

Apéndice B

Plan de Acción para el Fortalecimiento de los Conocimientos Financieros PAFCF.

índice.

pang

Apéndice B.....	1
Introducción.....	3
1. Justificación.....	3
2. Objetivos del Plan.....	3
Objetivo General:.....	3
Objetivos Específicos:.....	4
3. Estrategia de Educación No Formal Propuesta: "Finanzas 360: Del Aula al Bolsillo" 4	
3.1. Pilar A (Inmersión): Talleres tipo Bootcamp sobre "Psicología del Gasto", donde se analizan los hábitos detectados en la Dimensión III de la encuesta.....	4
Taller 1: "Autopsia de un Gasto Hormiga".....	4
Taller 2: "Blindaje Cognitivo contra el Sesgo del Presente".....	5
Taller 3: "Ingeniería de la Resiliencia: El Fondo de Emergencia".....	6
3.1.2. Rúbrica de Evaluación de Competencias Financieras (Bootcamps Pilar A).....	6
3.2. Pilar B (Simulación): Retos de inversión en tiempo real donde los estudiantes compiten por gestionar un portafolio virtual, aplicando los conceptos de la Dimensión II (Conocimientos).....	8
Taller 1: "El Guardián del Valor (Reto de Renta Fija)".....	8
Taller 2: "El Algoritmo del Interés Compuesto (Reto de Largo Plazo)".....	9
Taller 3: "Gestión de Crisis y Costo de Oportunidad".....	9
3.2.1. Rúbrica de Evaluación: Pilar B (Simulación y Retos).....	10
3.3. Pilar C (Mentoría entre pares): Estudiantes de semestres superiores (quienes mostraron mayores aciertos en el diagnóstico) actúan como "Coaches Financieros" de los estudiantes de primer ingreso.....	12
Pilar C: Talleres de Mentoría y Coaching Financiero.....	12
Taller 1: "Supervivencia Financiera Universitaria (El Mapa del Novato)".....	12
Taller 2: "Desmitificando el Crédito (Clínica de Tarjetas y Préstamos)".....	12
Taller 3: "Proyección Profesional: El Administrador como Inversionista".....	13
3.3.1. Rúbrica de Evaluación: Pilar C (Desempeño Mentor-Aprendiz).....	13
4. Recursos Digitales Interactivos.....	15
5. Cronograma Sugerido de Implementación.....	17

Introducción.

El apéndice B constituye el producto aplicado y la propuesta de intervención de estos estudios, diseñada como respuesta directa a los hallazgos obtenidos en la fase diagnóstica. Bajo el nombre de Plan de Acción para el Fortalecimiento de los Conocimientos Financieros PAFCF, este documento articula estrategias de educación no formal y recursos digitales interactivos destinados a cerrar la brecha entre el conocimiento técnico académico y la práctica financiera cotidiana.

Este plan no solo busca informar, sino transformar los hábitos conductuales del estudiante, dotándolo de herramientas prácticas para una toma de decisiones racional, proactiva y orientada a la sostenibilidad económica personal.

1. Justificación

El diagnóstico realizado a los estudiantes de Administración Financiera de la Universidad de Cartagena reveló una marcada "brecha de implementación" financiera; es decir, una desconexión crítica entre el nivel de ingresos percibido y la adopción de hábitos de planificación formal. Aunque el 71.4% de los encuestados labora actualmente —lo que les otorga un flujo de caja real—, solo una minoría utiliza herramientas de control como presupuestos estructurados o fondos de emergencia sólidos (P25). Asimismo, se identificaron vacíos técnicos significativos en la comprensión y evaluación de activos de inversión complejos (P16).

En consecuencia, el Plan de Acción para el Fortalecimiento de los Conocimientos Financieros (PAFCF) se justifica en la necesidad imperativa de transformar el conocimiento teórico del aula en competencias prácticas de autogestión económica. El propósito no subyace simplemente en la transferencia de conceptos financieros, sino en dotar al estudiante de una estructura de toma de decisiones que mitigue sesgos cognitivos, reduzca la atribución de los resultados financieros a la "suerte" o factores externos (hallazgo clave en el locus de control de la Dimensión Actitudinal) y promueva la libertad financiera mediante el uso estratégico de tecnologías digitales.

2. Objetivos del Plan

Objetivo General:

- Implementar una estrategia de educación no formal apoyada en recursos digitales para elevar el nivel de alfabetización y cultura financiera de los estudiantes del programa.

Objetivos Específicos:

- Fomentar el hábito del presupuesto mensual y el ahorro programado mediante el uso de aplicativos móviles.
- Reforzar la comprensión técnica de conceptos críticos (interés compuesto, inflación y mercado de bonos) a través de micro-aprendizaje.
- Promover una mentalidad financiera proactiva que reduzca los sesgos cognitivos en la toma de decisiones de crédito.

3. Estrategia de Educación No Formal Propuesta: "Finanzas 360: Del Aula al Bolsillo"

La propuesta se basa en un modelo de aprendizaje experiencial y gamificado. A diferencia de una cátedra tradicional, esta estrategia no genera una nota académica, sino un "Score de Salud Financiera" para el estudiante. Se estructura en tres pilares:

3.1. Pilar A (Inmersión): Talleres tipo *Bootcamp* sobre "Psicología del Gasto", donde se analizan los hábitos detectados en la Dimensión III de la encuesta.

Taller 1: "Autopsia de un Gasto Hormiga"

Objetivo:

Enfrentar al estudiante con la realidad de sus fugas de capital y la falta de presupuesto detectada en la Dimensión III.

Dinámica "El Rastro del Dinero":

Se pide a los estudiantes que abran su aplicación bancaria o revisen su historial de gastos de la última semana. Deben clasificar cada gasto en: *Supervivencia*, *Gusto* o *Error*.

Actividad Práctica:

Utilizando los datos de la **P16 y P20** de tu encuesta, los estudiantes deben construir su propio "Mapa de Fugas Financieras".

El Reto:

El desafío de los 7 días". El estudiante se compromete a eliminar un gasto "hormiga" específico y calcular, mediante el simulador de interés compuesto, cuánto tendría en 5 años si ahorrara ese dinero diariamente.

Resultado esperado: Pasar del registro pasivo a la eliminación activa de gastos innecesarios.

Taller 2: "Blindaje Cognitivo contra el Sesgo del Presente"

Objetivo:

Corregir la tendencia detectada en la Dimensión IV, donde el 32% confía en la "suerte" y el corto plazo.

Dinámica "Cita con mi Yo del Futuro":

Se utiliza una técnica de visualización donde el estudiante debe proyectar su vida en 20 años. Luego, debe escribirle una "factura" a su yo actual por las decisiones financieras que no está tomando hoy.

Actividad Práctica:

Análisis de la **P30 (Ahorro vs. Crédito)**. Se dividen en grupos para debatir por qué casi la mitad de la muestra prefirió endeudarse al 2% teniendo ahorros. El objetivo es identificar la "Aversión a la Pérdida" y cómo superarla.

El Reto:

Diseñar una "Regla de Oro Personal" (ej: "Esperar 24 horas antes de cualquier compra mayor a \$50.000") para frenar la impulsividad.

Resultado esperado: Desarrollo de una mentalidad prospectiva y estratégica.

Taller 3: "Ingeniería de la Resiliencia: El Fondo de Emergencia"

Objetivo:

Fortalecer la seguridad financiera analizando la falta de prevención detectada en la Dimensión III.

Dinámica "Simulacro de Crisis:

Se plantea un escenario hipotético (ej: pérdida de empleo o daño total del computador de estudio). Los estudiantes deben calcular cuántos meses sobreviven con sus ahorros actuales (basado en los resultados de la **P21**).

Actividad Práctica:

Construcción del "Escudo Financiero". El estudiante debe definir el monto ideal de su fondo de emergencia (3 a 6 meses de gastos) y trazar una ruta de ahorro mensual para alcanzarlo.

El Reto:

Inversión Cero Riesgo". Identificar en el mercado colombiano (CDTs o FICs con liquidez) dónde colocar ese fondo para que no pierda valor frente a la inflación (**P13**).

Resultado esperado: Reducción de la ansiedad financiera y creación de un hábito de ahorro preventivo.

3.1.2. Rúbrica de Evaluación de Competencias Financieras (Bootcamps Pilar A)

Población Objetivo: Estudiantes de Administración Financiera - Universidad de Cartagena.

Criterio de Evaluación: Escala de 1.0 a 5.0 (Donde 5.0 es "Competencia Dominada").

Con el propósito de garantizar la efectividad pedagógica y la trazabilidad del Plan de Acción Fortalecimiento de Educación Financiera (PAFCF), se estructuró la presente rúbrica de evaluación de competencias. Este instrumento metodológico tiene como objetivo medir el nivel de progresión y asimilación de los estudiantes a lo largo de los tres talleres prácticos que componen la intervención.

La rúbrica abandona el enfoque de evaluación memorístico tradicional para centrarse en un modelo de evaluación por competencias conductuales e inferenciales. Para ello, establece tres niveles de desempeño (Bajo, Básico y Alto) basados en la escala cualitativa y cuantitativa institucional. Cada criterio de evaluación está estrictamente alineado con las variables críticas y las preguntas del cuestionario de diagnóstico inicial (Dimensiones III y IV).

De este modo, la matriz permite verificar de manera empírica si las herramientas didácticas y los simuladores digitales provistos logran mitigar de manera efectiva los sesgos cognitivos, cerrar la "brecha de implementación" y transformar el conocimiento teórico en habilidades de autogestión y resiliencia financiera de cara al entorno macroeconómico actual.

Rúbrica de Evaluación de Competencias Financieras (Bootcamps Pilar A)

Criterio de Evaluación	Bajo (1.0 - 2.9)	Básico (3.0 - 3.9)	Alto (4.0 - 5.0)	Relación con la Encuesta
Identificación de Fugas (Taller 1)	No logra identificar gastos hormiga ni registrar sus salidas de dinero.	Registra sus gastos pero no establece un plan de ahorro concreto.	Identifica fugas con precisión y proyecta el ahorro a largo plazo usando el simulador.	Dimensión III (P16/P20): Control de presupuesto.
Mitigación de Sesgos (Taller 2)	Mantiene una visión cortoplacista o basada en la suerte para sus finanzas.	Reconoce los sesgos (como aversión a la pérdida) pero le cuesta aplicar la lógica financiera.	Demuestra racionalidad financiera, priorizando el ahorro sobre el crédito costoso (Costo de Oportunidad).	Dimensión IV (P23/P30): Toma de decisiones.
Resiliencia y Previsión (Taller 3)	No tiene claridad sobre cómo construir un fondo de emergencia	Comprende la necesidad del fondo pero no define montos ni vehículos de inversión reales.	Define con exactitud su fondo de reserva y selecciona un producto financiero real	Dimensión III (P21): Fondo de emergencia.

	ni su importancia.		para protegerlo de la inflación.	
Uso de Herramientas Digitales	No logra operar los simuladores financieros sugeridos.	Opera los simuladores con asistencia, pero no interpreta correctamente los resultados.	Utiliza autónomamente los simuladores para realizar proyecciones y comparativas de mercado.	Apéndice B: Uso de TIC financieras.

Fuente: Elaboración propia (2026), fundamentada en los resultados del diagnóstico aplicado a la muestra de estudiantes de Administración Financiera de la Universidad de Cartagena y alineada con los requerimientos técnicos del Plan de Acción para el Fortalecimiento de los Conocimientos Financieros (PAFCF)

3.2. Pilar B (Simulación): Retos de inversión en tiempo real donde los estudiantes compiten por gestionar un portafolio virtual, aplicando los conceptos de la Dimensión II (Conocimientos).

Pilar B: Talleres de Simulación Financiera en Tiempo Real

Taller 1: "El Guardián del Valor (Reto de Renta Fija)"

Objetivo:

Aplicar la relación inversa entre precio y rendimiento (P14) y la protección contra la inflación (P13).

Dinámica:

Se entrega a los estudiantes un capital virtual de \$100 millones. Deben construir un portafolio exclusivamente de Bonos y CDTs de diferentes emisores colombianos.

El Reto:

Durante una semana simulada, la "inflación" sube. Los estudiantes deben decidir si mantienen sus bonos o los venden antes de que el precio caiga más, buscando siempre una Tasa Real Positiva.

Herramienta: Simulador de la Superfinanciera o Excel con fórmulas de valoración de bonos.

Taller 2: "El Algoritmo del Interés Compuesto (Reto de Largo Plazo)"

Objetivo:

Maximizar la riqueza futura usando aportes constantes y capitalización (P17).

Dinámica:

Los estudiantes compiten por ver quién logra la mayor proyección de capital a 20 años, pero con una restricción: sólo pueden usar activos de Renta Variable (Acciones o ETFs).

El Reto:

Se introducen "cisnes negros" (caídas del mercado del 10%). El estudiante que entre en pánico y retire el dinero pierde la capitalización. Gana quien demuestre disciplina y entienda la curva exponencial del interés compuesto.

Herramienta: Simulador de *Investor.gov* o *Yahoo Finance* para ver históricos.

Taller 3: "Gestión de Crisis y Costo de Oportunidad"

Objetivo:

Resolver dilemas de liquidez vs. endeudamiento basados en el caso de la P30.

Dinámica:

Se les presenta un flujo de caja empresarial con una urgencia de efectivo. Tienen dos opciones: vender sus inversiones que rinden el 1.5% mensual o pedir un crédito puente al 2.5% mensual.

El Reto:

Deben presentar un informe de una página justificando matemáticamente por qué usar recursos propios es más eficiente que el crédito, rompiendo la barrera emocional detectada en la encuesta.

Herramienta: Plantilla de Flujo de Caja Neto (P16/P20).

3.2.1. Rúbrica de Evaluación: Pilar B (Simulación y Retos)

La presente matriz de valoración constituye el instrumento de evaluación del Pilar B (Simulación y Retos) del programa y está diseñada exclusivamente como una guía de uso para el cuerpo docente. Su propósito fundamental es proveer a los facilitadores y profesores un marco psicopedagógico estandarizado para medir de forma objetiva la capacidad analítica, la resiliencia conductual y el criterio técnico del estudiante al enfrentarse a entornos de simulación de mercados volátiles.

Al ser una herramienta de evaluación formativa y sumativa para el educador, esta rúbrica permite diagnosticar con precisión el nivel de transición de los alumnos desde el pensamiento intuitivo (Sistema 1) hacia el pensamiento analítico racional (Sistema 2). A través de tres niveles de desempeño (Bajo, Básico y Alto), el docente podrá evaluar si el estudiante es capaz de mitigar sesgos cognitivos críticos —como la aversión a la pérdida o la ilusión monetaria— ante fluctuaciones financieras simuladas, logrando conectar los fundamentos macroeconómicos con la operatividad contable y la eficiencia en la toma de decisiones.

Asimismo, cada criterio de evaluación se encuentra directamente articulado con variables específicas de la Dimensión II del diagnóstico institucional (preguntas P14, P17, P30 y P16/P20), lo que permite al docente contrastar el progreso real frente a las debilidades cognitivas detectadas en la línea base de la investigación.

Criterio de Evaluación	Bajo (1.0 - 2.9)	Básico (3.0 - 3.9)	Alto (4.0 - 5.0)	Relación con Dimensión II
Valoración de Activos (Bonos)	No comprende que si la tasa sube el precio del bono baja; toma decisiones erráticas.	Identifica la relación inversa pero no calcula correctamente el rendimiento final (<i>Yield</i>).	Domina la relación precio/tasa; ajusta el portafolio para obtener rendimientos reales positivos.	P14: Rendimiento de títulos de deuda.
Optimización de Interés Compuesto	Interrumpe la capitalización ante caídas del mercado; no proyecta a largo plazo.	Entiende la fórmula pero no logra maximizar el escenario mediante aportes recurrentes.	Maximiza el capital final mediante la disciplina de inversión y el aprovechamiento del tiempo.	P17: Capitalización de intereses.
Análisis de Costo de Oportunidad	Elige la opción de crédito costoso por "miedo" a usar el capital propio	Identifica que el crédito es caro pero le cuesta sustentar la decisión	Sustenta matemáticamente la superioridad de usar recursos propios sobre deuda externa onerosa.	P30: Eficiencia en toma de decisiones.

	(decisión irracional).	técnica de usar ahorros.		
Gestión del Flujo de Caja	Presenta saldos negativos en la simulación; no diferencia entre ingreso y flujo neto.	Mantiene saldos positivos pero no reinvierte los excedentes de manera eficiente.	Gestiona el flujo de caja para mantener liquidez y maximizar la reinversión de excedentes.	P16/P20: Operatividad contable.

Fuente: Elaboración propia (2026), estructurada como herramienta de apoyo pedagógico para el cuerpo docente de la Universidad de Cartagena, a partir de los ítems de desempeño inferencial de la Dimensión II del diagnóstico de competencias financieras.

3.3. Pilar C (Mentoría entre pares): Estudiantes de semestres superiores (quienes mostraron mayores aciertos en el diagnóstico) actúan como "Coaches Financieros" de los estudiantes de primer ingreso.

Pilar C: Talleres de Mentoría y Coaching Financiero

Taller 1: "Supervivencia Financiera Universitaria (El Mapa del Novato)"

Objetivo:

Transferir hábitos de presupuesto real (Dimensión III) de mentores a aprendices.

Dinámica:

El mentor comparte su "Presupuesto de Estudiante Real" (transporte, fotocopias, alimentación en la UdeC). El aprendiz debe construir el suyo bajo la guía del mentor.

El Reto:

Identificar 3 "trampas de gasto" comunes en el primer semestre y establecer una meta de ahorro mensual mínima para el fondo de emergencia (**P21**).

Rol del Mentor: Validar que el presupuesto del aprendiz sea realista y no idealizado.

Taller 2: "Desmitificando el Crédito (Clínica de Tarjetas y Préstamos)"**Objetivo:**

Evitar que el estudiante de primer ingreso caiga en el error del pago mínimo (**P19**) o créditos informales.

Dinámica:

El mentor presenta un caso real de un estado de cuenta de tarjeta de crédito. Juntos calculan el costo total si se paga solo el mínimo vs. el pago total.

El Reto:

Resolver el dilema de la **P30** (Ahorro vs. Crédito) mediante un debate dirigido por el mentor, quien debe explicar el concepto de costo de oportunidad con ejemplos de la vida universitaria.

Rol del Mentor: Actuar como "abogado del diablo" para cuestionar decisiones impulsivas del aprendiz.

Taller 3: "Proyección Profesional: El Administrador como Inversionista"**Objetivo:**

Elevar la visión del aprendiz desde el ahorro básico hacia la inversión estratégica (**Dimensión II**).

Dinámica:

El mentor enseña al aprendiz a usar uno de los 5 simuladores seleccionados (ej. *Investor.gov*). Juntos proyectan una meta de capitalización para cuando el aprendiz se gradúe.

El Reto:

El aprendiz debe explicarle al mentor qué es la inflación (**P13**) y cómo afecta su meta. El mentor corrige y profundiza en el concepto de Tasa Real.

Rol del Mentor: Inspirar al aprendiz mostrando cómo el conocimiento de la carrera se aplica a la libertad financiera personal.

3.3.1. Rúbrica de Evaluación: Pilar C (Desempeño Mentor-Aprendiz)

Esta rúbrica evalúa la transferencia de conocimiento y el cambio de actitud.

La presente matriz de valoración constituye el instrumento técnico diseñado para evaluar el Pilar C (Mentoría Colectiva y Transferencia) del programa. Su propósito fundamental es medir el nivel de efectividad en la transferencia de conocimientos y la adopción de hábitos financieros saludables en el entorno real del estudiante, estructurándose como una herramienta de seguimiento tanto para los facilitadores como para los mentores asignados.

A diferencia de los módulos puramente cuantitativos, esta rúbrica posee un enfoque mixto y conductual. Evalúa la capacidad del aprendiz para internalizar conceptos clave como la operatividad contable, el costo de oportunidad y el impacto inflacionario en el tiempo, transformándolos en acciones concretas como el diseño de presupuestos sólidos y el rechazo al endeudamiento ineficiente.

Asimismo, un componente innovador de esta matriz es la evaluación del rol del mentor, concebido bajo el perfil profesional del Administrador de la Universidad de Cartagena. Se valora su competencia para actuar como un *coach* financiero efectivo, traduciendo la complejidad técnica en un lenguaje pedagógico, empático y contextualizado que mitigue los sesgos cognitivos del aprendiz. Cada criterio de evaluación se encuentra estrechamente vinculado con los hallazgos críticos detectados en el diagnóstico inicial (preguntas P13, P16, P17, P19, P20 y P30), cerrando el ciclo entre la teoría del aula y la resiliencia financiera cotidiana.

Criterio de Evaluación	Bajo (1.0 - 2.9)	Básico (3.0 - 3.9)	Alto (4.0 - 5.0)	Relación con el Diagnóstico
Transferencia de Hábitos (Presupuesto)	El aprendiz no logra estructurar un presupuesto; el mentor no supervisa el avance.	El presupuesto es coherente pero carece de estrategias de ahorro real ante imprevistos.	El aprendiz diseña un presupuesto sólido con metas de ahorro claras validadas por el mentor.	P16/P20: Operatividad y flujo neto.
Análisis de Deuda y Costo	Persiste la confusión sobre el costo del crédito y la conveniencia del pago mínimo.	Identifica el costo del interés pero sigue mostrando aversión a usar ahorros para evitar deuda.	El aprendiz demuestra entender el costo de oportunidad y rechaza el uso ineficiente del crédito.	P19/P30: Gestión de deuda y decisión.
Visión de Inversión (TIC)	No hay interés ni habilidad en el uso de simuladores financieros.	Usa el simulador pero no comprende la relación entre inflación y	Integra el simulador en su planificación y comprende el impacto	P13/P17: Inflación e Interés Compuesto.

		rendimiento real.	del tiempo en la riqueza.	
Liderazgo y Comunicación (Mentor)	El mentor no logra explicar conceptos; lenguaje demasiado técnico o confuso.	El mentor explica bien la teoría pero no logra conectar con la realidad del aprendiz.	El mentor actúa como un coach efectivo, facilitando el aprendizaje práctico y motivando al aprendiz.	Rol Profesional: Perfil del Administrador UdeC.

Fuente: Elaboración propia (2026), diseñada para el componente de Mentoría Colectiva del Plan de Acción para el Fortalecimiento de los Conocimientos Financieros (PAFCF), en consonancia con el perfil profesional del egresado de la Universidad de Cartagena y las métricas de las Dimensiones III y IV del diagnóstico institucional.

4. Recursos Digitales Interactivos

El despliegue práctico de los talleres planteados en esta intervención se apoya de manera fundamental en un ecosistema de herramientas digitales y aplicaciones de simulación financiera, diseñadas para actuar como facilitadores en la transición del conocimiento teórico a la acción cotidiana. Este componente tecnológico tiene como propósito mitigar la "brecha de implementación" y reducir sesgos cognitivos críticos mediante la experimentación en entornos controlados y dinámicos. Al interactuar con simuladores de interés compuesto, plataformas de presupuesto automatizado y calculadoras de costo de oportunidad, los estudiantes se enfrentan a escenarios macroeconómicos realistas (como la volatilidad de tasas y el impacto de la inflación) sin arriesgar su capital real. De este modo, el soporte digital no sólo dinamiza el proceso pedagógico liderado por el docente o mentor, sino que dota al futuro Administrador Financiero de la Universidad de Cartagena de competencias digitales clave

para una autogestión económica eficiente, basada en datos objetivos y proyecciones matemáticas en lugar de impulsos conductuales.

Para garantizar la sostenibilidad del plan en la modalidad a distancia, se proponen los siguientes recursos:

Recurso	Descripción	Aplicación Técnica
Simulador de Interés Compuesto Interactivo	Herramienta web donde el estudiante proyecta su ahorro frente a diferentes tasas de inflación.	Mitiga la confusión detectada en las preguntas 14 y 15.
App de Gestión de Gasto "UdeC-Finanzas"	Plantilla interactiva o integración con Apps de código abierto para registro de egresos diarios.	Ataca la falta de presupuesto formal identificada en la pregunta 19.
Podcast "Finanzas a Distancia"	Micro-cápsulas de 5 minutos sobre mitos del crédito y pago mínimo de tarjetas.	Refuerza la Dimensión de Actitudes y el conocimiento de la P17.
Dashboard de Salud Financiera	Una hoja de cálculo automatizada que permite al estudiante ver su "Razón de Endeudamiento" en tiempo real.	Provee un diagnóstico constante de su Dimensión III.

Simulador	Fuente / Autor	Especialidad	Enlace de Acceso / Descarga
Simulador de Ahorro e Inversión	Superintendencia Financiera de Colombia	Oficial / Local	Ir al Simulador (Superfinanciera)
Compound Interest Calculator	Investor.gov (SEC - EE.UU.)	Estándar Global	Acceder a Investor.gov
Calculadora de CDT	Rankia Colombia	Comparativa Real	Ver Comparador Rankia
SmartAsset Interest Calculator	SmartAsset	Visualización Avanzada	Acceder a SmartAsset
Calculadora de Interés Compuesto	Calculadoras.com.co	Simple y en Español	Ir a Calculadoras.com.co

5. Cronograma Sugerido de Implementación

- **Mes 1:** Lanzamiento de la campaña de sensibilización y distribución del "Manual Digital de Supervivencia Financiera".
- **Mes 2:** Talleres de configuración de herramientas digitales (Presupuesto y Apps).
- **Mes 3:** Concurso de Simulación de Inversiones y cierre con evaluación de impacto (Post-test).