

Educación financiera en estudiantes de décimo y once de honda: diagnóstico y propuesta pedagógica.

SANDRA YANETH MOLINA SERRATO

MARÍA CAMILA MUÑOZ RIVERA

UNIVERSIDAD PILOTO DE COLOMBIA

SECCIONAL DEL ALTO MAGDALENA

FACULTAD DE CIENCIAS SOCIALES, HUMANAS Y EMPRESARIALES

PROGRAMA CONTADURÍA PÚBLICA

HONDA, TOLIMA

2025

EDUCACIÓN FINANCIERA EN ESTUDIANTES DE DÉCIMO Y ONCE DE HONDA:
DIAGNÓSTICO Y PROPUESTA PEDAGÓGICA

SANDRA YANETH MOLINA SERRATO
MARÍA CAMILA MUÑOZ RIVERA

Monografía presentada como opción de grado para optar el título de Contador Público.

Docente
CARLOS ALBERTO MALAGON SANCHEZ
Ingeniero Agroindustrial
Esp. Gerencia de proyectos

UNIVERSIDAD PILOTO DE COLOMBIA
SECCIONAL DEL ALTO MAGDALENA
FACULTAD DE CIENCIAS SOCIALES, HUMANAS Y EMPRESARIALES
PROGRAMA CONTADURÍA PÚBLICA
HONDA, TOLIMA
2025

Nota de aceptación

Presidente del Jurado

Jurado

Jurado

Honda, 28 de noviembre de 2025

Dedicatoria

A Dios, por guiarnos en cada paso de este proceso, por darnos la fortaleza, la paciencia y la sabiduría para poder culminar con éxito este proyecto. Gracias por acompañarnos en los momentos de cansancio y por darnos siempre la luz necesaria para seguir adelante.

A nuestras familias por ser el pilar más importante en nuestras vidas y en nuestra formación profesional, por su amor, comprensión y apoyo incondicional a lo largo de este camino.

Agradecimiento

Agradecemos a la Universidad Piloto de Colombia, Seccional del Alto Magdalena, por brindarnos los conocimientos, las herramientas y el espacio académico que hicieron posible la realización de esta monografía.

De manera especial, expresamos nuestra gratitud al docente Carlos Alberto Malagón Sánchez, por su orientación, compromiso y acompañamiento durante el desarrollo de este trabajo, por su disposición para guiarnos con claridad y por el apoyo brindado en cada etapa del proceso.

Finalmente, extendemos nuestro agradecimiento a los estudiantes de los grados décimo y once de las instituciones educativas del municipio de Honda, Tolima, quienes con su participación hicieron posible el desarrollo del diagnóstico. También a las instituciones educativas que abrieron sus puertas y nos permitieron llevar a cabo este proyecto, aportando de manera significativa a la investigación.

CONTENIDO

Dedicatoria.....	4
Agradecimiento.....	5
Resumen.....	10
Abstract.....	11
Introducción	12
1. Definición Del Problema	14
1.1. Formulación Del Problema.....	15
2. Justificación	16
3. Objetivos.....	18
3.1. Objetivo General.....	18
3.2. Objetivos Específicos.....	18
4. Marco Referencial.....	19
4.1. Antecedentes	19
4.2. Marco Teórico	21
4.3. Marco conceptual.....	23
4.4. Marco Legal	25
5. Delimitación.....	28
6. Diseño Metodológico.....	29
6.1. Resultados de las encuestas	30
7. Recursos.....	46
7.1. Recurso Humano.....	46
7.2. Recurso Material.....	46
8. Desarrollo De La Propuesta.....	47

10.	Recomendaciones	53
11.	Referencias.....	55
12.	Anexos	58

ÍNDICE DE TABLAS

TABLA 1 CANTIDAD DE ESTUDIANTES EN CADA INSTITUCIÓN EDUCATIVA DE HONDA ESPECIFICADOS POR GRADO ESCOLAR.	30
TABLA 2 RESPUESTAS ¿SABE QUÉ ES UN PRESUPUESTO?	31
TABLA 3 CONOCIMIENTO SOBRE DIFERENCIA ENTRE "INGRESO Y GASTO"	32
TABLA 4 RESPUESTAS A LA PREGUNTA: ¿SABES QUÉ SIGNIFICA AHORRAR?	33
TABLA 5 INTERÉS BANCARIO EN PRÉSTAMO O AHORRO.	34
TABLA 6 CONTROL DE GASTOS PERSONALES	35
TABLA 7 USO ESPECÍFICO DEL DINERO.	36
TABLA 8 HÁBITOS DE AHORRO	37
TABLA 9 IMPORTANCIA DEL AHORRO	38
TABLA 10 FUENTE DE INGRESO PARA COMPRAS.	39
TABLA 11 IMPORTANCIA DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA	40
TABLA 12 PLAN DE GASTOS MENSUALES	41
TABLA 13 EDUCACIÓN FINANCIERA EN LAS INSTITUCIONES	42
TABLA 14 IMPORTANCIA DEL MANEJO DEL DINERO	43

ÍNDICE DE GRÁFICAS

GRÁFICA 1 CANTIDAD DE ESTUDIANTES EN CADA INSTITUCIÓN EDUCATIVA DE HONDA	
ESPECIFICADOS POR GRADO ESCOLAR.	31
GRÁFICA 2 RESPUESTAS ¿SABE QUÉ ES UN PRESUPUESTO?	32
GRÁFICA 3 CONOCIMIENTO SOBRE DIFERENCIA ENTRE "INGRESO Y GASTO"	32
GRÁFICA 4 RESPUESTAS A LA PREGUNTA: ¿SABES QUÉ SIGNIFICA AHORRAR?.....	34
GRÁFICA 5 INTERÉS BANCARIO EN PRÉSTAMO O AHORRO.....	35
GRÁFICA 6 CONTROL DE GASTOS PERSONALES.....	36
GRÁFICA 7 USO ESPECÍFICO DEL DINERO.	37
GRÁFICA 8 HÁBITOS DE AHORRO.....	38
GRÁFICA 9 IMPORTANCIA DEL AHORRO.....	39
GRÁFICA 10 FUENTE DE INGRESO PARA COMPRAS.	40
GRÁFICA 11 IMPORTANCIA DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA	41
GRÁFICA 12 PLAN DE GASTOS MENSUALES	42
GRÁFICA 13 EDUCACIÓN FINANCIERA EN LAS INSTITUCIONES.....	43
GRÁFICA 14 IMPORTANCIA DEL MANEJO DEL DINERO.	44

Resumen

La presente monografía, analiza el nivel de alfabetización financiera de los jóvenes que cursan los últimos grados de la educación media en el municipio de Honda, Tolima, y propone una intervención pedagógica adaptada a su realidad. El estudio surge del reconocimiento de una brecha entre las iniciativas nacionales en educación financiera y la situación real de los estudiantes en municipios intermedios, así como de la necesidad de entregar herramientas prácticas y apropiadas para el aula.

Se utilizó un enfoque descriptivo con alcance propositivo: en una primera fase se aplicaron encuestas como prueba piloto estructuradas a estudiantes de décimo y once en tres instituciones educativas locales para identificar conocimientos, actitudes y prácticas financieras; luego se contrastaron los hallazgos con referentes teóricos y documentos nacionales sobre políticas educativas y programas como nueva Pangea. A partir de los resultados se planea diseñar una guía didáctica compuesta por un paquete de talleres prácticos, actividades y materiales de apoyo para docentes, pensada para ser aplicada en horas de cátedra o talleres extraescolares.

Los resultados muestran un bajo nivel de conocimientos básicos (por ejemplo: dificultades para entender interés, presupuesto y productos bancarios), actitudes mixtas hacia el ahorro y prácticas financieras poco consolidadas; además, se identificaron factores contextuales que inciden en esta situación, entre ellos la limitada formación docente en temas financieros y el acceso variable a recursos digitales. En consecuencia, la propuesta pedagógica planteada busca fomentar conocimientos y hábitos a través de actividades experienciales, simulaciones y recursos adaptados al contexto local.

En síntesis, la monografía ofrece un diagnóstico local riguroso y una alternativa práctica que podría servir de modelo para otras instituciones en municipios particulares, contribuyendo a fortalecer competencias financieras y a respaldar políticas educativas orientadas a una formación más integral.

Palabras clave: educación financiera, alfabetización financiera, estudiantes de educación media, talleres pedagógicos, Honda Tolima.

Abstract

This monograph analyzes the level of financial literacy among young people in their final years of secondary education in the municipality of Honda, Tolima, and proposes an educational intervention tailored to their reality. The study arises from the recognition of a gap between national financial education initiatives and the actual situation of students in intermediate municipalities, as well as the need to provide practical and appropriate tools for the classroom.

A descriptive approach with a propositional scope was used: in the first phase, structured pilot surveys were administered to tenth and eleventh grade students in three local educational institutions to identify financial knowledge, attitudes, and practices; the findings were then compared with theoretical references and national documents on educational policies and programs such as Nueva Pangea. Based on the results, the plan is to design a teaching guide consisting of a package of practical workshops, activities, and support materials for teachers, designed to be used during class time or in after-school workshops.

The results show a low level of basic knowledge (e.g., difficulties in understanding interest, budgeting, and banking products), mixed attitudes toward saving, and poorly established financial practices. In addition, contextual factors that influence this situation were identified, including limited teacher training in financial matters and variable access to digital resources. Consequently, the proposed teaching approach seeks to promote knowledge and habits through experiential activities, simulations, and resources adapted to the local context.

In summary, the monograph offers a rigorous local diagnosis and a practical alternative that could serve as a model for other institutions in similar municipalities, contributing to strengthening financial skills and supporting educational policies aimed at more comprehensive training.

Keywords: financial education, financial literacy, high school students, teaching workshops, Honda Tolima.

Introducción

La educación financiera en los últimos años se ha consolidado como un tema importante en la formación integral de las personas, constituyéndose como una herramienta que permite tomar decisiones más consientes respecto al uso del dinero, administración del ahorro, planeación de metas familiares o inversión en diferentes emprendimientos. Sin embargo, a pesar de la importancia que debe tener, estos temas no han sido incluidos en el sistema educativo colombiano, generando vacíos en estudiantes de educación media.

En el municipio de Honda, Tolima, se presenta una realidad visible en los colegios de secundaria y media: gran parte de los estudiantes de décimo y once, que están a punto de terminar su formación escolar, muestran debilidades en el manejo de conceptos financieros básicos. Esta situación plantea la necesidad de determinar el nivel de conocimientos financieros que poseen los jóvenes y, a partir de ello, diseñar estrategias pedagógicas que permitan fortalecer sus habilidades, aportando no solo a su preparación académica, sino también a su futuro laboral y social.

El propósito principal de este trabajo es analizar mediante prueba piloto el nivel de educación financiera de los estudiantes de décimo y once de las instituciones educativas de Honda y proponer una estrategia pedagógica que apoye su formación en este ámbito. El estudio se enfoca en el diagnóstico de los conocimientos financieros más elementales y en la construcción de una guía práctica como recurso de apoyo para los docentes. Cabe aclarar que los resultados se limitan al contexto del municipio, por lo que no necesariamente reflejan la realidad de otros lugares.

En este trabajo se usó un enfoque sencillo y descriptivo, pero con la idea de también proponer algo útil. Para eso se aplicaron encuestas a los estudiantes, se revisaron diferentes fuentes sobre educación financiera y, con lo que se encontró, se diseñó una propuesta didáctica pensada justo en lo que ellos necesitan.

Lo valioso de esta investigación es que no se queda solo en señalar un problema, sino que desde la contaduría pública busca dar una solución práctica que se pueda usar en el aula. Más que un aporte académico, tiene un sentido social, porque lo que se busca es que los jóvenes de

bachillerato tengan herramientas claras para aprender a manejar mejor su dinero y estar preparados para los retos económicos que trae la vida diaria.

1. Definición Del Problema

La educación financiera se entiende como el proceso mediante el cual las personas adquieren conocimientos, habilidades y actitudes que les permiten tomar decisiones informadas sobre el manejo de sus recursos económico. Comprender temas como el ahorro, el presupuesto, el crédito o la inversión se ha vuelto fundamental en la vida moderna, ya que facilita una mejor administración del dinero y contribuye al bienestar personal y social.

A pesar de su importancia, en Colombia la educación financiera no se ha incorporado de manera formal en todos los niveles escolares, especialmente en la educación media. Esto ha generado vacíos en la formación integral de los jóvenes, quienes en su mayoría aprenden sobre el manejo del dinero de forma empírica o a través de la experiencia familiar, sin contar con una orientación pedagógica adecuada.

En el municipio de Honda, Tolima, se evidencia esta situación entre los estudiantes de décimo y once, quienes se encuentran próximos a finalizar su formación escolar. Muchos de ellos presentan debilidades notorias en la comprensión y aplicación de conceptos financieros básicos como la planificación del gasto, la importancia del ahorro, la administración del presupuesto personal o la evaluación de productos financieros.

Entre las principales causas se encuentran la falta de programas formales sobre educación financiera en los colegios, la escasa formación docente en este tema y el acceso limitado a recursos educativos actualizados. Estas condiciones influyen en que los estudiantes no desarrollen competencias para gestionar adecuadamente su dinero, lo que puede reflejarse en decisiones económicas poco acertadas, endeudamiento temprano o dificultades para cumplir metas personales y familiares.

Las consecuencias de esta carencia se extienden más allá del ámbito individual. La falta de educación financiera también impacta la economía local, pues limita la capacidad de los jóvenes para participar en procesos productivos, emprender o administrar ingresos de forma eficiente.

Por lo tanto, se considera necesario diagnosticar el nivel de conocimientos financieros de los estudiantes de décimo y once de las instituciones educativas de Honda y, a partir de ese diagnóstico, diseñar una estrategia pedagógica práctica que les brinde herramientas útiles para la

vida cotidiana. Este proyecto busca dar respuesta a la problemática de la baja alfabetización financiera en los jóvenes del municipio, promoviendo un aprendizaje significativo que fortalezca su autonomía económica y su preparación para la vida laboral.

En síntesis, la problemática que aborda esta investigación no solo radica en el desconocimiento de conceptos financieros, sino en la ausencia de mecanismos pedagógicos adaptados al contexto local, los cuales son esenciales para formar ciudadanos más responsables, críticos y capaces de tomar decisiones financieras acertadas.

1.1. Formulación Del Problema

¿Cómo es el nivel de educación financiera de los estudiantes de los grados décimo y once de las instituciones educativas de Honda, y de qué manera puede diseñarse una propuesta pedagógica que contribuya al fortalecimiento de sus competencias en esta área?

2. Justificación

Investigaciones recientes en Colombia indican que únicamente el 16,4 % de la ciudadanía es capaz de responder adecuadamente preguntas sencillas sobre compuesto interés, inflación y diversificación del riesgo, elementos esenciales de la educación financiera (Banco de la República, 2024). Esto demuestra una importante brecha en el conocimiento financiero general, lo que indica que muchos ciudadanos (especialmente los jóvenes) no están capacitados para tomar decisiones económicas informadas en circunstancias de inflación u otros desafíos financieros.

Además, se ha propuesto a través de la herramienta "Nueva Pangea - La Expedición", una intervención educativa que busca formar a profesores y alumnos (de grados noveno a undécimo) en competencias financieras como la gestión de riesgos, la toma de decisiones y la planificación de recursos. Esta es una colaboración entre el Ministerio de Educación Nacional, Asobancaria y otras organizaciones. Anticipe que esta herramienta se aplicará en una variedad de centros educativos públicos, lo que revela un reconocimiento institucional de la necesidad de reforzar estas habilidades. (Ministerio de Educación Nacional, 2025)

Por otro lado, investigaciones como El impacto de la educación económica y financiera en los jóvenes: el caso de Finanzas para el Cambio del Banco de la República muestra que estos programas sí mejoran los conocimientos financieros de los jóvenes, aunque los comportamientos reales monetarios no siempre cambian inmediatamente, posiblemente por falta de oportunidades prácticas o apoyo continuo. (Banco de la República, 2018)

Esta investigación es relevante y necesaria en el argumento del municipio de Honda, donde los alumnos de décimo y once no tienen un proceso de formación financiera constituido, a pesar de los esfuerzos nacionales. El no tener la información necesaria hace que muchos jóvenes terminen tomando decisiones sin pensar bien en las consecuencias, ya sea en cómo utilizar su dinero, cómo ahorrar o cómo enfrentar una deuda. Al final, todo esto puede terminar afectándolos no solo en su vida personal, sino también en sus estudios y en las oportunidades que tengan más adelante en lo laboral. Por eso, este trabajo no se queda en dar una explicación superficial, sino que trata de mostrar lo que realmente viven estos jóvenes y, a partir de ahí, proponer una manera de aprender que vaya con su realidad y con lo que de verdad necesitan.

En este caso, los principales beneficiados son los mismos estudiantes, ya que tendrán la posibilidad de acceder a herramientas prácticas que les ayuden a concebir mejor cómo manejar su dinero y cómo adaptarse para los retos financieros que van a encontrar más adelante en su vida. Al mismo tiempo, las instituciones educativas también se fortalecen, porque contarán con un material pedagógico que se puede integrar fácilmente en las clases y que incluso puede servir como base para nuevos proyectos en el futuro.

En ese sentido, esta investigación no se queda solo en lo académico, sino que también tiene un impacto social, porque al ayudar a formar una ciudadanía más informada y preparada, aporta directamente al Objetivo de Desarrollo Sostenible 4, sobre educación de calidad, y al ODS 8, que busca trabajo decente y crecimiento económico. La idea es que los jóvenes puedan enfrentar el mundo laboral y económico con más herramientas, mejores capacidades y una mayor responsabilidad en la forma como administran sus recursos. (Organización de las Naciones Unidas [ONU], 2015).

3. Objetivos

3.1. Objetivo General

Analizar el nivel de educación financiera de los estudiantes de décimo y once de las instituciones educativas de Honda, con el fin de diseñar una propuesta pedagógica que contribuya al fortalecimiento de sus competencias en esta área.

3.2. Objetivos Específicos

- A. Identificar los conocimientos financieros básicos que poseen los estudiantes de décimo y once de las instituciones educativas de Honda.
- B. Establecer los factores que inciden en las debilidades de formación financiera en los estudiantes de educación media del municipio.
- C. Diseñar una propuesta pedagógica orientada a fortalecer las competencias financieras de los estudiantes, ajustada a las necesidades detectadas en el diagnóstico.

4. Marco Referencial

4.1. Antecedentes

En los últimos años, la educación financiera ha empezado a cobrar mayor notabilidad dentro del sistema educativo colombiano, principalmente por los bajos niveles de alfabetización financiera demostrados en distintos estudios nacionales. La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE, 2016) ha señalado que Colombia se encuentra por debajo del promedio internacional en competencias financieras básicas, lo que impacta especialmente a niños y jóvenes que están próximos a asumir responsabilidades económicas más complicadas. Esta preocupación ha motivado la creación de iniciativas gubernamentales y aliadas con el sector privado que buscan fortalecer las habilidades financieras desde la escuela.

Uno de los adelantos más recientes es la estrategia “Nueva Pangea – La Expedición”, promovida por el Ministerio de Educación Nacional en alianza con Asobancaria y otras entidades del sector financiero. Según el Ministerio de Educación Nacional (2025), este programa se implementará en más de 1.600 instituciones educativas públicas del país, beneficiando a más de 100 mil estudiantes de grados noveno, décimo y once. Su objetivo principal es desarrollar capacidades conexas con la toma de decisiones, la planificación financiera, la gestión del riesgo y la comprensión de productos ofrecidos por el sistema financiero. Este esfuerzo representa uno de los intentos más importantes de integrar la educación financiera como parte de la formación escolar en Colombia.

No obstante, a pesar de estos avances, las brechas siguen siendo extensas. Tal como lo muestra un artículo reciente de la Revista Semana (2025), el 60 % de los jóvenes colombianos no percibe cómo funcionan los productos financieros básicos y solo el 25 % de las personas entre 15 y 24 años afirma tener un hábito de ahorro. Estos descubrimientos reafirman que los programas institucionales aún no logran transformar de manera homogénea las prácticas financieras de la población joven, debido a factores como el escaso acceso a contenidos pedagógicos, las limitaciones económicas de los hogares y la falta de orientación especializada en las escuelas.

A nivel académico, diferentes investigaciones han tratado de estudiar los avances y limitaciones de la educación financiera juvenil. González-Díaz y Martínez-López (2024), en un estudio publicado en la Revista Colombiana de Educación, evidenciaron que la mayoría de los

trabajos en esta área se concentran en evaluar conocimientos generales o analizar políticas nacionales, mientras que son pocas las investigaciones que examinan realidades locales y rurales. Los autores resaltan que municipios intermedios o alejados de las grandes capitales presentan dinámicas particulares que requieren soluciones contextualizadas, pues no cuentan con los mismos recursos pedagógicos ni tecnológicos que los colegios urbanos.

En el caso del municipio de Honda, Tolima, no existen estudios previos que permitan identificar con claridad el nivel de educación financiera de los estudiantes de educación media. La ausencia de información local convierte esta investigación en un aporte relevante, ya que permite percibir cómo viven los jóvenes su relación con el dinero, qué conocimientos han adquirido y cuáles son las necesidades reales dentro de las instituciones educativas. Este vacío en la educación, evidenciado también por la revisión de González-Díaz y Martínez-López (2024), demuestra que las investigaciones en educación financiera deben centrarse en contextos concretos como los municipios intermedios, donde las características socioeconómicas y culturales pueden influir en la forma en que los jóvenes aprenden a manejar sus recursos.

De esta manera, se establece que, aunque el país ha avanzado en la construcción de políticas y programas de educación financiera, aún existen limitaciones que afectan de forma individual a los estudiantes de municipios como Honda. Por esta razón, se hace necesario desarrollar investigaciones locales que permitan identificar las necesidades reales y trazar estrategias pedagógicas acordes al contexto, lo que contribuye al fortalecimiento de la autonomía económica y la toma de decisiones responsables desde la escuela.

4.2. Marco Teórico

La educación financiera, más allá de ser un conjunto de conocimientos sobre dinero, productos financieros y ahorro, se enmarca en teorías pedagógicas que permiten diseñar mediaciones formativas más seguras y significativas. En el contexto de estudiantes escolares, es esencial combinar conceptos financieros con modelos de aprendizaje que faciliten la aplicación práctica del conocimiento.

4.2.1. Teoría del desarrollo humano aplicada a la educación financiera

Desde la figura del desarrollo humano, la educación financiera puede entenderse como una forma de empoderamiento: no basta con enseñar a manejar el dinero, sino construir capacidades que permitan a las personas transformar su realidad económica con autonomía y responsabilidad social. Moreno López y Villarreal Cerquera (2024) plantean que la educación financiera, bajo esta mirada, está alineada con los Objetivos de Desarrollo Sostenible porque contribuye al bienestar individual y colectivo, al fortalecer la “capacidad financiera” para tomar decisiones informadas y justas.

4.2.2. Teoría pedagógica conductual / finanzas conductuales

Las finanzas conductuales y la psicología económica ofrecen un marco muy útil para la educación financiera. Blanco, T. A. (2022) analiza cómo los sesgos cognitivos (como el exceso de optimismo, el sesgo de disponibilidad o la aversión a pérdidas) afectan la toma de decisiones financieras, y propone una estrategia pedagógica para que los estudiantes se familiaricen con esos sesgos y aprendan a manejarlos con conocimiento.

4.2.3. Pedagogía basada en programas y comportamiento financiero

Una revisión de literatura conducida por Plata-Gómez y Caballero-Márquez (2020) demuestra que los programas educativos en instituciones escolares pueden generar cambios positivos en comportamientos como el ahorro o la planificación, siempre que incluyan una exposición significativa, se estructuren de forma continua y estén alineados con la realidad socioeconómica de los participantes.

4.2.4. Enfoque social y desarrollo comunitario

La educación financiera también puede verse como una herramienta para el desarrollo social. Vanegas, Noriega y López (2021) argumentan que enseñar finanzas es parte de una estrategia para el crecimiento social y el desarrollo comunitario: no solo se mejora la autonomía individual, sino que se fortalece la participación ciudadana y la responsabilidad colectiva.

4.2.5. Metodologías pedagógicas para educación financiera

Para hacer efectiva la enseñanza de finanzas entre jóvenes, es fundamental usar metodologías activas y participativas. Delgado et al. (2024) han propuesto actividades lúdicas para niños que permiten el aprendizaje significativo y la construcción de competencias desde escenarios reales y contextualizados.

4.3. Marco conceptual

A. Educación financiera

La educación financiera se entiende como el proceso mediante el cual las personas adquieren conocimientos, habilidades y actitudes que les permiten tomar decisiones informadas sobre el uso y gestión de sus recursos económicos (OCDE, 2016). En esta investigación, este concepto es central, ya que permite analizar qué tanto comprenden los estudiantes de décimo y once sobre aspectos básicos del manejo del dinero y cómo una propuesta pedagógica puede fortalecer estas capacidades desde el contexto escolar de Honda.

B. Alfabetización financiera

La alfabetización financiera se entiende como la capacidad para comprender conceptos y riesgos financieros, así como para desarrollar comportamientos que permitan tomar decisiones informadas sobre temas como presupuesto, ahorro, inversión y endeudamiento (OCDE/INFE, 2018). Este concepto es fundamental porque las encuestas aplicadas buscan identificar qué tanto dominio tienen los estudiantes de educación media del municipio sobre estas competencias y en qué aspectos presentan mayores vacíos.

C. Ahorro

El ahorro puede entenderse como la parte del ingreso que una persona decide no consumir en el presente, reservándola para metas futuras o para enfrentar imprevistos (Banco de la República, s. f.). Este concepto es crucial en la investigación, ya que los datos de la encuesta muestran que muchos estudiantes no tienen claridad sobre por qué ahorrar ni sobre cómo definir sus propias metas financieras.

D. Presupuesto personal

Un presupuesto personal es un plan que ayuda a organizar tus ingresos y tus gastos durante un periodo determinado, para tener más control sobre tus finanzas y tomar decisiones conscientes (Finyana, s. f.). En esta investigación es muy importante porque uno de los talleres pedagógicos propone que los estudiantes aprendan a hacer su propio presupuesto, lo que puede aumentar su autonomía financiera y ayudarles a fijar prioridades.

E. Toma de decisiones financieras

La toma de decisiones financieras es la habilidad para evaluar diferentes alternativas económicas analizando los riesgos, los beneficios y las posibles consecuencias futuras (CFPB, s. f.). En esta investigación es relevante porque los talleres pedagógicos están diseñados para fortalecer en los estudiantes la capacidad de analizar opciones y escoger la que más les conviene para administrar mejor su dinero.

F. Endeudamiento responsable

El endeudamiento responsable consiste en adquirir obligaciones de crédito evaluando la capacidad de pago, las tasas de interés, el plazo y el costo total para no comprometer la estabilidad económica a futuro (BBVA, 2025). Aunque los estudiantes no tienen créditos aún, entender este concepto les ayuda a prepararse para decisiones como cuotas o préstamos estudiantiles.

G. Planeación financiera

La planeación financiera es un plan organizado y personalizado para definir metas económicas a corto, mediano y largo plazo, y trazar estrategias que permitan alcanzarlas (Actinver, 2023). En este estudio, cobraría importancia porque uno de los talleres motiva a los estudiantes a proyectar su futuro académico y laboral, y a usar herramientas para planear sus recursos con anticipación.

H. Comportamiento financiero

El comportamiento financiero hace referencia a la forma en que las personas utilizan su dinero, incluyendo hábitos de ahorro, consumo, manejo de deudas y toma de decisiones económicas (Lusardi & Mitchell, 2014). Este concepto es esencial porque la investigación busca no solo evaluar conocimientos, sino también aproximarse a las prácticas reales de los estudiantes para comprender qué hábitos predominan y qué aspectos requieren fortalecimiento.

4.4. Marco Legal

El marco legal reúne las normas, lineamientos y políticas públicas que respaldan la educación financiera en Colombia y que sirven como base para esta investigación. La intención es mostrar que la propuesta pedagógica dirigida a los estudiantes de décimo y once en Honda, Tolima, no surge de un interés aislado, sino que está alineada con obligaciones constitucionales, leyes nacionales y políticas educativas vigentes.

4.4.1. Constitución Política de Colombia (1991)

. La Constitución establece en el artículo 67 que la educación es un derecho y un servicio público orientado a “el acceso al conocimiento, a la ciencia, a la técnica y a los demás bienes y valores de la cultura”. Este mandato sirve de fundamento para la inclusión de competencias como la educación financiera, ya que hace parte del desarrollo integral del estudiante y de la formación para la vida. Además, la Constitución enfatiza que la educación debe fomentar el desarrollo de capacidades para la participación responsable en la sociedad.

4.4.2. Ley 115 de 1994 - Ley General de Educación

Aunque la ley no menciona explícitamente la educación financiera, sí determina que la formación escolar debe desarrollar competencias para la vida, como la responsabilidad, la ética y la capacidad para participar en procesos económicos y sociales. El artículo 5 señala que uno de los fines de la educación es “la formación en la práctica del trabajo, el ahorro y el uso adecuado del tiempo libre”, lo cual respalda la necesidad de adoptar contenidos relacionados con el manejo del dinero.

4.4.3. Ley 1328 de 2009 — Protección al Consumidor Financiero

Esta ley es de gran relevancia porque establece la obligación de promover programas de educación financiera para los usuarios del sistema financiero. Aunque se dirige principalmente a entidades financieras, su artículo 3 reconoce que el país necesita fortalecer competencias de la población para tomar decisiones informadas en temas como ahorro, crédito y productos financieros. Esto sirve como sustento para promover la educación financiera desde la escuela

4.4.4. Documento CONPES 4005 de 2020 — Política de Inclusión y Educación Económica y Financiera

Este CONPES es uno de los documentos más recientes y completos sobre educación financiera en Colombia. Define lineamientos para que las instituciones educativas integren habilidades financieras dentro de los procesos formativos, y destaca la importancia de desarrollar capacidades como el ahorro, el manejo del riesgo y la planificación económica desde edades tempranas. También orienta la articulación entre el Ministerio de Educación, el sector financiero y las instituciones educativas.

4.4.5. Programa Nacional “Nueva Pangea – La Expedición”

El Ministerio de Educación Nacional, en alianza con Asobancaria, implementa esta estrategia para fortalecer la educación financiera en estudiantes de grados 9°, 10° y 11°. El programa promueve el desarrollo de competencias como toma de decisiones, planeación financiera, manejo del riesgo y comprensión de productos bancarios. Su implementación en el país demuestra que la educación financiera ya es reconocida como un componente de la formación integral escolar.

4.4.6. Convención sobre los Derechos del Niño (ONU, 1989)

Este tratado internacional ratificado por Colombia establece que los niños y adolescentes tienen derecho a recibir una educación que promueva el desarrollo de habilidades para “una vida responsable en una sociedad libre”. Dentro de estas habilidades se incluye la adquisición de capacidades para la autonomía económica y la participación en la vida social.

4.4.7. Planes de desarrollo departamental

Aunque el departamento del Tolima no cuenta con una ley específica sobre educación financiera, sí se vincula al cumplimiento de las políticas nacionales mediante los Planes de Desarrollo Departamental que suelen incluir proyectos de fortalecimiento educativo, competencias ciudadanas y formación para el trabajo. Estas líneas estratégicas apoyan iniciativas que mejoran la preparación de los estudiantes en temas como emprendimiento y manejo de recursos, lo cual se relaciona con la educación financiera.

El Plan de Desarrollo del Tolima incluye orientaciones sobre calidad educativa y estrategias para el fortalecimiento escolar, lo cual abre espacio para iniciativas como la propuesta de esta investigación.

4.4.8. Plan de desarrollo municipal

En el municipio de Honda no existe una norma legal específica sobre educación financiera. Sin embargo, el Plan de Desarrollo Municipal, en su componente educativo, promueve la calidad académica, el fortalecimiento de competencias básicas y ciudadanas, y la formación para el trabajo. Estos lineamientos respaldan procesos educativos que contribuyan al desarrollo económico y social de los estudiantes, dentro de los cuales la educación financiera puede integrarse como una estrategia pedagógica.

Esto implica que iniciativas como la presente investigación están alineadas con los objetivos municipales de fortalecer la formación integral de los jóvenes.

5. Delimitación

La investigación se desarrolló mediante prueba piloto en el municipio de Honda, Tolima, específicamente en las instituciones educativas Técnica Alfonso Palacio Rudas, Técnica Alfonso López Pumarejo y Juan Manuel Rudas, con la participación de estudiantes de los grados décimo y once.

El estudio se realizó durante el año 2025 y se centró en analizar el nivel de conocimientos financieros que tienen los jóvenes y en diseñar una propuesta práctica basada en talleres educativos.

El trabajo se delimitó a dos fases principales: una primera etapa de diagnóstico, en la que se proyecta aplicar encuestas a un grupo de estudiantes para conocer la situación actual sobre educación financiera, y una segunda fase de propuesta para intervención, enfocada en el desarrollo de talleres pedagógicos que fortalezcan esos conocimientos.

El alcance del estudio es local, por lo que los resultados y conclusiones se limitan al contexto de las instituciones participantes en el municipio de Honda, sin pretender generalizarlos a otras regiones.

6. Diseño Metodológico

El diseño metodológico constituye la ruta que ubica el desarrollo de la investigación, permitiendo constituir de manera clara las decisiones relacionadas con el enfoque, los tipos de estudio, la población participante y los instrumentos utilizados para dar cumplimiento a los objetivos planteados. En esta monografía, el diseño metodológico se estructuró con un enfoque práctico, buscando que los resultados fueran útiles para proponer una estrategia pedagógica aplicable en el contexto de las instituciones educativas de Honda, Tolima.

La investigación adopta un enfoque cuantitativo, ya que se recopilaban datos medibles y verificables mediante encuestas estructuradas aplicadas a los estudiantes de los grados décimo y once. Este enfoque permite describir y analizar el nivel de conocimientos financieros, los hábitos y las actitudes de los jóvenes frente al manejo del dinero.

No obstante, el estudio también tiene un alcance propositivo, que incorpora elementos descriptivos y analíticos para posteriormente diseñar una propuesta pedagógica adaptada al contexto escolar. Por ello, aunque la recolección de datos es cuantitativa, la interpretación y diseño de la intervención tiene un componente aplicado propio de investigaciones educativas.

De acuerdo con los propósitos del estudio, se utilizaron dos tipos de investigación: Descriptiva, teniendo en cuenta que este tipo de estudio permite caracterizar el nivel de educación financiera de los estudiantes, describiendo conocimientos básicos sobre presupuesto, ahorro, intereses, toma de decisiones y hábitos financieros. La información descriptiva sirve como insumo para identificar fortalezas, debilidades y tendencias dentro de la población estudiada. Asimismo, una investigación propositiva, ya que a partir de los resultados obtenidos, se diseña una propuesta pedagógica conformada por talleres y actividades prácticas. Esta fase es propositiva porque plantea alternativas de intervención orientadas a mejorar las competencias financieras de los estudiantes.

La población estuvo conformada por un grupo de estudiantes matriculados en los grados décimo y once de tres instituciones educativas oficiales del municipio de Honda, Tolima:

- Institución Educativa Técnica Alfonso López Pumarejo
- Institución Educativa Técnica Alfonso Palacio Rudas
- Colegio Santander

En total, la población estaba compuesta por 60 estudiantes, quienes participaron voluntariamente, sin embargo, no es la totalidad de estudiantes de las instituciones.

Los criterios de inclusión son estudiantes matriculados en grado 10° u 11° durante el año 2025 y que aceptaron participar de forma voluntaria en la investigación. En el caso de los criterios de exclusión, estudiantes con dificultades que impidieran responder adecuadamente la encuesta.

La técnica empleada fue una encuesta mediante formulario de Google, debido a que permite obtener información cuantificable de manera rápida y eficiente. Los ítems de la encuesta fueron diseñados según los objetivos específicos del estudio, teniendo preguntas relacionadas con: conocimientos básicos de finanzas, hábitos de ahorro, percepción de la educación financiera, entre otros. Antes de aplicar la encuesta final, se realizó una prueba piloto con 5 estudiantes, con el fin de evaluar comprensión, tiempos y funcionalidad del instrumento. Estas respuestas no fueron incluidas en el análisis final.

6.1. Resultados de las encuestas

A. Instituciones educativas de Honda y grado que se encuentran cursando los estudiantes.

Tabla 1

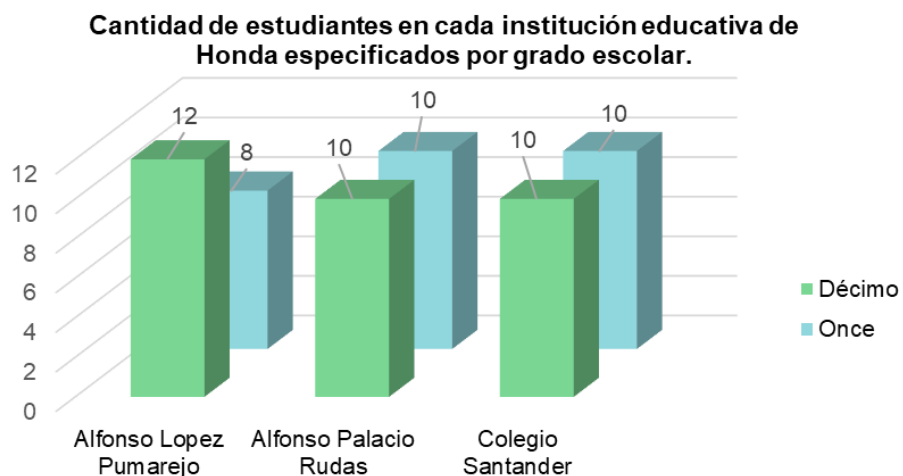
Cantidad de estudiantes en cada institución educativa de Honda especificados por grado escolar.

Institución Educativa	Grado Escolar		Total Estudiantes
	Décimo	Once	
Alfonso López Pumarejo	12	8	20
Alfonso Palacio Rudas	10	10	20
Colegio Santander	10	10	20
Total general	32	28	60

Nota: Datos tomados de la encuesta realizada a los estudiantes de las instituciones educativas Alfonso López Pumarejo, Alfonso Palacio Rudas y Colegio Santander de Honda, Tolima en el 2025.

Gráfica 1

Cantidad de estudiantes en cada institución educativa de Honda especificados por grado escolar.



Nota: Datos tomados de la encuesta realizada a los estudiantes de las instituciones educativas Alfonso López Pumarejo, Alfonso Palacio Rudas y Colegio Santander de Honda, Tolima en el 2025.

B. ¿Sabes qué es un presupuesto?

Tabla 2

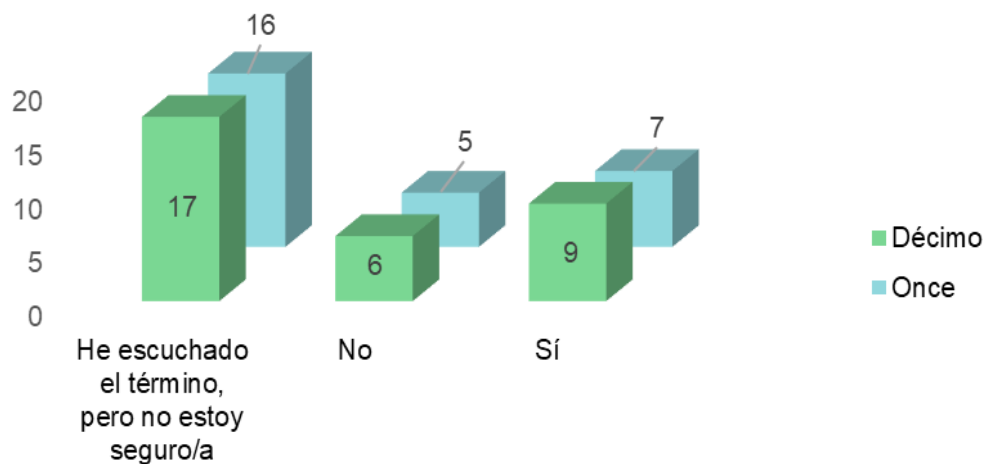
Respuestas ¿Sabe qué es un presupuesto?

Opciones de respuesta	Grado Escolar		Total Estudiantes
	Décimo	Once	
He escuchado el término, pero no estoy seguro/a	17	16	33
No	6	5	11
Sí	9	7	16
Total general	32	28	60

Nota: Datos tomados de la encuesta realizada a los estudiantes de las instituciones educativas Alfonso López Pumarejo, Alfonso Palacio Rudas y Colegio Santander de Honda, Tolima en el 2025.

Gráfica 2

Respuestas ¿Sabe qué es un presupuesto?



Nota: Datos tomados de la encuesta realizada a los estudiantes de las instituciones educativas Alfonso López Pumarejo, Alfonso Palacio Rudas y Colegio Santander de Honda, Tolima en el 2025.

C. ¿Conoces la diferencia entre un ingreso y un gasto?

Tabla 3

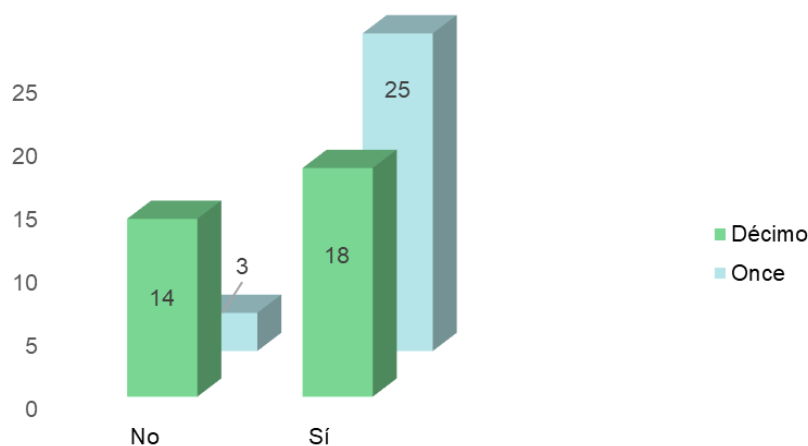
Conocimiento sobre Diferencia entre "Ingreso y Gasto"

Opciones de respuesta	Grado Escolar		Total general
	Décimo	Once	
No	14	3	17
Sí	18	25	43
Total general	32	28	60

Nota: Datos tomados de la encuesta realizada a los estudiantes de las instituciones educativas Alfonso López Pumarejo, Alfonso Palacio Rudas y Colegio Santander de Honda, Tolima en el 2025.

Gráfica 3

Conocimiento sobre Diferencia entre "Ingreso y Gasto"



Nota: Datos tomados de la encuesta realizada a los estudiantes de las instituciones educativas Alfonso López Pumarejo, Alfonso Palacio Rudas y Colegio Santander de Honda, Tolima en el 2025.

D. ¿Sabes qué significa “ahorrar”?

Tabla 4

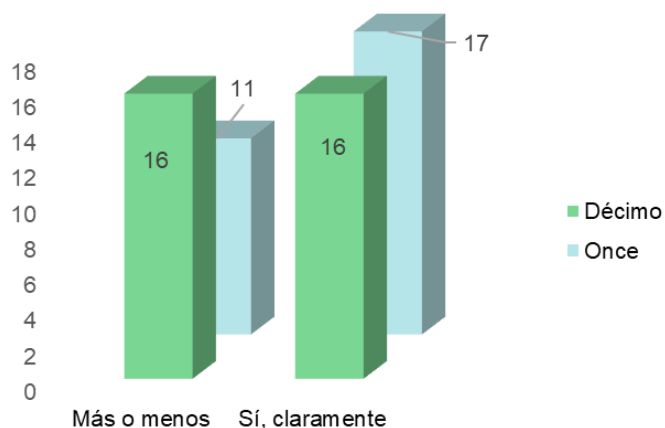
Respuestas a la pregunta: ¿Sabes qué significa ahorrar?

Opciones de respuesta	Grado Escolar		Total general
	Décimo	Once	
Más o menos	16	11	27
Sí, claramente	16	17	33
Total general	32	28	60

Nota: Datos tomados de la encuesta realizada a los estudiantes de las instituciones educativas Alfonso López Pumarejo, Alfonso Palacio Rudas y Colegio Santander de Honda, Tolima en el 2025.

Gráfica 4

Respuestas a la pregunta: ¿Sabes qué significa ahorrar?



Nota: Datos tomados de la encuesta realizada a los estudiantes de las instituciones educativas Alfonso López Pumarejo, Alfonso Palacio Rudas y Colegio Santander de Honda, Tolima en el 2025.

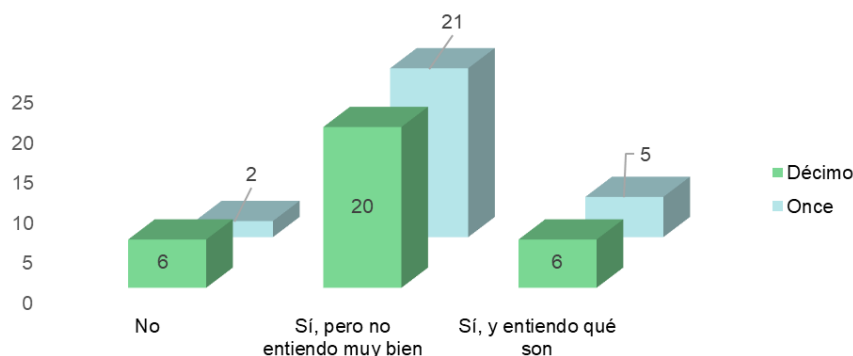
E. ¿Has escuchado hablar de intereses en préstamos o ahorros?

Tabla 5

Interés bancario en préstamo o ahorro.

Opciones de Respuesta	Grado Escolar		Total general
	Décimo	Once	
No	6	2	8
Sí, pero no entiendo muy bien	20	21	41
Sí, y entiendo qué son	6	5	11
Total general	32	28	60

Nota: Datos tomados de la encuesta realizada a los estudiantes de las instituciones educativas Alfonso López Pumarejo, Alfonso Palacio Rudas y Colegio Santander de Honda, Tolima en el 2025.

Gráfica 5*Interés bancario en préstamo o ahorro*

Nota: Datos tomados de la encuesta realizada a los estudiantes de las instituciones educativas Alfonso López Pumarejo, Alfonso Palacio Rudas y Colegio Santander de Honda, Tolima en el 2025.

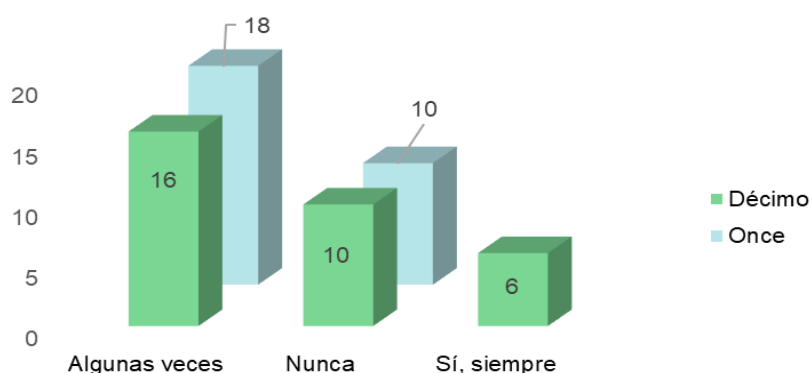
F. ¿Sueles llevar un registro de en qué gastas tu dinero?

Tabla 6*Control de gastos personales*

Opciones de respuesta	Grado Escolar		Total Estudiantes
	Décimo	Once	
Algunas veces	16	18	34
Nunca	10	10	20
Sí, siempre	6		6
Total Estudiantes	32	28	60

Nota: Datos tomados de la encuesta realizada a los estudiantes de las instituciones educativas Alfonso López Pumarejo, Alfonso Palacio Rudas y Colegio Santander de Honda, Tolima en el 2025.

Gráfica 6
Control de gastos personales



Nota: Datos tomados de la encuesta realizada a los estudiantes de las instituciones educativas Alfonso López Pumarejo, Alfonso Palacio Rudas y Colegio Santander de Honda, Tolima en el 2025.

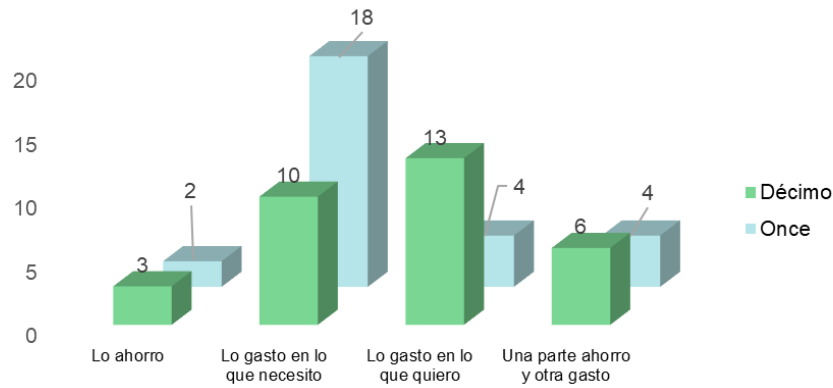
G. Cuando recibes dinero (mesada, regalos, trabajos ocasionales, etc.), ¿Qué haces primero?

Tabla 7
Uso específico del dinero.

Opciones de respuesta	Grado Escolar		Total Estudiantes
	Décimo	Once	
Lo ahorro	3	2	5
Lo gasto en lo que necesito	10	18	28
Lo gasto en lo que quiero	13	4	17
Una parte ahorro y otro gasto	6	4	10
Total Estudiantes	32	28	60

Nota: Datos tomados de la encuesta realizada a los estudiantes de las instituciones educativas Alfonso López Pumarejo, Alfonso Palacio Rudas y Colegio Santander de Honda, Tolima en el 2025.

Gráfica 7
Uso específico del dinero.



Nota: Datos tomados de la encuesta realizada a los estudiantes de las instituciones educativas Alfonso López Pumarejo, Alfonso Palacio Rudas y Colegio Santander de Honda, Tolima en el 2025.

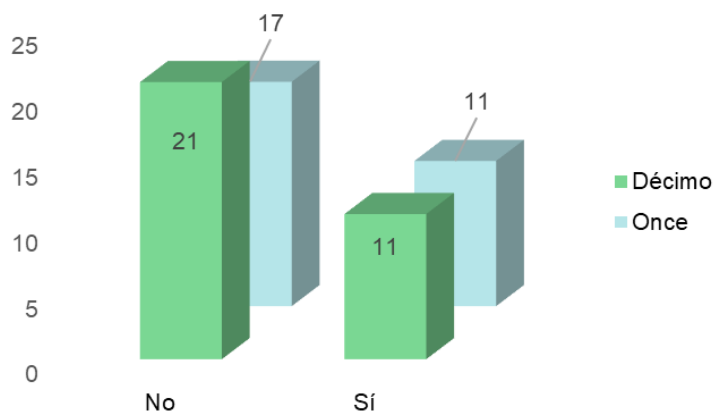
H. ¿Tienes algún hábito de ahorro (alcancía, cuenta de ahorro, etc.)?

Tabla 8
Hábitos de ahorro

Opciones de respuesta	Grado Escolar		Total Estudiantes
	Décimo	Once	
No	21	17	38
Sí	11	11	22
Total Estudiantes	32	28	60

Nota: Datos tomados de la encuesta realizada a los estudiantes de las instituciones educativas Alfonso López Pumarejo, Alfonso Palacio Rudas y Colegio Santander de Honda, Tolima en el 2025.

Gráfica 8
Hábitos de ahorro



Nota: Datos tomados de la encuesta realizada a los estudiantes de las instituciones educativas Alfonso López Pumarejo, Alfonso Palacio Rudas y Colegio Santander de Honda, Tolima en el 2025.

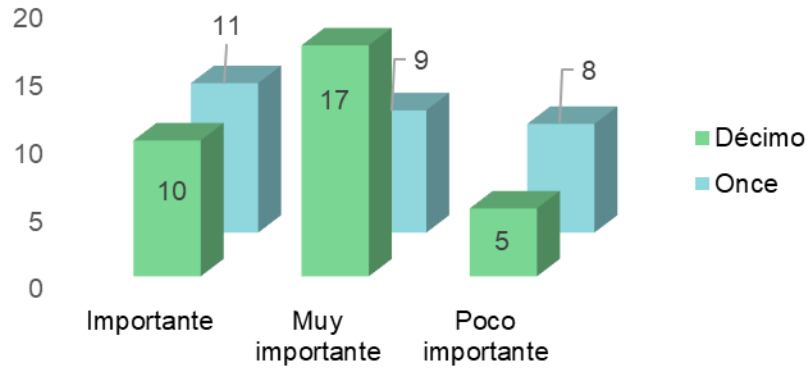
I. ¿Qué tan importante consideras el ahorro para tu vida?

Tabla 9
Importancia del ahorro

Opciones de respuesta	Grado Escolar		Total Estudiantes
	Décimo	Once	
Importante	10	11	21
Muy importante	17	9	26
Poco importante	5	8	13
Total Estudiantes	32	28	60

Nota: Datos tomados de la encuesta realizada a los estudiantes de las instituciones educativas Alfonso López Pumarejo, Alfonso Palacio Rudas y Colegio Santander de Honda, Tolima en el 2025.

Gráfica 9
Importancia del ahorro



Nota: Datos tomados de la encuesta realizada a los estudiantes de las instituciones educativas Alfonso López Pumarejo, Alfonso Palacio Rudas y Colegio Santander de Honda, Tolima en el 2025.

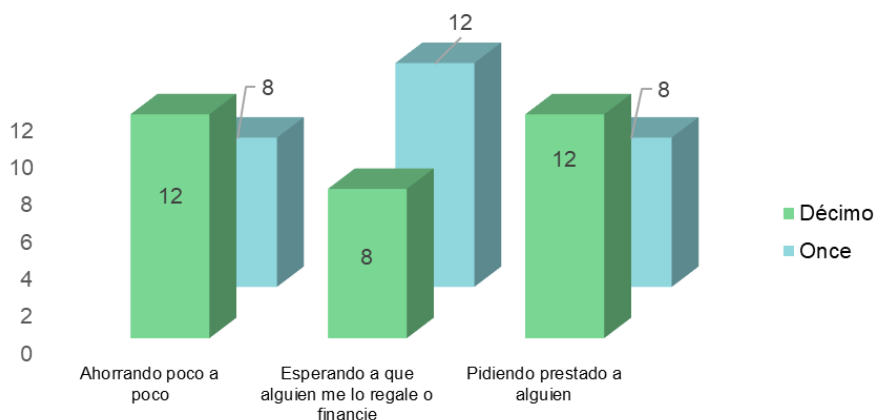
J. Si quisieras comprar algo costoso (celular, consola, viaje), ¿Cómo lo harías?

Tabla 10
Fuente de ingreso para compras.

Opciones de respuesta	Grado Escolar		Total Estudiantes
	Décimo	Once	
Ahorrando poco a poco	12	8	20
Esperando a que alguien me lo regale o financie	8	12	20
Pidiendo prestado a alguien	12	8	20
Total Estudiantes	32	28	60

Nota: Datos tomados de la encuesta realizada a los estudiantes de las instituciones educativas Alfonso López Pumarejo, Alfonso Palacio Rudas y Colegio Santander de Honda, Tolima en el 2025.

Gráfica 10
Fuente de ingreso para compras.



Nota: Datos tomados de la encuesta realizada a los estudiantes de las instituciones educativas Alfonso López Pumarejo, Alfonso Palacio Rudas y Colegio Santander de Honda, Tolima en el 2025.

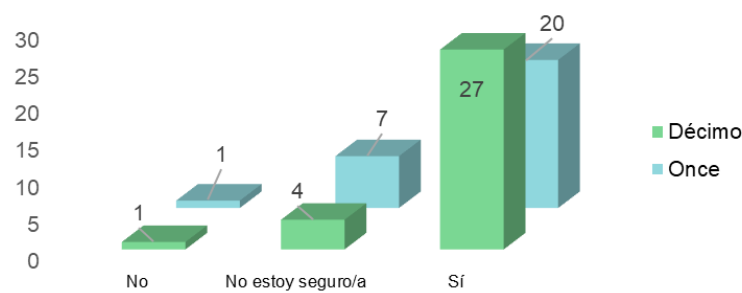
K. ¿Crees que tener educación financiera ayuda a tomar mejores decisiones en el futuro?

Tabla 11
Importancia de la educación financiera

Opciones de respuesta	Grado Escolar		Total Estudiantes
	Décimo	Once	
No	1	1	2
No estoy seguro/a	4	7	11
Sí	27	20	47
Total Estudiantes	32	28	60

Nota: Datos tomados de la encuesta realizada a los estudiantes de las instituciones educativas Alfonso López Pumarejo, Alfonso Palacio Rudas y Colegio Santander de Honda, Tolima en el 2025.

Gráfica 11
Importancia de la educación financiera



Nota: Datos tomados de la encuesta realizada a los estudiantes de las instituciones educativas Alfonso López Pumarejo, Alfonso Palacio Rudas y Colegio Santander de Honda, Tolima en el 2025.

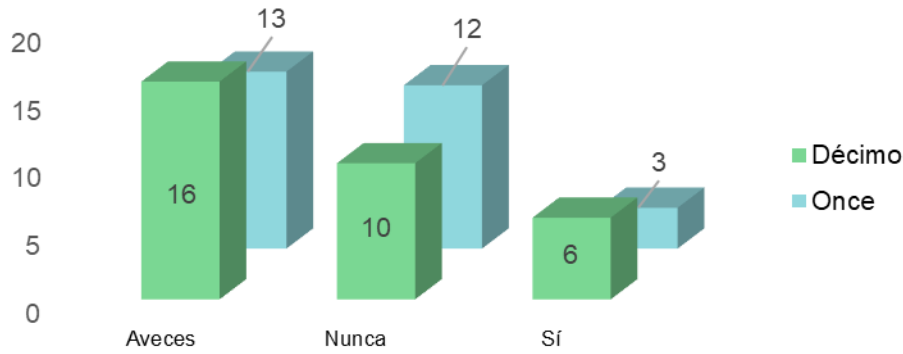
L. ¿Alguna vez has hecho un plan para organizar en qué vas a gastar tu dinero durante el mes o la semana?

Tabla 12
Plan de gastos mensuales

Opciones de respuesta	Grado Escolar		Total Estudiantes
	Décimo	Once	
A veces	16	13	29
Nunca	10	12	22
Sí	6	3	9
Total Estudiantes	32	28	60

Nota: Datos tomados de la encuesta realizada a los estudiantes de las instituciones educativas Alfonso López Pumarejo, Alfonso Palacio Rudas y Colegio Santander de Honda, Tolima en el 2025.

Gráfica 12
Plan de gastos mensuales



Nota: Datos tomados de la encuesta realizada a los estudiantes de las instituciones educativas Alfonso López Pumarejo, Alfonso Palacio Rudas y Colegio Santander de Honda, Tolima en el 2025.

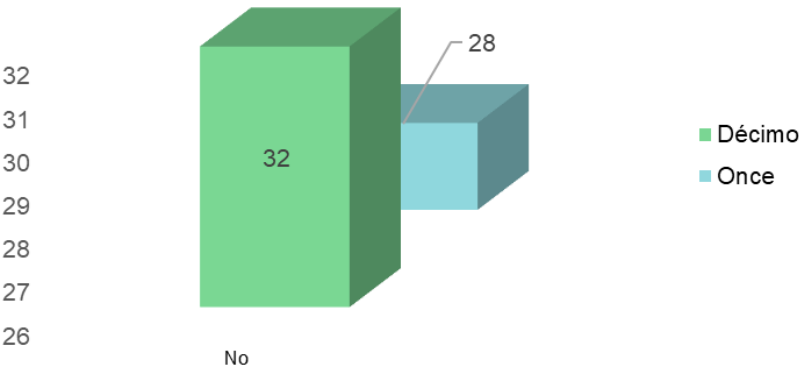
M. ¿Has recibido alguna charla o clase sobre educación financiera en el colegio?

Tabla 13
Educación financiera en las instituciones

Opciones de respuesta	Grado Escolar		Total Estudiantes
	Décimo	Once	
No	32	28	60
Sí	0	0	0
Total Estudiantes	32	28	60

Nota: Datos tomados de la encuesta realizada a los estudiantes de las instituciones educativas Alfonso López Pumarejo, Alfonso Palacio Rudas y Colegio Santander de Honda, Tolima en el 2025.

Gráfica 13
Educación financiera en las instituciones



Nota: Datos tomados de la encuesta realizada a los estudiantes de las instituciones educativas Alfonso López Pumarejo, Alfonso Palacio Rudas y Colegio Santander de Honda, Tolima en el 2025.

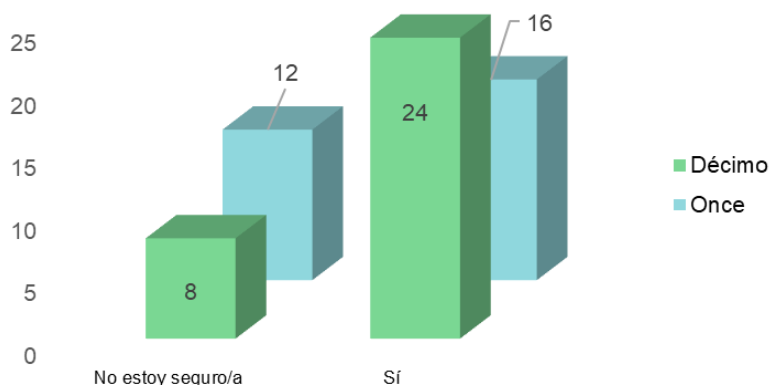
N. ¿Consideras que gastar más de lo que se recibe puede traer consecuencias negativas en el futuro?

Tabla 14
Importancia del manejo del dinero.

Opciones de respuesta	Grado Escolar		Total Estudiantes
	Décimo	Once	
No estoy seguro/a	8	12	20
Sí	24	16	40
Total Estudiantes	32	28	60

Nota: Datos tomados de la encuesta realizada a los estudiantes de las instituciones educativas Alfonso López Pumarejo, Alfonso Palacio Rudas y Colegio Santander de Honda, Tolima en el 2025.

Gráfica 14 Importancia del manejo del dinero.



Nota: Datos tomados de la encuesta realizada a los estudiantes de las instituciones educativas Alfonso López Pumarejo, Alfonso Palacio Rudas y Colegio Santander de Honda, Tolima en el 2025.

De lo anterior se puede deducir, que a partir de la aplicación de las encuestas a los estudiantes de los grados décimo y once de las instituciones educativas del municipio de Honda, Tolima, se tiene una visión clara y amplia sobre el nivel de conocimientos y hábitos en torno a la educación financiera. Los resultados muestran una situación alarmante, pero a la vez significativa: la mayoría de los jóvenes no ha recibido formación formal sobre el uso del dinero, el ahorro o la planeación económica, y los conocimientos que tienen provienen inicialmente de la experiencia familiar o de la observación diaria.

En general, los alumnos reconocen que la educación financiera es importante, pero manifiestan no sentirse capacitados para administrar sus recursos. Un alto porcentaje indicó no llevar un control de sus ingresos y gastos, ni contar con un presupuesto personal. Muchos relacionan el dinero únicamente con el consumo inmediato o con la complacencia de deseos, sin considerar la necesidad de planificar o destinar una parte al ahorro. Esta visión está relacionada con la falta de espacios en el aula que inicien la reflexión y la práctica sobre el valor del dinero y la toma de decisiones responsables.

Otro descubrimiento relevante fue que ninguno de los estudiantes encuestados ha recibido educación financiera dentro del plan de estudios escolar, lo que confirma que este tema no forma parte de los contenidos obligatorios del currículo. Esto coincide con las causas

reconocidas a nivel nacional, donde la Ley 115 de 1994 no señala de manera explícita la enseñanza de la educación financiera, dejando a criterio de cada colegio su inclusión o no dentro del plan de estudios. En el caso de Honda, las instituciones enfrentan además limitaciones en recursos y formación docente, lo que hace más difícil implementar estrategias pedagógicas en esta área.

7. Recursos

7.1. Recurso Humano

El proyecto fue elaborado por las estudiantes Sandra Yaneth Molina Serrato y María Camila Muñoz Rivera, del programa de Contaduría Pública de la Universidad Piloto de Colombia, bajo la orientación del docente Carlos Alberto Malagón Sánchez.

Con el fin de implementar una solución a esta problemática, se propone desarrollar diferentes talleres dinámicos basándonos en una guía que será presentada en PDF como material de apoyo.

Durante la aplicación de los talleres se contará con la participación de los docentes y coordinadores de las instituciones, quienes facilitarán los espacios y trabajarán en equipo con los grupos de estudiantes.

7.2. Recurso Material

Para el desarrollo de la propuesta de los talleres se utilizarán recursos básicos como hojas, marcadores, cartulinas, guías impresas, computador portátil, proyector y material didáctico digital en PDF. Estos elementos permitirán que las sesiones sean dinámicas y que los estudiantes puedan participar de manera activa en cada actividad.

8. Desarrollo De La Propuesta

La presente propuesta pedagógica surge como respuesta a las debilidades detectadas en el diagnóstico preliminar sobre educación financiera realizado con los estudiantes de décimo y once de las instituciones educativas Técnica Alfonso Palacio Rudas, Técnica Alfonso López Pumarejo y Juan Manuel Rudas, en el municipio de Honda, Tolima.

La educación financiera se define como el conjunto de conocimientos y habilidades que permiten a las personas tomar decisiones informadas y responsables sobre el uso y la gestión de sus recursos económicos (**OCDE, 2020**). Su enseñanza en edades tempranas es clave, ya que ayuda a los jóvenes a desarrollar hábitos de ahorro, planificación y consumo responsable (**Banco de la República, 2023**). Sin embargo, la falta de formación en este tema continúa siendo una limitante en el sistema educativo colombiano.

Durante la etapa diagnóstica del proyecto, se identificaron debilidades significativas en los conocimientos financieros de los estudiantes. Aunque la mayoría manifiesta reconocer la importancia de “saber ahorrar” o “administrar el dinero”, se observó que predominan los gastos impulsivos, la ausencia de planificación económica y el desconocimiento de conceptos básicos como presupuesto, ahorro formal o endeudamiento responsable.

Entre los principales factores que inciden en estas debilidades se destacan:

- A. La falta de contenidos financieros dentro del currículo escolar, lo que deja el aprendizaje del tema en manos de la experiencia personal o familiar.
- B. Escasa capacitación docente en educación económica y financiera, lo cual dificulta su implementación pedagógica.
- C. Entornos familiares con limitaciones económicas, donde no siempre se promueve el hábito del ahorro ni la planificación del gasto.

Estas condiciones generan consecuencias tanto individuales como sociales. A nivel personal, los jóvenes carecen de herramientas para tomar decisiones financieras acertadas, lo que puede conducir a endeudamiento temprano o desorganización económica. En el ámbito social, se refleja una baja cultura financiera que limita las oportunidades de emprendimiento y el desarrollo económico local.

Frente a esta realidad, el proyecto plantea una estrategia pedagógica basada en tres talleres prácticos diseñados para fortalecer las competencias financieras de los estudiantes mediante metodologías activas y participativas.

Los talleres se aplicarán dentro de las aulas con acompañamiento docente, usando dinámicas, ejercicios, simulaciones y reflexiones guiadas. Como complemento, se elaborará una guía pedagógica digital en formato PDF que servirá de apoyo permanente para docentes y estudiantes, asegurando la continuidad del aprendizaje financiero más allá de la intervención inicial.

a) Taller 1. “Mi dinero y mis decisiones”

Objetivo general: Promover la comprensión del valor del dinero y la importancia de planificar ingresos y gastos personales. Duración: 1 hora y 30 minutos.

Actividades:

- Conversatorio inicial – “¿De dónde viene mi dinero?” (15 min)

Los estudiantes identifican sus fuentes de ingreso (mesadas, apoyos, trabajos ocasionales, ventas, etc.) y comparten ejemplos sobre cómo lo utilizan. Se registran las respuestas en el tablero, clasificándolas en “gastos necesarios” y “gastos innecesarios”.

- Actividad práctica – “Mi presupuesto ideal” (45 min)

Se entrega una plantilla de presupuesto mensual donde los estudiantes deben distribuir un ingreso ficticio (por ejemplo, \$150.000) en categorías como transporte, alimentación, diversión, ahorro, imprevistos, etc. Luego se comparan los resultados entre compañeros y se analizan las diferencias.

- Reflexión guiada – “Pequeñas decisiones, grandes consecuencias” (30 min)

A través de ejemplos concretos (uso del crédito, compras impulsivas, préstamos entre amigos), se reflexiona sobre cómo las decisiones cotidianas influyen en la estabilidad financiera.

Materiales: Hojas de presupuesto, marcadores, proyector o pizarra.

Resultado esperado: El estudiante comprende la importancia de planificar sus gastos y es capaz de elaborar un presupuesto personal simple.

b) Taller 2. “El valor del ahorro”

Enseña la utilidad de ahorrar, cómo fijar metas financieras y la diferencia entre necesidades y deseos.

Objetivo general: Fomentar el hábito del ahorro y enseñar su utilidad como herramienta para alcanzar metas personales y familiares. Duración: 1 hora y 30 minutos.

Actividades:

- Dinámica de inicio – “Necesidades vs. deseos” (20 min)

Se entrega una lista de posibles gastos (celular nuevo, útiles escolares, salidas, transporte, ahorro para estudio, ropa, comida fuera de casa). Los estudiantes deben clasificar en grupo cuáles son necesidades y cuáles deseos.

- Ejercicio práctico – “Mi meta financiera” (40 min)

Cada estudiante define una meta concreta (por ejemplo, ahorrar para un curso, una bicicleta o un emprendimiento pequeño) y calcula cuánto debería ahorrar semanal o mensualmente para alcanzarla.

- Simulación – “El poder del interés compuesto” (20 min)

Con una tabla simple, se muestra cómo crece un ahorro a lo largo del tiempo según diferentes tasas de interés. Se analiza cómo el ahorro temprano genera mayores beneficios.

- Cierre reflexivo – “Mis compromisos financieros” (10 min)

Los estudiantes redactan un compromiso personal de ahorro (monto, meta y estrategia).

Materiales: Plantillas de metas, calculadoras, proyector.

Resultado esperado: El estudiante reconoce la diferencia entre necesidades y deseos, fija metas de ahorro y comprende los beneficios de planificar financieramente su futuro.

c) Taller 3. “Proyectando mi futuro”

Objetivo general: Motivar a los jóvenes a visualizar su desarrollo económico a largo plazo, reconociendo el valor de la educación, el trabajo y el emprendimiento como formas de inversión. Duración: 1 hora y 30 minutos.

Actividades:

- Dinámica – “Yo en cinco años” (20 min)

Los estudiantes imaginan su vida en cinco años y escriben cómo esperan que sea su situación educativa, laboral y económica. Comparten sus respuestas en grupos pequeños.

- Actividad principal – “Camino de decisiones” (45 min)

Se presenta una simulación con diferentes escenarios: estudiar, trabajar, emprender, gastar sin plan, invertir, etc. Cada decisión tiene consecuencias financieras simuladas.

- Actividad de cierre – “Mi plan financiero de vida” (25 min)

Con base en lo aprendido en los talleres anteriores, los estudiantes elaboran un pequeño plan financiero personal que incluya metas, estrategias de ahorro, proyecciones y acciones concretas.

Materiales: Hojas de trabajo, fichas de decisiones, marcadores.

Resultado esperado: El estudiante comprende que el futuro financiero depende de la planificación, el esfuerzo personal y la toma de decisiones conscientes.

- d) Producto final: Guía pedagógica PDF “Finanzas para mi vida”

Al finalizar los tres talleres, los estudiantes recibirán una guía digital en formato PDF titulada “Finanzas para mi vida”, que recopila:

- Resúmenes de los tres talleres.
- Plantillas para presupuestos y metas financieras.
- Ejercicios prácticos para reforzar el aprendizaje.
- Consejos para el manejo del dinero y el consumo responsable.

La guía servirá como herramienta de consulta permanente tanto para los estudiantes como para los docentes, y busca garantizar la continuidad de la educación financiera más allá de la ejecución del proyecto.

9. Conclusiones

La elaboración de esta monografía puso de manifiesto que, en el ambiente educativo de Honda, Tolima, la educación financiera sigue siendo un desafío. Según los resultados de la encuesta, la gran parte de los alumnos de décimo y once no tienen bases sólidas para entender conceptos esenciales como el ahorro, el presupuesto, el crédito o la planificación financiera. Esta situación tiene un impacto directo en cómo disponen sus recursos personales. Este escenario evidencia la importancia de reforzar los procesos pedagógicos relacionados con la alfabetización financiera en los niveles escolares, a fin de evitar que las decisiones económicas futuras se tomen solo con base en el hábito o la intuición.

Desde la contaduría pública, este estudio hizo posible entender que la educación financiera no se restringe a enseñar fórmulas o números; supone fomentar en los jóvenes un comportamiento responsable hacia el dinero, alentando valores como el autocontrol, la planificación y la honestidad. En esta línea, el contador público, aparte de desempeñar una función técnica, puede asumir un rol educativo en la sociedad para ayudar a que las nuevas generaciones adopten decisiones más conscientes y sostenibles a nivel económico y social.

La implementación de los tres talleres pedagógicos propuestos —“Mi dinero y mis decisiones”, “El valor del ahorro” y “Proyectando mi futuro”— simboliza una respuesta práctica a las necesidades detectadas en el diagnóstico. Estas actividades no solo ofrecen conocimientos básicos, sino que también estimulan la reflexión personal y la aplicación de lo aprendido en la vida diaria. De igual forma, la guía “Finanzas para mi vida” se consolida como un material de apoyo duradero que puede ser replicado por docentes y alumnos, fortaleciendo la continuación de la formación financiera en las instituciones educativas.

Se deriva que la educación financiera en los colegios no debe considerarse como una cuestión voluntaria, sino como un instrumento indispensable para el desarrollo completo de los alumnos. Incluir estos contenidos en el currículo favorecería la preparación de ciudadanos para afrontar los desafíos de la economía actual. Esta propuesta, además, evidencia que es factible motivar a los jóvenes en temas de finanzas y propiciar transformaciones verdaderas en sus costumbres de consumo, ahorro y planificación mediante estrategias simples y contextualizadas.

10. Recomendaciones

Teniendo en cuenta los resultados alcanzados y la experiencia obtenida durante la creación de esta monografía, se muestran las siguientes sugerencias para fortalecer la educación financiera de los alumnos de décimo y once grados del municipio de Honda, Tolima, así como asegurar que este proceso siga vigente tanto a nivel institucional como comunitario.

Para iniciar, se sugiere a las entidades educativas integrar la educación financiera como un elemento transversal en su programa académico. No se trata solo de instruir sobre temas económicos o contables, sino también de fomentar que se piense acerca del uso responsable del dinero, la planificación de objetivos personales y la toma de decisiones con información. Si se incluye esta temática en materias como matemáticas, ciencias sociales o emprendimiento, los alumnos la verían como parte natural de su educación integral.

Asimismo, se recomienda que los profesores asistan a espacios de formación o actualización en temas de educación financiera y económica. Dispone de herramientas pedagógicas apropiadas que ayudarán a desarrollar talleres, simulaciones y actividades prácticas para acercar estos contenidos a la realidad de los jóvenes. El documento "Finanzas para mi vida", creado en este estudio, puede ser útil como material de soporte inicial para implementar las tácticas sugeridas y adecuarlas a cada entorno educativo.

Se aconseja a las instituciones gubernamentales y locales, como el sector financiero y la Secretaría de Educación Municipal, que colaboren con el fin de promover programas educativos de inclusión y alfabetización financiera en las escuelas. Estos acuerdos pueden resultar en ferias escolares, talleres, iniciativas de emprendimiento o convenios con universidades que refuercen la educación económica de los alumnos.

Desde la perspectiva de la formación contable, es fundamental saber que el contador público tiene un rol que va más allá de las tareas técnicas. Por lo tanto, se recomienda fomentar iniciativas universitarias de extensión social que acerquen la contaduría a la comunidad educativa, colaborando con asesoramiento, guías o programas de orientación financiera que favorezcan a los alumnos y sus familias.

Para finalizar, el propósito de estas sugerencias es consolidar la responsabilidad de las instituciones educativas, los profesores y los futuros profesionales contables en la creación de

una ciudadanía que tenga educación financiera y sea capaz de gestionar sus recursos con responsabilidad, ética y visión a futuro.

11. Referencias

- Actinver. (2023, 25 de octubre). *¿Qué es la planeación financiera?* <https://actinver.com/que-es-planeacion-financiera>
- Banco de la República. (2018). *El impacto de la educación económica y financiera en los jóvenes: el caso de Finanzas para el Cambio*. <https://www.banrep.gov.co/es/node/27951>
- Banco de la República. (2023). *Educación financiera en Colombia: avances y desafíos*. Repositorio del Banco de la República. <https://repositorio.banrep.gov.co/server/api/core/bitstreams/3552dad8-bf61-4716-8c1a-cbeb82a0314e/content>
- Banco de la República. (2024). *Educación y bienestar financieros: evidencia para Colombia*. <https://www.banrep.gov.co/es/publicaciones-investigaciones/borradores-economia/educaci%C3%B3n-financiera-bienestar-financiero-evidencia>
- Banco de la República. (s. f.). *El ahorro de los hogares en Colombia*. <https://www.banrep.gov.co/es/el-ahorro-hogares-colombia>
- BBVA. (2025, 29 de enero). *Endeudamiento responsable: qué hay que saber antes de pedir un préstamo*. <https://www.bbva.com/es/ar/salud-financiera/endeudamiento-responsable-que-hay-que-saber-antes-de-pedir-un-prestamo/>
- Blanco, T. A. (2022). *Sesgos conductuales y educación financiera: Evaluación y Propuesta Pedagógica en Educación Superior*. [Tesis de maestría, Universidad Autónoma de Bucaramanga]. Repositorio Institucional UNAB <http://hdl.handle.net/20.500.12749/17277>
- Congreso de la República de Colombia. (1991). *Constitución Política de Colombia*. <https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=4125>
- Congreso de la República de Colombia. (1994). *Ley 115 de 1994*. https://www.mineducacion.gov.co/1621/articles-85906_archivo_pdf.pdf
- Congreso de la República de Colombia. (2009). *Ley 1328 de 2009*. <https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=36841>

Consumer Financial Protection Bureau. (s. f.). *Your money, your goals: Toolkit* (versión en español). https://files.consumerfinance.gov/f/201407_cfpb_your-money-your-goals_toolkit_spanish.pdf

Delgado, A. A., Melo, G. R., Paredes, Y., & Moncayo, J. (2024). *Educación financiera para infantes: una propuesta alternativa*. *Revista UNIMAR*.
<https://doaj.org/article/9be0171e9e1b4fffaeda0d9145908057>

Departamento Nacional de Planeación. (2020). *CONPES 4005: Política de Inclusión y Educación Económica y Financiera*.
<https://colaboracion.dnp.gov.co/CDT/Conpes/Econ%C3%B3micos/4005.pdf>

Finyana. (s. f.). *Presupuesto personal – Cómo tomar el control de tu dinero en cada etapa de la vida*. <https://www.finyana.com/educacion-financiera/presupuesto-personal>

Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2014). *The economic importance of financial literacy: Theory and evidence*. *Journal of Economic Literature*. <https://www.aeaweb.org/articles?id=10.1257/jel.52.1.5>

Ministerio de Educación Nacional. (2025, marzo 4). *Más de 1.600 establecimientos educativos públicos en Colombia implementarán educación financiera con la herramienta Nueva Pangea*. <https://www.mineduacion.gov.co/porta/salaprensa/Comunicados/423804:Mas-de-1600-establecimientos-educativos-publicos-en-Colombia-implementaran-educacion-financiera-con-la-herramienta-Nueva-Pangea>

Moreno López, W., & Villarreal Cerquera, D. T. (2024). *Educación financiera desde la Teoría del desarrollo humano: un aporte conceptual para la gestión de los ODS*. *European Public & Social Innovation Review*. <https://epsir.net/index.php/epsir/article/view/457/341>

Nueva Pangea. (2021). *La expedición: plataforma de educación financiera para estudiantes y docentes*. <https://www.nuevapangealaexpedicion.com/>

Organización de las Naciones Unidas [ONU]. (1989). *Convención sobre los Derechos del Niño*. Naciones Unidas <https://www.un.org/es/events/childrenday/pdf/derechos.pdf>

Organización de las Naciones Unidas [ONU]. (2015). *Transformar nuestro mundo: la Agenda 2030 para el Desarrollo Sostenible*. Naciones Unidas.

<https://www.un.org/sustainabledevelopment/es/objetivos-de-desarrollo-sostenible/>

Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (2016), *Encuesta internacional OCDE/INFE sobre competencias de alfabetización financiera de adultos*

<https://doi.org/10.1787/28b3a9c1-en>

Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos – International Network on Financial Education. (2018). *Marco de competencias financieras para niños y jóvenes*.

OCDE. https://www.finanzasparatodos.es/system/cms_multimedia/cms_medias/files/000/002/483/original/Marco-Competencias-Financieras-OCDE-INFE_-PEF.pdf

Plata-Gómez, K. R., & Caballero-Márquez, J. A. (2020). Influencia de los programas de educación financiera sobre el comportamiento de los jóvenes: una revisión de literatura. I+D Revista de Investigaciones, 15(2), 18–27

<https://sievi.udi.edu.co/ojs/index.php/ID/article/view/242/305>

Revista Semana. (2025, enero 10). *El 60 % de los jóvenes no entiende de productos financieros: ¿cómo revertir esta realidad?* Semana Economía

<https://www.semana.com/economia/finanzas-personales/articulo/el-60-de-los-jovenes-no-entiende-de-productos-financieros-como-revertir-esta-realidad-aqui-algunos-consejos/202514/>

Vanegas, W. J., Noriega, A. M., & López, J. L. (2021). Educación financiera, un enfoque al crecimiento y desarrollo social. AD-GNOSIS.

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

12. Anexos

DIAGNÓSTICO DE EDUCACIÓN FINANCIERA EN ESTUDIANTES DE DÉCIMO Y ONCE

La presente encuesta se realiza en tres instituciones educativas de Honda, con la respectiva autorización del rector en ejercicio. Su objetivo es identificar los conocimientos y hábitos financieros de los estudiantes de grados décimo y once, con el fin de realizar un diagnóstico que permita posteriormente proponer una estrategia pedagógica en educación financiera.

* Indica que la pregunta es obligatoria

Elija la Institución Educativa en la que se encuentra estudiando: *

- ☐ Alfonso Lopez Pumarejo
- ☐ Alfonso Palacio Rudas
- ☐ Colegio Santander

1. Actualmente, ¿Qué grado escolar se encuentra cursando? *

- ☐ Décimo
- ☐ Once

2. ¿Sabes qué es un presupuesto? *

- ☐ Sí
- ☐ No
- ☐ He escuchado el término, pero no estoy seguro/a

3. ¿Conoces la diferencia entre un ingreso y un gasto? *

- ☐ Sí
- ☐ No

4. ¿Sabes qué significa "ahorrar"? *

- ☐ Sí, claramente
- ☐ Más o menos
- ☐ No

5. ¿Has escuchado hablar de intereses en préstamos o ahorros? *

- ☐ Sí, y entiendo qué son
- ☐ Sí, pero no entiendo muy bien
- ☐ No

6. ¿Sueles llevar un registro de en qué gastas tu dinero? *

- ☐ Sí, siempre
- ☐ Algunas veces
- ☐ Nunca

7. Cuando recibes dinero (mesada, regalos, trabajos ocasionales, etc.), ¿Qué haces primero? *

- ☐ Lo ahorro
- ☐ Lo gasto en lo que necesito
- ☐ Lo gasto en lo que quiero
- ☐ Una parte ahorro y otra gasto

8. ¿Tienes algún hábito de ahorro (alcancía, cuenta de ahorro, etc.)? *

- ☐ Sí
- ☐ No

9. Qué tan importante consideras el ahorro para tu vida? *

- ☐ Muy importante
- ☐ Importante
- ☐ Poco importante
- ☐ Nada importante

10. Si quisieras comprar algo costoso (celular, consola, viaje), ¿Cómo lo harías? *

- ☐ Ahorrando poco a poco
- ☐ Pidiendo prestado a alguien
- ☐ Esperando a que alguien me lo regale o financie

11. ¿Crees que tener educación financiera ayuda a tomar mejores decisiones en el futuro? *

- ☐ Sí
- ☐ No
- ☐ No estoy seguro/a

12. ¿Alguna vez has hecho un plan para organizar en qué vas a gastar tu dinero durante el mes o la semana? *

- ☐ Sí
- ☐ A veces
- ☐ Nunca

13. ¿Has recibido alguna charla o clase sobre educación financiera en el colegio? *

- ☐ Sí
- ☐ No

14. ¿Consideras que gastar más de lo que se recibe puede traer consecuencias negativas en el futuro? *

- ☐ Sí
- ☐ No
- ☐ No estoy seguro/a