

DESARROLLO DE LA ESTRATEGIA DE EDUCACIÓN ECONÓMICA Y FINANCIERA
PARA JÓVENES “MI PRIMER MILLÓN”

ERIKA MORALES OROZCO

VANESSA BETANCUR VALENCIA

CESAR DANILO QUINTERO MEJÍA

BRYAN SANCHEZ OSSA

UNIVERSIDAD CATÓLICA DE ORIENTE

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS

COMERCIO EXTERIOR

RIONEGRO ANTIOQUIA

2019

DESARROLLO DE LA ESTRATEGIA DE EDUCACIÓN ECONÓMICA Y FINANCIERA
PARA JÓVENES “MI PRIMER MILLÓN”

ERIKA MORALES OROZCO

VANESSA BETANCUR VALENCIA

CESAR DANILO QUINTERO

BRYAN SANCHEZ OSSA

Trabajo de grado para optar por el título de:

Profesional en Comercio Exterior

Asesores:

Mg. Carolina Rincón Zapata

Mg. Alba Lucia Restrepo Ruíz

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

2019

CONTENIDO

	Pág.
INTRODUCCIÓN	8
ANTECEDENTES DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA (NORMATIVAS - PROGRAMAS)	10
1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	15
2. JUSTIFICACIÓN	16
3. OBJETIVOS	17
3.1. General	17
3.2. Específicos	17
4. METODOLOGÍA	18
4.1. Desarrollo de la metodología	18
4.1.1 <i>Contenido de la cartilla</i>	18
4.1.2 <i>Diseño Gráfico</i>	22
4.1.3 <i>Diseño del instrumento</i>	23
4.1.4 <i>Logística y cronograma de intervención</i>	24
4.1.5 <i>Transferencia de la metodología y fortalecimiento de la pedagogía</i>	25
4.1.6 <i>Aplicación de la prueba de Diagnóstico Inicial</i>	26
4.1.7 <i>Desarrollo de las actividades Lúdicas</i>	27
4.1.8 <i>Intervención en Campo</i>	27
4.1.9 <i>Preparación del concurso “Mi Primer Millón”</i>	32
4.1.10 <i>Dinámica general</i>	32
4.1.11 <i>Aplicación de la prueba Diagnóstico Final</i>	38
4.1.12 <i>Fortalecimiento de finanzas personales para docentes</i>	41
4.1.13 <i>Video Testimonial</i>	43
4.1.14 <i>Concurso “Mi primer Millón”</i>	44
5. RESULTADOS Y CONCLUSIONES	46
5.1. Hallazgos de la cartilla	46
5.2. Hallazgos de las charlas presenciales	46
5.3. Hallazgo de la charla de finanzas personales para los profesores	47
6. RECOMENDACIONES GENERALES	48
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	49

ANEXOS

LISTA DE ILUSTRACIONES

	Pág.
Ilustración 1. Figura 1. Cartilla de Educación Financiera para jóvenes “Mi primer Millón”.	22
Ilustración 2. Intervenciones realizadas en las IE.	31
<i>Ilustración 3.</i> intervención con los profesores de las instituciones.	42

LISTA DE TABLAS

	Pág.
Tabla 1. Logística y Cronograma de Intervención.	25
Tabla 2. Calificación de pruebas diagnóstico inicial.	26
Tabla 3. Calificación de pruebas diagnóstico inicial	Tabla 4. Calificación de pruebas diagnostico final
diagnostico final	
Tabla 5. Porcentajes pruebas diagnóstico.	40

LISTA DE ANEXOS

	Pág.
Anexo 1. Diagnóstico de conocimientos previos proyecto de educación financiera.	52
Anexo 2. Preguntas por ronda. Juego # 1.	56
Anexo 3. Preguntas por ronda. Juego # 2.	62
Anexo 4. Preguntas por ronda. Juego # 3.	68
Anexo 5. Preguntas por ronda. Juego # 4.	72
Anexo 6. Preguntas por ronda. Juego # 5.	81

INTRODUCCIÓN

La educación financiera es el “proceso por el cual los consumidores e inversores financieros mejoran su entendimiento de los productos, conceptos y riesgos financieros”, el conocimiento, entendimiento y la aplicación de los conceptos financieros y contables determina la habilidad para tomar decisiones al momento de adquirir un producto o servicio financiero; a través de “la instrucción y el asesoramiento objetivos, se desarrollan habilidades y confianza para llegar a ser más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras”, necesarios para administrar con éxito las finanzas personales y familiares y tener una mejor calidad de vida. (Banco Mundial 2017).

Existe una tendencia mundial sobre la necesidad de crear conciencia e incrementar las capacidades financieras de la población, debido a que se ha detectado un bajo conocimiento financiero y a que los mercados financieros son cada vez más sofisticados, por lo anterior, la formación en capacidades financieras se ha convertido en una prioridad para los organismos internacionales como la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos OCDE, el Banco Mundial y los Gobiernos.

Según los resultados arrojados por las pruebas PISA, Colombia ocupa el último lugar en educación financiera (resultados con respecto a otras 17 economías donde Colombia fue el único país latinoamericano en presentarse), por este motivo el Gobierno nacional y entidades del sector financiero como Asobancaria, Banco de la Republica, Fasecolda, Ministerio de Hacienda, entre otros, han desarrollado textos y estrategias con el fin de aumentar los niveles de educación financiera con el objetivo de incrementar la prosperidad económica en la población colombiana.

En concordancia con lo anterior, la Universidad Católica de Oriente cumpliendo con su objetivo de extensión y generación de desarrollo en las regiones de Antioquia, apoya la formulación y aplicación del proyecto: Desarrollo de la estrategia de educación económica y

financiera para jóvenes “Mi primer millón”, iniciado en el año 2017 en las Instituciones Educativas Públicas del municipio de El Retiro. El proyecto se aplicó a 122 estudiantes del grado noveno de la Institución Educativa Ignacio Botero Vallejo y la IE Dolores e Ismael Restrepo sedes El Chuscal y Pantanillo, con el objetivo de generar conocimientos de los fundamentos básicos de la educación financiera, desarrollar actividades didácticas para afianzar los conocimientos, aplicar pruebas durante la duración del proyecto para realizar un análisis del desarrollo de los conocimientos y la efectividad de las herramientas implementadas y por último, generar interés en los estudiantes por temas económicos y la importancia de aplicarlos en su vida cotidiana.

ANTECEDENTES DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA (NORMATIVAS - PROGRAMAS)

La educación financiera se refiere a la formación para el entendimiento y la aplicación de manera clara y sencilla de los conceptos económicos, financieros y contables claves y básicos aplicables a las finanzas personales y familiares, con el fin de que las personas estén en la capacidad de tomar buenas decisiones al momento de adquirir un producto financiero. En Colombia, por ejemplo, es común observar que las personas tengan altos niveles de endeudamiento y una precaria formación en educación financiera, por lo que el Gobierno nacional y las entidades financieras como el Banco de la Republica, Fasecolda, Asovalores, etc., durante los últimos años vienen desarrollando textos básicos y elementales de economía y finanzas para los estudiantes y público en general.

La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos OCDE ha definido la educación económica y financiera (EEF) como:

El proceso a través del cual los consumidores/inversionistas mejoran su comprensión de los productos financieros, los conceptos, los riesgos, y, a través de la información, instrucción y/o el asesoramiento objetivo, desarrollan habilidades para ser más conscientes sobre los riesgos y oportunidades financieras, para la toma de decisiones informadas, para saber dónde acudir en el caso de necesitar ayuda, y para tomar otras acciones efectivas que mejoren su bienestar financiero. (OCDE, 2005)

En adelante, se entenderá la educación económica y financiera (EEF) como una serie de conceptos, comportamientos, valores, competencias y conocimientos de vital importancia para que los miembros de una sociedad tomen las mejores decisiones de ahorro, endeudamiento e inversión, que a su vez conduzcan al alcance de una mejor calidad de vida, dinamizando de esta manera el funcionamiento de la economía en su conjunto.

El gobierno colombiano ha liderado planes a través de entidades gubernamentales y en conjunto con empresas privadas para fortalecer en todos los sectores de la sociedad, la enseñanza y aplicación de los componentes básicos de la EEF. Sin embargo esta preocupación del gobierno nacional no había sido una constante hasta que organizaciones internacionales como la OCDE, vieron en la EEF un componente indispensable para el crecimiento y desarrollo de los países.

En el año 2013 el Banco de la República en conjunto con el Banco Mundial aplicó una encuesta de capacidades financieras que se definen como los comportamientos, las actitudes y los conocimientos financieros que tienen los colombianos; sin embargo los resultados dejaron ver una diferencia entre la conducta financiera prevista y la real, que evidenció el rezago en conocimientos sobre EEF que tienen los colombianos. Entre los resultados se destacan datos como: “El 94% de los colombianos dijo que planificaba su presupuesto, pero solo 23% sabía exactamente cuánto había gastado la semana anterior.” o “Sólo el 37% de los adultos colombianos planean financieramente.” (Finanzas personales, s.f.)

Por otro lado, los resultados para el año 2014 en las pruebas internacionales de educación del Programa de Evaluación Internacional de Estudiantes (PISA), liderada por la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico OCDE que evalúa los desempeños académicos de los alumnos de quince años en diferentes países, y que evaluó a Colombia en el año 2012 en el componente financiero en temas como la gestión de cuentas y tarjetas bancarias, la planificación de las finanzas, tasas de interés e impuestos, situó a Colombia en el último lugar de la tabla de los países evaluados, aunque Colombia fue el único país de Latinoamérica en participar de este componente los resultados demostraron que el nivel en EEF es considerablemente bajo; sin embargo los resultados para la entonces ministra de educación no fueron extraños pues en Colombia nunca se había transmitido este tipo de educación en las aulas de clase. Dichos resultados obligaron al gobierno nacional impulsar para ese mismo año el Programa Nacional de

Educación Económica y Financiera, con el fin de mejorar las competencias de los estudiantes colombianos en áreas de la EEF (El Tiempo, 2014).

Por otra parte la Asociación Bancaria y de Entidades Financieras de Colombia Asobancaria, creó el programa de educación financiera “*Saber más, ser más*” en conjunto con las entidades bancarias más reconocidas del país, para que sus usuarios conocieran cómo adquirir los productos financieros así como las funcionalidades y beneficios de los mismos, para generar una cultura de ahorro y sobre todo una base para la toma de decisiones financieras exitosas.

El marco legal colombiano de la EEF se rige por las siguientes normas y decretos:

- Ley 115 de 1994 (Ley general de educación)

Dicha ley reconoce la importancia de la EEF como una herramienta en el proceso de construcción ciudadana. En cuanto a la educación formal, la justificación legal se origina en el Artículo 31 de la Ley 115 de 1994, en el cual se incluyen las ciencias económicas entre las áreas fundamentales y obligatorias de la educación media secundaria: “para el logro de los objetivos de la educación media académica serán obligatorias y fundamentales las mismas áreas de la educación básica en un nivel más avanzado, además de las ciencias económicas, políticas y la filosofía” (Colombia, Ley 115 de 1994)

- Ley 1328 de 2009

Protección al Consumidor financiero (la educación financiera como un derecho).

En cuanto a la educación para el trabajo y el desarrollo humano, la Reforma Financiera de 2009 (Ley 1328) establece, en varios artículos, que las instituciones del sector financiero, tanto las de carácter público como las privadas, deben procurar una adecuada educación e información financiera de los consumidores. En particular, el capítulo 1, artículo 3, literal f de la ley, dispone que las entidades vigiladas, las asociaciones gremiales, las asociaciones de consumidores, las instituciones públicas que realizan la intervención y supervisión en el sector financiero, así como

los organismos de autorregulación, procurarán una adecuada educación de los consumidores financieros respecto de los productos y servicios financieros que ofrecen las entidades vigiladas, de la naturaleza de los mercados en los que actúan, de las instituciones autorizadas para prestarlos, así como de los diferentes mecanismos establecidos para la defensa de sus derechos.

- Decreto 1192 de 2012

Planeación - Ingreso de Colombia a la OCDE.

En el Plan Nacional de Desarrollo 2010-2014 “Prosperidad para Todos” el Gobierno en su planeación estratégica contempló y destinó presupuesto para que el país extendiera sus relaciones hacia escenarios multilaterales, como el ingreso del país a la OCDE, categorizando dicha inserción como importante para Colombia frente a la economía mundial, lo que le permite al país beneficiarse de los trabajos y experiencias en formulación política pública de las economías líderes mundiales, relacionados con mejores prácticas en la estructura de Estado, con el fin de reducir los niveles de pobreza y aumentar la prosperidad económica en el largo plazo.

- Decreto 457 de 2014

Por el cual se organiza el Sistema Administrativo Nacional para la Educación Económica y Financiera.

Dado que la OCDE invitó a Colombia formalmente al proceso de acceso a dicha entidad, se dió inicio a la planeación y ejecución de acciones recomendadas por este organismo, por lo tanto se organizó el Sistema Administrativo Nacional para la Educación Económica y Financiera con el fin de lograr niveles adecuados de educación económica y financiera de calidad para la población. Dicho sistema sirve como marco de coordinación y gestión para las entidades públicas y privadas destinadas a implementar la estrategia integral de educación económica y financiera para la población colombiana.

- Ley 1735 de 2014

Ley de Inclusión Financiera Sociedades Especializadas en Depósitos y Pagos Electrónicos SEDPES.

Por el cual se dictan medidas tendientes a promover el acceso a los servicios financieros transaccionales.

Son sociedades especializadas en depósitos y pagos electrónicos las instituciones financieras cuyo objeto exclusivo es:

- a) La captación de recursos a través de los depósitos electrónicos.
- b) Hacer pagos y traspasos.
- c) Tomar préstamos dentro y fuera del país destinados específicamente a la financiación de su operación. En ningún caso se podrán utilizar recursos del público para el pago de dichas obligaciones.
- d) Enviar y recibir giros financieros.

1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

En la actualidad los gobiernos se encuentran enfocados en el desarrollo integral de las personas y de esta manera generar desarrollo a nivel colectivo. Por eso organizaciones como la OCDE, que propenden por el desarrollo de las regiones, ha manifestado la importancia que tiene la EEF como parte fundamental para el logro de este objetivo, así que asegura que esta debe ser implementada mediante la educación formal y con la integración de instituciones públicas y privadas relacionadas con los campos tributario, pensional, mercantil y jurídico.

En concordancia con la preocupación internacional sobre el nivel de educación financiera de la población, la Universidad Católica de Oriente cumpliendo con su objetivo de extensión y generación de desarrollo en las regiones de Antioquia, apoya la formulación y aplicación del proyecto: Desarrollo de la estrategia de educación económica y financiera para jóvenes “Mi primer millón” que en su vigencia 2017 se aplicó en algunas Instituciones Educativas del municipio de El Retiro con gran acogida, en donde se pudo evidenciar inicialmente mediante la aplicación de una prueba diagnóstico el desconocimiento de aspectos básicos de la educación financiera por parte de los alumnos intervenidos y finalmente se logró apreciar un desarrollo de conocimientos económicos evaluados a través de la aplicación de una prueba diagnóstico final y la realización de un concurso didáctico con participantes de todos los colegios intervenidos.

2. JUSTIFICACIÓN

La Universidad Católica ha realizado cada año el proyecto de educación financiera “Mi primer millón” como muestra de su compromiso por el desarrollo de la región y la educación, es así como para el 2017 se buscó realizar en instituciones educativas de otros municipios, permitiendo además la expansión y conocimiento del proyecto en otros municipios de la región.

Sumado al compromiso que tiene la Universidad con la región, están los malos resultados obtenidos por el país en las pruebas PISA, los cuales reflejan el desconocimiento de la población sobre la EEF, lo cual es contrario al enfoque actual de los gobiernos por un desarrollo integral de las personas, debido a que la ignorancia con respecto a la EEF es causante de desigualdad y pobreza en el país.

Por estas razones es que el proyecto de educación financiera “Mi primer millón” encuentra motivos para llevar a cabo su actividad formativa y educativa, que permitirá generar un mayor conocimiento acerca de la EEF en los jóvenes del grado noveno de las instituciones intervenidas y de esta manera acercar la Universidad a los jóvenes y lograr un mejor puntaje en las pruebas PISA.

3. OBJETIVOS

3.1. General

Aplicar el modelo de educación financiera de la facultad de Ciencias Económicas y administrativas: “Mi Primer Millón” en dos instituciones de educación básica y media del Municipio de El Retiro- Antioquia para la vigencia 2017.

3.2. Específicos

- Generar conocimiento de los fundamentos básicos de la educación financiera.
- Desarrollar actividades didácticas que permitan la aprehensión de los temas estudiados.
- Realizar seguimiento durante todo el proceso de aplicación del proyecto para asegurar su éxito.
- Aplicar pruebas durante el proyecto para realizar el análisis del desarrollo de conocimientos y efectividad de las actividades implementadas.
- Realizar charlas con expertos en diferentes temas de educación financiera que permitan profundizar en el tema.
- Generar interés en los estudiantes por temas económicos y la importancia del conocimiento de estos temas.
- Llevar a cabo el proyecto en instituciones educativas ubicadas en otros municipios del oriente, mostrando el compromiso por parte de la UCO con el desarrollo de la región.

4. METODOLOGÍA

Para la adecuada realización del proyecto se utilizaron metodologías que facilitaron el aprendizaje por parte de los estudiantes; como guía se contó con una cartilla actualizada de educación financiera “Mi primer millón” la cual cuenta con siete módulos que incluyen temas básicos acerca de la EEF que además de su lenguaje sencillo, contiene claros ejemplos y actividades que posibilitan la comprensión de los diferentes temas encontrados dentro de los siete módulos.

Para la realización de las clases, se prepararon actividades lúdicas con anterioridad que generaban mayor interés por los estudiantes por participar en clase y facilitaban su aprendizaje, además durante la aplicación del proyecto se buscó mantener un ambiente de motivación y sana competencia.

Durante la implementación del proyecto se realizaron exámenes y actividades que permitieron evaluar el progreso de los estudiantes y por último, se realizó un concurso que contó con estudiantes de cada uno de los grados noveno participantes en el proyecto; los representantes que participaron del concurso fueron elegidos teniendo en cuenta diferentes aspectos como participación en las actividades propuestas en cada intervención y disposición de participar en el concurso.

4.1. Desarrollo de la metodología

4.1.1 *Contenido de la cartilla*

➤ **Historia del dinero:** A través de una corta historia de tipo narrativa, se relacionan las etapas por las que ha pasado el dinero desde sus inicios hasta como lo conocemos en la actualidad; su objetivo es que los estudiantes conozcan y comprendan el papel que el dinero ha jugado como medio para el intercambio de una forma sencilla y creativa.

➤ Finanzas personales: Se relacionan los conceptos de Gastos Fijos, Gastos Variables, Ingresos Fijos, Ingresos Variables, ahorro e inversión; la importancia del conocimiento y manejo de los mismos a la hora de administrar el dinero y en la toma de decisiones de índole financiero.

➤ Cultura de la planificación financiera: Se define el concepto de ahorro y sus beneficios; además se destaca la importancia de una buena proyección de los gastos e ingresos a través de un esquema del que resultara el presupuesto financiero personal, como un paso importante para el cumplimiento de las metas financieras.

➤ Tasas de interés y endeudamiento: Su objetivo es desarrollar las habilidades básicas para el cálculo de intereses simples y compuestos, y la importancia de su análisis en la toma de decisiones de tipo financiero como endeudamiento, ahorro e inversión.

➤ Instituciones financieras: Pretende que los estudiantes reconozcan las instituciones financieras que hacen parte del sistema financiero colombiano, sus principales servicios y cuáles son las ventajas y desventajas de su uso en determinada decisión financiera.

➤ Productos financieros: Este módulo enseña a los estudiantes la clasificación de los productos financieros: Ahorro, Crédito y otros; Además de exponer sus principales beneficios y el momento recomendado para su uso.

➤ Inversión en bolsa: Analiza los principales conceptos del mercado de capitales, como es su funcionamiento, cuáles son sus principales actores y el costo de dicho mercado, a través de ejemplos de empresas que hacen parte de la Bolsa de Valores de Colombia.

A continuación se muestran imágenes de la cartilla de educación financiera para jóvenes “Mi primer millón”.

FUNDAMENTOS DE EDUCACION FINANCIERA

EL PRIMER MILLON \$!

Contenido

- Modulo 1 - Conceptos de dinero
- Modulo 2 - Los tipos de dinero
- Modulo 3 - El ahorro y el endeudamiento financiero
- Modulo 4 - El presupuesto familiar y el presupuesto personal
- Modulo 5 - Inversiones financieras
- Modulo 6 - Ingresos financieros
- Modulo 7 - El producto de dinero

El presupuesto

El presupuesto es el plan de gastos y de ingresos que se elabora para controlar el flujo de dinero en un periodo de tiempo determinado. Es una herramienta que nos ayuda a controlar nuestros gastos y a asegurarnos de que tenemos suficiente dinero para cubrir nuestras necesidades y deseos.

El presupuesto familiar es el plan de gastos y de ingresos que se elabora para controlar el flujo de dinero en un hogar. El presupuesto personal es el plan de gastos y de ingresos que se elabora para controlar el flujo de dinero en una persona.

El presupuesto es una herramienta que nos ayuda a controlar nuestros gastos y a asegurarnos de que tenemos suficiente dinero para cubrir nuestras necesidades y deseos. Es una herramienta que nos ayuda a controlar nuestros gastos y a asegurarnos de que tenemos suficiente dinero para cubrir nuestras necesidades y deseos.

Modulo 1 - Conceptos de dinero

El dinero es el medio de intercambio que se utiliza para adquirir bienes y servicios. Es una herramienta que nos ayuda a controlar nuestros gastos y a asegurarnos de que tenemos suficiente dinero para cubrir nuestras necesidades y deseos.

El dinero es el medio de intercambio que se utiliza para adquirir bienes y servicios. Es una herramienta que nos ayuda a controlar nuestros gastos y a asegurarnos de que tenemos suficiente dinero para cubrir nuestras necesidades y deseos.

El ahorro y el endeudamiento financiero

El ahorro es el acto de guardar una parte de los ingresos para utilizarlos en el futuro. El endeudamiento es el acto de pedir prestado dinero para utilizarlo en el presente.

El ahorro es el acto de guardar una parte de los ingresos para utilizarlos en el futuro. El endeudamiento es el acto de pedir prestado dinero para utilizarlo en el presente.

Modulo 3 - El ahorro y el endeudamiento financiero

El ahorro es el acto de guardar una parte de los ingresos para utilizarlos en el futuro. El endeudamiento es el acto de pedir prestado dinero para utilizarlo en el presente.

El ahorro es el acto de guardar una parte de los ingresos para utilizarlos en el futuro. El endeudamiento es el acto de pedir prestado dinero para utilizarlo en el presente.

El presupuesto

El presupuesto es el plan de gastos y de ingresos que se elabora para controlar el flujo de dinero en un periodo de tiempo determinado. Es una herramienta que nos ayuda a controlar nuestros gastos y a asegurarnos de que tenemos suficiente dinero para cubrir nuestras necesidades y deseos.

El presupuesto es el plan de gastos y de ingresos que se elabora para controlar el flujo de dinero en un periodo de tiempo determinado. Es una herramienta que nos ayuda a controlar nuestros gastos y a asegurarnos de que tenemos suficiente dinero para cubrir nuestras necesidades y deseos.

El presupuesto

El presupuesto es el plan de gastos y de ingresos que se elabora para controlar el flujo de dinero en un periodo de tiempo determinado. Es una herramienta que nos ayuda a controlar nuestros gastos y a asegurarnos de que tenemos suficiente dinero para cubrir nuestras necesidades y deseos.

El presupuesto es el plan de gastos y de ingresos que se elabora para controlar el flujo de dinero en un periodo de tiempo determinado. Es una herramienta que nos ayuda a controlar nuestros gastos y a asegurarnos de que tenemos suficiente dinero para cubrir nuestras necesidades y deseos.

Concepto	Ingresos	Gastos	Saldo
Salario			
Alquiler			
Comida			
Transporte			
Seguros			
Salud			
Entretenimiento			
Reserva			

Modulo 4 - El presupuesto familiar y el presupuesto personal

El presupuesto familiar es el plan de gastos y de ingresos que se elabora para controlar el flujo de dinero en un hogar. El presupuesto personal es el plan de gastos y de ingresos que se elabora para controlar el flujo de dinero en una persona.

El presupuesto familiar es el plan de gastos y de ingresos que se elabora para controlar el flujo de dinero en un hogar. El presupuesto personal es el plan de gastos y de ingresos que se elabora para controlar el flujo de dinero en una persona.

El presupuesto

El presupuesto es el plan de gastos y de ingresos que se elabora para controlar el flujo de dinero en un periodo de tiempo determinado. Es una herramienta que nos ayuda a controlar nuestros gastos y a asegurarnos de que tenemos suficiente dinero para cubrir nuestras necesidades y deseos.

El presupuesto es el plan de gastos y de ingresos que se elabora para controlar el flujo de dinero en un periodo de tiempo determinado. Es una herramienta que nos ayuda a controlar nuestros gastos y a asegurarnos de que tenemos suficiente dinero para cubrir nuestras necesidades y deseos.

El presupuesto

El presupuesto es el plan de gastos y de ingresos que se elabora para controlar el flujo de dinero en un periodo de tiempo determinado. Es una herramienta que nos ayuda a controlar nuestros gastos y a asegurarnos de que tenemos suficiente dinero para cubrir nuestras necesidades y deseos.

El presupuesto es el plan de gastos y de ingresos que se elabora para controlar el flujo de dinero en un periodo de tiempo determinado. Es una herramienta que nos ayuda a controlar nuestros gastos y a asegurarnos de que tenemos suficiente dinero para cubrir nuestras necesidades y deseos.

El presupuesto

El presupuesto es el plan de gastos y de ingresos que se elabora para controlar el flujo de dinero en un periodo de tiempo determinado. Es una herramienta que nos ayuda a controlar nuestros gastos y a asegurarnos de que tenemos suficiente dinero para cubrir nuestras necesidades y deseos.

El presupuesto es el plan de gastos y de ingresos que se elabora para controlar el flujo de dinero en un periodo de tiempo determinado. Es una herramienta que nos ayuda a controlar nuestros gastos y a asegurarnos de que tenemos suficiente dinero para cubrir nuestras necesidades y deseos.

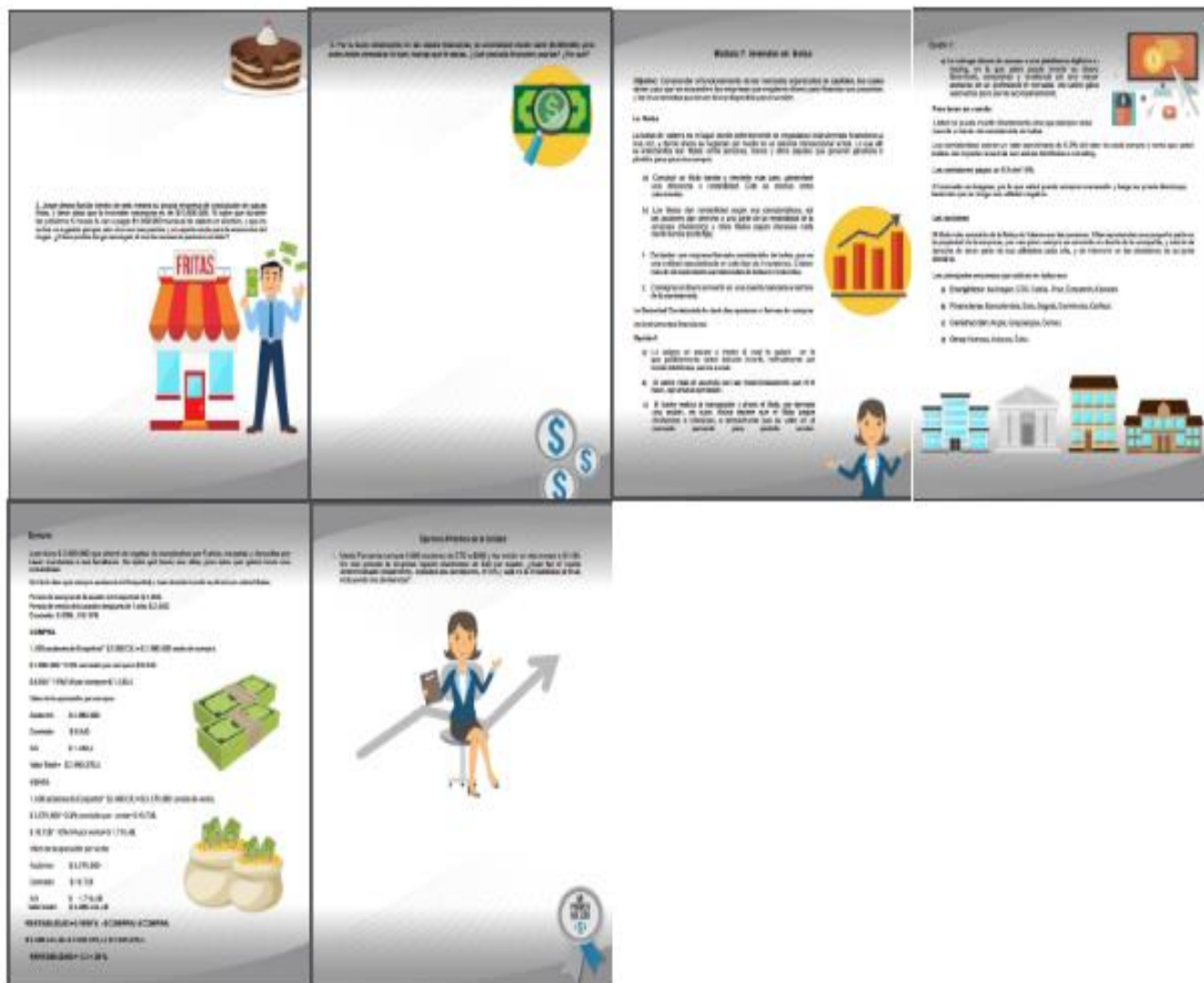


Ilustración 1. Figura 1. Cartilla de Educación Financiera para jóvenes “Mi primer Millón”. Fuente: Chica, J, Restrepo, A y Rincón, C (2017).

4.1.2 Diseño Gráfico

La cartilla utilizada para las intervenciones y a la que cada alumno participante del proyecto tuvo acceso como soporte para su aprendizaje, había sido diseñada inicialmente por María Cristina Vásquez López, sin embargo para la versión anterior del proyecto, fue modificada por Andrés Felipe Ríos, quien rediseñó los elementos gráficos de la cartilla, haciendo los

conceptos trabajados en ella más visuales y llamativos para los estudiantes; además editando su contenido y presentación para obtener el registro ISBN¹. El número de registro es 978-958-8906-08-9 (digital) editada por el Fondo Editorial Universidad Católica de Oriente.

Teniendo en cuenta la figura 1, se observa como en la primera página de la cartilla se hace mención a las entidades que apoyan y favorecen la ejecución del proyecto y que han dispuesto de recursos físicos y financieros para cada una de sus versiones; la Alcaldía de El Retiro (a partir de su segunda edición, ya que no estuvo presente desde la versión inicial), la Universidad Católica de Oriente y el punto de Bolsa de Valores de Colombia, presente en la Universidad Católica de Oriente en cumplimiento con su objetivo de fortalecimiento e impacto en el desarrollo de la región, han apostado por la enseñanza de la educación financiera en los diferentes contextos educativos.

En la misma página se observa un distintivo de premiación con el nombre “Mi primer Millón” en su interior; este hace alusión al nombre del proyecto y además al concurso con el que se finaliza el mismo, nombrado de esta forma porque en él se premian a los estudiantes que se hayan destacado durante la aplicación del proyecto con premios por un valor cercano a 1 millón de pesos.

Por último, toda la cartilla está ambientada con imágenes relacionadas con cada tema en específico, lo que permite al estudiante comprender los conceptos de una manera más sencilla pues cuenta con elementos gráficos que apoyan su rápida contextualización y recordación.

4.1.3 *Diseño del instrumento*

Para medir el impacto del proyecto, previo al inicio de la enseñanza de los módulos que componen la cartilla base para la enseñanza de los temas propuestos y con el fin de aplicarla del

¹ Un ISBN es un código normalizado internacional para libros (International Standard Book Number). <https://www.isbn-international.org/es/content/%C2%BFqu%C3%A9-es-un-isbn>

mismo modo al final del proyecto para establecer comparaciones, se rediseñó el instrumento aplicado en las versiones anteriores y se formuló una encuesta que valoraba dos componentes, la primera parte evaluaba los conocimientos teóricos en educación financiera y la segunda parte indagaba las apreciaciones del estudiante sobre la educación financiera y además sobre su intención o no de participar en el concurso final del proyecto.

La modificación del instrumento estuvo a cargo de los estudiantes Vanessa Betancur Valencia, Erika Morales Orozco, Cesar Quintero Mejía, Bryan Sánchez Ossa. Así como de la revisión y posterior aprobación de las docentes Carolina Rincón Zapata y Alba Lucia Restrepo Ruiz, quienes son las docentes a cargo del proyecto.

El instrumento diagnóstico de conocimientos previos (Ver Anexo 1) aplicado corresponde a un cuestionario de 10 preguntas de selección múltiple que contiene preguntas orientadas a conocer si los estudiantes conocen o no los conceptos financieros y contables tales como ingresos fijos, inversión, presupuestos, tasas de interés, cuentas de ahorro, productos financieros de crédito y ahorro, entre otras.

4.1.4 Logística y cronograma de intervención

A continuación se presenta el cronograma de intervenciones planteado, el cual consta de 8 intervenciones durante 4 meses, cada módulo tenía una duración de cuatro horas, en donde se trabajaron temas como la historia del dinero, la cultura de planificación financiera, finanzas personales, tasas de interés, productos financieros, entre otros.

Tabla 1. Logística y Cronograma de Intervención.

Día	Hora Inicio	Hora Final	Modulo
Mayo/08/17	9:20 a. m.	1:30 p. m.	Historia del dinero
Mayo/16/17	9:20 a. m.	1:30 p. m.	Finanzas personales
Mayo/24/17	9:20 a. m.	1:30 p. m.	Cultura de la planificación financiera
Junio/01/17	9:20 a. m.	1:30 p. m.	Tasa de interés y endeudamiento
Junio/09/17	9:20 a. m.	1:30 p. m.	Instituciones financieras
Agosto/28/17	9:20 a. m.	1:30 p. m.	Productos financieros
Septiembre/04/17	9:20 a. m.	1:30 p. m.	Inversión en bolsa
Septiembre/12/17	9:20 a. m.	1:30 p. m.	Aplicación prueba diagnostico final

Fuente: Elaboración Propia

Además de las fechas y actividades mencionadas, se realizaron otras visitas con el objetivo de coordinar con los directivos de las instituciones los aspectos logísticos para el desarrollo del proyecto en cada institución, además de la charla que se realizó con los docentes de las instituciones.

4.1.5 *Transferencia de la metodología y fortalecimiento de la pedagogía*

Como estrategia para facilitar el aprendizaje de los diferentes módulos se acordó cada semana una actividad para desarrollar en todos los novenos participantes; las actividades realizadas fueron las mismas en todos los grupos y de esta manera se garantizó igualdad de condiciones para el concurso final.

Los alumnos manifestaron que la implementación de las actividades facilitó la comprensión de los temas y permitió mayor participación en las clases por parte de los estudiantes.

- Las actividades realizadas ayudaron además a la selección de los cinco alumnos de cada noveno que participaron en el concurso final lo cual fue un incentivo adicional para que los alumnos se encontraran motivados y activos durante las actividades realizadas para cada módulo. Como parte del valor agregado de este proyecto son las metodologías de aprendizaje activo. El

objetivo de las actividades realizadas es generar interés en los estudiantes por temas económicos y la importancia del conocimiento de estos temas.

4.1.6 Aplicación de la prueba de Diagnóstico Inicial

La prueba de diagnóstico inicial se aplicó a cinco grupos del grado noveno de manera voluntaria, todos los estudiantes participaron, en total 122 estudiantes, de los cuales 72 (59%) pertenecían a la Institución Educativa Ignacio Botero Vallejo de carácter pública ubicada en zona urbana del municipio de El Retiro, mientras que 50 (41%) hacían parte de la Institución Educativa Dolores e Ismael Restrepo de carácter pública en sus sedes El Chuscal y Pantanillo ubicadas en zona rural del municipio. Los resultados obtenidos muestran que el nivel general de los colegios en EEF es aceptable, con calificación de 3.04 sobre un máximo de 5. Sin embargo, se destaca la diferencia notoria entre el promedio general calculado para cada IE: mientras que la institución ubicada en zona urbana obtuvo un promedio de 3,17 en una escala de 1 a 5, la institución de la zona rural obtuvo un 2,84, se podría asegurar entonces que las realidades cotidianas de los estudiantes influyen de manera determinante a el acceso de información y al conocimiento de temas generales, por supuesto se podría explicar por otras razones, como la calidad educativa que se les brinda en cada institución, el nivel de especialización y conocimiento de los docentes, etc.

Tabla 2. Calificación de pruebas diagnóstico inicial.

IE INTERVENIDAS	Calificación (En escala de 1 a 5)
IE Ignacio Botero Vallejo	3,17
IE Dolores e Ismael Restrepo	2,84
CALIFICACION GENERAL	3,04

Fuente: Elaboración Propia

4.1.7 Desarrollo de las actividades Lúdicas

Para cada una de las clases que se les impartió a los estudiantes de noveno, en ambas instituciones, se planificaron clases dinámicas debido a que de este modo se facilitaba la comprensión de temas que para algunos de los estudiantes eran difíciles de entender ya que no tenían una relación directa con ellos en sus realidades cotidianas. Las clases se dividieron en tres momentos, en un primer momento se les explicaba de manera teórica el tema, luego se hacía una actividad lúdica y por último los estudiantes realizaban la actividad propuesta en la cartilla para cada uno de los módulos.

Las actividades aplicadas en cada uno de los módulos se detallan a continuación:

Módulo 1: Historia del dinero - Línea del tiempo y exposición sobre personajes de billetes y monedas realizada por grupos de estudiantes, crucigrama.

Módulo 2: Las finanzas personales - Alcance la estrella

Módulo 3: Cultura de la planificación financiera - Solución de adivinanzas por grupos

Módulo 4: Tasas de interés y endeudamiento - Juego “¿Quién quiere ser millonario?”

Módulo 5: Instituciones financieras - Explicación por grupos de las instituciones financieras de forma creativa al resto del grupo.

Módulo 6: Productos financieros - Dramatización realizada por los estudiantes

Módulo 7: Inversión en bolsa - Charla dictada por monitores del punto BVC de la Universidad Católica de Oriente

4.1.8 Intervención en Campo

El proyecto Desarrollo de la estrategia de educación económica y financiera para jóvenes “Mi primer millón” se adelantó en el municipio de El Retiro, Antioquia entre los meses de mayo y octubre del año 2017, en dos Instituciones: Institución Educativa Ignacio Botero Vallejo de carácter pública urbana y en La Institución Educativa Dolores e Ismael

Restrepo de carácter pública rural en sus sedes El Chuscal y Pantanillo. En principio se tenía definido la aplicación del proyecto en otras Instituciones Educativas del municipio, sin embargo por motivos de disponibilidad de horarios y la participación de los estudiantes de las instituciones educativas en otros proyectos no fue posible su participación en el desarrollo del proyecto.

Previo al inicio del proyecto se realizaron visitas a todos los colegios previstos a intervenir y se elaboró un cronograma para las intervenciones con los coordinadores académicos y los rectores de cada IE. El proyecto se realizó con estudiantes del grado noveno de las IE anteriormente mencionadas en el que se vieron beneficiados un total de 122 estudiantes con edades entre los 14 y 17 años.

En el mes de mayo del año 2017 se dio inicio al proyecto con la compañía de las docentes a cargo del proyecto, Carolina Rincón Zapata y Alba Lucia Restrepo Ruíz, así como de los estudiantes responsables de impartir los módulos y trabajar con los estudiantes en cada institución. Inicialmente se tenían planeadas 16 horas de intervención directa en cada institución, para un total de 8 semanas, sin embargo debido a temas coyunturales a nivel educativo nacional las intervenciones en las IE se aplazaron hasta que las clases volvieron a su normalidad, así que el proyecto se dio por finalizado el día 5 de octubre de 2017 con la realización del concurso “Mi primer millón” en donde se evaluaron los conocimientos adquiridos por los estudiantes y se premiaron a aquellos que obtuvieron mayor puntuación y ocuparon los tres primeros lugares.

Como se indicó con anterioridad, se aplicó en los grupos intervenidos una prueba diagnóstico con preguntas de temas como: productos financieros, finanzas personales, planificación financiera, tasas de interés y endeudamiento e instituciones y productos financieros. De igual forma al término de las intervenciones en los colegios se aplicó la misma

prueba con el fin de comparar los resultados antes y después de intervenir las IE con el proyecto, además sirvió para la medición de índices como deserción, impacto de la intervención en cada factor de estudio, entre otros.

A continuación se presentan imágenes de las intervenciones realizadas en las IE durante los meses en los que se ejecutó el proyecto, con estas se pretende dar visibilidad de la participación de los estudiantes en cada una de las intervenciones.







Ilustración 2. Intervenciones realizadas en las IE. Fuente: Realización Propia.

4.1.9 Preparación del concurso “Mi Primer Millón”

Los aspectos logísticos del concurso se definieron entre los estudiantes encargados de la intervenciones en cada colegio y las docentes a cargo del proyecto, en los encuentros se discutieron temas como el lugar del evento, el tiempo aproximado de duración, la gestión de los premios y las etapas del concurso con su temática específica; para este último, se consideró importante sistematizar y planear cada uno de los juegos para que todos los involucrados en la planeación del concurso tuvieran claro cómo se debía desarrollar este; durante los encuentros se buscó la manera para que al final del concurso se contará con la participación de mínimo un estudiante de cada uno de los novenos participantes, para de esta manera mantener el interés y participación hasta el último momento de los participantes y asistentes al concurso.

Orden y dinámica de los juegos Mi primer Millón

Cada juego tiene 5 rondas, una por salón de clase. Para definir el orden de participación de cada salón un representante de cada uno lanzará un dado y se asignará el orden según el número del dado de mayor a menor. El orden de las rondas deberá respetarse para cada juego.

4.1.10 Dinámica general

Juego # 1:

Para este juego, cada estudiante tiene como objetivo derribar cinco vasos que se encuentran en una mesa, para derribarlos utiliza una bomba, la cual debe inflar en repetidas ocasiones para lograr el objetivo, una vez el estudiante haya derribado los cinco vasos deberá acercarse al presentador para responder la pregunta que este le haga, si el estudiante responde correctamente podrá clasificarse a la siguiente ronda, de lo contrario deberá derribar nuevamente los cinco vasos para poder acceder a una nueva pregunta, siempre que aún haya tiempo disponible.

Se realizan cinco rondas, cada ronda con cinco participantes.

Reglas del Juego:

- Los vasos solo podrán ser derribados con el aire contenido en las bombas.
- Los estudiantes solo podrán derribar sus vasos, en ningún momento podrán derribar vasos de otros jugadores.
- El tiempo máximo por ronda es de 4 minutos, si el tiempo termina y aún no se definen los clasificados, se realiza una ronda de preguntas a quienes aún no logren clasificar, la preguntas se formulan en el orden de quien tenga menor cantidad de vasos en la mesa, si existen dos o más jugadores con la misma cantidad de vasos en la mesa, se desempata por medio de unas preguntas destinadas para este fin, es decir, para desempatar.
- Los cinco participantes que se encuentran jugando por ronda deberán ser de novenos diferentes.
- El último participante que no logre contestar acertadamente la pregunta o derribar los vasos será eliminado.
- Cada persona tiene un máximo de 20s para responder su pregunta.

Para ver las preguntas para cada ronda y las preguntas de desempate ver el Anexo 2.

Juego # 2:

Dinámica general:

Los estudiantes deben observar un jeroglífico y memorizar el orden de sus figuras para replicarlo con las hojas y fichas asignadas en la mesa para cada uno. Cuando lo logren y sea verificado por la persona a cargo de supervisar los juegos, deberán inflar una bomba que contiene una pregunta dentro; tendrán que estallarla y responder la pregunta que es verificada por el dirigente del concurso. Las preguntas se responden en orden por cada participante que logre estallar la bomba. En caso de que el primer participante falle en la pregunta debe esperar que el

resto de sus compañeros, respondan la pregunta que encuentren en sus bombas. Clasifican los tres participantes que respondan correctamente las preguntas.

En caso de que solo uno o dos participantes logren responder correctamente, el dirigente del concurso hace una pregunta al resto de los participantes respetando el orden de llegada y el que responda correctamente clasifica.

En caso de que ninguno de los participantes sepa la respuesta a sus preguntas, se hace otra ronda de preguntas a cargo del dirigente del concurso donde se respetara el mismo orden de llegada, y clasifican los tres concursantes que respondan correctamente. Si luego de esta ronda ninguno de los participantes conoce la respuesta, se puede escoger en orden de llegada una de las preguntas anteriores para responder.

Se realizan cinco rondas del juego, una ronda por salón, cada una con un jeroglífico diferente.

Reglas del Juego:

- Pueden observar el jeroglífico las veces que deseen.
- No pueden esconder las fichas u hojas de los demás concursantes.
- El jeroglífico deberá hacerse con las fichas en la hoja correspondiente para cada participante y será verificado por los encargados del juego.
- No pueden tomar la bomba hasta que no se verifique el jeroglífico.
- Deben inflar la bomba, amarrarla y luego estallarla para sacar la pregunta que está en el interior.
- Las preguntas son individuales, no responder si no es el turno para hacerlo.
- No pueden observar las hojas de los compañeros para ahorrar tiempo.
- El tiempo máximo de la actividad por ronda tiene una duración de 5 minutos.

- El participante cuenta con 30 segundos para responder la pregunta, si no lo hace en ese tiempo perderá el turno.

Para ver las preguntas para cada ronda y las preguntas de desempate ver el Anexo 3.

Juego # 3:

Dinámica general:

Cada estudiante debe dirigirse al tablero donde está asignado un trabalenguas el cual debe memorizar, puede ir y volver las veces que lo considere necesario. Luego se debe dirigir a la mesa donde se encontrará con un papel y un lápiz, en el cual deberá anotar el trabalenguas y se lo entrega a la persona encargada, quien verifica que se encuentre correcto y procederá a realizar la pregunta asignada.

Los primeros dos estudiantes responden según su orden de llegada y en caso de que ninguno de los dos sepa la respuesta de su pregunta entonces el tercer estudiante si logro escribir el trabalenguas podrá responder su pregunta, en caso de que alguno de los dos primeros haya respondido entonces el tercero queda eliminado.

Si ninguno de los tres logra responder se utiliza una pregunta de desempate.

Reglas del juego

- Las preguntas se responden en el orden de llegada
- Los estudiantes no pueden hablar con los otros participantes
- Cada estudiante debe escribir el trabalenguas en el lugar asignado y con los elementos asignados.
- Luego de acertar con el trabalenguas disponen de 30 segundos para responder la pregunta correctamente, de no hacerlo en este tiempo perderá el turno.

Para ver las preguntas para cada ronda y las preguntas de desempate ver el Anexo 4.

Juego # 4:

Dinámica general:

El juego consta de un dado que contendrá 6 lados, en el cual habrá temáticas por cada lado, y por cada temática existirán una serie de 10 preguntas acerca de la misma con un grado de dificultad alto, cuando el jugador lance el dado y caiga alguna de estas temáticas deberá decir un número que corresponde a una pregunta que estará separada por cada temática. Dos rondas, y si el jugador no responde al menos las dos preguntas bien será descalificado del juego, si en realidad hay lugar a un empate los jugadores pasarán a una tercera ronda con unas preguntas para el desempate con un filtro aún mayor; a continuación se especifica la temática de cada lado.

LADO 1: HISTORIA DEL DINERO

LADO 2: PREGUNTAS GENERALES (PREGUNTAS AL AZAR DE TODA LA CARTILLA)

LADO 3: LAS FINANZAS PERSONALES

LADO 4: CEDA EL TURNO

LADO 5: BOLSA DE VALORES

LADO 6: PERDIÓ EL TURNO

Para ver las preguntas para cada ronda y las preguntas de desempate ver el Anexo 5.

Juego # 5:

Dinámica general:

Los 5 participantes jugarán el juego clásico de la escalera. En primer lugar lanzar un dado con el que se define el orden de salida, de mayor a menor; luego en cada turno debe lanzar dos dados y avanzaran tantas casillas como indiquen los dados y responder una pregunta en 30 segundos, si la respuesta es correcta el participante conserva su posición, si responden de forma incorrecta o no saben la respuesta cuando se cumpla el tiempo debe volver a la casilla donde

estaban anteriormente. En el juego se encuentran con escaleras que permiten que el participante avance rápidamente, o en su defecto unas culebras que devolverán al participante a casillas anteriores. El juego se realiza durante 8 minutos y los ganadores son los tres concursantes que estén en las casillas más avanzadas del juego.

(Si las preguntas se agotan se deberán utilizar las preguntas de desempate que no fueron utilizadas en los juegos anteriores)

Reglas del Juego:

- Deben respetar los turnos para lanzar de los demás participantes
- Las preguntas son individuales, no responder si no es el turno para hacerlo.
- Tendrán 30 segundos para responder la pregunta, si no lo hacen en ese tiempo se

deben devolver a la casilla anterior.

Para ver las preguntas para cada ronda y las preguntas de desempate ver el Anexo 6.

Juego # 6: Definir puestos

Dinámica general:

Los estudiantes deben resolver el siguiente ejercicio, en la hoja asignada para cada uno.

Usted necesita hacer un préstamo por \$2.600.000 para comprar un computador, el banco le ofreció unos préstamos con una tasa de interés simple del 2% mensual a 1 año.

1. ¿Cuánto serán los intereses que deberá pagar?

R/ \$624.000

2. ¿Cuánto es el valor total teniendo en cuenta tanto los intereses como el dinero que le prestaron?

R/ \$3'224.000

Nota:

Los premios fueron distribuidos de la siguiente manera:

Primer Lugar: 1 Computador Portátil, audífonos, 1 bono

Segundo Lugar: Tableta digital y un parlante pequeño, 1 bono

Tercer Lugar: Tableta digital, 1 bono

Un bono de 50.000 para compras en Gef, al grupo acompañante más animado.

4.1.11 Aplicación de la prueba Diagnóstico Final

Para evaluar el impacto del proyecto al final de las intervenciones en las aulas de clase, se aplicó el mismo instrumento de medición que en la prueba de diagnóstico inicial, con preguntas iguales y la misma cantidad de opciones de respuesta por lo que se pudo establecer la siguiente relación entre los resultados de la prueba de diagnóstico inicial y la prueba diagnóstico final:

Tabla 3. Calificación de pruebas diagnóstico inicial Tabla 4. Calificación de pruebas diagnóstico final

IE INTERVENIDAS	Calificación (En escala de 1 a 5)
IE Ignacio Botero Vallejo	3,17
IE Dolores e Ismael Restrepo	2,84
CALIFICACION GENERAL	3,04

Fuente: Elaboración Propia

IE INTERVENIDAS	CALIFICACION (En escala de 1 a 5)
IE Ignacio Botero Vallejo	4,78
IE Dolores e Ismael Restrepo	3,78
CALIFICACION GENERAL	4,28

Fuente: Elaboración Propia

La prueba de diagnóstico inicial se aplicó a cinco grupos del grado noveno de manera voluntaria, para un total de 122 estudiantes, de los cuales 72 (59%) pertenecían a la Institución Educativa Ignacio Botero Vallejo de carácter pública ubicada en zona urbana del municipio de El Retiro, mientras que 50 (41%) hacían parte de la Institución Educativa Dolores e Ismael Restrepo de carácter pública en sus sedes El Chuscal y Pantanillo ubicadas en zona rural del municipio. Sin embargo durante las intervenciones en las aulas de clase, los estudiantes participantes en la IE Ignacio Botero Vallejo aumentaron considerablemente; este aumento se explica principalmente

por dos razones: En primer lugar el día de la aplicación de la prueba de diagnóstico inicial y con la cual se dió inicio a las intervenciones en el aula de clase la asistencia fue escasa por factores coyunturales como el del paro de maestros que tuvo lugar a inicios del año 2017 y en segundo lugar, luego de retornar a las clases con normalidad, la admisión de nuevos alumnos en la institución educativa para continuar con su proceso académico. También se presentó una variación en el número de estudiantes de la IE Dolores e Ismael Restrepo que participaron activamente en el proyecto, dos de ellos decidieron retirarse voluntariamente manifestando no estar interesados en los temas, mecánicas y actividades que se desarrollaban durante la clase, de este modo mientras se llevaba a cabo la intervención en su salón de clases quedaban a cargo del docente asignado en ese horario de la jornada escolar.

Así pues, la prueba de diagnóstico final se aplicó a cinco grupos del grado noveno de manera voluntaria, para un total de 155 estudiantes de los cuáles 107 (69%) pertenecían a la Institución Educativa Ignacio Botero Vallejo de carácter pública ubicada en zona urbana del municipio de El Retiro, mientras que 48 (31%) hacían parte de la Institución Educativa Dolores e Ismael Restrepo de carácter pública en sus sedes El Chuscal y Pantanillo ubicadas en zona rural del municipio.

En la Tabla 5 se puede evidenciar los resultados obtenidos por medio de las pruebas diagnósticas aplicadas al inicio del proyecto y al final de las intervenciones, donde se evidencia un aumento en el conocimiento económico y financiero por parte de los estudiantes de las IE.

Tabla 5. Porcentajes pruebas diagnóstico.²

Factor			Base (Prueba Inicial)		Prueba Final	
			Suma	%	Suma	%
Ingresos y Egresos	1	A	88	72%	111	72%
Presupuesto Personal	2	C	103	84%	118	76%
Inversión	3	A	95	78%	127	82%
Tasas de interés	4	D	53	43%	84	54%
Instituciones Financieras	5	B	37	30%	96	62%
Ahorro	6	C	78	64%	123	79%
Productos Financieros	7	E	79	65%	97	63%
Pensiones y cesantías	8	A	76	62%	93	60%
Mercado de Valores	9	A	52	43%	81	52%
Instrumentos Financieros	10	D	76	62%	106	68%
	Suma		737	60%	1.036	67%
	Nota			3,0		3,35

Fuente: Elaboración Propia

Se puede evidenciar una mejoría con respecto a los resultados presentados en la primera prueba realizada a los estudiantes el nivel general de los colegios en EEF paso de un nivel aceptable a un nivel bueno, con una calificación inicial de 3,04 y una calificación final de 4,28 sobre un máximo de 5.

El análisis de la primera prueba arrojó un nivel muy bajo para los temas de instituciones financieras, mercado de valores y tasas de interés. Debido a que estas falencias se pudieron diagnosticar antes del inicio de las clases, se planificó clases dinámicas que ayudaron a los

² Los resultados de la prueba de diagnóstico final fueron calculados sobre 155 estudiantes

estudiantes a aprehender los temas de una manera adecuada, llevándolos más allá de la teoría, mejoría que se vio reflejada en la prueba de diagnóstico final, identificando un aumento porcentual en su evaluación en la prueba final. Aunque se presentó un resultado positivo con respecto a los conocimientos adquiridos en general, es importante seguir trabajando en los temas que resultan más complejos para los estudiantes del grado noveno, como lo son las tasas de interés por el manejo que requieren de la calculadora, el análisis de porcentajes y utilidad; por lo que recomendamos incluir estos temas o trabajarlos de manera más profunda en la clases de matemáticas.

4.1.12 Fortalecimiento de finanzas personales para docentes

Uno de los objetivos del proyecto fue impactar de forma integral todos los actores del entorno escolar, así que se realizó una intervención con los profesores de las instituciones educativas en las cuales se dictaron los módulos; dicha charla fue realizada el día 22 de Septiembre de 2017, con los profesores de La Institución Educativa Dolores e Ismael Restrepo (Sedes El Chuscal y Pantanillo) y La Institución Educativa Ignacio Botero Vallejo. La intervención fue realizada por César Augusto Valencia, Financial Planner de Old Mutual, Sociedad Administradora de Fondos de Pensiones y Cesantías. Se evidenció el interés de los maestros en conocer acerca de la planificación financiera y el ahorro, y lo más importante fue que reconocieron la importancia de continuar con la enseñanza de temas de EEF desde la perspectiva de cada una de sus áreas en las aulas de clase de las IE intervenidas.



Ilustración 3. intervención con los profesores de las instituciones. Realizada por: Cesar Augusto Valencia. Financial Planner de Old Mutual, Sociedad Administradora de Fondos de Pensiones y Cesantías.

La intervención de César Augusto Valencia incluyó los temas tratados con los estudiantes en cada uno de los módulos, es decir, historia del dinero, finanzas personales, cultura y

planificación financiera, tasas de interés, instituciones financieras, productos financieros e inversión en bolsa, esto con el fin de que los docentes de estas IE continúen con los procesos de formación en EEF con sus alumnos.

4.1.13 Video Testimonial

Con el objetivo de que todas las experiencias sobre el desarrollo del proyecto fueran compartidas con todos los involucrados y posibles interesados; con la ayuda del centro audiovisual de la Universidad Católica de Oriente se filmó un video que evidencia las apreciaciones de estudiantes, profesores e Instituciones Educativas que de alguna u otra manera participaron en la ejecución del proyecto en su vigencia 2017.

En el video, las docentes a cargo del proyecto Carolina Rincón Zapata y Alba Lucia Restrepo Ruiz compartieron cuáles fueron los objetivos principales al iniciar el proyecto, de que forma el proyecto impacta en la vida de los involucrados y cuál es la metodología que se utiliza para su ejecución, además destacan el apoyo de la Dirección de Extensión y Proyección Social UCO, área a la cual pertenece el proyecto de Educación Financiera Mi primer Millón. Por su parte Aquilino Prado, rector de la Institución Educativa Dolores e Ismael Restrepo en sus sedes El Chuscal y Pantanillo y el rector Gustavo Gallego de la Institución Educativa Ignacio Botero Vallejo reconocieron la importancia de la enseñanza de los conceptos de educación financiera y su implementación en todos los grados de la enseñanza básica; por otro lado agradecieron a la Universidad Católica de Oriente llevar ese tipo de proyectos a sus instituciones, pues fortalece y dinamiza el sentido de enseñar.

Asimismo, los estudiantes de Comercio Exterior Vanessa Betancur Valencia, Erika Morales Orozco, Cesar Quintero Mejía y Bryan Sánchez Ossa narraron sus experiencias en la ejecución del proyecto y admitieron la importancia que tuvo el proyecto en su proceso educativo. Por último, varios estudiantes de los colegios participantes hablaron sobre el proceso que se llevó

a cabo en cada una de las aulas y elogiaron el esfuerzo de los estudiantes a cargo del proyecto por hacer las clases muy dinámicas lo que facilitó la comprensión y el aprendizaje de los conceptos básicos de educación financiera. Opiniones expresadas por: Sofía Velázquez, Ana María Pulgarín, Mateo Mejía, Isabella Villegas (Estudiantes de la I.E Ignacio Botero Vallejo).

El video se encuentra en los archivos del Centro de Producción Audiovisual UCO, igualmente se ha compartido en el canal de la UCO en YouTube en el siguiente enlace: <https://www.youtube.com/watch?v=aoMiJUmMP4k>

4.1.14 Concurso “Mi primer Millón”

El día Jueves 5 de Octubre se llevó a cabo el concurso “Mi primer Millón” con el que se finalizó la ejecución del proyecto. Se contó con la asistencia de los grados novenos de las instituciones educativas intervenidas con los profesores encargados para cada uno de los grados. Además de las docentes a cargo del proyecto Carolina Rincón Zapata y Alba Lucia Restrepo Ruiz y de los estudiantes Erika Morales Orozco, Vanessa Betancur Valencia, Cesar Danilo Quintero Mejía y Bryan Sánchez Ossa.

Se inició con un acto protocolario en el que participó la directora de extensión de la Universidad Católica de Oriente, quien resaltó el trabajo realizado por las docentes a cargo del proyecto y así mismo de todo el grupo de trabajo. Luego de finalizados los actos protocolarios, se le dió la palabra a la persona encargada de dirigir el concurso y explicar a los participantes las reglas del juego, así mismo de mantener un ambiente de sana competencia. Durante las dos horas siguientes se aplicaron los juegos anteriormente descritos con sus respectivas preguntas, y en cada etapa fueron saliendo los estudiantes que no acertaban en las respuestas. Para la ronda final fue necesario, pedir orden en el auditorio y que los grupos acompañantes dejarán de corear el nombre de sus representantes en el juego, pues los participantes debían concentrarse plenamente en realizar un ejercicio que requería además de análisis, el uso de la calculadora. Rápidamente,

notándose la destreza de los participantes pidieron que revisaran sus resultados y allí se pudo definir los tres primeros lugares. Se realizó la premiación por parte de las docentes a cargo del proyecto y el grupo de trabajo del proyecto, además se entregó un bono al grupo acompañante que se destacó por la alegría y ánimo que le dieron durante la competencia a su representante.

Durante el desarrollo de la actividad se evidenció el aprendizaje y el alto nivel de conocimientos sobre temas de EEF de los estudiantes participantes, lo cual refleja el trabajo realizado por los estudiantes-tutores de la Universidad que intervinieron las aulas de clase bajo la guía de las docentes encargadas del proyecto. Es importante resaltar que los temas fueron aprendidos porque las respuestas en general se respondieron, a pesar de que el contexto de muchos de los estudiantes no les ha permitido tener relación directa con algunos de los temas.

5. RESULTADOS Y CONCLUSIONES

Luego de la planeación y la ejecución del proyecto se puede destacar lo siguiente:

5.1. Hallazgos de la cartilla

- a. La información planteada en la cartilla es adecuada y suficiente para el desarrollo de cada uno de los módulos.
- b. Las actividades planteadas al final de cada uno de los módulos les permitieron a los estudiantes aprender los temas planteados en la clase.

5.2. Hallazgos de las charlas presenciales

- a. En los estudiantes del grado noveno hay un desconocimiento sobre temas financieros en general, la falta de educación puede provenir desde la misma desinformación de las familias y docentes.
- b. Los estudiantes logran mayor concentración en las primeras cuatro horas de clase.
- c. Se evidenció que las realidades cotidianas de los estudiantes influyen de manera determinante al acceso de información y al conocimiento de temas generales, por ejemplo los alumnos que viven en zonas rurales normalmente no tienen tanta cercanía con los términos propios de la contabilidad o las finanzas puesto que es menos probable que sus padres, hermanos o familiares se desempeñen en un entorno laboral relacionado con la industria donde comúnmente se manejan con mayor frecuencia estas temáticas.
- d. Antes del inicio de las intervenciones es importante que los estudiantes-tutores de la Universidad reciban recomendaciones o capacitación pedagógica sobre el manejo de grupos.
- e. La edad y el grado escolar son factores que influyen en el conocimiento básico que se necesita para entender los temas que propone el proyecto en la cartilla, por ejemplo uso de la calculadora, operaciones matemáticas, y el entendimiento del entorno no está desarrollado de

la misma manera en estudiantes de los grados de primaria, sexto y séptimo, como lo puede estar desarrollado en estudiantes de grados más avanzados, como los son de octavo a once.

f. Las clases magistrales deben apoyarse por actividades lúdicas y creativas para asegurar la comprensión del tema y el interés de los alumnos por participar en el proyecto.

5.3. Hallazgo de la charla de finanzas personales para los profesores

a. Se declaran comprometidos con el proyecto y reconocen la importancia de la enseñanza de temas financieros en las aulas de clase.

b. La intervención de una persona experta en el tema de la planeación financiera y el ahorro fue de gran apoyo para la intervención con los docentes, pues son personas que de alguna u otra manera ya tienen conocimientos básicos sobre el tema.

6. RECOMENDACIONES GENERALES

- a. Establecer desde el inicio del proyecto un cronograma por escrito y con aprobación de las partes interesadas.
- b. Dar inicio al proyecto en épocas que no sean cercanas a los recesos normales que tienen las IE, para tener una secuencia que permita la recordación y buena participación de los estudiantes.
- c. Implementación del proyecto en los grados noveno, décimo y once.
- d. Planear la intervención con los docentes que continúan con el proceso de formación en las Instituciones Educativas en horario laboral, para asegurar su participación.
- e. Plantear intervenciones para las familias de los estudiantes a los cuales se dirige el proyecto para que la aprehensión del conocimiento genere crecimiento económico y bienestar para dichas familias.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Banco Mundial. (2017). *Capacidades financieras en Colombia. Resultados de la encuesta nacional sobre comportamientos, actitudes y conocimientos financieros*. Recuperado de: <http://www.bancomundial.org/es/country/colombia/publication/national-survey-financial-capabilities-colombia>
- Chica, J, Restrepo, A Y Rincón, C (2017). *Fundamentos de Educación Financiera*. Universidad Católica de Oriente.
- Colombia. Congreso Nacional de la República. (1994). Ley 115. Por la cual se expide la ley general de educación. Recuperado de: http://www.icbf.gov.co/cargues/avance/docs/ley_0115_1994.htm
- Colombia. Congreso Nacional de la República. (2009). Ley 1328. Por la cual se dictan normas en materia financiera, de seguros, del mercado de valores y otras disposiciones. Recuperado de: http://www.secretariassenado.gov.co/senado/basedoc/ley_1328_2009.html
- Colombia. Congreso Nacional de la República. (2014). Ley 1735 de Octubre 21. "Por el cual se dictan medidas tendientes a promover el acceso a los servicios financieros transaccionales y se dictan otras disposiciones". Recuperado de: <http://wp.presidencia.gov.co/sitios/normativa/leyes/Documents/LEY%201735%20DEL%2021%20DE%20OCTUBRE%20DE%202014.pdf>
- Colombia. Departamento Nacional de Planeación. (s.f.). Educación Económica y Financiera- Comentarios a la presentación de resultados "Encuesta de Capacidades Financieras para Colombia". Recuperado de: http://www.banrep.gov.co/docum/Lectura_finanzas/pdf/ecf_jul_2013_4.pdf
- Colombia. Instituto Colombiano de Bienestar Familiar. (2014). Derecho Del Bienestar Familiar Decreto 0457. Recuperado de:

http://www.icbf.gov.co/cargues/avance/docs/decreto_0457_2014.htm

Colombia. Ministerio de Hacienda y Crédito Público. Et al. (s.f.). Estrategia nacional de educación económica y financiera. Recuperado de:

<https://www.superfinanciera.gov.co/SFCant/ConsumidorFinanciero/estratenaledufinanciera012011.pdf>

Colombia. Presidencia de la República. (2014). Decreto 457. Por el cual se organiza el Sistema Administrativo Nacional para la Educación Económica y Financiera.

Colombia. Presidencia de la República. (2012). Decreto 1192. Por el cual se reglamenta el artículo 47 de la Ley 1450 de 2011, Plan Nacional de Desarrollo 2010-2014 "Prosperidad para Todos" Recuperado de:

<http://www.alcaldiabogota.gov.co/sisjur/normas/Norma1.jsp?i=47706>

El Tiempo. (2014). *Colombia, en el último lugar en nuevos resultados de pruebas Pisa.*

Recuperado de: <http://www.eltiempo.com/archivo/documento/CMS-14224736>

Finanzas Personales. (s.f.). *Por estas 6 razones los colombianos viven malgastando el dinero.*

Recuperado de: <http://www.finanzaspersonales.co/credito/articulo/dinero-errores-frecuentes-en-el-manejo-del-dinero/72983>

International ISBN Agency. (n.d.). Recuperado de: [https://www.isbn-](https://www.isbn-international.org/es/content/¿qué-es-un-isbn)

[international.org/es/content/¿qué-es-un-isbn](https://www.isbn-international.org/es/content/¿qué-es-un-isbn)

OCDE. (2005). *Recomendación sobre los Principios y Buenas Prácticas de Educación y Concienciación Financiera.* Recuperado de:

[https://www.oecd.org/daf/fin/financialeducation/\[ES\]%20Recomendaci%C3%B3n%20Principios%20de%20Educaci%C3%B3n%20Financiera%202005.pdf](https://www.oecd.org/daf/fin/financialeducation/[ES]%20Recomendaci%C3%B3n%20Principios%20de%20Educaci%C3%B3n%20Financiera%202005.pdf)

Piraján, E. (2013). *La importancia de la educación financiera.* Marzo 23. Recuperado de:

<https://www.larepublica.co/analisis/eduardo-pirajan-506218/la-importancia-de-la->

educacion-financiera-2034891

ANEXOS

Anexo 1. Diagnóstico de conocimientos previos proyecto de educación financiera.

A continuación usted encontrará una serie de preguntas, a las que deberá responder señalando con una X la opción que en cada una de las preguntas, usted considere correcta (Sólo deberá seleccionar una respuesta por cada pregunta)

1. Los Ingresos Fijos, son:
 - a. El dinero que sabemos con anticipación que recibiremos cada período
 - b. El dinero que una persona tiene de forma esporádica
 - c. El dinero que solamente nos pueden pagar en una fecha determinada
 - d. La opción b y c, son verdaderas
 - e. Ninguna de las anteriores
2. El presupuesto de una persona se compone de:
 - a. Ingresos Fijos por periodo determinado
 - b. Gastos Fijos por periodo determinado
 - c. Ingresos, Gastos y ahorro e inversión, por periodo determinado
 - d. Salidas de dinero por obligaciones por periodo determinado
 - e. Ninguna de las anteriores
3. La inversión, es:
 - a. Destinar cierta cantidad de dinero a una actividad que nos permitirá recuperar el dinero inicial y adicionalmente recibir ganancias
 - b. Adquirir un bien o servicio que satisfaga las necesidades personales a un precio accesible.
 - c. Guardar dinero, evitando gastos o reservando parte del dinero que gastamos usualmente

- d.** Dar mensualmente nuestro dinero a otras personas para que lo administren
 - e.** Ninguna de las anteriores
4. Una tasa de interés es:
- a.** Pedir dinero prestado o comprar a crédito
 - b.** Porcentaje que se debe pagar al dueño del dinero cuando se lo presta o entrega a una persona o entidad financiera
 - c.** Porcentaje que Andrés debe pagar al Banco, por pedir dinero prestado para comprar su moto
 - d.** Las opciones b y c, son correctas
 - e.** Ninguna de las anteriores
5. Los Bancos son instituciones financieras que buscan:
- a.** Administrar los negocios, casas, vehículos y dineros de las personas
 - b.** Recibir los ahorros de las personas que poseen excedentes de dinero, y prestarlo a clientes con necesidades de dinero
 - c.** Conseguir clientes que se conviertan en socios (dueños) del Banco
 - d.** Otorgar préstamos con intereses muy altos, y cobrarlos día a día o semana a semana; sin que las personas requieran codeudores, ni documentación
 - e.** Ninguna de las anteriores
6. Las cuentas de ahorro permiten que:
- a.** Que las personas tengan que pagar intereses a las entidades bancarias
 - b.** Que las personas lleven la cuenta del dinero que guardan en la alcancía, debajo de la almohada, o en el banco.
 - c.** Que las personas guarden su dinero de forma segura, pagándole además un interés sobre el monto ahorrado

d. Que las personas realicen pagos y compras a través de una tarjeta plástica, sin necesidad de tener dinero en una cuenta bancaria

e. Todas las anteriores

7. Son productos financieros relacionados con el ahorro y el crédito:

a. Certificado de Depósito a Término (CDT)

b. Cuenta corriente

c. Tarjeta de Crédito

d. Tarjeta débito

e. Todas las anteriores

8. La Pensión, es:

a. Un ahorro obligatorio que deben hacer los trabajadores para cuando termine su período productivo, es decir, para la vejez

b. Un contrato en el que la institución financiera, asume el riesgo de los clientes por accidentes de vehículo, incendios, inundaciones, entre otras

c. Un ahorro obligatorio que deben hacer los trabajadores para cuando se queden cesantes, es decir, sin empleo

d. Las opciones a y c, son ciertas

e. Todas las anteriores.

9. La Bolsa de Valores de Colombia, es:

a. Entidad que brinda las facilidades para que se lleven a cabo las negociaciones de compra y venta de valores

b. La dueña de todas las empresas colombianas

c. Entidad financiera que presta dinero a los bancos comerciales, como Bancolombia

d. Lugar donde todos los colombianos pueden ir y comprar acciones

- e.** Ninguna de las anteriores
10. Cuando una persona compra una acción:
- a.** Se hace dueño de una pequeña parte de la empresa
 - b.** Adquiere el derecho a recibir utilidades de la compañía
 - c.** Está comprando la posibilidad de accionar
 - d.** Las opciones a y b, son ciertas
 - e.** Ninguna de las anteriores

Anexo 2. Preguntas por ronda. Juego # 1.

PREGUNTAS PARA CADA RONDA

Ronda 1:

Preguntas:

1. ¿El dinero no metálico es una etapa de la historia del dinero?

R/ Verdadero.

2. Si tengo un local que alquiló para eventos, el dinero que me genera es un

a. Ingreso fijo.

b. Ingreso variable. R/

c. Un salario.

3. Las acciones son títulos valores que dan derecho a ser propietario de una pequeña

parte de la empresa.

R/ Verdadero.

4. ¿Cuál de las siguientes es una desventaja de los bancos?

a. Pagar cuotas de sostenimiento o ahorro obligatorio.

b. pagar por usar las tarjetas débito, tarjetas crédito y cheques. R/

c. No existe respaldo legal ante incumplimientos financieros.

5. Las Natilleras son ahorros colectivos que se hacen con la familia, los amigos del trabajo o los vecinos; quienes designan a una persona para que administre el dinero. Los miembros eligen la cantidad de dinero para ahorrar, escogen la fecha del pago y el valor de la multa por no pagar a tiempo.

R/ Verdadero.

Ronda 2:

1. Mencione por lo menos tres etapas de la historia del dinero

R/ Trueque, dinero NO metálico, dinero metálico, moneda acuñada, papel moneda, dinero plástico, dinero virtual.

2. Uno de los siguientes no es un ingreso fijo, salario, mesada, premio de lotería, subsidio.

R/ premio de lotería.

3. Uno de los siguientes es un gasto fijo; salida a cine, compra de ropa, paseo, servicios públicos

R/ servicios públicos.

4. ¿Qué podemos hacer con el dinero?

R/ Gastarlo, Ahorrarlo e Invertirlo

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

R/ Variable

Ronda 3:

1. El ahorro programado consiste en que pactamos con el banco el dinero inicial con el que empezaremos el programa de ahorro programado, el dinero que estamos dispuestos a ahorrar mensualmente y el periodo de tiempo que durará dicho ahorro.

R/ Verdadero

2. El ahorro en alcancía nos obliga a ahorrar de manera programada

R/ Falso

3. Al ahorrar en alcancía el dinero pierde valor

R/ Verdadero

4. Las natilleras son administradas por entidades bancarias

R/ Falso

5. La tasa de interés se mide en: tiempo, porcentaje, mensual o grados.

R/ Porcentaje

Ronda 4:

1. Los periodos de gracia o periodos muertos son un acuerdo entre ambas partes donde el pago inicial del crédito se cobra al doble.

R/ Falso

2. Cuando hablamos de cuotas fijas:

- a. Las cuotas son iguales en todos los periodos. R/
- b. Las cuotas aumentan o disminuyen cada periodo
- c. Son fijadas por el banco

3. Las cuotas variables consisten en:

- a. Son aquellas que varían de acuerdo a la tasa de cambio
- b. Iniciar en cuotas mayores e ir las disminuyendo. R/
- c. La cuota permanece estable cada periodo

4. Los intereses pueden aumentar de no cumplir con las cuotas

R/ Verdadero

5. La segunda etapa de la historia del dinero es:

R/ Dinero No metálico

Ronda 5:

1. La última etapa de la historia del dinero es

R/ El dinero virtual

2. Nombre por lo menos dos establecimientos de crédito

R/ Bancos, cooperativas, natilleras, pagadarios, gota a gota, 3F “FRIENDS, FAMILY

AND FOOLS”

3. La opción más sencilla y común de endeudamiento es 3F “FRIENDS, FAMILY AND FOOLS”

R/ Verdadero

4. En una cuenta de ahorro el dinero no puede ser retirado en cualquier momento

R/ Falso

5. Es un cheque que solo podrá ser retirado por la persona que figura en el.

a. Nominativo. R/

b. Al portador

c. En blanco

PREGUNTAS PARA DESEMPATE:

1. La sal como medio de pago perteneció al período de dinero metálico en la historia del dinero.

R/ Falso

2. La natillera es un método de ahorro más seguro que la alcancía y los bancos.

R/ Falso

3. Si una persona le presta \$100.000 a un amigo durante un año, con el compromiso de que al final le devuelva \$120.000, quiere decir que los intereses anuales fueron de \$20.000, lo que representa una tasa de interés del 20% anual.

R/ Verdadero

4. Para calcular los intereses totales debemos aplicar la fórmula:

a. $I = c * t * i$ R/

b. $I = c + t + i$

c. $I = c - t * i$

5. Para solicitar un préstamo en una cooperativa no es necesario estar afiliado a esta

R/ Falso

6. Juan ha guardado \$1'000.000 en el banco, por lo tanto deberá pagar al banco lo correspondiente a la tasa de interés de colocación

R/ Falso

7. Pedro es asesor en un banco y ha decidido que la tasa de captación que cobrarán a los clientes por pedir dinero prestado será de 1%. ¿Es correcto lo propuesto por Pedro?

R/ Falso, está tasa se conoce como tasa de colocación.

8. Para saber cuánto debe pagar Andrés en total por un crédito debo:

- a. Sumar el interés más los impuestos del gobierno
- b. Sumar el interés más el capital inicial. R/
- c. Restar el capital inicial al interés

9. Para conocer cuánto pagamos de interés mensualmente debemos dividir el total de intereses por el número de períodos o cuotas

R/ Verdadero

10. El interés compuesto cobra menos interés que el interés simple, debido que los intereses pagados se eliminan del capital inicial prestado.

R/ Falso

11. En un préstamo mientras menos periodos de pago de acuerden se cancelará menor cantidad de intereses

R/ Verdadero

12. Al guardar el dinero en una cuenta corriente nuestro dinero genera altos intereses

R/ Falso

13. El CDT genera mayor interés que una cuenta de ahorros

R/ Verdadero

14. Nombre por lo menos dos productos y servicios financieros relacionados con el ahorro

R/ cuenta de ahorro, cuenta corriente, tarjeta débito, cheque, CDT

15. Si el pago de una compra realizada a través de tarjeta de crédito se da al mes siguiente en una sola cuota, no se generarán intereses.

R/ Verdadero

Anexo 3. Preguntas por ronda. Juego # 2.

PREGUNTAS PARA CADA RONDA

Ronda 1:

Preguntas:

1. ¿Ahorrar es guardar una parte del dinero que tenemos que decidimos no gastar y que conservamos para el futuro?

R/ Verdadero.

2. ¿El trueque es un intercambio de productos?

R/ Verdadero.

3. ¿La sal fue utilizada como medio de pago, pues era cuantificable, fraccionable y abundante?

R/ Verdadero.

4. ¿La vejez es la etapa de la vida donde más se debe ahorrar?

R/ Falso.

Ronda 2:

Preguntas:

1. ¿Gastar es adquirir un bien o servicio mediante un intercambio económico y puede relacionarse con necesidades personales, placer, lujo u obligaciones?

R/ Verdadero.

2. El ahorro programado consiste en que pactamos con el banco el dinero inicial con el que empezaremos el programa de ahorro, el dinero que estamos dispuestos a ahorrar mensualmente y el periodo de tiempo que durará dicho ahorro.

R/ Verdadero.

3. Las finanzas personales se refieren al manejo que le das a tu dinero; es decir, la manera de controlar tus ingresos.

R/ Verdadero.

4. ¿Qué debemos incluir en un presupuesto financiero personal?

a. Ingresos fijos.

b. Ahorro e inversión

c. Ingresos fijos, gastos, ahorro e inversión. R/

Ronda 3:

Preguntas:

1. ¿El ahorro es la parte de los ingresos que decidimos no gastar en el presente y los conservamos para el futuro?

R/ Verdadero.

2. ¿La inversión puede considerarse como una forma de ahorrar?

R/ Verdadero.

3. Un presupuesto financiero personal es una herramienta que nos permite planear de manera muy sencilla lo que haremos con nuestro dinero, ya sea gastarlo, ahorrarlo o invertirlo.

R/ Verdadero.

4. La cultura del ahorro es importante porque nos evita entrar en el juego de gastar todos nuestros ingresos, hasta llegar al punto de endeudarnos para comprar.

R/ Verdadero.

Ronda 4:

Preguntas:

1. Las finanzas personales hacen referencia al manejo de:

i. Lo que compro

- ii. Lo que vendo
- iii. Lo que me gano y lo que me gasto. R/

2. ¿Qué se necesita para ahorrar?

- i. Mucho dinero
- ii. No tener gastos
- iii. administrar bien nuestros ingresos y gastos. R/

3. Los Bancos son entidades que se dedican a recibir únicamente los ahorros de las personas.

R/ Falso.

4. Las tarjetas bancarias se conocen popularmente como “el dinero de plástico”

R/ Verdadero.

Ronda 5:

Preguntas:

1. Los productos financieros se pueden dividir en tres categorías: Ahorro, crédito, y otros.

R/ Verdadero.

2. Un ejemplo de un ingreso fijo es:

- a. El dinero que pago todos los días al señor del bus para ir al colegio.
- b. El sueldo que le pagan a mi papá por trabajar en la empresa. R/
- c. El dinero que paga mi mama cuando va a supermercado.

3. Los gastos variables son salidas de dinero cuyo valor depende de.

- a. Que cada vez se consuma lo mismo en cada periodo.
- b. Que tanto se consuma y la frecuencia con que se haga. R/
- c. Ninguna.

4. Los ingresos fijos son:
- a. El dinero que sabemos con anticipación que recibiremos cada período. R/
 - b. El dinero que sabemos con anticipación que gastaremos cada período
 - c. Ninguna

PREGUNTAS PARA DESEMPATE:

1. ¿Qué se necesita para manejar adecuadamente las finanzas personales?
- a. Tener muchos ingresos
 - b. Tener muchos gastos
 - c. Un presupuesto financiero personal. R/
2. ¿Qué es gastar?
- a. Adquirir un bien o un servicio mediante un intercambio económico. R/
 - b. Vender un bien o un servicio.
 - c. Todas las anteriores.
3. Si una persona le presta \$100.000 a un amigo durante un año, con el compromiso de que al final le devuelva \$130.000, ¿quiere decir que los intereses anuales fueron de \$100.000?
- R/ Falso.
4. Un Cheque es un documento valor en el que el dueño de unos recursos monetarios autoriza el desembolso de una parte de ellos en favor de otra persona.
- R/ Verdadero.
5. Entre más joven es la persona debería ahorrar una fracción más pequeña de dinero, ya que su horizonte de vida es más largo y tendrá más dinero en el futuro.
- R/ Falso.
6. Pedir dinero prestado o comprar a crédito genera la obligación de pagar
- a. El capital inicial y los intereses. R/

- b. El capital
- c. Los intereses.

7. Las instituciones financieras son entidades que cumplen la función de canalizar el dinero, pueden clasificarse de modo general en dos categorías: establecimientos de crédito y otras instituciones.

R/ Verdadero.

Algunos beneficios de una cuenta corriente son.

- a. Pago con cheques, banca móvil, y sobregiros de crédito. R/
- b. Pago de intereses sobre el monto ahorrado
- c. Ninguna de las anteriores.

¿A qué tipo de establecimiento de crédito hay que afiliarse y ser asociado para recibir un préstamo?

- a. Banco.
- b. Natillera.
- c. Cooperativa. R/

Las Tarjetas de crédito permiten que los clientes realicen pagos y compras a través de una tarjeta plástica, sin tener dinero en una cuenta bancaria.

R/ Verdadero.

El pago de la mensualidad del colegio que hacen mis padres es:

- a. Ingreso variable.
- b. Ahorro.
- c. Gasto fijo. R/

Para cumplir metas financieras debemos:

- a. Establecer por escrito cada meta de manera muy clara.

b. Determinar la cantidad de dinero que necesitamos para cada meta y determinar cuánto tenemos que ahorrar.

c. Todas las anteriores. R/

Es una ventaja de las cooperativas

a. Poseen numerosas oficinas, cajeros, banca móvil y otros servicios.

b. Motiva a ahorrar por su facilidad.

c. Normalmente tiene menores requisitos para otorgar un crédito. R/

Anexo 4. Preguntas por ronda. Juego # 3.

PREGUNTAS PARA CADA RONDA

Ronda 1:

Preguntas:

1. Invertir es destinar todo nuestro dinero en una actividad que nos permitirá recuperar el dinero inicial y adicionalmente recibir ganancias.

R/ Falso.

2. El concepto de metas financieras hace referencia a los objetivos relacionados con el dinero los cuales queremos alcanzar en determinado tiempo.

R/ Verdadero.

3. Los Préstamos personales, tienen como finalidad apoyar el inicio o crecimiento de una empresa. Incluyen el capital de trabajo y préstamos para inversiones del negocio.

R/ Falso.

Ronda 2:

Preguntas:

1. Los Pagadarios (gota a gota) son personas que se dedican a otorgar préstamos de dinero con intereses muy bajos, que se cobran día a día o semana a semana; sin requerir codeudores ni documentación.

R/ Falso.

2. ¿El dinero plástico son las tarjetas de crédito, las tarjetas débito, los billetes o algún tipo de tarjetas utilizadas para hacer compras o pagos?

R/ Falso.

3. Una cuenta corriente, es una cuenta que permite a las personas y empresas guardar el dinero para usarlo de una manera cómoda, y en cualquier momento, sin pagar interés por el ahorro.

R/ Verdadero.

Ronda 3:

Preguntas:

1. La principal diferencia de una cooperativa con un banco es que los socios son a la vez los clientes, es decir, para recibir un préstamo hay que afiliarse y pagar una cuota mensual de sostenimiento.

R/ Verdadero.

2. Las tarjetas de crédito requieren el pago de una cuota de manejo, que define el cliente de la institución financiera.

R/ Falso.

3. Las cesantías son un ahorro voluntario que deben hacer los trabajadores para cuando se queden cesantes, es decir, sin empleo.

R/ Falso.

Ronda 4:

Preguntas:

1. Las pensiones son un ahorro obligatorio que deben hacer los trabajadores para cuando termine su período productivo, es decir, para la vejez.

R/ Verdadero.

2. Una cuenta de ahorro, permite que una persona pida dinero prestado de forma segura, pagando además un interés sobre el monto prestado, y permite que el dinero sea usado en cualquier momento.

R/ Falso.

3. La tasa de interés es el valor que se le debe pagar al dueño del dinero cuando se lo presta o entrega a otra persona o entidad por un tiempo determinado.

R/ Verdadero.

Ronda 5:

Preguntas:

1. Los cheques al portador son los que están a nombre de una persona en particular, por lo que no pueden ser cobrados por cualquiera que lo tenga en su poder.

R/ Falso.

2. Una alcancía da la ventaja de que somos nosotros mismos quienes administramos nuestros ahorros, lo cual nos exige ser responsables con el dinero que está allí guardado pero nos “obliga” a ahorrar de manera programada.

R/ Falso.

3. Los gastos fijos son salidas de dinero por obligaciones que deben ser cubiertas en cada período, por ejemplo todos los meses, y cuyo valor suele ser el mismo o al menos muy parecido

R/ Verdadero.

PREGUNTAS PARA DESEMPATE.

1. Un Certificado de Depósito a Término (CDT), permite al cliente ahorrar su dinero durante un tiempo superior a 360 días; con una tasa de interés más alta que la que paga una cuenta de ahorros.

R/ Falso.

2. Los Préstamos personales son para realizar gastos personales, familiares y del hogar. Los créditos pueden ser para el estudio, viajes, la compra de vivienda o de vehículo, pago de las deudas.

R/ Verdadero.

3. Las Administradoras de fondos de pensiones y de cesantías (AFP), son instituciones que se encargan de administrar un porcentaje del salario que los dueños de las empresas y los trabajadores pagan por cesantías y ahorros de pensiones.

R/ Verdadero.

4. Son salidas de dinero por obligaciones que deben ser cubiertas en cada período, por ejemplo todos los meses, y cuyo valor suele ser el mismo o al menos muy parecido.

a. Tarjeta de crédito

b. Ingresos

c. Gastos fijos. R/

5. Las Cooperativas provienen de grupos de personas que se unen para mejorar sus condiciones de vida, mediante una empresa que desarrolla una actividad financiera conformada por socios o afiliados, quienes ahorran y a la vez administran su dinero.

R/ Verdadero.

Anexo 5. Preguntas por ronda. Juego # 4.

PREGUNTAS LADO 1 HISTORIA DEL DINERO:

1. Nombre cuales son los cuatro materiales que se utilizaban para el intercambio antes de que se diera la moneda como patrón de intercambio.

- a. Papel/moneda, oro, tarjetas y el bitcoin
- b. La sal, la comida, la vestimenta, y los artículos de cacería
- c. Oro, plata, bronce y cobre. R/
- d. Todas las anteriores

2. Nombre el sistema de pago que facilita las transacciones, y que se presenta en la actualidad, comprendido entre dos tipos de productos financieros.

- a. CDTS y cheques
- b. Billetes y cheques
- c. Tarjetas de crédito y débito. R/
- d. Cajeros y entidades bancarias

3. Diga falso o verdadero, el nombre del sistema de moneda virtual que está revolucionando el mundo financiero es el YEN.

R//Falso, es el bitcoin

4. Diga falso o verdadero, según corresponda. Prestar es la “Acción de dar una cosa y recibir otra a cambio, especialmente cuando se trata de un intercambio de productos sin que intervenga el dinero”.

R//Falso, es el trueque

5. ¿Cuál era el material de respaldo del papel moneda?

- a. El dólar
- b. El oro. R/

c. Las tarjetas de crédito

d. El bitcoin

6. ¿Cuáles el país donde se originó la moneda virtual?

a. Japón. R/

b. España

c. China

d. Estados Unidos

7. ¿Qué cosa es cuantificable, se puede fraccionar, es abundante, duradero y tiene gran importancia?

a. El oro

b. El papel moneda

c. La sal. R/

d. El dólar

8. ¿Cómo se les llamaba a los grupos de personas que cultivaban, cazaban para sobrevivir, y su modo de vestir constaba de poca ropa?

a. Tribu. R/

b. Manada

c. Etnia

d. Pandilla

9. Responda si es falso o verdadero, los CDTS son el Producto financiero en donde no se paga en efectivo y sirve para adquirir préstamos por medio de los bancos, y facilitar las transacciones de dinero.

R//Falso, son las Tarjetas

10. Responda falso o verdadero. El origen de las tarjetas como producto financiero, ¿surgió en el país de los ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA?

R// Verdadero

PREGUNTAS LADO 2, PREGUNTAS AL AZAR

1. Según el módulo de cultura de planificación financiera ¿Cuál es el primer paso para ahorrar dinero?

- a. Saber cuánto dinero se está gastando. R/
- b. Hacer un presupuesto sobre el dinero que se tiene
- c. Poner el dinero en un banco
- d. Saber el monto de dinero que se va a ahorrar

2. Según el módulo de cultura de instituciones financieras, diga ¿Cuál método de ahorro es el que usamos nosotros mismos como administradores del dinero, por lo cual podemos introducir y sacar el dinero en el momento que se desee y somos responsables del dinero ahorrado?

- a. Natillera
- b. Ahorro programado
- c. Cesantías
- d. Alcancía. R/

3. Según el módulo de tasas de interés y endeudamiento, responda si es falso o verdadero. Para sacar el interés simple se debe tener en cuenta la variable valor presente para resolver la fórmula

R// Falso, este solo se da en el interés compuesto

4. Según el módulo de instituciones financieras, responda si es falso o verdadero, en los establecimientos de crédito, también entran las bolsas de valores.

R// Falso

5. Según el módulo de instituciones financieras, responda, ¿Una de las desventajas de prestar dinero en una cooperativa es?

- a. No crea historial crediticio
- b. Cobran intereses muy altos por los préstamos
- c. Se deben pagar cuotas de sostenimiento. R/
- d. Se tiene dificultad para realizar un préstamo

6. Según el módulo de instituciones financieras, responda si es falso o verdadero, las sociedades fiduciarias, son instituciones que se encargan de administrar un porcentaje del salario que los dueños de las empresas y los trabajadores pagan por cesantías y ahorros de pensiones

R//Falso, son las AFP (Administradoras de pensiones y cesantías)

7. Según el módulo de cultura de planificación financiera, diga en qué porcentaje de los ingresos debe estar el ahorro personal.

- a. Entre el 1 % y el 5%
- b. Entre el 10% y el 20%. R/
- c. Entre el 1% y el 10%
- d. Ninguna de las anteriores

8. Según el módulo de cultura de planificación financiera, responda si es verdadero o falso según corresponda, Los bancos pueden controlar las tasas de interés cobrándolas al porcentaje que ellos deseen.

R// Falso

9. Según el módulo de cultura de planificación financiera, responda si es verdadero o falso según corresponda, las natilleras son totalmente legales y tienen todos los permisos y requerimientos para funcionar.

R// Falso

10. Según el módulo de tasas de interés, responda, ¿Cuál es el título de la siguiente definición “Proceso por el que se obtiene recursos financieros mediante operaciones de crédito que implican compromiso de pagos futuros”?

- a. compromiso
- b. cargo
- c. déficit
- d. ninguna de las anteriores. R/

PREGUNTAS LADO 3

1. De acuerdo al caso propuesto responda, si tu tía te da un dinero cada que puede, o sea cada 15, 20 o 30 días, al igual que algunas veces no tiene dinero para darte, elige cuál de las opciones es correcta.

- a. Gasto fijo
- b. Ingreso fijo
- c. Ingreso Variable. R/
- d. Gasto variable

2. Responda si es falso o verdadero, en la inversión siempre se va a recuperar el dinero invertido y no se tendrá riesgo alguno de perderlo.

R// Falso

3. La definición correcta de presupuesto financiero es:

- a. Es una herramienta que nos permite planear de manera muy sencilla lo que haremos con nuestro dinero, ya sea gastarlo, ahorrarlo o invertirlo. R/
- b. Es el valor o la medida de algo, en expresión numérica.

c. Es una herramienta que sirve para ordenar las ideas de manera adecuada, para ejecutar un plan de acción financiero.

d. Ninguna de las anteriores

4. ¿Qué puede hacerse con el dinero?

a. Gastar, planear y comprar

b. Comprar, vender, y gastar

c. Planear, ahorrar y gastar

d. Gastar ahorrar e invertir. R/

5. Responda si es falso o verdadero, un ingreso fijo es aquel que Juan obtiene cada vez que recibe el pago de nómina de la empresa Nacional de Chocolates, en la cual recibe \$1.000.000 pesos mensual y obtiene esto en quincenas de \$500.000.

R// Verdadero

6. Caso práctico, responde según el texto, Daniel visitó a su abuela el pasado fin de semana, ella lo quiere mucho y antes de que Carlos regresará a su casa le regaló \$50.000 pesos, esto es:

a. Ingreso variable. R/

b. Ingreso fijo

c. Mesada

d. Todas las anteriores

7. Responda si es falso o verdadero, Invertir es adquirir un bien o un servicio mediante un intercambio económico.

R// Falso

8. Responda según la pregunta ¿Los gastos variables deberían ser cubiertos con? :

a. Ingresos fijos

- b. Ingresos variables. R/
- c. Los ahorros
- d. La inversión

9. Caso práctico, Responda si es falso o verdadero, si la mamá de Juan tiene que pagar el alquiler cada mes, por 500.000 ¿esto corresponde a un gasto fijo?

R//Falso

10. Caso práctico, Juan tiene \$1.000.000 y este quiere ganarle utilidades a ese dinero, si usted es el mejor amigo de Juan qué recomendación le haría.

- a. Ahorro, e inversión. R/
- b. Ahorro y prestar el dinero
- c. a y b son correctas
- d. Ninguna de las anteriores

LADO 4 CEDA EL TURNO

PREGUNTAS LADO 5 BOLSA DE VALORES DE COLOMBIA

1. Responda si es verdadero o falso. El método que se usaba anteriormente para realizar el proceso de negociación de instrumentos financieros es el de telegrama.

R// Falso

2. Responda si es verdadero o falso. La valorización se puede tomar como la venta de un título a un precio razonable, sin la pérdida ni ganancia de utilidades, solamente se gana lo invertido en el título.

R// Falso

3. Responda según la definición, Tienen como objeto social la compra y venta de valores, según esto, la definición correcta es:

- a. Comisionista de bolsa. R/

- b. Comisionista de valores
- c. Comisionista de acciones
- d. Comisionista de instrumentos financieros

4. Caso práctico, responda si es verdadero o falso, según corresponda, Pablo quiere invertir en la bolsa de valores, con la compra de una acción de ECOPETROL, entonces él decidió no usar intermediarios y pudo realizar todo con éxito, es esto falso o verdadero.

R// Falso

5. ¿De cuánto es la comisión que se le debe dar a un comisionista de bolsa?

- a. 0.3% del valor de cada compra o venta. R/
- b. 0.6% del valor de cada compra o venta
- c. 1.5% del valor de cada compra o venta
- d. Ninguna de las anteriores

6. Responda si es falso o verdadero, es riesgoso el mercado de valores, Cuando se tiene una acción y luego disminuye su precio haciendo que no haya utilidades.

R// Verdadero

7. Responda si es falso o verdadero, ¿El Trader es la persona encargada de cada una de las empresas comisionistas de bolsa?

R// Falso

8. La bolsa de valores actualmente por cuáles tipos de medios funciona

- a. Voz a voz
- b. Personal
- c. Plataforma digital. R/
- d. Todas las anteriores

9. Las principales empresas que cotizan en bolsa son:

- a. Nutresa, Avianca, Éxito. R/
- b. Noel, Colcafé, Nacional de chocolates
- c. Juan Valdez café, banco BBVA.
- d. Ninguna de las anteriores

10. Responda falso y verdadero, ¿El título más conocido de la Bolsa de Valores son los bonos?

R// Falso, Las acciones

Anexo 6. Preguntas por ronda. Juego # 5.

Preguntas:

1. Una comisionista de bolsa es una entidad especializada en invertir dinero en la bolsa de valores.

R/ Verdadero.

2. Una Fiducia, es un contrato en el cual una persona confía a una sociedad fiduciaria su dinero, casas, vehículos, entre otras para que cumplan con una finalidad determinada en el contrato.

R/Verdadero.

3. Las Compañías de seguros asumen la obligación del pago de los daños por accidentes de vehículo, incendios, inundaciones, entre otras, y las personas deben pagar un valor, llamado prima, para asegurar por bienes que pueden tener un daño en el futuro.

R/ Verdadero.

4. La bolsa de valores es el lugar donde se negocian instrumentos financieros por medio de un sistema transaccional virtual.

R/ Verdadero.

5. Si usted tiene un dinero, y lo quiere invertir en la Bolsa deberá:

- a. Contactar una empresa llamada comisionista de bolsa.
- b. Consignar el dinero a invertir en una cuenta bancaria a nombre de la comisionista.
- c. Todas las anteriores. R/

6. ¿Cualquier persona puede invertir directamente en la bolsa de valores?

R/ Falso.

7. La tasa de interés de colocación es:

- a. Lo que nos pagan los establecimientos de crédito por guardar dinero.

b. Lo que pagamos a los establecimientos de crédito por pedir prestado. R/

c. Todas las anteriores.

8. Los Seguros son contratos en los que la institución financiera atiende a un cliente si se enferma, a cambio del pago de un valor llamado prima.

R/ Falso

9. La tasa de interés de captación es el porcentaje que debemos pagar a la institución financiera por pedir dinero prestado a un tiempo determinado.

R/ Falso.

10. La tasa de interés de captación es:

a. El porcentaje de dinero que pagamos por un préstamo

b. El porcentaje de dinero que nos pagan por guardar dinero. R/

c. El porcentaje que pagamos por guardar dinero en una cuenta de ahorros.

11. La tasa de interés de colocación es

a. Lo que nos pagan los establecimientos de crédito por guardar dinero.

b. Lo que pagamos a los establecimientos de crédito por pedir prestado. R/

c. Todas las anteriores.

12. En una Natillera:

a. Satisface las necesidades de los socios y aspiraciones económicas, salud, educación y culturales.

b. Crea un historial bancario, y podrás tener créditos para tu estudios, vehículo o vivienda.

c. Las utilidades de los socios se reparten al final del período. R/

13. ¿Si un mes pago \$100.000 de servicios públicos y al otro mes pago \$200.000, este sería un gasto variable o un gasto fijo?

R/ Gasto fijo

14. ¿Con qué tipo de ingresos se recomienda cubrir los gastos variables?

R/ Con ingresos variables

15. ¿Qué es más importante ganar dinero o generar valor con el dinero?

R/ Generar valor con el dinero

16. La riqueza depende de:

a. Tener grandes posesiones

b. Tener pocas necesidades. R/

c. Ninguna de las anteriores

17. ¿En el interés simple el prestamista reinvierte sus intereses, falso o verdadero?

R/ falso

18. ¿La periodicidad debe ser recíproca a la de la tasa de interés?

R/ Verdadero