino que también da apertura para fortalecer sus conocimientos en este ámbito.

En conjunto, los resultados indican la existencia de un contexto propicio para la ejecución de programa de educación financiera, por medio del cual los estudiantes expresan interés y motivación para participar, lo que incrementa las posibilidades de impacto y efectividad de las estrategias implementadas.

Figura 23

Temas de interés en educación financiera



Fuente: Elaboración propia.

Los resultados demuestran que la principal área de interés de los estudiantes es la proyección financiera personal con un (54%), lo cual refleja una necesidad prioritaria de adquirir

herramientas que les permitan planificar su futuro económico y tomar decisiones informadas a mediano y largo plazo.

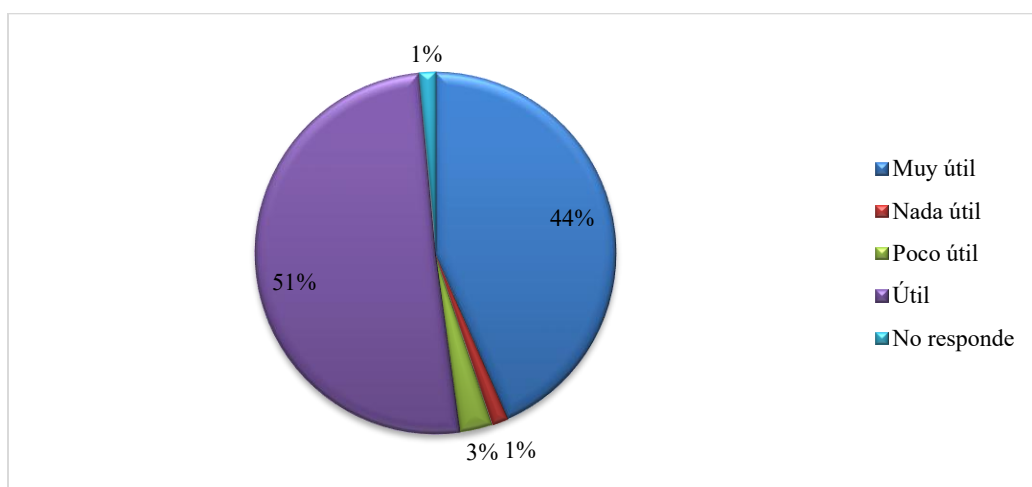
En segundo lugar, se identifican los tipos de ahorro con 23% y el manejo de los créditos bancarios un 21%, lo que demuestra una preocupación por el control de los recursos y el uso adecuado de instrumentos financieros.

Contrariamente, solo una proporción mínima de estudiantes expresa interés en abordar de manera integral todos los temas, lo que sugiere una focalización en necesidades específicas más que en una formación general en educación financiera.

En conjunto, los resultados permiten identificar que los estudiantes priorizan el desarrollo de competencias relacionadas con la planificación financiera personal, lo cual resalta la importancia de orientar los procesos formativos hacia el fortalecimiento de habilidades que favorezcan la proyección económica y la toma de decisiones sostenibles en el tiempo.

Figura 24

Percepción sobre la utilidad de la educación financiera



Fuente: Elaboración propia.

Los resultados evidencian una valoración altamente positiva de la educación financiera por parte de los estudiantes, ya que el 50,7% considera que sería útil y el 44,9% que sería muy útil aprender más sobre este tema. La ausencia o mínima presencia de respuestas en las categorías “poco útil” y “nada útil” refleja un consenso generalizado sobre la relevancia de estos conocimientos en la vida cotidiana.

Esta percepción indica que los estudiantes reconocen el impacto potencial de la educación financiera en su desarrollo personal y en la toma de decisiones económicas, lo cual refuerza la importancia de su inclusión dentro de los procesos formativos.

En conjunto, los resultados evidencian una alta aceptación y valoración de la educación financiera, lo que constituye un elemento clave para la implementación de estrategias pedagógicas, al existir una disposición favorable hacia el aprendizaje y la apropiación de estos conocimientos.

4.2 Diseñar una estrategia de educación financiera del tema de finanzas con los siguientes conceptos: presupuesto, ahorro, manejo de deudas, para los estudiantes de grado once.

Se logró el segundo objetivo específico de la estrategia de educación financiera, mediante talleres pedagógicos enfocados en presupuesto, ahorro y manejo responsable de deudas, además, incluyó actividades prácticas, ejemplos cotidianos, ejercicios de aplicación contextualizados a la realidad de los estudiantes, una visualización de sus gastos a futuro y el desarrollo de la obra de teatro. Lo que permitió demostrar el interés y la disposición de los estudiantes mediante la participación en cada uno de los stands y la atención prestada a los actores de la obra. Cumplieron a cabalidad con las actividades planteadas y demostraron la comprensión de los temas impartidos por medio de los talleres y actividades expuestos que se reflejan en el (Véase anexo 9) Material didáctico utilizado en la estrategia.

4.2.1 Stand 1 Moneymind- Aprende a pensar financieramente

4.2.1.1 Fundamentación.

La elaboración del Stand Moneymind-Aprende a pensar financieramente surge como una respuesta a la gran necesidad evidenciada en los estudiantes de grado once, vinculada con el desconocimiento de los conceptos básicos de los que se compone la educación financiera y su aplicación en la vida diaria. Con base en el diagnóstico realizado, se comprobó que una gran parte de los estudiantes presentan dificultades al momento de tomar decisiones responsables cuando administran el dinero, cuando hacen el análisis de sus ingresos contra sus gastos y en lo que respecta con la proyección de su bienestar financiero.

En este sentido, el stand fue ideal como una herramienta pedagógica innovadora que permitiera crear la conexión entre los estudiantes y los principios fundamentales de la educación financiera de forma más clara, dinámica, visual y participativa. Su ejecución buscó convertir la teoría en aprendizaje basado en experiencias significativas, logrando así generar conciencia acerca de la importancia que tiene pensar financieramente.

El problema que se buscaba resolver está relacionado con la carencia de capacitación financiera en los estudiantes, esto de acuerdo con los hallazgos que indican que se toman decisiones económicas sin una planeación previa, una cultura del ahorro baja y una falta de habilidades para usar bien los recursos. Lo mencionado anteriormente limita la adquisición de habilidades y competencias esenciales para el desarrollo personal y la autonomía financiera de cada participante, lo cual influye directamente en el presente y futuro.

4.2.1.2 Objetivo de la estrategia.

Fortalecer la comprensión sobre principios básicos de educación financiera en los estudiantes de grado onces, por medio de un espacio pedagógico interactivo, que lleve a la

reflexión acerca de temas importantes como la correcta toma de decisiones económicas, la relación en ingresos y gastos y su influencia con el bienestar personal presente y futuro.

4.2.1.3 Características.

Se caracteriza por ser una estrategia clara, dinámica, visual e interactiva, enfocada en el aprendizaje basado en contextos reales. Se busca desarrollar de forma participativa, con el fin de que los estudiantes interactúen con los conceptos y los puedan aplicar en la vida diaria.

Añadido a esto, el stand integra elementos de sensibilización, reflexión y análisis, fortaleciendo la construcción de conocimiento por medio de vivencias dentro del espacio académico. Se destaca por el manejo de un lenguaje sencillo, actividades prácticas facilitando la comprensión de la temática.

4.2.1.4 Temáticas desarrolladas.

- Educación financiera: Concepto básico y su importancia en la formación personal y social.

-Importancia en la vida diaria: Relación entre las decisiones financieras y el bienestar cotidiano.

-Toma de decisiones con el dinero: Análisis de situaciones que implican decisiones económicas responsables.

-Relación entre ingresos, gastos y bienestar: Comprensión del equilibrio financiero como punto de partida para una adecuada administración de los recursos.

4.2.1.5 Metodología.

La metodología desarrollada en el stand se basó en el aprendizaje participativo basado en experiencias, el cual los estudiantes fueron protagonistas de su proceso. Se emplearon dinámicas de reflexión guiada, preguntas orientadoras y ejemplos de situaciones reales que contribuían con

la identificación y análisis de los conceptos financieros en la cotidianidad. El desarrollo del stand se fundamentó en la interacción directa con los participantes, por medio de la comunicación asertiva, la participación activa y la construcción en grupo del conocimiento.

4.2.1.6 Recursos.

Para el desarrollo del stand se utilizaron diversos recursos didácticos y pedagógicos, entre los cuales destacan:

- material de apoyo visual, como medios digitales (Véase anexo 5) tablet con la ruleta que integraba diversas situaciones en un contexto real.

- Material impreso con conceptos clave
- Preguntas orientadoras para reflexión
- Ejemplos prácticos y situaciones cotidianas
- Elementos decorativos del stand
- Hojas de actividad o participación

4.2.1.7 Planeación de actividades.

Tabla 2

Planeación de cada actividad Stand Moneymind

Momento	Actividad	Descripción	Propósito
Bienvenida	Introducción al stand	Explicación del stand y propósito	Contextualizar a los estudiantes
Sensibilización	Preguntas iniciales	Generar reflexión en los estudiantes	Concientizar a la buena toma de decisiones
Desarrollo	Interacción con temáticas	Mediante fichas didácticas con opción de unir, se les explicó la temática	Generar una mejor comprensión del tema
Aplicación	Contextos reales	Por medio de medios digitales se integró una ruleta	Que los estudiantes analicen diversas situaciones y gastos

Cierre	Reflexión final	con opciones de contextos reales y con billetes falsos debían entregarme un monto de acuerdo a la situación. Las actividades fueron creativas y didácticas	que se presentan, con el fin de crear hábitos de ahorro para subsanar imprevistos. Los estudiantes fueron consientes de sus decisiones y comprendieron mejores conceptos de educación financiera y manejo de los recursos económicos.
--------	-----------------	---	--

Fuente: Elaboración propia.

4.2.1.8 Impacto esperado.

Se esperaba que el desarrollo del Stand Moneymind generara en los estudiantes una mayor comprensión sobre la relevancia que tiene la educación financiera y su incorporación en la cotidianidad. De este mismo modo, se buscó promover la reflexión sobre la responsable toma de decisiones económicas, motivando a establecer una mejor relación entre los ingresos, gastos y bienestar personal. El stand pretendía sensibilizar a los estudiantes sobre la necesidad de robustecer los hábitos financieros saludables desde edades tempranas, aportando así al fortalecimiento de su cultura financiera y la construcción de un proyecto de vida direccionado.

4.2.2 Stand 2 Plan Cash- Organiza tu dinero inteligentemente

4.2.2.1 Fundamentación.

El stand Plan cash se origina de acuerdo con la necesidad identificada en el diagnóstico, en el cual se evidenciaron vacíos en los estudiantes al momento de comprender y aplicar el concepto de presupuesto y la relación entre ingresos y gastos. Fue diseñado como una estrategia

pedagógica para robustecer la planificación financiera e impulsar el manejo responsable del dinero en la vida cotidiana.

De esta manera, fue necesario como una estrategia direccionada al fortalecimiento de las competencias y habilidades para una eficiente planificación económica, dando la oportunidad a los estudiantes de comprender la importancia del presupuesto como punto de inicio para la buena toma de decisiones financieras responsables. Su ejecución busca transformar el concepto técnico en una herramienta práctica y amigable para el uso diario.

El problema que buscaba solucionar está asociado con la carencia de hábitos para una adecuada planificación financiera en los estudiantes, esto significa que existe un manejo desordenado del dinero, decisiones basadas en consumo impulsivo y falta de análisis sobre el impacto de los gastos en la estabilidad económica personal. Esto afecta en gran proporción el desarrollo de habilidades para ser autónomos financieramente.

4.2.2.2 Objetivo de la estrategia.

Fortalecer en los estudiantes de grado once la comprensión y aplicación del concepto de presupuesto, como una herramienta esencial para la administración del dinero, logrando así identificar la relación entre ingresos, gastos y estabilidad económica en la vida cotidiana.

4.2.2.3 Características.

Este stand se caracteriza por ser una estrategia clara, dinámica, visual e interactiva, enfocada en el desarrollo de habilidades básicas de planificación financiera. Se busca fomentar la comprensión del presupuesto como herramienta clave para la administración responsable de los recursos.

Asimismo, se destaca por fomentar el análisis de situaciones en donde se pone a prueba el manejo del dinero, facilitando que los estudiantes relacionen la importancia de saber organizar sus ingresos y controlar los gastos con el propósito de mejorar su estabilidad económica. El stand promueve el aprendizaje significativo y la reflexión sobre la realidad financiera de los estudiantes.

4.2.2.4 Temáticas desarrolladas.

- ¿Qué es un presupuesto?: Definición básica y su importancia en la vida diaria.
- Guía para elaborar un presupuesto: Pasos fundamentales para construir un presupuesto personal.
- Ingresos vs gastos: Identificación y análisis de las fuentes de ingresos y los tipos de gastos.
- Relación entre manejo del dinero y estabilidad económica: Reflexión sobre cómo la organización financiera impacta en la calidad de vida.
- Condición económica: Reconocimiento de la situación financiera personal como punto de partida para la toma de decisiones.

4.2.2.5 Metodología.

La metodología desarrollada en el stand se basó en el aprendizaje práctico y contextualizado, promoviendo la participación de estudiantes por medio de ejercicios guiados y ejemplos de la vida cotidiana. Se elaboró una actividad que cumple el papel como guía para plasmar un presupuesto personal, facilitando la comprensión del equilibrio entre ingresos y gastos. Lo anterior se ejecutó por medio de la interacción con los estudiantes, promoviendo el análisis, la reflexión y la toma de decisiones financieras simuladas. Esto facilitó que los

participantes comprendieran la importancia de la planeación económica como insumo para mejorar la estabilidad financiera.

4.2.2.6 Recursos.

- Carteles informativos y visuales
- Material impreso con conceptos clave
- Preguntas orientadoras para reflexión
- Ejemplos prácticos y situaciones cotidianas
- Elementos decorativos del stand
- Hojas de actividad o participación
- Marcadores y material de apoyo visual

4.2.2.7 Planeación de actividades.

Tabla 3

Planeación de cada actividad Stand Plan Cash

Momento	Actividad	Descripción	Propósito
Bienvenida	Introducción al stand	Explicación del stand y propósito	Contextualizar a los estudiantes
Sensibilización	Identificación de ideas previas	Preguntas iniciales relacionados con lo propio, obligaciones y equilibrio.	Generar confianza y disposición para el desarrollo de cada actividad y que logren captar información.
Desarrollo de la	Relacionar, comparar, diferenciar por medio de imágenes cada concepto	Entender por medio de una frase la idea principal del tema tratado.	Lograr mejor aprendizaje para la comprensión del tema.
Aplicación	Contextos reales Afianzando conocimientos con	Diferenciar por medio de imágenes	Comprender y analizar lo que se tiene vs lo que se

	imágenes relacionadas	lo que puede ser propio u obligaciones bien sean a corto o largo plazo.	debe para así reflexionar en la toma de decisiones para poder tener equilibrio económico. Cada estudiante capte por medio de una frase fácilmente y rápido el tema tratado. Cada estudiante identifique según lo tratado los conceptos con lo real.
Cierre	Reflexión final	Cada imagen se relacionó en un ámbito real para la mejor comprensión	

Fuente: Elaboración propia.

4.2.2.8 Impacto esperado.

Se esperaba que el desarrollo del stand Plan Cash lograra que los estudiantes entendieran la importancia que tiene el presupuesto como herramienta esencial para la correcta administración de los recursos y la toma de decisiones informadas. También se buscaba fortalecer la capacidad práctica de análisis de los estudiantes frente a sus ingresos y gastos, promoviendo una cultura financiera que permita aportar a la estabilidad financiera.

4.2.3 Stand 3 Balance Lab – Entiende tu estabilidad financiera

4.2.3.1 Fundamentación.

El stand 3 Balance Lab – Entiende tu estabilidad financiera, se crea a raíz de la necesidad de aportar en los estudiantes para que puedan comprender los conceptos contables básicos relacionados con activos, pasivos y patrimonio, identificados dentro del diagnóstico como poco conocidos.

Este espacio fue elaborado como una estrategia pedagógica direccionada especialmente para facilitar la comprensión de la estabilidad financiera y la importancia de alcanzar un

equilibrio entre los bienes, las obligaciones y los recursos económicos disponibles. Su ejecución tiene como finalidad que los estudiantes puedan incorporar todos estos conceptos de manera práctica y contextualizada.

El problema identificado, está vinculado con el desconocimiento de insumos financieros fundamentales para la buena gestión de los recursos personales, lo que se traduce en no tener una recomendable administración de los recursos y condicionar la estabilidad futura de los participantes.

4.2.3.2 Objetivo de la estrategia.

Fortalecer la comprensión de conceptos básicos relacionados con activos, pasivos y patrimonio, por medio de actividades pedagógicas que orienten a los estudiantes a reconocer la importancia del equilibrio financiero en la vida cotidiana.

4.2.3.3 Características.

El Stand BalanceLab, se caracteriza por ser una estrategia clara, dinámica, interactiva y reflexiva, enfocada en la comprensión de conceptos básicos contables de manera sencilla y práctica. Se busca promover el análisis de situaciones del diario vivir asociadas con la estabilidad financiera, permitiendo así que los estudiantes adquieran el conocimiento para mantener un equilibrio entre lo que poseen y las obligaciones económicas que adquieren.

4.2.3.4 Temáticas desarrolladas.

- Concepto de activos, pasivos, y patrimonio.
- Ecuación patrimonial.
- Balance entre lo que se tiene y lo que se debe.

4.2.3.5 Metodología.

La metodología desarrollada en el stand se basó en el aprendizaje participativo y práctico, usando explicaciones dinámicas, ejemplos y ejercicios sencillos que facilitaron la comprensión de los conceptos contables básicos. Además, se promovió mediante preguntas orientadoras a fortalecer las competencias contables para aplicarlas en el entorno que las requiera.

4.2.3.6 Recursos.

- Carteles informativos y visuales
- Material impreso con conceptos clave
- Ejemplos prácticos y situaciones cotidianas
- Elementos decorativos del stand
- Hojas de actividad o participación
- Marcadores y material de apoyo visual

4.2.3.7 Planeación de actividades.

Tabla 4

Planeación de cada actividad Stand BalanceLab

Momento	Actividad	Descripción	Propósito
Bienvenida	Presentación del tema	Explicación de activos, pasivos y patrimonio	Contextualizar a los estudiantes
Desarrollo	Explicación de conceptos	Desarrollo de la ecuación patrimonial	Fortalecer conocimientos contables
Aplicación	Actividad práctica	Identificación de activos, pasivos y patrimonio	Relacionar la teoría con la práctica
Reflexión	Análisis financiero	Importancia del equilibrio económico	Generar conciencia de como balancear sus gastos
Cierre	Reflexión final	El estudiante comprendió los temas expuestos y	Generar compromiso en el estudiante y tome

desarrolló la actividad muy bien decisiones responsables

Fuente: Elaboración propia.

4.2.3.8 Impacto esperado.

Se esperaba que el stand BalanceLab permitiera generar un impacto positivo en relación con el aprendizaje sobre conceptos contables básicos, con el propósito de evidenciar el interés de los estudiantes hacia esta rama de conocimientos más ligados a una carrera profesional, con el objetivo de fomentar el uso de la contabilidad en el análisis de situaciones personales económicas.

4.2.4 Stand 4 Emrendepro – Convierte ideas en oportunidades

4.2.4.1 Fundamentación.

El stand 4 Emrendepro – Convierte ideas en oportunidades, se origina a través de la necesidad de fomentar en los estudiantes de grado once los saberes y conocimientos relacionados con el sector financiero y los insumos básicos para la toma de decisiones económicas responsables. Teniendo en cuenta el diagnóstico, se evidenció un conocimiento limitado a cerca del funcionamiento de entidades financieras, el uso correcto de los créditos, la importancia del ahorro y las oportunidades de inversión.

4.2.4.2 Objetivo de la estrategia.

Fortalecer en los estudiantes el conocimiento sobre el sector financiero y las herramientas básicas de ahorro, crédito e inversión, mediante actividades pedagógicas enfocadas en promover la toma de decisiones económicas responsables.

4.2.4.3 Características.

La metodología desarrollada en el stand se basó en el aprendizaje participativo y práctico, usando explicaciones dinámicas y contextualizadas, orientada a la comprensión de conceptos

financieros básicos relacionados con el sector bancario y el emprendimiento. Además, se promovió la relevancia del ahorro, la inversión y el manejo responsable de los créditos como herramientas para el crecimiento financiero y el desarrollo personal.

4.2.4.4 Temáticas desarrolladas.

- Función de los bancos
- Concepto y uso responsable de los créditos
- Importancia del Ahorro
- Concepto básico de Inversión
- Oportunidades financieras y emprendimiento

4.2.4.5 Metodología.

La metodología desarrollada en el stand se basó en el aprendizaje participativo y práctico, usando explicaciones dinámicas, ejemplos y ejercicios sencillos que facilitaron la comprensión del funcionamiento del sector financiero, tips para ahorrar, oportunidades financieras y emprendimiento. Además, se promovió la participación de los estudiantes mediante preguntas orientadoras a fortalecer las competencias y habilidades para llevar a cabo un emprendimiento necesarias para aplicarlas cuando sea necesario.

4.2.4.6 Recursos.

- Carteles informativos y visuales
- Material impreso con conceptos clave
- Preguntas orientadoras para reflexión
- Ejemplos prácticos y situaciones cotidianas
- Elementos decorativos del stand
- Hojas de actividad o participación

-Material de apoyo visual

4.2.4.7 Planeación de actividades.

Tabla 5

Planeación de cada actividad Stand EmprendePro

Momento	Actividad	Descripción	Propósito
Bienvenida	Introducción al stand	Explicación del stand y propósito	Contextualizar a los estudiantes
Desarrollo	Explicación de conceptos	Sector Financiero, ahorro y emprendimiento	Fortalecer conocimientos financieros
Aplicación	Desarrollo del modelo	Ejecución del modelo SMART	Relacionar la teoría con la práctica
Reflexión	Conversatorio financiero	Importancia de tomar decisiones responsables	Promover conciencia económica e inversiones inteligentes
Cierre	Reflexión final	Socialización de aprendizajes	Consolidar conocimientos

Fuente: Elaboración propia.

4.2.4.8 Impacto esperado.

Se esperaba que el Stand EmprendePro permitiera fortalecer la comprensión de toda la temática relacionada con el sector financiero, promoviendo una mayor conciencia sobre la importancia del ahorro, la inversión y el uso responsable de los créditos al momento de llevar a cabo una idea de negocio o emprendimiento. Asimismo, se buscaba fomentar habilidades para la toma de decisiones financieras responsables y el aprovechamiento de oportunidades económicas que contribuyan a su crecimiento personal y futuro financiero.

4.2.5 Obra de Teatro “Decisiones que marcan el futuro”

La obra de teatro titulada “Decisiones que marcan el futuro” fue diseñada como una estrategia pedagógica orientada a fortalecer la educación financiera en estudiantes de grado once. Para su elaboración se tomó como base una metodología participativa y reflexiva, con el fin de

integrar situaciones cotidianas relacionadas con el manejo del dinero, ahorro, la inversión, el endeudamiento y la desigualdad económica.

El diseño de la obra de teatro se llevo a cabo por medio de cuatro escenas que permitieron representar diferentes realidades juveniles frente a las decisiones financieras. Cada personaje fue creado con características específicas para simbolizar comportamientos comunes en los estudiantes.

-Ana: representaba la desigualdad económica y las dificultades para acceder a oportunidades educativas.

-Luis: simboliza la importancia del ahorro y la planificación financiera.

-Camila: refleja el emprendimiento y la inversión responsable.

-Julián: representa las consecuencias del endeudamiento impulsivo.

-El narrador cumple la función de conectar las escenas con el público mediante comentarios dinámicos y reflexivos.

Asimismo, el lenguaje utilizado fue sencillo, juvenil y cercano a la realidad estudiantil, con el propósito de generar interés en los estudiantes y una mayor comprensión de la temática. También, a través del humor, reflexión y diálogo se permitió una participación activa de la población estudiantil.

4.3 Aplicar una estrategia de educación financiera que integre prácticas contables elementales para fortalecer la cultura financiera en los estudiantes.

4.3.1 Objetivo de la estrategia

Potenciar las competencias en educación financiera de los estudiantes por medio de la implementación de actividades pedagógicas que contribuyan el aprendizaje práctico en la gestión del dinero, la toma de decisiones económicas y la proyección financiera personal.

4.3.2 Descripción de la estrategia

La estrategia se desarrolló por medio de una jornada pedagógica tipo “rally financiero”, en la cual los estudiantes participaron en diferentes stands o estaciones temáticas enfocadas al aprendizaje de conceptos clave de educación financiera.

Cada estación trató contenidos específicos, tales como el ahorro, el presupuesto, el manejo del crédito, el emprendimiento e inversión, permitiendo a los estudiantes interactuar de manera activa con las temáticas y aplicar los conocimientos en situaciones y contextos simulados.

Este tipo de metodología beneficia el aprendizaje significativo, al integrar al estudiante en su proceso formativo y facilitar la comprensión de los contenidos a partir de la experiencia directa (Ausubel, 2002).

Con base en los resultados obtenidos en la fase diagnóstica, la estrategia de educación financiera fue desarrollada por medio de actividades pedagógicas enfocadas en el fortalecimiento de competencias y habilidades relacionadas con el ahorro, el presupuesto y la buena toma de decisiones económicas. Todas estas hicieron posible que los estudiantes se familiarizaran con los conceptos financieros y los aplicaran a contextos reales del diario vivir. De acuerdo con lo establecido por Cano Acosta y Rodríguez Baquero (2019), la educación financiera para estudiantes de educación media debe implementarse a través de metodologías o estrategias prácticas y sencillas con el objetivo de facilitar la comprensión de los conceptos y teorías financieras básicas y la correcta aplicación en la cotidianidad.

En el desarrollo de la implementación de la estrategia, se utilizaron talleres participativos y colaborativos enfocados en el análisis de los diferentes tipos de gastos, manejo responsable del dinero, la correcta elaboración de un presupuesto, la guía para crear un emprendimiento basado

en una idea de negocio y los conceptos básicos para realizar el equilibrio contable (Activo, pasivo y patrimonio). Estas actividades permitieron evidenciar la forma en que los estudiantes administran sus recursos, identificar futuros jóvenes con iniciativa emprendedora, planificación financiera y conocimientos básicos sobre contabilidad. En este sentido, los resultados obtenidos coinciden con lo revelado por el Ministerio de Educación Nacional (2014), entidad que considera fundamental el promover las competencias económicas y financieras dentro los procesos formativos en las instituciones educativas.

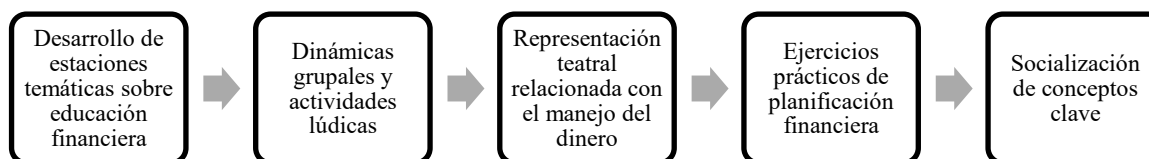
La estrategia se diseñó bajo un enfoque participativo y experiencial, con el objetivo de promover el aprendizaje significativo por medio de actividades prácticas, dinámicas y contextualizadas. (McLeod, 2025)

4.3.3 Ejecución de la estrategia

Durante la implementación de la estrategia se ejecutaron las siguientes actividades:

Figura 25

Actividades implementadas en la estrategia



Fuente: elaboración

4.3.4 Desarrollo del rally financiero

El evento se llevó a cabo el 20 de marzo del año 2026, donde contamos con toda la jornada de la mañana en la institución educativa La Campiña, en Yopal, Casanare. Previo al

evento organizamos los stands, decoración, premiación, para el inicio de la jornada, con la ayuda de las directivas del colegio que nos colaboraron a reunir a los estudiantes de grado once, y el equipo de la Uniminuto dio apertura al evento, De esta manera se dio inicio al rally de educación financiera, y, mediante una dinámica logramos mezclar a los estudiantes de todos los cursos con el fin de evitar que se distrajeran unos con otros del mismo curso. Logrando una división de cuatro grupos, con el propósito, de que se ubicara cada grupo de once en un stand, los expositores tenían 20 minutos para explicar la temática y realizar las actividades correspondientes, luego, cada grupo debía rotarse en el siguiente stand y así hasta finalizar el recorrido por cada uno, con el objetivo de obtener la participación de todos los estudiantes, al finalizar la actividad le entregábamos a cada estudiante un sticker con el logo que identificaba a cada stand (Véase anexo 7) el cual permitió una motivación en los estudiantes, ya que si finalizaban todos los stands ganarían un premio de participación.

El primer stand denominado Plan Cash, consistió en dar a conocer a los estudiantes mediante el desarrollo del Véase anexo 9 (Actividad 1. Estrategia Mi Plan Cash – Organiza tu dinero inteligentemente), todo lo relacionado con conceptos sobre el origen y los tipos de los ingresos que pueden percibir los estudiantes en el diario vivir, el análisis de cómo se están gastando dichos recursos mediante una comparativa entre gastos fijos y gastos variables, la explicación mediante ejemplos e identificación de lo que son los gastos hormiga y su influencia en el futuro, una reflexión acerca del nivel de condición económica en el que se encuentra cada participante y por último una guía práctica que permitió a los estudiantes elaborar su propio presupuesto de acuerdo a su realidad financiera.

El segundo Stand llamado Moneymind, se desarrolló de acuerdo con el (Véase anexo 11) Actividad 2. MoneyMind-Aprende a pensar financieramente, en el cual mediante la guía se les

entregaba dinero falso a los estudiantes para que lo administraran, para que por medio de una tablet que proyectaba una ruleta en la cual se presentaban situaciones, en donde debían disponer de los recursos y ellos debían tomar la decisión de pagar de acuerdo al contexto, habían gastos obligatorios como por ejemplo los servicios, elementos de primera necesidad, y habían otros gastos que no eran obligatorios como los hormiga o gustos que no son indispensables para sobrevivir. Para que al finalizar se pudiera obtener un resultado financiero, en el cual lográramos identificar con cuánto dinero quedó cada grupo de estudiantes, y analizar de qué forma gastaron sus recursos y el nivel de endeudamiento, para evidenciar si tomaron malas decisiones financieras y sus gastos hayan sobrepasado su ingreso.

El tercer Stand, el cual es EmprendePro, consistió, en explicar a los estudiantes de manera informativa el portafolio del sector financiero disponible en la ciudad de Yopal y la funcionalidad de cada una de las entidades financieras de acuerdo a cada finalidad o sector económico en el que los estudiantes deseen emprender, también dar a conocer la variedades de opciones de crédito a los que pueden acceder los estudiantes, por otro lado se dio a conocer las diversas modalidades de ahorro e inversión que ofrecen los bancos a emprendimientos, además, se expuso a cerca de las entidades regionales que fomentan y patrocinan las ideas de negocio o proyectos de emprendimiento tales como; el Instituto Financiero de Casanare y el Fondo emprender SENA, así mismo, por medio del Véase anexo Actividad 3. Convierte ideas en oportunidades, primeramente se le indicó a los estudiantes que la inteligencia artificial juega un papel fundamental cuando quizás las ideas de negocio o de emprendimiento no están claras, entonces se les inculcó el apoyarse y consultar con la IA asesoría personalizada para consolidar las ideas y llevarlas a la realidad y por último se le brindó a los estudiantes una guía para elaborar mediante el modelo SMART (Específicos, medibles, alcanzables, relevantes y tiempo

limitado) para que crearan un emprendimiento con un objetivo claro y que tenga en cuenta todas las variables para llevarlo a la práctica.

El cuarto y último Stand titulado BalanceLab, mediante la actividad 4. Entiende tu estabilidad financiera, en primer lugar se dio una explicación sobre la teoría acerca de los elementos del equilibrio contable (Activo, Pasivo y Patrimonio) enfocado en la aplicación en la vida real de los estudiantes, después de esto los estudiantes tuvieron la oportunidad de clasificar por medio de imágenes representativas, si correspondía a activos o a pasivos, para que se familiarizan y adquirieran la habilidad de diferenciarlos, luego de esto se desarrolló la actividad relacionada con encontrar la frase oculta que se identifica al convertir los símbolos en letras ya que al hacer esta conversión expresaban mensajes relacionados con la temática.

Seguidamente, se dio un receso de 15 minutos a los estudiantes, una vez se finalizado, retomamos el orden del evento, organizando a todos los estudiantes en la parte central de la cancha, con el fin de presentar la obra de teatro titulada “Decisiones que marcan el futuro” (Véase anexo 10), en la cual estuvieron vinculadas estudiantes que hacen parte del grupo de voluntariado de la CU Yopal, dichas estudiantes fueron:

Tabla 6

Nombres de estudiantes voluntariado

Nombre	Semestre	Carrera
Alexa Thairy Matute Blanco	Segundo semestre	Trabajo social
Leidy Tatiana Suárez Diosa	Segundo semestre	Trabajo social
Angela Ximena Salazar Cristancho	Tercer semestre	Contaduría pública
Angela Sofía Inocencio Pregonero	Tercer semestre	Administración de empresas
Lina Alexandra Jiménez Torres	Tercer semestre	Administración de empresas

Fuente: elaboración propia.

Durante el desarrollo de la obra, los actores representaron mediante un lenguaje adaptado al entorno escolar, cada escena utilizando recursos esenciales como, por ejemplo, la vestimenta representativa del personaje, elementos y utensilios correspondientes, con el objetivo de recrear contextos o situaciones reales relacionados con la educación financiera de manera clara y llamativa.

La presentación se ejecutó de forma dinámica e interactiva, logrando la atención de los estudiantes y estimulando la reflexión acerca de las consecuencias de tomar malas decisiones financieras en la vida diaria. Por medio de las escenas, los asistentes observaron una serie de problemáticas existentes como el consumo impulsivo, el endeudamiento, la falta de ahorro y las dificultades económicas que viven algunos estudiantes para poder alcanzar su proyecto de formación académica.

Además, el narrador fue una herramienta clave para generar un impacto positivo en los estudiantes, debido a que realizaba preguntas reflexivas y comentarios que incentivaban al análisis de cada una de las situaciones o contextos económicos presentados y la importancia que tiene la educación financiera para afrontarlos y tomar buenas decisiones. Esto permitió que los estudiantes no solo contemplaran la obra, sino que también se identificaran con alguna de las realidades y experiencias dramatizadas.

Luego, se les indicó a los estudiantes que se iba a realizar un espacio de preguntas acerca de los temas vistos durante el desarrollo de la estrategia, con el fin de evaluar los conocimientos adquiridos y recompensar a aquellos que acertaran con sus respuestas. La actividad consistía en participar por uno de los cinco premios especiales (Véase anexo 7) e incentivos adicionales (como galletas y variedad de dulces), dando prioridad a estudiantes que se habían destacado en cada uno de los stands.

Posteriormente, se realizó la entrega de un refrigerio a los estudiantes participantes, actividad que contribuyó a fortalecer el ambiente de integración y participación durante el desarrollo de la jornada. Los costos asociados con los aspectos logísticos, manualidades, insumos, premios, obsequios y refrigerios fueron asumidos por los integrantes del proyecto de investigación.

En adición a esto, se realizó la entrega de un certificado que acredita la participación del estudiante en el desarrollo de la estrategia, avalado por la Corporación Universitaria Minuto de Dios CU Yopal, firmado por el Coordinador Ángel Ramiro Cruz y la Líder de Investigación Leonor Stella Bohórquez Gómez (Véase anexo 9), también se entregó obsequio a cada uno de los estudiantes (Véase anexo 7) el cual se compone de un lápiz, una alcancía y un folleto que contiene información complementaria sobre temática financiera,

Por último, con el propósito de reconocer y agradecer la participación activa y colaboración de los estudiantes durante el desarrollo del evento, se entregó a cada grupo una bolsa de dulces para compartir con sus compañeros. De este modo, se dio el cierre al evento, expresando agradecimiento a las directivas de la institución educativa y a los estudiantes de grado once por su disposición, compromiso y participación en cada una de las actividades realizadas.

4.4 Cumplimiento de los objetivos de la investigación

Con el objetivo de evidenciar la coherencia entre los objetivos planteados y los resultados obtenidos, posteriormente, se presenta la relación que existe entre cada uno de los objetivos específicos, los hallazgos identificados y su aporte al cumplimiento del objetivo general de la investigación. Este análisis hace posible demostrar la trazabilidad del proceso investigativo, desde la fase diagnóstica hasta la implementación de la estrategia de educación financiera.

Tabla 7*Cumplimiento de los objetivos planteados*

Objetivo específico	Resultado alcanzado	Aporte al objetivo general
Identificar el nivel de conocimientos en educación financiera de los estudiantes	Se evidenció un conocimiento básico y en muchos casos superficial, especialmente en temas como inversión, crédito y emprendimiento	Permitió establecer el diagnóstico inicial y reconocer los vacíos formativos que debían ser abordados mediante la estrategia
Analizar las prácticas financieras de los estudiantes	Se identificaron hábitos centrados en el gasto en necesidades básicas y un ahorro no estructurado o dependiente de la disponibilidad de recursos	Facilitó comprender el comportamiento financiero real de los estudiantes, orientando el diseño de actividades prácticas acordes a sus necesidades
Reconocer las percepciones frente al entorno económico	Se evidenció que los estudiantes perciben desigualdad económica y limitaciones en sus oportunidades de acceso a educación y desarrollo financiero	Permitió contextualizar la intervención, adaptándola a la realidad socioeconómica de la población
Diseñar e implementar una estrategia de educación financiera	Se desarrolló una estrategia pedagógica tipo rally financiero, con actividades lúdicas, participativas y materiales didácticos	Constituyó la acción principal para intervenir los vacíos identificados y promover el aprendizaje significativo

Fortalecer las competencias en educación financiera	Se promovió la reflexión, el reconocimiento de conceptos básicos y la aplicación práctica en temas como ahorro, gasto, crédito y emprendimiento	Contribuyó directamente al cumplimiento del objetivo general al evidenciar un avance en la apropiación de conocimientos y habilidades financieras
---	---	---

Fuente: Elaboración propia con base en los resultados de la investigación (2026).

En conjunto, los resultados obtenidos permiten afirmar que los objetivos específicos fueron alcanzados de manera satisfactoria, evidenciando coherencia entre el diagnóstico inicial, el diseño de la estrategia y su implementación. La articulación de estos elementos hizo posible avanzar hacia el cumplimiento del objetivo general, orientado al fortalecimiento de las competencias en educación financiera de los estudiantes. Este proceso confirma la pertinencia de la intervención desarrollada y su contribución al mejoramiento de las capacidades de los participantes para la toma de decisiones económicas informadas.

4.5 Discusión de resultados

Los resultados obtenidos de la presente investigación permitieron mostrar que los estudiantes de grado once, presentan conocimientos básicos sobre educación financiera, específicamente en temas relacionados con el ahorro y gasto, sin embargo, se reflejaron debilidades en temas como, el presupuesto, gestión de los recursos, y planificación financiera. Estos hallazgos coinciden con los expuesto por (Escobar et al., 2024), quienes señalan que muchos estudiantes de educación media presentan dificultades en la aplicación de conceptos financieros en contextos reales. Por consiguiente, los resultados respaldan lo planteado por la (OCDE, 2024), la organización para la cooperación y el desarrollo económico, destacando la

necesidad de fortalecer competencias financieras desde una temprana edad, con el fin de favorecer una correcta toma de decisiones económicas.

De igual manera, la investigación logró interpretar que las condiciones sociales y económicas influyen en la manera en que los estudiantes comprenden y aplican conocimientos con el manejo de los recursos económicos. Por ende, los hallazgos relacionados con la desigualdad reflejaron que varios estudiantes consideran que el contexto socioeconómico puede limitarlos, frente a herramientas de formación financiera e impactar negativamente en la construcción de hábitos económicos responsables.

También, los resultados permitieron evidenciar que las metodologías prácticas y participativas generan un aprendizaje más profundo, debido a que los estudiantes aplicaron los contenidos trabajados con situaciones cercanas a su realidad. Y coincide con lo planteado por el (Ministerio de Educación, 2014) el ente que promueve la importancia de implementar estrategias dinámicas con el fin de fortalecer competencias económicas y financieras en el ámbito escolar.

Por último, este estudio aporta al fortalecimiento de la educación financiera en los estudiantes de grado once, evidenciando que estas estrategias contribuyen no solo con el desarrollo de conocimientos financieros, sino también, con la integración de los hábitos de ahorro, gestión de los recursos y un plan de los gastos. Esta estrategia refleja una oportunidad para promover una cultura financiera más consciente y responsable, que tiene bases para enfrentar situaciones reales.

5. Conclusiones

En relación con el primer objetivo específico, orientado a identificar los conocimientos previos de los estudiantes de grado once de la institución educativa de la campaña, la investigación permitió demostrar de forma clara la existencia de vacíos importantes en el conocimiento y la aplicación de la educación financiera. A través del diagnóstico se evidenció que, aunque los jóvenes tienen cierta familiaridad con conceptos económicos básicos, esto no se traduce en prácticas reales en su día a día. Las mayores debilidades se encontraron en temas clave como el ahorro planificado, las opciones de inversión, el uso responsable de crédito y los pasos para iniciar un emprendimiento. Este hallazgo fue fundamental, ya que confirmó que existe una brecha real entre la teoría y la práctica, justificando plenamente la necesidad de diseñar una intervención desde el propio colegio, para fortalecer estas habilidades antes de que los estudiantes culminen su etapa escolar.

Respecto al segundo objetivo específico, referente al diseño de la estrategia de educación financiera, se logró elaborar una propuesta pedagógica adaptada a las necesidades reales identificadas en el diagnóstico inicial. Esta estrategia se concentró en tres conceptos esenciales: el presupuesto, ahorro, y el manejo de deudas. Para llamar la atención de los estudiantes, el diseño se alejó de las clases tradicionales e integró actividades dinámicas, talleres participativos y recursos audiovisuales, organizados a través de diferentes stands. Esta forma de organizar los contenidos permitió traducir conceptos económicos que a veces parecen difíciles o aburridos en herramientas sencillas, conectándolos directamente con situaciones cotidianas a las que los jóvenes se enfrentan o se enfrentarán en un futuro cercano.

En lo concerniente al tercer objetivo específico, enfocado en la aplicación de la estrategia y la integración de prácticas contables elementales, la implementación demostró que la

educación financiera es mucho más efectiva cuando se enseña de forma práctica y contextualizada. La metodología activa utilizada generó un alto nivel de interés como motivación y participación por parte de los estudiantes de grado once. Al involucrarse directamente en los ejercicios contables básicos y recorrer los stands, los jóvenes no solo memorizan información, sino que logran reflexionar críticamente sobre sus propios hábitos de consumo, la importancia de no gastar más de lo que se tiene, y la necesidad de gestionar de manera responsable sus recursos económicos para tomar decisiones informadas.

Finalmente, la investigación aporta al fortalecimiento de la educación financiera en la población objeto de estudio, al demostrar que el uso de metodologías activas y participativas, favorece la apropiación del conocimiento y el desarrollo de habilidades para la vida. Por consiguiente, se concluye, que la educación financiera debe incorporarse de manera estructurada en el ámbito escolar, no solo como un componente teórico, sino como una herramienta práctica que contribuya al desarrollo de competencias para la vida, permitiendo a los estudiantes enfrentar de manera informada y responsable los desafíos económicos de su entorno.

Referencias

- Adobe. (s.f). *Adobe Acrobat*. Obtenido de <https://www.adobe.com/es/acrobat/resources/academic-writing/theoretical-framework.html>
- AFE. (23 de Abril de 2025). *AFE*. Obtenido de <https://afecolombia.org/una-guia-clave-para-avanzar-en-la-inclusion-y-la-educacion-financiera/>
- Álvarez Sepúlveda, H. A. (1 de Mayo de 2024). Educación Financiera para la Ciudadanía: Desafíos y Perspectivas en el Contexto Chileno. *Revista Internacional Tecnológica Educativa Docentes 2.0*, 18-24. Recuperado el 28 de Abril de 2026, de <https://ojs.docentes20.com/index.php/revista-docentes20/article/view/441/1128>
- Ausubel. (2002). *Aprendizaje significativo*. Obtenido de <https://www.rededuca.net/contexto-educativo/a/aprendizaje-significativo>
- Avendaño Castro, W. R. (2021). *Percepciones, conocimientos y habilidades financieras en estudiantes de educación media*. 26(93), 209-226. Obtenido de <https://produccioncientificaluz.org/index.php/rvg/article/view/34978/36954>
- Banca de las oportunidades . (2023). *Reporte de inclusión financiera en Colombia*. Obtenido de <https://www.bancadelasoportunidades.gov.co/es>
- Banrepcultural. (s.f). *Banrepcultural*. Obtenido de <https://enciclopedia.banrepcultural.org/index.php?title=Ahorro#:~:text=de%20la%20Rep%C3%ABblica-,Definici%C3%B3n,ingresos%2C%20se%20presentar%C3%ADa%20un%20d%C3%A9ficit.>

BBVA. (19 de Octubre de 2025). *BBVA*. Obtenido de

<https://www.bbva.com/es/sostenibilidad/que-es-la-educacion-financiera/>

Beauchamp, T. L. (2011). *Principios de Ética Biomédica* (Vol. 17). Obtenido de chrome-

extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/http://www.ucv.ve/fileadmin/user_upload/facultad_agronomia/Produccion_Animal/ProducciOn_Animal/Bioetica.pdf

Bernal, Torres, C. (2010). *Metodología de la Investigación* (Tercera edición ed.). Colombia.

Obtenido de <https://es.scribd.com/document/558129358/El-Proyecto-de-Investigacion-F-G-Arias-2012-PDF-1>

Facturas Bilin. (s.f). *Facturas Bilin*. Obtenido de <https://www.billin.net/glosario/definicion-endeudamiento/>

Colima, U. d. (s.f). *Universidad de Colima*. Obtenido de

<https://recursos.ucol.mx/tesis/investigacion.php>

Coll Morales, F. (02 de Enero de 2023). *Rankia*. Obtenido de

<https://www.rankia.com/diccionario/economia/gasto>

Díaz Restrepo, C. A. (2023). *Revistas upn*. Obtenido de

<https://revistas.upn.edu.co/index.php/RCE/article/view/14201/12853>

Ministerio de Educación. (04 de Septiembre de 2014). *Mineduccion*. Obtenido de

<https://www.mineduccion.gov.co/portal/men/Publicaciones/Documentos/343482:Orientaciones-Pedagogicas-para-la-Educacion-Economica-y-Financiera>

Ministerio de Educación. (25 de Marzo de 2025). *Mineduccion*. Obtenido de

<https://www.mineduccion.gov.co/portal/salaprensa/Comunicados/423839:Mas-de-100-mil-estudiantes-en-Colombia-se-capacitaran-en-educacion-financiera-con-la-estrategia-Nueva-Pangea-aqui-te-contamos-como-apadrinar-una-institucion-educativa-publica>

Escobar, Y., Medina, D., Enríquez, G., Andocilla, J. (Noviembre-Diciembre de 2024).

EDUCACIÓN FINANCIERA DE JOVENES Y ADULTOS Y SU IMPACTO EN LAS TOMA DE DECISIONES: UNA APROXIMACIÓN TEÓRICA. *Ciencia Latina Internacional*, 8. Recuperado el 29 de Abril de 2026, de <https://ciencialatina.org/index.php/cienciala/article/view/14898/21206>

Gabriel, A, y Manganelli, M. A. (Diciembre de 2010). *Universidad del CEMA*. Obtenido de chrome-

extension://efaidnbmnnnibpcajpcgiclfndmkaj/https://ucema.edu.ar/~jms/cursos_grado_y_posgrado/historia_del_pensamiento_economico/monografias_anteriores/2010_gabriel_manganelli.pdf

Universidad de Guanajuato (13 de Diciembre de 2021). *Universidad de Guanajuato*. Obtenido de <https://blogs.ugto.mx/rea/clase-digital-4-definicion-del-alcance-de-la-investigacion-que-se-realizara-exploratorio-descriptivo-correlacional-o-explicativo/>

Hernández Sampieri, R. ,y Mendoza Torres, C.P. (s.f). *Metodología de la Investigación*.

Capitulo 3 El planteamiento del problema en la ruta cuantitativa. México: chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcgiclfndmkaj/https://bellasartes.upn.edu.co/wp-content/uploads/2024/11/METODOLOGIA-DE-LA-INVESTIGACION-Sampieri-Mendoza-2018.pdf.

Hernández, E, y Paz, Y, y Espinosa, M, y Maceda, A. (31 de Diciembre de 2022). La falta de educación financiera como un obstáculo que han enfrentado los emprendedores egresados de un colegio de Educación Profesional Técnica. *Revista Dilemas Contemporáneos: Educación, Política y Valores*.(1. Artículo no.:22), 1-22. Recuperado el 29 de Abril de 2026, de

<https://dilemascontemporaneoseduccionpoliticayvalores.com/index.php/dilemas/article/view/3306/3279>

Herrera Monje, D. A. (2021). *Educación financiera, un agregado importante en la juventud Colombiana*. 13(1), 45-58. Obtenido de

<https://revistas.usantotomas.edu.co/index.php/episteme/article/view/8361/7703>

Ibañez, E. (11 de Diciembre de 2024). *EL TIEMPO*. Obtenido de

<https://www.eltiempo.com/economia/finanzas-personales/asi-puede-ahorrar-cinco-millones-de-pesos-en-2025-si-gana-un-salario-minimo-3408247>

Leal Grondona, S., Monroy, J.F., Ramirez, J. S., Acosta, L. O. (26 de Septiembre de 2021).

Adobe Acrobat. Obtenido de chrome-

[extension://efaidnbmnnnibpcajpcgclefindmkaj/https://repository.universidadean.edu.co/server/api/core/bitstreams/1aec35a6-24be-400b-ab2b-31a9182a3879/content](https://repository.universidadean.edu.co/server/api/core/bitstreams/1aec35a6-24be-400b-ab2b-31a9182a3879/content)

Lewis, D. G, y Hasty, J, y Snipes, M. M. (s.f). *LibreTexts*. Obtenido de

[https://espanol.libretexts.org/Bookshelves/Ciencias_Sociales/Ciencias_Sociales/Antropologia/Antropolog%C3%ADa_introductoria/Introducci%C3%B3n_a_la_Antropolog%C3%ADa_\(OpenStax\)/09%3A_Desigualdad_social/9.01%3A_Introducci%C3%B3n](https://espanol.libretexts.org/Bookshelves/Ciencias_Sociales/Ciencias_Sociales/Antropologia/Antropolog%C3%ADa_introductoria/Introducci%C3%B3n_a_la_Antropolog%C3%ADa_(OpenStax)/09%3A_Desigualdad_social/9.01%3A_Introducci%C3%B3n)

McGuinness, M. (26 de Septiembre de 2023). *Comisión Europea*. Obtenido de

https://ec.europa.eu/commission/presscorner/detail/es/ip_23_4647

McLeod, S. (19 de Marzo de 2025). *Estilos de aprendizaje de Kolb y ciclo de aprendizaje*

experiencial. Obtenido de SimplyPsychology: [https://www-simplypsychology-org.translate.google/learning-](https://www-simplypsychology-org.translate.google/learning-kolb.html?_x_tr_sl=en&_x_tr_tl=es&_x_tr_hl=es&_x_tr_pto=tc)

[kolb.html?_x_tr_sl=en&_x_tr_tl=es&_x_tr_hl=es&_x_tr_pto=tc](https://www-simplypsychology-org.translate.google/learning-kolb.html?_x_tr_sl=en&_x_tr_tl=es&_x_tr_hl=es&_x_tr_pto=tc)

Ministerio de Tecnologías de la Información y las Comunicaciones, 2. (15 de Marzo de 2026).

Mintic. Obtenido de

https://normograma.mintic.gov.co/mintic/compilacion/docs/CONPES_DNP_4005_2020.htm?utm_source=chatgpt.com

Ministerio Nacional de Educación. (2022). *Orientaciones en educación económica y financiera*.

Obtenido de <https://www.mineduccion.gov.co/portal/>

Moreno López, W. y. Villareal Cerquera, D. T. (2024). Educación financiera desde la Teoría del

desarrollo humano: un aporte conceptual para la gestión de los ODS [Finance Education from the human development Theory: a conceptual contribution to the management of the SDG]. *epsir*. Obtenido de <https://epsir.net/index.php/epsir/article/view/457/341>

Pacto Mundial. (s.f). Obtenido de <https://www.pactomundial.org/que-puedes-hacer-tu/ods/>

Pacto Mundial. (s.f). *Pacto Mundial*. Obtenido de <https://www.pactomundial.org/ods/4-educacion-de-calidad/>

Núñez Rueda, S. N. (2021). *Educación económica y financiera de los estudiantes de último grado de secundaria de Santander, Colombia*. En IX Congreso Internacional

Multidisciplinar de Investigación Educativa (pp. 1-8). Obtenido de

https://amieedu.org/actascimie21/wp-content/uploads/2022/02/Nunez_y_Palacio.pdf

OCDE. (27 de Junio de 2024). *OCDE*. Obtenido de

https://formatresearch.com/es/2024/06/27/Brechas-en-la-educaci%C3%B3n-financiera-de-los-estudiantes-de-la-OCDE./?utm_source=chatgpt.com

Ortega, C. (s.f). *Question Pro*. Obtenido de <https://www.questionpro.com/blog/es/marco-teorico/>

Función Pública. (29 de Diciembre de 2023). *Función Pública*. Obtenido de

<https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=227750>

Congreso de la República. (29 de Octubre de 2021). *Adobe Acrobat*. Obtenido de chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcgiclfndmkaj/https://cancilleria.gov.co/sites/default/files/Normograma/docs/pdf/ley_2157_2021.pdf

Rodríguez Pinilla, D.A, y Castellanos Rodríguez, L.E, y López Rodríguez, A. y Esguerra Umaña, P. (2024). *Adobe Acrobat*. Obtenido de chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcgiclfndmkaj/https://repositorio.banrep.gov.co/server/api/core/bitstreams/3552dad8-bf61-4716-8c1a-cbeb82a0314e/content

Rodriguez, D. (23 de Enero de 2025). *La República*. Obtenido de <https://www.larepublica.co/finanzas/la-tasa-para-endeudamiento-de-los-hogares-colombianos-ascendio-a-382-2-anual-4044106>

Sánchez Galán, J. (15 de Marzo de 2025). *Economipedia*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/presupuesto.html>

Sarmiento Rojas, D.C y Méndez González, E. (2022). *Adobe Acrobat*. Obtenido de chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcgiclfndmkaj/https://repository.uniminuto.edu/server/api/core/bitstreams/e0cdc2b2-b448-4dd3-94fe-0bde3e9bb11/content

Sevilla Arias, A. (03 de Junio de 2025). *Economipedia*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/inversion.html>

Tamayo M, y Tamayo. (2004). *El proceso de la Investigación Científica* (4a. ed. ed.). Mexico: Limusa. Obtenido de https://books.google.com.cu/books?id=BhymmEqkkJwC&printsec=frontcover&hl=es&source=gbs_ge_summary_r&cad=0#v=onepage&q&f=false

Torres Barreto, M. L. (2022). *INNODOCT 2021*. Obtenido de FINATIC: una ciudad sostenible.

Herramienta didáctica de educación financiera para jóvenes basada en gamificación:

<https://ocs.editorial.upv.es/index.php/INNODOCT/INN2021/paper/view/13363>

Naciones Unidas. (s.f). *Objetivos de desarrollo sostenible*. Obtenido de

<https://www.un.org/sustainabledevelopment/es/sustainable-development-goals/>

Valbuena Duarte, S, y Palencia Rodriguez , R. (2021). *Efecto de los programas de educación económica y financiera en la educación formal e informal en Colombia*. Revista Cedotic, 6(1), 13-31. Obtenido de

<https://revistas.uniatlantico.edu.co/index.php/CEDOTIC/article/view/2875/3758>

Vanegas Witt J, y. M. (2021). *Educación financiera, un enfoque al crecimiento y desarrollo social*. AD-GNOSIS, 10(10), 35-49. Obtenido de

<https://publicaciones.americana.edu.co/index.php/adgnosis/article/view/468/1546>

Moreno y Villareal. (27 de Agosto de 2024). *epsir*. Obtenido de

<https://epsir.net/index.php/epsir/article/view/457>

Vizcaíno Pena, R. (09 de Enero de 2024). *Vibe*. Obtenido de

<https://vibeinvestingschool.com/blog/que-es-administracion-presupuestaria/>

Yamasaki Infante, F. (31 de Marzo de 2025). *HorizonTes*. Obtenido de

<https://horizontesterritoriales.unach.mx/index.php/Revista/article/view/100>

Zapata, M. (11 de Julio de 2023). *Multi money*. Obtenido de

[https://blog.multimoney.com.mx/qu%C3%A9-es-un-h%C3%A1bito-](https://blog.multimoney.com.mx/qu%C3%A9-es-un-h%C3%A1bito-financiero#:~:text=%C2%BFQu%C3%A9%20es%20un%20h%C3%A1bito%20financiero,mejorar%20y%20transformar%20tus%20h%C3%A1bitos.)

[financiero#:~:text=%C2%BFQu%C3%A9%20es%20un%20h%C3%A1bito%20financier](https://blog.multimoney.com.mx/qu%C3%A9-es-un-h%C3%A1bito-financiero#:~:text=%C2%BFQu%C3%A9%20es%20un%20h%C3%A1bito%20financiero,mejorar%20y%20transformar%20tus%20h%C3%A1bitos.)

[o,mejorar%20y%20transformar%20tus%20h%C3%A1bitos.](https://blog.multimoney.com.mx/qu%C3%A9-es-un-h%C3%A1bito-financiero#:~:text=%C2%BFQu%C3%A9%20es%20un%20h%C3%A1bito%20financiero,mejorar%20y%20transformar%20tus%20h%C3%A1bitos.)

Anexos

Anexo 1

Carta de solicitud de autorización para realizar proyecto de investigación firmada por el coordinador de la CU y el rector de la institución educativa de la campaña.



Yopal, 21 de octubre de 2025

Señor
Ariel Beltrán Sáenz
Rector
Institución Educativa La
Campaña Ciudad

Asunto: Solicitud de autorización para realizar proyecto de investigación con estudiantes de grado 11º

Respetado rector, cordial saludo:

Nos permitimos presentarnos: mi nombre es **Ángel Ramiro Cruz**, Coordinador de los Centros Universitarios de Yopal – Casanare de UNIMINUTO, y **Leonor Bohórquez**, Líder de Investigación del programa de Contaduría Pública en la Corporación Universitaria Minuto de Dios – UNIMINUTO del Centro Universitario Yopal. En esta oportunidad solicitamos muy respetuosamente su autorización para desarrollar el proyecto de investigación titulado:

“Diseño e implementación de una estrategia de educación financiera básica para estudiantes de grado 11.º de la Institución Educativa La Campaña de Yopal – Casanare”.

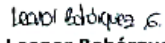
Este trabajo, adelantado por estudiantes del programa de Contaduría Pública, en donde realizarán una charla sobre educación financiera este grupo lo conforma; **Omar David Linares**, **Anadelcy Álvarez** y **Maira Lizbeth Linares**, bajo nuestra orientación, buscando fortalecer competencias financieras en los jóvenes a través de actividades lúdico-pedagógicas que les permitan aplicar conceptos básicos de ahorro, manejo de ingresos y gastos, y planeación financiera.

Respetuosamente pedimos su permiso para realizar esta iniciativa en la institución, garantizando que todo el proceso se llevará a cabo en coordinación con las directivas y docentes, y asegurando el cumplimiento de las normas y dinámicas propias del colegio.

Agradecemos mucho su atención y quedamos atentos a su respuesta para proceder únicamente en caso de contar con su aprobación.


Atentamente,


Ángel Ramiro Cruz
Coordinador Centros Universitarios
UNIMINUTO- Yopal


Leonor Bohórquez
Líder de Investigación
UNIMINUTO- Yopal

Anexo 2

Carta firmada por la institución educativa La Campiña

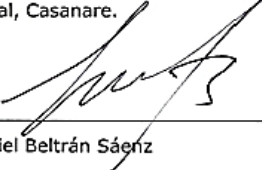


UNIMINUTO
Corporación Universitaria Minuto de Dios
Elevación de calidad al alcance de todos

VERY GOOD
★★★★★
QS

Autorización


Yo, **Ariel Beltrán Sáenz**, Rector de la **Institución Educativa La Campiña**, autorizo la realización del proyecto de investigación titulado "*Diseño e implementación de una estrategia de educación financiera básica para estudiantes de grado 11º de la Institución Educativa La Campiña de Yopal - Casanare*", en las instalaciones de la institución, conforme a lo establecido en la presente solicitud. Lo anterior se firma a los 20 días del mes de octubre de 2025 en Yopal, Casanare.

Firma: 

Nombre: Ariel Beltrán Sáenz

Cargo: Rector

Fecha: _____

Sello institucional: 

UNIMINUTO - VIGILADA MINEDUCACIÓN
Línea de Atención al Usuario: 593 30 04 • Línea Nacional: 01 8000 936670
www.uniminuto.edu

Anexo 3

Consentimiento informado

Yopal, ____ de _____ de 2026

Señores

PADRES DE FAMILIA

Institución Educativa La Campiña

Yopal – Casanare

Cordial saludo,

Por medio de la presente solicitamos su autorización para la participación de su hijo(a) en el proyecto de investigación titulado:

“Diseño e implementación de una estrategia de educación financiera básica para estudiantes de grado 11° de la Institución Educativa La Campiña de Yopal”, desarrollado por estudiantes del programa de Contaduría Pública de la Corporación Universitaria Minuto de Dios.

- **Objetivo del estudio**

Fortalecer las competencias en educación financiera de los estudiantes mediante la aplicación de una encuesta diagnóstica y el desarrollo de actividades pedagógicas.

- **Procedimiento**

La participación de su hijo(a) consistirá en:

1. Aplicación de una encuesta estructurada, anónima y de carácter académico, con preguntas relacionadas con hábitos financieros (ahorro, gasto, ingresos, emprendimiento, entre otros).
2. Participación en una jornada pedagógica de educación financiera, que incluye actividades lúdicas, dinámicas grupales y ejercicios prácticos.

IMPORTANTE:

NO se realizarán entrevistas ni grabaciones.

NO se evaluará el rendimiento académico.

- **Riesgos**

De acuerdo con la Resolución 8430 de 1993, este estudio se clasifica como sin riesgo, ya que:

- No implica intervenciones físicas o psicológicas
- No afecta la integridad del estudiante
- Se realiza dentro del entorno educativo habitual

- Beneficios
 - Fortalecimiento de habilidades en educación financiera
 - Aprendizaje sobre manejo del dinero, ahorro y toma de decisiones
 - Participación en actividades formativas

- Confidencialidad

La información será:

- Anónima
- Confidencial
- Usada solo con fines académicos

Los datos serán analizados de forma grupal sin identificar a los participantes.

- Participación voluntaria

La participación es completamente voluntaria.

El estudiante puede retirarse en cualquier momento sin ninguna consecuencia.

Consentimiento

Yo, _____, identificado(a) con cédula No. _____,
en calidad de padre/madre o acudiente del estudiante _____:

- ✓ He sido informado(a) del estudio
- ✓ Comprendo su propósito
- ✓ Autorizo su participación

Firma: _____

Nombre: _____

C.C.: _____

Anexo 4

Asentimiento informado

Ciudad y fecha: _____

Estimado estudiante, queremos invitarte a participar en un proyecto sobre educación financiera.

Somos estudiantes universitarios y queremos ayudarte a aprender a manejar mejor tu dinero, tomar decisiones y prepararte para tu futuro.

5. ¿Qué harás si participas?

- Responder una encuesta sencilla sobre el manejo del dinero
- Participar en una jornada de actividades dinámicas (tipo rally, juegos, ejercicios)

6. ¿Hay riesgos?

No.

Esta actividad es segura y sin riesgo, y hace parte de un proceso educativo.

7. ¿Qué ganas?

- ✓ Aprender sobre ahorro, gastos y dinero
- ✓ Participar en actividades diferentes
- ✓ Recibir materiales y certificado

8. Confidencialidad

Tus respuestas:

- ✓ Son anónimas
- ✓ No afectan tus notas
- ✓ No serán compartidas con profesores ni compañeros

9. Decisión

Marca con una X:

Sí, deseo participar

No deseo participar

Nombre del estudiante: _____

Firma: _____

Anexo 5

Encuesta para los estudiantes

Encuesta para estudiantes de grado 11 de la Institución educativa La Campiña

PREGUNTAS DE ENCUESTA-FUTURO FINANCIERO

Preguntas Sociodemográficas

1. ¿Qué edad tienes?

- Entre 14 y 16 años
- Entre 17 y 18 años
- Otro: _____

2. ¿Cómo describes tu identidad de género?

- Masculino
- Femenino
- Prefiero no decirlo
- Otro: _____

3. ¿Vives en zona rural o urbana?

- Urbana
- Rural

4. Estrato socioeconómico al que perteneces:

- 1
- 2
- 3
- 4
- 5
- 6
- No sé
- Prefiero no decirlo
- Otro: _____

Dimensión 1: Caracterización

5. ¿Crees que todos los estudiantes tienen las mismas oportunidades económicas para continuar sus estudios después del colegio?

- Sí
- No
- No estoy seguro/a

6. En comparación con otros estudiantes, ¿cómo consideras tu situación económica familiar?

- Muy buena
- Estable
- Ajustada
- Inestable
- Difícil
- Prefiero no decirlo

7. En la escala del 1 al 10, ¿qué tanto consideras que la desigualdad económica afecta la posibilidad de que los jóvenes aprendan y practiquen educación financiera en su vida diaria?

- 1
- 2
- 3
- 4
- 5
- 6
- 7
- 8
- 9
- 10

Dimensión 2: Endeudamiento

8. ¿En tu hogar se utilizan préstamos o créditos para cubrir gastos importantes?

- Sí
- No
- No lo sé

9. ¿Crees que endeudarse es una buena opción para alcanzar metas importantes (como estudiar o emprender)?

- Sí
- No
- Sí, pero desconozco el proceso para solicitar un préstamo.

Dimensión 3: Ingresos

10. ¿Recibes dinero de manera regular (mesada, apoyo familiar o trabajo)?

- Sí
- No
- Prefiero no decirlo

11. ¿Consideras que el dinero que recibes de tu casa es suficiente para cubrir tus necesidades personales?

- Sí
- No
- Otro: _____

Dimensión 4: Gastos

12. ¿En qué sueles gastar la mayor parte de tu dinero?

- Transporte
- Alimentación
- Entretenimiento
- Ropa o accesorios
- Ahorro
- Tecnología / Celular / Internet
- No cuento con recursos económicos propios

- Prefiero no decirlo

13. Antes de gastar tu dinero, ¿piensas si realmente lo necesitas?

- Siempre
- A veces
- Nunca

Dimensión 5: Ahorro

14. ¿Ahorras dinero con frecuencia?

- Sí
- No
- Solo cuando me sobra

15. ¿Para qué ahorras principalmente?

- Universidad
- Comprar algo importante
- Gastos imprevistos
- Viajes o gustos personales
- No ahorro
- Otro: _____

Dimensión 6: Inversión

16. ¿Has escuchado o aprendido sobre formas de invertir dinero?

- Sí
- No
- He escuchado, pero no lo entiendo bien.

17. Si tuvieras un dinero extra, ¿te animarías a ponerlo a trabajar para que se multiplique con el tiempo?

- Sí

- No
- No estoy seguro/a

Dimensión 7: Emprendimiento

18. ¿Sabes cuáles son los pasos iniciales para poner en marcha un emprendimiento (ej. idea clara, plan de negocio, capital)?

- Sí, los tengo claros
- Tengo una idea general
- No, no los conozco

19. Cuando piensas en emprender, ¿qué requisitos consideras más importantes?

- Tener una idea innovadora
- Contar con dinero o inversión
- Hacer un plan de negocio
- Conocer el mercado
- Otro: _____

20. Si hoy quisieras iniciar un emprendimiento, ¿qué tanto sabes sobre los requisitos legales y financieros que se necesitan?

- Nada en absoluto
- Poco
- Algo
- Bastante

Preguntas Bonus

21. ¿En el colegio has recibido clases o talleres sobre educación financiera?

- Sí
- No
- Muy poco

22. ¿Te animarías a participar en talleres o charlas para aprender más sobre educación financiera?

- Sí
- No
- Tal vez, según el tema.

23. ¿Qué tema te gustaría explorar más a fondo?

- Tips del ahorro
- Buen manejo de los créditos bancarios
- Proyección financiera personal
- Otro: _____

24. ¿Qué tan útil crees que sería aprender más sobre educación financiera y cada uno de sus rubros?

- Nada útil
- Poco útil
- Útil
- Muy útil

Fuente: Elaboración propia. Implementación de una estrategia de educación financiera para estudiantes de grado once del Colegio de la Campiña de Yopal – Casanare.

Anexo 6

Registro fotográfico de la implementación de la estrategia de educación financiera





Anexo 7

Obsequios, stickers de cada stand y premios para los estudiantes de grado once.



Anexo 8

Folleto educativo sobre educación financiera



¿Qué significa emprender?

Convertir una idea creativa, innovadora en un negocio real, para ofrecer o vender productos o servicios. (Economipedia, Emprender: Qué es y cuáles son sus fases, 2024)

¿Para qué emprender?

Sirve para satisfacer o cubrir las necesidades de las personas, esto con el fin de obtener ingresos por el bien o servicio prestado.

Requisitos para emprender


Según (Europea, 2025) para emprender se debe de seguir con lo siguiente:

- **Forma jurídica:** Elegir el tipo de estructura del negocio (Unipersonal, LTDA, SA, SAS...).
- **Registro Mercantil:** Inscribirse a la Cámara de Comercio.
- **RUT y NIT:** Obtener el registro y número de identificación tributaria (DIAN).
- **Cuenta bancaria:** Abrir cta bancaria empresarial.
- **Permisos y licencias:** Tramitar las autorizaciones según la necesidad del negocio.

Tipos de emprendimiento

- Empresarial (Tiendas, restaurantes)
- Social y sostenible (Resuelve problemas sociales o ambientales)
- Digital (Tiendas online, aplicaciones).
- Cultural (Cine, música, editoriales).(Europea, Tipos de emprendedores y tipos de emprendimiento, 2025)

5



¿Qué es el sector Financiero?

Según (Economipedia, 2022) es un conjunto de entidades que ofrecen servicios relacionados con el manejo del dinero. Lo que facilita los flujos de dinero a través de sus servicios como préstamos personales, ahorro, seguros.

Beneficios del sector Financiero

Ayuda a que la economía funcione mejor, ofreciendo acceso seguro a servicios que permiten ahorrar dinero y obtener préstamos para proyectos. (Economipedia, 2022)


Tipos de préstamos

- **Consumo:** Préstamos pequeños para bienes o muebles.
- **Personales:** Préstamos para necesidades específicas, como viajes.
- **Prendarios:** Préstamos con objetos de valor como garantía.
- **Estudiantiles:** Financian estudios (matrículas y pensiones).
- **Hipotecarios:** Grandes préstamos para comprar o mejorar inmuebles.


Referencias

- Economipedia. (24 de Noviembre de 2022). Economipedia. Obtenido de Sector financiero: <https://economipedia.com/definiciones/sector-financiero.html>
- Economipedia. (22 de Mayo de 2024). Obtenido de Emprender: Qué es y cuáles son sus fases: <https://economipedia.com/definiciones/emprender.html>
- Europea, U. (14 de Agosto de 2025). Obtenido de Pasos para crear una empresa: requisitos esenciales: <https://colombia.universidadeuropea.com/blog/pasos-crear-empresa/>
- Europea, U. (26 de Febrero de 2025). Obtenido de Tipos de emprendedores y tipos de emprendimiento: [https://www.cuidatufuturo.com/articulo/tipos-prestamos](https://universidadeuropea.com/blog/tipos-emprendedores/futuro. C. t. (2022). Obtenido de Cuida tu futuro: https://www.cuidatufuturo.com/articulo/tipos-prestamos)
- DIAZ, N. (08 de Mayo de 2024). Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/educacion-financiera.html>
- Etecé. (23 de Enero de 2026). Obtenido de <https://concepto.de/presupuesto/>
- University, M. (30 de Agosto de 2024). Obtenido de <https://mta.university/que-es-la-educacion-financiera-y-por-que-es-esencial-en-tu-vida/>
- UTP. (19 de Febrero de 2025). Obtenido de <https://www.utp.edu.pe/blog/vida-universitaria/10-consejos-financieros-para-jovenes-estudiantes>
- Workiva. (20 de Febrero de 2026). Obtenido de <https://www.workiva.com/es-es/blog/statement-of-financial-position>

6





IMPLEMENTACIÓN DE UNA ESTRATEGIA DE EDUCACIÓN FINANCIERA GRADO 11



Equipo

Anadelcy Alvarez
Omar Linares
Maira Linares
 Estudiantes de contaduría pública

1



¿Qué es la educación financiera?

La educación financiera es la capacidad de manejar el dinero de forma inteligente, abarcando la planificación, inversión y decisiones responsables para asegurar oportunidades futuras. Permite a los jóvenes ver el dinero como una herramienta para cumplir sueños y cambiar su realidad. (Díaz, 2024)

¿Por qué es importante para mi vida?

La educación financiera es importante porque me empodera en mi futuro. Aprender a gestionar el dinero me ayuda a evitar problemas, aprovechar oportunidades y alcanzar mis metas sin depender de otros, convirtiendo el dinero en un aliado en lugar de un obstáculo. (University, 2024)

Tips Financieros

- ✓ Elabora tu presupuesto personal
- ✓ Crea el hábito del ahorro
- ✓ Compra lo necesario
- ✓ Evita los gastos hormiga

2



¿Qué es un presupuesto?

Es un plan que organiza los ingresos y gastos en un período de tiempo, permitiendo controlar el dinero y anticipar necesidades.

¿Para qué sirve?

Sirve para administrar mejor los recursos, evitar deudas, tomar decisiones inteligentes y alcanzar metas personales o colectivas.

Tipos de presupuesto



Por tiempo:

- Corto plazo → menos de un año.
- Largo plazo → más de un año.

Por flexibilidad:

- Flexible → se ajusta a cambios.
- Rígido → cifras fijas sin modificaciones.

Por sector:

- Público → del Estado.
- Privado → de empresas o personas.

Por área:

- Principal → abarca todo.
- Auxiliar → se enfoca en una parte específica. (Etecé, 2026)

3

¿Qué es un estado de situación financiera?



El estado de situación financiera, o balance general, muestra los activos, pasivos y patrimonio de una entidad en un momento dado. En Colombia, es esencial para evaluar la salud económica de empresas, colegios o personas, facilitando decisiones de inversión y manejo de recursos, funcionando como una instantánea de la realidad financiera.

Estructura



Los jóvenes pueden utilizar el estado de situación financiera para organizar su economía personal, similar a un "balance" personal:

- Activos: lo que tienes (ahorros, celular, bicicleta, libros).
- Pasivos: lo que debes (préstamos, deudas, cuotas).
- Patrimonio: la diferencia entre activos y pasivos.

¿Cómo implementarlo en nuestra vida?

El estado de situación financiera es una representación de tus finanzas, mostrando activos, deudas y patrimonio. Los jóvenes pueden utilizarlo para gestionar sus ahorros y deudas, facilitando decisiones más informadas para su futuro. (Workiva, 2024)



4

Anexo 9

Certificado de participación entregado a los estudiantes





**CORPORACIÓN UNIVERSITARIA MINUTO DE DIOS
CU YOPAL**

OTORGA EL PRESENTE CERTIFICADO DE

PARTICIPACIÓN

OTORGADO A:

ZAIRA SIERRA GUERRA

Por haber participado activamente en el proceso formativo:
Implementación de una estrategia financiera para estudiantes de grado 11.
Dado en Yopal a los 20 días de marzo de 2026



Ángel Ramiro Cruz
Coordinador CU Yopal



UNIMINUTO
Corporación Universitaria Minuto de Dios
Educación de calidad al alcance de todos



Leonor Bohórquez
Líder de investigación



Anexo 10

Material didáctico Stand 1 Mi Plan Cash

Actividad 1. Estrategia Mi Plan Cash - Organiza tu dinero inteligentemente

UNIMINUTO
Corporación Universitaria Privada de Dios
Educación de calidad al alcance de todos

Implementación de una estrategia de educación financiera –
Estudiantes de contaduría pública UNIMINUTO CU Yopal

PLAN CASH

Organiza tu dinero inteligentemente

¿DE DÓNDE VIENE MI DINERO?
Todo empieza por conocer tus ingresos.

- Mesada
- Trabajo
- Apoyo Familiar
- Emprendimientos

¿EN QUÉ SE VA MI DINERO?
Si no sabes en qué gastas, no puedes ahorrar.

- Gastos Fijos:** Transporte, Alimentación
- Gastos Variables:** Salidas, Ropa, Streaming

LOS GASTOS HORMIGA
Pequeños gastos, grandes pérdidas.

- Gaseosa Diaria
- Dulces
- Apps / Recargas

PRESUPUESTO INTELIGENTE
Tu dinero necesita un plan, no improvisación.

Concepto	Ingresos	\$
Gastos		\$
Ahorro		\$

50% Necesidades
30% Gustos
20% Ahorro

TU CONDICIÓN ECONÓMICA
¿En qué nivel estás?

- Desordenado
- En Control
- Ahorrador

Reto: ¡Elimina 1 gasto hormiga esta semana!

— No eres pobre por no tener dinero, sino por no saber administrarlo. —

MI PLAN CASH

Ingresos mensuales 💰	\$ _____	Por qué conceptos:
Gastos mensuales 💰	\$ _____	Mis gastos fijos y variables
Ahorro Posible 😊💰	\$ _____	¿Para qué quiero ahorrar?
AJUSTE INTELIGENTE 🧠🔗👁️💡		
<input checked="" type="checkbox"/> Gasto que voy a eliminar o a reducir <input checked="" type="checkbox"/> Gasto que voy a reducir 🏠 Cuánto voy a ahorrar al mes:	\$ _____ \$ _____ \$ _____	¿Por qué es importante?

Compromiso: Me comprometo a mejorar el manejo de mi dinero desde hoy.

Firma: _____

Anexo 11

Material didáctico Stand 2 Money Mind

Actividad 2. Money Mind - Aprende a pensar financieramente



ACTIVIDAD: "EL DINERO EN MOVIMIENTO"

Aprender a decidir hoy, para construir un mejor mañana.

1. INGRESO INICIAL
Cada grupo recibe
\$1.400.000
(billetes didácticos)

2. TOMA DE DECISIONES (MENTE FINANCIERA)
Analizar, pensar y decidir cómo usar el dinero.

3. CLASIFICACIÓN DE GASTOS

GASTOS OBLIGATORIOS
Son necesarios para cubrir necesidades básicas.

- Recibo de agua = \$20.000
- Recibo de luz
- Alimentación
- Transporte
- Vivienda
- Salud
- Educación

GASTOS NO OBLIGATORIOS
Son deseos o gustos, no esenciales.

- Salidas
- Compras innecesarias
- Entretenimiento
- Dulces y antojos
- Ropa de marca
- Suscripciones

4. RESULTADO FINANCIERO

- Dinero restante
- Capacidad de ahorro
- Nivel de endeudamiento (si aplica)

5. REFLEXIÓN (MONEYMIND)

- ¿Tomé buenas decisiones?
- ¿Qué prioricé?
- ¿Loaré ahorrar?

DESARROLLO DE LA ACTIVIDAD

- Se presentarán situaciones aleatorias de bajo grado de obligatoriedad y otras de alto grado.
- A criterio del estudiante quedará la decisión de asumir sus gastos obligatorios y los que no.
- Por cada situación que ellos consideren obligatoria deberán entregarme un monto de acuerdo al requerimiento.
- Ejemplo: Recibo de agua = \$20.000

¿QUÉ REPRESENTA MONEYMIND?

MENTE
Pensamiento financiero: analizar, planear y decidir.

DINERO
Manejo responsable de los recursos.

CRECIMIENTO
Decisiones inteligentes que conducen a la estabilidad.



Girar

El dinero en movimiento

por 824b5783abd45d25524b9d

Compartir

[Editar contenido...](#)
[Imprimir](#)
[Incrustar](#)
[Definir tarea](#)

Anexo 12

*Material didáctico Stand 3 Emprende Pro***Actividad 3. Emprende Pro - Convierte ideas en oportunidades**



EmprendePro

Actividad Práctica

¡Pon a prueba tu ingenio y espíritu emprendedor!
Diseña una **idea de emprendimiento** aplicando el **modelo SMART**. Explora tu **creatividad**, tu **estilo único** y demuestra cómo tus metas pueden transformarse en resultados reales.

Nombre del emprendimiento: _____

ESPECÍFICOS <div style="border: 1px solid #ccc; height: 40px; width: 100%;"></div>	S
MEDIBLES <div style="border: 1px solid #ccc; height: 40px; width: 100%;"></div>	M
ALCANZABLES <div style="border: 1px solid #ccc; height: 40px; width: 100%;"></div>	A
RELEVANTES <div style="border: 1px solid #ccc; height: 40px; width: 100%;"></div>	R
TIEMPO LIMITADO <div style="border: 1px solid #ccc; height: 40px; width: 100%;"></div>	T

Anexo 13

Material didáctico Stand 4 Balance Lab

Actividad 4. Balance Lab - Entiende tu estabilidad financiera



ACTIVIDAD 1

Clasifica las siguientes imágenes según corresponda:
Escribe en el recuadro si es **ACTIVO** o **PASIVO**.

				
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
				
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
				
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
				
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
				
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

ACTIVIDAD 2

Cada letra está representada por un símbolo.
Reemplázalos en el texto y descubre el mensaje secreto.

☆	·	✦	⊕	⊗	⊙	⊚	⊛	⊜	⊝	⊞	⊟	⊠
=A	=B	=D	=D	=F	=G	=G	=H	=J	=K	=K	=M	=N
⊡	⊢	⊣	⊤	⊥	⊦	⊧	⊨	⊩	⊪	⊫	⊬	⊭
=Ñ	=O	=P	=Q	=R	=S	=T	=U	=V	=W	=X	=Z	

Código

ABCDEFGHIJKLMÑOPQRSTUVWXYZ 0123456789
☆ · ✦ ⊕ ⊗ ⊙ ⊚ ⊛ ⊜ ⊝ ⊞ ⊟ ⊠ ⊡ ⊢ ⊣ ⊤ ⊥ ⊦ ⊧ ⊨ ⊩ ⊪ ⊫ ⊬ ⊭ o - | ^ + x = # ¥



Aprender a distinguir entre **lo que tienes**
y lo que debes te ayuda a tomar
mejores decisiones financieras.



Anexo 14

Fragmento de video de la obra de teatro

Fragmento de video de la obra de teatro Decisiones que marcan el futuro representado por el grupo de voluntariado de la CU Yopal.

<https://www.youtube.com/watch?v=qhgqUAp9RmI>