

DESARROLLO DEL PROYECTO MI PRIMER MILLÓN 2019

PAULA ANDREA ÁLVAREZ

JULIANA ESCOBAR BELTRÁN

JULIANA HENAO VALLEJO

SEBASTIÁN MEDINA RÍOS

SANTIAGO OROZCO RUIZ

YULIANA QUINTERO CARDONA

UNIVERSIDAD CATÓLICA DE ORIENTE

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS

COMERCIO EXTERIOR

RIONEGRO – ANTIOQUIA

2020

DESARROLLO DEL PROYECTO MI PRIMER MILLÓN 2019

PAULA ANDREA ÁLVAREZ
JULIANA ESCOBAR BELTRÁN
JULIANA HENAO VALLEJO
SEBASTIÁN MEDINA RÍOS
SANTIAGO OROZCO RUIZ
YULIANA QUINTERO CARDONA

Trabajo de grado para optar por el título de:

Profesional en Comercio Exterior

Asesora:

Mg. ALBA LUCIA RESTREPO RUÍZ

UNIVERSIDAD CATÓLICA DE ORIENTE
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS
COMERCIO EXTERIOR
RIONEGRO – ANTIOQUIA

2020

NOTA DE ACEPTACIÓN

Firma del presidente del jurado

Firma del jurado

Firma del jurado

1. RESUMEN

La Universidad Católica de Oriente desde la Dirección de Extensión y Proyección Social , en conjunto con la Alcaldía de El Retiro llevaron a cabo el proyecto “MI PRIMER MILLÓN”; El objetivo principal de dicho proyecto fue motivar E instruir en educación financiera a los estudiantes de los grado décimo de las instituciones educativas públicas del municipio, dentro de las cuales se encuentran la Institución Educativa José Ignacio Botero Vallejo, la Institución Educativa Rural Luis Eduardo Posada Restrepo y la Institución Educativa Rural Dolores e Ismael Restrepo, así como un grupo de padres de familia que se tuvo en cuenta por primera vez para el proyecto, buscando siempre afianzar y desarrollar conocimientos en educación financiera que pudiera servir de herramienta para la toma de decisiones en la vida cotidiana.

Todo esto se realizó por medio de seis estudiantes de la Universidad Católica de Oriente quienes se encontraban en los últimos semestres de Comercio Exterior; sus nombres son: Yuliana Quintero, Juliana Escobar, Juliana Henao, Paula Álvarez, Sebastián Medina y Santiago Orozco.

El curso se desarrolló a través de siete módulos:

1. Historia del dinero
2. Las finanzas personales
3. Cultura de planificación financiera
4. Tasas de interés y endeudamiento
5. Instituciones financieras
6. Productos financieros
7. Inversión en bolsa.

Los módulos y los conocimientos de los estudiantes tutores, adquiridos durante el pregrado en Comercio Exterior se constituyeron como la base para ofrecer el plan de estudio previamente

diseñado, a través de una metodología de aprendizaje activa, haciendo que las clases se tornaran de forma práctica, dinámica y teórica, pues los antecedentes de esta metodología de aprendizaje han tenido resultados positivos en la formación con jóvenes

El proyecto concluyó con un concurso al final, donde todos los participantes de las diferentes instituciones educativas fueron evaluados por sus conocimientos obtenidos en las clases y se premiaron a los tres primeros puestos con un computador y diferentes productos tecnológicos; como una forma de reconocimiento al esfuerzo realizado.

Cabe resaltar que al inicio del proyecto y al final, se realiza una prueba de diagnóstico y final. Con los resultados de dicha prueba se logró evidenciar a través de la comparación entre las pruebas al inicio y al final del proyecto.

Palabras clave: educación financiera, dinero, inversión, instituciones financieras, habilidades, estudiantes, interés, aprendizaje, ahorro, gastos.

2. ABSTRACT

The Universidad Católica de Oriente University from its Extension and Social Projection Direction department, in conjunction with El Retiro City hall carried out the project "MI PRIMER MILLON"; The main objective of this project was to motivate and to instruct in financial education, the students of the tenth grade of the public education institutes of the municipality, amongst those are found Institución Educativa José Ignacio Botero Vallejo, Institucion Educativa Luis Eduardo Posada Restrepo and Institución Educativa Rural Dolores e Ismael Restrepo. As well a group of parents that for the first time were considered for the project, always seeking to reinforce and to develop knowledge in financial education that could work as a tool for decision-making in everyday life.

All this was done by six students from the Universidad Católica De Oriente, currently in the last semesters of International Commerce; their names are: Yuliana Quintero, Juliana Escobar, Juliana Henao, Paula Alvarez, Sebastián Medina and Santiago Orozco.

The course was developed through seven modules:

1. History of Money
2. Personal Finance
3. Culture of Financial Planning
4. Interest Rates and Indebtedness
5. Financial Institutions
6. Financial Products
7. Stock Exchange

The modules and knowledge of the tutor students, acquired during the undergraduate degree in International Commerce, were built as the base to offer the priorly designed curriculum, through an active learning methodology, making the classes practical, dynamic and theoretical. The background of this learning methodology has shown positive results when applied to training with young people.

The project concluded with a competition, where all the parties of the different educational institutions were evaluated for the knowledge which they obtained in the classes and the top three

were awarded with a computer and different technological products; as a form of recognition of the effort made.

It should be noted that at the beginning and end of the project, a diagnose and final test is performed. With the results of this test it was evident through the comparison between the tests at the beginning and end of the project.

Keywords: financial education, money, investment, financial institutions, skills, students, interest, learning, savings, expenses.

CONTENIDO

1. RESUMEN.....	3
2. ABSTRACT	4
3. JUSTIFICACIÓN.....	13
4. ANTECEDENTES	15
5. MARCO TEÓRICO	16
6. METODOLOGÍA.....	21
MÓDULO 1: HISTORIA DEL DINERO	22
Tema Desarrollado.....	22
Actividad Realizada	23
Conclusión.....	23
MÓDULO 2: LAS FINANZAS PERSONALES	23
Tema Desarrollado.....	23
Actividad Realizada	24
Conclusión.....	24
MÓDULO 3: CULTURA DE PLANIFICACIÓN FINANCIERA	24
Tema Desarrollado.....	24
Actividad Realizada	25
Conclusión.....	25

MÓDULO 4: TASAS DE INTERÉS Y ENDEUDAMIENTO	25
Tema Desarrollado.....	25
Actividad Realizada.....	26
Conclusión.....	26
MÓDULO 5: INSTITUCIONES FINANCIERAS	26
Tema Desarrollado.....	26
Actividad Realizada.....	27
Conclusión.....	27
MÓDULO 6: PRODUCTOS FINANCIEROS	27
Tema Desarrollado.....	27
Actividad Realizada.....	28
Conclusiones.....	28
MÓDULO 7: INVERSIÓN EN BOLSA	29
Tema Desarrollado.....	29
Conclusión.....	29
7. PREPARACIÓN DEL CONCURSO	30
REGLAS GENERALES DEL CONCURSO.....	31
Juego # 1	31
Juego # 2	32
Juego # 3	33

Juego # 4	34
Juego # 5	34
8. REPORTE FOTOGRÁFICO CONCURSO	35
9. ANÁLISIS DE RESULTADOS – PRUEBA DE DIAGNÓSTICO	37
Grupo Colegios Rurales	39
Resultados colegios rurales	39
Grupo Colegios Urbanos.....	40
Resultado colegios urbanos	40
Grupo Padres de Familia.....	41
Resultados grupo padres	42
Resultados Total de los Grupos.....	42
Diferencias Estadísticas	44
10. REGISTRO FOTOGRÁFICO DE LAS CLASES	45
11. CONCLUSIONES	48
12. RECOMENDACIONES	49
13. REFERENCIAS.....	50
14. APÉNDICES	52

LISTA DE EVIDENCIAS

FIGURA 1. EVIDENCIA FOTOGRÁFICA 1	35
FIGURA 2. EVIDENCIA FOTOGRÁFICA 2	35
FIGURA 3. EVIDENCIA FOTOGRÁFICA 3	36
FIGURA 4. EVIDENCIA FOTOGRÁFICA 4	36
FIGURA 5. EVIDENCIA FOTOGRÁFICA 5	45
FIGURA 6. EVIDENCIA FOTOGRÁFICA 6	45
FIGURA 7. EVIDENCIA FOTOGRÁFICA 7	46
FIGURA 8. EVIDENCIA FOTOGRÁFICA 8	46
FIGURA 9. EVIDENCIA FOTOGRÁFICA 9	47
FIGURA 10. EVIDENCIA FOTOGRÁFICA 10	47

LISTA DE TABLAS

TABLA 1. GRUPO COLEGIOS RURALES.....	39
TABLA 2. GRUPO COLEGIOS URBANOS.....	40
TABLA 3. GRUPO PADRES DE FAMILIA.....	41
TABLA 4. RESULTADOS TOTALES DE LOS GRUPOS	43
TABLA 5. DIFERENCIAS ESTADÍSTICAS.....	44

LISTA APÉNDICES

APÉNDICE A. PREGUNTAS RONDA #1.....	52
APÉNDICE B. PREGUNTAS RONDA #2.....	53
APÉNDICE C. PREGUNTAS RONDA # 3.....	54
APÉNDICE D. PREGUNTAS RONDA # 4.....	55
APÉNDICE E.PREGUNTAS RONDA # 5.....	56
APÉNDICE F.PREGUNTAS RONDA # 6.....	57
APÉNDICE G. PREGUNTAS RONDA # 7.....	58
APÉNDICE H. BANCO DE PREGUNTAS.....	59

3. JUSTIFICACIÓN

Los estudiantes del programa de la Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas; y en los últimos dos años de manera particular, los estudiantes de Comercio Exterior de la Universidad Católica de Oriente, desarrollan y ejecutan el proyecto de Educación Financiera para jóvenes “Mi primer millón” en compañía de la alcaldía del municipio de El Retiro - Antioquia, el cual se realiza desde el año 2015; para el año 2019 participaron instituciones educativas del municipio de El Retiro con alumnos del grado noveno, además se contó con la participación de un grupo de padres de familia de estos estudiantes; mostrando así su interés y compromiso frente a este proyecto.

Las pruebas PISA se llevan a cabo en muchos países del mundo por la Organización para la Cooperación y el Desarrollo-OCDE-; en los últimos años Colombia no ha obtenido un buen rendimiento, y tiene uno de los resultados más bajos en estas pruebas que van dirigidas a estudiantes del grado décimo de secundaria; mi primer millón, tiene como objetivo principal, el mejoramiento de los resultados del rubro de finanzas de estas pruebas, es por esto que la universidad ha optado por dar cursos en algunas instituciones buscando enriquecer el conocimiento de los estudiantes aportándoles habilidades necesarias y muy significativas para su educación.

Con el desarrollo de este programa de educación financiera se buscó concientizar a los jóvenes y padres que participaron en el proceso de formación, sobre la importancia de la educación financiera y cómo tomar decisiones responsables. En Colombia a falta de esta educación financiera muchas personas y familias acaban endeudándose por encima de su capacidad de pago y abusando del crédito.

Las clases que se implementaron en el proyecto se hicieron con una pedagogía activa que como lo dice Alicia Vadillo en su escrito para el portal web “Espai Educa”, este tipo de educación se desarrolla de una manera armónica e integral para tener una sólida convivencia en la escuela en

la que todo se hace de una manera teórica y luego práctica , ayudando al fácil entendimiento de los temas planteados por el curso, así buscando fomentar la participación en las diferentes actividades para el logro de un mejor desempeño de los estudiantes y padres. (Vadillo, 2018)

4. ANTECEDENTES

En el trabajo “Desarrollo de la estrategia de educación económica y financiera para jóvenes Mi Primer Millón”; el objetivo principal fue aplicar en tres instituciones educativas públicas que están ubicadas en el municipio de El Retiro – Antioquia, el modelo de educación financiera de la facultad de ciencias económicas y administrativas de la Universidad Católica De Oriente que se enfoca en desarrollar actividades didácticas, la generación de conceptos básicos de la educación financiera y aplicación de pruebas entre otros.

Para la metodología utilizó la cartilla “Fundamentos de educación financiera” que cuenta con siete módulos sobre educación financiera, en la realización de clases se hicieron de manera didáctica para facilitar el aprendizaje de los estudiantes, realizaron exámenes y actividades donde se lograba evaluar el progreso de los estudiantes y por último se desarrolló con un concurso. (Zapata, Ruiz, & Osorio, 2017)

Se pudo evidenciar la mejora de los estudiantes frente a la última prueba realizada con una calificación de 4,28 sobre un máximo de 5. En el estudio se pudo determinar como el análisis de la primera prueba arrojó un nivel básico, se puede evidenciar cierto grado de conocimiento con una calificación de 3.04 que no es una nota muy baja para una prueba diagnóstico sobre un máximo de 5; en total fueron 122 estudiantes a los cuales se les aplicaron las pruebas.

La importancia de esta prueba de diagnóstico realizada a los estudiantes comienza con la problemática de hace algunos años hubo una crisis de las pirámides en Colombia, donde muchas personas creían que podían invertir sus ahorros con falsas promesas de riquezas enormes y casi inmediatas. Parecía ser un atractivo que nublaba la razón. Esto prueba que en Colombia hay un vacío en la educación financiera (El Espectador, 2019) y que va más allá de las ilusiones de las

personas sino más bien de la cultura colombiana, donde se piensa en el presente y no en el futuro y se cree que el camino más rápido es el mejor sin pensar en las consecuencias.

En Colombia, el informe realizado por MasterCard muestra que sólo el 15% considera que su educación financiera es buena o excelente y un 13% considera que es mala o pésima. El estudio fue realizado con jóvenes de 18 a 30 años (Portafolio, 2013). Muchas personas en el país no han recibido esta educación, se necesita que cada uno de los individuos comprenda la educación financiera.

5. MARCO TEÓRICO

El proyecto de educación financiera para jóvenes “Mi primer millón” nace debido a los bajos puntajes obtenidos por Colombia en las pruebas pisa que se realizan a nivel mundial, ya que entre diversos temas que se preguntan en esta prueba uno de ellos es la educación financiera, un tema que en Colombia no se enseña en los colegios públicos, ni en los colegios privados, por lo que el resultado del país en esta prueba siempre ha estado en los últimos lugares.

La importancia de la educación financiera se fundamenta en la capacidad con que una persona entiende el funcionamiento del dinero en general en la economía, pensando en garantizarse siempre tener una buena calidad de vida a futuro, por la buena toma de decisiones financieras en gasto, ahorro e inversión. (Real, 2020)

Es por esto que se deben de tener claros una serie de factores que pueden ayudar a entender el funcionamiento del mercado por la buena toma de decisiones financieras empezando por comprender el concepto del gasto que como lo dice Iván García “*es el desembolso en forma de*

dinero que tiene como contrapartida una contraprestación en bienes o servicios” es decir que el dinero se usa para obtener bienes o servicios que son ofertados en el mercado por diversas personas o instituciones, así dando una doble circulación económica pues mientras el dinero sale por un lado, por el otro entran los bienes o servicios adquiridos. (García, 2018)

Se debe tener muy clara la diferencia entre gasto e inversión puesto que son temas que se tienden a confundir muy seguido ya que la inversión como tal es el acto de postergar el beneficio inmediato del bien invertido por una persona o empresa, así este beneficio o costo de oportunidad se pone a disposición propia o de terceros buscando que se incrementen las ganancias que se generan en un proyecto empresarial o personal determinado, es decir siendo así un dinero que al tiempo su valor se recupera y sigue dejando más ganancias, teniendo claro diversos factores de la inversión como que se posee un riesgo llamado la incertidumbre de que para recuperar el dinero invertido se puede tomar ya sea un plazo, corto, medio, largo o en algunos casos ser una pérdida al no poseer ingresos. (BBVA, 2018)

También es muy importante tener en cuenta que son los ingresos y por ende recopilar que son los egresos para así tener claridad en los conceptos, “ingreso es todo aquello que representa una entrada de dinero lo cual puede ser un ingreso fijo como lo es un salario o por el contrario un ingreso variable como resultado de alguna venta”.

por otro lado, tenemos que tener claro que es egreso “o más conocido como gasto, es toda la salida de dinero, que pueden ser gastos fijos como pagar una renta, energía o pasajes teniendo en cuenta que son gastos cotidianos que se hacen comúnmente y que ese dinero se debe de destinar fijamente, mientras que gastos variables pueden ser comprar ropa, diversión o viajes, esto quiere decir que son esporádicos, poco comunes”. (Sofipa, 2017).

Los jóvenes en nuestro país no están preparados para enfrentar los retos financieros debido a la falta de educación sobre este tema, muchos de estos jóvenes solo le limitan a identificar productos y términos financieros básicos por lo tanto no saben tomar buenas decisiones sobre el endeudamiento o tener una buena cultura de la planificación financiera comprendiendo en qué consiste el ahorro y su importancia “el ahorro es esa parte de nuestros ingresos que decidimos no gastar en el presente y lo conservamos para el futuro, ya sea para invertir o cubrir algún tipo de gasto” (Clavijo, 2014)

Debido a la falta de cultura del ahorro en Colombia, las personas tienen a caer en un mal endeudamiento donde se llega a pagar altas tasas de interés “el endeudamiento se puede definir como el estado de una persona cuando ha prestado dinero o a comprado a crédito, es decir se genera la obligación de pagar el capital inicial y los intereses” . (askRobin, 2019) , por otro lado “Preahorrar consiste en pedirle a tu banco que todos los primeros de mes separen una parte de tu sueldo y la ponga automáticamente en una cuenta de ahorro sin que tú medies en la operación. De esta manera, el banco ahorra por ti. Como el dinero no llega a tus bolsillos, no te lo puedes gastar” (Pita, 2012)

Existen diversas formas de ahorrar y puede ser como individuos o en un grupo así:
En especie: Quien ahorra en especie normalmente lo hace en cereales alimenticios, como maíz o arroz, o en ganado, como vacas, cabras o gallinas, y a veces en artículos como joyas u oro, u otros bienes valiosos cuyo valor aumenta cuando suben los precios y, en una fecha posterior, se pueden volver a vender fácilmente para obtener dinero.

Los inconvenientes del ahorro en especie son que suele ser menos portátil, más difícil de almacenar y mantener

En Dinero: Dadas estas características, se suele preferir generalmente el ahorro en dinero. Su principal inconveniente es que el dinero guardado puede perder valor durante una inflación elevada. Por esta razón muchos eligen una estrategia mixta de ahorrar en especie y en dinero.

En el hogar: El ahorrar en el hogar tiene sus beneficios. Los ahorros están cerca y fácilmente accesibles, pero esto significa también que pueden acceder a ellos más fácilmente otros miembros de la familia, o también los ladrones. (Rim & Rouse, 2003)

Adicional, cada persona tiene motivos distintos para Ahorrar. Algunas de las razones pueden ser:

- Vivienda
- para estudios propios o de los hijos
- ahorro para la jubilación.
- Vacaciones
- Comprar bienes distintos a vivienda
- ahorro para imprevisto (Salud, Otro)

Para poder ahorrar, no se debería vulnerar la proporción de deudas versus ingresos. Hay que mantener ciertas relaciones estudiadas. Dependiendo de los ingresos, hábitos y el nivel de vida de cada grupo familiar, varía, pero se puede establecer con un buen sentido común, una proporción como la siguiente:

10% ahorro

- 25% dividiendo hipotecario o arriendo
- 20% intereses, cuotas de préstamos y emergencias
- 45% gastos en mantención del hogar

La clave del éxito de este sistema reside en que, una vez que se distribuyen los dineros y se asigna un monto para los gastos de mantención del hogar, todos los gastos, desde el jabón hasta la comida del perro, tendrán que provenir de la cantidad que quede, porque no habrá más dinero hasta el mes siguiente. ¡Ese es todo el dinero de que se dispone para llegar hasta el próximo fin de mes!! Cuando hagamos esto, lograremos una sensación de alivio y control. Se acabaron los autoengaños y los juegos. Lo que tenemos como ingresos menos las cuentas, incluido el ahorro, constituye el saldo automático y límite de nuestros gastos hasta fin de mes. Una de las razones por la cual muchos no ahorran, es que actúan desmereciendo las pequeñas cantidades y se proponen metas muy altas, o nada.

Uno de los problemas al que se ve enfrentado hoy el joven profesional y todos en general, es optar por una disciplina de no dejarse atrapar por el sistema de consumo descontrolado, gastando más de lo que gana, o peor aún, no ahorrar; Las deudas son lo opuesto al ahorro, con la diferencia que el ahorro es voluntario. En el caso de las deudas, hay que pagar obligatoriamente, ¡aunque no podamos! Cuando se tiene un monto ahorrado, éste se servirá del sistema para ganar intereses y crecer.

Tener las cuentas pagadas no equivale a la “*felicidad*”. Tener control sobre el dinero y tener un plan que haga realidad los sueños y cumpla metas, sí equivale a la “*felicidad*”. El éxito en el manejo del dinero reside en descubrir qué es lo que se desea en forma objetiva, y tratar de conseguirlo. Este es el secreto que gatilla la motivación por el ahorro. Cuando el ahorro no tiene un objetivo tangible, se vuelve aburrido y se pierde el entusiasmo para llevarlo a cabo.

La capacidad de generar ingresos mediante el trabajo es una condición propia de todas las personas y es el vehículo de su realización. La única fuente legítima de que dispone un individuo para acumular dinero es su capacidad de trabajo y, en función de éste, su capacidad de ahorro.

Sería muy recomendable que en los colegios se enseñara a nuestros hijos los conceptos acerca del dinero y el ahorro, respetando una visión integral del real significado para el ser humano. Como ha podido demostrarse, el poder escondido del ahorro se encuentra en la combinación de la tasa de interés y el largo plazo, siendo ambos factores muy importantes para lograr el crecimiento exponencial del capital, pero con la diferencia de que el tiempo transcurre sin esfuerzo, aunque sí se requiere afán para buscar la mejor alternativa para incrementar la tasa de interés. Cuando el tiempo ya ha transcurrido habremos perdido el potencial de nuestro aliado natural, y ya poco se puede hacer para recuperar esa ventaja. (Mundi & Bruzzone, 2006)

6. METODOLOGÍA

El acompañamiento al proyecto como tutores, fue realizado por seis estudiantes de la Universidad Católica de Oriente del Programa de Comercio Exterior, donde el objetivo central es generar conciencia y conocimientos en una población joven sobre la importancia de tener hábitos conscientes respecto a la economía personal y general, debido a que se puede evidenciar el gran porcentaje de personas endeudadas en el país y en el mundo y las decisiones erradas que se toman a causa de estos malos hábitos. Es por esto que no solo las universidades se han interesado en diseñar proyectos y estrategias respecto a este tema sino también, las entidades gubernamentales y bancarias lo han hecho, con el fin de que las personas tengan mayor deseo de ahorrar para el futuro, cumplir sus metas presupuestales y disminuir la tasa de endeudamiento

Según el Diario La República, en el caso de América Latina, los tres países más endeudados son República Dominicana, Costa Rica y Colombia (Bedoya, 2019); hecho que se ve reflejado en

consecuencia por la poca cultura de ahorro que hay en general, además por no poseer un presupuesto personal de los ingresos y los gastos que se tienen en períodos determinados.

Cada estudiante tutor puso sus conocimientos y habilidades para instruir y compartir con los jóvenes de los colegios del municipio de El Retiro en los cuales se llevó a cabo la iniciativa - Institución Educativa Ignacio Botero Vallejo, Institución Educativa Rural Luis Eduardo Posada Restrepo e Institución Educativa Rural Dolores e Ismael Restrepo; además de un grupo de padres de familia- donde hubo un aprendizaje todas las partes involucradas. El proyecto de Educación Financiera para jóvenes “Mi primer Millón”, estuvo liderado por la profesora Alba Lucía Restrepo Ruiz, adscrita a la Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas.

La guía principal para el desarrollo de las clases fue la cartilla donde aparecen los módulos y los temas que se dictan, haciendo uso de actividades lúdicas donde se pone a prueba los conocimientos adquiridos por parte de los jóvenes, para garantizar que, al empezar un nuevo tema, ya se comprendía bien el anterior. Se pudo notar interés a través de la participación en clase y en las actividades propuestas, lo que hace pensar que no lo vieron como una asignatura más, sino como un aprendizaje de vida.

MÓDULO 1: HISTORIA DEL DINERO

Tema Desarrollado

El desarrollo de este capítulo fue a través de un cuento, en el cual se iba narrando la evolución y transformaciones que ha tenido el dinero a lo largo del tiempo. En un primer momento, antes de leer el texto se indaga a los estudiantes sobre los conocimientos que tienen acerca de la

transición del papel moneda, esto con el objetivo de generar un ambiente de confianza y hacer un poco más participativa la clase. La lectura fue leída entre varios de los estudiantes, esta metodología fue funcional porque a medida que lo iban haciendo ellos mismos afirmaban que lo anteriormente expresado era correcto.

Actividad Realizada

Para este módulo los estudiantes realizaron grupos aproximadamente de cinco o seis personas, a cada grupo le asignaron un bien o servicio (maquillaje, agua, zapatos, boleto de un concierto, pizza, equipos electrónicos), el objetivo de la actividad se basaba en que debían intercambiar con sus compañeros cada bien o servicio, de esta manera lograron hacer una aproximación de una de las actividades de comercio más antigua denominado trueque.

Conclusión

Los estudiantes concluyeron que, aunque el trueque era una parte importante para el intercambio de productos en todas las ocasiones, no es equivalente y además difícilmente se puede medir el valor de las cosas, ventaja que tiene el dinero actualmente.

MÓDULO 2: LAS FINANZAS PERSONALES

Tema Desarrollado

El módulo se desarrolló en tres momentos: para iniciar se explicaron conceptos muy básicos (gastos fijos, gastos variables, ingresos fijos, ingresos variables, ahorro e inversión), luego se dictó una charla sobre la importancia del manejo de las finanzas personales y los beneficios de hacer un adecuado manejo del dinero recibido, y por último, se dio paso a la realización de un

ejercicio práctico de la unidad planteado en la cartilla fundamentos de educación financiera mi primer millón. Con éste se logró afianzar los conocimientos de los estudiantes y a su vez resolver las inquietudes que se presentaron para concluir la clase con una actividad lúdica.

Actividad Realizada

Se repartió a cada estudiante una ficha la cual contenía palabras claves de cada concepto visto en clase (recibo de la luz, subsidio, sueldo, corte de pelo, boleta de cine) el objetivo de la actividad consistía en clasificar correctamente estas palabras en grupos segmentados de la siguiente manera (gastos fijos, gastos variables, ingresos fijos, ingresos variables) y argumentar por qué esta ficha correspondía al grupo asignado.

Conclusión

Finalizado el módulo los estudiantes lograron identificar y diferenciar los conceptos básicos de las finanzas personales, también ser consciente que no importa la cantidad de nuestros ingresos si no el buen uso que se le debe dar, y esto se consigue tomando simples decisiones a la hora de gastar, invertir o ahorrar el dinero.

MÓDULO 3: CULTURA DE PLANIFICACIÓN FINANCIERA

Tema Desarrollado

Para este módulo se abordó el tema del ahorro, su importancia y algunas maneras básicas para hacerlo, iniciamos la clase interactuando un poco con los estudiantes, haciendo preguntas sencillas como ¿alguna vez han ahorrado? ¿Cómo ahorraron? ¿Cuánto tiempo ahorraron? ¿Cuánto dinero lograron ahorrar? ¿Qué compraron con el dinero ahorrado? Las respuestas

mostraron en general los bajos niveles de ahorro, pues la mayoría de los jóvenes nunca habían ahorrado y otros cuantos lo hicieron solo por algunas semanas. Debido a esto se utilizó parte de la clase para indicar la manera correcta de ahorrar y los múltiples beneficios que se pueden lograr si se planifica bien el presupuesto personal.

Actividad Realizada

Después de conocer las respuestas por parte de los estudiantes sobre lo poco que han ahorrado en el transcurso de su vida SE DECIDIÓ regalarle a cada integrante del grupo una alcancía, la cual debían marcar con una meta propuesta por ellos mismos, donde se indicará con qué fin querían ahorrar y el tiempo estimado para lograrlo, Los jóvenes se motivaron e hicieron ahorro el resto del tiempo en el que se implementó el proyecto.

Conclusión

El objetivo de este módulo se logró en su totalidad, los jóvenes comprendieron en qué consiste el ahorro y su importancia para la vida personal, también pudieron llevar a cabo sin ningún inconveniente su propio presupuesto y meta financiera.

MÓDULO 4: TASAS DE INTERÉS Y ENDEUDAMIENTO

Tema Desarrollado

Para abordar el tema propuesto se inició dando una explicación del concepto de tasa de interés y sus tipos, así como la manera en cómo funcionan los créditos y sus características principales, posteriormente a los estudiantes las habilidades básicas para el cálculo de los intereses a través de ejemplos y ejercicios. El desarrollo de este módulo tardamos un poco más en tiempo

que los anteriores, debido a que es un tema totalmente desconocido por los estudiantes, pero finalmente se logró el objetivo fijado.

Actividad Realizada

Para esta actividad se formularon ejemplos cotidianos, acordes a la realidad, sobre el interés que se debe pagar por un préstamo. Inicialmente los ejercicios se formularon en el tablero de clases y se respondieron con la participación de los estudiantes, luego se realizó una evaluación con el fin de comprobar si el conocimiento enseñado fue claro para los jóvenes.

Conclusión

Los estudiantes pudieron concluir que el endeudamiento con entidades bancarias y los créditos cotidianos con establecimientos comerciales son beneficiosos siempre y cuando sea para lograr cumplir con una meta personal como estudios universitarios, adquirir un bien mueble, compra de automóvil o para un viaje planeado, también tuvieron en cuenta lo importante que es cumplir con los pagos, al tener capacidad de endeudamiento.

MÓDULO 5: INSTITUCIONES FINANCIERAS

Tema Desarrollado

Este capítulo tuvo como fin que los estudiantes conocieran cuáles son las instituciones que conforman el sistema financiero de Colombia (bancos, cooperativas, natilleras, paga diarios o gota a gota y friends, family and fools) conociendo cuáles eran las ventajas y desventajas de cada uno. Se indagó cuál creían que era la mejor institución para ellos y la mayoría coincidió en que las cooperativas brindaban mejoras garantías en el momento de ahorrar y hacer préstamos. Se dieron

tips para saber en qué momento endeudarse, cuáles son los riesgos que pueden existir si optamos por préstamos informales, tema que conocen, ya que entraron a colación experiencias de personas allegadas que tuvieron problemas por esta decisión.

Actividad Realizada

La actividad que se realizó fue un juego con Alcance la estrella, donde los estudiantes con una pelota se la pasaban para saber a la suerte quién debía responder las preguntas. Había temas del 5 módulo y de capítulos anteriores para reforzar lo antes aprendido. Fueron varios premios, lo que motivó a los estudiantes para responder

Conclusión

Cuando se habló de las otras instituciones financieras se evidenció que si era un tema nuevo para los estudiantes. Resultaron preguntas de estas entidades, por ejemplo: ¿cómo funcionaban los fondos de pensión y cesantías?, ¿en qué momento se podría utilizar estos recursos? y ¿cómo se podría asegurar un bien mueble o inmueble? Con la actividad se evidenció que como también eran preguntas de temas anteriores los estudiantes sabían responderlas

MÓDULO 6: PRODUCTOS FINANCIEROS

Tema Desarrollado

Este módulo está ligado con el anterior, ya que habla de los productos financieros que ofertan las instituciones de ahorro y crédito para satisfacer las necesidades de las personas. Éste se divide en tres categorías: ahorro, crédito y otros. La metodología que se utilizó fue indagar qué productos de estos conocían y si además tenían alguno.

Fue un tema nuevo y aprendieron a diferenciar las cuentas de ahorro y de crédito, cómo funciona un Certificado de Depósito a Término -CDT-y una fiducia, y debido a que anteriormente se les había explicado los conceptos de pensión y cesantías lo relacionaron muy bien.

Actividad Realizada

La actividad lúdica que se realizó para los módulos cinco y seis, consistió en que los estudiantes debían formar grupos de cinco a seis personas. El juego radica en que cada equipo debía pasar cada base sin que los demás estudiantes los “poncharan” con el balón. Cada base era una entidad financiera, como anteriormente ellos mismos habían clasificado cual era la mejor y la peor entidad, la primera era el paga diario, donde el estudiante que estaba en esta base daba la oferta que tenía para hacerles el préstamo con intereses muy altos. La segunda base era la natillera, donde los intereses eran menores, pero había menos seguridad. La tercera base era el banco, se ofertan intereses más bajos y mayor seguridad, la última base se trataba de la cooperativa, era la entidad con los intereses más bajos, generaba seguridad y además podían ser socios de éstas. Ganaba el equipo que llegara al menos con un integrante hasta la última base.

Conclusiones

Los estudiantes indagaron con las fórmulas de interés que se aprendieron en el cuarto módulo, cuánto tendrían que pagar realmente usando la calculadora y tuvieron criterio para tomar la decisión más acertada.

MÓDULO 7: INVERSIÓN EN BOLSA

Tema Desarrollado

Este módulo contó con el apoyo de monitores del Laboratorio Financiero -Punto BVC- (Bolsa de valores de Colombia) de la Universidad Católica de Oriente. Se dictó una charla sobre cómo funciona la bolsa de valores y quiénes pueden invertir, debido a que los estudiantes no tenían ningún conocimiento anterior a la charla, surgieron muchas dudas del concepto del “dinero virtual”. Comprendieron el funcionamiento del mercado bursátil, así como las razones que hacen subir o bajar el precio de los títulos, en qué momento es prudente vender o comprar acciones, cuáles son los riesgos que pueden tener este tipo de transacciones, entre otros

Conclusión

Los estudiantes tenían mucho deseo de saber más acerca de cómo funciona la BVC. Hacían preguntas sobre ¿cuánto dinero como mínimo se debe invertir para tener ganancias de una acción?, o ¿cuáles eran las mejores acciones para invertir?, ¿En qué momento serían socios de una compañía?

7. PREPARACIÓN DEL CONCURSO

El concurso se preparó entre los estudiantes encargados de las intervenciones en cada colegio y la docente a cargo del proyecto. Para la planeación se tuvo como guía los concursos realizados anteriormente, procurando corregir algunos errores pasados, introduciendo nuevos juegos y nuevas preguntas y asegurándose que el concurso permitiera poner a prueba los conocimientos y habilidades de todos los participantes.

Un aspecto nuevo a resaltar fue que en esta versión se contó con la participación de un grupo compuesto por padres de familia, debido a que como ya se enunció anteriormente, por primera vez, un grupo de padres de familia participaron y recibieron las clases correspondientes al proyecto.

Se sistematizó y planeó cada uno de los juegos, tomando en cuenta todos los escenarios posibles que podrían presentarse durante el concurso, para de este modo dar respuesta y tomar correctivos, así como también asegurarse que todos los involucrados tuvieran claro cómo se debía desarrollar el juego en cuestión

Para la elección de los alumnos que participaron en el concurso se tomó en cuenta los resultados de la prueba final que se aplicó al terminar todos los módulos, escogiendo los siete estudiantes que mejor desempeño tuvieron y teniendo en cuenta también el deseo de ellos para participar en el concurso.

Los juegos se organizaron de manera tal que al final del concurso se contará con la participación de mínimo un estudiante de cada uno de los novenos participantes, más el grupo de los padres con la intención de mantener el interés hasta el final de todos los colegios invitados.

Finalmente se tuvo el apoyo del Profesor Esteban Noreña, de la Universidad Católica de Oriente quien fue la persona encargada de dirigir el concurso y animar a los jóvenes e invitados.

REGLAS GENERALES DEL CONCURSO

- Durante todo el concurso, las preguntas y respuestas son leídas por micrófono al público, esto para garantizar la transparencia y evitar cualquier tipo de fraude.

- Para la elección de las preguntas correspondientes a cada ronda existe un banco de preguntas, de modo que el estudiante que deba responder escoge de manera aleatoria de una bolsa una ficha, la cual tiene el número de la pregunta que se le hace en ese momento.

- En el concurso participan siete estudiantes de cada noveno, más el grupo de los padres, son siete equipos y en total cuarenta y nueve participantes.

- Durante todo el concurso los competidores tienen prohibido utilizar cualquier medio de ayuda, incluyendo mirar al público mientras que responden las preguntas.

- No se puede pedir ayuda por parte de los participantes a sus compañeros.

Juego # 1

El primer juego consta de una carrera de obstáculos, en ésta se eliminan tres participantes de cada equipo, la carrera se describe a continuación:

Cada participante tiene una bomba y un vaso, deben de inflar la bomba dentro del vaso de manera que ésta al inflarse sostenga el vaso. Se debe llevar del punto A hasta el punto B sin usar las manos.

Después de dejar el vaso en el punto B deben coger una cuchara y poner un pimpón en ella, posteriormente desplazarse a través de unos aros sin dejar caer en ningún momento el pimpón, en caso de que éste se caiga se debe volver al punto B y comenzar de nuevo la prueba del pimpón y la cuchara.

Terminado los obstáculos se deben sentar en unas sillas en el orden de llegada, cuando finalicen todos, se les entregará una hoja con la misma pregunta a cada uno, la pregunta será leída al público por el presentador y desde ese momento contarán con 30 segundos para responder individualmente en su hoja la respuesta correcta.

Acabado el tiempo, se dará prioridad a los cuatro primeros participantes que llegaron, si estos responden correctamente pasarán directamente al segundo juego, de no ser así se le otorga la posibilidad al quinto participante de responder la pregunta y así sucesivamente con los siete jóvenes.

Reglas

1. Cada colegio va a competir entre ellos mismos en la primera ronda, con el fin de garantizar para la segunda ronda de eliminación que haya cuatro representantes de cada grupo.
2. No pueden usar la ayuda de las manos en ningún momento.
3. En caso de que este se caiga, el pimpón debe volver al punto B y comenzar de nuevo la prueba del pimpón y la cuchara.
4. Cuando estén respondiendo la pregunta no pueden mirar a los otros competidores, ni al público, de ser así el estudiante quedará eliminado automáticamente.
5. En ningún momento de la carrera pueden interrumpir el proceso de los demás participantes.
6. El tiempo límite para responder la pregunta es de 30 segundos.

Juego # 2

Para la segunda ronda de eliminación se utilizan dos sillas y música, los cuatro participantes de cada colegio concursan juntos y pasan a la siguiente ronda solo dos de ellos.

Suena una canción y mientras ésta se reproduce, los concursantes debían dar vueltas alrededor de estas sillas; cuando se pausa la canción se deben sentar dos concursantes, estos tienen la oportunidad de responder cada uno una pregunta diferente.

Si los dos concursantes que se sentaron responden correctamente los otros dos son eliminados, en tal caso que uno responda correctamente y el otro no, se hace de nuevo el juego, pero esta vez con solo una silla y los participantes son los dos estudiantes que no alcanzaron a sentarse anteriormente, de este modo es sólo uno el que pueda responder una nueva pregunta.

Reglas

1. No pueden tocar las sillas en ningún momento.
2. Los participantes no pueden tocarse, empujarse ni adelantarse a los demás compañeros.
3. Una vez leída la pregunta cuentan con 30 segundos para responder.

Juego # 3

Para esta ronda los dos participantes ganadores del anterior juego, arman un rompecabezas de cuarenta piezas individualmente. Al primero que termine el rompecabezas se le formula una pregunta, de responder correctamente el otro concursante queda descalificado inmediatamente, de lo contrario se le da la oportunidad al otro estudiante de responder una nueva pregunta; en caso de que ninguno haya acertado se realiza otra pregunta a cada concursante en su respectivo orden.

Reglas

1. El tiempo máximo es de cinco minutos.
2. Los concursantes no pueden mirar a sus compañeros.
3. El rompecabezas debe estar armado correctamente.

4. No pueden sobrar fichas ni tener fichas ubicadas incorrectamente.

Juego # 4

Para esta ronda los participantes deben pasar por un juego llamado “Escalera”, cada participante tira el dado y responde una pregunta. Si responden correctamente pueden avanzar, de lo contrario se quedan en el sitio inicial.

Ganan los tres primeros participantes que lleguen a la meta.

Reglas

1. Cada participante arrojaría el dado una vez por turno
2. El juego cuenta con escaleras y deslizaderos, deben subir o bajar si llegan a uno de estos.
3. Solo pueden avanzar si responden correctamente.

Juego # 5

El juego final consiste en tres ejercicios diferentes de interés simple, los tres participantes deben realizarlo y el que responda correctamente y en el menor tiempo será el ganador del concurso. Disponen de calculadora, lápiz y papel para realizarlo.

Reglas

1. No utilizar herramientas diferentes a las entregadas.
2. Si terminan el ejercicio, pero está erróneo, pierde el turno y se revisa el del segundo participante.
3. No pueden mirar al público.
4. No tienen acceso a la fórmula para hallar el interés.

8. REPORTE FOTOGRÁFICO CONCURSO



Figura 1. Evidencia fotográfica 1

Fuente: propia del autor



Figura 2. Evidencia fotográfica 2

Fuente: propia del autor



Figura 3. Evidencia fotográfica 3

Fuente: propia del autor



Figura 4. Evidencia fotográfica 4

Fuente: propia del autor

9. ANÁLISIS DE RESULTADOS – PRUEBA DE DIAGNÓSTICO

El proyecto de Educación Financiera para Jóvenes “Mi Primer Millón”, que se realizó en conjunto con la Dirección de Extensión y Desarrollo y la Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas de la Universidad Católica de Oriente de un lado, y del otro la Alcaldía de El Retiro, con acompañamientos de seis estudiantes del programa Comercio Exterior como tutores, arrojó los siguientes resultados obtenidos a través de la prueba de diagnóstico y la prueba final que fue realizada a los estudiantes de los grupos que participaron en el proyecto permitió evidenciar el desempeño de los estudiantes y obtener los resultados que se explican a continuación.

Para el análisis se decide dividir los colegios en tres categorías independientes, con características similares de los grupos intervenidos; de tal forma que la información se segmenta desde tres ámbitos diferentes. Es de anotar que en todos los grupos novenos de los colegios se implementó la misma estrategia metodológica de aprendizaje activo, con ayuda de la cartilla “Fundamentos de educación financiera” los grupos se dividen en:

1. Colegios rurales: conformado por los colegios, Institución Educativa Rural Luis Eduardo Posada Restrepo, Institución Educativa Rural Dolores e Ismael Restrepo, incluida su sede central y la sede Nacianceno Peláez; que están ubicados en la zona rural del municipio con un total de 80 estudiantes en el proyecto, lo que corresponde al 43% del total de los estudiantes intervenidos, donde se tuvieron sesiones de dos horas por semana.

2. Colegios urbanos: conformado por la Institución Educativa José Ignacio Botero Vallejo con sus tres grupos de noveno: 9°1, 9°2, 9°3 para un total de 103 estudiantes que corresponde al 55% del total, siendo éste el grupo con más estudiantes intervenidos por el proyecto de educación, este grupo solo se trabajó durante una hora semanal, siendo el menor tiempo de trabajo.

3. Grupo de padres: conformado por cinco padres de los estudiantes de la Institución Educativa José Ignacio Botero Vallejo que corresponde al 2% del total de estudiantes, siendo éste el grupo más pequeño intervenido, además de ser el grupo en que se trabajaron más horas por sesión, tres horas en cada encuentro.

A continuación se observa la evolución de los tres grupos (rurales, urbanos y padres), evidenciándose el desempeño de los estudiantes en cada uno de los módulos; que corresponden a 10 subtemas diferentes que son incluidos en las unidades temáticas de cada módulo : ingresos y egresos, presupuesto personal, inversión, tasas de interés, instituciones financieras, ahorro, productos financieros, pensiones y cesantías, mercado de valores e instrumentos financieros; así los resultados promediados de cada uno las pruebas (base y final) y el cambio por cada uno de los factores evaluados por el proyecto de Mi primer millón.

Grupo Colegios Rurales

Tabla 1. Grupo Colegios Rurales

Factor			Base		Final		Diferencia	Evolución
			Suma	%	Suma	%		
Ingresos y Egresos	1	A	51	64%	64	80%	16%	25%
Presupuesto Personal	2	C	64	80%	67	84%	4%	5%
Inversión	3	A	65	81%	69	86%	5%	6%
Tasas de interés	4	D	37	46%	49	61%	15%	32%
Instituciones Financieras	5	B	39	49%	54	68%	19%	38%
Ahorro	6	C	51	64%	60	75%	11%	18%
Productos Financieros	7	E	50	63%	58	73%	10%	16%
Pensiones y cesantías	8	A	45	56%	56	70%	14%	24%
Mercado de Valores	9	A	28	35%	43	54%	19%	54%
Instrumentos Financieros	10	D	49	61%	52	65%	4%	6%
Suma			479	60%	572	72%	12%	19%
Nota				3,0		3,6	0,6	19%

Fuente: propia del autor

Resultados colegios rurales

Los colegios rurales tuvieron una evolución de 23%, siendo los módulos de instrumentos financieros, presupuesto personal e inversión los que tienen el puntaje de evolución más bajo con respectivamente un progreso de 5%, 5%, 6%, los cuales no superan el 0.1 de mejoría de la prueba base en comparación a la prueba final. La explicación se encuentra en que los módulos de presupuesto personal y de inversión en la prueba base obtuvieron un resultado de 80% y 81%, siendo unos resultados muy altos, lo que demuestra que los estudiantes de los colegios rurales poseen en general un nivel superior al promedio en estos dos factores, esto hace que la evolución de estos dos factores sea más baja, sin embargo sigue habiendo un poco de mejoría.

El módulo con mayor crecimiento corresponde al “*Mercado de valores*” obteniendo un puntaje de 54% de mejoría, se debe tener en cuenta que este factor en la prueba base arroja el

menor resultado con 35% y la final con 54% sobrepasando el umbral del 50% de mejoría entre cada prueba; en general el rango de evolución está entre 50% a 54% lo que demuestra una aceptable mejoría, también el promedio de evolución de los colegios rurales se ubica en 22%.

Grupo Colegios Urbanos

Tabla 2. Grupo Colegios Urbanos

Factor			Base		Final		Diferencia	Evolución
			Suma	%	Suma	%		
Ingresos y Egresos	1	A	51	64%	78	98%	34%	53%
Presupuesto Personal	2	C	63	79%	72	90%	11%	14%
Inversión	3	A	60	75%	76	95%	20%	27%
Tasas de interés	4	D	36	45%	55	69%	24%	53%
Instituciones Financieras	5	B	36	45%	57	71%	26%	58%
Ahorro	6	C	53	66%	73	91%	25%	38%
Productos Financieros	7	E	52	65%	72	90%	25%	38%
Pensiones y cesantías	8	A	40	50%	60	75%	25%	50%
Mercado de Valores	9	A	37	46%	57	71%	25%	54%
Instrumentos Financieros	10	D	45	56%	65	81%	25%	44%
	Suma		473	59%	665	83%	24%	41%
	Nota			3,0		4,2	1,2	41%

Fuente: propia del autor

Resultado colegios urbanos

En los colegios urbanos, la evolución de los estudiantes fue más significativa ya que el rango de evolución es de 14% a 58%, el único módulo con un avance menor fue “presupuesto personal” que equivale al 14%. Sin embargo, este factor en la prueba base arrojó un resultado mayor al de todos los demás factores, lo que hace que la mejoría no sea tan alta, sin embargo, en la prueba final este factor es de 90%. El factor que posee en la prueba final el resultado más alto es ingresos y egresos con 98% y presenta una mejoría de 53% respecto a la prueba base.

El promedio de evolución de los colegios urbanos es de 42.9% siendo el más alto entre los tres grupos de estudiantes intervenidos, también los resultados de la prueba base están en un rango de 45% a 79% siendo así un resultado muy alto para ser la primera prueba mientras que los resultados de la segunda prueba están en un rango de 71% a 98%, reflejando que los resultados de la segunda prueba están menos dispersos en relación a la primera prueba.

Grupo Padres de Familia

Tabla 3. Grupo Padres de Familia

Factor			Base		Final		Diferencia	Evolución
			Suma	%	Suma	%		
Ingresos y Egresos	1	A	3	50%	5	83%	33%	67%
Presupuesto Personal	2	C	3	50%	5	83%	33%	67%
Inversión	3	A	3	50%	6	100%	50%	100%
Tasas de interés	4	D	5	83%	6	100%	17%	20%
Instituciones Financieras	5	B	4	67%	4	67%	0%	0%
Ahorro	6	C	5	83%	6	100%	17%	20%
Productos Financieros	7	E	5	83%	5	83%	0%	0%
Pensiones y cesantías	8	A	4	67%	6	100%	33%	50%
Mercado de Valores	9	A	3	50%	6	100%	50%	100%
Instrumentos Financieros	10	D	5	83%	5	83%	0%	0%
Suma			40	67%	54	90%	23%	35%
Nota				3,3		4,5	1,2	35%

Fuente: propia del autor

Resultados grupo padres

El grupo de padres es el grupo más pequeño pues solo finalizaron el curso cinco personas, representando el 2% del total de estudiantes, sin embargo, entre los grupos evaluados éste es el que arroja datos más dispersos, tanto en la primera como en la segunda prueba, además de un nulo crecimiento en los resultados de algunos factores.

En la prueba base se resalta que, en el factor de Inversión y mercado de valores, el total de las pruebas arrojan un resultado positivo en la respuesta con el 100% de acuerdo en los resultados, sin embargo, al momento de realizar la segunda prueba hay un nulo crecimiento en los factores de instituciones financieras, productos financieros e instrumentos financieros, ya que en la primera prueba los resultados están en 67% tanto para el resultado de la prueba inicial y final de los tres módulos.

El crecimiento promedio para este grupo de padres está en un 35% siendo un crecimiento aceptable, debido a que en algunos módulos hay crecimiento del 100% como en otros no hay crecimiento, sin embargo, se resalta que en la mayoría de los factores hubo crecimiento de los resultados de la segunda prueba con respecto a la primera.

Resultados Total de los Grupos

Se realiza un análisis detallado de cada factor del total de los estudiantes, este análisis se hace mediante un promedio de todos los resultados obtenidos tanto en la prueba base como en la prueba final.

Tabla 4. Resultados totales de los grupos

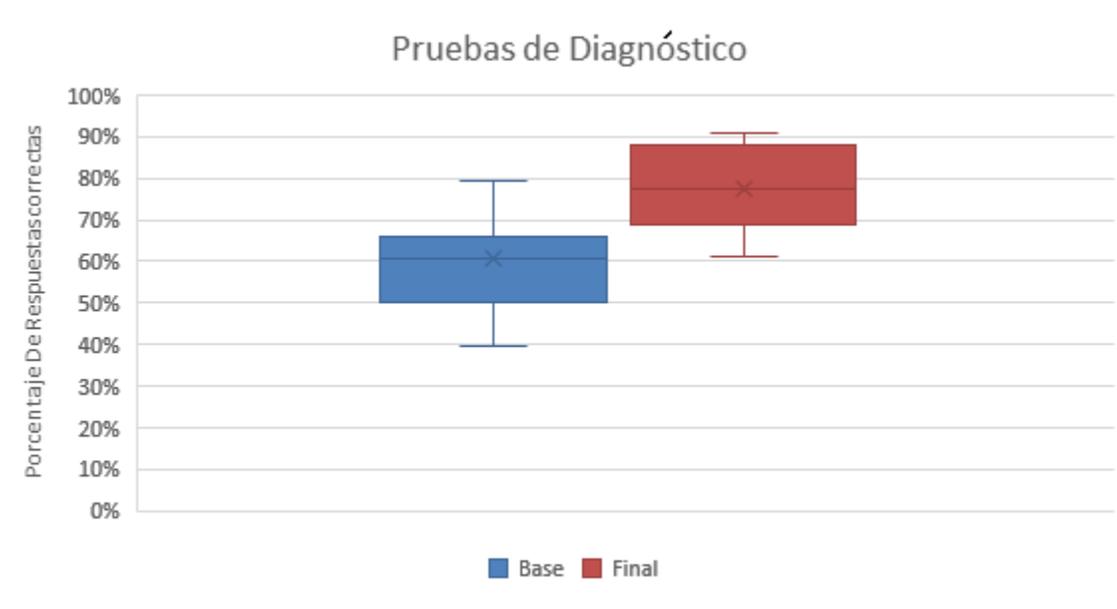
Factor			Base		Final		Diferencia	Evolución
			Suma	%	Suma	%		
Ingresos y Egresos	1	A	122	65%	166	89%	24%	36%
Presupuesto Personal	2	C	148	79%	163	87%	8%	10%
Inversión	3	A	145	78%	170	91%	13%	17%
Tasas de interés	4	D	94	50%	124	66%	16%	32%
Instituciones Financieras	5	B	91	49%	128	68%	20%	41%
Ahorro	6	C	124	66%	156	83%	17%	26%
Productos Financieros	7	E	123	66%	150	80%	14%	22%
Pensiones y cesantías	8	A	102	55%	135	72%	18%	32%
Mercado de Valores	9	A	75	40%	115	61%	21%	53%
Instrumentos Financieros	10	D	112	60%	136	73%	13%	21%
Suma			1136	61%	1443	77%	16%	27%
Nota				3,0		3,9	0,8	27%

Fuente: propia del autor

El promedio de los grupos intervenidos presentan en todos los factores evaluados una evolución favorable, sin embargo los factores de presupuesto personal e inversión son los que presentan menor crecimiento con respecto a los otros factores evaluados, no superando en un 20%, además factores como productos financieros, ahorro, e instrumentos financieros no llegan a una mejoría en resultados de superior a 30%, también se observa que sólo el módulo de mercado de valores es que posee el mayor crecimiento, siendo el único que supera el umbral de 50%, ya que su resultado es de 53%.

La prueba base es la que presenta más dispersión de datos, ya que los resultados de los factores están entre un rango de 40% y 79%, mientras que la prueba final posee un rango de 61% a 91%, siendo así la prueba con menor dispersión de datos lo que la hace más homogénea.

Tabla 5 Diferencias Estadísticas



Fuente: propia del autor

Diferencias Estadísticas

Los resultados obtenidos por todos los estudiantes en cada uno de los factores evaluados en el Proyecto de Educación Financiera para Jóvenes “Mi Primer Millón”, como se puede observar en el diagrama de cajas y bigotes presentan unas diferencias estadísticas importantes, ya que ninguna de las dos cajas se cruzan entre sí, demostrando que la prueba final que se realizó a los estudiantes después del curso posee una evolución positiva significativa respecto a la prueba inicial; además de que la dispersión de datos es menor en la prueba final, lo que hace la prueba más homogénea, esto sumado a que la media de la prueba final es superior a la media de la prueba base; así obteniendo grandes resultados en el proceso de educación con metodología activa.

10. REGISTRO FOTOGRÁFICO DE LAS CLASES



Figura 5. Evidencia fotográfica 5

Fuente: propia del autor



Figura 6. Evidencia fotográfica 6

Fuente: propia del autor



Figura 7. Evidencia fotográfica 7

Fuente: propia del autor



Figura 8. Evidencia fotográfica 8

Fuente: propia del autor



Figura 9. Evidencia fotográfica 9

Fuente: propia del autor



Figura 10. Evidencia fotográfica 10

Fuente: propia del autor

11. CONCLUSIONES

- A pesar de que el colegio urbano solo contaba con una hora semanal, fue el colegio en donde se obtuvieron los resultados más altos en comparativa con el resto de colegios rurales a los cuales se les dictaron 2 horas semanales y los resultados finales fueron más bajos.
- Debido al poco número de estudiantes en el grupo de padres de familia, los resultados no son muy precisos al momento de evaluar la prueba diagnóstica ya que no se cuenta con un número significativo de datos para realizar un estudio más certero; así cada resultado en las pruebas equivale a un 20% del total del resultado.
- Se logró cumplir con uno de los objetivos principales, ya que se pudo evidenciar una mejora en el proceso a lo largo de las lecciones, puesto que se encuentran diferencias estadísticas significativas de la segunda prueba de diagnóstico en comparación con la primera.
- Durante el desarrollo del proyecto desde el rol de docente y educador se logra evidenciar una actitud positiva por parte de los estudiantes, demuestran interés por cada uno de los módulos vistos, la interacción e intervención durante la clase es buena, a lo cual podemos llegar que se vuelve de total importancia seguir apoyando estos proyectos para cada vez llegar a más alumnos de El Retiro y municipios aledaños.
- El proyecto logró un objetivo que era capacitar a los estudiantes de los diferentes colegios y padres de familia sobre la educación financiera, esto se vio reflejado en el concurso final donde se pudo ver cómo dominaban cada uno de los temas que se plantearon a lo largo de este proyecto.

12. RECOMENDACIONES

- Implementar en el concurso la estrategia de planear las diversas actividades, garantizando que en la fase final logre llegar un estudiante de cada curso, con esto se asegura la estadía de todos los colegios hasta la fase final
- Vincular más colegios a este proyecto para que más padres de familia y estudiantes tengan la oportunidad de aprender sobre este tema tan importante de la educación financiera y a su vez, más estudiantes de pregrado vivan esta experiencia de transmitir ese conocimiento.
- La cartilla Fundamentos de educación financiera se debe actualizar en términos como el “IVA” el cual pasó del 16% al 19% con la última reforma tributaria. También La fórmula del interés simple la cual es expresada $I = C * T * I$ se debe de actualizar a $I = C (1 + T * I)$, de modo que sea más amigable con su uso durante el curso, simplificando las operaciones para los estudiantes y facilitando su aprendizaje, pues la fórmula original tiende a confundir a los estudiantes.
- Implementar un glosario en cada unidad de las palabras claves y desconocidas para los estudiantes que se van a utilizar en el desarrollo del módulo.
- Llegar a un compromiso con cada una de las instituciones para que cada clase se desarrolle como mínimo en dos horas continuas semanales.
- Rediseñar la participación de los padres en el proyecto donde se realicen capacitaciones esporádicas y no continuas, ya que se observó dificultades por parte de los padres de familia para asistir a las clases.

13. REFERENCIAS

1. askRobin. (7 de julio de 2019). ¿Qué es el endeudamiento y cuáles son los indicadores de endeudamiento? Madrid, España. Obtenido de <https://co.askrobin.com/endeudamiento/>
2. BBVA. (14 de marzo de 2018). *¿Qué es la inversión?* Obtenido de BBVA: <https://www.bbva.com/es/que-es-la-inversion/>
3. Bedoya, M. P. (3 de OCTUBRE de 2019). Deuda externa colombiana, la tercera con más crecimiento en la región. *LA REPÚBLICA*. Obtenido de Deuda externa colombiana, la tercera con más crecimiento en la región
4. Clavijo, S. (28 de agosto de 2014). Educación financiera en Colombia: ¿en qué vamos? *La República*. Obtenido de <https://www.larepublica.co/analisis/sergio-clavijo-500041/educacion-financiera-en-colombia-en-que-vamos-2162131>
5. El Espectador. (18 de abril de 2019). Seguimos cayendo en el fraude de las pirámides. *El Espectador*. Obtenido de <https://www.elespectador.com/opinion/editorial/seguimos-cayendo-en-el-fraude-de-las-piramides-articulo-867916>
6. García, I. (18 de mayo de 2018). *Definición de Gasto*. Obtenido de Economía Simple: <https://www.economiasimple.net/glosario/gasto>
7. Mundi, J. M., & Bruzzone, P. (2006). *EL DINERO Y EL AHORRO*. SAVING TRUST S.A.
8. Pita, L. (2012). *Ten peor coche que tu vecino*. Madrid: LID Editorial Empresarial.
9. Portafolio. (25 de septiembre de 2013). Jóvenes Colombianos, educación financiera. *Portafolio*. Obtenido de <https://www.portafolio.co/economia/finanzas/jovenes-colombianos-educacion-financiera-68172>
10. Real, J. d. (2020). *Qué es Educación Financiera*. Obtenido de Financial Literacy: <https://www.finlit.es/educacion-financiera/>

11. Rim, J.-Y., & Rouse, J. (2003). *Manual de consulta el ahorro de grupo*. Roma: Jonathan Cook.
12. Sofipa. (28 de septiembre de 2017). *Sofipa ORG*. Obtenido de <http://www.sofipa.org.mx/js/ViewerJS/docs/EducacionFinanciera.pdf>
13. Vadillo, A. (26 de Abril de 2018). Que es la Pedagogía Activa. *Espai Educa*. Obtenido de <http://espaieduca.com/index.php/2018/05/03/que-es-la-pedagogia-activa/>
14. Zapata, C. R., Ruiz, A. L., & Osorio, J. A. (2017). *Fundamentos de educación financiera mi primer millón*. Rionegro, Colombia: Fondo Editorial Universidad Católica de Oriente.

14. APÉNDICES

Apéndice A. Preguntas Ronda #1

1. Cuando se dice que el interés de un crédito se debe de pagar semanal, ¿cuántos son los periodos a un año?

A. 52

B. 48

C. 51

D. 49

2. El trueque consiste en dar una cosa a cambio de otra sin que intervenga el dinero

A. Verdadero

B. Falso

Apéndice B. Preguntas Ronda #2

1. Debido a que las tribus solo tenían monocultivos tuvieron la necesidad de hacer trueques para tener más variedad de alimentos

A. Verdadero ____

B. Falso ____

2. Cuando se dice que el interés de un crédito se debe de pagar bimestral, ¿cuántos son los periodos a un año?

A. 2

B. 4

C. 6

D. 8

Apéndice C. Preguntas Ronda # 3

1. Cuando se dice que el interés de un crédito se debe de pagar trimestral, ¿cuántos son los periodos a un año?

- A. 3
- B. 4
- C. 6
- D. 8

2. Corresponde a la definición de Finanzas Personales:

- A. Manejo que le damos al dinero, es decir cómo destinamos los ingresos para gastos, ahorro o inversión.
- B. Es la administración del dinero por parte del Estado para un bien común.
- C. Es la gestión y control por parte de las empresas para generar mayor rentabilidad.
- D. A y B son correctas.

Apéndice D. Preguntas Ronda # 4

1. Los ingresos fijos son aquel dinero que sabemos con anticipación que recibiremos consecutivamente cada periodo

A. Verdadero ___

B. Falso ___

2. Cuando se dice que el interés de un crédito se debe de pagar anual, ¿cuántos son los periodos a un año?

A. 12

B. 6

C. 3

D. 1

Apéndice E.Preguntas Ronda # 5

1. Cuando se dice que el interés de un crédito se debe de pagar cuatrimestral, ¿cuántos son los periodos a un año?

A. 4

B. 3

C. 8

D. 6

2. El ahorro es esa parte de nuestros ingresos que decidimos no gastar en el presente y lo conservamos para el futuro, ya sea para invertir, hacer una compra o cubrir algún tipo de gasto.

A. Verdadero ____

B. Falso ____

Apéndice F.Preguntas Ronda # 6

1. ¿La inversión puede verse como una forma de ahorro?

A. Verdadero

B. Falso

2. Cuando se dice que el interés de un crédito se debe de pagar semestral, ¿cuántos son los periodos a un año?

A. 2

B. 4

C. 6

D. 8

Apéndice G. Preguntas Ronda # 7

1. Cuando se dice que el interés de un crédito se debe de pagar mensual, ¿cuántos son los periodos a un año?

- A. 10
- B. 11
- C. 12
- D. 13

2. ¿Qué podemos hacer con el dinero?

- A. Gastar, ahorrar e invertir
- B. Ahorrar parte hasta el día que me muera
- C. Gastar y comprar un terreno
- D. Todas las anteriores

Apéndice H. Banco de Preguntas

1. El dinero plástico fue creado por un Neoyorkino llamado Frank McNamara

Verdadero

Falso

2. El término “moneda” proviene de un templo dedicado a:

A. Juno Moneta

B. Jhon Monera

C. Juna Monera

D. Juan Moneta

3. Tres mil años antes de Cristo, durante la edad de los metales, el dinero experimentó una transformación.

Verdadero

Falso

4. Si tengo una habitación que alquilo para eventos ocasionalmente, el dinero que éste me genera podría clasificarlo como

A. Ingreso fijo

B. Gasto fijo

C. Ingreso variable

D. Gasto variable

5. Si tengo una habitación que alquilo para eventos, el dinero que éste me genera podría clasificarlo como

- A. Ingreso fijo
- B. Gasto fijo
- C. Ingreso variable
- D. Gasto variable

6. Si tengo un carro y éste se daña y debo pagar para que lo arreglen, ¿cómo podría clasificarlo?

- A. Ingreso fijo
- B. Gasto fijo
- C. Ingreso variable
- D. Gasto variable

7. Si voy donde un barbero cada 8 días, ¿cómo podría clasificarlo?

- A. Ingreso fijo
- B. Gasto fijo
- C. Ingreso variable
- D. Gasto variable

8. Si cada tres meses debo pagar el impuesto predial de mi casa, ¿cómo podría clasificarlo?

- A. Ingreso fijo
- B. Gasto fijo
- C. Ingreso variable
- D. Gasto variable

9. Si el gobierno cada mes me otorga un subsidio, ¿cómo podría clasificarlo?

- A. Ingreso fijo
- B. Gasto fijo
- C. Ingreso variable
- D. Gasto variable

10. Es desventaja de las Natilleras:

- A. Cobran intereses muy altos
- B. Hay que pagar cuotas de sostenimiento o ahorro obligatorio
- C. Es administrado por personas las cuales no cuentan con el respaldo legal y económico de una entidad del sector bancario
- D. Los incumplimientos generan malestares personales

11. Las entidades financieras pueden clasificarse en: establecimientos de crédito y otras instituciones

Verdadero

Falso

12. Dentro de las características de una cooperativa se pueden mencionar

- A. Proviene de un grupo de personas que unen su dinero
- B. Está conformada por asociados o afiliados
- C. Se necesita de una cuota mensual para su sostenimiento
- D. Todas las anteriores son correctas

13. En las natilleras, el administrador se encarga de promover actividades para generar utilidades para su beneficio personal

Verdadero

Falso

14. El significado de 3F es “ Friends, family and foot”

Verdadero

Falso

15. ¿Cuáles de los establecimientos de crédito manejan las tasas de interés más altas?

- A. Natilleras
- B. Bancos

C. Cooperativas

D. Paga diario

16. La función de las entidades fiduciarias es administrar los negocios, casas, vehículos y dinero de los clientes

Verdadero

Falso

17. La pensión es un ahorro obligatorio para cuando las personas se queden sin empleo

Verdadero

Falso

18. El Interés simple y el interés compuesto tienen una diferencia que no es significativa.

Verdadero

Falso

19. El interés compuesto es aquel que se cobra con base al capital principal, a una tasa de interés durante un cierto periodo de tiempo y los intereses se retiran y no se añaden al capital, por lo tanto no se reinvierten.

Verdadero

Falso

20. ¿Cuál es el porcentaje de valor aproximado que cobra un comisionista por vender o comprar acciones?

A. 0.3%

B. 0.9%

C. 0.8%

D. 0.1%

21. ¿Qué es el dividendo?

A. Es un derecho a una parte de la rentabilidad de una empresa

B. Intereses que se pagan cada cierto tiempo a los accionistas

C. Dinero que se tiene que pagar a la empresa por tener acciones

D. B y C son correctas

22. ¿Cuál es el porcentaje de IVA que pagan los comisionistas?

A. 15%

B. 18%

C. 10%

D. 19%

23. Una de las siguientes Empresas cotiza en la Bolsa de Valores de Colombia y pertenece al sector de energía.

A. Isagen

B. Argos

- C. Avianca
- D. Corficol

24. ¿Cuál es la Empresa que más cotiza en la bolsa en Colombia?

- A. Éxito
- B. Ecopetrol**
- C. Avianca
- D. Ninguna de las anteriores

25. ¿Cuántas son las cualidades del dinero?

- A. 5**
- B. 4
- C. 7
- D. 6

26. ¿Cuáles son las cualidades del dinero?

- A. Fraccionable, cuantificable, fidedigno, abundante e increíble.
- B. Fraccionable, cuantificable, increíble, justificable y abundante.
- C. Fraccionable, cuantificable, creíble, perdurable en el tiempo y abundante.**
- D. Fraccionable, cuantificable, duradero, falso y creíble.

27. ¿Cuál fue el primer medio de pago utilizado como dinero?

- A. Monedas de metales
- B. Sal**
- C. Níquel
- D. Ninguna de las anteriores

28. El término salario proviene de las primeras monedas de oro utilizadas para el pago de bienes.

Verdadero ____

Falso ____

29. Después del periodo del trueque donde se empezaron a utilizar metales para la fabricación de monedas ¿Cuáles fueron los metales?

- A. Plata, hierro, oro, cobre y bronce.
- B. Oro, bronce, níquel y cobre.
- C. Oro, plata, estaño y bronce.
- D. Oro, bronce, plata y cobre.**

30. ¿En qué país se dejó de utilizar cobre debido a su escasez para fabricar monedas y empezaron a utilizar “Papel moneda”?

- A. China**
- B. Roma
- C. Japón

D. Grecia

31. ¿El papel moneda en sus inicios estaba en los bancos respaldado en oro?

Verdadero

Falso

32. ¿Una divisa es una moneda utilizada por un país diferente a aquel donde es su lugar de origen?

Verdadero

Falso

33. El término “dinero plástico” hace referencia a las tarjetas débito y crédito.

Verdadero

Falso

34. En Japón hace pocos años se implementó dinero electrónico, éste se llama:

A. Bitcoin

B. Batcoin

C. Creptomoneda

D. A y C son correctas

35. El dinero es un medio para el intercambio:

Verdadero

Falso _____

36. Una de las razones por la que los europeos se acogieron al formato de “papel moneda” fue porque era muy complicado cargar tantas cantidades de dinero, además del riesgo por piratas que pudieran robar éste.

Verdadero _____

Falso _____

37. Los ingresos variables son:

- A. Salida del dinero que no es constante para suplir algunas necesidades y gustos.
- B. Ingreso de dinero que sabemos con anticipación recibiremos consecutivamente cada periodo.
- C. **Aquellos ingresos que tenemos pero que no son constantes**
- D. El pago de los servicios y la matricula del colegio corresponde a ejemplo de ingreso variable.

38. Uno de los siguientes es un gasto fijo:

- A. Salir a cine
- B. Comprar un televisor
- C. Irme de paseo a la India
- D. **Pagar la luz de la casa**

39. Uno de los siguientes NO es un ingreso fijo, ¿cuál?

- A. Salario por mi trabajo permanente
- B. Mesada
- C. Pensión que recibo cuando me jubile
- D. Premio de la lotería.

40. ¿La compra de un celular corresponde a un gasto fijo o variable?

Gasto variable

41. Un pago que recibo por hacer un mandado ocasionalmente, ¿corresponde a un ingreso fijo?

Verdadero ____

Falso ____

42. ¿El ahorro personal tiene que estar entre el 70% y 80% de los ingresos?

Verdadero ____

Falso ____

43. ¿Por qué es bueno ahorrar?

- A. Porque nos permite tener una base o apoyo monetario para diferentes circunstancias
- B. Porque puedo pasear cuando tenga lo suficiente para hacerlo
- C. Porque así puedo estrenar más ropa
- D. Todas las anteriores

44. ¿Cuándo terminamos de ahorrar?

- A. El 31 de diciembre
- B. Cuando ya tengo más de 5 millones
- C. Nunca se termina de ahorrar
- D. Ninguna de las anteriores

45. ¿Un gasto por necesidad es?

- A. Salió una película nueva y voy al cine con mis amigos
- B. Decidí irme en taxi para el colegio porque me dio pereza caminar
- C. Me enferme y fue necesario comprar medicamentos
- D. Me compré unos zapatos nuevos para estrenar el fin de semana

46. El presupuesto de una persona se compone ÚNICAMENTE por:

- A. Ingresos fijos por periodo determinado
- B. Gastos fijos por periodo determinado
- C. Ingresos, gastos, ahorro e inversión por periodo determinado
- D. Ninguna de las anteriores

47. ¿Cómo se podría clasificar la compra de un carro EN UNA FAMILIA?

- A. Ingreso fijo
- B. Gasto fijo
- C. Ingreso variable
- D. Gasto variable

48. Para ahorrar lo único que necesitamos es administrar bien nuestros ingresos y gastos, por eso es necesario ganar altas cantidades de dinero para lograr este fin.

Verdadero

Falso

49. Ahorrar nos permite tener una base o apoyo monetario para distintas circunstancias en la vida como para:

A. Una oportunidad de negocio

B. Una operación o enfermedad

C. Estudios y viajes

D. Todas son correctas

50. ¿El ahorro personal debe estar entre el 50% y 60%?

Verdadero

Falso

51. Existen múltiples formas de ahorrar, pero hay tres que son las más utilizadas por las personas:

A. Bancos, CDA, Natilleras

B. Bancos, Natilleras, Alcantías

C. Alcantías, Friends Family and Fools, Cooperativas

D. Bancos, Alcantías, Cooperativas

52. El ahorro programado consiste en que se pacta con el banco el dinero inicial con el que se empezará el programa de ahorro, el dinero que estamos dispuestos a ahorrar mensualmente y el periodo de tiempo que durará dicho ahorro.

Verdadero

Falso

53. Una de las principales ventajas del ahorro programado es que:

A- Nos comprometemos ahorrar cierta cantidad de dinero periodo a periodo

B- Los intereses son los más altos del mercado

C- Proviene de personas que se juntan y unen su dinero para mejorar sus condiciones de vida

D- Ninguna de las anteriores

54. La alcancía nos ofrece la ventaja de que un tercero se hace cargo de nuestro dinero y solo será utilizado para emergencias que no teníamos presupuestadas.

Verdadero

Falso

55. La alcancía ofrece una ventaja de que somos nosotros mismos quienes administramos nuestros ahorros, lo cual nos exige ser responsables con el dinero que está allí guardado.

Verdadero

Falso

56. Las características del ahorro en alcancías son:

A- Utilizamos el dinero cuando queramos

B- Ahorramos solo cuando nos acordamos

C- Nadie nos obliga hacerlo

D- Todas son correctas

57. Al tener el dinero estático éste va perdiendo el valor y se corre el riesgo de que el dinero se pueda perder.

Verdadero

Falso

58. La Natillera funciona de manera parecida al ahorro programático, pero es administrado por personas y no por una entidad bancaria

Verdadero

Falso

59. En la Natillera nos comprometemos a ahorrar mensualmente cierta cantidad de dinero, pero en este caso corremos el riesgo de perder lo que hemos ahorrado.

Verdadero

Falso

60. Las cesantías se pueden destinar para

- a. Vivienda, educación, negocio
- b. Educación, negocio, viajes
- c. **Vivienda, educación, desempleo**
- d. Negocios, viajes, desempleo

61. La tasa de interés es el valor que se debe de pagar al gobierno cuando presta o entrega dinero a una persona.

Verdadero

Falso

62. Se conoce como tasa de interés de captación aquella que le cobra un establecimiento de crédito al cliente por prestarle dinero.

Verdadero

Falso

63. Se conoce como tasa de interés de captación aquella que la institución financiera paga al cliente por depositar allí su dinero

Verdadero

Falso

64. Pedir dinero prestado o comprar productos a crédito genera una obligación de pagar el capital inicial y los intereses, esto es:

- a. Ahorro
- b. Colocación
- c. Tasa de interés
- d. Endeudamiento

65. Cuando se realiza un acuerdo de pago después de un préstamo de dinero éste puede realizarse de manera bimestral

Verdadero

Falso

66. Cuando se realiza un acuerdo de pago después de un préstamo de dinero éste puede realizarse de manera semestral

Verdadero

Falso

67. Cuando se dice que el interés de un crédito se debe de pagar diario, ¿cuántos son los periodos a un año?

- A. 360
- B. 365
- C. 366
- D. B y C pueden ser Correctas

68. La tasa de interés, el número de pagos, el tipo de cuota, los periodos de gracia y el plazo de crédito dependen de diversas variables; como la capacidad de pago que tiene el cliente.

69. Verdadero

Falso

70. En la fórmula para calcular el interés, la letra “C” hace referencia al número de periodos de pago.

Verdadero

Falso

71. En la fórmula para calcular el interés la letra “I” hace referencia al interés.

Verdadero

Falso

72. En la fórmula del interés la letra “T” hace referencia al número de periodos.

Verdadero

Falso

73. La fórmula del interés simple es: $I*T*C$

Verdadero

Falso

74. ¿Qué es una Cuenta de Ahorros?

A. Es una cuenta donde una persona puede guardar el dinero de forma segura, generando un pequeño interés

B. Es un instrumento que permite obtener efectivo en cajeros

C. Es un documento valor

D. Ninguna de las anteriores

75. ¿Cuáles son los tipos de servicios financieros relacionados con el ahorro?

A. Cuenta de ahorros

B. Tarjeta débito

C. CDT

D. Todas las anteriores

76. Una tarjeta de crédito es dinero prestado por un banco el cual tendrás que pagar con intereses

Verdadero ____

Falso ____

77. ¿A qué producto financiero pertenecen las cesantías?

A. Productos de crédito

B. Productos de ahorro

C. Otros productos y servicios financieros

D. Préstamo personal

78. ¿Qué es un préstamo personal y en qué podemos invertirlo?

- A. Es una tarjeta de débito y se invierte en compras
- B. Son las cesantías de ahorro obligatorio
- C. **Son aquellos de libre inversión (hogar, personal, familiar)**
- D. Todas las anteriores

79. ¿A qué hace referencia la sigla CDT?

- A. **Certificado de Depósito a Término**
- B. Certificado de tarjeta
- C. Cesantías del trabajador
- D. Ninguna de la anteriores

80. ¿Qué es una fiducia?

- A. Dinero que se deposita a un plazo acordado entre el cliente y el banco
- B. Préstamo que puedes realizar para gastos, compras y viajes
- C. Seguro por accidentes de vehículos, incendios e inundaciones
- D. **Contrato en el cual una persona confía a una sociedad, sus bienes o dinero.**

81. ¿Qué significa la sigla AFP?

- A. Asociación Familiar Permanente
- B. Ahorro Fiduciario de Protección
- C. **Administradora de Fondo de Pensiones y Cesantías**
- D. Ninguna de las anteriores

82. Los seguros solo pagan por los accidentes de vehículos

Verdadero ____

Falso ____

83. ¿Qué es endosar?

A. Dejar un testamento

B. Un beneficiario puede nombrar a otro beneficiario

C. Es un ahorro a término fijo

D. Ninguna de las anteriores

84. ¿Qué es la bolsa de valores?

A. Es un lugar donde se intercambian títulos como acciones, bonos y otros papeles que generan ganancia o pérdida para quien los compra

B. Organización del gobierno donde se venden y compran acciones

C. Organización donde solo se pueden vender acciones

D. Lugar donde se intercambian productos industriales

85. ¿Qué es una acción?

A. Es un título que representa un porcentaje de la empresa y otorga el poder tomar todas las decisiones de la empresa

B. Ellas representan un porcentaje de la empresa

C. Es un título valor que permite ser el dueño de toda la compañía

D. Ninguna de las anteriores

86. ¿Qué es la valorización de una acción?

- A. Se refiere a comprar una acción
- B. Comprar un título barato y venderlo más caro**
- C. Se refiere a vender una acción
- D. Comprar un título caro y venderlo barato

87. ¿Cuál es el primer paso para invertir en la bolsa de valores?

- A. Contactar a una empresa comisionista de bolsa**
- B. Realizar la transacción y obtener el título
- C. Acceder a una plataforma digital o e-trading
- D. Todas las anteriores son correctas

88. Las acciones otorgan una parte de la rentabilidad de la empresa

Verdadero ___

Falso ___

89. Los bonos son títulos que representan una deuda que tiene la empresa emisora con las personas que los adquieren

Verdadero ___

Falso ___

90. Usted puede invertir directamente en la bolsa de valores

Verdadero

Falso

91. Los comisionistas pagan un IVA del 12%

Verdadero

Falso

92. Anteriormente en la bolsa de valores se negociaban instrumentos financieros a viva voz

Verdadero

Falso

93. Se obtiene una utilidad negativa cuando se compra una acción y su precio incrementa

Verdadero

Falso

94. ¿Cuáles son las opciones que da la sociedad comisionista para comprar una acción o un bono?

A. Asignación de un asesor o trader para que lo guíe en su compra

B. Entrega de claves de acceso a una plataforma digital en la que puede invertir su dinero

libremente

C. A y B son correctas

D. Ninguna de las anteriores

95. ¿Cuál de estas empresas cotiza en la Bolsa de Valores de Colombia?

A. Nutresa

B. Corficol

C. Camacol

D. Todas las anteriores

96. ¿Qué es la sociedad comisionista de bolsa?

A. Es una entidad legalmente autorizada para realizar transacciones de compra y venta de títulos valores que se emiten en una Bolsa de Valores

B. Persona encargada de vender acciones únicamente

C. Persona encargada de comprar acciones únicamente

D. Ninguna las anteriores

97. Un mercado es el lugar donde interactúan compradores y vendedores, para realizar operaciones de intercambio.

Verdadero ___

Falso ___

98. Un emisor es una entidad que emite títulos valores para la financiación de sus proyectos

Verdadero ___

Falso _____

99. Una acción es un título valor por el cual solo una persona jurídica adquiere ciertos derechos económicos y políticos de una empresa

Verdadero _____

Falso _____

100. Qué tipos de acciones existen

- A. Ordinarias, normativas, naturales
- B. Normativas, jurídicas, legales
- C. Privilegiadas, preferenciales, ordinarias
- D. Preferenciales, legales, naturales

101. Qué es una acción ordinaria

- A. Conceden derecho a voto y a percibir dividendos
- B. A cambios del derecho a voto conceden un dividendo preferencial
- C. Garantizan un dividendo por un periodo de tiempo determinado
- D. Ninguna es correcta

102. Qué es una acción preferencial

- A. Conceden derecho a voto y a percibir dividendos
- B. A cambios del derecho a voto conceden un dividendo preferencial
- C. Garantizan un dividendo por un periodo de tiempo determinado

D. Ninguna es correcta

103. La bolsa de valores es un lugar donde anteriormente se negociaban instrumentos financieros a viva voz, y donde ahora se negocia por medio de un sistema transaccional virtual

Verdadero

Falso

104. Qué se intercambia en la bolsa de valores

A. Bonos

B. Acciones

C. Papeles que generan ganancias o perdida

D. Todas las anteriores

105. Es el conjunto de instituciones y operadores encargados de la colocación de nuevas emisiones de títulos en el mercado ¿Qué es?

A. Mercado primario

B. Mercado

C. Mercado secundario

D. Mercado terciario

106. La Bolsa de Valores de Colombia es un establecimiento mercantil de carácter:

A. Privado

B. Público

C. Mixto

D. Ninguna de las anteriores

107. Cuáles son los objetivos de la BVC

A. Desarrollo de nuevos productos

B. Ampliación de la base de inversionistas

C. Vinculación de nuevos emisores

D. Todas las anteriores son correctas

108. El índice Colcap refleja las variaciones de los precios de las 25 acciones más líquidas

Verdadero

Falso

109. El trueque se define por la acción de adquirir una cosa a cambio de dinero

Verdadero

Falso

110. El trueque se define por la acción de adquirir una cosa a cambio de dinero

Verdadero

Falso

111. La cualidad fraccionable del dinero se refiere a que éste se puede dividir

Verdadero

Falso

112. La cualidad perdurable en el tiempo se refiere a que el dinero puede dañarse con facilidad y tiene que ser cambiado en periodos cortos de tiempo

Verdadero

Falso

113. Bitcoin es una moneda virtual o un medio de intercambio electrónico que sirve para adquirir productos y servicios como cualquier otra moneda.

Verdadero

Falso

114. La tarjeta débito nos permite obtener efectivo en cajeros electrónicos, realizar transferencias y hacer comprar con el dinero que nos presta el banco

Verdadero

Falso

115. Las tarjetas de crédito permiten que los clientes realicen pagos y compras con el dinero ahorrado en la tarjeta

Verdadero

Falso

116. Se recomienda cubrir los gastos variables con ingresos fijos

Verdadero

Falso

117. El primer paso para ahorrar es saber cuánto estamos gastando

Verdadero

Falso

118. Entre más joven es la persona más dinero debe ahorrar, ya que, en su mayoría, tienen menos responsabilidades u obligaciones

Verdadero

Falso

119. Invertir es destinar cierta cantidad de dinero a actividades que nos permitan solo recuperar el dinero inicial

Verdadero

Falso

120. Una de las ventajas de un banco es que tiene menores riesgos de robo y pérdidas de dinero físico

Verdadero

Falso

121. La natillera necesita papeleo para ahorrar o hacer un préstamo

Verdadero

Falso

122. En una cooperativa los intereses que da por tener el dinero ahorrado por lo general son más altos que en el banco

Verdadero

Falso

123. En un banco se tiene que pagar cuotas de sostenimiento o ahorro obligatorio

Verdadero

Falso

124. Los banco y cooperativas pagan interés por el ahorro y generan historial crediticio

Verdadero

Falso

125. Las natilleras tienen respaldo legal en cuanto a incumplimientos financieros

Verdadero

Falso

126. El cheque a la orden no está a nombre de una persona en particular, es decir puede ser cobrado por quien lo tenga en su poder

Verdadero

Falso

127. El cheque al portador es aquel que se puede endosar

Verdadero

Falso

Apéndice I. Preguntas Final

1. Santiago quiere hacer un préstamo en el Banco La Plusvalía, para esto pide dinero prestado por valor de 3'500.000 el cual tiene una tasa de interés simple del 3% mensual por un año. ¿calcular el interés?

$$R = 1'260.000\$$$

2. Juliana quiere hacer un préstamo en la Cooperativa la Ganancia, para esto pide dinero prestado por valor de 3'600.000, el cual ofrece una tasa de interés simple del 2% mensual por un año. ¿calcular el interés?

$$R 864.000\$$$

3. Juliana quiere hacer un préstamo en el Banco Ganador, para esto pide dinero prestado por valor de 3'400.000 el cual ofrece una tasa de interés simple del 6% mensual por un año. ¿calcular el interés?

$$R 2'448.000\$$$

4. Paula quiere hacer un préstamo en el Banco Los Ricos, para esto pide dinero prestado por valor de 3'300.000 el cual ofrece una tasa de interés simple del 7% mensual por un año. ¿calcular el interés?

$$R 2'772.000\$$$

5. Yuliana quiere hacer un préstamo en la Cooperativa Juan Luis Pérez, para esto pide dinero prestado por valor de 3'900.000 el cual ofrece una tasa de interés simple del 15% mensual por un año. ¿calcular el interés?

R 7'020.000\$

6. Sebastián quiere hacer un préstamo en el Banco Futuro, para esto pide dinero prestado por valor de 3'000.000 el cual ofrece una tasa de interés simple del 1% mensual por un año. ¿calcular el interés?

R 360.000\$

7. Alba quiere hacer un préstamo en la Natillera Doña Paula, para esto pide dinero prestado por valor de 4'000.000 el cual ofrece una tasa de interés simple del 12% mensual por un año. ¿calcular el interés?

R 5'760.000\$

8. Camila quiere hacer un préstamo en el Banco del Norte, para esto pide dinero prestado por valor de 3'900.000 el cual ofrece una tasa de interés simple del 10% mensual por un año. ¿calcular el interés?

R 4'680.000\$

9. Luis quiere hacer un préstamo en el Banco Nacional Agrario, para esto pide dinero prestado por valor de 1'500.000 el cual ofrece una tasa de interés simple del 8% mensual por un año. ¿calcular el interés?

R 1'440.000\$

10. Liliana quiere hacer un préstamo en el Banco ZUE, para esto pide dinero prestado por valor de 2'500.000 el cual ofrece una tasa de interés simple del 3% mensual por un año. ¿calcular el interés?

R 900.000\$

11. Sara quiere hacer un préstamo en Banpaís, para esto pide dinero prestado por valor de 5'100.000 el cual ofrece una tasa de interés simple del 11% mensual por un año. ¿calcular el interés?

R 6'732.000\$

12. ¿Cuánto es el interés de un crédito de 4'000.000 con una tasa de interés simple de 1,8% mensual a dos años?

Respuesta: 1'728.000\$

13. ¿Cuánto es el interés de un crédito de 6'000.000 con una tasa de interés simple de 1,7% mensual a 3 años?

Respuesta: 3'672.000\$