



La importancia de gestionar la educación financiera en los estudiantes de grado 11 en el
municipio de Guarne, Antioquia.

Sara Quintero Giraldo

Daniel Fernando Cardona

Corporación Universitaria Minuto de Dios

Rectoría Antioquia y Chocó

Centro Universitario Bello (Antioquia)

Programa Administración Financiera

julio de 2025

La importancia de gestionar la educación financiera en los estudiantes de grado 11 en el
municipio de Guarne, Antioquia.

Sara Quintero Giraldo y Daniel Fernando Cardona

Monografía presentado como requisito para optar al título de Administrador Financiero

Asesor(a)

Diego Alejandro Velasquez Pineda

Corporación Universitaria Minuto de Dios

Rectoría Antioquia y Chocó

Centro Universitario Bello (Antioquia)

Programa Administración Financiera

julio de 2025

Agradecimientos

Los autores expresan su sincero agradecimiento a sus familias, quienes brindaron apoyo constante y paciencia durante todo el proceso de elaboración de esta monografía. Su comprensión y ánimo fueron fundamentales para superar los momentos difíciles y mantener la motivación.

También agradecen a los docentes que los acompañaron en este camino, por su guía, sugerencias y por compartir sus conocimientos, lo cual enriqueció el desarrollo del trabajo y contribuyó a mejorar su calidad académica.

Finalmente, reconocen el apoyo y la colaboración de sus compañeros, quienes ofrecieron ideas, consejos y compañía en las largas jornadas de investigación y redacción. Gracias a todos por formar parte de esta experiencia.

Tabla de Contenido

Agradecimientos	3
Lista de anexos.....	9
Resumen.....	11
Palabras Clave.....	13
Introducción.....	14
1 Planteamiento del Problema de Investigación	15
2 Objetivo General	18
2.1 Objetivos Específicos.....	18
3 Metodología	18
3.1 Técnicas e Instrumentos	20
3.2 Procedimientos	23
3.2.1 Fase 1 Preparación	24
3.2.2 Fase 2 Recolección de Datos.....	24
3.2.3 Fase 3 Análisis de Datos	24
3.2.4 Fase 4 Redacción del Informe Final.....	25
3.3 Cronograma.....	25
4 Análisis de antecedentes.....	26
4.1 Internacional.....	26
4.2 Nacional	34
4.3 Local.....	37

5	Marco Teórico	41
5.1	Educación Financiera:	41
5.2	Alfabetización Financiera:	41
5.3	Capacidad Financiera:	41
5.4	Competencia Financiera:	42
5.5	Bienestar Financiero:	42
5.6	Ahorro y Presupuesto:	43
5.7	Manejo del Crédito:	43
5.8	Inflación y Fenómenos Macroeconómicos:	43
5.9	Evaluación de Riesgo y Diversificación:	44
5.10	Confianza y Motivación Financiera:	44
5.11	Autocontrol Financiero:	44
5.12	Contextualización y Evaluación:	45
5.13	Inclusión y Participación Financiera:	45
5.14	Planificación y Autonomía Financiera:	45
6	Marco Legal	47
6.1	Legal Complementario	49
6.2	Procedimiento legal	49
7	Análisis De Resultados	53
7.1	Resultados de las Entrevistas a Directivos	53

7.2	Resultados de las Entrevistas a Docentes.....	54
7.3	Resultados de las Encuestas a Estudiantes	54
7.4	Identificar los conocimientos básicos que tienen los estudiantes de grado 11 del municipio de Guarne sobre educación financiera	59
7.5	Analizar las estrategias pedagógicas que emplean los docentes de la media técnica para enseñar temas financieros	60
7.5.1	Reconocer la influencia del entorno familiar y social en las decisiones financieras de los estudiantes	61
7.6	Proponer estrategias educativas que permitan fortalecer la educación financiera en los estudiantes de grado 11 del municipio de Guarne	61
8	Conclusiones	62
9	Entregable.....	64
9.1	Enfoque y contenidos clave.....	64
9.2	Metodología de implementación.....	65
9.3	Sustento normativo.....	66
9.4	Impacto esperado.....	66
9.5	Recomendaciones finales	67
10	Cartilla.....	67
11	Referencias Bibliográficas	71

Lista de Tablas

Tabla 1	11
Tabla 2	18
Tabla 3	20
Tabla 4	42
Tabla 5	47

Lista de figuras

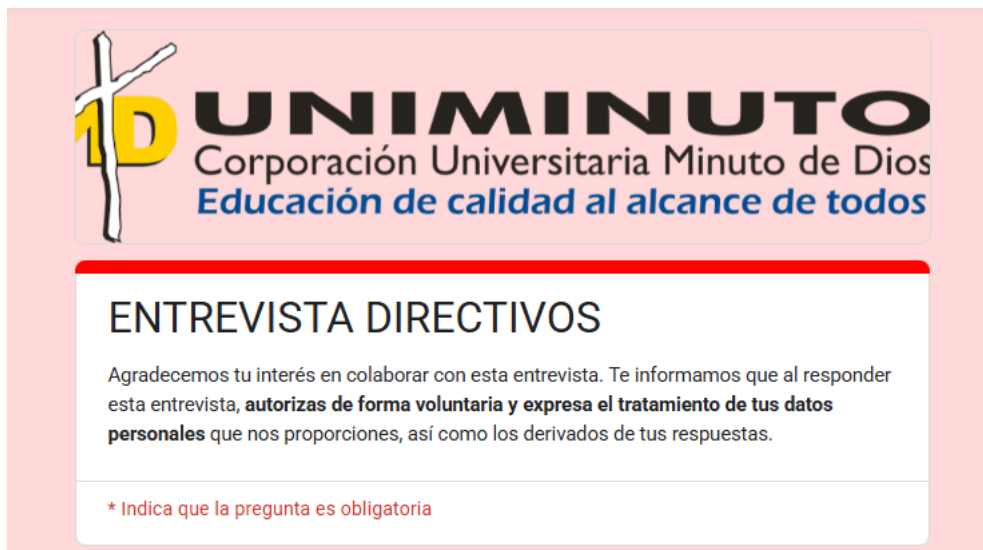
Figura 1	54
Figura 2	55
Figura 3	55
Figura 4	56
Figura 5	57
Figura 6	57
Figura 7	58
Figura 8	58


Lista de anexos

Links de entrevistas

https://docs.google.com/forms/d/e/1FAIpQLSfEjXf1XYIoOPgQKk-xMkQ1ok_HbXMIplSaqRbumDsasYaqLw/viewform?usp=preview

Consentimientos



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

ENTREVISTA DIRECTIVOS

Agradecemos tu interés en colaborar con esta entrevista. Te informamos que al responder esta entrevista, **autorizas de forma voluntaria y expresa el tratamiento de tus datos personales** que nos proporciones, así como los derivados de tus respuestas.

* Indica que la pregunta es obligatoria

<https://docs.google.com/forms/d/e/1FAIpQLScQJQzkS2V-vrQCqLQgQELuKEPIDZbWI0vOyoSVAYOXrC8ylA/viewform?usp=preview>



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

ENTREVISTA MAESTROS

Agradecemos tu interés en colaborar con esta entrevista. Te informamos que al responder esta entrevista, **autorizas de forma voluntaria y expresa el tratamiento de tus datos personales** que nos proporciones, así como los derivados de tus respuestas.

* Indica que la pregunta es obligatoria

Link de la encuesta a estudiantes

https://docs.google.com/forms/d/e/1FAIpQLSdRqG_0q63Tu0EbKeOjB8WmN8zPf79A3

[PvNiM-N8tfdvuxzgQ/viewform?usp=preview](https://docs.google.com/forms/d/e/1FAIpQLSdRqG_0q63Tu0EbKeOjB8WmN8zPf79A3/PvNiM-N8tfdvuxzgQ/viewform?usp=preview)



ENCUESTA FINANCIERA PARA ESTUDIANTES

Agradecemos tu interés en colaborar con esta entrevista. Te informamos que al responder esta entrevista, **autorizas de forma voluntaria y expresa el tratamiento de tus datos personales** que nos proporciones, así como los derivados de tus respuestas.

* Indica que la pregunta es obligatoria

QR propuesta (cartilla)

**EDUCACIÓN
FINANCIERA**



Resumen

La monografía titulada “La importancia de gestionar la educación financiera en los estudiantes de grado 11 en el municipio de Guarne, Antioquia” analiza la falta de formación financiera en los jóvenes y sus consecuencias en la toma de decisiones económicas. El estudio parte de la necesidad de preparar a los estudiantes para enfrentar su vida laboral o universitaria con bases sólidas en el manejo del dinero, ya que la ausencia de conocimientos en ahorro, presupuesto y crédito los hace vulnerables a errores financieros y sobreendeudamiento.

Se identifican vacíos en la educación formal que no abordan de manera integral la gestión del dinero. Se observa en los colegios de Guarne, tanto rurales como urbanos, una carencia de hábitos de ahorro y planificación, así como desconocimiento de conceptos básicos como tasas de interés o interés compuesto. Con base en esto, el objetivo general de la investigación es analizar la importancia de gestionar la educación financiera en los estudiantes de grado 11, mientras que los objetivos específicos se enfocan en evaluar los conocimientos actuales, identificar las metodologías pedagógicas empleadas y proponer estrategias educativas adecuadas.

La metodología utilizada es de tipo mixto, combinando el análisis cuantitativo y cualitativo. Se aplicaron encuestas a los estudiantes para evaluar sus conocimientos y hábitos financieros, y entrevistas a docentes y directivos para comprender cómo se enseña el tema en las instituciones. También se revisaron documentos institucionales y normativas nacionales. El análisis de los datos se realizó mediante un proceso de triangulación, con el fin de integrar resultados y obtener una visión completa del contexto.

En el análisis de resultados se evidenció que la mayoría de los estudiantes no tienen una comprensión clara del presupuesto, el ahorro y el manejo del crédito, y que las estrategias pedagógicas en los colegios son insuficientes y poco estructuradas. Los docentes reconocen la

importancia del tema, pero carecen de formación y recursos. Además, se identificó una influencia significativa del entorno familiar y social en los hábitos financieros de los jóvenes.

El marco teórico desarrolla conceptos clave como educación financiera, alfabetización y competencia financiera, bienestar económico, manejo del crédito, diversificación, autocontrol y motivación financiera. Se resalta la necesidad de una formación integral que vaya más allá de la teoría y fomente hábitos reales, planificación económica y toma de decisiones responsables.

El marco legal establece que la educación financiera es respaldada por normativas nacionales que promueven la formación para la vida y el desarrollo de competencias ciudadanas, permitiendo la inclusión de proyectos pedagógicos extracurriculares que refuercen estas habilidades.

A partir de los hallazgos, se diseña una propuesta educativa consistente en una cartilla de educación financiera dirigida a estudiantes de grado 11, pensada como herramienta complementaria al currículo. Esta cartilla incluye contenidos prácticos sobre ahorro, presupuesto, interés simple y compuesto, y estrategias para la toma de decisiones económicas responsables.

Palabras Clave

Educación financiera, formación financiera en estudiantes, estrategias pedagógicas para educación financiera, conocimiento financiero básico, enseñanza en zonas rurales y urbanas, ahorro y planificación financiera, interés compuesto, diversificación de inversiones, sistema financiero y sus instituciones, desarrollo de competencias financieras, brecha educativa rural-urbana, metodologías activas en la educación, formación docente en finanzas, hábitos financieros responsables, cartilla educativa como recurso didáctico, autonomía económica juvenil, aprendizaje contextualizado, política educativa en finanzas personales, impacto de la familia y entorno social en decisiones financieras.

Introducción

La educación financiera se ha convertido en un elemento esencial para el desarrollo personal y social de los jóvenes, especialmente en una etapa de transición como el grado 11, cuando se preparan para la vida universitaria o laboral. Sin embargo, en el municipio de Guarne, Antioquia, persiste una notoria falta de formación en temas como ahorro, presupuesto, manejo del crédito y planificación económica, lo que limita la capacidad de los estudiantes para tomar decisiones informadas y responsables. Esta carencia de conocimientos no solo impacta su bienestar presente, sino que también condiciona sus posibilidades de alcanzar estabilidad económica en el futuro.

La presente monografía busca analizar la importancia de gestionar la educación financiera en los estudiantes de grado 11 de Guarne, identificando los vacíos existentes, los recursos disponibles en las instituciones y las estrategias pedagógicas que actualmente se aplican. A través de un enfoque de investigación mixto, se emplearon encuestas, entrevistas y revisión documental para obtener un diagnóstico integral de la situación, considerando tanto el contexto urbano como el rural.

Este estudio propone una cartilla de educación financiera como material complementario que permita fortalecer las competencias de los estudiantes en el manejo de sus recursos. La propuesta se sustenta en un marco teórico y legal que respalda la inclusión de la educación financiera en el currículo, y plantea metodologías prácticas y dinámicas que faciliten la comprensión y aplicación de estos conocimientos en la vida cotidiana. Con ello, se busca ofrecer herramientas que contribuyan a formar jóvenes más conscientes, autónomos y preparados para enfrentar los retos económicos del mundo actual.

1 Planteamiento del Problema de Investigación

En el contexto actual de competitividad global se evidencia una necesidad creciente relacionada con la formación financiera de los jóvenes. La mayoría de ellos carece de conocimientos básicos para manejar su dinero, lo cual limita su bienestar económico y su capacidad para tomar decisiones responsables en su vida adulta. Esta situación, no es un caso aislado ya que refleja una problemática a nivel nacional: la falta de educación financiera en los colegios, especialmente en zonas rurales donde el acceso a recursos educativos es más limitado.

Según cifras de El Tiempo (2021), el 30% de los jóvenes colombianos no sabe cómo administrar su dinero, y Asobancaria (2020) señala que solo el 15% de los jóvenes entre 18 y 24 años tiene conocimientos básicos sobre el manejo financiero. Este vacío formativo ha llevado a un aumento del sobreendeudamiento juvenil en el país, lo cual pone en riesgo la estabilidad económica de miles de jóvenes. En contextos como el de Guarne, donde hay menos acceso a programas educativos en finanzas personales, el impacto puede ser aún más grave.

En la I.E. Hojas Anchas (Rural) y la I.E. Santo Tomas de Aquino (Urbano) , mediante un acercamiento a dichas instituciones al querer implementar allí el estudio de la situación, se entablan diálogos con estudiantes y docentes, se observan patrones como ausencia de ahorro y planificación, ya que la mayoría no ha intentado ahorrar ni han recibido orientación institucional sobre cómo hacerlo, también resalta la falta de metas financieras que, aunque expresan deseos como “estudiar” o “trabajar”, no definen ni cuantifican metas económicas ni proyectan cómo alcanzarlas. Al profundizar más en el tema se evidencia el desconocimiento de herramientas financieras y conceptos como tasas de interés, presupuesto o crédito son completamente ajenos a su formación.

En el contexto planteado se establece una serie de situaciones donde se identifican ciertas falencias que justifican la realización de esta monografía:

Vacío de conocimientos financieros básicos	No saben ahorrar, presupuestar ni entender crédito.
Impacto en sobreendeudamiento juvenil	Vulnerabilidad al uso irresponsable de tarjetas o préstamos sin medir riesgos.
Contexto rural con recursos limitados	Infraestructura reciente, pero sin formación financiera integrada en el currículo
Necesidad de intervención en colegio	El último año escolar es clave para cerrar la brecha antes de la vida universitario-laboral.

Tabla 1

A partir de estas necesidades, surge el problema central de esta monografía: ¿por qué es importante gestionar la educación financiera en los estudiantes de bachillerato del grado 11 del municipio de Guarne, Antioquia La investigación pretende analizar cómo la ausencia de formación financiera en los colegios del municipio influye negativamente en el desarrollo personal y económico de los jóvenes, y plantea la urgencia de implementar acciones que permitan mejorar esta situación en los alumnos del grado 11 ya que están a un paso para iniciar su vida laboral y universitaria.

La importancia de esta investigación radica en la necesidad de generar conciencia sobre la relevancia de incorporar la educación financiera en el currículo escolar del municipio. Estudios y noticias revisadas reflejan cómo la falta de conocimiento en temas como ahorro, presupuesto y uso del crédito deja a los jóvenes expuestos a decisiones económicas equivocadas, lo que puede afectar su futuro y el desarrollo económico del entorno en el que viven. Como lo expone la tesis: “Análisis del nivel de competencia en educación financiera impartida en los estudiantes de grados 9°, 10° y 11° de los colegios públicos de la ciudad de Villavicencio” del año 2019 donde se pone en el contexto que la educación financiera en Colombia presenta debilidades, debido a que los consumidores financieros establecen un índice de endeudamiento alto, donde identificar y conocer los conceptos, permite reducir no sólo los riesgos sino también ampliar las oportunidades

obtenidas de los productos relacionados con las finanzas, y de las decisiones financieras informadas y responsables. (Marmolejo Ariza et al., 2024)

Este planteamiento invita a reconocer que la educación financiera no puede seguir siendo tratada como un tema complementario o superficial dentro de los entornos educativos. En cambio, debe ocupar un lugar estructurado y obligatorio dentro del currículo escolar, al igual que lo tienen las matemáticas o las ciencias sociales. Esta visión es especialmente relevante en municipios como Guarne, donde la falta de formación en finanzas personales está generando consecuencias negativas en la vida de los jóvenes, tales como el sobreendeudamiento, la mala administración de recursos y la toma de decisiones económicas sin criterio.

Al integrarse formalmente en los planes de estudio, la educación financiera permitiría a los estudiantes desarrollar habilidades prácticas desde edades tempranas, fomentando comportamientos responsables como el ahorro, la planificación del gasto y la comprensión del sistema financiero. Además, su implementación como asignatura obligatoria contribuiría a reducir la desigualdad educativa entre zonas urbanas y rurales, y a fortalecer la preparación de los jóvenes para enfrentar la vida adulta con mayor seguridad y estabilidad económica.

Por tanto, esta afirmación respalda la necesidad urgente de transformar la manera en que se entiende y se enseña la educación financiera en el país, dándole un enfoque más estructurado, integral y coherente con los desafíos que enfrentan los jóvenes hoy en día.

En conclusión, esta monografía busca aportar a la comprensión de una problemática real y proponer alternativas de solución que permitan fortalecer la educación financiera en el municipio. Al formar una generación más consciente y preparada para enfrentar los retos económicos de la vida adulta, se contribuye no solo al bienestar individual de los jóvenes, sino también al crecimiento sostenible de la economía local.

2 Objetivo General

Analizar la importancia de gestionar la educación financiera en los estudiantes de grado 11 del municipio de Guarne, Antioquia, con el fin de fortalecer su capacidad para tomar decisiones económicas responsables y promover su bienestar financiero.

2.1 Objetivos Específicos

- Determinar el nivel actual de conocimientos y hábitos financieros (ahorro, presupuesto, uso de crédito) en estudiantes de grado 11 de Guarne mediante encuestas estructuradas
- Identificar los recursos, materiales y estrategias disponibles para la enseñanza de la educación financiera en estudiantes de grado 11 de Guarne, Antioquia, con el fin de apoyar su implementación extracurricular.
- Proponer estrategias articuladas con el marco legal y los mecanismos institucionales vigentes para la efectiva integración de la educación financiera en el currículo En la I.E. Hojas Anchas (Rural) y la I.E. Santo Tomas de Aquino (Urbano) en Guarne, buscando mejorar significativamente las competencias financieras de los estudiantes.

3 Metodología

Para comprender a fondo la situación de la educación financiera en los bachilleres de Guarne, se ha diseñado una metodología mixta que integra la investigación cuantitativa y cualitativa. Entendemos la importancia de ir más allá de los números, buscando la realidad que hay detrás de ellos, porque, en esencia, las finanzas son sobre personas y sus decisiones. Se

determina la mezcla entre enfoques cuantitativos y cualitativos para obtener una visión completa de la situación de la educación financiera en los estudiantes de grado 11 del municipio de Guarne. El enfoque cuantitativo nos permitirá medir el nivel de conocimiento de los estudiantes sobre finanzas personales, como el ahorro, el presupuesto y el uso del crédito. Por otro lado, el enfoque cualitativo buscará profundizar en las percepciones y experiencias de los docentes y directivos respecto a la implementación de la educación financiera en los colegios.

Según la página oficial de la Alcaldía de Guarne,” https://www.guarne-antioquia.gov.co/educacion_y_cultura” el municipio cuenta con 12 instituciones que ofrecen bachillerato, entre ellas están discriminadas tanto rural con 5 instituciones y 7 urbanas. Las rurales las componen las instituciones: Institución Educativa Rural Hojas Anchas (sede principal en la vereda Hojas Anchas), Institución Educativa Rural Ezequiel Sierra (vereda Yolombal), Institución Educativa Rural Piedras Blancas, Institución Educativa Rural Chaparral, Institución Educativa Romeral (zona rural) y las urbanas son Institución Educativa Inmaculada Concepción, Instituto Corferrini, Colegio Waldorf El Maestro, Colegio Pedagógico Siglo XXI (Cocep Siglo XXI), Instituto Regional Coredi, Institución Educativa Santo Tomás de Aquino, Corporación Centro de Fe y Esperanza de Guarne (CEFEG)

La población de estudio estará compuesta por los estudiantes de grado 11 de las instituciones educativas I.E. Hojas Anchas (zona rural) y I.E. Santo Tomás de Aquino (zona urbana), ubicadas en el municipio de Guarne, Antioquia. Se seleccionaron estos dos colegios debido a que representan tanto a la población rural como a la urbana dentro del municipio, lo que permite un análisis comparativo en términos de acceso a recursos educativos y su impacto en la formación financiera. Para realizar un análisis representativo, se seleccionará una muestra de 60 estudiantes de grado 11, con 30 estudiantes de cada una de las dos instituciones. Esta muestra se

elegirá de forma aleatoria dentro de los grados 11 de cada institución para evitar sesgos y asegurar que todos los estudiantes tengan la misma oportunidad de ser seleccionados.

Los criterios de inclusión para su participación estarán determinados por los siguientes requisitos:

Ser estudiante de grado 11 en las instituciones seleccionadas (I.E. Hojas Anchas o I.E. Santo Tomás de Aquino).

Estar dispuesto a participar en la investigación de forma voluntaria, con el consentimiento informado correspondiente.

Tener al menos dos años de escolaridad en la institución, asegurando que los estudiantes ya han tenido tiempo para familiarizarse con el ambiente educativo.

Los criterios de exclusión estarán determinados por los estudiantes de otros grados (no grado 11), ya que la investigación se centra en aquellos jóvenes que están a punto de ingresar al mundo laboral o a la educación superior, los estudiantes que no acepten participar y los estudiantes que tengan ausencias prolongadas o que no cuenten con la información completa sobre su trayectoria escolar, lo que podría afectar la calidad de los datos.

3.1 Técnicas e Instrumentos

Para lograr una comprensión integral de la situación actual de la educación financiera en los estudiantes de grado 11 del municipio de Guarne, y dar cumplimiento a los objetivos propuestos, se implementará una combinación de técnicas cuantitativas y cualitativas. Cada técnica será acompañada de un instrumento específico que permita recopilar información relevante y fiable, alineada con los enfoques planteados.

En relación con la identificación del nivel de conocimientos y hábitos financieros de los estudiantes, se aplicará la técnica de la encuesta cuantitativa. Esta herramienta resulta adecuada para recolectar información objetiva de una muestra representativa de estudiantes, permitiendo medir de manera sistemática y estructurada variables como el nivel de conocimiento financiero, las prácticas de ahorro, la elaboración de presupuestos personales y el uso del crédito. El instrumento que se utilizará será un cuestionario estructurado con preguntas cerradas, diseñado bajo escala opciones múltiples, lo que facilita el análisis estadístico y la comparación de resultados entre estudiantes de contextos urbano y rural. Este cuestionario estará orientado a identificar la familiaridad de los jóvenes con conceptos básicos como ingresos, egresos, metas financieras, tasa de interés y manejo del dinero en general. Además, se incluirán ítems que evalúen la actitud frente al ahorro y el endeudamiento, así como la toma de decisiones financieras cotidianas.

Para conocer los recursos, materiales y estrategias disponibles en las instituciones educativas respecto a la enseñanza de la educación financiera, se aplicará la técnica cualitativa de la entrevista semiestructurada. Esta técnica permite explorar con profundidad las percepciones, experiencias y valoraciones de los actores clave del entorno educativo, en este caso docentes y directivos de las instituciones seleccionadas. Se utilizará una guía de entrevista que incluirá preguntas abiertas, organizadas por temáticas como la inclusión de contenidos financieros en el currículo, estrategias metodológicas utilizadas, disponibilidad de recursos didácticos, formación docente en finanzas y obstáculos institucionales para el abordaje de este tema. Esta técnica es clave para comprender cómo se enseña (o no se enseña) la educación financiera en la práctica cotidiana de las escuelas, y para identificar posibles áreas de mejora o fortalecimiento.

Finalmente, con el objetivo de formular propuestas fundamentadas para la integración de la educación financiera en el currículo escolar, se desarrollará una revisión documental que permita identificar el marco legal, normativo y pedagógico existente tanto a nivel nacional como institucional. Esta técnica se basará en el análisis de documentos oficiales, como planes de estudio, proyectos educativos institucionales (PEI), lineamientos curriculares, políticas públicas del Ministerio de Educación y marcos legales que regulen la educación financiera en Colombia. Para ello, se utilizará una matriz de análisis documental, mediante la cual se podrá sistematizar la información y evaluar en qué medida se contempla, promueve o restringe la incorporación de la educación financiera como área de conocimiento. Este proceso será esencial para garantizar que las estrategias propuestas no solo sean pertinentes desde el punto de vista pedagógico, sino también viables desde el punto de vista normativo e institucional.

En conjunto, estas técnicas e instrumentos permitirán recoger información tanto cuantitativa como cualitativa, necesaria para analizar en profundidad el fenómeno investigado. Asimismo, permitirán establecer relaciones entre el nivel de conocimiento financiero de los estudiantes, las condiciones institucionales para su enseñanza y el marco normativo vigente, generando así una base sólida para proponer acciones concretas que respondan a las necesidades reales del contexto educativo en Guarne.

Objetivo específico	Técnica	Instrumento	Propósito principal
Determinar el nivel actual de conocimientos y hábitos financieros en los estudiantes de grado 11.	Encuesta cuantitativa	Cuestionario estructurado (preguntas cerradas tipo Likert y opción múltiple)	Medir conocimientos y prácticas financieras como ahorro, presupuesto y uso del crédito, para obtener datos objetivos y comparables.
Identificar los recursos, materiales y estrategias disponibles para la enseñanza de la educación financiera.	Entrevista semiestructurada	Guía de entrevista dirigida a docentes y directivos	Recoger información cualitativa sobre metodologías de enseñanza, recursos institucionales y barreras en la implementación de la educación financiera.
Proponer estrategias articuladas con el marco legal y mecanismos institucionales para integrar la educación financiera en el currículo escolar.	Revisión documental	Matriz de análisis documental	Analizar planes de estudio, PEI, guías curriculares y políticas públicas para fundamentar propuestas de inclusión de la educación financiera en el currículo.

Tabla 2

3.2 Procedimientos

Como parte de la metodología de enfoque mixto empleada en esta investigación, se establece un proceso de integración de los datos cualitativos y cuantitativos con el fin de obtener una comprensión más amplia y profunda del fenómeno analizado. Esta integración, también conocida como convergencia de datos, se llevará a cabo durante la fase de análisis mediante la técnica de triangulación. En este proceso, los resultados obtenidos a través de los cuestionarios aplicados a los estudiantes serán comparados y contrastados con la información recopilada mediante entrevistas a docentes y directivos, permitiendo identificar coincidencias, diferencias o posibles relaciones entre ambos conjuntos de datos. A su vez, la revisión documental proporcionará un marco normativo y curricular que servirá como punto de referencia para evaluar la coherencia entre los conocimientos financieros detectados, las prácticas pedagógicas reportadas y los lineamientos institucionales. Esta articulación entre fuentes permite fortalecer la validez de los hallazgos, al tiempo que contribuye a formular recomendaciones fundamentadas y

contextualizadas para la incorporación efectiva de la educación financiera en el currículo escolar del municipio de Guarne.

La recolección de datos se elabora en 4 fases las cuales estarán determinadas de la siguiente manera

3.2.1 Fase 1 Preparación

Esta fase se basa en la obtención de permisos de las instituciones educativas y consentimiento informado de los estudiantes y sus padres/tutores y se diseñan los instrumentos de recolección: cuestionarios para estudiantes y guías de entrevista para docentes.

3.2.2 Fase 2 Recolección de Datos

Se administrarán las encuestas cuantitativas durante las horas de clase con el apoyo de los docentes y se certificará que todos los estudiantes seleccionados participen de manera voluntaria.

Se entrevistará a los docentes y directivos de las instituciones seleccionadas. Las entrevistas se realizarán de forma presencial o virtual, dependiendo de la disponibilidad de los entrevistados y por último se analizan los planes de estudio y documentos relacionados con la educación financiera, tanto de las instituciones seleccionadas como de las políticas nacionales del Ministerio de Educación.

3.2.3 Fase 3 Análisis de Datos

Los datos cuantitativos obtenidos de las encuestas se analizarán con Excel o Rstudio para generar estadísticas descriptivas que muestren el nivel de conocimiento financiero de los estudiantes. Los datos cualitativos de las entrevistas se procesarán mediante análisis de contenido, buscando identificar temas y patrones que expliquen las barreras y oportunidades para implementar educación financiera.

3.2.4 Fase 4 Redacción del Informe Final

Se integrarán los resultados de los análisis cuantitativos y cualitativos en un informe final, en el cual se presentarán las conclusiones y recomendaciones para mejorar la educación financiera en los colegios de Guarne.

3.3 Cronograma

La investigación se llevará a cabo durante 14 semanas distribuidas de la siguiente manera:

Actividad	duración
Revisión de datos secundarios	3 semanas
Diseño y aplicación de encuestas y entrevistas	4 semanas
Análisis de datos	4 semanas
Redacción del informe final	3 semanas

Tabla 3

3.6 Consideraciones Éticas

- **Consentimiento Informado:** Todos los participantes (estudiantes, docentes y directivos) recibirán información sobre el propósito y el alcance de la investigación, y su participación será completamente voluntaria.
- **Confidencialidad:** Los datos serán tratados de manera confidencial, asegurando el anonimato de los participantes en los informes.
- **Voluntariedad:** Los participantes podrán retirarse de la investigación en cualquier momento sin que esto afecte su relación con las instituciones.

4 Análisis de antecedentes

4.1 Internacional

En el ámbito internacional encontramos la tesis "Financial Literacy and Retirement Planning in the United States" de Annamaria Lusardi y Olivia S. Mitchell del año (2011) es un trabajo de investigación publicado por estas autoras, quienes son reconocidas académicas en el campo de la economía, en particular en el área de la educación financiera y la planificación para la jubilación. proporcionando importantes hallazgos entre el nivel de alfabetización financiera de los individuos y su capacidad para planificar adecuadamente sus finanzas.

Se identifica que la alfabetización financiera no es homogénea. Los grupos con menores niveles de educación y los individuos de ingresos más bajos tienden a tener menor conocimiento sobre finanzas personales, lo que afecta negativamente su capacidad para ahorrar y planificar adecuadamente para la jubilación y se encontró una correlación positiva entre el nivel de alfabetización financiera y los comportamientos de ahorro. Los individuos con un buen entendimiento de cómo funcionan las finanzas personales son más propensos a ahorrar regularmente, invertir adecuadamente y tomar decisiones informadas respecto a sus fondos. Las autoras sugieren que la educación financiera es una herramienta clave para mejorar las decisiones de planificación de la jubilación. Invertir en la educación financiera desde una edad temprana podría mejorar significativamente las tasas de ahorro y la capacidad de los individuos para planificar su futuro económico. (Lusardi & Mitchell, s. f.)

Esta investigación es relevante para este trabajo, ya que marca cómo el conocimiento financiero influye directamente en las decisiones económicas importantes, como el ahorro para la jubilación. Si bien la planificación para la jubilación puede parecer una preocupación más inmediata para los adultos, el estudio muestra que la alfabetización financiera en etapas tempranas de la vida tiene un impacto significativo en la capacidad de los individuos para tomar

decisiones financieras responsables y a largo plazo. Este enfoque podría remitirse al contexto de los jóvenes en Guarne, destacando la importancia de la educación financiera en las etapas previas a la vida laboral y universitaria.

Un segundo trabajo de sustentación investigativa es la tesis “La alfabetización económico-financiera en la educación secundaria obligatoria “de Raúl Peláez Abolafio

del año (2021) de la Universidad Europea De Madrid la cual plantea parte de un contexto europeo marcado por la volatilidad económica reciente (inflación, conflicto en Ucrania, subida de Euríbor, energía) y propone una intervención didáctica basada en metodologías activas para mejorar la educación financiera en secundaria obligatoria. Las metodologías utilizadas son:

Gamificación (juegos educativos), aprendizaje colaborativo, Flipped classroom (clase invertida), Uso de TICs e integración del aprendizaje significativo. Siendo el objetivo general que los estudiantes no solo adquieran conocimientos financieros, sino que lo hagan mediante estrategias activas que promuevan su autonomía, comprensión profunda y aplicación práctica.(Peláez Abolafio, 2021)

La tesis titulada “La alfabetización económico-financiera en la educación secundaria obligatoria” de Raúl Peláez Abolafio (2021-2022) es un aporte importante para apoyar la necesidad de fortalecer la educación financiera en los estudiantes de grado 11 en el municipio de Guarne, Antioquia. Este estudio muestra que muchos jóvenes tienen un conocimiento muy bajo sobre temas financieros, lo que no solo afecta su economía personal, sino también su desarrollo social y emocional. Esta realidad no es solo local, sino que ocurre en diferentes partes del mundo. El autor propone metodologías innovadoras como la gamificación, el trabajo en equipo y la clase invertida, estrategias que podrían aplicarse en los colegios de Guarne para mejorar el aprendizaje en finanzas. Además, se resalta que es fundamental que los estudiantes puedan aplicar estos conocimientos en situaciones reales, para que logren tomar decisiones económicas responsables.

La tesis también destaca que la educación financiera no debe limitarse a enseñar conceptos, sino que debe ayudar a formar valores y actitudes como la responsabilidad, la autonomía y el comportamiento ético. Por último, el autor señala que la formación de los docentes es clave para que los programas de educación financiera sean exitosos, lo que demuestra la importancia de capacitar a los profesores de Guarne si se quiere lograr un verdadero cambio en este tema.

Como tercer aporte podemos mencionar La investigación titulada “The Impact of Financial Education on High School Students' Current and Future Financial Behaviors” (Bethel University, 2018) la cual examina cómo la educación financiera en bachillerato influye en las conductas económicas actuales y futuras de los estudiantes a partir de una revisión del desarrollo histórico de la alfabetización financiera en EE. UU., estudia los factores que influyen en el aprendizaje, como los padres y profesores, destacando que estos modelos requieren estándares claros y formación adecuada para ser efectivos. El estudio admite que existe un reconocimiento creciente de la importancia de la educación financiera en secundaria, aunque su implementación es desigual y compite con otras exigencias curriculares. Van Lith afirma que si los influenciadores (padres o docentes) no cuentan con los conocimientos y herramientas necesarias, no podrán transmitir buenos hábitos financieros.

La investigación concluye que esta educación no solo mejora el conocimiento financiero inmediato, sino que también impacta positivamente en comportamientos futuros, como el ahorro, la planificación y la toma de decisiones responsable. El estudio remarca que estos resultados pueden influir tanto en el corto como en el largo plazo.(Lith & M, s. f.)

La relevancia que tiene este estudio como sustento para el desarrollo de este trabajo radica en la importancia que le otorga a las herramientas educativas en la formación financiera de los jóvenes. La investigación de Van Lith demuestra que las intervenciones formativas en el bachillerato no solo generan un impacto positivo en el conocimiento teórico de los estudiantes,

sino que también influyen de manera real y significativa en sus comportamientos y decisiones financieras actuales y futuras. Este enfoque permite entender que la educación financiera debe ir más allá de la simple transmisión de conceptos y debe centrarse en fomentar hábitos responsables y sostenibles en la gestión del dinero.

Asimismo, este estudio refuerza la necesidad de incluir dentro del proceso educativo la formación continua de los docentes, quienes desempeñan un papel fundamental en la transmisión de estos conocimientos. Capacitar a los profesores en temas de educación financiera garantiza que los estudiantes reciban una orientación adecuada y actualizada. Además, se resalta la importancia de involucrar a las familias en este proceso, ya que tanto los docentes como los padres actúan como influenciadores directos en el desarrollo de los hábitos económicos de los jóvenes. Un entorno educativo y familiar alineado puede potenciar de manera significativa los resultados de cualquier programa financiero.

De igual forma, este estudio respalda la necesidad de proponer un currículo estructurado que contemple la educación financiera como un componente obligatorio dentro de los planes de estudio, tal como se plantea en esta monografía. Incluir estándares mínimos y programas específicos para los estudiantes de grado 11 en el municipio de Guarne no solo respondería a una necesidad educativa actual, sino que también contribuiría a reducir las brechas de conocimiento entre zonas urbanas y rurales.

Por último, este trabajo de Van Lith sustenta la hipótesis central de esta investigación, ya que evidencia que una educación financiera adecuada puede convertirse en una herramienta clave para la formación de jóvenes autónomos, críticos y responsables en la toma de decisiones económicas. Este objetivo es precisamente el que se busca alcanzar con la propuesta planteada en esta monografía, reafirmando así la importancia de implementar estrategias que fortalezcan la

educación financiera en los estudiantes que están próximos a enfrentar los retos de la vida laboral o universitaria.

También es imprescindible hablar del autocontrol por lo tanto lo sustentamos en el estudio. *The Interplay of Social Influence, Financial Literacy, and Saving Behaviour among Saudi Youth...* (2022) el cual examina cómo se combinan la educación financiera, el control emocional y la influencia social para explicar el comportamiento de ahorro en jóvenes saudíes.

Muestra que el autocontrol modera la relación entre conocimiento y comportamiento, respaldando que las emociones están en el centro de las decisiones financieras

A través de un enfoque cuantitativo y correlacional, se aplicó un cuestionario estructurado a una muestra de 270 estudiantes universitarios en Arabia Saudita. El análisis estadístico (PLS-SEM) mostró cómo estas variables se relacionan y cómo el autocontrol modera la relación entre conocimiento y comportamiento financiero. (Alshebami & Aldhyani, 2022)

El estudio resulta representativo para sustentar la importancia de gestionar la educación financiera en los estudiantes de grado 11 en el municipio de Guarne, Antioquia. Esta investigación resalta que la educación financiera debe ser concebida de manera integral, es decir, no se trata únicamente de transmitir conceptos teóricos, sino de trabajar en el desarrollo de habilidades socioemocionales como el autocontrol, la gestión de impulsos y la toma de decisiones conscientes, las cuales son fundamentales en la vida financiera de los jóvenes. Asimismo, el estudio destaca el papel determinante que juegan la familia y la comunidad en la construcción de hábitos financieros saludables.

Al igual que ocurre en el contexto de Guarne, los jóvenes no aprenden en aislamiento, sino que son profundamente influenciados por sus padres, docentes y círculos sociales. Por ello, se hace necesario plantear la realización de talleres o actividades educativas donde se fomente la participación activa de las familias, permitiendo así un aprendizaje más significativo y coherente.

Además, la investigación apoya la creación de programas prácticos que no solo se centren en la enseñanza técnica de conceptos financieros, sino que también promuevan el desarrollo de valores, hábitos responsables y disciplina financiera. Enseñar finanzas sin abordar aspectos como el autocontrol o la presión social puede resultar insuficiente, pues estos factores influyen directamente en la forma en que los jóvenes aplican los conocimientos adquiridos.

Finalmente, este estudio valida la hipótesis central de este trabajo, al demostrar que, así como en Arabia Saudita, en Guarne también es probable que la falta de autocontrol y la influencia social negativa afecten el comportamiento financiero de los estudiantes, incluso si cuentan con ciertos conocimientos teóricos. Esto refuerza la necesidad de un enfoque educativo que sea no solo formativo, sino también emocional y preventivo, con el fin de preparar a los jóvenes para enfrentar con responsabilidad y madurez los desafíos económicos de su vida adulta.

Más importante es traer estos conceptos al ámbito latinoamericano donde un estudio resulta altamente pertinente para sustentar este trabajo con la tesis titulada “Financial Literacy and Indebtedness in Latin America” de Rebeca Isabel Ortiz Benítez (2022–2023), elaborada en la Universidad de Padua. Esta investigación analiza la relación entre el nivel de alfabetización financiera y el comportamiento económico de los ciudadanos en países como Colombia, Chile, Argentina, Perú y México. (ORTIZ BENITEZ, 2025)

Encontrando que un bajo nivel de conocimientos financieros se asocia directamente con un mayor endeudamiento, menor confianza en las instituciones financieras y una autoevaluación inadecuada de las propias capacidades financieras. Este estudio respalda la idea de que la educación financiera no puede limitarse únicamente a transmitir conceptos teóricos, sino que debe incorporar el desarrollo de habilidades para la toma de decisiones responsables, fortaleciendo el autocontrol y la confianza personal en la gestión del dinero. Además, la investigación resalta la importancia de fomentar desde etapas tempranas la conciencia sobre los

riesgos financieros y la necesidad de tomar decisiones informadas, lo cual se alinea directamente con el objetivo de esta monografía de promover la educación financiera en los estudiantes de grado 11 del municipio de Guarne. Incorporar programas educativos estructurados en este nivel educativo podría contribuir a reducir futuras problemáticas como el sobreendeudamiento juvenil, el desconocimiento de los productos financieros y la falta de planificación económica, tal como lo señala el estudio de Ortiz Benítez en el contexto latinoamericano.

Recopilando los precedentes del análisis de las diferentes tesis internacionales que sustentan esta monografía, comprender la importancia de la educación financiera en el desarrollo personal, social y económico de los jóvenes, especialmente en el contexto de los estudiantes de grado 11 del municipio de Guarne, Antioquia se hace fundamental y se resume así:

La investigación de Lusardi y Mitchell (2011) evidencia que la alfabetización financiera tiene un impacto significativo no solo en las decisiones económicas actuales, sino también en la capacidad de las personas para planificar su futuro financiero. Este hallazgo se relaciona directamente con la realidad de los jóvenes en Guarne, quienes, a través de una adecuada formación financiera, podrían mejorar su bienestar económico a largo plazo. Por su parte, el estudio de Peláez Abolafio (2021) resalta la importancia de aplicar metodologías activas e innovadoras en la enseñanza de la educación financiera. Estrategias como la gamificación, el aprendizaje colaborativo y el uso de tecnologías de la información favorecen una comprensión más profunda y práctica de los conceptos financieros, lo que contribuiría a que los estudiantes de Guarne puedan tomar decisiones económicas más informadas y responsables. Asimismo, la tesis de Van Lith (2018) destaca que la educación financiera no solo incrementa el conocimiento teórico, sino que también impacta positivamente en los comportamientos económicos actuales y futuros de los jóvenes. Esta evidencia refuerza la necesidad de incluir programas de educación financiera en el currículo escolar, con el objetivo de fomentar hábitos saludables como el ahorro

y la planificación y a su vez, el estudio de Alshebami y Aldhyani (2022) enfatiza que el desarrollo de habilidades socioemocionales, como el autocontrol y la gestión de impulsos, es esencial para lograr un comportamiento financiero adecuado. Esta visión integral sugiere que los programas educativos en Guarne deben ir más allá de la enseñanza teórica y deben incluir componentes que fortalezcan la toma de decisiones conscientes y responsables. Finalmente, la investigación de Ortiz Benítez (2022–2023) en el contexto latinoamericano evidencia que un bajo nivel de educación financiera está estrechamente relacionado con el sobreendeudamiento y la falta de confianza en las instituciones financieras. Este hallazgo refuerza la importancia de diseñar e implementar intervenciones educativas desde el ámbito escolar que permitan a los jóvenes adquirir no solo conocimientos, sino también habilidades para enfrentar los retos económicos de su entorno.

En síntesis, las tesis analizadas aportan una base teórica sólida que justifica la elaboración de esta monografía, destacando que la educación financiera es un factor clave para mejorar la calidad de vida de los jóvenes y promover la equidad social y económica. La integración de estos conocimientos en los colegios del municipio de Guarne representa una oportunidad para transformar la realidad de los estudiantes, brindándoles herramientas para construir un futuro financiero más seguro y responsable.

La educación financiera se ha consolidado en los últimos años como un componente fundamental en la formación integral de las personas, al proporcionar herramientas que permiten tomar decisiones económicas informadas y responsables. Esta necesidad es aún más evidente en los jóvenes, quienes en muchos casos llegan a la vida adulta sin una base adecuada de conocimientos financieros, lo que los expone a situaciones de endeudamiento, mala gestión de recursos y falta de planificación económica. La presente monografía busca precisamente abordar esta problemática, enfocándose en los estudiantes de grado 11 del municipio de Guarne,

Antioquia, quienes se encuentran en una etapa decisiva para la construcción de hábitos financieros saludables.

4.2 Nacional

En este contexto, a nivel nacional se resalta la tesis de maestría titulada “Evaluación de la educación financiera en la reducción del endeudamiento y uso responsable del crédito en jóvenes universitarios de UNIMINUTO”, elaborada por Marmolejo Ariza, S., Martínez Sánchez, L. y Rodríguez Rey, N. (2024) en la Corporación Universitaria Minuto de Dios (UNIMINUTO), constituye un referente clave al demostrar que el nivel de educación financiera incide directamente en el comportamiento económico de los jóvenes. Los resultados de esta investigación, basada en un enfoque cuantitativo, evidencian que los estudiantes con mayor conocimiento financiero muestran una mejor capacidad para gestionar su endeudamiento y utilizar de forma responsable los productos de crédito (Marmolejo Ariza et al., 2024).

Este hallazgo resulta fundamental para la monografía, ya que refuerza la idea de que incorporar educación financiera en la etapa escolar puede prevenir futuros problemas financieros, sentando las bases para un manejo consciente y equilibrado de los recursos económicos. Además, esta investigación aporta a la monografía al resaltar que la formación financiera debe ir más allá de la simple transmisión de conocimientos teóricos e involucrar el desarrollo de habilidades socioemocionales como el autocontrol y la toma de decisiones responsables. Este enfoque integral se alinea con la propuesta de esta monografía, que busca no solo enseñar conceptos básicos como el ahorro o el presupuesto, sino también promover cambios en la actitud y los hábitos financieros de los jóvenes, lo que contribuiría a mejorar su bienestar económico y social a largo plazo.

Por otra parte, la tesis desarrollada por Mojica Suárez (2023) en la Pontificia Universidad Javeriana, titulada “¿Cuál es el efecto de la educación financiera sobre la alfabetización y

planeación financiera de las MiPyMEs?”, aporta un sustento teórico que puede ser trasladado al ámbito educativo. Aunque su objeto de estudio son los microempresarios, esta investigación demuestra que una mayor alfabetización financiera se traduce en una mejor capacidad de planificación, gestión de recursos y toma de decisiones estratégicas (Mojica Suárez, 2023).

Este aporte es de gran valor para la monografía, ya que permite establecer un paralelismo entre la necesidad de que los emprendedores adquieran herramientas financieras para sostener sus negocios y la urgencia de que los estudiantes de secundaria desarrollen competencias similares para gestionar sus finanzas personales desde edades tempranas.

Este trabajo contribuye además al enfoque de la monografía al evidenciar que la educación financiera debe ser un proceso continuo y adaptado a las realidades de cada población. Así como en las MiPyMEs se generan mejores resultados al aplicar conocimientos financieros de manera práctica, en el caso de los estudiantes se busca que no solo comprendan los conceptos, sino que puedan aplicarlos en su vida diaria, desarrollando hábitos de ahorro, control del gasto y planificación económica personal. La idea de convertir la educación financiera en una herramienta transformadora coincide plenamente con la propuesta de esta monografía, fortaleciendo así su justificación teórica.

Asimismo, la tesis titulada “Perspectivas sobre la alfabetización financiera en las escuelas colombianas y su relación con la educación matemática”, elaborada por María Fernanda Velásquez Flórez (2024) en la Universidad Nacional de Colombia, plantea una visión innovadora sobre la integración de la educación financiera en el currículo escolar, especialmente a través de áreas como matemáticas. Esta investigación resalta que la alfabetización financiera puede ser abordada desde diferentes asignaturas, lo que no solo refuerza los conocimientos académicos, sino que también capacita a los estudiantes para enfrentar con mayor seguridad los retos económicos de la vida real (Velásquez Flórez, 2024).

Este planteamiento resulta altamente pertinente para la monografía, ya que aporta la idea de que la educación financiera no requiere necesariamente de un espacio curricular independiente, sino que puede ser integrada de forma transversal dentro de las materias existentes, lo que aumenta su viabilidad e impacto. Además, la tesis subraya la importancia de capacitar a los docentes para que puedan transmitir estos contenidos de manera efectiva, aspecto que coincide con la propuesta de la monografía de promover el fortalecimiento de competencias docentes como parte esencial para garantizar el éxito de cualquier intervención educativa en este campo.

Por último, la tesis de maestría titulada “Diseño de estrategia de educación financiera a partir de elementos de gamificación para estudiantes de colegio en grados de educación media”, realizada por Sebastián Duque Correa (2024) en la Universidad de La Sabana, introduce un enfoque metodológico innovador que enriquece de manera significativa la propuesta de esta monografía. Este trabajo demuestra que la gamificación, al incorporar dinámicas lúdicas y participativas, puede transformar la enseñanza de la educación financiera en un proceso motivador y efectivo, permitiendo que los jóvenes no solo comprendan los conceptos, sino que los apliquen de forma práctica en su día a día (Duque Correa, 2024).

El valor de esta investigación para la monografía radica en que resalta la necesidad de utilizar metodologías activas y participativas para captar el interés de los estudiantes, quienes en muchas ocasiones se muestran indiferentes ante métodos tradicionales de enseñanza. Además, este trabajo justifica la importancia de diseñar estrategias que no solo se limiten al ámbito teórico, sino que fomenten la construcción de hábitos reales de ahorro, consumo responsable y planificación financiera, alineándose con el enfoque integral de esta propuesta. La insistencia en la formación de los docentes como pieza clave para implementar estas metodologías también refuerza la viabilidad de la intervención planteada para los colegios de Guarne.

En conjunto, las tesis analizadas enriquecen el marco teórico de esta monografía al aportar evidencia empírica y conceptual que respalda la necesidad de incluir la educación financiera en el currículo escolar desde una perspectiva integral, práctica y contextualizada. Estas investigaciones no solo justifican la pertinencia de la propuesta planteada, sino que también ofrecen ideas metodológicas y estrategias concretas que podrían ser adaptadas y aplicadas en el municipio de Guarne, con el fin de mejorar la alfabetización financiera, fomentar hábitos económicos saludables y reducir la vulnerabilidad de los jóvenes ante el endeudamiento y la falta de planificación.

4.3 Local

A nivel local es escasa la referenciación de acuerdo a los estándares requeridos pero se puede mencionar la tesis titulada “Estrategias de educación financiera para que los jóvenes del municipio de Apartadó - Antioquia mejoren su comprensión y fortalezcan las habilidades en relación con su manejo de dinero y finanzas personales para la toma de decisiones a largo plazo”, elaborada por Juan Esteban Piedrahita Henao, Juan Esteban Cedrón Zuñiga y Jagner Duván Osorio Higueta en el año 2024, corresponde a un trabajo de grado de pregrado en Contaduría Pública de la Universidad de Antioquia. Esta tesis se centra en el diseño y la propuesta de estrategias educativas orientadas a mejorar la comprensión y las habilidades financieras de los jóvenes del municipio de Apartadó, con el objetivo de promover una gestión adecuada de su dinero y facilitar la toma de decisiones financieras responsables a largo plazo. Mediante un enfoque cuantitativo, los autores realizaron un diagnóstico sobre los conocimientos, actitudes y prácticas financieras de los estudiantes, para posteriormente plantear alternativas pedagógicas contextualizadas que buscan fortalecer la educación financiera en esta población. (Piedrahita Henao et al., 2024)

La relación de este tema es directa a la presente monografía, ya que evidencian la urgente necesidad de fortalecer la educación financiera desde edades tempranas para que los jóvenes adquieran competencias que les permitan gestionar adecuadamente sus recursos económicos. El estudio realizado en Apartadó demostró que los estudiantes presentan bajos niveles de conocimiento en temas como ahorro, manejo del crédito, consumo responsable y planeación financiera, lo que los expone a tomar decisiones inadecuadas en su vida adulta. Este hallazgo respalda la propuesta de la monografía, al mostrar que situaciones similares se presentan en diferentes municipios del país, como en Guarne, Antioquia, donde los jóvenes también carecen de formación financiera estructurada dentro de su educación formal.

Además, la tesis resalta la importancia de implementar estrategias pedagógicas contextualizadas y adaptadas a la realidad local, lo que coincide plenamente con la intención de esta monografía de diseñar una propuesta curricular específica para los estudiantes de grado 11 en Guarne. La investigación en Apartadó también concluye que la colaboración entre instituciones educativas, entidades financieras y la comunidad es clave para lograr un impacto sostenible, lo que aporta una visión complementaria que puede ser integrada en la monografía al sugerir alianzas estratégicas como parte de la implementación de la educación financiera en los colegios. Finalmente, la tesis destaca la necesidad de formar a los docentes y utilizar metodologías activas para que los estudiantes no solo memoricen conceptos, sino que aprendan a aplicarlos en su vida cotidiana, aspecto que coincide con el enfoque propuesto en esta investigación para transformar la enseñanza financiera en una experiencia práctica, significativa y útil.

Un segundo trabajo titulado “Análisis de la percepción de la educación financiera en los estudiantes de bachillerato: Estudio de caso Institución Educativa Alfonso Mora Naranjo de la ciudad de Medellín”, elaborado por Carlos Alberto Franco Areiza en el año 2020 como requisito

para optar al título en el Tecnológico de Antioquia – Institución Universitaria. Esta investigación de enfoque descriptivo y método analítico tuvo como objetivo principal conocer la percepción que tienen los estudiantes de bachillerato sobre la educación financiera. A través de encuestas aplicadas a estudiantes de la Institución Educativa Alfonso Mora Naranjo, el estudio evidenció que la mayoría de los jóvenes reconoce la importancia de contar con conocimientos y habilidades financieras, los cuales consideran esenciales para la toma de decisiones conscientes en un entorno económico cada vez más complejo. (Franco Areiza, 2020)

Igual que la anterior no representa una referenciación válida de acuerdo a los estándares requeridos, pero es fundamental citar lo que se ha estudiado de acuerdo a la baja disponibilidad de investigaciones de manera local. Siendo así se hace indispensable conocer que se ha desarrollado en estos temas teniendo esta última una relación directamente con el objetivo general de esta monografía, que busca analizar la importancia de gestionar la educación financiera en los estudiantes de grado 11 del municipio de Guarne, Antioquia, con el fin de fortalecer su capacidad para tomar decisiones económicas responsables. El estudio de Franco Areiza evidencia que los estudiantes de bachillerato en Medellín valoran la educación financiera como una herramienta fundamental para enfrentar los desafíos económicos de su entorno. Este hallazgo respalda la hipótesis central de esta monografía al demostrar que existe tanto una necesidad real como una disposición por parte de los jóvenes para recibir formación en temas financieros. Asimismo, la investigación aporta un sustento empírico local, mostrando que incluir programas de educación financiera desde el bachillerato no solo es pertinente, sino que podría generar un impacto positivo en la toma de decisiones económicas de los estudiantes de Guarne, quienes enfrentan realidades socioeconómicas similares.

Dicha referenciación, analizando lo escrito a nivel internacional, nacional y local, permite comprender que la educación financiera no es solo un conjunto de conceptos teóricos, sino una

herramienta vital que puede transformar la manera en que los jóvenes enfrentan su presente y se preparan para su futuro. A través de la investigación realizada en las instituciones educativas del municipio de Guarne, quedó en evidencia que muchos estudiantes llegan al final de su etapa escolar sin los conocimientos ni las habilidades necesarias para manejar su dinero de forma responsable y consciente. Esta realidad los deja vulnerables ante decisiones equivocadas que pueden afectar su bienestar personal y su calidad de vida.

Más allá de identificar estas carencias, este estudio permite acercarse a la realidad educativa de los jóvenes, entendiendo que, en muchos casos, no es la falta de interés lo que limita su aprendizaje financiero, sino la ausencia de espacios adecuados, recursos y estrategias que los motiven y los preparen para tomar decisiones informadas. Por ello, se propone integrar la educación financiera como parte esencial de su formación, no solo para que aprendan a ahorrar o a manejar un presupuesto, sino para que puedan construir un proyecto de vida más seguro y equilibrado. El marco teórico es clave para dar sentido y profundidad a este proceso. Gracias a las diferentes investigaciones y experiencias analizadas, fue posible comprender que la educación financiera no debe limitarse a la transmisión de conocimientos, sino que debe estar ligada a la construcción de hábitos, valores y capacidades que acompañen a los jóvenes en cada decisión económica que enfrenten. Así, el aprendizaje se vuelve más real, más útil y más humano.

En definitiva, esta monografía no solo visibiliza un problema, sino que también invita a pensar en soluciones concretas que puedan transformar la experiencia educativa de los jóvenes de Guarne. Formarlos en finanzas es, en el fondo, darles la posibilidad de elegir mejor, de soñar con mayor seguridad y de construir un camino de vida donde sus decisiones financieras les permitan alcanzar sus metas sin poner en riesgo su bienestar.

5 Marco Teórico

5.1 Educación Financiera:

Mucho Más que Números La educación financiera se ha consolidado como un elemento esencial en la formación integral de los individuos, pues permite adquirir conocimientos, habilidades y actitudes para administrar los recursos económicos de forma responsable y consciente. Según la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE, 2005), la educación financiera es “un componente indispensable dentro de la formación integral de los individuos” (p. 12). En el contexto de los estudiantes de grado 11 del municipio de Guarne, este conocimiento se vuelve una herramienta clave para enfrentar los retos económicos de la vida adulta, contribuyendo a su bienestar presente y futuro. Por tanto, fortalecer la educación financiera en esta etapa permite que los jóvenes tomen decisiones informadas que impacten positivamente su calidad de vida.

5.2 Alfabetización Financiera:

Comprender para Actuar La alfabetización financiera, entendida como la capacidad para comprender conceptos básicos sobre el manejo del dinero y aplicarlos en la vida cotidiana, es el primer paso en el proceso formativo (OCDE, 2013, p. 27). Esta comprensión inicial es fundamental para evitar que los jóvenes se encuentren en situaciones de vulnerabilidad por desconocimiento, lo que puede llevarlos a decisiones perjudiciales. En este sentido, la monografía promueve no solo la transmisión de información teórica, sino una alfabetización significativa que permita a los estudiantes desarrollar una relación consciente y saludable con el dinero, facilitando así la construcción de hábitos financieros responsables desde una edad temprana.

5.3 Capacidad Financiera:

Saber, Querer y Hacer Atkinson y Messy (2012) definen la capacidad financiera como “la combinación de conocimientos, actitudes y comportamientos que permiten a las personas tomar

decisiones acertadas” (p. 8). No se trata únicamente de que los estudiantes adquieran conocimientos abstractos, sino de que introyecten estos saberes para convertirlos en acciones concretas en su vida diaria. La propuesta pedagógica busca fomentar esta capacidad para que los jóvenes desarrollen hábitos financieros positivos que perduren en el tiempo. De esta manera, los estudiantes estarán mejor equipados para enfrentar situaciones económicas y tomar decisiones que beneficien su estabilidad financiera.

5.4 Competencia Financiera:

La preparación integral para la vida es competencia financiera, que la OCDE-INFE (2012) describe como “el conjunto de saberes, habilidades y actitudes que permiten actuar de manera informada y responsable ante situaciones económicas” (p. 33), representa una meta fundamental en el proyecto. Al fortalecer esta competencia, se garantiza que los estudiantes puedan evaluar alternativas, asumir riesgos de forma consciente y planificar su futuro económico con mayor seguridad. La monografía orienta la formación hacia este objetivo, contribuyendo a la construcción de una base sólida para el bienestar financiero de los jóvenes a largo plazo.

5.5 Bienestar Financiero:

Más que Acumular Dinero el bienestar financiero no se limita a la acumulación de riqueza, sino que implica la capacidad para vivir sin estrés económico, cumplir obligaciones y afrontar imprevistos con equilibrio. Según la OCDE (2015), el bienestar financiero es “la posibilidad de llevar una vida sin estrés económico, en la que se puedan cumplir obligaciones, establecer metas y enfrentar imprevistos de manera equilibrada” (p. 40). Incorporar esta visión integral en la formación financiera ayuda a que los estudiantes reconozcan la importancia de planificar y gestionar sus recursos para mejorar su calidad de vida, lo que representa un objetivo clave de la monografía.

5.6 Ahorro y Presupuesto:

Herramienta Fundamental, el ahorro, definido por Atkinson y Messy (2012) como “la acción de reservar parte de los ingresos para alcanzar objetivos o enfrentar contingencias” (p. 15), junto con el presupuesto, una herramienta esencial para visualizar ingresos y gastos (OCDE, 2013, p. 45), constituyen prácticas fundamentales para el control financiero. En la propuesta educativa, estas habilidades se fomentan mediante actividades dinámicas y aplicadas, que permiten a los estudiantes comprender la importancia de planificar y evitar decisiones impulsivas. Esto contribuye a fortalecer su autonomía y a desarrollar una gestión financiera responsable desde temprana edad.

5.7 Manejo del Crédito:

Uso responsable y consciente en el acceso al crédito implica riesgos que deben ser comprendidos para evitar el endeudamiento excesivo. La OCDE (2013) advierte que “acceder a bienes o servicios mediante créditos implica comprender los riesgos asociados, como el endeudamiento excesivo o la dependencia financiera” (p. 52). La monografía enfatiza la necesidad de que los estudiantes conozcan conceptos como la tasa de interés y el interés compuesto, aspectos que Lusardi y Mitchell (2014) consideran esenciales para entender “cómo la constancia en el ahorro o en la inversión puede generar beneficios significativos a largo plazo” (p. 60). Esto favorece la toma de decisiones financieras más acertadas y la prevención de problemas económicos futuros.

5.8 Inflación y Fenómenos Macroeconómicos:

Una visión crítica es comprender fenómenos macroeconómicos como la inflación, clave para interpretar cómo las variaciones en el poder adquisitivo afectan las decisiones económicas. Mishkin (2019) destaca la importancia de que los jóvenes sean conscientes “de cómo los cambios en el poder adquisitivo pueden afectar sus decisiones económicas y sus planes futuros” (p. 25).

Al incluir este contenido, la monografía fomenta en los estudiantes una visión crítica de su entorno económico, preparándolos para adaptar sus estrategias financieras a condiciones cambiantes y complejas.

5.9 Evaluación de Riesgo y Diversificación:

Son estrategias para proteger el patrimonio, la evaluación y gestión del riesgo financiero son habilidades cruciales para minimizar pérdidas. Según la OCDE (2012), toda decisión económica implica riesgos que deben ser identificados y mitigados. La diversificación, explicada por Graham (2003) como “distribuir los recursos en distintas opciones para disminuir la exposición al riesgo” (p. 48), es una estrategia clave en este proceso. El proyecto educativo integra estos conceptos para que los estudiantes comprendan la importancia de planificar con cuidado y evitar concentrar sus recursos en una sola opción, lo que contribuye a una gestión financiera más segura y sostenible.

5.10 Confianza y Motivación Financiera:

Claves para el aprendizaje efectivo es la confianza financiera, definida por la OCDE (2019) como “la seguridad en la propia capacidad para tomar decisiones económicas adecuadas” (p. 33), junto con la motivación, resultan esenciales para que el aprendizaje sea significativo. Sin la seguridad y el interés genuino, el conocimiento difícilmente se traduce en cambios de comportamiento. La monografía promueve experiencias educativas que refuercen la autonomía y la motivación de los estudiantes, facilitando así la apropiación real de las competencias financieras.

5.11 Autocontrol Financiero:

Postergar para prosperar, el autocontrol es la capacidad de posponer gratificaciones inmediatas en favor de metas a largo plazo, es fundamental para alcanzar el bienestar financiero. Lusardi y Mitchell (2014) señalan que esta habilidad es “determinante para el bienestar

financiero” (p. 75). El proyecto educativo incluye ejercicios prácticos que desarrollan esta capacidad, ayudando a los jóvenes a evitar gastos impulsivos y a tomar decisiones financieras más responsables y beneficiosas para su futuro.

5.12 Contextualización y Evaluación:

Aprender desde la realidad, traduce la contextualización de la educación financiera en punto vital para que los estudiantes relacionen los conceptos con su entorno real (PISA, 2012). La monografía adapta la propuesta educativa a las características socioeconómicas de Guarne, lo que aumenta la identificación y motivación de los estudiantes. Además, la inclusión de una evaluación estandarizada, conforme a las orientaciones de la OCDE (2014), asegura que el aprendizaje alcance estándares internacionales y que se pueda medir el impacto efectivo de la intervención educativa.

5.13 Inclusión y Participación Financiera:

La construcción de comunidad es la inclusión financiera, definida como el acceso equitativo a servicios financieros formales (World Bank & OCDE, 2018), y la participación económica como un derecho y responsabilidad (PISA, 2012), son conceptos que la monografía promueve para fortalecer un tejido social más justo. Busca que los jóvenes comprendan que no solo deben ser consumidores, sino agentes activos en el desarrollo económico de su comunidad, fomentando así su compromiso social y económico.

5.14 Planificación y Autonomía Financiera:

Prepararse para el futuro, la planificación financiera personal y la autonomía, entendida como “la capacidad de tomar decisiones económicas sin depender de terceros” (Lusardi & Mitchell, 2011, p. 30), son competencias esenciales para la independencia económica. En un mundo cada vez más digital, la monografía incluye la formación en digitalización financiera (OCDE, 2022), preparando a los estudiantes para ser usuarios críticos y seguros de las nuevas

tecnologías, lo que amplía sus oportunidades y fortalece su capacidad para manejar sus finanzas de manera autónoma y eficaz.

Este enfoque integral en la educación financiera permite que los estudiantes de Guarne no solo adquieran conocimientos teóricos, sino que desarrollen habilidades y actitudes que favorecen su bienestar económico y social a largo plazo, contribuyendo a formar ciudadanos más responsables, conscientes y preparados para enfrentar los desafíos financieros del mundo actual.

Al integrar estos temas, los jóvenes del municipio de Guarne adquieren herramientas prácticas que les permiten manejar sus finanzas de manera consciente y segura. Esto contribuye a que desarrollen confianza y estén mejor preparados para los desafíos económicos que enfrentarán, además de convertirse en agentes activos dentro de su comunidad. En definitiva, estos conceptos forman la base para que los estudiantes logren una vida financiera más estable y menos estresante.

<i>Concepto</i>	<i>Significado</i>	<i>Referencia</i>
<i>Educación financiera</i>	Proceso por el cual las personas adquieren conocimientos y habilidades para gestionar su dinero de forma responsable, informada y consciente.	OCDE (2005)
<i>Alfabetización financiera</i>	Capacidad para comprender y aplicar conceptos financieros básicos en la vida cotidiana.	OCDE (2013)
<i>Capacidad financiera</i>	Combinación de conocimientos, actitudes y comportamientos que permiten tomar decisiones económicas acertadas.	Atkinson & Messy (2012)
<i>Competencia financiera</i>	Integración de saberes, habilidades y actitudes necesarias para enfrentar situaciones económicas con responsabilidad.	OCDE-INFE (2012)
<i>Bienestar financiero</i>	Estado en el cual las personas pueden cubrir sus necesidades económicas sin estrés, planificando metas y afrontando imprevistos.	OCDE (2015)
<i>Ahorro</i>	Acción de reservar parte de los ingresos para alcanzar metas o afrontar emergencias.	Atkinson & Messy (2012)
<i>Presupuesto</i>	Herramienta para planificar, organizar y controlar ingresos y gastos de forma ordenada.	OCDE (2013)
<i>Crédito</i>	Mecanismo que permite acceder a bienes o servicios con pago diferido, pero con riesgos si no se maneja con responsabilidad.	OCDE (2013)
<i>Tasa de interés</i>	Costo real del dinero en el tiempo, tanto en préstamos como en inversiones.	Brealey, Myers & Allen (2011)
<i>Interés compuesto</i>	Crecimiento de una inversión o deuda cuando los intereses se suman al capital y generan nuevos intereses.	Lusardi & Mitchell (2014)
<i>Inflación</i>	Aumento generalizado de los precios que disminuye el poder adquisitivo.	Mishkin (2019)
<i>Riesgo financiero</i>	Probabilidad de que los resultados de una decisión económica sean negativos.	OCDE (2012)

<i>Diversificación</i>	Estrategia para reducir riesgos financieros distribuyendo recursos entre distintas opciones.	Graham (2003)
<i>Gestión del dinero</i>	Habilidad para administrar ingresos y gastos de forma eficiente y consciente.	Bodie, Kane & Marcus (2014)
<i>Evaluación de alternativas</i>	Análisis comparativo de opciones financieras para tomar decisiones informadas y acertadas.	Gitman & Zutter (2018)
<i>Conocimientos financieros</i>	Saber teórico sobre conceptos económicos y financieros básicos.	OCDE (2013)
<i>Habilidades financieras</i>	Capacidad práctica para aplicar conocimientos financieros en la vida cotidiana.	OCDE-INFE (2012)
<i>Actitudes financieras</i>	Valores y comportamientos relacionados con la toma de decisiones responsables en el ámbito económico.	OCDE (2013)
<i>Confianza financiera</i>	Seguridad personal en la propia capacidad para tomar decisiones económicas.	OCDE (2019)
<i>Motivación financiera</i>	Interés y disposición para aprender y aplicar conceptos financieros en la vida diaria.	OCDE (2012)
<i>Autocontrol financiero</i>	Habilidad para posponer gratificaciones inmediatas en favor de metas financieras a largo plazo.	Lusardi & Mitchell (2014)
<i>Educación financiera temprana</i>	Proceso educativo que inicia desde la niñez para formar hábitos financieros saludables y responsables.	OCDE (2020)
<i>Contextualización educativa</i>	Adaptación de los conceptos financieros al entorno social, cultural y económico del estudiante para darles sentido.	PISA (2012)
<i>Evaluación estandarizada (PISA)</i>	Medición de competencias financieras bajo estándares internacionales para conocer niveles de logro.	OCDE (2014)
<i>Inclusión financiera</i>	Acceso equitativo y seguro a servicios financieros formales para todos los ciudadanos.	World Bank & OCDE (2018)
<i>Participación económica</i>	Capacidad de los jóvenes para involucrarse activamente en la vida económica de su comunidad.	PISA (2012)
<i>Planificación financiera personal</i>	Proceso de establecer metas económicas y definir acciones concretas para alcanzarlas.	Kapoor, Dlabay & Hughes (2017)
<i>Autonomía financiera</i>	Capacidad de gestionar la propia vida económica sin depender de terceros.	Lusardi & Mitchell (2011)
<i>Digitalización financiera</i>	Uso de tecnologías digitales en la gestión de las finanzas personales, incluyendo banca en línea y aplicaciones móviles.	OCDE (2022)

Tabla 4

6 Marco Legal

La educación financiera en Colombia se encuentra respaldada por un conjunto de leyes, políticas y normativas que promueven el desarrollo integral de los estudiantes y la formación de ciudadanos capaces de tomar decisiones informadas en su vida económica. Este marco legal es fundamental para sustentar la monografía que busca fortalecer las competencias financieras de los estudiantes de grado 11 del municipio de Guarne, Antioquia.

En primer lugar, la Constitución Política de Colombia de 1991, en su artículo 67, establece que la educación es un derecho y un servicio público que cumple una función social. El artículo 44 protege los derechos fundamentales de los niños, incluyendo su desarrollo integral, lo

que justifica la necesidad de una educación que prepare a los jóvenes para la vida económica y social.

La Ley 115 de 1994 o Ley General de Educación resalta que la educación debe formar ciudadanos autónomos, participativos y productivos, capaces de transformar la sociedad y su propia realidad. La incorporación de la educación financiera se alinea con estos fines al brindar a los estudiantes las herramientas necesarias para gestionar sus recursos y tomar decisiones financieras acertadas.

La Ley 1328 de 2009, conocida como la Ley de Protección al Consumidor Financiero, impulsa la promoción de la cultura financiera, estableciendo la obligación de las entidades financieras de educar a los consumidores sobre los productos y servicios ofrecidos. Esta ley subraya la importancia de la formación financiera desde etapas tempranas como estrategia preventiva contra el endeudamiento desmedido.

El CONPES 3673 de 2010, que define la Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera, reconoce que la baja educación financiera limita la inclusión social y económica de la población. Este documento establece que el sistema educativo debe promover la alfabetización financiera para mejorar la toma de decisiones y la calidad de vida.

La Ley 1620 de 2013, que crea el Sistema Nacional de Convivencia Escolar, promueve el desarrollo de competencias ciudadanas, dentro de las cuales se inscribe la educación financiera como parte del aprendizaje para la vida. La formación en el manejo responsable del dinero contribuye, además, a la convivencia pacífica y a la construcción de proyectos de vida sostenibles.

La Ley 1804 de 2016 o Ley de Cero a Siempre, centrada en la primera infancia y el desarrollo integral, también respalda la formación de habilidades para la vida en todas las etapas del ciclo educativo, entre ellas las relacionadas con la gestión de los recursos económicos.

El Decreto 1860 de 1994, reglamentario de la Ley 115, faculta a las instituciones educativas a adaptar su Proyecto Educativo Institucional (PEI) para incluir proyectos pedagógicos transversales o extracurriculares que respondan a las necesidades de su comunidad, como es el caso de la educación financiera.

Por último, el Plan Nacional de Desarrollo (Ley 1753 de 2015) y sus actualizaciones reafirman la importancia de fortalecer la educación económica y financiera como herramienta clave para la inclusión social y la reducción de la pobreza.

6.1 Legal Complementario

Modificación del PEI: Las instituciones educativas de Guarne pueden incluir la educación financiera como proyecto transversal o curso extracurricular dentro de su PEI, amparadas por el Decreto 1860 de 1994 y la Ley 115 de 1994.

Creación de Cursos Extracurriculares o Electivas: Se puede incluir la educación financiera como taller, electiva o módulo en grados superiores (10° y 11°), respetando la autonomía curricular definida en la legislación colombiana.

Aprobación por el Consejo Directivo Escolar: El órgano rector de cada institución debe aprobar la inclusión del curso o proyecto, asegurando su sostenibilidad.

Alianzas con el Sector Financiero y Entidades Locales: Siguiendo los lineamientos del CONPES 3673, los colegios pueden establecer alianzas con bancos, cooperativas, la Alcaldía de Guarne o universidades para brindar capacitaciones y recursos.

Seguimiento y Evaluación: Se recomienda usar los lineamientos de la Evaluación PISA 2012 en competencia financiera como referencia para medir el impacto del programa.

6.2 Procedimiento legal

La necesidad de formar a los estudiantes en competencias financieras en el contexto actual es evidente y apremiante. La falta de conocimientos básicos sobre la administración del dinero, el

ahorro, el endeudamiento y la planificación financiera ha generado situaciones de vulnerabilidad económica en diferentes sectores de la sociedad colombiana. Por esta razón, la presente monografía plantea no solo la importancia de incluir la educación financiera en las instituciones educativas de Guarne, Antioquia, sino también expone el procedimiento legal que permite su aplicación dentro del marco normativo vigente en Colombia.

El primer paso para implementar la educación financiera en los colegios consiste en realizar un diagnóstico institucional que permita identificar las necesidades de la comunidad educativa en relación con el manejo adecuado de los recursos financieros. Este diagnóstico puede ser efectuado a través de encuestas, entrevistas, análisis de resultados académicos o la observación directa de los estudiantes. De acuerdo con la Ley 115 de 1994, la educación debe responder a los contextos específicos de la comunidad, garantizando su pertinencia y utilidad. Este paso inicial permite sustentar la necesidad de incluir un programa de educación financiera como parte de los esfuerzos de la institución por brindar una formación integral.

Una vez identificada la necesidad, la institución debe proceder a elaborar una propuesta formal para incluir la educación financiera dentro del Proyecto Educativo Institucional (PEI). Este documento, reglamentado por el Decreto 1860 de 1994, define la filosofía, los principios y los proyectos educativos que orientan la acción pedagógica de cada colegio. La propuesta debe contener una justificación clara, basada en la preparación de los estudiantes para la vida adulta y la toma de decisiones responsables. Además, debe establecer objetivos específicos, temáticas relevantes como ahorro, presupuesto, crédito, consumo responsable y estrategias pedagógicas activas que promuevan la participación de los estudiantes.

Posteriormente, la propuesta de inclusión debe ser presentada ante el Consejo Directivo Escolar, tal como lo establece el artículo 21 del Decreto 1860 de 1994, para su respectiva aprobación. Este órgano, compuesto por representantes de los diferentes estamentos de la

comunidad educativa, es el encargado de tomar decisiones sobre cambios y adaptaciones al PEI. La aprobación de la propuesta legitima la incorporación del proyecto de educación financiera en la institución, permitiendo su implementación formal.

Una vez aprobada, la educación financiera debe ser articulada en la Malla Curricular, lo que garantiza su aplicación en el desarrollo académico de los estudiantes. Este proceso puede realizarse de distintas formas, según las características de cada colegio: como un curso extracurricular, un taller de formación complementaria, una electiva o un proyecto transversal que integre diferentes áreas del conocimiento como matemáticas, ciencias sociales, ética y tecnología. La Ley 115 de 1994 respalda la autonomía curricular de las instituciones educativas para diseñar y adaptar sus contenidos a las necesidades de la comunidad.

Es fundamental que los docentes involucrados en la implementación de este programa reciban formación básica en educación financiera, de modo que cuenten con las herramientas y conocimientos necesarios para guiar a los estudiantes en este proceso de aprendizaje. Esta capacitación puede realizarse mediante alianzas estratégicas con la Alcaldía de Guarne, instituciones financieras, cooperativas o universidades, tal como lo recomienda el Documento CONPES 3673 de 2010, que promueve la alfabetización financiera como parte de las políticas públicas del país.

Una vez completados estos pasos, se procede a la implementación del curso o taller de educación financiera dentro de la jornada escolar o como actividad extracurricular. Este proceso debe desarrollarse mediante metodologías activas y participativas que permitan a los estudiantes aprender haciendo, a través de la elaboración de presupuestos, simulaciones financieras, análisis de casos reales y actividades de ahorro e inversión. La Ley 1620 de 2013, al promover la convivencia escolar y el desarrollo de competencias ciudadanas, respalda la inclusión de este tipo de proyectos que preparan a los jóvenes para la vida en sociedad.

Finalmente, es esencial establecer un sistema de evaluación, seguimiento y mejora continua del programa, que permita medir el impacto real de la formación financiera en los estudiantes. Se recomienda adaptar las directrices de la Evaluación PISA en competencia financiera (OCDE, 2013) como marco de referencia, permitiendo así contar con indicadores claros para valorar los avances y logros obtenidos.

En conclusión, la inclusión de la educación financiera en los colegios de Guarne es legalmente viable y pedagógicamente necesaria. A través de un proceso ordenado que incluye diagnóstico, planeación, aprobación institucional, capacitación docente, implementación y evaluación, las instituciones educativas pueden contribuir a la formación de ciudadanos conscientes, responsables y capaces de enfrentar los desafíos económicos del siglo XXI.

Paso	Acción	Descripción	Soporte Legal
1	Diagnóstico de Necesidad	Identificar la necesidad de fortalecer las competencias financieras mediante encuestas, entrevistas o análisis institucional.	Constitución Política (Art. 67); Ley 115/1994 (Art. 5)
2	Elaboración de la Propuesta en el PEI	Diseñar un proyecto formal con justificación, objetivos, contenidos y estrategias para incluir la educación financiera en el PEI.	Decreto 1860/1994 (Art. 14)
3	Aprobación por el Consejo Directivo Escolar	Presentar y aprobar la propuesta ante el Consejo Directivo como máxima autoridad de la institución.	Decreto 1860/1994 (Art. 21)
4	Articulación en la Malla Curricular o como Proyecto	Definir si la educación financiera se impartirá como curso extracurricular, taller, electiva o proyecto transversal.	Ley 115/1994 (Flexibilidad curricular)
5	Capacitación y Formación Docente	Capacitar al personal docente en educación financiera mediante alianzas con entidades locales o nacionales.	CONPES 3673 de 2010
6	Implementación del Curso o Proyecto	Desarrollar el curso o taller con metodologías prácticas y participación activa de los estudiantes.	Ley 1620 de 2013 (Convivencia escolar)
7	Evaluación, Seguimiento y Mejora Continua	Medir el impacto del programa, adaptarlo y fortalecerlo continuamente siguiendo modelos de referencia como la Evaluación PISA.	Ley 115/1994; OCDE (PISA, 2013)

Tabla 5

7 Análisis De Resultados

El análisis de resultados de esta investigación se fundamenta en la información obtenida mediante entrevistas con directivos y docentes, así como en las encuestas aplicadas a estudiantes de grado 11 de las instituciones educativas I.E. Hojas Anchas (zona rural) y I.E. Santo Tomás de Aquino (zona urbana) en el municipio de Guarne.

7.1 Resultados de las Entrevistas a Directivos

Los directivos entrevistados coinciden en que la educación financiera es un tema relevante para la vida de los estudiantes, especialmente cuando egresan del colegio y deben enfrentarse a responsabilidades económicas reales. Sin embargo, se reconoce que no existe una política institucional formalizada para abordar la educación financiera. En la mayoría de los casos, los contenidos se trabajan de manera transversal en asignaturas como matemáticas, ciencias sociales o ética, y ocasionalmente mediante talleres con apoyo de entidades externas, como bancos o universidades.

Los directivos destacan que una formación financiera adecuada permitiría a los estudiantes administrar mejor su dinero, planificar sus gastos y tomar decisiones más informadas sobre ahorro, endeudamiento y consumo responsable. Como lo directivo de la I.E.R HOJAS ANCHAS quien menciona “La institución reconoce que la educación financiera es un tema relevante para la vida de los estudiantes, especialmente en el momento de egresar. Consideramos que, aunque no siempre se le da la prioridad que merece, es una herramienta útil para el manejo básico de las finanzas personales y la toma de decisiones informadas en su vida adulta.”

También señalan que es fundamental enseñar conceptos básicos como el presupuesto, las tasas de interés, el crédito y la planificación financiera personal, aunque la prioridad se limita a esfuerzos individuales de algunos docentes y no a una estrategia institucional.

7.2 Resultados de las Entrevistas a Docentes

Los docentes coinciden en que la educación financiera es esencial para preparar a los jóvenes para la vida adulta. Muchos de ellos han abordado temas relacionados con hábitos de consumo, valores asociados al dinero o ejercicios prácticos sobre presupuestos y créditos. Sin embargo, algunos profesores reconocen no contar con suficiente formación específica ni recursos pedagógicos adaptados a este tema.

Las metodologías aplicadas incluyen simulaciones de negocios, debates sobre consumo responsable, proyectos de emprendimiento y ejercicios prácticos como el cálculo de préstamos y cuotas. Estas estrategias logran captar el interés de los estudiantes, especialmente cuando se relacionan con ejemplos cercanos a su vida cotidiana. Además, los docentes notan que el interés de los jóvenes crece cuando los contenidos se vinculan a su futuro laboral o académico.

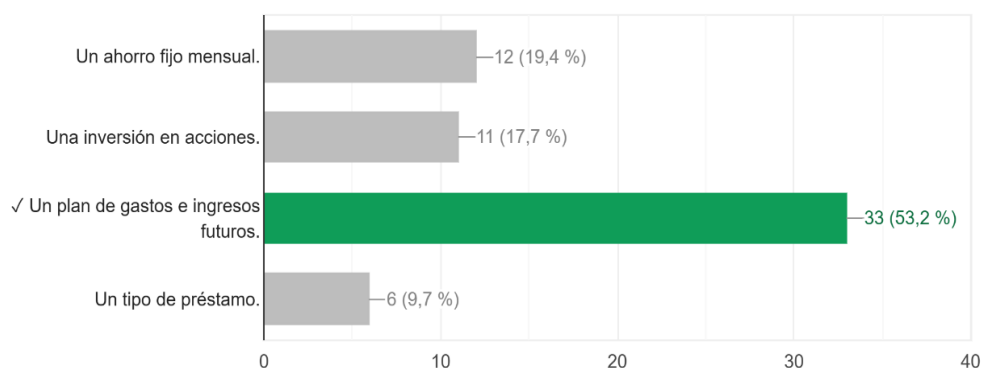
7.3 Resultados de las Encuestas a Estudiantes

Los datos de las encuestas muestran que los estudiantes poseen conocimientos básicos sobre algunos conceptos financieros, pero tienen vacíos significativos en temas más complejos:

Los resultados obtenidos a partir de las encuestas evidencian un panorama mixto en relación con el conocimiento financiero de los estudiantes de grado 11. Por un lado, se observa que más de la mitad (53.2%) identifica correctamente el presupuesto como una herramienta de planificación de ingresos y gastos. Este dato refleja cierta comprensión inicial sobre la organización financiera personal. No obstante, el 46.8% restante presenta confusiones, asociando el presupuesto con conceptos como ahorro fijo mensual, inversión en acciones o incluso con un tipo de préstamo. Este resultado indica que, aunque existe una noción general del tema, no hay un entendimiento profundo de su función como herramienta de control económico.

¿Qué es un presupuesto?

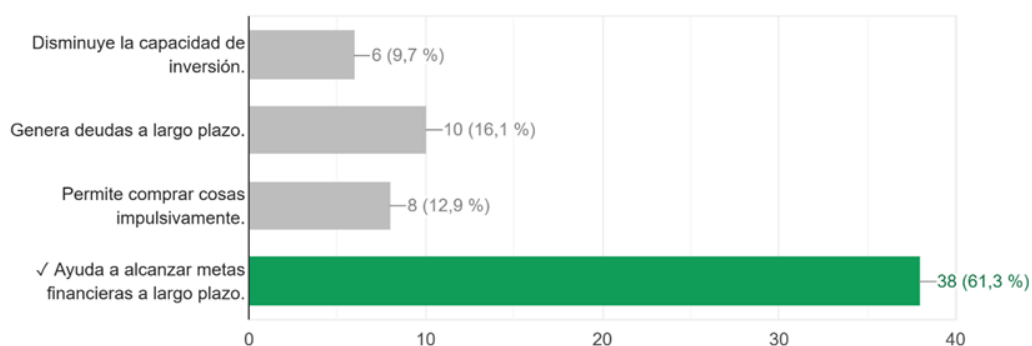
33 de 62 respuestas correctas



En cuanto al ahorro, el 61.3% de los estudiantes reconoce su importancia para alcanzar metas a largo plazo, lo que es alentador, pues muestra que una mayoría entiende su utilidad como

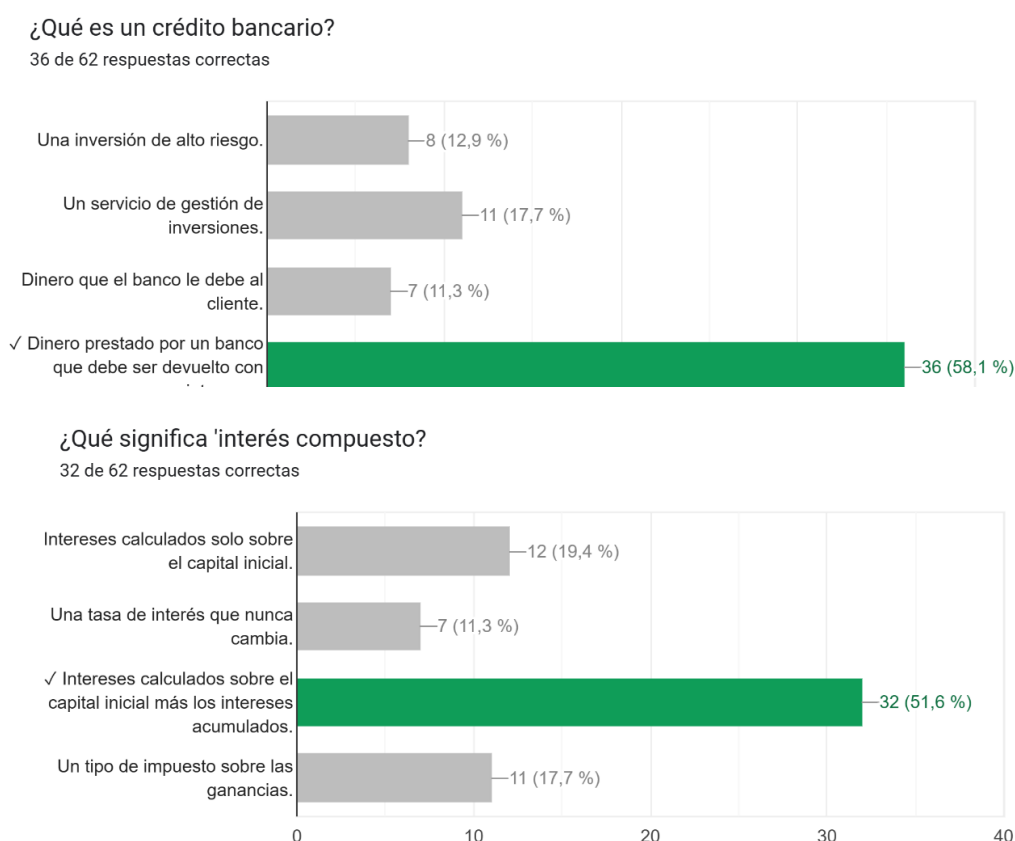
¿Cuál de las siguientes es una ventaja de ahorrar dinero?

38 de 62 respuestas correctas



estrategia de planificación financiera. Sin embargo, la presencia de percepciones erróneas en el 38.7% restante (asociándolo con limitaciones de inversión o endeudamiento) revela una comprensión parcial que podría afectar su comportamiento económico en el futuro. Este aspecto señala la necesidad de reforzar el vínculo entre ahorro, disciplina financiera y estabilidad económica.

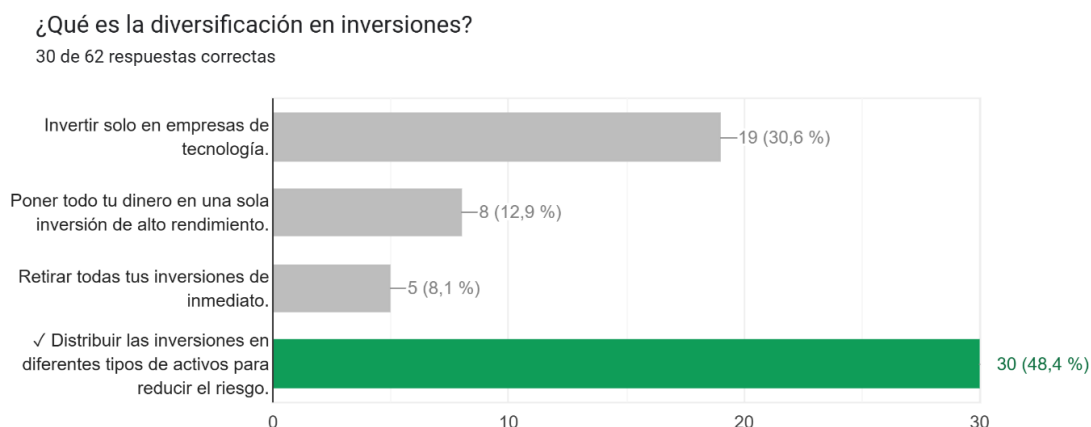
En contraste, conceptos más cotidianos como el crédito y la tasa de interés tienen mejores resultados: el 58.1% entiende que un crédito implica devolver dinero con intereses, y un porcentaje similar reconoce la tasa de interés como el costo o beneficio del dinero prestado. No obstante, casi el 40% de los estudiantes aún confunde estos términos con otros productos financieros, lo que podría traducirse en decisiones equivocadas al momento de endeudarse o invertir.



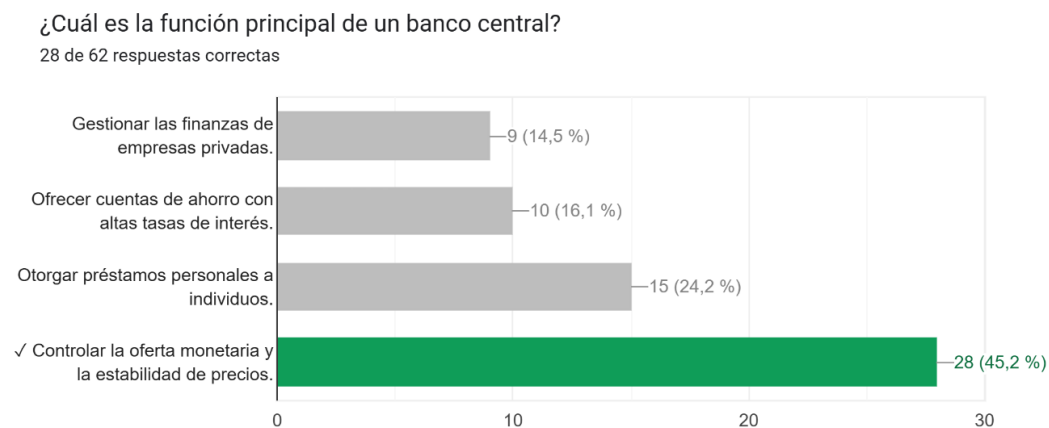
El análisis sobre conceptos más técnicos, como el interés compuesto, muestra una brecha significativa: solo el 51.6% logra definirlo correctamente como el cálculo sobre el capital inicial más los intereses acumulados. Casi la mitad de los estudiantes (48.4%) presenta confusiones al creer que se trata de intereses simples o incluso de impuestos. Esto evidencia que, aunque hay

una comprensión básica de conceptos financieros cotidianos, el nivel de profundidad en temas clave es limitado.

Una situación similar ocurre con la diversificación, comprendida por apenas el 48.4% como una estrategia para reducir riesgos al distribuir inversiones. El resto de los estudiantes tiene una visión reducida, asociándola con invertir en un único sector, lo que puede reflejar la falta de exposición a conceptos de gestión de riesgos financieros. Este hallazgo es relevante, ya que la diversificación es un principio fundamental no solo en inversiones, sino también en la administración de recursos personales.

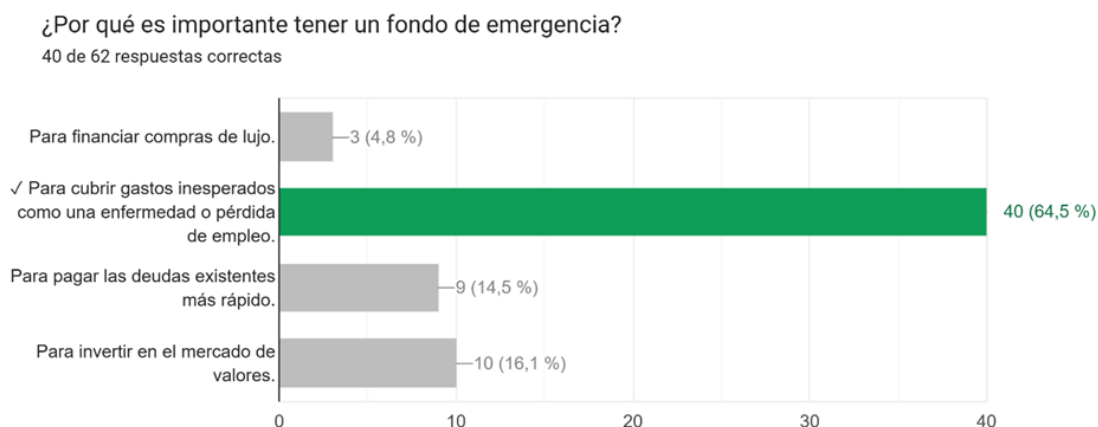


El conocimiento sobre instituciones y sistemas financieros también es desigual. Solo el 45.2% identifica correctamente el rol del banco central en el control de la política monetaria y



estabilidad de precios, mientras que muchos lo confunden con bancos comerciales. Esta falta de claridad puede limitar la comprensión de cómo las decisiones económicas externas influyen en su vida diaria. Aún más preocupante es el bajo nivel de comprensión del concepto de acciones, con solo un 40.3% de respuestas correctas. Este dato confirma que los temas relacionados con mercados financieros son los menos comprendidos por los estudiantes.

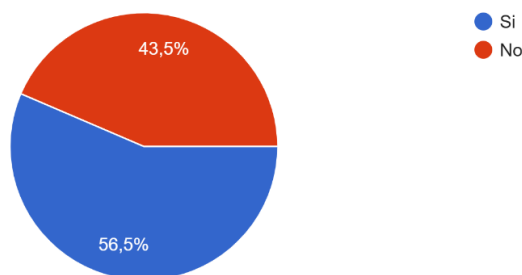
Por otro lado, la conciencia sobre la importancia de los fondos de emergencia es notablemente alta (64.5%), lo que muestra que los estudiantes valoran la necesidad de estar preparados para imprevistos. Este hallazgo se alinea con la idea de que los jóvenes comienzan a reconocer la relevancia de la planificación ante situaciones de incertidumbre, aunque carecen de herramientas para estructurarla.



En conjunto, estos resultados muestran que existe una base incipiente de conocimientos financieros, pero fragmentada y con vacíos críticos en conceptos estratégicos. Los estudiantes parecen comprender mejor aquellos temas relacionados con su entorno inmediato (ahorro, crédito, presupuesto), pero presentan serias limitaciones cuando se trata de conceptos de mayor complejidad como el interés compuesto, la diversificación o las acciones.

Después de responder las 9 preguntas, ¿Es consciente del conocimiento que tenía sobre TODOS los términos? No hay respuesta buena o mala

62 respuestas



Al revisarse los resultados obtenidos a través de encuestas y entrevistas, se puede afirmar que los hallazgos responden de manera clara a los objetivos específicos propuestos en esta investigación, evidenciando tanto las carencias actuales como las oportunidades para mejorar la educación financiera en estudiantes de grado 11 en Guarne. Estos resultados coinciden y se alinean con los antecedentes consultados, fortaleciendo la validez del estudio.

7.4 Identificar los conocimientos básicos que tienen los estudiantes de grado 11 del municipio de Guarne sobre educación financiera

Los estudiantes de grado 11 mostraron conocimientos muy básicos y dispersos sobre temas financieros. Aunque reconocen conceptos simples como el ahorro, presentan dificultades para comprender aspectos fundamentales como presupuesto, crédito, intereses e inflación. Esta situación es coherente con estudios previos que muestran que el conocimiento financiero en jóvenes es limitado cuando no se recibe educación formal estructurada (Lusardi & Mitchell, 2014). Además, Fernandes, Lynch y Netemeyer (2014) resaltan la importancia de iniciar la educación financiera desde edades tempranas para consolidar hábitos sólidos, coincidiendo con las necesidades detectadas en Guarne.

Se observó también que el aprendizaje financiero proviene principalmente del entorno familiar y social, en lugar de una formación escolar sistemática, lo que respalda las ideas de Mandell (2008) sobre la necesidad de complementar el conocimiento informal con educación formal. Esta carencia contribuye a que los estudiantes tomen decisiones poco informadas, replicando brechas evidenciadas en otros contextos.

Al contrastar las encuestas con las percepciones de docentes y directivos, se evidencian coincidencias y diferencias que profundizan el panorama local. Por ejemplo, aunque algunos estudiantes reconocen conceptos básicos, persisten vacíos en temas complejos como diversificación, interés compuesto o la función del banco central. Un docente mencionó que “los estudiantes se interesan cuando los ejemplos son reales y aplicables”, lo cual evidencia la falta de experiencias prácticas para consolidar el aprendizaje.

7.5 Analizar las estrategias pedagógicas que emplean los docentes de la media técnica para enseñar temas financieros

Los docentes entrevistados reconocen la importancia de la educación financiera, pero señalan que carecen de formación, recursos y tiempo para impartirla adecuadamente. Esto coincide con Schuchardt et al. (2009), quienes indican que la falta de preparación docente limita la calidad de la educación financiera en escuelas.

Huston (2010) destaca que el aprendizaje significativo requiere metodologías activas y el uso de tecnologías que motiven a los estudiantes, aspectos que actualmente no se observan en Guarne. Por lo tanto, es necesario fortalecer las competencias docentes y dotarlos de herramientas pedagógicas adecuadas para mejorar la enseñanza, como sugieren los antecedentes.

Los directivos reconocen que la educación financiera no es prioritaria en el currículo y que las actividades relacionadas se realizan esporádicamente y sin continuidad, lo que explica que

más del 40% de los estudiantes no comprendan conceptos clave como la función del banco central o las acciones.

7.5.1 Reconocer la influencia del entorno familiar y social en las decisiones financieras de los estudiantes

El entorno familiar y social influye notablemente en los hábitos financieros de los jóvenes. Muchos estudiantes aprenden principalmente del ejemplo de padres, amigos o redes sociales, conforme a la teoría del aprendizaje social de Bandura (1977), que enfatiza la importancia del modelaje y el contexto social en la formación del comportamiento.

Además, la presión social que conduce a decisiones impulsivas, incluso cuando se sabe lo correcto, coincide con Lusardi y Mitchell (2014) y Mandell y Klein (2009), quienes advierten que los aspectos emocionales y sociales deben considerarse para que la educación financiera genere cambios reales en la conducta. Por ello, cualquier propuesta educativa debe integrar estos factores.

También se identificó una brecha entre zonas rurales y urbanas, donde el acceso a recursos digitales y actividades extracurriculares es menor en áreas rurales, limitando las oportunidades de aprendizaje y evidenciando la necesidad de estrategias contextualizadas.

7.6 Proponer estrategias educativas que permitan fortalecer la educación financiera en los estudiantes de grado 11 del municipio de Guarne

La propuesta educativa surge de las necesidades identificadas y está respaldada por los antecedentes. Fernandes et al. (2014) y Schuchardt et al. (2009) coinciden en que la educación financiera debe ser integral, transversal y práctica, con metodologías activas que involucren a estudiantes y su entorno.

Los jóvenes desean aprender, pero requieren metodologías innovadoras, docentes capacitados y acompañamiento familiar constante. La educación financiera debe ir más allá del conocimiento teórico para fomentar hábitos, actitudes y valores relacionados con el manejo del dinero, en línea con las recomendaciones del marco teórico.

Los hallazgos también evidencian que la falta de vinculación práctica y la confusión de conceptos básicos reflejan experiencias formativas previas superficiales. Por ello, es fundamental diseñar estrategias que fomenten habilidades como planificación, análisis de alternativas y autocontrol financiero.

En resumen, el análisis muestra la necesidad de fortalecer la educación financiera desde un enfoque integral que permita a los estudiantes tomar decisiones económicas responsables, entender riesgos y planificar su futuro con seguridad. La disposición positiva de los estudiantes hacia el aprendizaje financiero es una base sobre la cual construir, pero requiere estrategias sólidas y contextualizadas para cerrar la brecha entre lo que se enseña y lo que realmente necesitan para enfrentar el mundo laboral y universitario.

8 Conclusiones

En síntesis, la investigación evidencia que la educación financiera en los estudiantes de grado 11 en Guarne presenta vacíos importantes, especialmente en temas como interés compuesto, diversificación y comprensión del sistema financiero. Aunque los jóvenes tienen conocimientos básicos sobre ahorro y presupuesto, estos no son suficientes para que tomen decisiones económicas informadas y responsables al terminar la educación media. Además, la falta de una política institucional clara limita la enseñanza a esfuerzos aislados y poco continuos, lo que dificulta la formación integral en este ámbito. Se confirma, por tanto, la necesidad de

implementar una estrategia pedagógica estructurada, que sea pertinente y adaptada al contexto local, teniendo en cuenta además la brecha entre zonas rurales y urbanas que afecta el acceso a recursos educativos y tecnológicos.

Respecto al primer objetivo, que consistió en identificar los conocimientos básicos de los estudiantes sobre educación financiera, se concluye que dichos conocimientos son muy limitados y poco organizados. Aunque reconocen conceptos simples como el ahorro y el presupuesto, enfrentan dificultades para entender conceptos clave como el interés compuesto, la diversificación y la función del sistema financiero. Esta situación confirma la importancia de iniciar la educación financiera desde edades tempranas para consolidar hábitos sólidos y brindar una formación que les permita actuar de manera informada y responsable en su vida económica.

Con relación al segundo objetivo, que buscaba analizar las estrategias pedagógicas usadas por los docentes para la enseñanza de la educación financiera, se concluye que, a pesar de reconocer la importancia del tema, los profesores carecen de la formación, recursos y tiempo necesarios para impartirla adecuadamente. Los esfuerzos actuales son esporádicos y limitados, sin continuidad ni una política clara, lo que dificulta la incorporación efectiva de estos contenidos en el currículo escolar. Además, se observa la necesidad de metodologías activas, prácticas y contextualizadas que motiven a los estudiantes y que consideren también la influencia del entorno familiar y social.

En cuanto al tercer objetivo, que implicó proponer estrategias educativas para fortalecer la educación financiera, se concluye que es fundamental diseñar herramientas pedagógicas integrales y adaptadas a la realidad de los estudiantes de Guarne. La propuesta de una cartilla educativa práctica y contextualizada responde a esta necesidad, permitiendo trabajar de manera

dinámica temas como presupuesto, ahorro, crédito, interés compuesto y planificación financiera. Esta herramienta no solo complementaría los esfuerzos docentes y directivos, sino que también contribuiría a cerrar la brecha entre teoría y práctica, promoviendo hábitos y competencias financieras que apoyen la autonomía económica de los jóvenes.

9 Entregable

La investigación realizada permitió identificar que los estudiantes de grado 11 de las instituciones educativas de Guarne presentan una base limitada de conocimientos financieros. Aunque reconocen la importancia del ahorro y la planificación económica, conceptos como el interés compuesto, la diversificación y el papel de las instituciones financieras aún resultan confusos para una gran parte de ellos. A partir de este diagnóstico, surge la necesidad de contar con un recurso pedagógico que, de manera práctica y cercana, permita complementar los aprendizajes y generar hábitos financieros sólidos.

En este contexto, se propone la creación de una cartilla de educación financiera dirigida a estudiantes del grado 11°, diseñada como una herramienta didáctica y accesible que no solo explique conceptos, sino que los acerque a la realidad económica de los jóvenes. Esta cartilla busca servir como material de apoyo tanto para los docentes como para los estudiantes, incorporando actividades dinámicas, casos prácticos y ejemplos contextualizados al entorno rural y urbano del municipio de Guarne.

9.1 Enfoque y contenidos clave

- La cartilla se estructurará en módulos breves y progresivos que aborden los temas identificados como prioritarios durante el estudio:

- Manejo del presupuesto personal y planificación de ingresos y gastos.
- Ahorro y fondos de emergencia como herramientas para cumplir metas y enfrentar imprevistos.
- Crédito responsable y comprensión de conceptos como tasas de interés y endeudamiento.
- Interés simple e interés compuesto, con ejemplos prácticos que faciliten su comprensión.
- Diversificación y riesgo, explicados mediante situaciones cotidianas.
- Conceptos básicos de instituciones financieras, su rol y servicios.

Cada módulo combinará explicaciones sencillas con actividades de autoevaluación, simulaciones de decisiones financieras, dinámicas grupales y ejercicios de reflexión vinculados a la vida cotidiana de los estudiantes.

9.2 Metodología de implementación

La cartilla está pensada para integrarse dentro de espacios extracurriculares que ya están permitidos en el marco legal educativo colombiano. El Decreto 1860 de 1994 (art. 14) faculta a las instituciones para incorporar proyectos complementarios dentro del Proyecto Educativo Institucional (PEI), ajustando los contenidos a las necesidades de la comunidad educativa.

Con base en esto, la cartilla podría utilizarse en:

- Talleres extracurriculares programados una vez por semana.
- Clubes financieros escolares, en los que los estudiantes trabajen de forma colaborativa en actividades de simulación y casos reales.

- Electivas complementarias, en el grado 11^o, como espacio práctico de refuerzo de conceptos financieros.

La metodología será participativa y basada en el aprendizaje activo. Se incorporarán juegos didácticos, análisis de situaciones reales, elaboración de presupuestos personales, simulaciones de préstamos y dinámicas que fomenten el pensamiento crítico en torno al consumo responsable.

9.3 Sustento normativo

La propuesta se alinea con la Ley General de Educación (Ley 115 de 1994), que en su artículo 5 plantea la formación de ciudadanos autónomos y responsables. Asimismo, se articula con el CONPES 3673 de 2010, que impulsa la educación económica y financiera como política pública para fomentar el bienestar social. De este modo, el uso de la cartilla dentro de clases extracurriculares no solo es viable, sino también recomendable como estrategia pedagógica complementaria. “Ver apartado 6.2- Procedimiento legal”

9.4 Impacto esperado

La aplicación de esta cartilla permitiría reducir las brechas de conocimiento detectadas en el diagnóstico, especialmente en conceptos como el interés compuesto y la diversificación. Al mismo tiempo, busca promover hábitos financieros responsables —como el ahorro, la planificación del gasto y el uso informado del crédito— que preparen a los estudiantes para los desafíos económicos de su vida adulta. Además, su implementación en espacios extracurriculares asegurará que estos contenidos no compitan con las áreas tradicionales del currículo, sino que actúen como complemento y refuerzo, ofreciendo un espacio práctico en el que los estudiantes puedan vincular la teoría con situaciones reales.

9.5 Recomendaciones finales

Para garantizar su éxito, se sugiere que las instituciones educativas de Guarne integren esta propuesta dentro de su PEI con el apoyo de los consejos directivos, promoviendo además la capacitación básica de los docentes para el uso de la cartilla. De esta manera, se logrará que el material no sea solo un recurso de consulta, sino una herramienta dinámica que impulse el desarrollo de competencias financieras sólidas y aplicables.

10 Cartilla

CARTILLA EDUCATIVA

FINANZAS
PARA TU FUTURO

Aprende a manejar tu dinero,
 ahorrar para tus metas y tomar
 decisiones financieras inteligentes.

¿Alguna vez te has preguntado qué harás cuando termines el colegio? ¿Cómo pagarás tus estudios, tu primera moto o ese viaje que sueñas? La verdad es que todas esas metas tienen algo en común: el dinero y la forma en que lo manejas.

La educación financiera no es algo que solo necesitan los adultos o los empresarios. ¡Tú también la necesitas! Porque cada día tomas pequeñas decisiones que afectan tu bolsillo: ¿gastas tu dinero en algo que no necesitas o lo ahorras para algo que realmente quieres? ¿Sabes cómo hacer un presupuesto o cómo evitar endeudarte con intereses altísimos?

Esta cartilla fue creada para ayudarte a entender el dinero de forma simple y práctica, con ejemplos reales y actividades que puedes aplicar a tu vida diaria. Aquí no encontrarás fórmulas aburridas, sino ideas claras, retos y tips para que aprendas a manejar tu plata como todo un pro.

¿Qué aprenderás aquí?

- A organizar tus ingresos y gastos para que el dinero no 'se te vaya de las manos'.
- A descubrir el poder del ahorro y cómo puede acercarte a tus metas.
- A entender cómo funcionan los créditos, los intereses y cómo evitar caer en deudas que te ahoguen.
- A planificar tu futuro financiero, aunque todavía no tengas un trabajo fijo.

¿Te animas a aprender cómo hacer que el dinero trabaje para ti?

¡Vamos juntos a dar el primer paso hacia un futuro financiero más seguro, responsable y lleno de oportunidades!

Capítulo 1: Presupuesto y Control de Gastos

Un presupuesto es como un mapa que te muestra hacia dónde va tu dinero. Es una herramienta sencilla que te ayuda a planear cómo vas a gastar y ahorrar lo que tienes.

¿Por qué necesitas uno?

- Para no quedarte sin dinero antes de fin de mes.
- Para saber en qué gastas realmente.
- Para ahorrar para algo que desees (un viaje, tu graduación o tus estudios).
- Para evitar deudas innecesarias.

Pasos para crear tu presupuesto:

1. Conoce tus ingresos.
2. Identifica tus gastos fijos (transporte, recargas, etc.).
3. Identifica tus gastos variables (salidas, comida rápida).
4. Aparta tu ahorro primero.
5. Haz un plan mensual.

Ejemplo de Presupuesto de Juan:

Ingresos: Mesada \$100.000 + Ventas \$50.000 = Total \$150.000.

Gastos: Transporte \$40.000, Recarga \$20.000, Salidas \$30.000, Comida \$20.000.

Ahorro: \$40.000.

Actividad: Crea tu propio presupuesto mensual usando la plantilla de Juan.

Capítulo 2: Ahorro y Metas Financieras

El ahorro es guardar una parte de tu dinero hoy para lograr tus metas futuras.

Beneficios:

- Te ayuda a cumplir sueños (viajes, estudio).
- Te prepara para emergencias.
- Evita que dependas de préstamos.

Metas SMART:

- Específicas.
- Medibles.
- Alcanzables.
- Relevantes.
- Con tiempo definido.

Reto de Ahorro de 30 Días: Ahorra pequeñas cantidades diarias (ejemplo: \$2.000 al día = \$60.000 en un mes).

Actividad: Define una meta de ahorro y calcula cuántos meses necesitas para alcanzarla.

Capítulo 3: Crédito y Endeudamiento Responsable

Un crédito es dinero que te prestan para pagar después con intereses.

Ejemplo: Un celular de \$600.000 a 6 meses con 2% de interés = pagas \$672.000 en total.

Deuda buena vs. mala:

- Buena: Estudios, herramientas de trabajo.
- Mala: Compras impulsivas.

Actividad: Calcula cuánto pagarías si compras a crédito algo que deseas, comparando con el precio de contado.

Capítulo 4: Interés Compuesto y Crecimiento del Dinero

El interés compuesto es cuando el dinero crece porque los intereses se suman al capital y generan nuevos intereses.

Ejemplo: Si ahorras \$50.000 a 3% mensual, después de 6 meses tendrás más de \$59.000 gracias al interés compuesto.

Actividad: Calcula cuánto ganarías si ahorras \$10.000 cada mes durante 12 meses con 2% de interés mensual.

Capítulo 5: Diversificación y Gestión de Riesgos

No pongas todo tu dinero en un solo lugar. Diversificar es repartirlo en varias metas o inversiones para reducir riesgos.

Ejemplo: 50% ahorro para estudios, 30% para una emergencia, 20% para un proyecto.

Actividad: Diseña tu propia estrategia de diversificación con una meta de \$100.000.

Capítulo 6: Fondos de Emergencia y Planificación

Un fondo de emergencia es un ahorro especial para imprevistos como una urgencia médica o pérdida de ingresos.

Recomendación: Guarda al menos el equivalente a tus gastos de 1 mes.

Actividad: Calcula cuánto necesitas para crear un fondo de emergencia básico.

Capítulo 7: Finanzas Digitales y Seguridad

Las finanzas digitales incluyen todas las operaciones que puedes hacer con apps y bancos en línea.

Consejos:

- Usa apps para registrar tus gastos.
- No compartas contraseñas.
- Verifica la seguridad de los sitios web.

Actividad: Descarga una app gratuita de control de gastos y registra tu presupuesto por una semana.

Capítulo 8: Proyecto Final – Mi Plan Financiero

Diseña tu propio plan financiero incluyendo:

- Presupuesto mensual.
- Meta SMART de ahorro.
- Simulación de crédito.
- Estrategia de diversificación.

Actividad: Presenta tu plan financiero en clase.

Glosario Financiero

Propuesta Cartilla

11 Referencias Bibliográficas

Alshebami, A. S., & Aldhyani, T. H. H. (2022). The interplay of social influence, financial literacy, and saving behaviour among Saudi youth and the moderating effect of self-control. *Sustainability*, 14(14), 1–20. <https://doi.org/10.3390/su14148780>

Atkinson, A., & Messy, F. A. (2012). *Measuring financial literacy: Results of the OECD/International Network on Financial Education (INFE)*. OECD Publishing. <https://doi.org/10.1787/5k9csfs90fr4-en>

Bodie, Z., Kane, A., & Marcus, A. (2014). *Investments* (10th ed.). McGraw-Hill Education.

Brealey, R. A., Myers, S. C., & Allen, F. (2011). *Principles of corporate finance* (10th ed.). McGraw-Hill/Irwin.

Congreso de Colombia. (1991). *Constitución Política de Colombia*. Diario Oficial No. 47.961.

Congreso de Colombia. (1994). Ley 115 de 1994. Ley General de Educación. Diario Oficial No. 41.214.

Congreso de Colombia. (2009). Ley 1328 de 2009. Por la cual se dictan normas en materia financiera, de seguros, del mercado de valores y otras disposiciones. Diario Oficial No. 47.345.

Congreso de Colombia. (2013). Ley 1620 de 2013. Sistema Nacional de Convivencia Escolar. Diario Oficial No. 48.749.

Congreso de Colombia. (2015). Ley 1753 de 2015. Plan Nacional de Desarrollo 2014-2018. Diario Oficial No. 49.523.

Congreso de Colombia. (2016). Ley 1804 de 2016. Ley de Cero a Siempre. Diario Oficial No. 49.964.

Departamento Nacional de Planeación (DNP). (2010). Documento CONPES 3673: Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera.

Duque Correa, S. (2024). Diseño de estrategia de educación financiera a partir de elementos de gamificación para estudiantes de colegio en grados de educación media [Tesis de maestría, Universidad de La Sabana]. Repositorio La Sabana.

El Tiempo. (2021, marzo 10). El endeudamiento de los jóvenes colombianos sigue en aumento. El Tiempo. <https://www.eltiempo.com>

Franco Areiza, C. A. (2020). Análisis de la percepción de la educación financiera en los estudiantes de bachillerato: Estudio de caso Institución Educativa Alfonso Mora Naranjo de la ciudad de Medellín [Tesis de pregrado, Tecnológico de Antioquia – Institución Universitaria]. Repositorio TDEA. <https://dspace.tdea.edu.co/handle/tdea/646>

Gitman, L. J., & Zutter, C. J. (2018). Principles of managerial finance (15th ed.). Pearson.

Graham, B. (2003). The intelligent investor. HarperBusiness.

Kapoor, J. R., Dlabay, L. R., & Hughes, R. J. (2017). Personal finance (12th ed.). McGraw-Hill Education.

Lith, V., & M, D. (s. f.). The impact of financial education on high school students' current and future financial behaviors [Tesis de maestría, Bethel University]. Bethel Spark Repository. <https://spark.bethel.edu/etd/635>

Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2011). Financial literacy and retirement planning in the United States (NBER Working Paper No. 17108). National Bureau of Economic Research. <https://www.nber.org/papers/w17108>

Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2014). The economic importance of financial literacy: Theory and evidence. *Journal of Economic Literature*, 52(1), 5–44. <https://doi.org/10.1257/jel.52.1.5>

Marmolejo Ariza, G. V., Martínez Sánchez, E. G., & Rodríguez Rey, A. M. (2024).

Evaluación de la educación financiera en la reducción del endeudamiento y uso responsable del crédito en jóvenes universitarios de UNIMINUTO [Tesis de maestría, Corporación Universitaria Minuto de Dios]. Repositorio UNIMINUTO. <https://repository.uniminuto.edu/items/60066edd-c353-49ea-ad7e-aa86c3d1fe74>

Ministerio de Educación Nacional. (1994). Decreto 1860 de 1994. Reglamentación de la Ley General de Educación. Diario Oficial No. 41.465.

Mishkin, F. S. (2019). *Macroeconomics: Policy and practice* (2nd ed.). Pearson Education.

Mojica Suárez, J. (2023). ¿Cuál es el efecto de la educación financiera sobre la alfabetización y planeación financiera de las MiPyMEs? [Tesis de maestría, Pontificia Universidad Javeriana]. Repositorio PUJ.

Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos [OCDE]. (2005). *Improving financial literacy: Analysis of issues and policies*. OECD Publishing.

Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos [OCDE]. (2013). *PISA 2012 assessment and analytical framework: Mathematics, reading, science, problem solving and financial literacy*. OECD Publishing. <https://doi.org/10.1787/9789264190511-en>

Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos [OCDE]. (2014). PISA 2012 results: Students and money (Volume VI): Financial literacy skills for the 21st century. OECD Publishing. <https://doi.org/10.1787/9789264208094-en>

Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos [OCDE]. (2015). National strategies for financial education: OECD/INFE policy handbook. OECD Publishing. <https://doi.org/10.1787/9789264270282-en>

Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos [OCDE]. (2019). OECD/INFE 2019 international survey of adult financial literacy. OECD Publishing.

Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos [OCDE]. (2020). OECD/INFE international survey of adult financial literacy. OECD Publishing.

Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos [OCDE]. (2022). Financial literacy and education. OECD. <https://www.oecd.org/finance/financial-education/>

Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos/Red Internacional de Educación Financiera [OCDE-INFE]. (2012). High-level principles on national strategies for financial education. OECD Publishing.

Ortiz Benítez, R. I. (2023). Financial literacy and indebtedness in Latin America [Tesis de maestría, Universidad de Padua]. Repositorio UNIPD. <https://thesis.unipd.it/handle/20.500.12608/55205>

Peláez Abolafio, R. (2021). La alfabetización económico-financiera en la educación secundaria obligatoria [Trabajo de fin de máster, Universidad Europea de Madrid]. Titula Repositorio. <https://titula.universidadeuropea.es/handle/20.500.12880/4514>

Piedrahita Henao, J. E., Cedrón Zuñiga, J. E., & Osorio Higueta, J. D. (2024). Estrategias de educación financiera para que los jóvenes del municipio de Apartadó – Antioquia mejoren su comprensión y fortalezcan las habilidades en relación con su manejo de dinero y finanzas personales para la toma de decisiones a largo plazo [Trabajo de grado, Universidad de Antioquia]. Repositorio UdeA. <https://hdl.handle.net/10495/40799>

Portafolio. (2020). Proyectos de educación financiera en Colombia: Un paso hacia el futuro. Portafolio. <https://www.portafolio.co>

Semana. (2020, octubre 5). Brechas en la educación financiera: Más conocimiento en las grandes ciudades. Semana. <https://www.semana.com>

Velásquez Flórez, M. F. (2024). Perspectivas sobre la alfabetización financiera en las escuelas colombianas y su relación con la educación matemática [Tesis de maestría, Universidad Nacional de Colombia]. Repositorio UNAL.

World Bank, & OCDE. (2018). The little data book on financial inclusion. World Bank Group. <https://doi.org/10.1596/978-1-4648-1259-01-4648-1259-0>

Nº	Documento Analizado	Institución	Zona	Tipo de documento	Afiliación	Inclusión de EF*	Enfoque	Observaciones relevantes	Pertinencia curricular
1	Proyecto Educativo Institucional (PEI)	Institución en zona rural	Rural	Institucional	—	Ausente	—	No encontrada referencia explícita de EF. Centro multigrado con pocos estudiantes (~150), atención de preescolar a undécimo PepColombia+2buscacolegio.com.co+2educacionencolombia.com.co+2Instituciones Educativas de Colombia+1educacionencolombia.com.co+1ierhojasanchas.edu.co+1ierhojasanchas.edu.co+1 .	Baja
2	Plan de estudios / currículo	Misma institución rural	Rural	Curricular	—	Ausente	—	No se identificaron módulos o asignaturas de EF, modelo tradicional, pocos niveles atendidos en secundaria/media ierhojasanchas.edu.coierhojasanchas.edu.co .	Baja
3	Manual de convivencia / reglamentos	Institución rural	Rural	Institucional	—	Implícito	Implícito	Se promueven valores ciudadanos y responsabilidad, pero sin estructura curricular financiera.	Media baja
4	Proyecto Educativo Institucional (PEI)	Institución en zona urbana	Urbana	Institucional	—	Parcial	Implícito / parcialmente explícito	Se trata de un colegio urbano con niveles de media y extrasedad, matrícula ~400 estudiantes en grados 10 y 11 buscacolegio.com.coDiariOriente . Inauguración sede con aulas dotadas desde 2017 con laboratorio y TIC PepColombia+2mioriente.com+2DiariOriente+2 .	alta
5	Plan de estudios – Educación Media	Institución urbana	Urbana	Curricular	—	Parcial	Implícito	Presencia de niveles y jornadas variadas, posible fortalecimiento de áreas como tecnología e informática (salas TIC y laboratorio) infoescuelas.comiesantotomasdeaquino2012tiaguearne.blogspot.com .	
6	Manual de convivencia / reglamentos	Institución urbana	Urbana	Institucional	—	Implícito	Implícito	Promoción de responsabilidad y participación en proyectos (zona dotada institucionalmente), pero sin mención explícita a educación financiera.	

Anexos

- Matriz de análisis documental