

**ANDES BUSINESS SCHOOL**

**MARTÍN ALEJANDRO AGUILLÓN DUEÑAS  
ANDRÉS FELIPE BAQUERO SOTELO**

**LICEO DE LOS ANDES  
COTA, CUNDINAMARCA  
TRABAJO DE GRADO  
2024**





**ANDES BUSINESS SCHOOL**

**MARTÍN ALEJANDRO AGUILLÓN DUEÑAS  
ANDRÉS FELIPE BAQUERO SOTELO**

**LICEO DE LOS ANDES  
COTA, CUNDINAMARCA  
TRABAJO DE GRADO  
2024**

**ANDES BUSINESS SCHOOL**  
**¡El Conocimiento Es la Inversión Del Futuro!**

**MARTÍN ALEJANDRO AGUILLÓN DUEÑAS**  
**ANDRÉS FELIPE BAQUERO SOTELO**

**TRABAJO DE GRADO COMO REQUISITO PARA OPTAR AL TÍTULO DE**  
**BACHILLER ACADÉMICO**

**ASESOR**  
**SEBASTIÁN GONIMA**

**LICEO DE LOS ANDES**  
**COTA, CUNDINAMARCA**  
**TRABAJO DE GRADO**  
**2024**

**NOTA DE ACEPTACIÓN**

---

---

---

---

**PRESIDENTE DEL JURADO**

---

**JURADO**

---

**JURADO**

---

**JURADO**

---

## ÍNDICE

<b>0. AGRADECIMIENTOS.....</b>	<b>9</b>
<b>1. INTRODUCCIÓN.....</b>	<b>10</b>
<b>2. RESUMEN.....</b>	<b>12</b>
<b>3. ABSTRACT.....</b>	<b>12</b>
<b>4. RELEVANCIA.....</b>	<b>13</b>
4.1 Vocacional.....	13
4.2 Socio-ética.....	13
4.3 Impacto en el LDLA.....	13
<b>5. JUSTIFICACIÓN.....</b>	<b>14</b>
<b>6. FORMULACIÓN DE LA PROBLEMÁTICA.....</b>	<b>15</b>
6.1 Situación Problema.....	15
6.2 Pregunta Problema.....	17
6.3 Preguntas derivadas.....	17
<b>7. HIPÓTESIS DEL TRABAJO.....</b>	<b>18</b>
<b>8. DESCRIPCIÓN DEL PRODUCTO OBJETO DEL PROYECTO.....</b>	<b>19</b>
8.1 Marca.....	19
8.2 Logo.....	19
8.3 Etiqueta.....	19
8.4 Precio.....	20
8.5 Estrategia de promoción.....	20
8.6 Estudio de mercado.....	20
<b>9. PROPÓSITOS GENERALES.....</b>	<b>21</b>
<b>10. LECTURA DE LA REALIDAD.....</b>	<b>22</b>
10.1 Matriz DOFA.....	22
10.2 Debilidades.....	22
10.3 Oportunidades.....	22
10.5 Amenazas.....	22
10.4 Fortalezas.....	22
<b>11. BATERÍA CONCEPTUAL.....</b>	<b>23</b>
11.1 Educación Financiera.....	23
11.2 Importancia de la Educación Financiera.....	23
11.3 Alfabetización Financiera.....	23
11.4 Gestión del Presupuesto Personal.....	24
11.5 Ahorro.....	24
11.6 Educación Financiera en el Contexto Escolar.....	24
11.7 La Teoría del Aprendizaje Experiencial en Educación Financiera.....	25
11.8 Comportamiento Financiero y Toma de Decisiones.....	25
11.9 La Psicología del Ahorro.....	25
11.10 Influencia de la Alfabetización Financiera en la Reducción de la Pobreza.....	25

11.11 Educación Financiera en Adolescentes y su Impacto en el Futuro Económico.....	25
11.12 Educación Financiera en la Juventud y su Impacto en el Desarrollo de Habilidades de Vida.....	26
11.13 Alfabetización Financiera como Herramienta de Reducción de la Pobreza.....	26
11.14 Programas Educativos y Métodos de Enseñanza para la Educación Financiera.....	26
11.15 Empoderamiento Económico y Desarrollo de la Autonomía en Adolescentes.....	26
11.16 El Papel de los Gobiernos y Organizaciones en el Fomento de la Educación Financiera.....	27
11.17 Mentefacto Proposicional.....	27
11.18 Entramado Proposicional.....	27
11.19 Entrevista.....	29
11.20 Estado Del Arte.....	30
<b>12. PLAN DE TRABAJO Y CRONOGRAMA.....</b>	<b>31</b>
12.1 Plan De Trabajo.....	31
12.2 Cronograma.....	33
<b>13. DIARIO DE CAMPO DE LA EXPERIENCIA.....</b>	<b>34</b>
<b>14. BALANCE GENERAL Y CONCLUSIONES.....</b>	<b>40</b>
14.1 Ganancias.....	40
14.2 Fallas.....	40
14.3 Avances.....	40
14.4 Conclusiones.....	41
<b>15. LEGADO PARA FUTUROS PROYECTOS.....</b>	<b>42</b>
<b>16. ANEXOS.....</b>	<b>43</b>
<b>17. BIBLIOGRAFÍA.....</b>	<b>45</b>



## **0. AGRADECIMIENTOS**

Queremos expresar nuestro más sincero agradecimiento al Colegio Liceo de Los Andes, que nos brindó el espacio y la oportunidad para desarrollar el proyecto Andes Business School, contribuyendo así al aprendizaje y crecimiento de sus estudiantes en el área de la educación financiera.

Agradecemos especialmente a los profesores Sebastián Gonima, Marcela Fernández, Carlos Villa, Enrique Nieto, Eliana Quiñonez, Sofía Villa y Alejandra Quitián, quienes nos apoyaron y orientaron en cada etapa del proyecto. Sus consejos y disposición fueron fundamentales para la realización de este programa.

A Danilo Raymond, por su valiosa intervención y respaldo, aportando con su experiencia y conocimiento para enriquecer nuestras clases y motivar a los estudiantes a comprender la importancia de la educación financiera desde una edad temprana.

A los estudiantes inscritos, quienes con su entusiasmo, curiosidad y esfuerzo dieron vida a este proyecto, siendo ellos la razón y el propósito detrás de cada clase y actividad.

Finalmente, extendemos nuestro agradecimiento a nuestros padres y madres, por su apoyo incondicional y confianza, siendo siempre nuestro pilar en cada paso de este camino.

Gracias a todos por permitir que Andes Business School fuera posible y por contribuir a la construcción de un aprendizaje significativo.

## 1. INTRODUCCIÓN

En un mundo donde las habilidades financieras son esenciales para el éxito personal y profesional, surge la imperante necesidad de equipar a los estudiantes con conocimientos sólidos de educación financiera. Con el proyecto "Andes Business School", nos sumergimos en la tarea de transformar no solo el panorama financiero individual de los estudiantes del Liceo De Los Andes, sino también de sentar las bases para una generación que comprenda, valore y domine las complejidades del mundo económico. Con un enfoque en el empoderamiento a través del conocimiento, buscamos trazar nuevas rutas educativas que preparen a los jóvenes para navegar con confianza en el fascinante viaje de la gestión financiera. (Lo anterior fue basado en la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE))

Continuando con nuestro compromiso de impulsar la educación financiera en el Liceo De Los Andes, es esencial comprender el impacto significativo que puede tener en la vida individual y en la sociedad en general. La educación financiera no se limita simplemente a adquirir conocimientos sobre productos y servicios financieros, sino que se traduce en la capacidad de tomar decisiones informadas y evitar costos innecesarios. Este proyecto no solo se centra en dotar a los estudiantes con información, sino en cultivar habilidades que les permitan desenvolverse con destreza en el complejo paisaje financiero. Al potenciar la educación financiera, no solo estamos mejorando el bienestar individual, sino también contribuyendo al desarrollo económico y social de la comunidad.

La educación financiera es un proceso informativo, formativo y de asesoramiento que permite a las personas tomar decisiones informadas y adoptar medidas efectivas para mejorar su bienestar financiero (BBVA, 2024). La capacidad de entender el funcionamiento de los diferentes productos y servicios financieros, con el fin evitar caer en costos excesivos e innecesarios, por esta razón se dice que una población financieramente educada aporta para el desarrollo económico y social, ya que toman decisiones financieras informadas y adecuadas mejora el nivel de vida de las personas, se potencializa y dinamiza la economía. Es por esta razón que muchos países se interesan por mejorar las capacidades financieras de la población, lo anterior se puede evidenciar en investigaciones económicas, como en el estudio "Finance and the sources of growth" de Levine, Loayza y Beck, en donde se demuestra una alta correlación positiva entre la profundización del acceso a servicios financieros y el crecimiento económico (Beck, Levine, & Loayza, 2000).

La educación financiera se desarrolla no solo en el conocimiento de términos financieros y económicos ni operaciones matemáticas, sino también en entender los términos que le permitan diferenciar, por ejemplo, entre qué es una inversión y qué es un gasto, o como un presupuesto brinda información sobre cuánto se puede gastar y ahorrar para estar preparados a enfrentar cualquier eventualidad futura para evitar deudas, evitar un costo alto en financiamiento y/o evitar caer en la informalidad financiera que puede terminar en situaciones de inestabilidad social, idea que planteó Paula Bustos en su artículo de investigación “programa escolar de educación financiera Sernac” (Bustos, 2015).

Por eso, la importancia de la educación financiera es que todos conozcan el sistema y aprendan a utilizar las herramientas para tomar decisiones financieras y ser responsables.

Lo más importante es iniciar ahora la educación financiera de nuestros jóvenes porque a temprana edad es donde desarrollamos nuestro criterio y pensamiento que determinarán quiénes somos en la adultez; si se transmite a los jóvenes los conocimientos y habilidades necesarias para tomar riesgos, se les enseña a ahorrar y a decidir si están aptos para asumir una deuda, entonces los jóvenes tendrán herramientas para tomar decisiones adecuadas en el complejo esquema financiero colombiano.

## **2. RESUMEN**

El presente requisito de promoción investiga la implementación y los efectos del proyecto "Andes Business School" en el Liceo de Los Andes, con un enfoque en la educación financiera para estudiantes de bachillerato. A través de la enseñanza de gestión presupuestaria personal, administración de deudas y créditos, y estrategias de inversión, se busca mejorar el conocimiento y habilidades financieras de los estudiantes y su capacidad para administrar sus finanzas personales. El estudio examina el diseño y ejecución del programa, así como su impacto en el desarrollo personal y académico de los estudiantes. Para el análisis se utilizan métodos cualitativos y cuantitativos, incluyendo encuestas, entrevistas y análisis de desempeño académico. Los hallazgos de esta investigación proporcionan información valiosa sobre la efectividad de "Andes Business School" y sus implicaciones para la educación financiera en el contexto escolar.

## **3. ABSTRACT**

The present course promotion requirement investigates the implementation and effects of the "Andes Business School" project at Liceo de Los Andes, focusing on financial education for high school students. Through a comprehensive approach addressing personal budget management, debt and credit administration, and investment strategies, the aim is to enhance students' financial knowledge and skills, as well as their ability to effectively manage their personal finances. The study examines the design and implementation of the educational program, as well as its impact on students' personal and academic development. Qualitative and quantitative methods are employed to collect and analyze data, including surveys, interviews, and academic performance analysis. Findings from this research provide valuable insights into the effectiveness of the "Andes Business School" project and its implications for financial education in the school setting.

## **4. RELEVANCIA**

### **4.1 Vocacional**

Este proyecto no solo tiene como objetivo generar impacto en la organización donde se implementa, sino que también busca enriquecer el desarrollo profesional y académico personal de sus autores. A través del análisis de casos reales, la aplicación de herramientas financieras y el aprendizaje mediante la enseñanza y fuentes externas como clases con instructores profesionales, aspira a fortalecer las habilidades y conocimientos en el campo de las finanzas, economía y administración, que a su vez son las vocaciones de interés de sus autores. Todas estas actividades a desarrollar y aprender con “Andes Business School” significan una ventaja profesional respecto a conocimientos básicos previos a las carreras vocacionales de interés, y un temprano desarrollo de esas habilidades financieras útiles en la vida cotidiana.

### **4.2 Socio-ética**

El proyecto “Andes Business School” se alinea con los valores éticos y sociales del Liceo De Los Andes. Al promover la responsabilidad y la autonomía financiera entre los estudiantes, no solo se contribuye con su desarrollo individual, sino que también se cultiva una cultura de responsabilidad social y solidaridad. Se observa firmemente que, al capacitar a los jóvenes para administrar sus finanzas de manera responsable, se forman ciudadanos más conscientes y comprometidos con su comunidad. Además, al proporcionar una educación financiera inclusiva, se trabaja activamente para reducir la brecha socioeconómica y promover la equidad de oportunidades entre los estudiantes, fortaleciendo así los valores de la afectividad, intelecto y emprendimiento.

### **4.3 Impacto en el LDLA**

Para la institución, este proyecto responde al compromiso del Liceo De Los Andes de brindar una formación que trascienda lo puramente académico. Al reconocer el papel crucial que desempeña la institución educativa en la preparación de los jóvenes para su vida, se ha diseñado “Andes Business School” como una iniciativa educativa que complementa el currículo tradicional, ofreciendo a los estudiantes una educación financiera relevante y aplicable a su día a día. En consecuencia, se aspira a que el proyecto adapte una

sostenibilidad en el tiempo, dejando un legado que aporte a la institución un inicio a un nuevo hemisferio lleno de posibilidades aplicativas a la cotidianidad desde el ámbito financiero.

## **5. JUSTIFICACIÓN**

El proyecto "Andes Business School" responde a la necesidad de proporcionar a los estudiantes de bachillerato del Liceo De Los Andes una educación financiera relevante, reconociendo la importancia de los pilares de Afectividad, Intelecto y Emprendimiento de la institución. La implementación de este programa educativo se justifica por la necesidad de equipar a los estudiantes con las habilidades y conocimientos necesarios para administrar eficazmente sus finanzas personales en un mundo cada vez más complejo y globalizado. Al proporcionarles una educación financiera sólida, no solo se prepara a los jóvenes para su éxito personal y profesional, sino que también estamos promoviendo una sociedad más justa y equitativa, donde todos tengan la oportunidad de alcanzar su máximo potencial.

Este proyecto no solo tiene como objetivo generar impacto en la organización donde se implemente, sino que también busca enriquecer el desarrollo profesional y académico personal de sus autores. A través del análisis de casos reales, la aplicación de herramientas financieras y el aprendizaje mediante la enseñanza y fuentes externas como clases con instructores profesionales, aspira a fortalecer las habilidades y conocimientos en el campo de las finanzas, economía y la administración.

Para la institución, este proyecto responde al compromiso del Liceo De Los Andes de brindar una formación que trascienda lo puramente académico. Al reconocer el papel crucial que desempeña la institución educativa en la preparación de los jóvenes para su vida, se ha diseñado "Andes Business School" como una iniciativa educativa que complementa el currículo tradicional, ofreciendo a los estudiantes una educación financiera relevante y aplicable a su día a día.

El proyecto "Andes Business School" también se alinea con los valores éticos y sociales del Liceo De Los Andes. Al promover la responsabilidad y la autonomía financiera entre los estudiantes, no solo se contribuye con su desarrollo individual, sino que también se cultiva una cultura de responsabilidad social y solidaridad. Se observa firmemente que, al capacitar a los jóvenes para administrar sus finanzas de manera responsable, se forman ciudadanos más conscientes y comprometidos con su comunidad. Además, al proporcionar una educación financiera inclusiva, se trabaja activamente para reducir la brecha

socioeconómica y promover la equidad de oportunidades entre los estudiantes, fortaleciendo así los valores de la afectividad, intelecto y emprendimiento.

## **6. FORMULACIÓN DE LA PROBLEMÁTICA**

### **6.1 Situación Problema**

Vivimos en un mundo donde la constante necesidad del alfabetismo financiero es cada vez más urgente y decisiva para la vida de las personas. Este alfabetismo se encuentra en crisis ya que 1 de cada 3 adultos son alfabetas financieros, constatada en el estudio S&P Global FinLit Survey, por lo tanto, se debe llevar a cabo esta preocupante situación, educando a las personas.

A nivel Colombia la preparación educativa financiera para la vida es muy precaria eso se evidencia cuando se investiga el plan de estudios estipulado en la ley 115 de 1994 del 8 de febrero; Este demuestra que la educación se rige bajo la misma ley de hace 30 años, dejando muchos vacíos en las áreas que estipula como obligatorias, en este caso la matemática. En un entorno más pequeño, también se puede evidenciar, en el colegio Liceo De Los Andes ubicado en Cota, Cundinamarca; que no hay una educación financiera de forma explícita, y se observa cuando se examinan los currículos de los pasados 5 años junto con el presente año, 2024.

La ausencia de esta formación no explícita en el currículo del Liceo De Los Andes plantea la necesidad urgente de abordar esta brecha educativa para preparar a los estudiantes de manera integral y equiparlos para enfrentar los desafíos financieros del mundo personal.

La omisión de lecciones esenciales, como la educación financiera, deja a los estudiantes del Liceo De Los Andes en una posición vulnerable cuando se enfrentan al mundo financiero. Muchos de ellos ingresan a la vida adulta sin las herramientas necesarias para tomar decisiones financieras informadas y responsables. Esta situación se agrava aún más en un entorno en el que la independencia financiera y la capacidad para gestionar recursos son habilidades cruciales para impedir estrés, ansiedad y depresión, según el estudio de BBVA. La educación financiera genera afectaciones cognitivas, no solo materiales, según “ Un estudio de Springerlink, en el que han participado más de 400 estudiantes británicos, revela que los problemas económicos pueden provocar estrés, depresión, ansiedad” BBVA,

por ende se convierte con mayor importancia dichas bases, para evitar que los estudiantes y futuros ciudadanos sufran de enfermedades cognitivas.

La falta de educación financiera no solo impacta a nivel individual, sino que también contribuye a la perpetuación de la desigualdad económica. Los estudiantes, al carecer de conocimientos financieros sólidos, pueden enfrentar dificultades para alcanzar sus metas y sueños debido a decisiones financieras mal informadas. La ausencia de esta formación en el currículo del Liceo De Los Andes plantea la necesidad urgente de abordar esta brecha educativa para preparar a los estudiantes de manera integral y equiparlos para enfrentar los desafíos financieros del mundo personal.

Ante esta problemática, surge la pregunta crucial: ¿Cómo puede la implementación del proyecto Andes Business School, orientado a la educación financiera de adolescentes, mejorar las habilidades de gestión financiera personal en estudiantes de sexto a décimo grado?



## **6.2 Pregunta Problema**

¿Cómo puede la implementación del proyecto Andes Business School, orientado a la educación financiera de adolescentes, mejorar las habilidades de gestión financiera personal en estudiantes de sexto a décimo grado?

## **6.3 Preguntas derivadas**

¿Qué estrategias pedagógicas y actividades interactivas de Andes Business School son más efectivas para mejorar la comprensión y aplicación de conceptos financieros en estudiantes de sexto a décimo grado?

¿Cómo influye el nivel de conocimiento financiero previo de los estudiantes en la efectividad del proyecto Andes Business School para mejorar sus habilidades de gestión financiera personal?

¿De qué manera la implementación de educación financiera en estudiantes adolescentes puede impactar sus hábitos de ahorro y toma de decisiones financieras a largo plazo?

## **7. HIPÓTESIS DEL TRABAJO**

La implementación de un programa educativo dinámico que incluya prácticas en gestión de recursos disponibles, tendría un impacto significativo en el alfabetismo financiero y habilidades financieras de los estudiantes de bachillerato del Liceo De Los Andes. Este impacto debería traducirse en una mejora en la capacidad de los estudiantes para comprender sus finanzas personales, medida mediante un aumento en el puntaje promedio obtenido en pruebas que evalúen conocimientos básicos de finanzas personales, antes y después de la implementación del programa.

El proyecto Andes Business School, al ofrecer un programa estructurado de educación financiera, incrementará significativamente la capacidad de los estudiantes para tomar decisiones informadas sobre ahorro, inversión y manejo del crédito, reflejando un mejor entendimiento y aplicación de conceptos financieros básicos.

## 8. DESCRIPCIÓN DEL PRODUCTO OBJETO DEL PROYECTO

### 8.1 Marca

La marca *Andes Business School* se ha desarrollado con el propósito de ofrecer a los estudiantes del Liceo De Los Andes un programa educativo que los capacite en el ámbito de la educación financiera personal. Esta marca refleja el compromiso con la formación en competencias financieras, centrada en un enfoque moderno, accesible y relevante, ajustado a las necesidades de jóvenes entre los 12 y 16 años. La elección del nombre *Andes Business School* conecta con los pilares institucionales del Liceo de los Andes: afectividad, intelecto y emprendimiento, resaltando el espíritu emprendedor y la importancia del conocimiento financiero desde temprana edad.

### 8.2 Logo

El logo de *Andes Business School* combina elementos visuales que representan la solidez y el progreso. Inspirado en los valores de la institución, el diseño incluye un cheque con un símbolo de dinero que representa las finanzas y los conocimientos que ofrece el programa. El logo tiene colores blancos y dorados, lo que simboliza confianza y éxito. Se ha utilizado en todos los materiales promocionales, en las presentaciones de las clases y en la papelería del proyecto, otorgándole una identidad visual clara y profesional.



### 8.3 Etiqueta

La etiqueta dentro del contexto del proyecto hace referencia a "El conocimiento es la inversión del futuro" pues representa el conocimiento como una herramienta a desarrollar e invertir en su mejoramiento, para así recibir una retribución en el futuro, asimismo sirviendo

de analogía para utilizar el concepto financiero de "inversión" en temas más académicos y no solo financieros.

#### **8.4 Precio**

El modelo de precios del proyecto se ha diseñado para ser accesible y equilibrado con respecto al contenido y valor que ofrece. Las clases de ABS tienen un costo de \$50,000 COP por seis clases mensuales, de las cuales se desarrollaron en los meses de julio y agosto, para un total de 12 clases. La primera clase es gratuita en el mes de mayo, lo que permite a los estudiantes y sus familias experimentar el programa antes de comprometerse económicamente. Este esquema de precios busca atraer a más estudiantes y brindarles un valor educativo tangible a un costo razonable.

#### **8.5 Estrategia de promoción**

La estrategia de promoción del proyecto ha incluido varias acciones clave para dar a conocer *Andes Business School* dentro de la comunidad del Liceo De Los Andes. Entre ellas se encuentran circulares dirigidas a los padres de familia, un póster informativo con los detalles de las clases y un enfoque en el voz a voz. Además, el programa ha recibido el respaldo de personalidades del mundo financiero, como Danilo Raymond, lo cual ha sido destacado como una forma de agregar valor a las clases y generar interés. Se ha utilizado el logo en todas las piezas de promoción, asegurando que se mantenga una coherencia visual y un mensaje claro en toda la campaña.

#### **8.6 Estudio de mercado**

El estudio de mercado se ha basado en la demanda creciente por educación financiera en los jóvenes, especialmente en la etapa formativa de secundaria. Durante el desarrollo del proyecto se detectó una falta de programas similares en la oferta educativa local, lo que representa una oportunidad significativa. Las encuestas realizadas dentro de la comunidad escolar han revelado un interés elevado tanto en padres como en estudiantes por aprender a gestionar finanzas personales. Esta necesidad ha sido el punto de partida para desarrollar el currículo de ABS y justificar la creación de un producto educativo dirigido a esta población específica.

## 9. PROPÓSITOS GENERALES

**Promover la educación financiera:** El propósito principal del proyecto es fomentar la educación financiera entre los estudiantes de bachillerato del Liceo De Los Andes, proporcionándoles conocimientos y habilidades prácticas en gestión presupuestaria, administración de deudas y créditos, y estrategias de inversión.

**Desarrollar habilidades financieras:** Se busca desarrollar las habilidades financieras de los estudiantes, capacitándolos para tomar decisiones financieras informadas y responsables que les permitan administrar efectivamente sus finanzas personales a lo largo de su vida.

**Fomentar el espíritu emprendedor:** El proyecto pretende cultivar el espíritu emprendedor entre los estudiantes, proporcionándoles una comprensión sólida de los principios financieros necesarios para iniciar y gestionar proyectos empresariales exitosos en el futuro.

**Contribuir al desarrollo académico:** A través de una educación financiera, el proyecto busca contribuir al desarrollo académico de los estudiantes, preparándolos para enfrentar los desafíos financieros del mundo real y promoviendo su crecimiento personal y escolar.

**Promover la equidad y la inclusión:** Se busca promover la equidad y la inclusión al proporcionar una educación financiera accesible y relevante para todos los estudiantes, independientemente de su origen socioeconómico, y trabajar para reducir la brecha de conocimientos financieros entre los jóvenes.

## 10. LECTURA DE LA REALIDAD

### 10.1 Matriz DOFA

El proyecto tiene unos fundamentos sólidos pues se le ha invertido una buena calidad pero, sin embargo, el proyecto presenta una gran debilidad y esta se basa en el desinterés de las personas, se plantea la posibilidad en la cual no se tenga un gran mercado por la idea de que va a ser otra clase y no sea atractiva, por ende la oportunidad que se tiene es una clase gratuitas donde la idea se basa en demostrar que hay formas de aprender y no debe ser monótono, y esa es la fortaleza del proyecto, la preparación que han tenido las personas encargadas de dictar los talleres; dichos encargados se enfocaron en asistir a una buena formación para que el proyecto se de con la mejor condición posible. No obstante un factor que amenaza al proyecto es el tiempo, debido a que los cursos y la preparación no es corta, y debido a ello el proyecto se ve apurado en algunos momentos, pero con el fin de sacar adelante la formación prometida.

<b>10.2 Debilidades</b>	<b>10.3 Oportunidades</b>
<ul style="list-style-type: none"><li>- Desinterés por parte de los estudiantes.</li><li>- Falta de experiencia previa en la implementación de programas educativos de este tipo.</li><li>- Limitaciones en el acceso a recursos financieros.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>- Talleres gratuitos.</li><li>- Estrategias didácticas (Conferencias).</li><li>- Aprovechamiento de herramientas tecnológicas educativas.</li><li>- Creación de alianzas entre externos.</li></ul>
<b>10.5 Amenazas</b>	<b>10.4 Fortalezas</b>
<ul style="list-style-type: none"><li>- Poco tiempo para desarrollar el proyecto como se desea.</li><li>- No se permita el cumplimiento de horarios por parte de los alumnos.</li><li>- Competencia con otras actividades extracurriculares.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>- Preparación académica de los tutores del taller.</li><li>- Compromiso institucional con la formación de estudiantes.</li><li>- Cuerpo docente que asesora el proyecto.</li><li>- Disponibilidad de recursos físicos y tecnológicos.</li></ul>

## **11. BATERÍA CONCEPTUAL**

### **11.1 Educación Financiera**

La educación financiera se define como "el proceso por el cual los consumidores/inversionistas financieros mejoran su comprensión de los productos financieros, los conceptos y los riesgos, y, a través de información, instrucción y/o el asesoramiento objetivo, desarrollan las habilidades y confianza para ser más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras, tomar decisiones informadas, saber a dónde ir para obtener ayuda y ejercer cualquier acción eficaz para mejorar su bienestar económico" (OECD, 2005, p. 17).

### **11.2 Importancia de la Educación Financiera**

Muchos niños crecen en hogares donde los padres no se sienten cómodos hablando sobre dinero. Además, en gran parte del país, no se requiere que reciban educación financiera en la escuela. Según un estudio de 2019 realizado por Experian, hasta un 76% de los encuestados de la Generación Z desearían haber podido tomar una clase de educación financiera. En 2022, la encuesta de alfabetización financiera de Investopedia encontró que solo uno de cada cuatro miembros de la Generación Z siente que entiende el mercado de valores lo suficientemente bien como para explicar cómo funciona a un amigo (Investopedia, 2022).

Teniendo en cuenta lo antes mencionado, se nota una clara importancia a la educación financiera y lo que el proyecto Andes Business School quiere darles a los estudiantes que estén dentro del mismo. Este proyecto busca mitigar la imperante necesidad de aprender sobre sus finanzas, ofreciendo una educación financiera que les permita tomar decisiones informadas y mejorar su bienestar económico.

### **11.3 Alfabetización Financiera**

La educación financiera es un proceso que conduce a la alfabetización financiera. Esta última es "la combinación de la concientización, conocimientos, habilidades y comportamientos necesarios para tomar decisiones financieras sólidas y eventualmente lograr el bienestar financiero individual" (Gobierno de México, 2021, p. 7).

No obstante, ser financieramente analfabeto puede conducir a muchos problemas, como la acumulación de deudas insostenibles, ya sea por decisiones de gasto inadecuadas o por falta de preparación a largo plazo. Esto, a su vez, puede llevar a un mal crédito, bancarrota, ejecución hipotecaria y otras consecuencias negativas. Afortunadamente, ahora hay más recursos que nunca para aquellos que deseen educarse sobre temas financieros. Uno de esos recursos es la Comisión de Alfabetización y Educación Financiera patrocinada por el gobierno de los EE. UU., que ofrece una variedad de oportunidades de aprendizaje gratuitas (Investopedia, 2022).

El proyecto Andes Business School tiene como objetivo promover la alfabetización financiera, reconociendo la carga que implica ser analfabeto financiero y los problemas que esto puede generar en el futuro o en la gestión diaria de las finanzas personales.

#### **11.4 Gestión del Presupuesto Personal**

Antes de comenzar, vale la pena revisar cualquier deuda pendiente que tengas. Tiene poco sentido pagar un 17% de interés en deudas de tarjetas de crédito mientras ganas un 1% (o incluso menos en algunos casos) en una cuenta de ahorros. Por lo tanto, considera abordar ambos aspectos simultáneamente, destinando parte del dinero al ahorro y parte al pago de tus saldos de crédito. Cuanto antes puedas pagar esa deuda de alto interés, antes podrás destinar más dinero a tus ahorros (Investopedia, 2022).

El objetivo para la mayoría de los individuos y familias debería ser contar con un fondo de emergencia lo suficientemente grande como para hacer frente a gastos inesperados y serios, como reparaciones costosas de automóviles, facturas médicas o ambos. Un fondo de emergencia también puede ayudarte durante un período de desempleo mientras buscas un nuevo trabajo.

El proyecto A.B.S. Tiene como objetivo presentar y guiar a cada alumno para que formulen sus propias estrategias de gestión del presupuesto personal, adaptadas a su estilo de vida individual. Al fomentar la autonomía y la responsabilidad financiera, se busca capacitar a los estudiantes para que tomen decisiones informadas y efectivas en relación con sus finanzas personales, promoviendo así un mayor bienestar económico y seguridad financiera a largo plazo.

#### **11.5 Ahorro**

La pregunta de cómo pagar una compra grande está ligada a una serie de decisiones de "o esto, o aquello". ¿Efectivo o crédito? ¿Ahorrar o pedir prestado? ¿Ahora o más tarde? Muchas personas creen que deberían ahorrar antes de comprar para evitar la deuda. Sin embargo, los expertos afirman que en realidad no existe una respuesta fácil y universal para la pregunta sobre efectivo versus crédito.

Ahorrar para comprar una televisión de pantalla grande o una lavadora a menudo tiene sentido, porque al no incurrir en deudas se evitan los intereses que se suman al precio final del artículo. Pero ¿qué pasa si necesitas esa lavadora de inmediato porque la que tienes se acaba de descomponer? ¿Qué pasa si después de un año de ahorro, el precio de la lavadora ha aumentado más que los intereses que habrías pagado si la hubieras comprado a crédito? ¿Qué pasa si la lavadora está en oferta y la tienda ofrece cero pago inicial y cero por ciento de interés durante 12 meses? (Investopedia, 2022.).

Con la información anterior se comprende que cada caso es diferente, pero algo que A.B.S. tiene claro es que el ahorro a corto o largo plazo es necesario. Como se evidenció con la intervención de Danilo Raymond, el ahorro puede generar tranquilidad o la posibilidad de cumplir un sueño.

#### **11.6 Educación Financiera en el Contexto Escolar**

La **educación financiera en el contexto escolar** busca brindar a los estudiantes las competencias necesarias para manejar sus finanzas de manera adecuada desde una edad



temprana, especialmente en un contexto donde la mayoría de los hogares no fomentan este tipo de educación (Lusardi & Mitchell, 2014). La OCDE también enfatiza que la educación financiera es un medio para mejorar la estabilidad económica y reducir la desigualdad financiera (OECD, 2005). Por tanto, incluir programas como Andes Business School en el currículo escolar es un enfoque proactivo para enfrentar la falta de conocimiento financiero en la juventud, lo cual se traduce en una preparación efectiva para la vida adulta y en una población más resiliente económicamente.

### **11.7 La Teoría del Aprendizaje Experiencial en Educación Financiera**

La **teoría del aprendizaje experiencial de Kolb** sostiene que las personas aprenden más efectivamente cuando están involucradas en experiencias reales o simuladas (Kolb, 1984). En el contexto de la educación financiera, la práctica y la simulación de escenarios financieros reales permiten a los estudiantes desarrollar un entendimiento profundo de conceptos como el ahorro, la inversión y el presupuesto. Así, la metodología del proyecto Andes Business School, al involucrar a los estudiantes en ejercicios prácticos, no solo mejora la retención de conocimientos, sino también su aplicación en la vida cotidiana.

### **11.8 Comportamiento Financiero y Toma de Decisiones**

El **comportamiento financiero** se refiere a las acciones y actitudes que las personas adoptan en relación con el dinero. Según estudios de psicología económica, las decisiones financieras de los individuos están fuertemente influenciadas por sus experiencias y conocimientos financieros previos (Shefrin, 2000). Al fortalecer estas áreas, Andes Business School prepara a los estudiantes para tomar decisiones conscientes e informadas, logrando un cambio de comportamiento financiero positivo que se refleja en una mejor salud financiera a lo largo de sus vidas.

### **11.9 La Psicología del Ahorro**

El **ahorro** es uno de los pilares fundamentales en la educación financiera. Sin embargo, diversas investigaciones muestran que ahorrar puede ser psicológicamente difícil, especialmente en culturas de consumo o en situaciones económicas desfavorables (Thaler & Shefrin, 1981). El proyecto Andes Business School incorpora este conocimiento para enseñar a los estudiantes no solo la importancia del ahorro, sino también estrategias que puedan aplicar para lograr este objetivo en sus vidas, incluyendo el uso de presupuestos y el establecimiento de metas financieras a corto y largo plazo.

### **11.10 Influencia de la Alfabetización Financiera en la Reducción de la Pobreza**

Según la **teoría de capacidades de Amartya Sen**, las personas que desarrollan habilidades y conocimientos financieros tienen una mejor oportunidad de superar condiciones de pobreza (Sen, 1999). La alfabetización financiera empodera a las personas y reduce la desigualdad, ya que mejora la capacidad de las personas para manejar sus recursos, maximizar sus ingresos y tomar decisiones que contribuyan a su bienestar económico. Por ello, Andes Business School no solo busca educar financieramente, sino también influir en una movilidad social positiva y en la reducción de la pobreza en el largo plazo.

### **11.11 Educación Financiera en Adolescentes y su Impacto en el Futuro Económico**

Estudios longitudinales muestran que los jóvenes que reciben **educación financiera en su adolescencia** son más propensos a tomar decisiones financieras responsables en la adultez y a desarrollar una independencia económica más sólida (Mandell & Klein, 2009). Este hecho es respaldado por datos del Banco Mundial, que indican que una educación financiera temprana se correlaciona con un mayor nivel de seguridad económica y menor endeudamiento en la adultez (Banco Mundial, 2014). Andes Business School, al enfocarse en estudiantes de sexto a décimo grado, busca aprovechar esta fase crítica para instaurar buenos hábitos financieros.

### **11.12 Educación Financiera en la Juventud y su Impacto en el Desarrollo de Habilidades de Vida**

La educación financiera en la juventud se presenta como una herramienta esencial para desarrollar habilidades prácticas que se traducen en decisiones más informadas y responsables. Iniciar a los adolescentes en la educación financiera contribuye a fortalecer competencias como la planificación y el manejo de recursos limitados, preparándolos para afrontar responsabilidades económicas futuras, como el ahorro para la universidad o la administración de deudas. De acuerdo con la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OECD, 2023), los jóvenes que reciben formación financiera temprana tienden a tomar decisiones más estratégicas, mejorando sus perspectivas de bienestar económico a largo plazo.

### **11.13 Alfabetización Financiera como Herramienta de Reducción de la Pobreza**

La enseñanza de conceptos financieros básicos a jóvenes es también un mecanismo que ayuda a romper el ciclo de pobreza intergeneracional. Aquellos con conocimientos financieros pueden evitar problemas económicos graves, como el endeudamiento excesivo, y toman decisiones que optimizan su bienestar económico en el tiempo. Varios estudios han demostrado que la alfabetización financiera tiene un impacto positivo en la movilidad social, permitiendo a los jóvenes evitar deudas innecesarias, aprender a ahorrar, y establecer una base económica sólida para su futuro (Investopedia, 2022).

### **11.14 Programas Educativos y Métodos de Enseñanza para la Educación Financiera**

Diversos enfoques han sido diseñados para integrar la educación financiera en la formación académica de los adolescentes. Los programas que incluyen simulaciones de mercado, juegos de rol y proyectos de presupuesto ofrecen experiencias prácticas que preparan a los estudiantes para enfrentarse a situaciones de la vida real, como la administración de tarjetas de crédito o la elaboración de un presupuesto mensual. Esta enseñanza experiencial permite que los estudiantes internalicen los conceptos y ganen confianza en sus habilidades para manejar dinero de forma responsable y segura (Gobierno de México, 2021).

### **11.15 Empoderamiento Económico y Desarrollo de la Autonomía en Adolescentes**

Un aspecto crucial de la educación financiera es el empoderamiento que brinda a los jóvenes para tomar decisiones económicas con autonomía. Al aprender sobre los diferentes productos y servicios financieros, los adolescentes desarrollan habilidades para evaluar y seleccionar opciones de crédito, interpretar los términos y condiciones de préstamos, y diferenciar entre necesidades y deseos financieros. Este tipo de formación no solo promueve

una toma de decisiones económica informada, sino que también fomenta el desarrollo de una mentalidad responsable y reflexiva frente a los recursos financieros (OECD, 2023).

### 11.16 El Papel de los Gobiernos y Organizaciones en el Fomento de la Educación Financiera

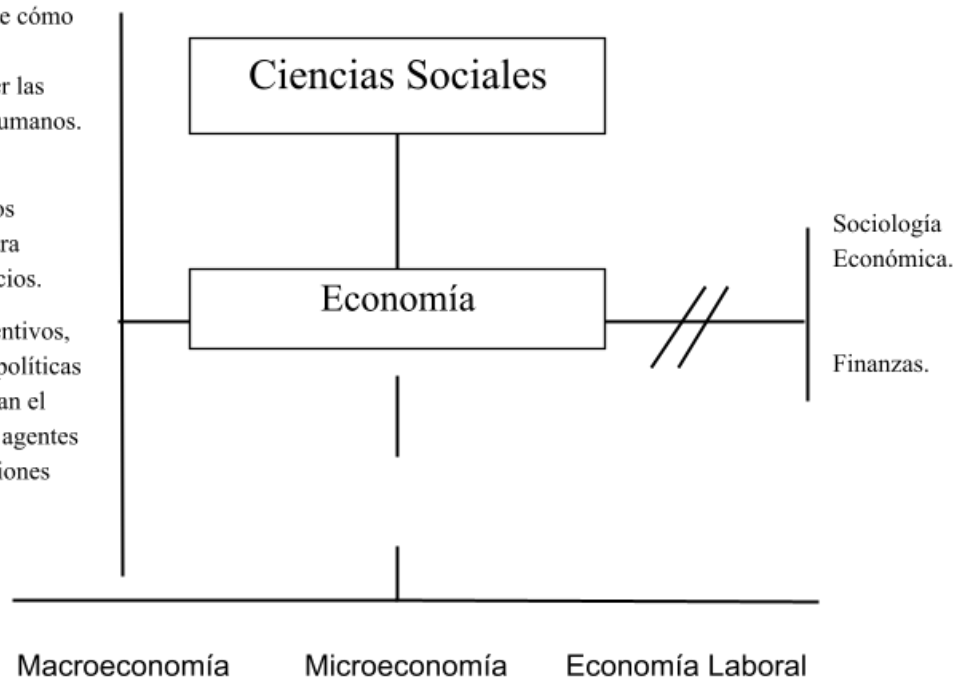
Actualmente, tanto gobiernos como organizaciones sin fines de lucro han identificado la importancia de la educación financiera para el desarrollo de los jóvenes. Instituciones como la OECD y Youth.gov han creado recursos gratuitos y accesibles, diseñados para ayudar a los jóvenes y sus familias a aprender sobre temas financieros fundamentales, tales como el ahorro, la inversión, y la planificación para el futuro. Estos programas de apoyo son esenciales para promover una cultura financiera sólida en la población joven, fortaleciendo su capacidad para enfrentar los retos económicos actuales y futuros (Youth.gov, 2022).

### 11.17 Mentefacto Proposicional

- Se refiere al estudio de cómo se utilizan los recursos limitados para satisfacer las necesidades y deseos humanos.

- Se centra en cómo se distribuyen y utilizan los recursos disponibles para producir bienes y servicios.

- Estudia cómo los incentivos, como los precios y las políticas gubernamentales, afectan el comportamiento de los agentes económicos y las decisiones que toman.



### 11.18 Entramado Proposicional

**P1:** La economía es la ciencia social que analiza cómo se producen, distribuyen y consumen los bienes y servicios en una sociedad, considerando la escasez de recursos y las diversas formas en que las personas y las organizaciones toman decisiones para maximizar su bienestar.

**P2:** Las ciencias sociales se centran en el estudio de la sociedad y el comportamiento humano, abarcando disciplinas como la sociología, la psicología, la antropología, la economía y la ciencia política. Estas disciplinas investigan las interacciones y estructuras sociales, así como los procesos mentales, culturales y políticos que influyen en el individuo y la colectividad.

**P3:** La sociología económica es un campo interdisciplinario que examina las interacciones entre la economía y la sociedad, analizando cómo las estructuras sociales, las relaciones de poder y las normas culturales influyen en los procesos económicos.

**P4:** Las finanzas se ocupan del estudio de la gestión del dinero y otros activos. Implica la administración de recursos financieros, inversiones, préstamos y riesgos, tanto a nivel individual como corporativo. Las finanzas abarcan áreas como la planificación financiera, la inversión en mercados de capitales, la gestión de riesgos, el análisis financiero y la evaluación de proyectos.

**P5:** La macroeconomía se enfoca en el estudio de la economía en su conjunto, analizando variables como el crecimiento económico, el desempleo, la inflación, la política fiscal y monetaria, el comercio internacional y las tasas de interés. Examina cómo se relacionan estas variables y cómo afectan el funcionamiento de la economía a nivel nacional e internacional.

**P6:** La microeconomía se centra en el estudio del comportamiento de los agentes económicos individuales, como consumidores, empresas y trabajadores, así como en la interacción entre ellos en mercados específicos. Examina cómo se toman decisiones de consumo y producción, cómo se determinan los precios y cómo se asignan los recursos limitados entre diferentes usos alternativos.

**P7:** La economía laboral es un campo de estudio que se enfoca en el mercado laboral y las interacciones entre trabajadores y empleadores. La economía laboral analiza cómo se determinan los salarios y las condiciones de trabajo, así como los factores que influyen en la oferta y la demanda de trabajo, como la educación, la tecnología, la regulación laboral y los cambios en la estructura económica.

**P8:** La economía es el análisis de cómo los recursos escasos son asignados para cubrir las necesidades y deseos de la sociedad.

**P9:** La economía se enfoca en la distribución y uso eficiente de los recursos disponibles para la producción de bienes y servicios.

**P10:** La economía analiza cómo los incentivos, como los precios y las políticas gubernamentales, influyen en las decisiones y acciones de los agentes económicos.

### **11.19 Entrevista**

Para profundizar en la comprensión del valor de la educación financiera en adolescentes y validar el enfoque del proyecto Andes Business School, se realizó una entrevista a Danilo Raymond, especialista en educación financiera y mentor de jóvenes en el desarrollo de habilidades de gestión financiera. Durante la entrevista, Raymond compartió su experiencia sobre la importancia de fomentar la educación financiera desde edades tempranas, destacando que el aprendizaje en esta área tiene el potencial de preparar a los adolescentes para tomar decisiones económicas más informadas y reducir su vulnerabilidad ante riesgos financieros.

Raymond subrayó que uno de los pilares de la educación financiera debe ser la capacidad de entender y gestionar conceptos como el presupuesto, el ahorro y la inversión. Hizo hincapié en que, aunque muchos adolescentes no tienen acceso a formación financiera formal, programas como Andes Business School son fundamentales para cerrar esta brecha. En su perspectiva, una formación práctica, centrada en casos de la vida real y en el uso de herramientas didácticas, ayuda a los estudiantes a aplicar lo aprendido en su vida diaria, promoviendo así la autonomía y responsabilidad financiera.

Esta conversación reveló cómo un proyecto educativo puede influir directamente en el comportamiento financiero de los estudiantes, ya que se les enseña a visualizar y planificar metas económicas personales, al mismo tiempo que adquieren una mentalidad más crítica y proactiva respecto al manejo de sus recursos. En este sentido, Raymond expresó su convicción de que el impacto de Andes Business School no solo mejora las competencias técnicas, sino que también empodera a los adolescentes para enfrentar el futuro con mayor seguridad económica.

## 11.20 Estado Del Arte

El proyecto surge ante la evidente necesidad de los estudiantes del Liceo De Los Andes de adquirir conocimientos financieros aplicables a su vida diaria y futura. Las investigaciones previas, tanto en el ámbito educativo como en el financiero, han señalado la importancia de formar desde temprana edad a los jóvenes en temas como el ahorro, la inversión, la planificación presupuestaria y el manejo del crédito.

El proyecto fue concebido como respuesta a esta carencia educativa y ha ido evolucionando en base a la retroalimentación recibida durante su implementación. *Andes Business School* integra metodologías activas de enseñanza y cuenta con el respaldo de profesionales en el campo, lo que ha permitido ofrecer un contenido actualizado y pertinente. Desde su inicio, el programa ha mantenido un enfoque en el aprendizaje práctico, asegurando que los estudiantes puedan aplicar lo aprendido en situaciones reales.

## 12. PLAN DE TRABAJO Y CRONOGRAMA

### 12.1 Plan De Trabajo

**Clase 1:** Introducción al Curso y la Importancia de la Educación Financiera.

- Temas: Presentación del curso, objetivos, importancia de la educación financiera.
- Actividades: Dinámicas de presentación, discusión sobre la importancia de la gestión financiera.

**Clase 2:** Conceptos Básicos de Finanzas Personales

- Temas: Ingresos, gastos, ahorro, inversión.
- Actividades: Ejercicios básicos de identificación de ingresos y gastos, discusión sobre hábitos de ahorro.

**Clase 3:** Presupuesto Personal

- Temas: ¿Qué es un presupuesto?, ¿Cómo crear un presupuesto?, importancia del presupuesto.
- Actividades: Creación de un presupuesto personal sencillo, ejercicios prácticos.

**Clase 4:** Métodos de Ahorro y su Importancia

- Temas: Técnicas de ahorro, objetivos de ahorro, cuentas de ahorro.
- Actividades: Taller sobre métodos de ahorro, simulación de metas de ahorro.

**Clase 5:** Introducción a la Banca y Servicios Bancarios

- Temas: Tipos de cuentas bancarias, servicios bancarios, cómo abrir una cuenta.
- Actividades: Visita virtual a un banco, análisis de diferentes tipos de cuentas.

**Clase 6:** Administración de Deudas y Créditos

- Temas: ¿Qué es una deuda?, tipos de deuda, manejo responsable del crédito.
- Actividades: Caso práctico de administración de deudas, simulación de una solicitud de crédito.

**Clase 7:** Intereses y su Cálculo

- Temas: Interés simple, interés compuesto, cómo calcular intereses.

- Actividades: Ejercicios de cálculo de interés simple y compuesto, problemas prácticos.

#### **Clase 8:** Planificación Financiera a Corto y Largo Plazo

- Temas: Importancia de la planificación financiera, herramientas de planificación.
- Actividades: Elaboración de un plan financiero personal, análisis de casos reales.

#### **Clase 9:** Inversiones Básicas

- Temas: Conceptos básicos de inversión, tipos de inversiones (acciones, bonos, bienes raíces).
- Actividades: Simulación de inversiones, análisis de riesgos y beneficios.

#### **Clase 10:** Acceso a la Educación Superior y Créditos Estudiantiles

- Temas: Opciones de financiación para la educación superior, tipos de créditos estudiantiles, cómo acceder a créditos como ICETEX.
- Actividades: Investigación de opciones de financiamiento para la universidad, simulación de solicitud de un crédito estudiantil, análisis de las condiciones y requisitos.

#### **Clase 11:** Conceptos de Riesgo y Rentabilidad

- Temas: Definición de riesgo, rentabilidad, relación riesgo-rentabilidad.
- Actividades: Análisis de casos de inversión, evaluación de perfiles de riesgo.

#### **Clase 12:** Productos Financieros y su Uso

- Temas: Tipos de productos financieros (tarjetas de crédito, préstamos, seguros), características y usos.
- Actividades: Comparación de productos financieros, discusión sobre el uso responsable.



## 12.2 Cronograma


# JULIO

D	L	M	M	J	V	S
	01	02	03	04	05	06
07	08	09	10	11	12	13
14	15	16	17	18	19	20
21	22	23	24	25	26	27
28	29	30	31			

# AGOSTO

D	L	M	M	J	V	S
				01	02	03
04	05	06	07	08	09	10
11	12	13	14	15	16	17
18	19	20	21	22	23	24
25	26	27	28	29	30	31

### 13. DIARIO DE CAMPO DE LA EXPERIENCIA

DIARIO DE CAMPO	
Lugar	Liceo De Los Andes
Investigador/Observador	Martin Aguillón – Andrés Baquero
Lugar	Liceo De Los Andes
Pregunta derivada	¿Los alumnos son capaces de atender a un profesional (Danilo Raymond) Hablando de economía?
Situación descrita	Para el inicio de las clases se trajo a un profesional llamado Danilo Raymond
Personajes que intervienen	Alumnos de Sexto, Séptimo, Octavo, Decimo. Profesores: Martin Aguillón – Andrés Baquero - Danilo Raymond
<b>Descripción de actividades, relaciones y situaciones asociadas a las variables</b>	<b>Consideraciones interpretativas /Analíticas con respecto al objetivo o pregunta de investigación</b>
Se invito a un profesional llamado Danilo Raymond, el cual introdujo el proyecto de Andes Business School, en la cual todos estaban invitados, y se logró dar una buena imagen del proyecto, además de generar interés por el mismo.	
Observaciones	Se logro cumplir los objetivos con el invitado, ambas partes quedaron satisfechos de la charla que se realizó.


DIARIO DE CAMPO	
Lugar	Liceo De Los Andes
Investigador/Observador	Martin Alejandro Aguillón Dueñas
Situación descrita	En la primera clase de Andes Business School se enseñaron conceptos básicos de finanzas personales tales como ingresos, gastos, ahorro e inversión. Se hizo una actividad de identificación de estos para hacer más didáctica la clase
Pregunta derivada	¿Qué conocimientos tienen los estudiantes sobre las finanzas personales y sus conceptos?
Variables a observar	La participación activa de los estudiantes y las respuestas acertadas de las preguntas sobre conceptos.
Personajes que intervienen	Martín Alejandro Aguillón Dueñas y los estudiantes.
<b>Descripción de actividades, relaciones y situaciones asociadas a las variables</b>	<b>Consideraciones interpretativas /Analíticas con respecto al objetivo o pregunta de investigación</b>
Los estudiantes participaron de forma repetida continuamente, siempre demostrando un alto interés sobre los temas discutidos en clase, de tal forma en la que se llegaba a una respuesta correcta mediante el diálogo y, aunque, no se tiene conocimiento de todo, se fue anotando en sus celulares y cuadernos lo que aprendían, tal como hicieron en hojas físicas para que identificaran sus gastos, ingresos, ahorros e inversiones.	Se está comprobando que sus habilidades financieras y de inferencia están en un nivel bajo intermedio, por lo que se necesita reforzar muchos temas para lograr darles una mejora en conocimientos.
	Los estudiantes presentaron dudas que fueron respondidas y otras que fueron tema a discutir en siguientes clases.
Observaciones	

DIARIO DE CAMPO		
Lugar	Liceo De Los Andes	Fecha: Jueves 11 De Julio De 2024
Investigador/Observador	Martín Alejandro Aguillón Dueñas	
Situación descrita	En la segunda clase, los estudiantes del programa Andes Business School aprendieron sobre la creación de presupuestos y la gestión financiera. La clase incluyó una actividad práctica de creación de presupuestos personales	
Pregunta derivada	¿Cómo pueden los estudiantes aplicar la creación de presupuestos para gestionar mejor sus finanzas personales?	
VARIABLES A OBSERVAR	Comprensión de los conceptos de ingresos y gastos. Habilidad para crear un presupuesto personal y participación en la actividad práctica.	
Personajes que intervienen	Martín Alejandro Aguillón Dueñas y los estudiantes.	
<b>Descripción de actividades, relaciones y situaciones asociadas a las variables</b>		<b>Consideraciones interpretativas/Analíticas con respecto al objetivo o pregunta de investigación</b>
<p>Presentación sobre la importancia de los presupuestos y los pasos para crearlos.</p> <p>Ejemplos prácticos de presupuestos personales.</p> <p>Actividad práctica donde los estudiantes crearon sus propios presupuestos basados en escenarios dados.</p> <p>Observación de la p</p>		<p>La actividad práctica permitió a los estudiantes aplicar los conceptos aprendidos y desarrollar habilidades para la gestión financiera. La mayoría de los estudiantes mostraron una buena comprensión de cómo crear un presupuesto y manejar sus ingresos y gastos.</p>
Ninguna observación		
Observaciones		

DIARIO DE CAMPO		
Lugar	Liceo De Los Andes	Fecha: Martes 16 De Julio De 2024
Investigador/Observador	Martín Alejandro Aguillón Dueñas	
Situación descrita	En la tercera clase del programa Andes Business School, los estudiantes aprendieron sobre la importancia del ahorro y las estrategias para ahorrar dinero. Se dio la clase en sala de sistemas y se enseñó a abrir una cuenta de ahorros.	
Pregunta derivada	¿Cómo pueden los estudiantes identificar y aplicar estrategias efectivas de ahorro en su vida diaria?	
VARIABLES A OBSERVAR	Participación y entusiasmo de los estudiantes durante la actividad. Comprensión de las estrategias de ahorro. Habilidad para identificar formas de ahorrar en situaciones cotidianas.	
Personajes que intervienen	Martín Alejandro Aguillón Dueñas y los estudiantes.	
<b>Descripción de actividades, relaciones y situaciones asociadas a las variables</b>		<b>Consideraciones interpretativas/Analíticas con respecto al objetivo o pregunta de investigación</b>
<p>Explicación interactiva sobre la importancia del ahorro y diferentes estrategias para ahorrar dinero.</p> <p>Discusión en grupo sobre ejemplos prácticos de ahorro como las cuentas de ahorro.</p> <p>Actividad de indagar y crear una cuenta de ahorros con los chicos, a no ser de ya tener una cuenta de ahorros como algunos chicos.</p> <p>Observación de la participación de los estudiantes y sus contribuciones a la discusión.</p>		<p>La actividad demostró que los estudiantes tienen una comprensión básica de la importancia del ahorro y pueden identificar formas creativas de ahorrar en su vida diaria. Sin embargo, algunos estudiantes necesitaron más orientación para aplicar estas estrategias de manera efectiva.</p>
Ninguna observación.		
Observaciones		

DIARIO DE CAMPO	
<b>Lugar</b>	Liceo De Los Andes
<b>Fecha:</b>	Jueves 18 De Julio De 2024
<b>Investigador/Observador</b>	Martín Alejandro Aguillón Dueñas
<b>Situación descrita</b>	En la cuarta clase, los estudiantes aprendieron sobre métodos de pago, incluyendo cuentas de ahorros y billeteras digitales. Se realizó una actividad en la que se aprendió a manejar una billetera digital y crearla.
<b>Pregunta derivada</b>	¿Cómo pueden los estudiantes utilizar de manera efectiva los diferentes métodos de pago en sus transacciones financieras diarias?
<b>Variables a observar</b>	Comprensión de los diferentes métodos de pago y habilidad para seleccionar el método de pago adecuado en diferentes situaciones.
<b>Personajes que intervienen</b>	Martín Alejandro Aguillón Dueñas y los estudiantes.
<b>Descripción de actividades, relaciones y situaciones asociadas a las variables</b>	<b>Consideraciones interpretativas/Analíticas con respecto al objetivo o pregunta de investigación</b>
<p>Explicación sobre cuentas de ahorro y billeteras digitales.</p> <p>Discusión sobre las ventajas y desventajas de cada método de pago.</p> <p>Actividad de crear una billetera digital donde los estudiantes simularon pagos y creación de una billetera de estas.</p> <p>Observación de la participación y las decisiones de los estudiantes durante la actividad.</p>	<p>Los estudiantes mostraron una buena capacidad para seleccionar el método de pago adecuado según la situación, aunque algunos necesitaron más tiempo para familiarizarse con las billeteras digitales.</p>
<b>Observaciones</b>	Ninguna.

DIARIO DE CAMPO	
<b>Lugar</b>	Liceo De Los Andes
<b>Fecha:</b>	Jueves 25 De Julio De 2024
<b>Investigador/Observador</b>	Martín Alejandro Aguillón Dueñas
<b>Situación descrita</b>	En la quinta clase del programa Andes Business School, los estudiantes aprendieron sobre el cálculo de intereses, específicamente el interés simple. La clase incluyó una explicación teórica sobre qué es el interés simple y cómo se calcula, seguida de una actividad interactiva donde los estudiantes calcularon intereses en diferentes escenarios.
<b>Pregunta derivada</b>	¿Cómo pueden los estudiantes aplicar el conocimiento sobre el interés simple para tomar decisiones financieras informadas?
<b>Variables a observar</b>	Comprensión del concepto de interés simple y habilidad para calcular el interés simple en diferentes escenarios.
<b>Personajes que intervienen</b>	Martín Alejandro Aguillón Dueñas y los estudiantes.
<b>Descripción de actividades, relaciones y situaciones asociadas a las variables</b>	<b>Consideraciones interpretativas/Analíticas con respecto al objetivo o pregunta de investigación</b>
<p>Explicación teórica sobre el interés simple, incluyendo la fórmula <math>\text{Interés Simple} = P \times r \times t</math> donde <math>P</math> es el principal, <math>r</math> es la tasa de interés, y <math>t</math> es el tiempo.</p> <p>Ejemplos prácticos de cálculo de interés simple.</p> <p>Actividad interactiva donde los estudiantes calcularon el interés simple en varios escenarios, como depósitos en una cuenta de ahorros y préstamos.</p> <p>Observación de la participación de los estudiantes y su precisión en los cálculos.</p>	<p>La clase permitió a los estudiantes comprender y aplicar el concepto de interés simple. La mayoría de los estudiantes pudieron calcular correctamente el interés simple en diferentes escenarios, demostrando una buena comprensión del tema. Sin embargo, algunos estudiantes necesitaron más práctica para familiarizarse con la fórmula y los cálculos. La actividad interactiva fue efectiva para reforzar el aprendizaje teórico y proporcionar experiencia práctica en la aplicación de conceptos financieros.</p>
<b>Observaciones</b>	

DIARIO DE CAMPO			
Lugar	Liceo De Los Andes	Fecha:	Agosto 06 2024
Investigador/Observador	Martin Aguillón – Andrés Baquero		
Lugar	Liceo De Los Andes		
Pregunta derivada	¿Los alumnos son capaces de prestar atención plena durante una clase de economía básica?		
Situación descrita	Se les brindo una clase, para que ampliaran su conocimiento, además de que lo logren aplicar en sus propias vidas.		
Personajes que intervienen	Alumnos de Sexto, Séptimo, Octavo, Decimo. Profesores: Martin Aguillón – Andrés Baquero		
<b>Descripción de actividades, relaciones y situaciones asociadas a las variables</b>		<b>Consideraciones interpretativas/Analíticas con respecto al objetivo o pregunta de investigación</b>	
Les brindamos una clase previamente preparada, con el objetivo que los alumnos generaran un razonamiento propio y que fuese aplicado a la economía personal, además de darles bases para que no tengan problemas en un futuro.			
Observaciones	Se evidencia un gusto y una atención a la clase que se les brinda.		

DIARIO DE CAMPO			
Lugar	Liceo De Los Andes	Fecha:	Agosto 08 2024
Investigador/Observador	Martin Aguillón		
Lugar	Liceo De Los Andes		
Pregunta derivada	¿Los alumnos son capaces de entender lo que es un préstamo en cuestiones de estudio, como lo que es el ICETEX?		
Situación descrita	Se les brindo una clase sobre los diferentes métodos de financiación y se les hizo varias actividades en diferentes simuladores para conseguir créditos y que ellos conozcan un poco más a fondo el proceso en cuestiones económicas de lo que lleva una carrera universitaria		
Personajes que intervienen	Alumnos- Profesor: Martin Aguillón		
<b>Descripción de actividades, relaciones y situaciones asociadas a las variables</b>		<b>Consideraciones interpretativas/Analíticas con respecto al objetivo o pregunta de investigación</b>	
Haciendo uso de la herramienta de internet los alumnos investigaron, y aprendieron de lo diferentes métodos de financiación, además de si era rentable para ellos o no, también entendieron lo que acarrea la carrera universitaria, y para finalizar los alumnos lograron aplicar lo aprendido a sus vidas.		La clase permitió a los alumnos tener un golpe de realidad, debido que ninguno sabia los costos de la universidad y de los métodos de pagos o de financiación, por ende, esta clase les permitió tener una perspectiva más objetiva sobre el futuro de casa alumno	
Observaciones	Ninguna.		

DIARIO DE CAMPO			
Lugar	Liceo De Los Andes	Fecha:	Agosto 20 2024
Investigador/Observador	Martin Aguillón		
Lugar	Liceo De Los Andes		
Pregunta derivada	¿Los alumnos son capaces de comprender los mecanismos de ahorro y rentabilidad de los diferentes bancos?		
Situación descrita	Se les explico diferentes métodos de ahorro que les generaban rentabilidad, luego para que ellos autónomamente investigaran y descubrieran cual es más rentable.		
Personajes que intervienen	Alumnos de Sexto, Séptimo, Octavo. Profesor: Martin Aguillón		
<b>Descripción de actividades, relaciones y situaciones asociadas a las variables</b>		<b>Consideraciones interpretativas/Analíticas con respecto al objetivo o pregunta de investigación</b>	
<p>Se les explico los métodos de ahorro y las ventajas que te daban los diferentes bancos para que dichos ahorros generaran rentabilidad, además los alumnos se dieron a la tarea de investigar el ahorro que les convenia y decidir que banco les generaba más rentabilidad, teniendo en cuenta 2 factores importantes:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1.Plazo de tiempo</li> <li>2.Porcentaje de rentabilidad</li> </ol>		<p>Los alumnos lograron comprender de forma correcta dichos métodos, además de tomar decisiones asertivas en cuanto, que entidad financiera era más rentable para cada caso.</p>	
Observaciones			

DIARIO DE CAMPO			
Lugar	Liceo De Los Andes	Fecha:	Agosto 22 2024
Investigador/Observador	Martin Aguillón – Andrés Baquero		
Lugar	Liceo De Los Andes		
Pregunta derivada	¿Los alumnos son capaces de aplicar lo aprendido a un contexto ficticio como el juego de "Monopoly"?		
Situación descrita	Los alumnos experimentaron la aplicación vistos en clase en un juego de "Monopoly" en la cual ellos mismos decidieron las condiciones, para poner a prueba las capacidades desarrolladas dentro del curso.		
Personajes que intervienen	Alumnos de Sexto, Séptimo, Octavo, Decimo. Profesores: Martin Aguillón – Andrés Baquero		
<b>Descripción de actividades, relaciones y situaciones asociadas a las variables</b>		<b>Consideraciones interpretativas/Analíticas con respecto al objetivo o pregunta de investigación</b>	
<p>Los alumnos Jugaron "Monopoly" con las reglas normales pero adicional a ello, con nuevas reglas que ponía en juego la capacidad de aplicar lo visto en clases antiguas, y nos daba paso a ver si los alumnos si estaban aprendiendo.</p>			
Observaciones	Se evidencio el trabajo realizado en las clases previas, debido a que pensaban más en cada movimiento financiero que realizaban		

DIARIO DE CAMPO	
<b>Lugar</b>	Liceo De Los Andes
<b>Fecha:</b>	Agosto 27 2024
<b>Investigador/Observador</b>	Martin Aguillón – Andrés Baquero
<b>Lugar</b>	Liceo De Los Andes
<b>Pregunta derivada</b>	¿Qué aprendieron durante el proceso del proyecto?
<b>Situación descrita</b>	Hicimos una charla interactiva, en la cual los alumnos se quitaban dudas y opinaban de las cosas buenas y las cosas por mejorar
<b>Personajes que intervienen</b>	Alumnos de Sexto, Séptimo, Octavo, Decimo. Profesores: Martin Aguillón – Andrés Baquero
<b>Descripción de actividades, relaciones y situaciones asociadas a las variables</b>	<b>Consideraciones interpretativas/Analíticas con respecto al objetivo o pregunta de investigación</b>
A los alumnos se les saco del salón, para tener un ambiente más abierto como fue la cancha, y esto nos permitió dialogar más en confianza con cada alumno, y que se sintiera libre de preguntar lo que desearan para no dejar vacíos de conocimiento en los alumnos, además de darles la oportunidad de hacer un feedback para lograr mejorar el proyecto.	Los alumnos tuvieron el criterio de ofrecer cosas a mejorar, además de generar dudas que en el momento fueron solucionadas por los profesores a cargo o por los mismos compañeros de clase
<b>Observaciones</b>	Ninguna.

DIARIO DE CAMPO	
<b>Lugar</b>	Liceo De Los Andes
<b>Fecha:</b>	Agosto 29 2024
<b>Investigador/Observador</b>	Martin Aguillón – Andrés Baquero
<b>Lugar</b>	Liceo De Los Andes
<b>Pregunta derivada</b>	¿Los alumnos son capaces de aplicar lo visto en las clases, para resolver un examen?
<b>Situación descrita</b>	Se les realizo un examen para ver si eran capaces de aplicar lo visto en las diferentes clases y que tan claras habian quedado las ideas, además de cerciorarnos de que hubo un aprendizaje por parte de los alumnos
<b>Personajes que intervienen</b>	Alumnos de Sexto, Séptimo, Octavo, Decimo. Profesores: Martin Aguillón – Andrés Baquero
<b>Descripción de actividades, relaciones y situaciones asociadas a las variables</b>	<b>Consideraciones interpretativas/Analíticas con respecto al objetivo o pregunta de investigación</b>
Los alumnos se sentaron en el salón a resolver un examen de forma individual, para luego darse cuenta de que pueden aplicar lo visto en las clases a casos de la vida real, y como la economía se mira de diferentes ámbitos	Los alumnos aplicaron gratamente lo aprendido en el proceso académico, logrando resolver la prueba de forma exitosa
<b>Observaciones</b>	Ninguna.

## 14. BALANCE GENERAL Y CONCLUSIONES

### 14.1 Ganancias

El proyecto *Andes Business School* ha tenido numerosas ganancias en términos de impacto académico y personal en los estudiantes. Uno de los principales logros es el desarrollo de competencias financieras en adolescentes, quienes ahora cuentan con herramientas concretas para gestionar sus finanzas personales. Además, la participación de expertos como Danilo Raymond, autor del libro *Lo Que Debes Saber Del Dinero Y Nunca Te Enseñaron*, ha enriquecido el contenido del curso y le ha dado mayor credibilidad. Otro beneficio importante ha sido el fortalecimiento del sentido de responsabilidad y emprendimiento entre los estudiantes, quienes, a través de dinámicas prácticas y talleres interactivos, han mejorado su comprensión sobre el ahorro, las inversiones y el crédito. Desde un punto de vista económico, se ha logrado una buena aceptación del modelo de precios, con un número considerable de familias inscritas, generando ingresos que permitieron cubrir gastos básicos del proyecto.

### 14.2 Fallas

A pesar de los logros, se identificaron algunas áreas de mejora. En primer lugar, la logística de las clases presenta ciertos desafíos, especialmente en cuanto a la disponibilidad de algunos estudiantes durante días clave, lo que afectó la continuidad del aprendizaje. Además, no todos los estudiantes tenían una base sólida en conceptos matemáticos, lo que dificulta el aprendizaje de temas más complejos como los intereses compuestos. Hubo también una necesidad de ampliar los recursos didácticos, pues algunos materiales y métodos de enseñanza fueron considerados limitados para cubrir la amplitud del tema financiero de manera más efectiva. Otro punto a destacar es que, aunque se promocionó el proyecto, la captación de más estudiantes pudo haberse mejorado con una campaña más extensa y accesible.

### 14.3 Avances

En términos de avances, el proyecto ha logrado desarrollar un currículo ajustado a las necesidades de los estudiantes, con un enfoque práctico y dinámico. Las actividades interactivas como el voleibol financiero y la integración de situaciones reales para resolver problemas financieros demostraron ser altamente efectivas para retener el interés de los



jóvenes. Se ha observado un crecimiento en el nivel de conocimiento de los estudiantes, quienes al finalizar el curso mostraron una mejor comprensión de conceptos como ahorro, inversión y manejo de deudas. También se ha avanzado en la planificación de un segundo ciclo del curso, que incluirá ajustes en las metodologías de enseñanza y mejoras en la logística, además de la posibilidad de integrar más profesionales del sector financiero.

#### **14.4 Conclusiones**

A lo largo del desarrollo del proyecto Andes Business School, orientado a proporcionar una educación financiera sólida a estudiantes de sexto a décimo grado, se evidenció cómo el acceso a conocimientos financieros básicos puede transformar las habilidades de gestión financiera personal en adolescentes. La pregunta de investigación, **¿Cómo puede la implementación del proyecto Andes Business School, orientado a la educación financiera de adolescentes, mejorar las habilidades de gestión financiera personal en estudiantes de sexto a décimo grado?**, encuentra una respuesta en los múltiples aspectos cubiertos por el proyecto. Se concluye que al dotar a los estudiantes de herramientas prácticas para gestionar su dinero —incluyendo el ahorro, la elaboración de presupuestos y la toma de decisiones financieras conscientes—, el proyecto promueve una mejora significativa en su capacidad para manejar sus finanzas personales de manera informada y autónoma.

La hipótesis planteada, que sostiene que la educación financiera a través del proyecto Andes Business School mejoraría la capacidad de los estudiantes para tomar decisiones financieras adecuadas y planificar su bienestar económico, se valida mediante los resultados obtenidos a lo largo del año. Se observó una evolución en el conocimiento y la percepción de los estudiantes sobre temas financieros, especialmente en su comprensión de conceptos como el ahorro a corto y largo plazo, la gestión de presupuestos y la importancia de evitar deudas innecesarias. Esto demuestra que, a través de un programa estructurado, los adolescentes no solo adquieren habilidades prácticas, sino también la confianza para aplicarlas, fomentando una cultura de responsabilidad y previsión económica que puede perdurar en su vida adulta.

En conclusión, el proyecto Andes Business School se establece como una intervención educativa efectiva para el desarrollo de habilidades financieras en adolescentes, demostrando que la educación financiera temprana no solo es posible, sino también fundamental para empoderar a las nuevas generaciones y contribuir a un mejor manejo de los recursos económicos en la sociedad.

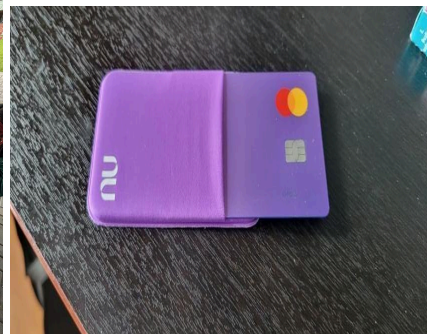
## 15. LEGADO PARA FUTUROS PROYECTOS

El proyecto Andes Business School ha marcado un hito en el Liceo de los Andes al convertirse en la primera iniciativa formal de educación financiera orientada a adolescentes dentro de la institución. Su legado no solo se mide por los conocimientos impartidos, sino por la continuidad que garantiza su impacto. En esta etapa final del proyecto, dos estudiantes de grado décimo han manifestado su compromiso de adoptar y llevar adelante esta iniciativa, asegurando que las futuras generaciones también reciban una educación financiera sólida. Este paso es un testimonio del interés y la motivación que ha despertado el proyecto en los estudiantes, quienes han visto de cerca el valor que aporta una gestión financiera responsable y su impacto en el bienestar personal.

Ser el primer proyecto de educación financiera en el Liceo de los Andes representa un legado significativo en la historia de la institución, ya que sentamos las bases para una formación que les brinda a los jóvenes herramientas prácticas para la vida adulta. La implementación de Andes Business School no solo enriquece el currículo, sino que también planta una semilla de responsabilidad y autonomía financiera en cada estudiante que participa en él. Este legado se extiende a los estudiantes que tomaron las clases y participaron activamente en el aprendizaje de conceptos fundamentales como la elaboración de presupuestos, el ahorro y la inversión. Ellos, ahora más preparados para enfrentar situaciones económicas reales, son una prueba de cómo la educación financiera puede transformar las perspectivas y decisiones cotidianas.

El valor de este proyecto también reside en la comunidad de aprendizaje que ha creado. Los estudiantes, al compartir y aplicar sus conocimientos, se han convertido en embajadores de la educación financiera dentro y fuera del aula. Este enfoque colaborativo deja una huella en la cultura del Liceo de los Andes, motivando a futuros estudiantes a involucrarse en proyectos que, como Andes Business School, buscan preparar a los jóvenes para los retos financieros del futuro.

## 16. ANEXOS





Mis cursos

Finance for Everyone: Smart Tools for Decision-Making

MichiganX • FIN101x • Curso  
finalizado 31 de agosto de 2024

Ver curso

Curso / Simpl... / 02.07 Pe...

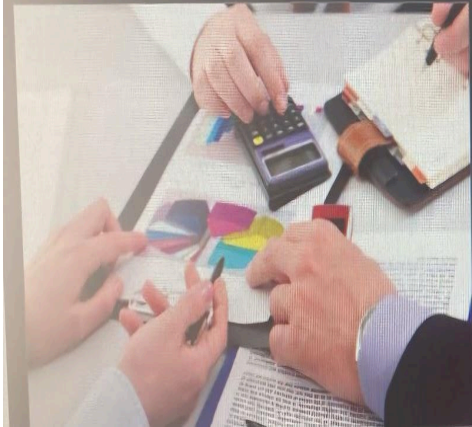
Perpetuities

02.07 Perpetuities

Video

Anterior

Siguien Ocultar Notas



## Introducción a las Finanzas

Por Alexander Hortua

Tu progreso

Iniciar curso



## 17. BIBLIOGRAFÍA

- Bustos, P. (2015). Programa escolar de educación. Est. de Políticas Públicas, 220.
- Beck, T., Levine, R., & Loayza, N. (2000). Finance and the sources of growth. Obtenido de <https://www.sciencedirect.com/science/article/abs/pii/S0304405X00000726>
- OECD. (2005). *Improving Financial Literacy: Analysis of Issues and Policies*. OECD Publishing. Recuperado de [OECD](#)
- Investopedia. (2022). *Financial Education Resources for Kids*. Recuperado de [Investopedia](#)
- Gobierno de México. (2021). *Índice de Alfabetización Financiera*. Recuperado de [Gobierno de México](#)
- Investopedia. (2022). *Financial Literacy*. Recuperado de [Investopedia](#)
- Investopedia. (2022). *How to Save Money: Tips for Managing Your Personal Finances*. Recuperado de [Investopedia](#)
- Investopedia. (s.f.). *Saving Money for a Large Purchase: Better Than Debt?*. Recuperado de [Investopedia](#)
- Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2014). *The economic importance of financial literacy: Theory and evidence*. Journal of Economic Literature, 52(1), 5-44.
- Organisation for Economic Co-operation and Development (OECD). (2005). *Improving financial literacy: Analysis of issues and policies*. OECD Publishing.
- Kolb, D. A. (1984). *Experiential learning: Experience as the source of learning and development*. Prentice Hall.
- Organisation for Economic Co-operation and Development (OECD). (2005). *Improving financial literacy: Analysis of issues and policies*. OECD Publishing.
- Experian. (2019). *Generational financial literacy study*. Experian.
- Investopedia. (2022). *Financial literacy survey*. Dotdash Meredith.
- Gobierno de México. (2021). *Estrategia Nacional de Educación Financiera*. Secretaría de Hacienda y Crédito Público.

Kolb, D. A. (1984). *Experiential learning: Experience as the source of learning and development*. Prentice Hall.

Shefrin, H. (2000). *Beyond greed and fear: Understanding behavioral finance and the psychology of investing*. Harvard Business School Press.

Thaler, R. H., & Shefrin, H. M. (1981). An economic theory of self-control. *Journal of Political Economy*, 89(2), 392-406.

Sen, A. (1999). *Development as freedom*. Alfred A. Knopf.

Mandell, L., & Klein, L. S. (2009). The impact of financial literacy education on subsequent financial behavior. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 20(1), 15-24.

Banco Mundial. (2014). *Financial capability surveys around the world: Why financial capability is important and how surveys can help*. World Bank Publications.

Organisation for Economic Co-operation and Development (OECD). (2023). *Youth financial literacy strategies*. OECD Publishing.

Youth.gov. (2022). *Financial literacy resources for youth*. Youth.gov.