

**Educación Económica y Financiera para los Estudiantes de
Décimo del Colegio Unidad Pedagógica**

Thomas Santiago Orjuela

Miguel Anguel Rojas

Tutor

Háctor Javier Sánchez

Colegio Unidad Pedagógica

Grado Undécimo

2021

Agradecimientos

A nuestras familias por el apoyo siempre incondicional.

Todos los que contribuyeron de alguna manera en nuestro proceso de aprendizaje.

A los profesores que pusieron su granito para que el resultado final de este proyecto fuera muy enriquecedor.

Los estudiantes partícipes en las actividades propuestas.

Nuestro tutor Hector por colaborar en el desarrollo del proyecto.

Pregunta problema

¿Cómo fomentar la educación económica y financiera a los estudiantes de décimo grado del Colegio Unidad Pedagógica?

Resumen / Abstract

En el siguiente proyecto de investigación se identificaron los temas clave de una educación económica y financiera (EEF), la importancia de establecer metas y objetivos en la vida personal, el objetivo y beneficio de las finanzas personales para la vida y una buena educación financiera, se proporcionarán herramientas que permiten identificar los recursos económicos y los gastos, la importancia del ahorro o del consumo futuro, de instrumentos de control como el presupuesto y unos pocos consejos a la hora de tomar la decisión de invertir. Se miraron los lineamientos propuestos por el Ministerio de Educación de Colombia con respecto a una EEF para los colegios y con base a esto se decidieron los conceptos que se trabajarán con los estudiantes del CUP Por medio de un material didáctico que se desarrolló con el propósito de suministrarle las herramientas a los estudiantes de Décimo grado del Colegio Unidad Pedagógica un mayor bienestar financiero a futuro.

The following research project identified the key aspects of an economic and financial education (EEF), the importance of setting goals and objectives in personal life, the purpose and benefit of personal finance for life and a good financial education. Tools will be provided to identify financial resources and expenses, the importance of savings or future consumption, control instruments such as a budget and a few tips when making the decision

Agradecimientos

A nuestras familias por el apoyo siempre incondicional.

Todos los que contribuyeron de alguna manera en nuestro proceso de aprendizaje.

A los profesores que pusieron su granito para que el resultado final de este proyecto fuera muy enriquecedor.

Los estudiantes partícipes en las actividades propuestas.

Nuestro tutor Hector por colaborar en el desarrollo del proyecto.

Pregunta problema

¿Cómo fomentar la educación económica y financiera a los estudiantes de décimo grado del Colegio Unidad Pedagógica?

Resumen / Abstract

En el siguiente proyecto de investigación se identificaron los temas clave de una educación económica y financiera (EEF), la importancia de establecer metas y objetivos en la vida personal, el objetivo y beneficio de las finanzas personales para la vida y una buena educación financiera, se proporcionarán herramientas que permiten identificar los recursos económicos y los gastos, la importancia del ahorro o del consumo futuro, de instrumentos de control como el presupuesto y unos pocos consejos a la hora de tomar la decisión de invertir. Se miraron los lineamientos propuestos por el Ministerio de Educación de Colombia con respecto a una EEF para los colegios y con base a esto se decidieron los conceptos que se trabajarán con los estudiantes del CUP Por medio de un material didáctico que se desarrolló con el propósito de suministrarle las herramientas a los estudiantes de Décimo grado del Colegio Unidad Pedagógica un mayor bienestar financiero a futuro.

The following research project identified the key aspects of an economic and financial education (EEF), the importance of setting goals and objectives in personal life, the purpose and benefit of personal finance for life and a good financial education. Tools will be provided to identify financial resources and expenses, the importance of savings or future consumption, control instruments such as a budget and a few tips when making the decision

to invest.

The guidelines proposed by the Colombian Ministry of Education regarding an EEF for schools were reviewed and based on that, and were decided on the concepts that would be worked on with the CUP students.

With the hope of advising about a greater financial well-being in the future, a didactic material was developed with the purpose of providing the necessary tools to the students of the 10th Grade of the Pedagogical Unit School.

Introducción

La educación económica y financiera (EEF) se refiere al proceso por el cual las personas mejoran su comprensión de los productos y servicios financieros, a partir de este concepto se observó una falencia en los planes de estudio de los colegios en Colombia específicamente en los estudiantes de bachillerato del Colegio Unidad Pedagógica. Una problemática que se intenta resolver en el siguiente proyecto fomentando la (EEF) por medio de un material didáctico para los estudiantes, con el propósito de ser un complemento en este ámbito de la educación que se enseña en el colegio. La (EEF) se compone por varios temas o conceptos clave que deben saber los estudiantes para tener las bases de una buena educación financiera. En el material didáctico que se presentó se abordan temas como las finanzas personales, el manejo de la deuda y las finanzas para el futuro. Dichos temas son los identificados para hacer una introducción a una buena educación financiera, fomentando el reconocimiento de la importancia de la (EEF) con una serie de estrategias y hábitos recomendados para conseguir un mejor bienestar financiero.

Objetivos

Objetivo general

Fomentar la educación económica y financiera, a través de la creación de un material para ser utilizado por los estudiantes del grado décimo del Colegio Unidad Pedagógica.

Objetivos específico

- Seleccionar los temas claves de la educación económica financiera básica los

cuales estarán presentes en nuestro material.

- Desarrollar un material didáctico explicativo para el enriquecimiento de los estudiantes objeto de esta investigación.
- Determinar cuales son las formas para conseguir el bienestar financiero.

Marco teórico

Educación económica y financiera

Para tener claridad en todos los conceptos que giran en torno a nuestro tema de proyecto, es necesario primero entender qué es y a qué conlleva la educación económica financiera. La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OECD) en 2005 afirma que:

La educación económica y financiera (EEF) se refiere al proceso por el cual las personas mejoran su comprensión de los productos y servicios financieros, conceptos y riesgos y desarrollan las habilidades y la confianza para ser más conscientes de los riesgos financieros y oportunidades, tomar decisiones financieras informadas para mejorar su bienestar. (OECD, 2005)

A partir de entender lo que es la EEF se pueden empezar a desglosar cada uno de los conceptos importantes que están incluidos en el presente proyecto.

Para entender los puntos claves de la EEF hay que tener claro dos conceptos primordiales, los ingresos, que son las cantidades que recibe una empresa o individuo por la venta de sus productos o servicios. Y los egresos o gastos, que son una salida de dinero que una persona o empresa debe pagar para acreditar su derecho sobre un artículo o servicio.

Finanzas personales

Se refiere a todo el manejo de un individuo para presupuestar, ahorrar y gastar sus

recursos monetarios a través del tiempo, teniendo en cuenta los riesgos financieros y los acontecimientos futuros. Todo el manejo que el individuo debe realizar es en base al dinero, pero el dinero es sólo un medio; la correcta administración del dinero es lo que nos trae beneficios y evita problemas. Dicha administración consiste en crear una serie de planes, presupuestos y compromisos que nos permitan un buen manejo de nuestros ingresos.

Los ingresos y los egresos de un individuo afectan sus ahorros, su capital. El capital son todos los bienes físicos y recursos financieros que una empresa o persona adquiere a través de sus socios con el fin de obtener ganancias.

Y el objetivo principal de la EEF y de llevar unas buenas finanzas personales es el conseguir beneficios económicos, esto implica conseguir la libertad financiera, la cual se puede definir como la capacidad de un individuo de cubrir todas sus necesidades económicas sin que para ello tenga que realizar ningún tipo de trabajo

Créditos

Endeudarse o mejor dicho pedir un crédito generalmente son vistos como algo malo, que se debe evitar. Esto no siempre es verdad, no toda deuda es mala, sólo depende del uso que se le de y cómo se administre.

Un crédito se basa en la relación entre dos personas o una entidad (el acreedor) la cual le presta cierta cantidad de dinero que no necesita por el momento para que la otra persona (el deudor) lo utilice, a cambio el deudor deberá pagar el dinero prestado en unas fechas acordadas más cierta cantidad de intereses por utilizar ese dinero.

Los intereses son un índice utilizado para medir la rentabilidad de los ahorros e inversiones, así como el costo de un crédito.

Y el factor clave a la hora de pedir un crédito es su rentabilidad, esta es la relación existente entre los beneficios que proporciona una determinada operación o cosa y la inversión o el esfuerzo que se ha hecho; cuando se trata del rendimiento financiero; se suele

expresar en porcentajes.

Inversión

Si el dinero se deja quieto en el banco, los ahorros disminuyen su valor, esto porque la moneda (COP) se está devaluando cada día, para prevenir esto se debe invertir, la inversión es la utilización de los recursos en el sector productivo o de capitales con el objetivo de lograr

beneficios o ganancias y su importancia radica en lograr obtener libertad financiera.

Cuando hablamos de ahorros e inversiones en el mundo financiero, nos referimos a dos casos, el primero, a guardar una parte de nuestros ingresos y no gastarlo, destinando así para un fin a futuro, mientras que cuando hablamos de invertir es con el propósito de incrementar esos ahorros a través de diferentes estrategias, cada una con su respectivo riesgo.

Estas estrategias son muy variadas, cada una tiene un riesgo más alto y/o una ganancia más baja. Sin embargo hay algunas estrategias que son más apropiadas, ya que va dirigido a los jóvenes, estas se muestran en el presente proyecto.

Ingresos y egresos

Después de abordar los anteriores conceptos es necesario enfatizar en los ingresos y egresos, son indispensables para llevar un buen control económico. El ingreso tiene dos formas distintas de interpretación, primero “recursos que recibe un negocio por la venta de un producto o servicio, en efectivo o a crédito” (Guajardo, 2005)

Pero desde el enfoque más orientado a nuestro proyecto, a las finanzas personales como “Aquella entrada de dinero o de liquidez que tiene un ente económico o persona natural producto de su actividad económica que se convierte en un activo después de cubrir los pasivos” (Juan De Dios Moreno, 2021)

Sin embargo, todo lo contrario al ingreso, es el egreso, se conoce como toda salida

de dinero de un presupuesto de un individuo.

Finalmente, para entender estos dos conceptos se tiene que entender lo que son los activos y pasivos. El activo es lo que se posee, y el pasivo es lo que se debe. El activo se puede calcular utilizando una fácil ecuación:

$$\text{Activo} = \text{Pasivo} + \text{Patrimonio Neto}$$

Siendo el patrimonio neto los bienes ya adquiridos.

Renta variable y renta fija

Dentro de la inversión hay dos divisiones las cuales se denominan como renta variable y fija, la primera se refiere a la renta variable es un tipo de inversión en la que la recuperación del capital invertido y la rentabilidad de la inversión no están garantizadas.

Y por el otro lado, la segunda es la renta fija, esta es un acuerdo entre dos partes en el que se estipula una cantidad a pagar en un tiempo determinado.

Generalmente es emitido por el gobierno donde se le presta dinero a unos intereses fijos por un tiempo determinado donde ya sabes cuál será la ganancia al final.

Lineamientos de la EEF

Por otra parte es necesario entender cuáles son los elementos que el Ministerio de Educación (2014) plantea como las bases necesarias para un ciudadano con conocimientos en la EEF:

- Forma ciudadanos en asuntos económicos y financieros, brindándoles elementos de análisis para la comprensión de las políticas sociales, económicas y la puesta en marcha de programas, proyectos favorables y sostenibles para el país.
- Favorece el desarrollo de competencias que, a mediano y largo plazo, pueden tener efectos positivos sobre el bienestar individual, social y el crecimiento económico del país.
- Permite que las personas tomen mejores decisiones a lo largo de su vida, reduciendo

la probabilidad de crisis personales o familiares.

- Contribuye al reconocimiento y materialización de los derechos sociales y económicos de los ciudadanos.

Y para finalizar, todos los conceptos nombrados van a hacer parte de la cartilla de EEF para los estudiantes de Décimo del colegio. La cartilla es una unidad didáctica, la cual se define como la forma de planificar una serie de procesos de enseñanza, para guiar el desarrollo de aprendizaje de los alumnos. Y la unidad didáctica consta de: Contenidos, competencias, actividades, metodología, recursos, estrategias y una evaluación.

Desarrollo

Metodología

La metodología del presente proyecto comienza con el establecimiento de los temas en los cuales se va a centrar. Principalmente en la Educación Económica y Financiera, y cómo ésta puede ayudar al mejoramiento de los sujetos que se van a convertir en parte crucial de la sociedad, y su futuro, como fue mencionado anteriormente. Esto en base a lo instaurado por el Ministerio de Educación de Colombia, sin embargo también en parte a la incertidumbre que tenían los estudiantes respecto a conocimientos necesarios según su punto de vista.

Después de tener los temas establecidos había que decidir dónde plasmarlos y fue seleccionada la unidad didáctica ya que ésta es un mecanismo con muchos puntos fuertes para enriquecer el conocimiento de los estudiantes a estas edades, para que cumpliera su fin se integraron otras actividades como un quiz que tenía como propósito demostrar a los estudiantes que tienen carencias sobre el tema, situación que se ha evidenciado en el país ya que la EEF no ha llegado a ser un requisito establecido en los planes de estudio de los colegios.

La cartilla se dividió en cuatro partes, en cada una se explicaba y adicional se buscaba que cada parte se relacionara con las otras partes, para tener una continuidad al ser explorada por los estudiantes.

- Educación Financiera

Este primer apartado tiene como fin explicar en qué consiste la EEF, conceptos clave que se mencionan en toda la cartilla, cómo el funcionamiento de un ciclo económico en el país, interés compuesto e interés simple, qué son las transacciones, los mercados y la rentabilidad. Seguido a ello se expone por qué deben continuar en este camino de aprendizaje, ya que dicha herramienta servirá al momento de tomar decisiones importantes en la vida respecto a temas económicos. Igualmente enfatizar en la importancia de buenos hábitos financieros que conduzcan a la tranquilidad acompañada del bienestar económico.

- Finanzas personales

El apartado consiste en explicar a qué se refieren las finanzas personales y por qué es importante, se elaboró una lista que buscaba mostrar las fallas que se suelen cometer frente a las finanzas y en general a la administración de su dinero. Esto con el propósito de prevenir al lector para evitar que cometa esos errores comunes.

- Cómo manejar tu deuda

La siguiente sección está enfocada igualmente en conocer de antemano que las deudas no deben volverse algo cotidiano en las finanzas de los estudiantes, sin embargo también es importante quitar el pensamiento que está inculcado en la sociedad de que las deudas son malas, incentivarlos a qué se puede sobrellevar un crédito de una forma sana, con el conocimiento previo, y que abre puertas a lograr más beneficios.

- Finanzas para el futuro

Y como cierre de la cartilla, en este apartado se centra en el futuro de los estudiantes, cuando ya tengan su capital y decidan empezar a mover su dinero. Por eso están agregados hábitos financieros los cuales permitirán cumplir el objetivo principal de la cartilla, que es llegar al bienestar financiero.

Estas secciones están acompañadas de apoyos visuales que buscan proporcionar claridad, para ser entendidas de la mejor forma por los estudiantes y particularmente de un ejemplo que se presenta en esta, el cual permite cuestionar a los jóvenes sobre el conocimiento que requiere la población sobre economía social, y cómo en base a lo aprendido pueden resolver algunas problemáticas cotidianas en el país.

El paso siguiente fue compartírselos a los estudiantes la cartilla ya finalizada, con todos los elementos mencionados anteriormente, y cuando iba a concluir, los invitaba a no abandonar el conocimiento de la EEF para seguir mejorando sus comportamientos financieros a futuro.

Como cierre a esta se integró un examen el cual pretendía que el estudiante no solo leyera, sino que conociera los términos y funcionamientos, también ser evaluado para generar curiosidad y mantener esos conocimientos en la mente. Buscando que se cuestionara la importancia de la EEF no solo para los estudiantes del colegio. Para todo sujeto que haga parte de la economía, regional, nacional e internacional. Esto se dio con una pregunta de respuesta abierta.

Resultados

Los resultados están presentes en los anexos.

Análisis de Resultados

Los resultados del examen final son positivos, los estudiantes lograron un porcentaje de respuestas correctas del 81.94%, además de se puede observar en la pregunta de respuesta abierta, "*¿Cree usted que es importante tener educación financiera?*", que los estudiantes que realizaron la actividad reconocen la importancia de tener una buena educación financiera pues como ellos mismo lo indicaron, saben que estos conocimientos les van a ser de utilidad en un futuro ya que parten con las bases para conseguir el anhelado bienestar financiero.

Las respuestas afirman que creen que la EEF debería ponerse más en práctica no solo en el colegio, sino también en otras instituciones y más que todo a las personas que tienen menos oportunidades ya que esto sería de gran apoyo para que la sociedad colombiana tenga más educación y todos juntos puedan formar un mejor futuro económico en el país.

Conclusiones

- Los temas primordiales y esenciales para estudiar en la EEF son los mencionados en el presente trabajo y así mismo se encuentran en la cartilla. Estas son la educación financiera, las finanzas personales, las deudas y las finanzas para el futuro.
- El material didáctico cumplió su fin de promover toda la información que se tenía pensada, aparte mostrar cuales son las claves para llegar al bienestar financiero, esto como ya ha sido mencionado, los jóvenes tuvieran unas bases sólidas en las finanzas y la economía para poder tener un buen futuro.
- En el país el porcentaje de instituciones educativas, del estado y privadas, que toman la EEF como una materia regular, o como un proceso necesario para que el estudiante pueda cumplir con los requisitos para graduarse, es muy bajo, esto se debe a que la economía se abarca de muchas formas, pero principalmente en dos ramas, la economía matemática, y la economía social, esta última es muy compleja y extensa, impidiendo que los colegios puedan solventar las necesidades de aprendizaje en esta educación. Por eso se concluye que el colegio no es una de las pocas instituciones las cuales dejan a un lado esta rama, hace parte del promedio.

Recomendaciones

Y como recomendación final, creemos que sería muy enriquecedor y valioso que el Colegio, como contribuidor al desarrollo del aprendizaje académico y creación de ciudadanos participativos, debería en menor medida, por la complejidad, establecer algunas mínimas bases que se aprendan o socialicen con regularidad en las clases. Para despertar el interés y aumentar el índice de aprendizaje alrededor de la educación económica y financiera.

Bibliografía

ESTRATEGIA NACIONAL DE EDUCACIÓN ECONÓMICA Y FINANCIERA DE COLOMBIA (ENEFF) (Bogotá D.C., junio de 2017)

Herramienta de gestión de cartera financiera que permita identificar niveles de compra o venta en operaciones intraday adecuados para USD/COP en el mercado bursátil colombiano (Juan Camilo Betancur Mendoza)

Educación Financiera para Jóvenes: Una visión introductoria (José M. Domínguez Martínez) (Málaga., 2013)

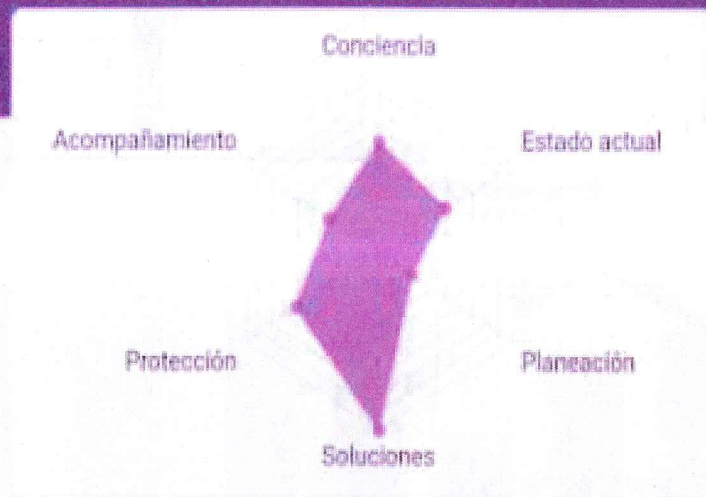
Las finanzas personales (Luis Olmedo Figueroa Delgado) (Bogotá D.C., enero-abril, 2009)

EDUCACIÓN ECONÓMICA Y FINANCIERA, UNA PROPUESTA PEDAGÓGICA APLICADA A LA COTIDIANIDAD EN LA EDUCACIÓN MEDIA. (JUAN DE DIOS MORENO YENNY KATERINNE) (Bogotá D.C., 2021)

Principios de administración financiera (Lawrence G)

Anexos

52



Puntaje más alto

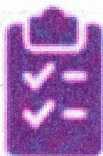
Soluciones Financieras



¡Muy bien! Te informas sobre productos y herramientas financieras que resuelvan tus necesidades antes de adquirirlos.

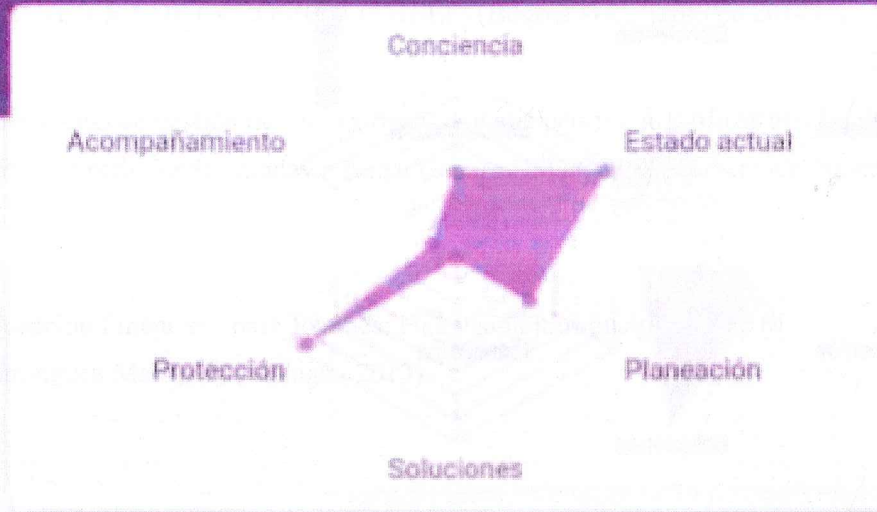
Puntaje más bajo

Planeación



Parece que solamente estás enfocado en el presente, recuerda que lo que hagas hoy se verá reflejado en tu futuro.

45



Puntaje más alto

Protección



¡Muy bien! Le das tranquilidad a tu vida, sabes que estás protegido para que alguna eventualidad no te afecte a ti ni a tu familia.

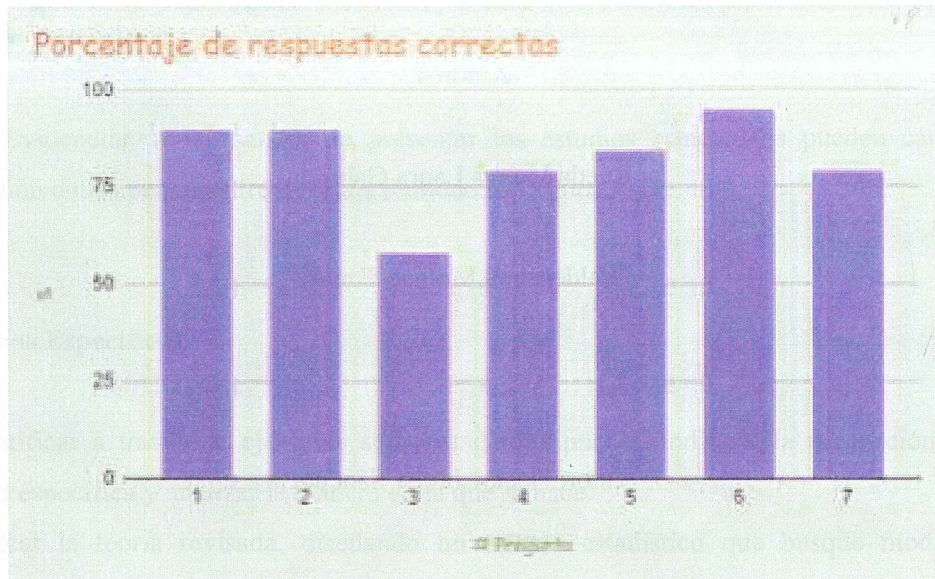
Puntaje más bajo

Soluciones Financieras



Parece que no tienes interés en productos financieros y tampoco te han sabido ofrecer los que tú necesitas.

# Pregunta	% Correcto
1	89,5
2	89,5
3	57,9
4	78,9
5	84,2
6	94,7
7	78,9



¿Cree usted que es importante tener educación financiera? * / 0

Plenso que sí, debido a que es un ámbito muy importante dentro de nuestras vidas. El tener un conocimiento fundamental sobre esta cuestión resultaría ser un gran apoyo para nuestro futuro.

¿Cree usted que es importante tener educación financiera? * / 0

No solo importante, es NECESARIO. Es una habilidad de supervivencia