

Propuesta de educación financiera para el centro educativo Zarabanda

Geraldine Aza Guerrero, Johan Colmenares Márquez y Carla Delgado Chávez

Contaduría Pública, Facultad de Ciencias Administrativas y Contables, Universidad CESMAG

Nota de autor

El presente trabajo tiene como propósito cumplir con el requisito exigido para optar el título de pregrado como contadores públicos en la universidad CESMAG.

La correspondencia referente a este trabajo debe dirigirse al programa de contaduría pública de la universidad CESMAG. Correo electrónico: contaduriapublica@unicesmag.edu.co

Propuesta de educación financiera para el centro educativo zarabanda

Geraldine Aza Guerrero, Johan Colmenares Márquez y Carla Delgado Chávez

Contaduría Pública, Facultad de Ciencias Administrativas y Contables, Universidad CESMAG

Asesora: Mg. Marleny Farinango Vivanco

2 de mayo de 2025

Nota de aceptación

Firma jurado 1

Firma jurado 2

San juan de Pasto, mayo de 2025

Las ideas que aquí se expresan son de
exclusiva responsabilidad de sus autores
y no compromete la ideología de la
universidad CESMAG

Inicialmente doy gracias agradezco a Dios, sin duda es un pilar fundamental en mi vida y mi motor más grande, sin su compañía espiritual nada de esto podría llevarse a cabo, me ha brindado la sabiduría y conocimiento necesario para terminar este trabajo y seguir adelante pese a las dificultades en el camino.

Doy las gracias a mi abuela por estar tan pendiente de mí, por motivarme cada día, por creer en mis habilidades e inculcarme la perseverancia como valor principal en mi vida, si ella no estuviera presente en mi vida y no fuera esa mujer tan valiosa e importante para mí, no alcanzaría este logro.

Gracias a mis padres, puesto que sin su apoyo tanto económico como moral, no sería posible lograr esta meta.

Agradezco a mi madre por acompañarme en este camino lleno de obstáculos, por brindarme todo el apoyo y comprensión suficiente para no rendirme y seguir adelante en todo momento.

Mi más profundo agradecimiento a mi compañero de vida es un hombre muy importante para mí y ha estado a mi lado en el transcurso de este proyecto, brindándome todo su apoyo y me ha motivado a perseverar en este sueño, sin desfallecer en ningún momento.

A mi compañera Carla Delgado, de antemano por acompañarme en este arduo camino, por unirse a mi grupo de trabajo y por estar al pendiente de que este proyecto siga adelante y para no desfallecer en ningún momento, gracias por acompañarnos hasta el final y motivarnos a seguir luchando por conseguir este logro para todos.

Geraldine Tatiana Aza Guerrero

Agradezco a Dios por haberme otorgado la vida, salud, su sabiduría y fortaleza para transitar este arduo camino que finalmente hoy culmina.

A mis padres, por su apoyo incondicional han sido el impulsó a no rendirme. Este logro es también el reflejo de su constancia y sacrificio, y les estaré eternamente agradecido por brindarme la oportunidad de hacer realidad este sueño.

Para mi hijo, quien representa el amor más puro y la inspiración más grande de mi vida.

A mi hermano, por su constante apoyo y motivación a seguir adelante, siempre presente con palabras de aliento y su respaldo.

A toda mi familia, por acompañarme a lo largo de este camino, que directa o indirectamente hacen parte de este proceso, sus gestos de cariño, comprensión y aliento que han sido valiosos para mí.

Finalmente, agradezco a la vida por haber puesto en mi camino a una mujer valiosa, con quien tuve la fortuna de compartir esta etapa académica, y cuya compañía ha sido significativa tanto en lo personal como en lo profesional.

Johan Sebastián Colmenares Márquez

Agradezco a Dios por brindarme la fuerza, determinación y sabiduría para seguir adelante, incluso cuando las circunstancias se volvían difíciles.

A mi querido padre, Francisco Delgado, en este momento tan significativo de mi vida, quiero dedicarle estas palabras que reflejan la profunda gratitud y admiración que siento por él. Este trabajo, que representa años de esfuerzo, dedicación y sacrificio, no sería posible sin su apoyo incondicional.

Recuerdo las largas horas que pasó trabajando para asegurarse de que tuviera las oportunidades que merezco. Su sacrificio y esfuerzo no han pasado desapercibidos, y cada logro que he alcanzado es un reflejo de su amor inquebrantable y de la confianza que siempre ha depositado en mí. Gracias por enseñarme el valor del esfuerzo, la perseverancia y la integridad; estos principios me han acompañado en cada etapa de mi vida y me han ayudado a formarme como persona. En los momentos de duda, sus palabras de aliento resonaron en mi mente, recordándome que, sin importar cuán difícil se vuelva el camino, siempre puedo superar los obstáculos.

Esta tesis no solo es un reflejo de mi trabajo, sino también de todo lo que ha hecho por mí. Es un homenaje a su amor, su sacrificio y su inquebrantable apoyo. Espero que se sienta tan orgulloso de este logro como yo me siento tan agradecida de tenerlo como padre.

A mi madre, Inés Chávez, por su fortaleza y su bondad, valores que han sido ejemplo a seguir, cada logro que ha alcanzado es un testimonio de tu influencia en mi vida. Las capacidades que ha identificado en mí me han motivado a seguir adelante para ser una mejor persona cada día, no podría haber llegado hasta aquí sin su apoyo.

Esta tesis es un homenaje a ustedes y a todo lo que han hecho para ser mi soporte de manera incondicional. Estoy eternamente agradecida.

Con todo mi amor y gratitud

Carla Delgado Chávez

Agradecimientos

Inicialmente, agradecemos a Dios, por acompañarnos en cada etapa, por brindarnos la sabiduría para que este proyecto se desarrolle de la mejor manera, por mantenernos unidos en cada paso de nuestra carrera profesional, hasta este momento en donde culminamos este proyecto de manera satisfactoria.

A la universidad CESMAG, al programa de contaduría pública por habernos brindado una formación académica integral y por ser el espacio donde adquirimos los conocimientos y valores necesarios para llevar a cabo este trabajo de grado.

Al centro educativo Zarabanda, por abrirnos las puertas con generosidad y permitirnos compartir una propuesta que nace del deseo de aportar al futuro de sus estudiantes y a los padres de familia. Gracias por la confianza y por brindarnos los espacios necesarios para el desarrollo de este trabajo de grado.

De manera especial, extendemos nuestra gratitud a nuestra asesora Mg. Marleny Cecilia Farinango Vivanco por su valiosa orientación, compromiso y acompañamiento durante este proceso investigativo, su experiencia y consejos fueron esenciales para alcanzar los objetivos planteados.

A Daniela Enríquez que fue un pilar fundamental en el desarrollo de las bases para el desarrollo este trabajo, toda nuestra gratitud para ella por formar parte de nuestro grupo de trabajo, aunque el destino no permitió que siguiera acompañándonos, le deseamos muchos éxitos en su vida.

A nuestras familias, gracias por su apoyo incondicional, su comprensión y su constante motivación, fueron pilares fundamentales a lo largo de nuestra formación profesional.

Asimismo, agradecemos a nuestros amigos y compañeros, quienes, con su apoyo, compañía y solidaridad, hicieron parte importante de este camino académico y personal.

Y finalmente a todos aquellos que, de una u otra manera, contribuyeron al desarrollo de este trabajo, les expresamos nuestro más profundo y sincero agradecimiento.

RESUMEN ANALÍTICO DE ESTUDIO – RAE**Código:**

Programa académico: Contaduría Pública

Fecha de elaboración del RAE: 7 de abril del 2025

Autores de la investigación: Geraldine Aza Guerrero, Johan Colmenares Márquez, Carla Delgado Chavez.

Asesora: Mag. Marleny Cecilia Farinango Vivanco

Título completo de la investigación: Propuesta de educación financiera para el centro educativo Zarabanda

Palabras clave: Educación financiera, presupuesto, ahorro, ingresos, metodología lúdica y expositiva, importancia del aprendizaje financiero desde la niñez, desarrollo de habilidades para la toma de decisiones, implicaciones educativas y sociales del desconocimiento financiero.

Descripción: Informe final de investigación donde los autores presentan una propuesta pedagógica centrada en la educación financiera para el Centro Educativo Zarabanda. Este trabajo, desarrollado como requisito de grado, tiene como objetivo proponer un programa educativo dirigido a estudiantes de quinto grado y sus padres, con el fin de fortalecer sus conocimientos y habilidades en el manejo del dinero, el ahorro y la inversión. A través de un enfoque metodológico cuantitativo, apoyado en el paradigma positivista y el método empírico-analítico, se realiza un diagnóstico del nivel de comprensión financiera de la población objetivo. La propuesta incluye estrategias lúdicas y expositivas adaptadas al contexto escolar y familiar, buscando fomentar una cultura de responsabilidad económica desde la infancia. El documento resalta la relevancia de integrar la educación financiera en el círculo escolar y familiar como mecanismo para mejorar la toma de decisiones, evitar el sobreendeudamiento y promover el bienestar económico individual y colectivo.

Contenido:

La investigación consta de cuatro capítulos, de la siguiente manera

Capítulo uno, el problema de la investigación se enfoca en la falta de conocimientos y hábitos financieros, lo cual impacta negativamente su economía personal y familiar, por eso se plantea la

necesidad de diseñar una propuesta de educación financiera para estudiantes de quinto grado del centro educativo zarabanda y a sus padres.

Capítulo dos, marco Referencial se establece el sustento teórico, revisando antecedentes regionales, nacionales e internacionales sobre educación financiera. Además, se explican conceptos claves como diagnóstico educativo y financiero, estrategias pedagógicas y el uso de metodologías lúdicas y expositivas.

Capítulo tres se trata de metodología donde la investigación se enmarca en el paradigma positivista con enfoque cuantitativo y método empírico - analítico. se realiza una investigación descriptiva aplicando encuestas a una muestra conformada por estudiantes de grado quinto y sus padres, con el fin de diagnosticar su nivel de conocimientos financieros y diseñar una propuesta adecuada a sus necesidades.

Se tomó como muestra la totalidad de los estudiantes de grado quinto del centro educativo Zarabanda con un padre de familia de estos. Como instrumento metodológico de recolección de información se optó por realizar una encuesta.

Capítulo cuatro se hace el análisis de resultados, en donde se analizan los datos recolectados a través de encuestas, revelando que tanto los estudiantes como sus padres tienen nociones básicas sobre el ahorro e inversión. pero carecen de educación estructurada sobre finanzas. A partir de estos hallazgos, se identifican fortalezas, debilidades y oportunidades para implementar un programa educativo que promueva la cultura financiera.

Conclusiones:

Por medio de la encuesta realizada, se logró identificar que aunque los estudiantes de grado quinto y los padres de familia tengan un mínimo conocimiento sobre educación financiera, debido a experiencias de la vida cotidiana, en el caso de los padres de familia, y debido a las enseñanzas de los adultos en el caso de los niños, es necesario reforzar y profundizar sobre esta temática para amplíen su conocimiento y apliquen estos conocimientos en su vida para alcanzar objetivos a corto y largo plazo sin importar la edad.

La mejor alternativa, para que tanto estudiantes como padres de familia entiendan de manera efectiva sobre este tema, es por medio de estrategias lúdicas y expositivas, debido a esto, se propone explicar cada tema con una actividad por cada estrategia, en donde inicialmente se explica el

concepto de la palabra dinero, presupuesto, ahorro, ingreso, gasto e inversión y posteriormente se realiza una actividad dinámica para que se aplique la explicación expuesta, entre estas dinámicas se encuentra jugar monopoly, realizar un presupuesto a corto plazo, reflexionar sobre gastos innecesarios, crear una alcancía diferente que motive el ahorro.

Teniendo en cuenta lo anterior, el desarrollo de esta propuesta busca motivar la aplicación de estos saberes en el día a día tanto de los pequeños como de los adultos, en donde la implementación de saberes se realiza mediante actividades motivadoras y diferentes, que generan mayor confianza y les permite a los involucrados salir de su zona de confort.

Recomendaciones:

Se recomienda implementar el programa educativo en fases, comenzando con sesiones piloto para evaluar su efectividad. Es esencial capacitar a los docentes en finanzas y metodologías didácticas. Además, se sugiere crear espacios de diálogo entre padres, estudiantes y docentes para fomentar una cultura financiera. Incorporar herramientas como juegos, simulaciones y plataformas digitales hará el aprendizaje más activo y divertido. Por último, es importante establecer evaluaciones periódicas para medir el impacto del programa y realizar ajustes según sea necesario.

La educación financiera es más efectiva cuando se enfoca en la aplicación práctica de los conceptos. Es crucial capacitar a los docentes para que diseñen actividades que permitan a los estudiantes aplicar lo aprendido en situaciones reales, como elaborar presupuestos y planificar ahorros. Esto mejora la comprensión y desarrolla habilidades prácticas útiles para el futuro.

Desarrollar un currículo que integre la educación financiera en diversas asignaturas permite al Centro Educativo Zarabanda preparar a los estudiantes para enfrentar desafíos financieros futuros. Este enfoque no solo les proporciona herramientas para tomar decisiones informadas y responsables en su vida diaria, sino que también fomenta un aprendizaje significativo y duradero, superando la simple memorización de conceptos.

Referencias:

Acciones y valores S.A Sociedad comisionista de bolsa, (2023). La importancia del ahorro

<https://www.accivalores.com/media/attachments/2024/06/14/3.-la-importancia-del-ahorro.pdf>

Anuar Jacobs, (2020) Finanzas personales, un problema de todos. Revista el economista

<https://www.eleconomista.com.mx/revistaimef/Finanzas-personales-un-problema-de-todos-20200727-0080.html>

Bancolombia (2021). ¿Qué es el presupuesto financiero?

<https://www.bancolombia.com/educacion-financiera/finanzas-personales/que-es-un-presupuesto>

Banco de la república, (2012). ¿Qué tan difícil es ahorrar para los colombianos?

https://www.banrep.gov.co/sites/default/files/publicaciones/archivos/cnbebc_2012_799.pdf.

DIAN. (2024). Estadísticas de ingreso y riqueza en clave de género: un zoom en las personas más ricas de Colombia.

<https://www.dian.gov.co/dian/cifras/Informes especiales/02-Estadisticas-de-Ingreso-y-Riqueza-en-Clave-de-Genero-PLURAL.pdf>

Estefanía Esteban, (2018). Enseña a tu hijo a manejar y ahorrar el dinero. Blog Guía infantil

<https://www.guiainfantil.com/1276/educa-a-tu-hijo-a-manejar-y-ahorrar-el-dinero.html>

GBM ACADEMY (2022). ¿Qué es una inversión?

<https://gbm.com/academy/que-es-una-inversion-tipos-y-ejemplos/>

Hacer familia, (2016). Cambios en los niños de 10 a 12 años

<https://www.hacerfamilia.com/ninos/noticia-cambios-ninos-10-12-anos-20160906143357.html>

Anexos

Se presenta como anexo 1, la carta de solicitud para poder llevar a cabo el trabajo en el centro educativo zarabanda. En el anexo 2, se evidencia el formato de la encuesta que se les realizó a los padres de familia. En el anexo 3, se encuentra el formato de la encuesta que se les realizó a los estudiantes de quinto grado.

INDICE

Introducción	17
1 Problema.....	19
1.1 Objeto o tema de estudio.....	19
1.2 Línea de investigación.....	19
1.3 Planteamiento del problema:.....	19
1.4 Formulación del problema	19
1.5 Objetivos	21
1.5.1 Objetivo general.....	21
1.5.2 Objetivos específicos.	21
1.6 Justificación.....	21
2 Marco referencial	26
2.1 Antecedentes	26
2.1.1 Regional.....	26
2.1.2 Nacional.....	27
2.1.3 Internacional	28
2.2 Marco teórico	30
2.2.1 Diagnostico	30
2.2.2 Matrices de diagnóstico	32
2.2.3 Educación financiera.....	33
2.2.4 Estrategias de educación	36

3 Metodología.....	39
3.1 Paradigma positivista	39
3.2 Enfoque cuantitativo	39
3.3 Método empírico analítico	40
3.4 Investigación descriptiva.....	40
3.5 Población y muestra	40
3.5.1 Población.....	40
3.5.2 Muestra	41
3.6 Técnicas de recolección de información	41
4 Análisis de resultados	42
4.1 Diagnóstico de los conocimientos financieros de los estudiantes del centro educativo y sus padres sobre educación financiera.	42
4.1.1 Análisis de resultado de encuesta estudiantes de grado quinto.....	42
4.1.2 Análisis de resultados encuesta a padres de familia	50
4.1.3 Diagnostico general	62
4.1.4 Matrices y conocimientos de los encuestados	65
4.2 Metodología adecuada para fomentar la educación financiera del centro educativo Zarabanda	70
4.2.1 Dinero	71
4.2.2 Presupuesto	73

4.2.3	Ingreso.....	75
4.2.4	Gasto	77
4.2.5	Ahorro	79
4.2.6	Inversión	81
4.2.7	Micro currículo	82
4.2.8	Ficha de desarrollo temático	84
4.2.9	Cartilla de aprendizaje	94
Conclusiones		114
Recomendaciones		115
Referencias.....		116
Anexos		123
A.	Carta de Solicitud.....	123
B.	Formato de encuesta para padres de familia	124
C.	Formato de encuesta para los estudiantes de grado quinto	126

Introducción

La educación financiera es un componente fundamental en el desarrollo integral de los individuos, especialmente en un contexto donde la toma de decisiones económicas se convierte en una parte crucial de la vida cotidiana. En este sentido, el presente trabajo tiene como objetivo principal diseñar un programa pedagógico que brinde a los estudiantes y padres o acudientes del centro educativo Zarabanda las herramientas necesarias para gestionar sus recursos económicos de manera efectiva.

La falta de conocimientos financieros puede llevar a decisiones perjudiciales que afecten no solo la economía personal, sino también la capacidad de los jóvenes para contribuir de manera positiva a su comunidad. Por lo tanto, esta propuesta pretende demostrar la necesidad de incluir la educación financiera como parte del proceso de formación de la población elegida para la investigación.

El documento contiene un previo diagnóstico acerca de los conocimientos que posee este conjunto de personas sobre educación financiera, así mismo se construyó un marco teórico con las referencias necesarias que fortalecen las falencias encontradas.

Se realizó una investigación del marco referencial, acerca de antecedentes regionales, nacionales e internacionales, para fortalecer los conocimientos de los investigadores y de esta forma realizar de manera idónea la presente propuesta de educación.

La metodología se estructura en diferentes módulos los cuales se diseñarán de manera interactiva, utilizando estrategias de trabajo lúdicas y expositivas que buscan involucrar a estudiantes, padres de familia o acudientes, a un proceso de aprendizaje activo que les permita adquirir conocimientos y desarrollar habilidades prácticas que puedan aplicar en su vida diaria

acerca de la importancia del ahorro, el manejo responsable de dinero y la inversión, por medio de talleres interactivos, actividades grupales y recursos digitales que faciliten el aprendizaje y fomenten un ambiente colaborativo.

Es crucial involucrar a los padres en este proceso educativo debido que la colaboración entre la escuela y el hogar es esencial para reforzar los conceptos aprendidos y fomentar una cultura de responsabilidad financiera en la familia debido a que estos podrán apoyar a sus hijos en la práctica de hábitos financieros saludables, como la comparación de precios, la planificación de gastos y el establecimiento de metas de ahorro.

Posteriormente, se presentarán las bases y el plan de acción necesarios para llevar a cabo esta iniciativa, destacando su relevancia y el impacto potencial en el futuro de los jóvenes.

1 Problema

1.1 Objeto o tema de estudio

Educación financiera

1.2 Línea de investigación

Contabilidad, finanzas y control.

1.3 Planteamiento del problema:

¿Cómo elaborar una propuesta de educación financiera para el centro educativo Zarabanda?

1.4 Formulación del problema

En Colombia, la educación financiera es un tema que ha cobrado relevancia en los últimos años, pero aún persisten grandes brechas en el conocimiento y la práctica de la gestión financiera. El entorno colombiano carece de las herramientas necesarias para tomar decisiones sobre sus finanzas personales, donde la falta de conocimientos financieros adecuados puede llevar a tomar decisiones económicas desfavorables, de igual manera, la falta de recursos, apoyo político, una mala organización del plan de estudios o simplemente la falta de experticia en el tema, genera que la sociedad aun tenga inquietudes sobre cómo administrar el dinero de manera equitativa y adecuada.

Según un estudio, (CEPAL, 2012) afirma que "la educación financiera no solo mejora la capacidad de los individuos para gestionar sus recursos, sino que también contribuye al desarrollo económico del país". Esto resalta la necesidad de implementar propuestas educativas que fortalezcan las competencias financieras de la población, especialmente en un entorno donde el acceso a la información y a herramientas financieras es cada vez más amplio.

La mayoría de instituciones educativas en Colombia ofrecen a las familias un espacio ideal para compartir con ellos pautas de crianza en pro de la formación de los estudiantes, lo que comúnmente se conoce como *escuela de padres*, donde lastimosamente la asistencia a estas conferencias es insuficiente por parte de las familias, suponiendo que esto se deba a la falta de interés, ya que se consideran estas reuniones como aburridas y carecen de importancia a pesar de ser considerados ideales no solo para proveer pautas de crianzas, sino también para implementar educación y promover la aplicación de estas estrategias desde la temprana edad para construir una responsabilidad financiera más sólida.

Es decir, no basta con diseñar una estrategia lúdico-pedagógica que favorezca un desarrollo financiero adecuado, sino que es fundamental contar con la voluntad de participar en este proceso y conocer las formas de implementarlo de manera exitosa; esto es crucial para corregir los hábitos financieros inapropiados que se han transmitido de generación en generación.

Además, la falta de cultura financiera influye de manera directa genera un impacto socioeconómico negativo afectando así la economía del país, así mismo, la mala gestión de recursos entre los jóvenes colombianos se debe en parte a la falta de conocimiento desde temprana edad; debido a que están atados a una cultura controlada donde sus familias les enseñan el único conocimiento financiero al que tienen acceso.

Considerando lo antes expuesto y que el foco de estudio para esta propuesta son los menores de edad, se considera que es necesario trabajar de la mano con los padres de familia puesto que son una pieza clave en la formación de las nuevas generaciones, sin dejar de lado la relevancia que tiene que los niños y niñas permanezcan alrededor del 50% de su tiempo en casa con sus padres, es decir, si no se empieza la educación financiera desde el hogar será muy difícil lograr un resultado favorable.

1.5 Objetivos

1.5.1 *Objetivo general*

- Diseñar una propuesta de educación financiera para el centro educativo Zarabanda

1.5.2 *Objetivos específicos.*

- Diagnosticar los conocimientos financieros de los estudiantes del centro educativo y sus padres sobre educación financiera.
- Determinar la metodología adecuada para fomentar la educación financiera del centro educativo Zarabanda
- Elaborar un programa de educación financiera que se ajuste a las necesidades para padres y estudiantes del centro educativo Zarabanda

1.6 Justificación

Esta investigación se va a llevar a cabo con el propósito de proveer a la comunidad pautas financieras para el buen desarrollo socioeconómico y el correcto aprovechamiento de los recursos por medio de estrategias lúdico-pedagógicas que logren generar un cambio significativo para que el entorno social le pueda sacar provecho.

Teniendo en cuenta que Colombia cuenta con diferentes programas de educación financiera implementados por ASOBANCARIA y la banca del país quienes buscan llegar a todos los usuarios, con el propósito de ayudar a mejorar sus conocimientos y generar nuevos. Tomando, así como un referente teórico, el psicólogo Jean Piaget quien propone una teoría constructivista donde el conocimiento se da a posteriori (a partir de la experiencia), en este caso se hace referencia al aprendizaje significativo y vivencial.

ASOBANCARIA (2018) afirma que:

“A lo largo de los últimos trece años, Asobancaria junto con distintas entidades públicas y privadas, ha invertido recursos y experiencias en la construcción de distintos programas y actividades de educación económica y financiera que logren cerrar las brechas de conocimiento existentes en esta materia. Brechas que pueden condicionar en gran medida el bienestar financiero de los ciudadanos. Sin embargo, existe un consenso mundial en que iniciar este proceso desde los primeros años es la forma más eficaz de generar hábitos sanos y duraderos.” (Asobancaria, 2018)

Si Colombia implementara programas de educación financiera para que niños y jóvenes desarrollen el hábito de ahorrar dinero y administrar sus finanzas personales, sería beneficioso para el pueblo y el país. A continuación, se mencionan algunos beneficios

A nivel individual:

- Mayor habilidad para gestionar y planificar el uso de los recursos y ahorrar para una vejez más tranquila.
- Uso más eficiente de los recursos (naturales/financieros).
- Más criterio a la hora de seleccionar productos y servicios. Facilitar el acceso a servicios financieros más sofisticados. Capacidad de exigir servicios de mayor calidad.
- Capacidad para enfrentar contingencias financieras. Ponderar adecuadamente los riesgos y hacer uso de seguros

Colectivos:

- Mayor estabilidad financiera en tanto se reduce la cantidad de morosos del sistema.
 - Disminución de riesgos financieros para el conjunto de los actores del sistema.
- Reducción en los niveles de informalidad.

- Menor índice de ilegalidad en la oferta financiera de servicios de crédito (gota a gota) y de ahorro (esquemas de captación ilegal).
- Mayor inclusión financiera a toda la población con una consecuente mejora en la calidad de vida y en el crecimiento económico.

Lo enunciado anteriormente serían algunos de los beneficios obtenidos por los niños y jóvenes y el país en general. (Asobancaria, 2018, pág. 5).

Importancia de la educación financiera infantil

La educación financiera infantil es un tema de vital importancia en la sociedad actual. En un mundo cada vez más marcado por decisiones financieras complejas, es crucial dotar a los niños de las herramientas necesarias para comprender, valorar y gestionar adecuadamente el dinero desde una edad temprana.

La adquisición de habilidades financieras desde temprana edad no solo promueve la autonomía y responsabilidad de los niños en asuntos monetarios, sino que también contribuye a prevenir posibles problemas financieros en el futuro, fomentando así una cultura de planificación y ahorro.

Además, la educación financiera infantil no solo se limita al ámbito económico, sino que también impacta en el desarrollo integral de los niños, promoviendo valores como el esfuerzo, la responsabilidad y la toma de decisiones informadas. Estos beneficios no sólo repercuten a nivel individual, sino que también tienen un impacto positivo en la sociedad en general al formar adultos financieramente conscientes y responsables.

Por tanto, este estudio busca destacar la importancia y los beneficios de implementar programas efectivos de educación financiera dirigidos a la infancia, contribuyendo así al desarrollo integral y al bienestar futuro de las generaciones venideras.

Para Robert Kiyosaki “la educación financiera es importante porque el dinero impacta en todos los aspectos de nuestra vida” , respecto a lo anterior se puede afirmar que la educación financiera es un pilar fundamental en la vida de cualquier individuo, y aún más cuando se hace referencia a los padres de familia, esto porque ellos no solo están encargados de administrar los recursos económicos, también son los responsables de la formación financiera de sus hijos, para que en el futuro estos individuos puedan aprovechar sus recursos de la mejor manera.

El papel que juegan los padres sembrando esta base de conocimiento es muy importante, ya que ellos son el primer modelo a seguir en la vida de sus hijos, en el aspecto financiero se puede evolucionar desde muy temprana edad sembrando la importancia del ahorro, la distribución adecuada del dinero y la responsabilidad financiera.

El objetivo es demostrarles a los padres de familia que como menciona Dave Ramsey “la educación financiera adecuada es la clave para construir riqueza y alcanzar la libertad financiera” esto debido a que, si bien es importante adquirir dinero para satisfacer las necesidades, también es primordial saber administrar estos medios económicos.

En conclusión, la educación financiera desempeña un papel fundamental en la vida de las personas y en el desarrollo de las sociedades. En un mundo cada vez más globalizado y con una mayor complejidad en materia económica, la adquisición de conocimientos financieros se vuelve indispensable para la toma de decisiones acertadas y el manejo eficiente de los recursos. Este trabajo busca resaltar la importancia de la educación financiera como herramienta para promover

la estabilidad económica, el bienestar individual y familiar, así como el crecimiento sostenible del entorno.

Además, abordará cómo la educación financiera contribuye a la prevención del sobreendeudamiento, fomenta el ahorro responsable, promueve la inversión consciente y sienta las bases para una planificación financiera a largo plazo. Asimismo, se explorará cómo la educación financiera impacta en la toma de decisiones informadas, el desarrollo de habilidades para enfrentar imprevistos financieros y la construcción de un futuro económico más sólido.

Este trabajo también analizará cómo la educación financiera puede beneficiar a diferentes grupos demográficos, desde padres de familia que deben aprovechar los recursos monetarios para cubrir con sus necesidades, hasta niños de la primera infancia en los cuales se pretende implantar la semilla de las finanzas para que cuando crezcan al momento de prepararse para su independencia económica hasta adultos tengan un bienestar financiero.

En síntesis, este trabajo busca demostrar que la educación financiera no solo es importante a nivel individual, sino que también tiene un impacto significativo a nivel macroeconómico y social. Al comprender y promover activamente la importancia de adquirir habilidades financieras sólidas, se puede contribuir al fortalecimiento del bienestar colectivo y al desarrollo sostenible de las comunidades.

2 Marco referencial

2.1 Antecedentes

2.1.1 Regional

En la universidad CESMAG, en el año 2022 las estudiantes GABRIELA FERNANDA ERASO PORTILLA DORA CAROLINA ZAMBRANO OROBIO, realizaron una investigación PROPUESTA DE EDUCACIÓN FINANCIERA PARA LOS ESTUDIANTES DE GRADO DÉCIMO EN LA INSTITUCIÓN EDUCATIVA SANTA CRUZ DEL MUNICIPIO DE POLICARPA, donde su objetivo general fue Diseñar una propuesta de educación financiera para los estudiantes de grado décimo en la Institución Educativa Santa Cruz Del Municipio De Policarpa, sus objetivos específicos fueron:

- Diagnosticar el nivel de conocimiento de los jóvenes de grado décimo de la Institución Educativa Santa Cruz acerca de educación financiera.
- Definir el contenido y estructura pedagógica de educación financiera, dirigido a los jóvenes de grado décimo de la Institución Educativa Santa Cruz en el Municipio de Policarpa
- Realizar un plan curricular de educación financiera, para la Institución Educativa Santa Cruz.
- Elaborar un cuadernillo de educación financiera, para la Institución Educativa Santa Cruz.

De acuerdo a la anterior investigación se obtuvieron los siguientes resultados:

Se realizó una encuesta a 19 estudiantes de la institución, donde 10 de ellos (52.6% de la población) tienen entre 14 y 16 años, más 5 de ellos equivalen al (26.3% de la población) tienen

entre 17 y 18 años y los otros 4 estudiantes tienen más de 18 años. Siendo esta información relevante, debido a que se pudo determinar desde qué edad es importante tener conocimientos acerca de educación financiera, dado de la mayoría de estudiantes están entre los 14 y 16 años, se estima que es la edad más propensa en la que los jóvenes piensan en cómo administrar su economía y mejorar su calidad de vida. Como conclusión, se resalta que los estudiantes presentaron falencias en cuanto a términos financiero, por lo que fue necesario la implementación de la propuesta presentada, con el objetivo de crear cultura financiera en ellos, lo cual, es muy importante para la economía personal, familiar y de un país, para que de esta manera se pueda transmitir a su núcleo familiar y a la comunidad en general.

2.1.2 Nacional

En la universidad Santo Tomás de la ciudad de Bucaramanga, en el año 2020, Martha Liliana Uribe Salazar, estudiante de ingeniería industrial, realizó una propuesta de educación financiera a los estudiantes de décimo grado del Colegio Mario Morales Delgado, que permitan afianzar los conocimientos financieros bajo los lineamientos del ministerio de educación nacional, con el objetivo general de Realizar una propuesta de educación financiera a los estudiantes de décimo grado del colegio Mario Morales Delgado de la ciudadela Nuevo Girón, acorde con los lineamientos del MEN, y los objetivos específicos de:

- Diagnosticar el nivel actual de los conceptos financieros de los estudiantes, sobre conceptos financieros, para así definir las actividades a realizar
- Diseñar una propuesta de educación financiera usando metodologías que permitan la aplicación de los conceptos financieros relevantes en los estudiantes del colegio Mario Morales Delgado de la ciudadela Nuevo Girón.

- Desarrollar la propuesta diseñada con los lineamientos del MEN ajustada al proyecto del colegio sobre la importancia del manejo del dinero y la responsabilidad social que esto implica.

Teniendo en cuenta los anteriores objetivos, se obtuvieron los siguientes resultados:

De acuerdo a la información recaudada en las encuestas realizadas acerca de conceptos básicos de economía - financieros y junto con el director del PIIC, se pudo analizar ejes poblacionales, educativos, económicos y financieros, para desarrollar de los objetivos descritos anteriormente, siendo así como se logró determinar que los alumnos de grado décimo adquirieron conocimientos económicos que les permitirá afrontar situaciones, analizar previamente la información y posteriormente tomar decisiones, mientras que en el aspecto financiero se observó lo contrario y no solo con los estudiantes, sino también con sus familias, los cuales demostraron falencias respecto a conocimientos básicos matemáticos, como también para la comprensión de lectura.

Como resultado de la investigación se logró evidenciar, una favorable recepción de conocimientos en cuanto al contexto económico y al uso de herramientas financieras, permitiendo que los objetivos propuestos en este trabajo se cumplan, de tal forma se puede afirmar que mejoró la capacidad de análisis, uso de la información e interacción, logrando en los estudiantes, una visión de emprendimiento frente a la toma de decisiones favorables para sus entornos individuales, familiares y de comunidad.

2.1.3 Internacional

La universidad del extremo Sur de Santa Catarina- UNESC Criciúma, SC, Brasil, en el año 2023, realizó una investigación acerca de la PERCEPCIÓN DE LOS ESTUDIANTES SOBRE EL

COMPONENTE DE EDUCACIÓN FINANCIERA EN LA NUEVA ESCUELA SECUNDARIA, la cual estuvo a cargo de los estudiantes Sarah Galatto Cancillier, Eloir Fátima Mondardo Cardoso, Kristian Madeira, Edison Uggioni, teniendo en cuenta que en el año 2022 se implementó la nueva educación secundaria en la red educativa nacional de acuerdo a la ley brasileña 13.415/2017, la cual consiste en implementar una propuesta de educación secundaria brasileña, la cual se estructura en formación general básica e itinerarios de formación mediante una propuesta de 25 componentes curriculares electivos los cuales poseen una duración semestral, en donde uno de ellos fue la educación financiera en el área de matemáticas y sus tecnologías, es así como el objetivo de este estudio fue verificar las apreciaciones de los estudiantes que formaron parte de este componente curricular electivo en una escuela de educación básica de Santa Catarina el cual tuvo como objetivos: desarrollar el pensamiento crítico, por medio de análisis e interpretación de situaciones financieras para mejorar la toma de decisiones de tal manera que estas influyan en su vida, la de sus familias y de su entorno.

La población estuvo conformada por un grupo de 10 estudiantes que pudieron desarrollar este currículo educativo, la edad de ellos oscila entre los 15 a 17 años de edad y se encontraban cursando entre sexto y séptimo de bachiller, para determinar de qué manera influyó el componente curricular se realizaron encuestas que permitieron conocer esta información, los resultados a los que se llegó con fueron que la población logró comprender la relación con el dinero, el presupuesto familiar y se pudo crear una reflexión acertada sobre salud financiera, de igual manera se comprendieron y desarrollaron actitudes y acciones que permitan evitar gastos innecesarios, lo cual permite que un futuro exista un consumo consciente del dinero, se concluye que la educación financiera es importante principalmente para la organización, administración e inversión del efectivo, además generó impacto en los adolescentes, puesto que deben ser

conscientes sobre el consumo de los recursos económicos por medio de una mejor gestión financiera personal y familiar.

2.2 Marco teórico

2.2.1 *Diagnostico*

Diagnóstico educativo

Ricard Marí Mollá, (2001); considera el diagnóstico educativo como “un proceso de indagación científica, apoyado en una base epistemológica y cuyo objeto lo constituye la totalidad de los sujetos (individuos o grupos) o entidades (instituciones, organizaciones, programas, contextos familiares, socio-ambiental, etc.) considerados desde su complejidad y abarcando la globalidad de su situación, e incluye necesariamente en su proceso metodológico una intervención educativa de tipo perfectiva”

Objetivo diagnostico educativo

(Castillo S. y Cabrerizo J, 2005); El fin del diagnóstico educativo no es atender las deficiencias de los sujetos y su recuperación, sino una consideración nueva que se puede llamar pedagógica: proponer sugerencias e intervenciones perfectivas, bien sobre situaciones deficitarias para su corrección o recuperación, o sobre situaciones no deficitarias para su potenciación, desarrollo o prevención.

Tipos de diagnóstico: Entre los diagnósticos posibles a realizar se encuentran diferentes tipos.

Diagnostico financiero

Oscar León García (2009); Menciona que, por diagnóstico financiero o análisis financiero puede entenderse el estudio que se hace de la información que proporciona la contabilidad y de

toda la demás información disponible, para tratar de determinar la situación financiera de la empresa o de un área específica de ésta.

Objetivo diagnostico financiero

(Marbelis Nava Rosillon, 2009); Esta herramienta facilita el proceso de toma de decisiones de inversión, financiamiento, planes de acción, permite identificar los puntos fuertes y débiles de la organización así como realizar comparaciones con otros negocios, ya que aporta la información necesaria para conocer el comportamiento operativo de la empresa y su situación económica-financiera, para lo cual se fundamenta en los datos expuestos en los estados financieros, que son utilizados para calcular y examinar los indicadores financieros.

Diagnostico familiar

(Hanson & Olson, 2018); Los resultados sugieren que las dentro de la familia sobre asuntos financieros proporcionan un conocimiento importante sobre asuntos financieros y pueden ser un factor para tener en cuenta al diseñar cualquier programa de educación financiera.

Fases del diagnóstico

Rodríguez, A. (2021); Expresa que, para realizar un diagnóstico de manera adecuada, se tiene que realizar las siguientes fases:

- **Planificación:** En este primer momento se eligen los componentes relevantes de la investigación, proponiendo el objetivo que se quiere conseguir. Por otra parte, se debe señalar la manera que se usará para recopilar la información, eligiendo para ello diferentes instrumentos y técnicas de medida.
- **Exploración:** A continuación, se tiene que comenzar a recolectar los datos más relevantes, esto incluye la aplicación de test o exámenes hasta la investigación sobre

aspectos de la vida del alumno, como sus antecedentes o estudios previos que se hayan llevado a cabo sobre él.

- **Análisis:** En esta fase la tarea de los docentes es analizar los resultados para descubrir de dónde vienen los problemas de los alumnos.
- **Soluciones:** Finalmente, si el proceso ha sido satisfactorio, los investigadores del diagnóstico educativo habrán descubierto las causas del problema de los alumnos para después proponer soluciones y darles seguimientos a estas.

2.2.2 *Matrices de diagnóstico*

Matriz FODA

Según **(Dyson 2004)**; el análisis FODA (también conocida como DOFA, FODA, MAFE en español y SWOT en inglés) es una de las técnicas más empleadas en la planeación estratégica, en especial para la determinación de la posición estratégica de la empresa, así mismo, **Cuesta (2010)**; menciona que es una técnica de grupo o participativa que ha cobrado en los últimos tiempos mucho reconocimiento por la facilidad de su aplicación y poder de concentración en asuntos esenciales, constituyendo un instrumento para el análisis estratégico que relaciona dos dimensiones: las amenazas y oportunidades que ofrece el entorno y las debilidades y fortalezas internas.

Matriz MEFI

(Shum, Y, 2018); Es una herramienta que nos permite realizar una auditoría interna de la administración de la organización, permitiendo analizar la efectividad de las estrategias aplicadas y conocer con detalle su impacto; dentro del instrumento nos permite evaluar las fortalezas y debilidades más relevantes en cada área y así formular nuestras estrategias que sean capaces de solventar, optimizar y reforzar los procesos internos.

2.2.3 Educación financiera

(El ministerio de educación, 2022); Afirma, que la escuela juega un papel fundamental al momento de propiciar reflexiones y generar cambios en las actitudes y comportamientos de las y los estudiantes frente a los procesos económicos y financieros. Para ello es central brindar las herramientas que les permitan planear su futuro, administrar sus recursos de manera eficiente, decidir responsablemente e integrarse en la economía identificando alternativas que potencien su desarrollo, en otras palabras, la educación financiera aplicada desde una edad temprana, tiene efectos duraderos a largo plazo sobre las elecciones cotidianas de los niños y las niñas.

Así mismo, minhacienda opina que los sistemas educativos que integran la educación financiera fomentan el desarrollo de programas educativos interdisciplinarios que ofrecen una educación integral, la cual se puede adaptar mejor a las necesidades e intereses de los jóvenes, reduciendo la deserción escolar y ofreciendo a los mercados laborales un capital humano preparado para encontrar soluciones e impulsar el desarrollo de las regiones.

Importancia de la educación financiera

Para **(Robert Kiyosaki, 2004);** El dinero es una forma de poder. Pero lo que es más poderoso es la educación financiera. El dinero va y viene, pero si usted tiene la educación sobre la manera en que funciona el dinero, usted obtiene poder sobre él y puede comenzar a acumular riqueza, argumentando que el tema del dinero no se enseña en las escuelas. Kiyosaky afirma que, las escuelas se enfocan en las habilidades profesionales y académicas, pero no en las habilidades financieras. Eso explica por qué banqueros, doctores y contadores inteligentes, que obtuvieron excelentes calificaciones en la escuela, pueden tener problemas financieros a lo largo de toda su vida.

Educación financiera en el país

(Berry, Karlan, & Pradhan, 2018); afirman que, el país implementa programas de alfabetización financiera en las escuelas, los planes de estudio escolares son elaborados por organización no gubernamental internacional (ONG), la cual presta asistencia técnica a asociados locales para la implementación de estos programas; considerando que una de las competencias relacionada con la alfabetización financiera es la matemática, relaciona habilidades de razonamiento y familiariza con varias representaciones de números. Al igual la comprensión lectora es herramienta indispensable para la interpretación de cualquier documento.

Educación financiera en el colegio

(Garay Anaya, 2015); Dan a conocer que, en las diferentes etapas de la vida, se plantean objetivos financieros que llevan a destinar parte de los ingresos, ahorros programados para futuros eventos y necesidades lo que conlleva a requerir ciertas habilidades en materia financiera, además, existen tres grandes sistemas de información y comunicación que conforman las (TIC), un espacio en el ámbito educativo mundial como: el video, la informática y los juegos online, redes sociales, páginas web, plataformas digitales y demás aplicaciones, que en conjunto son herramientas fundamentales para la materialización del conocimiento que adquirirán los estudiantes o padres de familia.

(Opletalová, 2015); Manifiesta que, si bien, se ha implementado en varias instituciones la educación financiera, en estudiantes de secundaria, no es la apropiada y carece de bases para el momento de enfrentarse a la vida adulta, y alcanzar un nivel alto en educación financiera.

Por otro lado **(Silva, et al 2017);** Afirman que dentro de la enseñanza en las escuelas de secundaria se tiene como iniciativa la implementación de inclusión financiera como disciplina específica o la difusión de sus contenidos por lo cual, Es importante las temáticas usadas por los

docentes con el fin de preparar a sus estudiantes para enfrentarse a la vida en cuanto decisiones financieras esta preparación debe permitirles aprovechar los beneficios económicos que se brindan en el país.

Educación financiera y la tecnología

(Peña Rodríguez, Otálora Porras, 2018); Comentan que, la relación entre educación y tecnología no se reducen al uso computacional ni a la elaboración de materiales, como a primera vista podría desprenderse. La formación en ciencias básicas, el trabajo en laboratorios que genere experiencia científica y tecnológica, y el fomento de la creatividad e innovación ubican la competitividad en niveles potentes y tendientes al desarrollo humano y social, lo cual exige que el papel del Estado colombiano se transforme a través de políticas públicas que pasen, entre otras cosas, de favorecer a ciertos sectores sociales, para hacerlo con el conjunto de la población, intervenir el sistema educativo formal desde las bases preescolar, primaria, secundaria y media y no como tradicionalmente lo hace, es decir, el superior.

Así mismo **Sánchez (2008)**, se refiere a las TIC (Tecnologías de la Información y Comunicaciones) como tecnologías que se necesitan para la gestión y transformación de la información, y muy en particular el uso de ordenadores y programas que permiten crear, modificar, almacenar, proteger y recuperar esa información.

Finalmente, **(Moreno-García, García-Santillán & Gutiérrez-Delgado (2017);** concluyen que la educación financiera hace referencia al conocimiento en materia financiera y la educación correcta en la elección de productos y servicios financieros. Esta se considera como un elemento clave en las finanzas personales.

2.2.4 Estrategias de educación

Método expositivo: Consiste en ser un método práctico que permite representar un determinado tema de manera legible donde su recurso principal es el lenguaje oral, también puede ser un texto escrito de manera que la manera de enseñar sea más didáctica e interesantes. **(Mujica Ruth Mujica, 2027)** Afirma para preparar una exposición es importante tener en cuenta:

- Delimitar el tema o la parte de este que será expuesta mediante este método.
- Preparar un bosquejo que posea 3 o 4 ideas principales.
- Organizar ideas principales con el objetivo de que tengan una secuencia lógica.
- Elaborar interrogantes que le permitan al docente calificar su conocimiento sobre el tema.
- Identificar ejemplos que sirvan como apoyos verbales en la exposición.
- Determinar y preparar los apoyos visuales a utilizar.

Método lúdico: Son un grupo de tácticas que permiten que el estudiante pueda aprender de manera satisfactoria, esto se realiza por medio de dinámicas y juegos creativos en donde se busca motivar a los alumnos en donde se promueve la imaginación y la sana competencia.

Así, mismo **(Castro María, Bagué Yamilys y Pérez Virginia, 2020)** Mencionan que hay que tener presente además que en el juego se desarrolla y es necesaria una actitud investigadora tanto del docente, que tiene como objetivo que se genere conocimiento ajustándolo a la manera de aprender de sus escolares, como del escolar que le gusta aprender de forma agradable, alegre y sin ansiedades, por ello es recomendable que los docentes utilicen sistemáticamente recursos didácticos apropiados a la edad infantil, en función de lograr resultados satisfactorios en el PEA.

Presupuesto, ahorro e inversión

El Presupuesto permite tener un control claro sobre los ingresos y gastos de un individuo ya que, ayuda a identificar en que se gasta el dinero y permite organizar los recursos económicos para cubrir necesidades esenciales, evitar deudas y alcanzar tus objetivos financieros, es decir, permite que las personas vivan dentro de tus posibilidades que estas puedan tomar decisiones financieras acertadas.

De igual manera, **(Bancolombia, 2021)** afirma que el presupuesto es un mecanismo perfecto que te lleva a tener el control de tus finanzas constantemente; y te permite identificar cuáles son tus ingresos, cuáles son tus gastos y cuánto te sobra para ahorrar e invertir. El resultado te ubica en un mapa de tu situación financiera, que te será de gran utilidad para elaborar un plan de acción que te lleve a tomar decisiones frente al ahorro, el endeudamiento responsable y la priorización de tus gastos.

Por otra parte, el ahorro es la parte del ingreso que no se gasta y se guarda para usar en el futuro, con el objetivo de cumplir una meta a corto o largo plazo o solventar un imprevisto. Este dinero puede ser almacenado en una cuenta bancaria, invertido o reservado para emergencias y objetivos financieros.

Así mismo, **(BBVA COLOMBIA S.A, 2024)** menciona que, el ahorro es el porcentaje de los ingresos que la persona no gasta, con el propósito de contar con recursos económicos para un desembolso que podría efectuarse más adelante, invertirlo en un objetivo de futuro o simplemente reservarlo para una circunstancia inesperada y que, para conseguir ahorrar, es necesario una buena planificación, asesorarse bien y ser conscientes de que los ingresos y los gastos varían en las distintas etapas de la vida.

Finalmente, la inversión, es la asignación de dinero a activos o proyectos con el objetivo de obtener un rendimiento o crecimiento a largo plazo.

(GBM Academy, 2022) Expresa que, la definición de inversión se puede resumir en la acción de colocar capital o dinero en una actividad económica, proyecto u operación con el objetivo de obtener un rendimiento económico a largo plazo. Básicamente se trata de no consumir en el corto plazo los ahorros o patrimonios que tenemos, sino ponerlos a trabajar para que nos produzcan más beneficios a lo largo del tiempo.

Esto puede hacerse a través de la compra de objetos físicos que se revalorizan, materias primas, bienes raíces, etc. Todo esto con el objetivo de hacer rendir el dinero y lograr libertad financiera.

3 Metodología

3.1 Paradigma positivista

Para Kolakowski (1988); El positivismo es un conjunto de reglamentaciones que rigen el saber humano y que tiende a reservar el nombre de “ciencia” a las operaciones observables en la evolución de las ciencias modernas de la naturaleza asume que sólo las ciencias empíricas son fuente aceptable de conocimiento.

De acuerdo con **Dobles, Zúñiga y García (1998);** La teoría de la ciencia que sostiene el positivismo se caracteriza por afirmar que el único conocimiento verdadero es aquel que es producido por la ciencia, particularmente con el empleo de su método. Es decir, el positivismo asume que sólo las ciencias empíricas son fuente aceptable de conocimiento.

3.2 Enfoque cuantitativo

Rodríguez Peñuelas (2010); señala que el método cuantitativo se centra en los hechos o causas del fenómeno social, con escaso interés por los estados subjetivos del individuo. Este método utiliza el cuestionario, inventarios y análisis demográficos que producen números, los cuales pueden ser analizados estadísticamente para verificar, aprobar o rechazar las relaciones entre las variables definidas operacionalmente, además regularmente la presentación de resultados de estudios cuantitativos viene sustentada con tablas estadísticas, gráficas y un análisis numérico.

La metodología cuantitativa de acuerdo con **Tamayo (2007);** es el contraste de teorías ya existentes a partir de una serie de hipótesis surgidas de la misma, siendo necesario obtener una muestra, ya sea en forma aleatoria o discriminada, pero representativa de una población o fenómeno objeto de estudio.

3.3 Método empírico analítico

Sabino (1978); Es desde este punto de vista que se debe enfocar entonces el problema de la objetividad... Para que el conocimiento fuera en realidad objetivo debería suceder que el sujeto de la investigación se despoja así mismo completamente de toda su carga de valores, deseos e interés, que se convirtiera en una especie de espíritu puro, liberado de toda preocupación psicológica por la naturaleza del conocimiento que irá a obtener.

3.4 Investigación descriptiva

Según **Guevara (2020);** El objetivo de la investigación descriptiva consiste en llegar a conocer las situaciones, costumbres y actitudes predominantes a través de la descripción exacta de las actividades, objetos, procesos y personas, además de las razones de dicha falta de educación.

Se identifica de una manera clara como la barrera psicológica afecta la economía de los Jóvenes Colombianos, a esto se le suma condiciones tales como; dificultad en el acceso a un estudio de calidad, desconocimiento de las diferentes opciones de ahorro, optimización de los recursos y, por último, pero no menos importante, la tasa de desempleo esto conlleva a identificar las falencias en la economía del país, donde los padres por falta de oportunidades ya sea por niveles de educación o condiciones de bajos recursos no pueden solventar los gastos en el hogar y los niños tienen que salir a trabajar a muy temprana edad de una manera informal para contribuir con los ingresos familiares.

3.5 Población y muestra

3.5.1 Población

La población donde se realizará la investigación de la propuesta de educación financiera es la institución educativa Zarabanda la cual cuenta con una población de 350 estudiantes entre los grados de primero a quinto de primaria, además, de 20 personas entre directivos y personal de aseo

y vigilancia, en donde la mayoría de los estudiantes cuentan con padre y madre de familia entonces se puede decir que hay una aproximación de 700 padres.

3.5.2 Muestra

La muestra a tomar para esta investigación es por conveniencia, teniendo en cuenta que se elige al grado 5to de primaria puesto que son los que han alcanzado un mayor desarrollo de diferentes procesos de aprendizaje, lo cual permite alcanzar el objetivo del trabajo, en donde el total de estudiantes son 17 y los padres de familia también serían 17, ya que se decide que un padre de familia por estudiante lo acompañara durante la realización de la encuesta.

3.6 Técnicas de recolección de información

- a) **Fuentes Primarias:** La documentación fuente será la encuesta para aplicar en los padres de familia del centro educativo zarabanda. **(Ver anexo 1)**
- b) **Fuentes Secundarias:** Esta información se obtendrá de investigaciones ya realizadas; también de revistas, libros; internet y cualquier documento que tenga relación con el tema.

4 Análisis de resultados

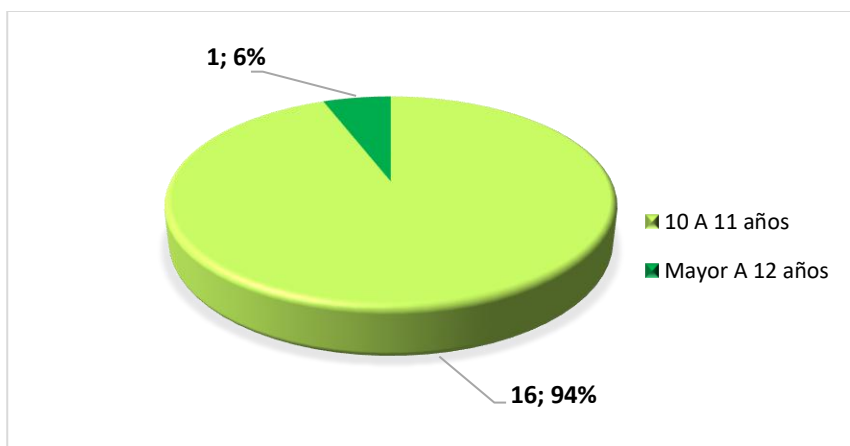
4.1 Diagnóstico de los conocimientos financieros de los estudiantes del centro educativo y sus padres sobre educación financiera.

A continuación, se indicarán los resultados adquiridos en las encuestas realizadas en el centro educativo Zarabanda con los estudiantes de grado quinto y los padres de familia, esto con el objetivo de determinar los principales elementos que conforman el diagnostico.

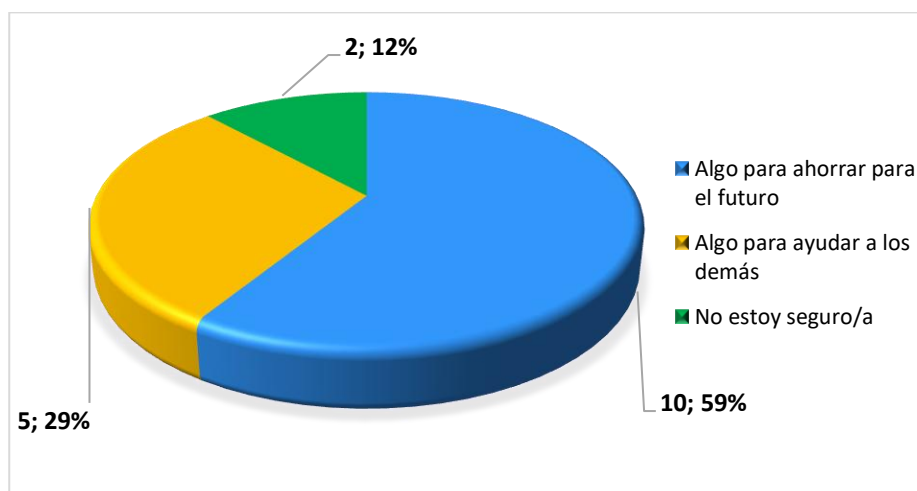
4.1.1 Análisis de resultado de encuesta estudiantes de grado quinto

Figura 1

Edad de los estudiantes de grado quinto

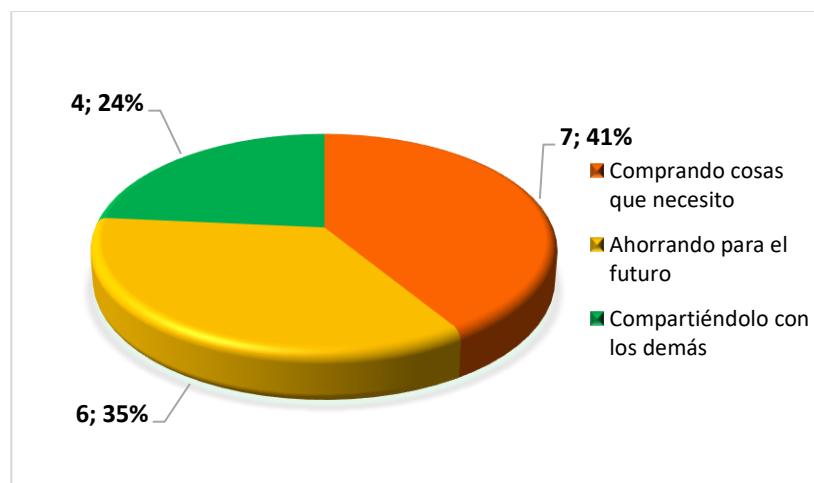


Se observó que el 94% de los estudiantes encuestados se encuentran en la edad de 10 a 11 años, de acuerdo con (HACER FAMILIA, 2016) intelectualmente están en pleno poderío de la inteligencia, comienza a desarrollarse su capacidad de abstracción lo que les dará paso a nuevas cotas de aprendizaje. Esta es una característica que sobresale en la primaria de las escuelas a nivel nacional, ya que en esta etapa de los niños se pretende establecer un hábito que ayude a desarrollar sus habilidades conceptuales lo cual permitirá que ellos puedan aprender de manera mas receptiva acerca de educación financiera.

Figura 2*Importancia del dinero*

El 59% de los estudiantes de grado quinto de la Institución Educativa Zarabanda, consideraron que el ahorro del dinero sirve de ayuda para ahorrar para el futuro. Teniendo en cuenta (Santander, 2020) menciona que, se analiza que los estudiantes tienen un conocimiento básico sobre la importancia de saber para qué sirve el dinero, en algunas ocasiones, ellos acumulan una mayor cantidad de dinero necesaria para comprar las cosas necesitan en su vida diaria. De tal manera, a largo plazo, ante la necesidad de mantener a salvo el dinero que no se gasta, surge el concepto de una cuenta en una institución bancaria, la cual puede tener diversas características, como una cuenta de ahorro o una de inversión a plazo.

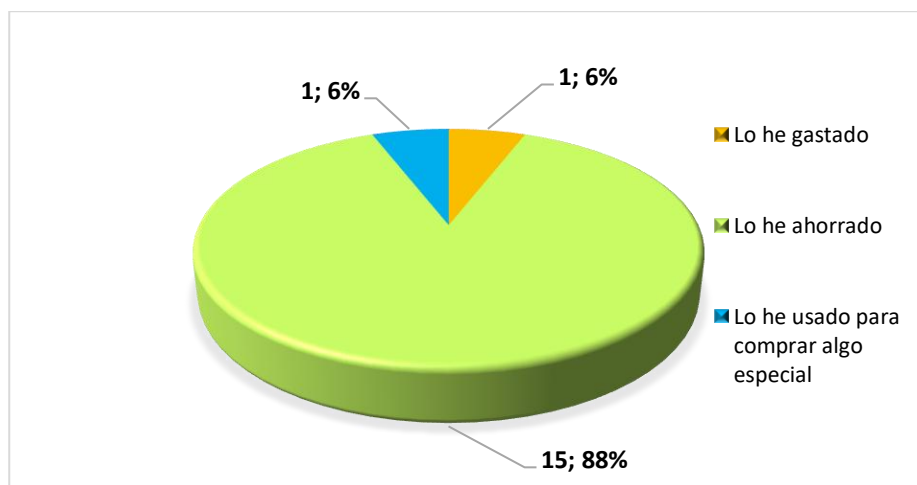
Figura 3*Usos del dinero*



Se pudo evidenciar que el 41% de los estudiantes consideraron que se debe gastar el dinero comprando cosas que necesitan, un 35% opinó que, ahorrar para el futuro, es decir, los estudiantes tienen interés por aprender más acerca del manejo del dinero. De acuerdo con (Cecilia Barría, 2019) una popular estrategia para manejar el presupuesto se recomienda que se gaste el 50% de tu dinero en necesidades, el 30% en cosas discrecionales y el 20% en ahorro. Esta regla define las necesidades como el pago de la vivienda, electricidad, gasolina, comida y los gastos discrecionales, como todos aquellos que se pueden considerar como prescindibles.

Figura 4

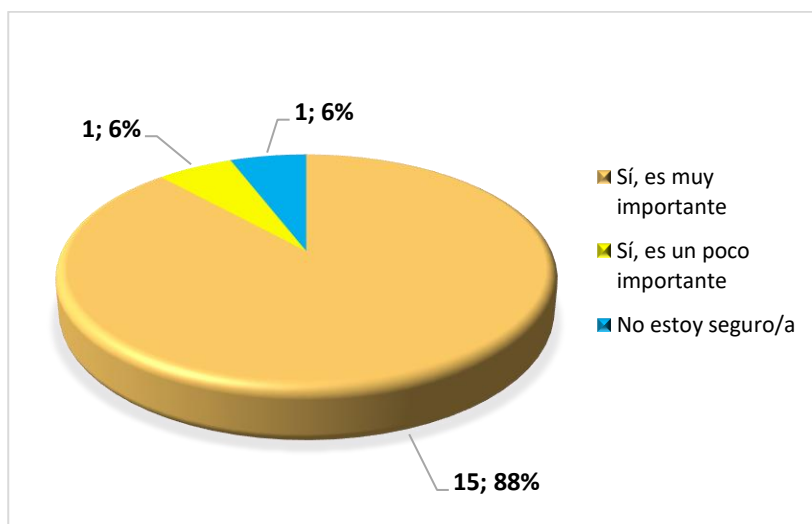
Acción que realiza con el dinero que recibe



Al momento de preguntar sobre si se ha recibido dinero como regalo o has ganado dinero realizando tareas que has hecho con él, el 88% de los estudiantes respondió que lo ahorra. Al respecto (Javier Montaraz, 2024) da a conocer que, “desde una edad temprana se enseña el hábito de ahorrar, para conseguir objetivos con un coste superior al usual y para evitar percances futuros, además, unos ahorros bien planificados pueden llegar a resultar rentables”.

Figura 5

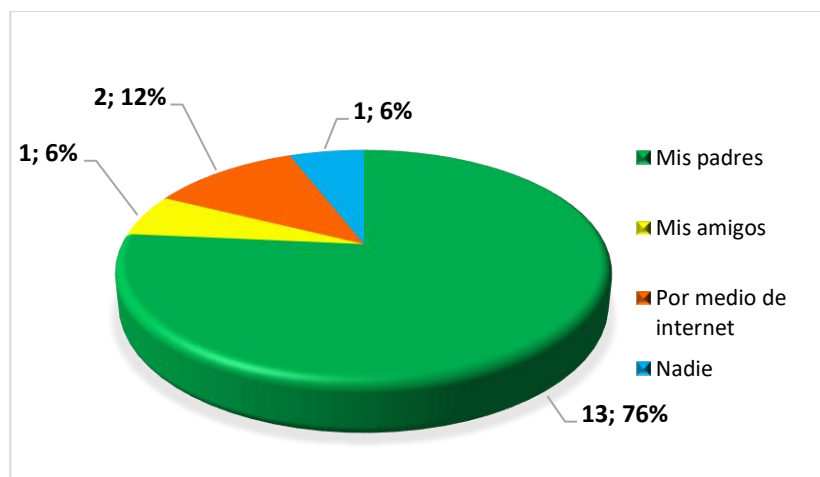
Importancia acerca de aprender sobre dinero y ahorro



De los estudiantes encuestados el 88% expuso que sí, es muy importante aprender sobre el dinero y el ahorro. Al respecto (Acciones y valores, 2024) menciona que el ahorro es una herramienta poderosa que busca brindar seguridad financiera, libertad para tomar decisiones y posibilidad de alcanzar metas importantes. Iniciar un plan de ahorro temprano y mantener la disciplina a lo largo del tiempo puede marcar la diferencia en la calidad de vida y el bienestar financiero a largo plazo.

Figura 6

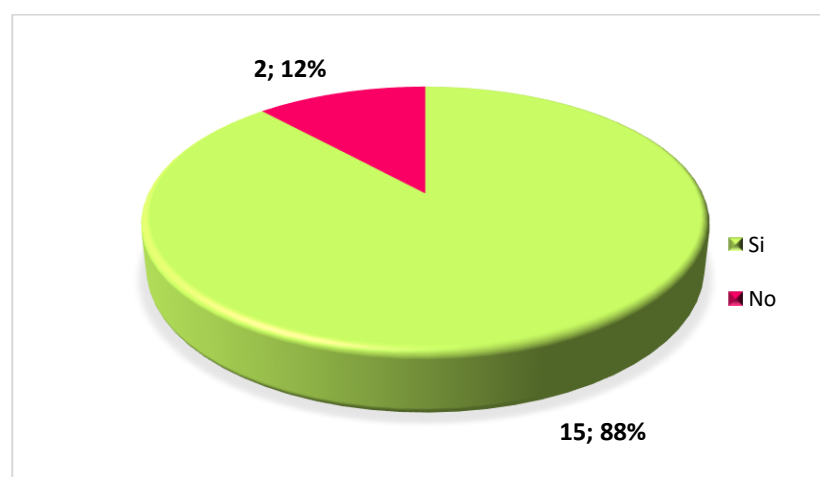
Medio por el cual aprende sobre dinero y ahorro



De 17 encuestados el 76% respondió que sus padres le enseñan sobre el dinero y ahorro. De acuerdo a esto (Redacción MAPFRE, 2023) afirma que, en el mercado existen recursos educativos como libros, juegos e incluso diversas aplicaciones con las que los niños podrán aprender sobre educación financiera de forma divertida y dinámica como juegos rápidos y entretenidos que, además de enseñarles, también servirán de ocio para ellos, lo más importante es que para ellos sea un aprendizaje más y que lo incorporen en su manera de ver y entender el mundo.

Figura 7

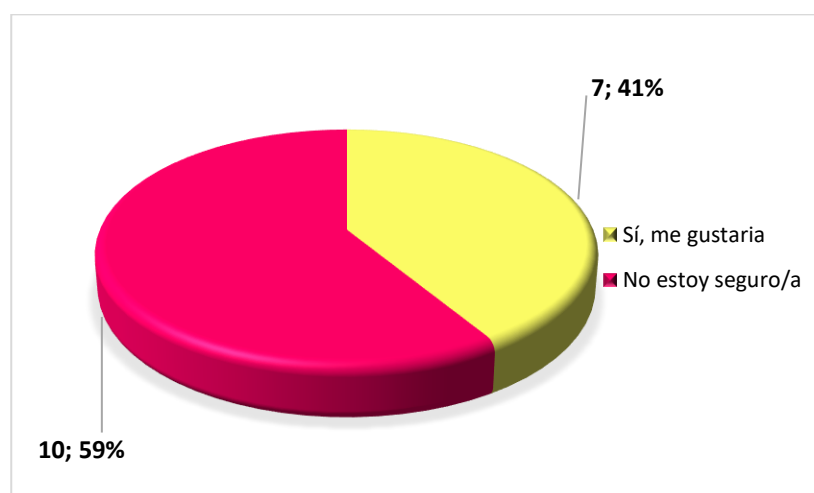
Aprender sobre dinero y ahorro: una opción



De los encuestados el 88% equivalente a 15 estudiantes, si le gustaría aprender sobre el dinero y el ahorro, por otra parte, el 12% de los encuestados manifestaron no les gustaría conocer este término. (Martinelli Katherine, 2022) Afirma que poder hablar cómodamente de finanzas es una parte importante de ayudar a los niños a desarrollar una relación saludable con el dinero. Una forma de hacerlo es incluyendo a sus hijos en las decisiones financieras básicas. Por ejemplo, en el supermercado pueden mirar juntos las ofertas antes de decidir qué hacer para la cena.

Figura 8

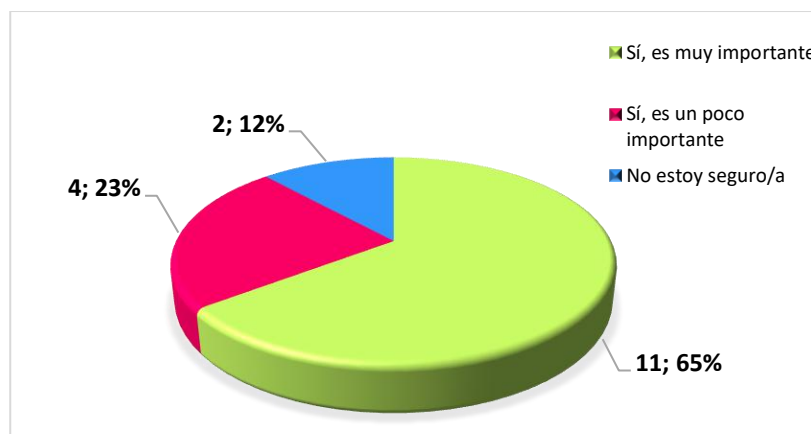
Aprobación sobre recibir educación financiera



Al momento de preguntar sobre si les gustaría recibir educación financiera en la escuela el 41% de los estudiantes responden que, si les gustaría, el 59% manifestaron que no están seguro/a. Al respecto (Jiménez Oscar, 2021) expresa que, la educación financiera es fundamental en la vida de toda persona, ya que permite conocer las ventajas y los riesgos del dinero en beneficio de la salud financiera y económica, pero desafortunadamente todavía no se considera una cuestión prioritaria en el entorno familiar y social.

Figura 9

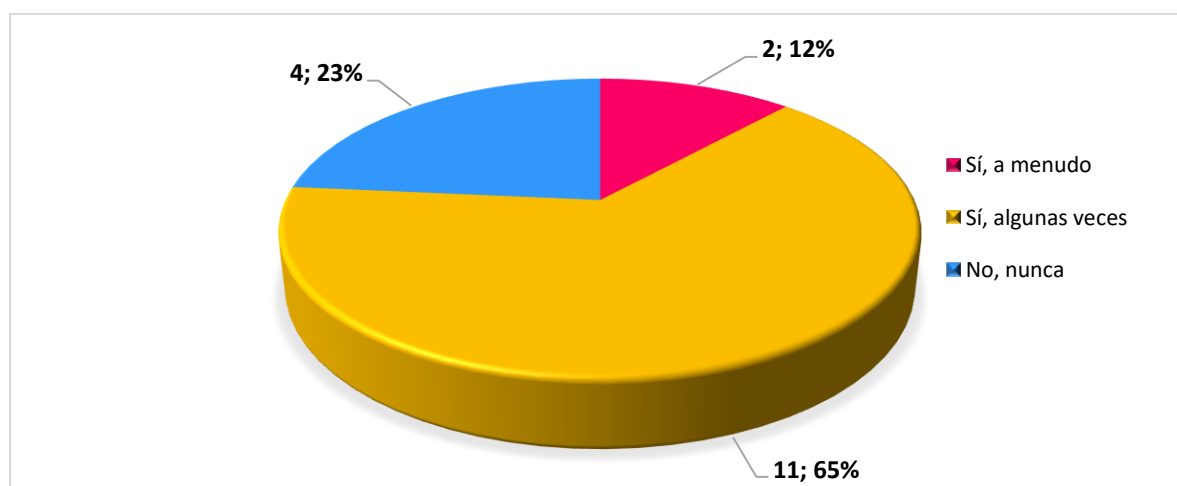
Importancia sobre la educación financiera en el futuro



Los estudiantes en un 65% opinaron que la educación financiera es muy importante para el futuro y el 23% si creen que es un poco importante, el 12% no está seguro/a. (Jiménez Oscar, 2021) Afirma que, parte de tener una mayor educación financiera significa que en un futuro cercano podremos tener más ahorro, que sabremos utilizar de forma estratégica el crédito, que ya las de esta forma, las personas no esteren atados(as) a las deudas y podrán no solo subsistir, sino tener una vida mejor.

Figura 10

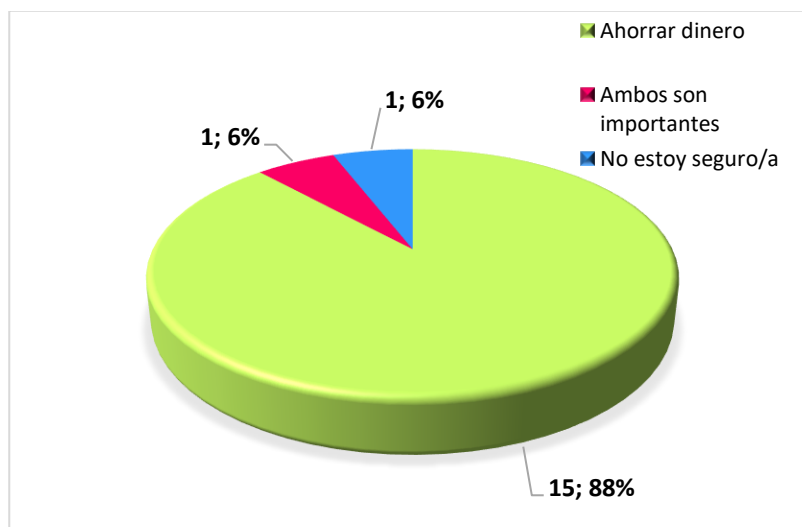
Posibilidad de intercambiar conocimientos sobre dinero y ahorro con padres, madres o tutores



Un 65% de los estudiantes respondió que sí, algunas veces han hablado con sus padres o tutores sobre el dinero y el ahorro. (Nominis, 2023) manifiesta que, hablar con tus hijos sobre el dinero y cómo funciona el sistema financiero puede ser un buen punto de partida. Puedes hacerlo de forma casual en situaciones cotidianas, como al ir de compras o al pagar facturas. En el caso de los niños, la educación financiera es especialmente importante ya que les ayudará a desarrollar una comprensión sólida del valor del dinero, y a construir hábitos financieros saludables desde una edad temprana. Aprender habilidades financieras en la niñez también puede contribuir a un mejor desempeño académico, ya que las habilidades matemáticas y la comprensión financiera están estrechamente relacionadas. En general, la educación financiera es esencial para garantizar una vida financiera saludable y exitosa.

Figura 11

Dinero para ahorrar o gastar



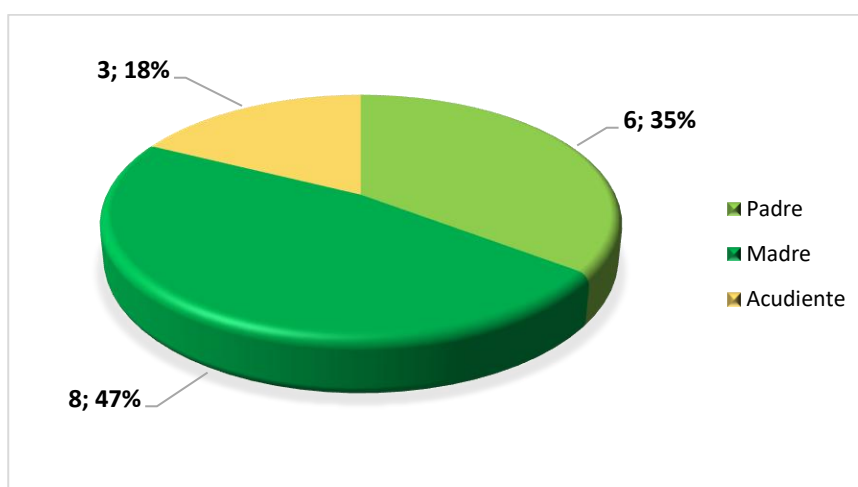
Se observó que el 88% que equivale a 15 estudiantes creyó que es más importante ahorrar dinero, (Esteban Estefanía 2018) menciona que, todo tiene un precio y un valor. Los niños pueden y deben aprender cómo se puede contribuir para contener los gastos desde que son muy pequeños. No es tarea fácil, con tantos anuncios en medio a una sociedad consumista. Aun así, es importante

que pongamos en práctica un plan de gestión para que los niños aprendan cómo controlarse, y no malgastar el dinero. Algunos psicólogos sugieren a los padres que enseñen a sus hijos a valorar el dinero, inviertan algún dinero para ellos a largo plazo y les gestionen una paga semanal o alguna gratificación extra.

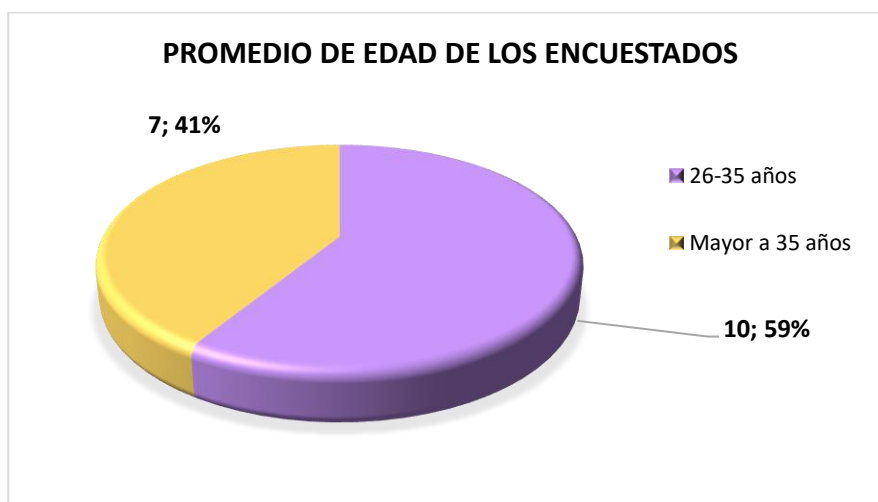
4.1.2 Análisis de resultados encuesta a padres de familia

Figura 12

Responsable de realizar la encuesta



Teniendo en cuenta la gráfica anterior, se evidencia que el 47% de los encuestados son las madres de familia, este resultado representa la mayoría de encuestados. Con lo anterior se puede determinar que las madres de familia tendrán mayor participación en la propuesta de educación financiera, ya que de acuerdo con la (DIAN, 2024) Las mujeres tienen menos posibilidades que los hombres de conseguir empleos de mayor nivel y de avanzar en sus carreras, por tal razón se considera importante implementar estrategias de aprendizaje para ellas, puesto que a futuro si adquieren conocimientos sobre educación financiera podrán adquirir un trabajo en el cual puedan sobresalir y en general, si se dedican al hogar, podrán administrar de mejor manera el dinero para servicios, remesa y demás.

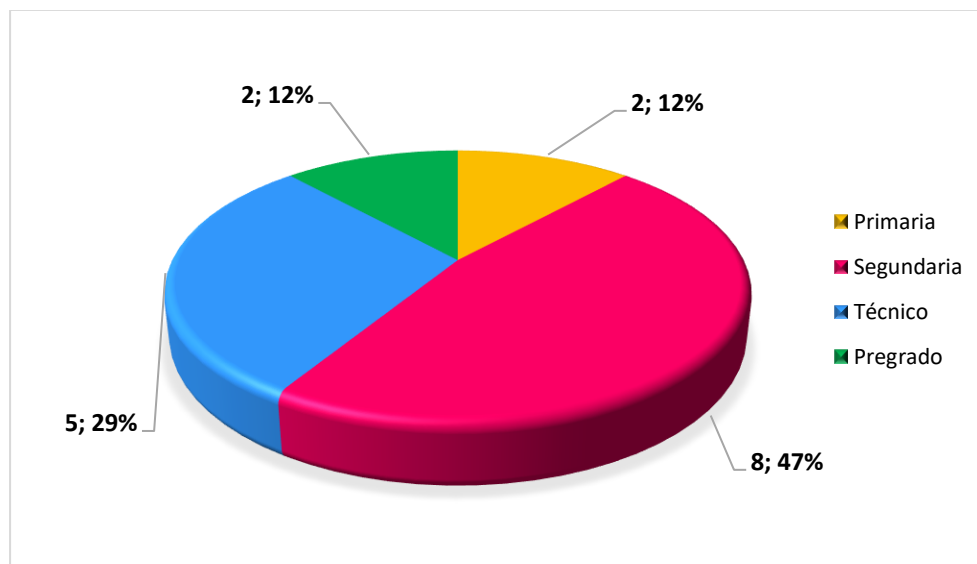
Figura 13*Edad de los encuestados*

De acuerdo a los datos arrojados en la gráfica anterior, los padres de familia encuestados se encontraron en un promedio de edad de 26 a 35 años representando el 41% y los que tuvieron una edad superior a 35 años representaron el 59% de la muestra. Como menciona (Rodríguez Elizabeth, 2009) la edad promedio de los padres adolescentes varía según el contexto social y geográfico. En muchos países en desarrollo, como América Latina, los padres suelen tener entre 18 y 19 años al convertirse en padres. En Caracas, la edad promedio de los padres adolescentes es de 18,2 años. Este fenómeno está relacionado con factores socioeconómicos, donde la falta de acceso a educación y recursos contribuye a la paternidad temprana, por otro lado, la falta de información financiera es un problema que afecta a muchos padres jóvenes, quienes enfrentan desafíos económicos significativos al convertirse en padres a una edad temprana. Un estudio revela que estos padres ganan, en promedio, un 11.7% menos que aquellos que postergan la paternidad, lo que podría reflejar una escasez de oportunidades laborales y educativas, en síntesis, la educación financiera es fundamental para que puedan gestionar sus recursos de manera efectiva; sin embargo,

muchas familias carecen de los conocimientos necesarios para enseñar a sus hijos sobre la administración del dinero, lo que perpetúa un ciclo de desinformación y dificultades económicas.

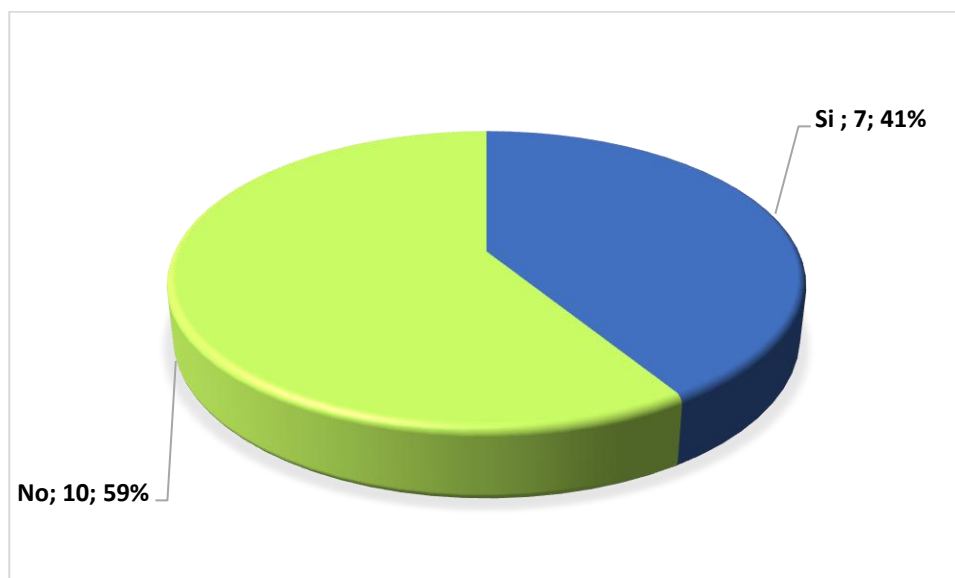
Figura 14

Nivel educativo encuestados adultos

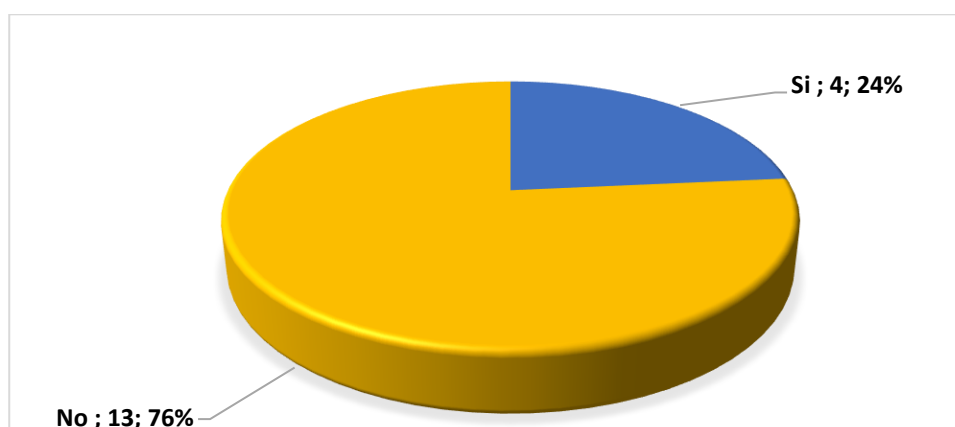


De acuerdo a la elección de los encuestados se puede afirmar que el nivel educativo que más tendencia obtuvo es secundaria ya que representa el 47%. Al respecto (Barajas Damaris & Morales Marisol, 2011) mencionan que influye mucho en el desarrollo de los niños, en relación al nivel de escolaridad del padre, mejor desempeño en habilidades espaciales, verbales y de razonamiento, de la misma manera, existe un mayor cúmulo de conocimientos escolares. En la misma línea, la escolaridad de la madre, establece diferencias en los mismos indicadores y además en comprensión numérica; esto es, que conforme aumenta el estatus educativo, aumenta también el desempeño en sus hijos, lo cual quiere decir que es importante que el entorno familiar, tenga bases de educación, puesto que les ayudara en un futuro a sobresalir respecto a las habilidades que desarrollan.

Figura 15

Ingresos equivalentes a gastos

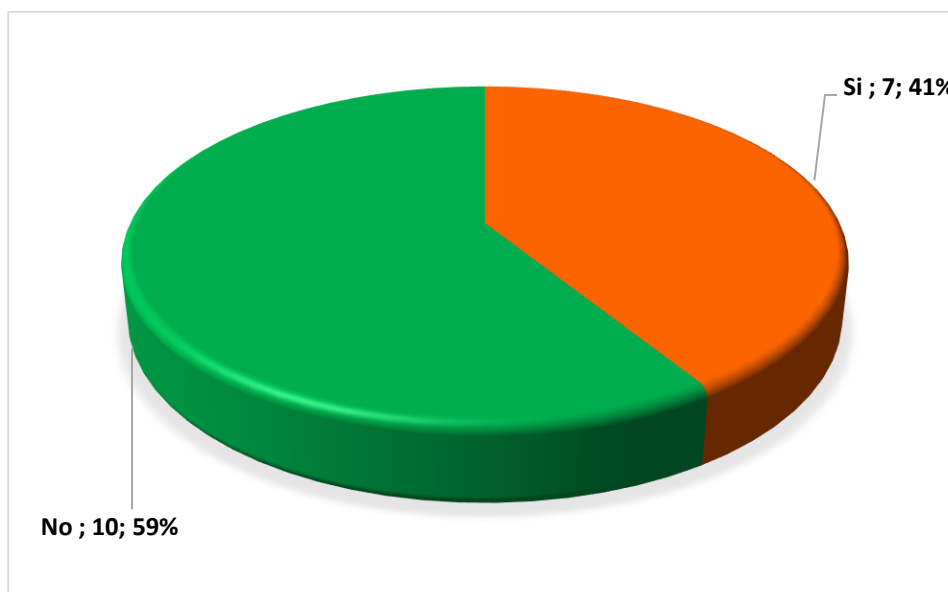
El 41% de encuestados mencionó que, sí pueden solventar sus necesidades con sus ingresos, mientras que el 59% de los padres de familia dieron a conocer que sus ingresos efectivamente no les alcanzan para solventar sus gastos, según (Morad Juliana & Salazar Mauricio, 2024) esto se debe a que los salarios promedio no han mejorado más que el salario mínimo y esto es un indicador que la economía Colombia no ha mejorado en eficiencia y para las ganancias laborales el salario mínimo es tan relevante como hace 10 años.

Figura 16*Probable conocimiento sobre cómo administrar ingresos*

De acuerdo a los resultados, se puede afirmar que el 76% de los padres de familia del centro educativo Zarabanda no ha recibido educación ni asesoría sobre como administrar sus ingresos por lo cual de acuerdo con lo mencionado por (Anuar Jacobs, 2020) “es necesario educación y buenas prácticas de asesoría financiera, programas educativos que ataquen problemas puntuales de finanzas personales, que busquen crear hábitos sanos de las personas para con sus finanzas”.

Figura 17

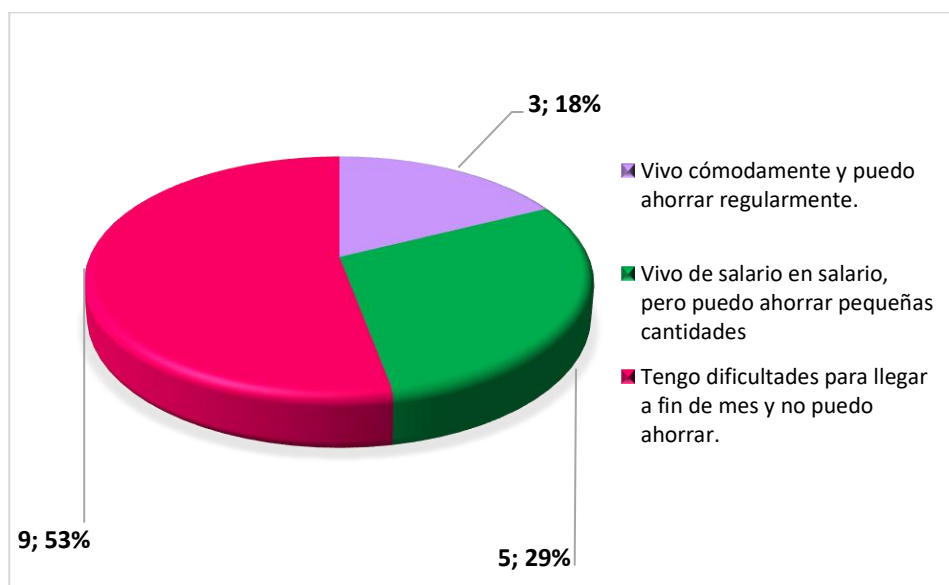
Posibilidad de ahorrar para futuros gastos u obligaciones



El grafico anterior indicó que un 41% de las personas que realizaron la encuesta, si ahorran para sus gastos u obligaciones, mientras que un 59%, dió a conocer que no ahorra para futuros gastos ni obligaciones que satisfacen sus necesidades básicas. Al respecto, (Gomes Felipe & Gutiérrez Pablo, 2022) afirma que, si bien cada vez hay mayor interés por parte de la gente en tener un buen manejo de sus finanzas personales es un tema complejo, pues debido al bajo nivel de ingresos de los colombianos y el mal manejo que hay de eso no es fácil tener un hábito de ahorro.

Figura 18

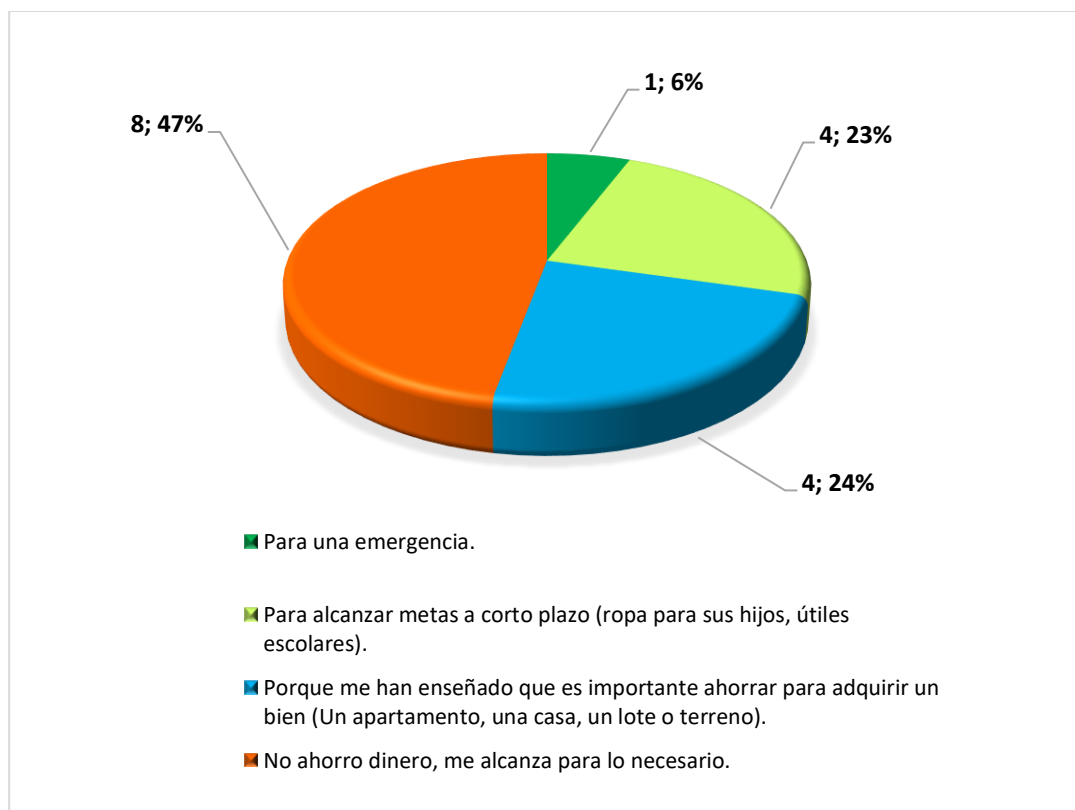
Situación económica de los encuestados



Teniendo en cuenta la selección elegida por los encuestados acerca de su situación económica actual, el 53% mencionó que tiene dificultades para llegar a fin de mes. De acuerdo con (DIAN,2024) Colombia es un país desigual en el que la riqueza se concentra en pocas personas mientras que la inmensa mayoría de la población tiene ingresos bajos, esta es una razón por la cual a las personas no les es suficiente con su salario mínimo legal.

Figura 19

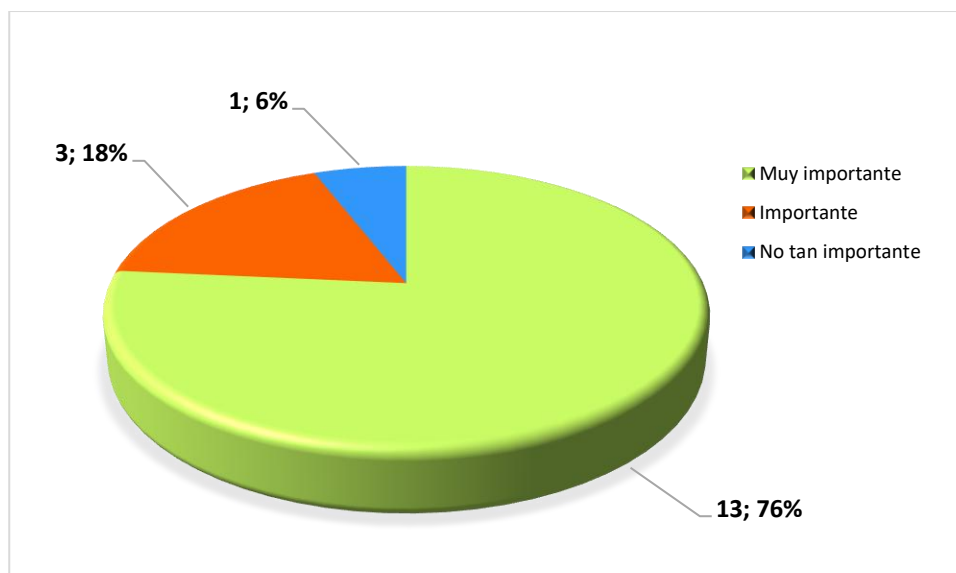
Razones por las que se ahorra dinero



El 47% de los encuestados afirmaron que no ahorran dinero y que les alcanza únicamente para lo necesario, mientras que el 23% expresó que realiza un ahorro para alcanzar metas a corto plazo como ropa para sus hijos, útiles escolares y finalmente un 24% mencionó que ahorra porque le han enseñado que es importante adquirir un bien a largo plazo. (Banco de la república, 2012) Menciona que, para muchas personas el ahorro es disciplina y sacrificio puesto que no se cuenta con el compromiso y la voluntad para hacerlo, porque siempre nos proponemos ahorrar, pero no lo logramos, pues siempre está surgiendo algo que lo impide como los son la tentación de comprar algo que nos gusta o simplemente decimos que vamos a ahorrar en otro momento y ese momento nunca llega.

Figura 20

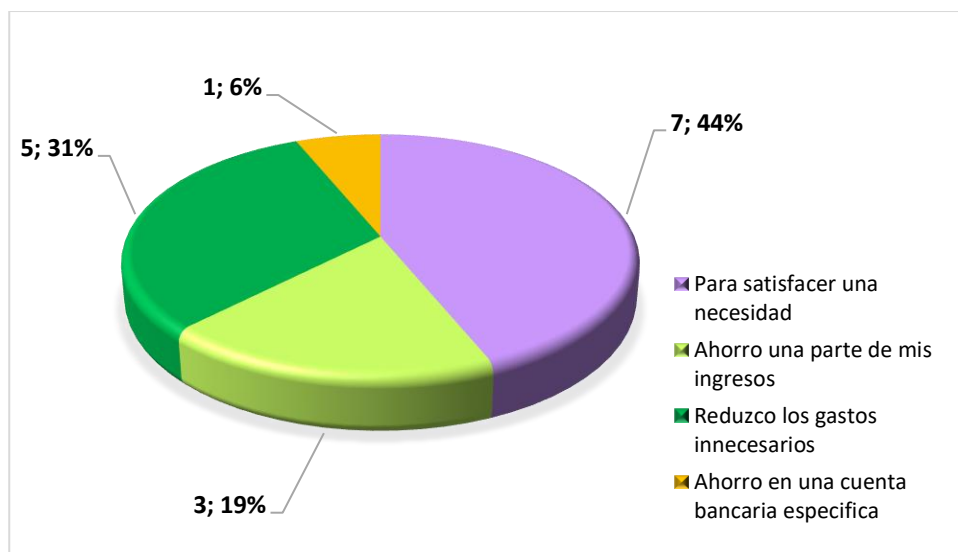
Importancia del ahorro



De acuerdo a la gráfica anterior se puede observar que es muy importante el ahorro para la mayoría de los encuestados porque arrojó el 76%, el 18% consideró que es importante mientras que el 6% no lo consideró tan importante. Al respecto (Instituto Colombiano de Bienestar Familiar ICBF, 2022) afirma que ahorrar dinero es clave porque permite tener el soporte para los planes del futuro o para sortear adversidades económicas. Este es un hábito que las niñas, niños y adolescentes pueden adquirir en familia y deben iniciar con este ejercicio cuando empiezan a trabajar los conceptos básicos de las matemáticas.

Figura 21

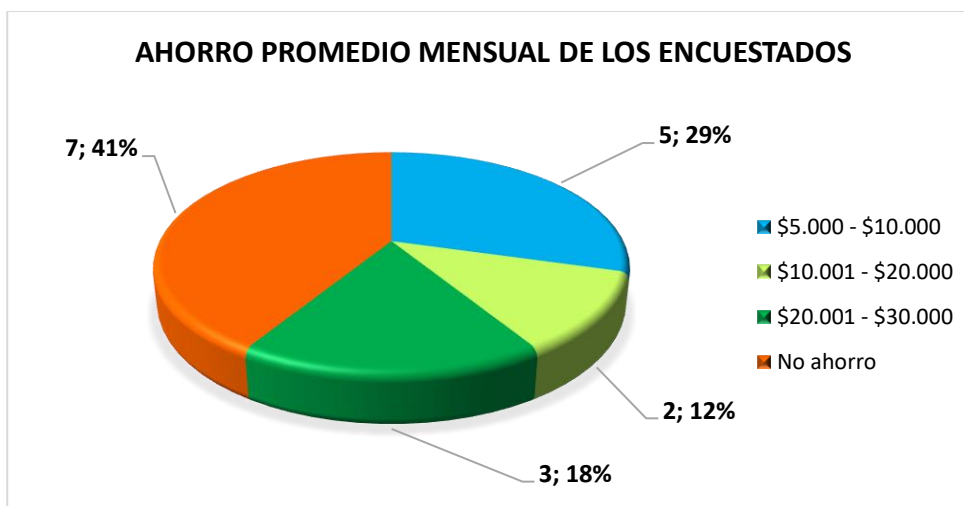
Posibles estrategias para ahorrar dinero



El anterior grafico indica que la estrategia para ahorrar dinero con el mayor porcentaje es satisfacer una necesidad y representa el 44%, el 31% de encuestados creyeron que reducir los gastos innecesarios es la estrategia ideal para ahorrar dinero. Al respecto (Banco de la republica , 2012) menciona que, ahorrar es pensar en la necesidad del mañana porque el que ahorra tendrá con que cubrir sus necesidades cuando se presentan calamidades en el diario vivir que no somos indiferentes a ello, además ahorrando podemos disfrutar la vida a nuestro modo ya que con lo que ahorres puedes comprar o hacer lo que te guste.

Figura 22

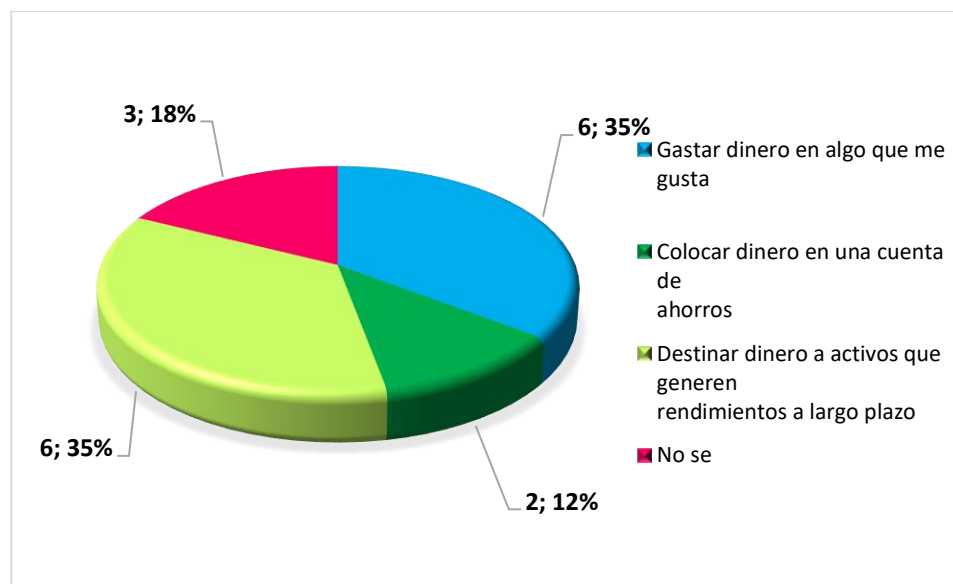
Ahorro mensual aproximado de los encuestados



Respecto a los resultados que se muestran en el gráfico anterior, el 41% dio a conocer en la encuesta que no ahorra, esto debido a que como menciona (ASOBANCARIA, como se citó en El nuevo siglo, 2023) En Colombia hay mucho camino por recorrer en materia de ahorro. Solo 4 de cada 10 ciudadanos destina parte de sus ingresos para ese propósito. Una principal razón del bajo ahorro se da porque según (Banco de la república, 2012) en Colombia está demostrado que son muy pocas las personas que tienen la cultura del ahorro, pues las familias colombianas presentan un gran índice de desempleo y, por ende, es muy difícil que éstas puedan ahorrar. Por otro lado (Fincomercio, como se citó en Empleo, 2022) menciona que, el promedio de ahorro diario de un colombiano que gana un salario mínimo. La cifra es de \$1.000 pesos diarios que mayoritariamente ahorran en monedas, llegando a un total \$30 mil pesos mensuales.

Figura 23

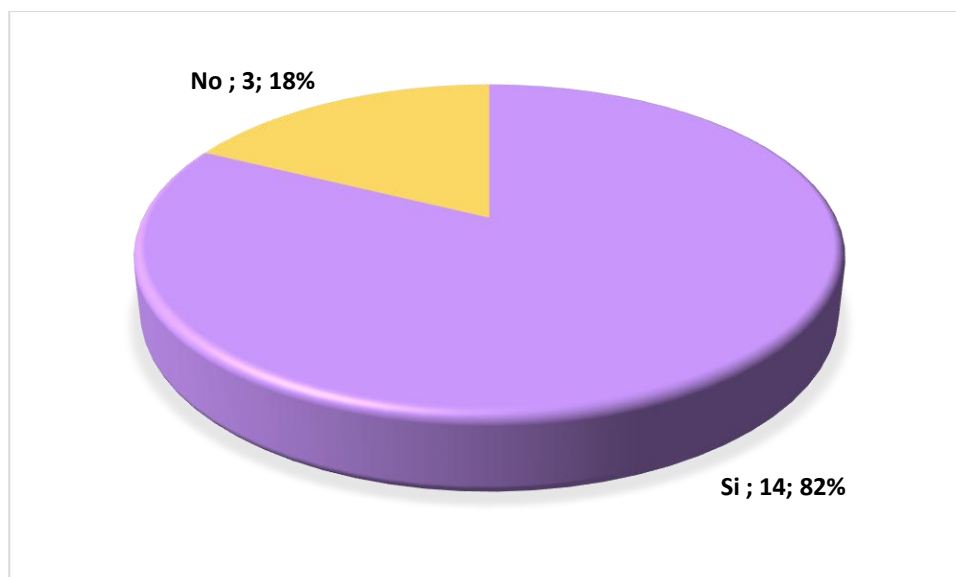
Posibles términos de inversión



Para un 35% de quienes respondieron esta encuesta, la inversión se denominó como gastar en algo de agrado, otro 35% denominó que invertir es destinar dinero a activos que generen rendimientos a largo plazo, un 12% consideró que invertir es colocar el dinero en una cuenta de ahorros, por otro lado, un 18% de estas personas indicaron que no conoce el termino inversión. (GBM Academy, 2022) “Define la inversión como la acción de colocar capital o dinero en una actividad económica, proyecto u operación con el objetivo de obtener un rendimiento económico a largo plazo.”

Figura 24

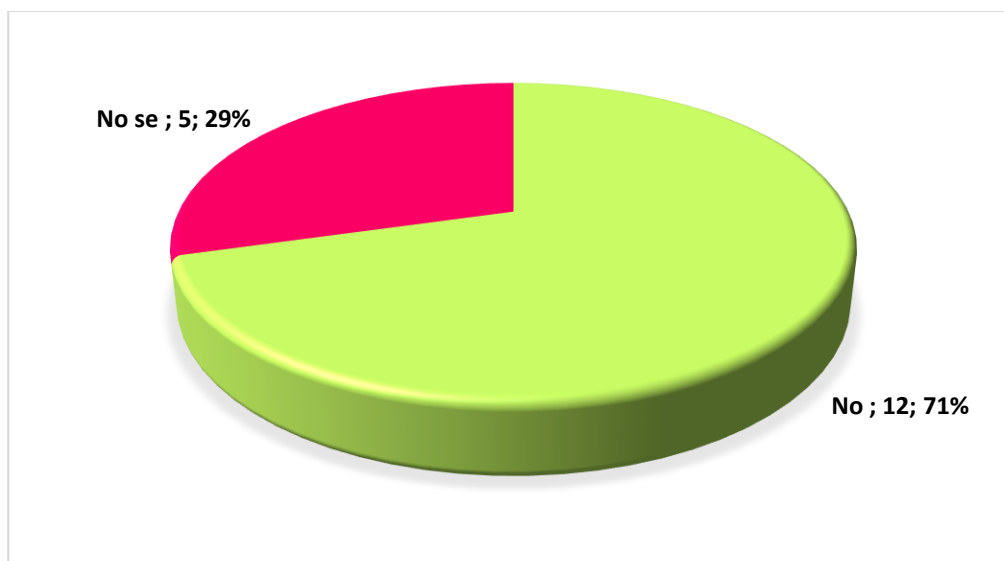
Invertir como ayuda para solventar necesidades



La grafica anterior indica que el 82% de las personas que realizaron esta encuesta consideró que invertir efectivamente sirve para cancelar obligaciones económicas a futuro, mientras que el 18% pensó que invertir no sirve como ayuda para pagar necesidades económicas a futuro. De acuerdo con (Flip inversiones, 2022) Invertir hace que tu dinero trabaje por ti. Una buena inversión te generará ganancias sin necesidad de que realices esfuerzo alguno. Esto permite hacer crecer tus ahorros y generar fondos para el futuro, sea para comprar una casa, jubilación, educación, entre otros.

Figura 25

Ahorrar e invertir, términos distintos



De acuerdo a la anterior gráfica, se puede afirmar que el 29% de las personas consideraron que ahorrar e invertir es lo mismo, mientras que el 71% no tuvo clara la diferencia entre ahorrar e invertir. Con relación a lo anterior (Banco Caja Social, 2024) indica que, el ahorro es una práctica fundamental para cualquier persona que quiera tener seguridad financiera y estar preparado para imprevistos. La inversión, en cambio, es una estrategia que busca hacer crecer su dinero a largo plazo, asumiendo ciertos riesgos con la esperanza de obtener rendimientos significativos.

4.1.3 Diagnostico general

El análisis de las encuestas realizadas tanto a los estudiantes de grado quinto como a los padres de familia del Centro Educativo Zarabanda revela importantes hallazgos sobre el estado actual de los conocimientos financieros en ambos grupos y su relación con el manejo del dinero.

4.1.3.1 Diagnostico en los estudiantes

El caso de los niños, se realizaron preguntas que permitieron observar que conocen acerca de dinero, como creen que es adecuado gastarlo, que actividad realizan con el dinero que reciben, si creen que es importante conocer sobre el dinero y ahorro, si alguna persona en el entorno les enseña sobre dinero y ahorro, si creen que es importante la educación financiera para un futuro.

De acuerdo con los resultados de la encuesta realizada en el centro educativo Zarabanda, en la presente propuesta se pretende reforzar conceptos financieros, puesto que la mayoría de estudiantes dan a conocer respuestas positivas, como por ejemplo la mayoría afirma que el dinero afirma que con él se puede ahorrar para el futuro, que el dinero se debe gastar en cosas que necesita, manifiestan que practican el ahorro y que lo consideran importante, la mayoría de los estudiantes afirman tener deseos de aprender aún más sobre dinero y ahorro pero que no están seguros de que en la escuela puedan recibir esta educación.

Por otro lado, se considera fundamental que en el colegio se implemente la educación financiera y se le de la importancia que esta posee, ya que en la encuesta la mayoría de estudiantes dan a conocer que los conocimientos que han aprendido acerca de este tema son gracias a sus padres de familia las pocas veces que en casa se comparten ideas sobre ello, por otro lado, los estudiantes dan a conocer que fomentar el estudio y practica de esta temática es importante para su futuro

Se considera fundamental enseñar educación financiera a niños de 10 a 11 años de esta forma se siembran las bases de una vida adulta responsable y autónoma. A esta edad, los niños comienzan a comprender conceptos básicos sobre el dinero, el ahorro, el gasto y la planificación de esta forma, no solo se les prepara para tomar decisiones financieras acertadas en el futuro, sino que también se les enseña a valorar el esfuerzo detrás de la obtención del dinero, la importancia de ahorrar para metas a largo plazo y cómo gestionar sus recursos de manera eficiente lo cual promueve una cultura financiera saludable de gran utilidad a lo largo de su vida.

4.1.3.2 Diagnostico en los padres de familia

En el caso de los padres de familia, las preguntas realizadas ayudaron a determinar si los ingresos que reciben alcanzan para solventar los gastos, si han recibido algún tipo de educación

sobre como administrar el dinero, si el ahorro es relevante para ellos en su vida cotidiana, se pudo observar también cómo es la situación económica de estas personas, si ahorran o si no realizan esta actividad y en caso se que la ejecuten, que estrategias de ahorro realizan, cual es el motivo por el cual se animan a reservar parte de sus recursos y cuanto aproximadamente reúnen mensualmente, por último, se pudo evidenciar si conocen el termino inversión, su importancia y si opinan que es adecuado invertir para solventar necesidades futuras.

A su vez, se evidencia que a la mayoría no le alcanzan sus ingresos para cubrir todos los gastos, por lo tanto, no ahorran, y una minoría que realiza esta actividad logra reunir de \$5.000 a \$10.000 aproximadamente de manera mensual, indicaron que no han recibido educación acerca de cómo administrar los ingresos de manera correcta y finalmente afirman que invertir puede ser una herramienta que ayude a pagar necesidades futuras.

Se considera que enseñar educación financiera a los padres de familia es importante, ya que ellos desempeñan un papel fundamental en la formación de hábitos financieros saludables en la vida de sus hijos, puesto que al adquirir conocimientos sobre cómo gestionar el dinero, ahorrar, invertir y planificar para el futuro, los padres pueden transmitir estos valores y prácticas a sus hijos de manera adecuada, por otro lado, contar con una sólida educación financiera permite a los padres tomar decisiones más conscientes que benefician tanto a su bienestar económico individual, como al de su familia, todo esto con el objetivo de mejorar la estabilidad económica familiar, fomentar una cultura de responsabilidad y previsión financiera en las próximas generaciones.

4.1.4 Matrices y conocimientos de los encuestados

A continuación, se da a conocer las dos matrices empleadas para determinar los conocimientos de los estudiantes de grado quinto del centro educativo Zarabanda, así como los conocimientos de los padres de familia, en la primera matriz, se expone las amenazas y oportunidades que ofrece el entorno, como también las debilidades y fortalezas internas, en la segunda matriz se realiza una evaluación de los factores internos encontrados en el entorno analizado, en donde se tiene en cuenta debilidades y fortalezas y se aplica la respectiva calificación.

4.1.4.1 Matriz Foda

Tabla 1

Desarrollo Matriz Foda

Matriz Foda	
Fortalezas	Debilidad
F1: Interés sobre la importancia de la educación financiera por parte de padres y estudiantes	D1: Desigualdad de conocimiento entre estudiantes y padres
F2: Los estudiantes y los padres muestran interés en aprender sobre el manejo del dinero	D2: No todos los padres y estudiantes tienen escaso nivel de conocimientos financieros
F3: Disposición de los estudiantes para aprender sobre educación financiera.	D3:Falta de recursos financieros y tecnológicos en las instalaciones de la escuela
F4: Los padres están involucrados en el proceso de aprendizaje financiero de sus hijos	D4: No es recurrente hablar de finanzas en muchas familias lo cual dificulta que hay hábitos financieros en casa.
F5: Se combinan métodos lúdicos y expositivos que facilitan el aprendizaje activo y divertido.	D5: No existe un programa educativo formal que guíe la enseñanza de la educación financiera en la escuela
Oportunidad	Amenazas
O1: Iniciativas actuales del gobierno para enseñar sobre finanzas desde la niñez	A1, A2 : La baja participación y disposición de algunos padres puede limitar el impacto del programa
O2: Entidades públicas y privadas dispuestas a colaborar con programas de educación financiera	

O3, O4 O5: Herramientas digitales que permiten que el aprendizaje sea más didáctico y atractivo para estudiantes y padres de familia	A3, A4: Inestabilidad económica de las familias, generaría que se fortalezcan conceptos pero que no se apliquen. A5: Otras materias educativas en poseen mayor importancia y prioridad que la educación financiera
--	---

4.1.4.2 Matriz Mefi

Tabla 2

Desarrollo Matriz Mefi, fortalezas

Matriz Mefi			
Factores Internos - Fortalezas	Ponderación (0-1)	Calificación (1-4)	Puntuación final
Interés de los padres y estudiantes	0,2	4	0,8
Compromiso de los docentes	0,2	3	0,6
Alineación con los valores educativos	0,15	4	0,6
Existencia de una buena relación con la comunidad	0,15	3	0,45
Métodos de enseñanza interactivas (Lúdicos y expositivos)	0,1	3	0,3
Posibilidad de colaboración con entidades financieras locales	0,1	2	0,2
Interés en la inclusión financiera desde una temprana edad	0,1	3	0,3

Total, de fortalezas 3,25

Tabla 3

Desarrollo Matriz Mefi, debilidades

Matriz Mefi			
Factores Internos - Debilidades	Ponderación (0-1)	Calificación (1-4)	Puntuación final
Falta de recursos financieros para la implementación	0,2	1	0,2

Limitaciones tecnológicas en la institución	0,15	2	0,3
Baja capacitación en educación financiera por parte de los docentes	0,15	2	0,3
Poca cultura financiera en algunos hogares	0,2	2	0,4
Escasa participación de los pares en programas educativos	0,15	1	0,15
Falta de un currículo estructurado en educación financiera	0,15	1	0,15

Total, de debilidades 1,75

Interpretación de la matriz Mefi

Ponderación: Se asigna una ponderación a cada factor, reflejando su importancia relativa dentro del contexto de la propuesta educativa financiera. La suma de ponderaciones es igual a 1.

Calificación (1-4): Representa la evaluación subjetiva del nivel de impacto que cada factor tiene en el éxito del proyecto. La escala es de 1 (muy débil) a 4 (muy fuerte).

Puntuación final: Es el resultado de multiplicar la ponderación por la calificación de cada factor, lo que da una puntuación ponderada para cada factor.

Total, de fortalezas: 3,25

Este puntaje indica que las fortalezas internas del programa de educación financiera en el Centro Educativo Zarabanda están bien posicionadas y pueden tener un impacto positivo considerable. Factores como el interés de los padres y estudiantes, el compromiso de los docentes, y el alineamiento del programa con los valores de la institución son ventajas clave que fortalecerán la implementación del programa.

Total, de Debilidades: 1.75

El puntaje relativamente bajo en debilidades sugiere que, aunque hay algunos obstáculos importantes, estos no representan una barrera insuperable. Las áreas más críticas, como la falta de recursos financieros, la baja capacitación docente en el tema financiero y la participación limitada de los padres, pueden ser abordadas con estrategias adecuadas.

Puntaje Total (Fortalezas + Debilidades): 5.0

Interpretación general de la matriz:

Fortalezas sobresalientes: El total de 3.25 indica que el proyecto tiene una base sólida para avanzar, gracias al compromiso de los actores clave (padres, estudiantes y docentes) y la posibilidad de aprovechar colaboraciones externas. El uso de métodos lúdicos y expositivos también será fundamental para lograr un aprendizaje significativo.

Debilidades manejables: Con un total de 1.75 en debilidades, es evidente que el proyecto enfrenta desafíos, pero estos son manejables. Las mayores debilidades identificadas, como la falta de recursos financieros y la necesidad de mejorar la capacitación de los docentes, podrían abordarse con la búsqueda de financiación externa o la implementación de capacitaciones específicas para los maestros.

Recomendaciones:

- Aprovechar el interés de entidades financieras y gubernamentales en programas de educación financiera para obtener recursos y apoyo en infraestructura y capacitación docente.
- Es crucial que los docentes reciban formación en educación financiera para garantizar que los contenidos sean enseñados correctamente.

- Promover estrategias que incrementen la participación de los padres, como talleres de sensibilización o actividades conjuntas con los estudiantes.
- Diseñar un currículo claro y formal para la educación financiera, que cubra las necesidades de los estudiantes y se ajuste a la realidad económica local.

4.2 Metodología adecuada para fomentar la educación financiera del centro educativo Zarabanda

La metodología que se va a emplear con los niños, padres de familia o acudientes del centro educativo Zarabanda será dada por el método expositivo y método lúdico, puesto que permitirán enseñarle a la población objeto de estudio acerca de educación financiera con el objetivo de alcanzar buenos resultados de aprendizaje a largo plazo.

En ese sentido debido a que el método expositivo, permite presentar con claridad una determinada información al entorno al cual se pretende enseñar, en este caso a los niños y adultos, se debe tener en cuenta que es una herramienta de aprendizaje fundamental en la propuesta presentada, ya que por medio de conferencias, exposiciones, tratar temas en mesa redonda, se pretende enseñar la importancia del ahorro, la inversión, en que gastar el dinero, como aprovechar los recursos económicos, que estrategias son ideales para ahorrar el dinero y finalmente como ahorrar e invertir, esto con el objetivo de fomentar el aprendizaje financiero en este entorno.

Por otro lado, el método lúdico facilita el aprendizaje de las personas en especial a los pequeños, puesto que se transmite los conocimientos sobre un determinado tema mediante juegos, en la presente investigación se busca que la formación financiera sea didáctica, divertida, participativa y socialmente interactiva, lo anterior se puede conseguir por medio de juegos de mesa didácticos, como monopoly, tío rico, cash Flow, banco de Wall Street y el juego de roles, los cuales son ejercicios recreativos y de competición en donde se debe cumplir ciertas reglas para ganar, a su vez, permitirán que los infantes aprendan a tomar decisiones financieras, administrar su dinero, hacer pequeños negocios, trabajar en grupo y conocer la importancia del ahorro e inversión, esto con el fin de que los estudiantes aprendan acerca de la educación financiera de manera satisfactoria,

por medio de recursos creativos, promoviendo la imaginación y la independencia desde temprana edad, para conseguir resultados satisfactorios en un futuro.

En relación a lo anteriormente expuesto, la presente propuesta sugiere trabajar sobre educación financiera, en donde se abordarán temas como dinero, presupuesto, ingreso, gasto, ahorro e inversión, cada tema se dividirá en dos partes, parte expositiva y parte lúdica, tanto para padres, como para niños, cabe resaltar que este cursillo tiene una duración aproximada de dos meses, teniendo en cuenta las metodologías expuestas y las actividades descritas a continuación.

4.2.1 Dinero

4.2.1.1 Metodología para niños respecto al dinero

Para trabajar con los niños este tema, empleando el método expositivo, se pretende que se exponga por medio de día positivas una historia breve sobre el dinero, con el objetivo de que se conozca el termino de manera breve para continuar con la siguiente temática, posteriormente se busca crear una mesa redonda en donde el docente a cargo expondrá para que sirva y como se adquiere el dinero en la vida diaria, puede ser por empleo, inversiones y emprendimientos, luego dará lugar a que cada niño de su opinión acerca del dinero y si lo consideran importante para satisfacer sus necesidades personales y familiares.

En este sentido, aplicando el método lúdico la actividad a realizar es, el juego del mercado puesto que permite a los niños aprender sobre el comercio, el valor del dinero y la toma de decisiones de manera divertida y práctica, en esta actividad, los niños asumen diferentes roles, como compradores y vendedores, en un entorno simulado que imita un mercado real.

Para comenzar, se necesita un espacio amplio donde se pueda establecer el "mercado" en donde cada niño deberá crear diferentes "puestos" que representen productos variados, como

frutas, verduras, juguetes o artículos de uso diario. Cada puesto debe tener etiquetas con precios, que los niños pueden aprender a leer y comprender, cada uno recibirá una cantidad de dinero de juguete, que les permitirá practicar el manejo del dinero.

Una vez que todo está preparado, los niños pueden comenzar a jugar. Se les anima a que se muevan por el mercado, elijan productos que les interesen y negocien precios con los "vendedores". Este proceso les enseña a evaluar el valor de los productos y a tomar decisiones sobre cómo gastar su dinero.

4.2.1.2 Metodología para padres de familia sobre el dinero

Para trabajar con los padres de familia, inicialmente se debe exponer brevemente una definición de dinero, para que es útil y como se gana, esta teoría anteriormente mencionada lo ideal es exponerla de manera verbal por parte del docente a cargo y mediante diapositivas breves, después de dar a conocer esta información, es importante escuchar a los padres de familia que quieran participar expresando una opinión o historia de vida, para notar que piensan ellos acerca de este tema y cuáles son sus desafíos para adquirir estos recursos, puesto que cada familia es diferente y debe afrontar retos en su vida cotidiana para salir adelante.

Por otro lado, la actividad lúdica a trabajar con los padres de familia es "Monopoly" para enseñarles a sus hijos sobre la gestión del dinero, la inversión y la toma de decisiones financieras de manera divertida, puesto que es un clásico juego de mesa que simula la compra, venta e intercambio de propiedades en un intento de acumular riqueza y convertirse en el jugador más exitoso. En el juego, los participantes se mueven por un tablero que representa diversas propiedades inmobiliarias, servicios públicos y estaciones de tren.

Cada jugador comienza con una cantidad fija de dinero y se mueve por el tablero lanzando dos dados. Al caer en una propiedad, el jugador tiene la opción de comprarla o, si ya pertenece a otro jugador, pagar un alquiler. Las propiedades pueden ser desarrolladas construyendo casas y hoteles, lo que aumenta el alquiler que otros jugadores deben pagar al caer en ellas.

El objetivo del juego es llevar a los demás jugadores a la bancarrota, utilizando estrategias de negociación y administración financiera. El juego también incluye cartas de "Suerte" y "Caja de Comunidad", que pueden ofrecer ventajas o desventajas inesperadas.

Durante el transcurso del juego, los jugadores deben administrar su dinero sabiamente, tomar decisiones sobre cuándo comprar o vender propiedades y negociar con otros jugadores. La interacción social y la estrategia son componentes clave, ya que los jugadores deben equilibrar la competencia con la colaboración para lograr sus objetivos.

4.2.2 Presupuesto

4.2.2.1 Metodología para los niños sobre presupuesto

Inicialmente se debe explicar que es el presupuesto en donde se debe dar una breve definición sobre este concepto, se debe exponer también la importancia del presupuesto, en el caso de los niños se podría plantear un caso sencillo, en el cual cada uno desee un juguete y conozca los precios en diferentes tiendas, al final después de esa pequeña investigación, el docente a cargo deberá hacer un debate, en el cual cada niño mencione cual es el lugar donde pueden adquirir este juguete a un precio más bajo y donde cuesta más, en dado caso cada estudiante debe concluir exponiendo en que tienda comprara el supuesto juguete y porque razón, esta pequeña actividad se realizará con el objetivo de analizar los pros y contras de realizar un presupuesto y que los pequeños creen su primer presupuesto, ya que, si bien en el lugar donde se encuentra más barato

es mas accesible, la calidad de este producto puede ser que sea inferior a la del producto que se encuentra a un precio mas elevado.

Por otro lado, para trabajar de manera lúdica, se sugiere la siguiente actividad, denominada mi primer presupuesto escolar, la cual tiene por objetivo, enseñar a los niños a planificar y gestionar un presupuesto. A cada estudiante, se le indicarán tarjetas en cartulina con diferentes artículos (pueden ser dibujos o palabras) y sus respectivos precios, a su vez, también se les facilitará billetes didácticos para simular dinero con una cantidad fija de dinero, por ejemplo, \$100.000, y serán los niños quienes deben elegir cómo gastar su dinero, en una hoja anotaran que tanto han adquirido y a que valor, cabe resaltar que antes de comprar, deben pensar en cómo ahorrar. Por ejemplo, pueden optar por "ahorrar" un 20% de su presupuesto para una compra futura o para un artículo más caro. Al finalizar, se intercambiarán opiniones sobre sus decisiones. ¿Se sintieron bien con lo que compraron? ¿Qué habrían hecho diferente?

4.2.2.2 Metodología para padres de familia sobre presupuesto

Posteriormente en los padres de familia se trabajará de una manera similar, inicialmente se debe exponer la teoría acerca del presupuesto, la cual incluye la definición del concepto, la importancia de este y finalmente se debe brindar un espacio en donde los padres de familia expongan su opinión acerca de los pros y los contras de esta actividad, además de que darán a conocer si han aplicado esta actividad en su vida cotidiana, por ejemplo al momento de mercar si se fijan en la cantidad de gramos o mililitros y precio del producto para adquirirlo, o si en los uniformes o útiles de sus hijos cotizan en diferentes lugares antes de comprar, en general esta actividad permitirá que los padres que aplican como tal el presupuesto en su día a día y motivara a otros a hacerlo para que sus ingresos rindan de mejor manera.

Aplicando el método lúdico, la actividad para padres es denominada, pronósticos acertados, la cual tiene como objetivo ayudar a los padres a entender cómo administrar un presupuesto familiar y priorizar los gastos, para ello se necesitan tarjetas con diferentes categorías de gastos (alimentación, vivienda, educación, ahorro, entretenimiento, etc.), hojas de papel en blanco y una calculadora. Para dar inicio, cada padre recibe un presupuesto mensual ficticio en este caso el salario mínimo legal vigente \$1,350,000, luego deben asignar ese dinero a diferentes categorías, después de hacer sus asignaciones, se les presenta una situación inesperada (una emergencia médica o un aumento en los precios de la comida) y deben ajustar su presupuesto.

Al final de la actividad, se discutirá sobre cómo decidieron recortar gastos y qué categorías se priorizaron.

4.2.3 Ingreso

4.2.3.1 Metodología para los niños sobre el ingreso

Al momento de trabajar con los estudiantes acerca de este tema, inicialmente se debe presentar una breve descripción acerca de ingreso, también se debe explicar los tipos de ingreso, los cuales se dividen en fijos y variables, esto con el objetivo de que tengan presente el tipo de remuneración económica que existe en su hogar, posteriormente se realizara una pregunta que genere un pequeño debate ¿de dónde proviene tu dinero?, este interrogante permitirá que los niños comenten si reciben dinero en ocasiones especiales y si lo ahorran o si se lo dan a sus padres para que les compren algo que les haga falta, de esta forma se podrá conocer si desde temprana edad manejan una cantidad mínima de dinero y si es así, que realzan con eso.

Una actividad lúdica para abordar este tema se denomina, con tu creatividad un gran negocio puedes implementar, en donde el objetivo de esta dinámica es enseñar a los niños sobre la generación de ingresos a través de la creatividad y la venta de productos, los materiales que se

necesitan son: Hojas de papel y colores, material reciclable (cartón, botellas, etc.) para crear el producto y finalmente billetes didácticos.

Para empezar a desarrollar esta actividad los niños deberán dividirse en pequeños grupos de 3 o 4 integrantes, después cada grupo debe inventar un producto que podría vender (puede ser un juguete, una manualidad, una bebida, etc.), utilizando materiales reciclables y dibujar un cartel que explique qué es y cuánto costará, así como también deberá determinar el precio de su producto, considerando los costos de materiales y cuánto creen que los demás estarían dispuestos a pagar, finalmente, entre todos los grupos busquen que producto comprar y por cuantas cantidades. Después de este intercambio de dinero, se intercambiará puntos de vista con los niños que productos tuvieron más éxito y por qué, de igual manera se les preguntará cómo se sintieron al vender y al comprar, y si fue de su agrado generar ingresos.

4.2.3.2 Metodología para padres de familia sobre el efectivo manejado como ingreso

Por otro lado, con los padres de familia, se realiza una pequeña conceptualización sobre este término, se explica que los tipos de ingreso se clasifican en dos, fijos y variables, por otro lado también se pretende que haya una participación por parte de ellos, en donde expresen como reparten sus ingresos para solventar las necesidades personales y familiares y posteriormente se sigue la posibilidad de aplicar el método 50% para necesidades, 30% para deseos y 20% para ahorro, esta actividad tiene el objetivo de que los padres consideren si los ingresos que están recibiendo les alcanza para cancelar las necesidades familiares, por otro lado, con esta actividad se pretende incentivar el ahorro así sea en pequeñas cantidades, puesto que se entiende que a algunos padres de familia se les hace difícil ahorrar porque su salario mensual es justo, pero no porque no consideren que ahorrar carece de importancia.

La actividad lúdica a realizar se denomina, la rueda de ingresos, posee el objetivo de identificar y discutir diferentes fuentes de ingresos de manera dinámica, los materiales empleados son, un gran círculo de papel o cartulina, el cual debe estar dividido en secciones iguales en donde estén escritas diferentes fuentes de ingresos como por ejemplo profesiones como taxista, docente, policía, enfermero, empleos como taxista, mesero, panadero, carpintero y negocios como por ejemplo, juguetería, cacharrería, papelería, entre otros y finalmente debe haber una especie de flecha que quede estática en una determinada fuente de ingresos cuando se decida mover el círculo de papel.

Después cada padre de familia deberá girar de este gran círculo, al momento que la flecha señale una sección, en 30 segundos deberá expresar su experiencia con esa fuente de ingreso o cómo podría implementarla en su vida, la actividad finaliza, cuando todos los padres hayan participado de esta actividad y haya dado su opinión al respecto finalmente entre todos se deberá discutir brevemente cómo podrían diversificarse o explorarse en familia y que tan posible es ejecutar estas actividades para recibir ingresos y satisfacer las necesidades.

4.2.4 Gasto

4.2.4.1 Metodología para niños sobre el gasto

En ese espacio con los estudiantes, inicialmente se abordará el concepto de gasto, se expondrán también los tipos de gastos, los cuales se clasifican en necesarios e innecesarios, esta pequeña teoría tiene el objetivo de que los niños tengan claro que los gastos son inevitables, puesto que se necesita realizar gastos para cubrir ciertas necesidades, pero por otro lado se encuentran los gastos innecesarios que lo único que hacen es disminuir los ingresos y no aportan mucho en la vida diaria.

Para trabajar el método lúdico, se emplearán pequeñas cartulinas las cuales tendrán una imagen con productos de la canasta familiar, juguetes, prendas de vestir, mecate, dulces y juguetes o artefactos electrónicos, a cada estudiante se le facilitaran dos de estos artículos y el tablero se dividirá en dos, en un lado los gastos necesarios y en el otro los innecesarios, esta actividad tiene el objetivo de que cada estudiante tome conciencia acerca de los gastos que realizan ellos como sus padres, así mismo se busca que ellos identifiquen los productos y artefactos necesarios e indispensables para satisfacer necesidades.

4.2.4.2 Metodología para padres de familia sobre gasto

Respecto a los padres de familia, es importante dar a conocer una definición mínima acerca del gasto, luego, se genera el siguiente interrogante ¿en su vida cotidiana usted tiene un control de sus gastos?, esta pregunta busca generar conciencia en los padres de familia, puesto que si bien todos conocen que es un gasto innecesario, al momento de comprar un producto no se tiene conciencia de ello, por otro lado algunos padres expresaran que todos los gastos que realizan son necesarios y que tratan de gastar menos dinero con el fin de rinda en otros aspectos, posteriormente se manifestaran la clasificación de los gastos, en necesarios e innecesarios, en donde los padres de familia que deseen participar, deberán realizar una pequeña lista de los gastos que realizan en el mes que consideran necesarios como por ejemplo, pago de arriendo, servicios públicos, alimentación y transporte, como los que son innecesarios como revistas, ropa innecesaria, utensilios innecesarios, dulces y mecate.

Implementando el método lúdico, se realiza la actividad denominada análisis de gastos innecesarios, el objetivo de esta actividad es ayudar a los padres a identificar gastos innecesarios o excesivos ya cómo hacer ajustes en sus hábitos financieros, los padres reciben una hoja con diferentes categorías de gastos y se les pide que registren los gastos semanales o mensuales en

cada categoría de manera aproximada, posteriormente se deben identificar aquellos gastos que consideran innecesarios o excesivos además deben compartir en grupo un gasto que les gustaría reducir o eliminar y proponer formas creativas de hacerlo por ejemplo ahorrar aquel efectivo que se gasta en esas erogaciones prescindibles, disminuir el consumo de los servicios, buscar productos de la canasta familiar más económicos y de calidad, entre otros.

4.2.5 Ahorro

4.2.5.1 Metodología para niños sobre ahorro

Con respecto a este tema, en los niños inicialmente se debe establecer un concepto el cual puede la historia del ahorro, por medio de un cuento ficticio, o una conceptualización breve, posteriormente se debe explicar la importancia del ahorro, puesto que esta actividad permite que se tenga una provisión para futuras emergencias o erogaciones futuras, además también se debe explicar los tipos de ahorro los cuales pueden ser para un deseo necesario a corto plazo, como lo es ahorrar para comprar útiles necesarios, ropa de diario o uniformes o por otro lado a largo plazo, como por ejemplo ahorrar para la universidad, finalmente se les manifiesta a los niños un método en el cual puedan ahorrar con una actividad sencilla, la cual consiste en que tomar un valor pequeño y determinar un porcentaje de ahorro, si tiene \$2.000 y decide ahorrar el 15%, debe tomar el valor adquirido multiplicarlo con el porcentaje de ahorro, de esta manera \$400 pesos son un valor mínimo pero de utilidad para motivar el ahorro desde temprana edad.

La actividad lúdica que se proponer para resaltar este concepto, es preguntarle a cada niño algún deseo de un producto fácil de alcanzar, puede ser un juguete económico que no necesite muchos recursos, o algún útil escolar sencillo como un juego de colores, unos marcadores, posteriormente empleando material reciclable cada estudiante deberá elaborar una alcancía creativa, en donde cada estudiante durante una duración establecida realizara pequeños ahorros

con ayuda de sus padres para alcanzar esta pequeña meta, cada aporte se llevará en una hoja, la cual la maneja el encargado de realizar la actividad, debe contener el ahorro que se realiza de manera periódica, el nombre del estudiante y la fecha en que va realizando aportes, esta actividad tiene el objetivo de fomentar un ahorro corto para que los niños descubran la importancia que posee en la vida cotidiana acerca de reservar una pequeña parte de dinero.

4.2.5.2 Metodología para padres sobre ahorro

Por otro lado, con los padres de familia empleando el método expositivo, se busca definir brevemente que es el ahorro y cuál es su importancia, además de explicar que se puede ahorrar a corto y largo plazo dependiendo del objetivo a futuro que se pretenda alcanzar, como por ejemplo ahorrar para una emergencia médica de los hijos o de ellos mismos, ahorrar a corto plazo para cancelar un arriendo (en caso de que reciban sus ingresos de manera semanal o quincenal), ahorrar para comprar ropa de diarios necesaria, ahorrar para largo plazo como por ejemplo para la universidad de los hijos, ahorrar para la inicial de una casa o un apartamento y finalmente se sugerirá que los padres de familia estimen un porcentaje de ahorro (si no lo hacen) por mínimo que sea, puesto que puede ser de utilidad y puede cubrir una necesidad a corto plazo.

Teniendo en cuenta el método lúdico, la actividad a desarrollar con los padres de familia tiene el objetivo de enseñar la importancia del ahorro en familia y cómo iniciar el hábito de ahorrar para metas a corto y largo plazo, para ello se plantearán situaciones hipotéticas, como por ejemplo, educación, vacaciones, emergencias, así las cosas, los padres deben formar grupos y asignar una meta de ahorro familiar a cada grupo teniendo en cuenta las situaciones anteriormente mencionadas, cada grupo debe definir cuánto necesitan ahorrar cada mes para alcanzar su meta en un período de tiempo determinado, durante esta actividad se tendrá en cuenta la creatividad de las

personas para ahorrar, además se discutirá en conjunto cómo podrían ajustar sus finanzas incentivar el ahorro aunque se sea en pequeñas cantidades.

4.2.6 Inversión

4.2.6.1 Metodología para niños sobre inversión

En el caso de los niños, para trabajar acerca de este tema, inicialmente se debe iniciar con la parte teórica en donde se explicará un pequeño concepto sobre la inversión, además se establecerá mediante un cuadro comparativo sencillo la diferencia entre ahorro e inversión, con el objetivo de que ellos puedan diferenciar un termino con el otro, puesto que muchas personas creen que estos términos son iguales y suelen confundir estos dos conceptos.

Para aplicar el método lúdico se ejecutará la actividad denominada, inversión segura, este es un juego de inversión simulado en donde los estudiantes puedan invertir en diferentes activos, los cuales se encontrarán en una ruleta con palabras como vivienda, cuentas de ahorro en bancos, prestamos bancarios. Para ello se les facilitará una cantidad de dinero en billetes didácticos equivalentes a \$300.000 en donde ellos en grupos de 3 o cuatro, deberá decidir en que invertir su dinero, en este juego el encargado de dirigir esta actividad deberá indicar cómo las inversiones generan ganancias (o pérdidas) y debatirá sobre los riesgos asociados a cada decisión, esta actividad se genera con el objetivo de poner en práctica la teoría explicada anteriormente.

4.2.6.2 Metodología para padres sobre inversión

Con los padres de familia, se pretende trabajar de manera similar, inicialmente se conceptualiza acerca del término inversión, se planteará también la diferencia entre ahorro e inversión para que estos términos no se confundan, se dará a conocer las inversiones a corto plazo y largo plazo como lo es las cuentas de ahorro en bancos, la compra de acciones u bienes raíces, y los riesgos y oportunidades que realizar esta actividad genera, cabe resaltar que es comprensible

que algunos padres no puedan invertir, pero se considera importante hacer énfasis en este concepto, puesto que sobresale en lo que respecta a educación financiera.

Respecto al método lúdico, la actividad que se realizará se denomina inversión rápida, tiene el objetivo de introducir el concepto de inversión y riesgo de forma sencilla y divertida, esta dinámica tiene una duración de 20-30 minutos, habrán tarjetas con diferentes opciones de inversión acciones, bonos, bienes raíces, negocio propio, así como también cada padre tendrá dinero ficticio, posteriormente deberán elegir una inversión, cada uno debe elegir una opción y explicar brevemente por qué la eligió, considerando el riesgo y el posible retorno. La persona encargada de dirigir esta actividad, debe asignar una situación aleatoria que consiga que los padres decidan en que invertir, por ejemplo, deben cancelar ahorro y al mismo tiempo adquirir nueva mercancía, pero en caso de que no les sea suficiente el presupuesto que poseen, deberán decidir en que invertir teniendo en cuenta las ganancias y posibles pérdidas que puede generar sus determinaciones, a modo de conversatorio y debate, resaltando brevemente la importancia de diversificar y entender el riesgo.

4.3 Programa de educación financiera que se ajusta a las necesidades para los padres y estudiantes del centro educativo Zarabanda.

4.3.1 Micro currículo

Este documento tiene el propósito de identificar las unidades a desarrollar de esta propuesta, así como también resume brevemente la síntesis, propósito, justificación, resultados de aprendizaje al que tributa y unidades pedagógicas del espacio académico.

4.3.1.1 Síntesis del espacio académico

Este espacio académico fomenta la toma de decisiones responsables y promueve hábitos financieros saludables, brindando tanto a los estudiantes como a los padres de familia, las

herramientas esenciales para comprender la importancia del dinero y su correcta gestión desde temprana edad.

4.3.1.2 Propósito del espacio académico

Desarrollar las habilidades y conocimientos básicos que permitan administrar de manera efectiva los recursos económicos, empoderar a los niños con herramientas prácticas que les permitan tomar decisiones financieras conscientes, promoviendo una relación saludable con las finanzas desde una edad temprana y preparándolos para enfrentar desafíos económicos en su vida cotidiana.

4.3.1.3 Justificación

La educación financiera es fundamental para el desarrollo individual y social, ya que permite adquirir habilidades para gestionar los recursos económicos de manera responsable, fomentando el ahorro, la planificación financiera y la toma de decisiones informadas. Este trabajo busca destacar la importancia de implementar programas de educación financiera desde la infancia, utilizando estrategias lúdico-pedagógicas que permitan inculcar hábitos y valores financieros responsables.

La educación financiera no solo impacta a nivel individual, promoviendo estabilidad económica y mejor calidad de vida, sino también a nivel colectivo, reduciendo los riesgos financieros, la informalidad y los índices de ilegalidad. Asimismo, los padres juegan un papel clave como modelos a seguir, ayudando a sus hijos a desarrollar hábitos saludables en el manejo del dinero. Este trabajo busca demostrar que la educación financiera desde edades tempranas es esencial para formar ciudadanos responsables y conscientes, fortaleciendo el bienestar individual, familiar, social y macroeconómico.

4.3.1.4 Resultados de aprendizaje

Al finalizar la materia de educación financiera, los niños de grado quinto y sus padres, habrán desarrollado la capacidad de comprender y aplicar conceptos básicos como el ahorro, el gasto, el ingreso y el presupuesto en su vida cotidiana. Esto les permitirá gestionar sus recursos de manera responsable, tomar decisiones financieras informadas y fomentar hábitos saludables como la planificación y el ahorro. Además, habrán adquirido valores como la responsabilidad y la autonomía, entendiendo cómo el manejo adecuado de los recursos contribuye al bienestar personal, familiar y social, promoviendo una cultura de sostenibilidad y equidad económica.

4.3.1.5 Competencia central

Promover el aprendizaje y la comprensión de conceptos financieros básicos en los niños para que desarrollen habilidades de gestión responsable de recursos, fomenten hábitos de ahorro y planificación, y tomen decisiones informadas que contribuyan a su bienestar personal y social.

4.3.2 *Ficha de desarrollo temático*

Documento que establece de manera organizada el contenido fundamental de las unidades de la propuesta de educación financiera, de tal manera que se promueva tanto a los estudiantes como a los padres de familia la aplicación de conceptos financieros esenciales para la toma de decisiones responsables en su vida cotidiana, cabe resaltar que el formato fue facilitado por la coordinadora del centro educativo.



CENTRO EDUCATIVO ZARABANDA

**PLANEACION SEMANAL DE ACTIVIDADES PEDAGOGICAS
AÑO ESCOLAR 2025**

DOCENTE:

AREA:

GRADO:

Competencia DBA: Reconoce y aplica conceptos básicos de educación financiera como el ahorro, el ingreso, el gasto y el presupuesto, en contextos escolares y familiares, demostrando responsabilidad y reflexión en el uso del dinero.		
SEMANA	CONTENIDO	SABERES
Semana 1 Semana 2	Unidad 1: Dinero -Concepto e importancia del dinero -Funciones del dinero -Reconocimiento de monedas y billetes -El valor del dinero en el tiempo -Retos Actuales en la Producción	SABER CONOCER: - Comprender conceptos básicos como dinero, ingreso, gasto, ahorro, presupuesto, necesidad y deseo . -Identificar la importancia del ahorro como herramienta para alcanzar metas -Reconocer diferentes formas de obtener dinero (trabajo, mesadas, premios, etc.). -Distinguir entre consumo responsable y consumo impulsivo.
Semana 3 semana 4	Unidad 2: Ingreso -Concepto de Ingreso -Tipos de Ingresos -Importancia del Ingreso -Gestión del Ingreso -Aplicación Práctica	
Semana 5 semana 6	Unidad 3: Gasto -Concepto de Gasto -Tipos de Gasto -Importancia de Controlar los Gastos -Estrategias para Gestionar los Gastos	SABER HACER: -Elaborar un presupuesto básico personal o familiar con apoyo del docente o los padres. -Clasificar ingresos y gastos , identificando cuáles son necesarios o innecesarios.

Semana 7 Semana 8	Unidad 4: Ahorro -Concepto de Ahorro -Importancia del Ahorro - ¿Por qué es importante ahorrar? - ¿Cómo ahorrar?	-Tomar decisiones financieras simples en actividades prácticas o simuladas. -Participar en actividades como ahorro en alcancía , juegos de roles de compra y venta, o ferias escolares.	
Semana 9 semana 10	Unidad 5: Presupuesto -Concepto de Presupuesto -Importancia del Presupuesto -Elaboración de un - Presupuesto -Aplicación del Presupuesto en la Vida Cotidiana	SABER SER: -Demostrar responsabilidad en el uso del dinero y en el cumplimiento de metas de ahorro. -Fomentar la honestidad, la prudencia y el respeto por el valor del trabajo propio y ajeno.	
Semana 11 semana 12	Unidad 6: Inversión -Concepto de Inversión -Importancia de la Inversión -Tipos de Inversión -Estrategias para Invertir	-Adoptar una actitud crítica frente a los mensajes de consumo en la publicidad. -Valorar la colaboración familiar en la toma de decisiones económicas.	
ESTRATEGIAS PEDAGOGICAS	ETAPAS	ACTIVIDADES DE ENSEÑANZA Y APRENDIZAJE	RECURSOS
		Actividad 1: Juego de mercado simulado: permite a los niños aprender sobre el comercio, el valor del dinero y la toma de	Actividad 1: Billetes didácticos, productos ficticios

	INICIAL	decisiones de manera divertida y práctica, en esta actividad, los niños asumen diferentes roles, como compradores y vendedores, en un entorno simulado que imita un mercado real. Actividad 2: Con tu creatividad, un gran negocio puedes implementar: El objetivo de esta dinámica es enseñar a los niños sobre la generación de ingresos a través de la creatividad y la venta de productos	Actividad 2: Hojas de papel Materiales reciclables.
		Actividad 3: Clasificación de gastos con tarjetas: Se emplearán pequeñas cartulinas las cuales	Actividad 3: Tarjetas con imágenes, pizarra

	tendrán una imagen con productos de la canasta familiar, juguetes, prendas de vestir, mecate, dulces y juguetes o artefactos electrónicos, a cada estudiante se le facilitaran dos de estos artículos y el tablero se dividirá en dos, en un lado los gastos necesarios y en el otro los innecesarios, esta actividad tiene el objetivo de que cada estudiante tome conciencia acerca de los gastos que realizan ellos como sus padres, así mismo se busca que ellos identifiquen los productos y artefactos necesarios e	Actividad 4: Material reciclable, hojas de registro de ahorro.
--	--	---

		indispensables para satisfacer necesidades. Actividad 4: Alcancía de metas (Ahorro semanal): Cada estudiante deberá elaborar una alcancía creativa, en donde cada estudiante durante una duración establecida realizara pequeños ahorros con ayuda de sus padres para alcanzar esta pequeña meta, cada aporte se llevará en una hoja, la cual la manejará el encargado de realizar la actividad, debe contener el ahorro que se realiza de manera periódica, el nombre del estudiante y la fecha en que va realizando aportes, esta actividad	
--	--	--	--

		tiene el objetivo de fomentar un ahorro corto para que los niños descubran la importancia que posee en la vida cotidiana acerca de reservar una pequeña parte de dinero.	
	FINAL	Actividad 5: Mi primer presupuesto escolar: A cada estudiante, se le indicarán tarjetas en cartulina con diferentes artículos (pueden ser dibujos o palabras) y sus respectivos precios, a su vez, también se les facilitará billetes didácticos para simular dinero con una cantidad fija de dinero, por ejemplo, \$100.000, y	Actividad 5: Cartulina con artículos, billetes didácticos, hoja de presupuesto.

		serán los niños quienes deben elegir cómo gastar su dinero, en una hoja anotaran que tanto han adquirido y a que valor, cabe resaltar que antes de comprar, deben pensar en cómo ahorrar. Por ejemplo, pueden optar por "ahorrar" un 20% de su presupuesto para una compra futura o para un artículo más caro. Al finalizar, se intercambiarán opiniones sobre sus decisiones Actividad 6: Inversión segura: Los estudiantes puedan invertir en diferentes activos, los cuales se encontrarán en una	Actividad 6: Ruleta elaborada por quien enseñará.
--	--	--	--

		ruleta con palabras como vivienda, cuentas de ahorro en bancos, préstamos bancarios. Para ello se les facilitará una cantidad de dinero en billetes didácticos equivalentes a \$300.000 en donde ellos en grupos de 3 o cuatro, deberá decidir en que invertir su dinero, en este juego el encargado de dirigir esta actividad deberá indicar cómo las inversiones generan ganancias (o pérdidas) y debatirá sobre los riesgos asociados a cada decisión	
Proyectos transversales desde las estrategias pedagógicas:			

Observaciones:

4.3.3 Cartilla de aprendizaje

Como valor agregado, para generar un aprendizaje significativo de los estudiantes y padres de familia, la cual da a conocer los puntos clave de la temática propuesta anteriormente.



CONTENIDO

INTRODUCCIÓN

EDUCACIÓN FINANCIERA

DINERO

INGRESO

GASTO

AHORRO

PRESUPUESTO

INVERSIÓN

CONCLUSIONES

INTRODUCCIÓN

La educación financiera es una herramienta esencial para la vida. Desde temprana edad, aprender a manejar el dinero de manera responsable ayuda a construir hábitos saludables que acompañarán a los niños, niñas en el transcurso de su vida.

Los padres de familia juegan un papel clave en este proceso, ya que son el primer modelo que los niños siguen en el manejo de sus recursos. Fortalecer la educación financiera en casa no solo ayuda a los estudiantes a tomar mejores decisiones en el presente, sino que también prepara a toda la familia para alcanzar metas y enfrentar desafíos económicos en el futuro.

Esta cartilla ha sido diseñada con el propósito de brindar conocimientos básicos sobre el valor del dinero, el ahorro, la planeación de gastos y el consumo responsable. A través de actividades lúdicas y expositivas, se busca fortalecer las habilidades financieras de estudiantes y padres de familia, promover una cultura del ahorro y enseñar la importancia de tomar decisiones económicas positivas.

Los invitamos a recorrer juntos este camino de aprendizaje, fortaleciendo habilidades que serán valiosas para toda la vida.



EDUCACIÓN FINANCIERA

La educación financiera es el conocimiento básico sobre los principales aspectos relacionados con el buen manejo del dinero de manera responsable y consciente.

Donde el ahorro, el gasto, la inversión, el endeudamiento y la planificación financiera, son base fundamental para buena toma de decisiones, lo cual permitira hacer uso del dinero de manera efectiva.

La educación financiera permite que las personas puedan tomar mejores decisiones sobre cómo usar su dinero, cómo prepararse para el futuro, cómo evitar deudas innecesarias y cómo alcanzar sus metas personales y familiares.

En otras palabras, es aprender a usar el dinero como una herramienta para vivir mejor y con mayor seguridad.

IMPORTANCIA DE EDUCACIÓN FINANCIERA

La educación financiera en niños es fundamental para desarrollar hábitos de ahorro, gasto responsable y comprensión del valor del dinero, los prepara para un futuro financiero más seguro y les permite comprender como funciona el entorno económico para que puedan tomar decisiones adecuadas y evitar situaciones de endeudamiento en el futuro.

La educación financiera en los padres de familia es fundamental porque ellos son los primeros guías en el manejo del dinero para sus hijos. Al tener conocimientos financieros, los padres pueden enseñar con el ejemplo, tomar mejores decisiones económicas para el bienestar de su hogar y ayudar a sus hijos a desarrollar hábitos de ahorro, planeación y consumo responsable desde pequeños.

DINERO

Es un recurso que se usa para comprar cosas, pagar servicios o se intercambia por algo que se necesite.

Por ejemplo, alimentos, prendas de vestir, útiles escolares y servicios como internet, luz, agua, alcantarillado.

Se representa en billetes, monedas o incluso en forma digital, como cuando usamos una tarjeta o el celular para pagar. Es una herramienta fundamental en la vida de las personas, ya que permite comprar, vender, ahorrar y pagar deudas. Es un medio de intercambio y una unidad de medida.

El dinero proviene del trabajo y de las actividades que realizan las personas para ofrecer productos o servicios. Cuando alguien trabaja, ya sea en una empresa, en un negocio propio o prestando un servicio, recibe un pago a cambio de su esfuerzo, sus conocimientos o su tiempo. Así, las personas adquieren dinero para cubrir sus necesidades, ahorrar o invertir en sus metas.



ACTIVIDADES

JUEGO DEL MERCADO (ESTUDIANTES)

Simularemos un mercado vibrante con productos ficticios donde los estudiantes usarán billetes didácticos para comprar y vender. Esta actividad práctica les enseñará el valor del dinero y cómo negociar precios de manera efectiva.

TALLER DE HISTORIAS (PADRES DE FAMILIA)

Invitaremos a los padres a compartir sus experiencias personales sobre cómo obtienen dinero y cómo este impacta a sus familias. Este intercambio enriquecerá la comprensión del dinero como un recurso vital en la vida cotidiana.

INGRESO

Es el dinero que una persona, familia o empresa recibe, ya sea por trabajar, vender algo o por otros motivos. Sirve para cubrir gastos y ahorrar.

Los ingresos son los recursos económicos que reciben las personas con el fin de satisfacer sus necesidades básicas. Es crucial entender las diversas fuentes de ingresos y cómo gestionarlas adecuadamente.



ACTIVIDADES

Rueda de Ingresos (Padres)

Los padres participarán en un juego interactivo donde girarán una ruleta con diferentes profesiones y empleos. Discutirán cómo cada uno genera ingresos y los desafíos asociados.

Tienda de Creatividad (Estudiantes)

Los estudiantes crearán manualidades únicas y las venderán en un mercado simulado. Esta experiencia les enseñará el valor del trabajo y cómo convertir su creatividad en ingresos.

GASTOS

Es el uso del dinero que una persona o familia hace para adquirir bienes o servicios que necesita o desea. Los gastos pueden ser necesarios, como innecesarios.

GASTOS NECESARIOS

Son aquellos gastos que se consideran esenciales para vivir de manera adecuada y segura. Incluyen todo lo que cubre las necesidades básicas, como la alimentación, el pago de la vivienda (arriendo o servicios públicos), el transporte, la salud, la educación y la vestimenta adecuada. Estos gastos permiten que las personas y sus familias mantengan una buena calidad de vida y cumplan con sus responsabilidades diarias.



EJEMPLOS

- Comprar alimentos para la casa.
- Pagar el arriendo o anticr s de una propiedad.
- Comprar útiles escolares.
- Pagar servicios públicos como agua, luz y gas.
- Comprar medicinas.

GASTOS INNECESARIOS

Son aquellos gastos que no son indispensables para vivir y que, en muchos casos, pueden evitarse o reducirse. Aunque pueden ser agradables o deseados, no afectan directamente el bienestar básico. Ejemplos de gastos innecesarios incluyen compras impulsivas, lujos, salidas frecuentes a restaurantes, accesorios costosos o cambiar de celular sin necesidad. Controlar estos gastos permite ahorrar más dinero y priorizar lo realmente importante.

EJEMPLOS

- Comprar ropa de marca muy costosa solo por moda.
- Cambiar de celular aunque el actual funciona bien.
- Ir al cine o a restaurantes varias veces por semana.
- Comprar juguetes o accesorios que no se usan realmente.
- Gastar dinero en aplicaciones o juegos digitales.

ACTIVIDADES

Clasificación de Gastos (Estudiantes)

Los estudiantes clasificarán tarjetas con imágenes de gastos en categorías de "necesarios" o "innecesarios". Aprenderán a diferenciar entre lo esencial y lo que es solo un deseo.

Debate Familiar (Padres)

Los padres analizarán sus gastos mensuales en un debate constructivo y propondrán estrategias para reducir los gastos innecesarios, mejorando así su salud financiera.



AHORRO



Es guardar una parte del dinero que se tiene, en lugar de gastarlo, para usarlo más adelante cuando se necesite.

El ahorro es la parte de los ingresos que no se gasta y se guarda para un objetivo futuro, es una acción que implica esfuerzo y planificación.

¿PARA QUE SE AHORRA?

Para invertir en algo que se quiera hacer o tener, para hacer frente a gastos imprevistos, para cubrir gastos médicos, Para planificar el retiro, Para lograr una mayor libertad financiera.

El ahorro es un hábito esencial para alcanzar metas futuras y protegerse ante imprevistos. Estas actividades inculcarán la importancia del ahorro desde una edad temprana.

¿COMO AHORRAR?

- Imaginar lo que se quiere lograr
- Calcular cuánto dinero se puede ahorrar cada día, semana o mes
- Guardar el dinero ahorrado en una alcancía
- Ser disciplinado con el ahorro
- Fijarse metas más modestas de qué cantidad no se vaya en diversos gastos
- Planificar los principales eventos financieros
- Vincular el dinero ahorrado a vehículos de inversión (Bancos)

TIPOS DE AHORRO

AHORRO A CORTO PLAZO:

Es el dinero que se guarda para cumplir metas cercanas, como comprar un juguete, ropa o pagar unas vacaciones.

AHORRO A MEDIANO PLAZO:

Es el ahorro pensado para metas que se logran en uno o pocos años, como estudiar un curso, comprar una bicicleta o hacer mejoras en casa.

AHORRO A LARGO PLAZO:

Es el dinero que se guarda durante varios años para alcanzar grandes objetivos, como estudiar una carrera, comprar una casa o asegurar una jubilación tranquila.



EJEMPLOS DE AHORRO



PARA NIÑOS

- Guardar parte de la mesada cada semana para comprar un videojuego o una bicicleta.
- Ahorrar dinero de cumpleaños para un paseo especial.



PARA FAMILIAS

- Ahorrar cada mes para las vacaciones familiares.
- Guardar dinero para pagar la matrícula escolar del próximo año.
- Crear un fondo para emergencias, como arreglos de la casa o gastos médicos.

A LARGO PLAZO

- Ahorrar durante varios años para comprar una casa propia.
- Guardar dinero para la educación universitaria de los hijos.

ACTIVIDADES



Alcancía de Metas (Estudiantes)

Los estudiantes decorarán alcancías y ahorrarán pequeñas cantidades semanales para lograr un objetivo específico, como comprar un juguete deseado. Esto les enseñará la importancia de la paciencia y la planificación.



Simulación de Emergencias (Padres)

Los padres planificarán cómo ahorrar para hacer frente a imprevistos y emergencias, como gastos médicos. Aprenderán a crear un fondo de emergencia que les brinde seguridad financiera.

PRESUPUESTO

Es un plan que te ayuda a organizar tu dinero, estimando cuánto vas a ganar y en qué lo vas a gastar durante un período determinado, como un mes o un año. Te permite asegurarte de que tus gastos no superen tus ingresos y te ayuda a alcanzar tus metas financieras.

El presupuesto es la herramienta clave para planificar y asignar recursos de manera eficiente, además permite planificar el futuro y a administrar el presente.

IMPORTANCIA

- Mantiene en orden los ingresos y gastos.
- Permite ahorrar dinero.
- Contribuye para acumular un fondo para emergencias.
- Ayuda a diseñar estrategias para alcanzar objetivos financieros a largo plazo.

DIFERENCIA DE AHORRO Y PRESUPUESTO

- Presupuesto es un plan que organiza cuánto dinero tienes, cuánto vas a gastar y cuánto quieres ahorrar. Te ayuda a controlar tu dinero para que no gastes más de lo que recibes.
- Ahorro es la acción de guardar una parte del dinero que no gastas, para usarlo en el futuro en algo importante o en caso de emergencia.

¿COMO CREAR UN PRESUPUESTO?

- Escriba todo el dinero que recibe en un mes (salario, mesada, ventas, ayudas, etc.).
- Realice una lista de todos sus gastos: comida, transporte, servicios, educación, entretenimiento, ahorro, etc.
- Clasifique los gastos: Separe los gastos en dos grupos:
 - Gastos necesarios: Como alimentación, vivienda y transporte.
 - Gastos innecesarios: Como salidas, juguetes o cosas no indispensables.
- Reste gastos a ingresos: Calcule cuánto dinero le queda después de cubrir tus gastos.
- Planee sus ahorros: guarde una parte de su dinero, aunque sea pequeña, para el futuro, para cumplir metas o para emergencias.
- Revise si es necesario, si gasta más de lo que gana, revise sus gastos opcionales y busque dónde puede reducir.
- Verifique su presupuesto cada mes para ver si está cumpliendo lo planeado y mejore lo que sea necesario.

TIPOS DE PRESUPUESTO

PRESUPUESTO PERSONAL O FAMILIAR

Sirve para organizar los ingresos y gastos de una persona o una familia, asegurando que el dinero alcance para cubrir necesidades y metas.

PRESUPUESTO DE AHORRO

Se enfoca en destinar parte del dinero que se recibe para guardarlo y usarlo en el futuro, como en una emergencia o para cumplir un sueño.

Como por ejemplo cuánto costará realizar una actividad o específica, como un viaje o una remodelación en casa.

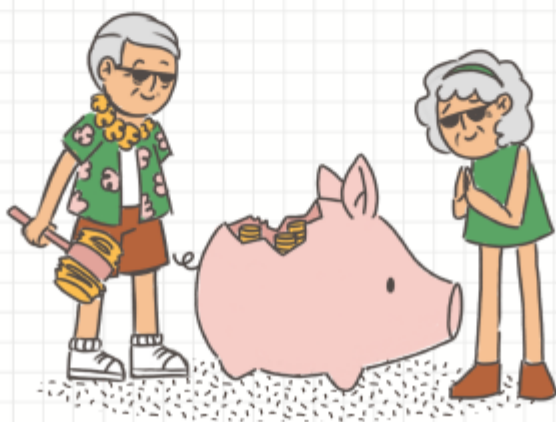
ACTIVIDADES

PRESUPUESTO FAMILIAR (PADRES)

Los padres crearán un presupuesto detallado, listando ingresos y gastos mensuales. Aprenderán a identificar y ajustar gastos innecesarios, optimizando sus recursos financieros para alcanzar sus metas.

JUEGO DE COMPRAS (ESTUDIANTES)

Los estudiantes recibirán un presupuesto ficticio para comprar útiles escolares. Deberán priorizar sus necesidades, tomando decisiones informadas sobre qué comprar y cómo gastar su dinero de manera inteligente.





INVERSIÓN

Es una estrategia que le permite a una persona usar parte de su dinero para obtener beneficios o ganancias en el futuro, como por ejemplo, un negocio, una casa, estudios, o incluso dejar esta plata en el banco para que genere intereses.

Es decir, cuando una persona usa su dinero para comprar algo o apoyar un proyecto con la idea de que, con el tiempo, ese dinero crezca o se multiplique.

Invertir es pensar en el futuro y buscar que el dinero trabaje para las personas, en lugar de gastarlo todo de inmediato.

Por ejemplo, invertir puede ser guardar dinero en un banco para que gane intereses, comprar una máquina para mejorar un negocio o estudiar una carrera que en el futuro permita tener un mejor futuro.

¿EN QUE INVERTIR?

- Cuentas de ahorro: Guardar dinero en un banco para ganar intereses de manera segura.
- Educación: Invertir en estudiar y aprender, para tener mejores oportunidades en el futuro.
- Pequeños negocios: Usar el dinero para crear o apoyar un negocio que pueda generar más ingresos.
- Bienes: Comprar cosas que aumentan su valor con el tiempo, como terrenos o propiedades.



¿COMO INVERTIR?

- Antes de invertir, es importante guardar una parte del dinero y no gastarlo todo.
- Definir para qué se quiere invertir, para estudiar, para un negocio, para comprar algo importante o para el futuro.
- Buscar opciones de inversión: Investigar lugares seguros donde poner el dinero, como cuentas de ahorro, fondos de inversión o educación.
- Evaluar riesgos: Entender que algunas inversiones pueden hacer crecer el dinero rápido, pero también pueden ser más arriesgadas. Otras son más seguras pero crecen despacio.
- Tomar una decisión y empezar: Elegir la mejor opción según las metas a alcanzar y empezar poco a poco.
- Hacer seguimiento: Revisar cada cierto tiempo cómo va la inversión para saber si sigue funcionando o si es necesario hacer cambios.

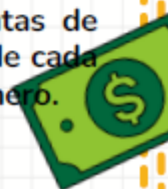
ACTIVIDADES

Juego de Inversión (Estudiantes)

Los estudiantes elegirán entre "guardar" su dinero o "invertir" en opciones con diferentes niveles de riesgo y beneficio. Aprenderán a evaluar las opciones y comprender el concepto de retorno de inversión.

Taller de Inversión (Padres)

Los padres analizarán casos de inversiones reales, como cuentas de ahorro y pequeños negocios. Discutirán los riesgos y beneficios de cada opción, ampliando su conocimiento sobre cómo hacer crecer su dinero.



CONCLUSIONES

PADRES DE FAMILIA

- La educación financiera es una herramienta esencial para preparar a los hijos para la vida adulta.
- Enseñar a manejar el dinero desde pequeños fortalece la responsabilidad, el ahorro y la toma de decisiones positivas.
- Los padres, como modelo de comportamiento financiero, tienen el poder de formar generaciones más organizadas, conscientes y seguras económicamente.
- Invertir tiempo en educar financieramente a los niños es invertir en su bienestar y éxito futuro.

ESTUDIANTES

- Aprender a cuidar el dinero es tan importante como aprender a leer o a sumar.
- Ahorrar y planear los gastos ayuda a alcanzar los sueños trazados y a estar preparado para el futuro.
- Un buen manejo del dinero empieza con pequeños hábitos, como guardar una parte de dinero mínima o pensar antes de comprar.



RECOMENDACIONES

PADRES DE FAMILIA

- **Modelar buenos hábitos financieros:** Como padres, el ejemplo es clave. Si se practica el ahorro y se toman decisiones responsables con el dinero, los hijos lo aprenderán.
- **Enseñar la importancia del ahorro:** Motivar a los hijos a guardar una parte de su dinero, incluso si es solo una pequeña cantidad.
- **Platicar abiertamente sobre dinero:** Fomentar un ambiente donde los niños puedan preguntar sobre finanzas y aprender sin miedo ni vergüenza.
- **Fomenta el consumo responsable:** Ayuda a tus hijos a entender la diferencia entre lo necesario y lo que es solo un deseo momentáneo.
- **Involúcralos en decisiones financieras:** Si es posible, incluye a tus hijos en el proceso de presupuestar para la familia o en decisiones de ahorro.

ESTUDIANTES

- **Empieza a ahorrar hoy:** Guarda una parte de tu mesada o cualquier dinero que recibas. ¡El ahorro te ayudará a cumplir tus metas más rápido!
- **Piensa antes de gastar:** Antes de comprar algo, pregúntate si realmente lo necesitas. A veces, esperar un poco puede ayudarte a tomar decisiones más inteligentes.
- **Aprende a hacer un presupuesto:** Divide tu dinero entre lo que necesitas y lo que puedes ahorrar. Esto te ayudará a no gastar más de lo que tienes.
- **Involúcrate en las finanzas familiares:** Si tus padres lo permiten, participa en la organización del dinero en casa. Así aprenderás más sobre cómo manejarlo bien.
- **Comparte lo que aprendes:** Cuando aprendas algo nuevo sobre finanzas, compártelo con tus amigos o familia. ¡Todos podemos aprender juntos!





4.3.3.1 Link de acceso directo a la cartilla de aprendizaje

A continuación, se anexa el link de las diapositivas: <https://goo.su/dNSW>

Conclusiones

Se identificó que tanto los estudiantes de grado quinto como sus padres presentan un conocimiento limitado sobre conceptos financieros básicos como el ahorro, la inversión y el presupuesto, lo que evidencia una necesidad urgente de implementar programas de formación en este campo. A pesar del bajo nivel de apropiación sobre el tema, la mayoría de encuestados manifestaron interés por aprender más sobre educación financiera, lo cual esto es un punto a favor para el desarrollo e implementación de la propuesta educativa.

Los padres de familia desempeñan un papel fundamental en la formación de hábitos financieros en los niños, sin embargo, muchos de ellos no han recibido educación financiera formal, lo que limita su capacidad para guiar adecuadamente a sus hijos, por lo cual es importante que ellos sean partícipes de esta propuesta.

El uso de métodos pedagógicos lúdicos, complementados con el método expositivo, son una estrategia adecuada para enseñar educación financiera a estudiantes de primaria y sus padres, favoreciendo el aprendizaje significativo y práctico, esta propuesta elaborada no solo busca mejorar la capacidad de gestión financiera individual, sino también contribuir al bienestar económico familiar y al desarrollo social del entorno educativo y comunitario.

Recomendaciones

Aplicar el programa educativo en fases, iniciando con sesiones piloto que permitan evaluar y ajustar su efectividad antes de una implementación total, además es fundamental formar a los docentes en temas financieros básicos y metodologías didácticas, para que puedan facilitar el proceso de enseñanza con seguridad y claridad, se recomienda crear espacios permanentes de formación y dialogo entre padres, estudiantes y docentes, promoviendo una cultura financiera desde el hogar y reforzada en el aula, incorporar herramientas como juegos de mesa, simulaciones, plataformas digitales y materiales impresos adecuados a la edad y contexto de los estudiantes, para motivar el aprendizaje activo y divertido, por último establecer mecanismos de evaluación periódica que permita medir el impacto del programa en los conocimientos y hábitos financieros de los participantes, así como realizar ajustes cuando sea necesario.

Se considera que la educación financiera es más efectiva cuando se centra en la aplicación práctica de los conceptos. Los docentes deben ser capacitados para diseñar actividades que permitan a los estudiantes aplicar lo aprendido en situaciones de la vida real, como la elaboración de presupuestos, la planificación de ahorros o la toma de decisiones de inversión. Esto no solo mejora la comprensión, sino que también ayuda a los estudiantes a desarrollar habilidades prácticas que les serán útiles en el futuro.

Implementar un currículo que integre la educación financiera en diversas asignaturas, el Centro Educativo Zarabanda no solo preparará a los estudiantes para enfrentar desafíos financieros en el futuro, sino que también les proporciona las herramientas necesarias para tomar decisiones informadas y responsables en su vida diaria. Este enfoque integral fomentará un aprendizaje significativo y duradero, que va más allá de la simple memorización de conceptos.

Referencias

Acciones y valores S.A Sociedad comisionista de bolsa, (2023). La importancia del ahorro

Obtenido de: <https://www.accivalores.com/media/attachments/2024/06/14/3.-la-importancia-del-ahorro.pdf>

Acciones y valores S.A Sociedad comisionista de bolsa, (2023). La importancia del ahorro

Obtenido de: <https://www.accivalores.com/media/attachments/2024/06/14/3.-la-importancia-del-ahorro.pdf>

Anuar Jacobs, (2020) *Finanzas personales, un problema de todos*. Revista el economista

Obtenido de: <https://www.eleconomista.com.mx/revistaimef/Finanzas-personales-un-problema-de-todos-20200727-0080.html>

Bancolombia (2021). *¿Qué es el presupuesto financiero?*

Obtenido de: <https://www.bancolombia.com/educacion-financiera/finanzas-personales/que-es-un-presupuesto>

Banco de la republica, (2012). *¿Qué tan difícil es ahorrar para los colombianos?*

Obtenido de: https://www.banrep.gov.co/sites/default/files/publicaciones/archivos/cnbebc_2012_799.pdf

Banco de la republica, (2012). *¿Por qué es importante ahorrar?*

Obtenido de: https://www.banrep.gov.co/sites/default/files/publicaciones/archivos/cnbebc_2012_654.pdf

Banco Bilbao Vizcaya Argentaria Colombia S.A. (2024). *¿Qué es el ahorro y como ahorrar mejor*

en todas las etapas de la vida? Obtenido de: <https://www.bbva.com/es/salud-financiera/que-es-el-ahorro-y-como-ahorrar-mejor-con-estos-consejos/>

Banco Caja Social, (2024). *Ahorro e inversión: principales diferencias entre ambos*

Obtenido de: <https://www.bancocajasocial.com/bienestar-financiero/ahorro-e-inversion/diferencias-ahorro-e-inversion/>

BBC news mundo, (2019). *Cómo es la regla del 80/20 para organizar tus finanzas (y por qué puede ser más eficiente que otros métodos)*

Obtenido de: <https://www.bbc.com/mundo/noticias-48967793>

Barajas Damaris & Morales Marisol, (2011) *La reciprocidad en la parentalidad y rendimiento académico en adolescentes*. Uaricha, revista de psicología, Universidad michoacana de San Nicolas Idalgo

Obtenido de: http://www.revistauaricha.umich.mx/ojs_uaricha/index.php/urp/article/view/437/448

Cascante., L. G. (s.f.). El paradigma positivista y la concepción dialéctica del conocimiento. *El Paradigma Positivista*.

Duarte., E. S. (2007.). Las tecnoloigias de fornacion y comunicacion (TIC) desde una perspectiva social. *Revista Educare*.

DIAN. (2024). Estadísticas de ingreso y riqueza en clave de género: un zoom en las personas más ricas de Colombia.

Recuperado de <https://www.dian.gov.co/dian/cifras/Informesespeciales/02-Estadisticas-de-Ingreso-y-Riqueza-en-Clave-de-Genero-PLURAL.pdf>

Estefanía Esteban, (2018). Enseña a tu hijo a manejar y ahorrar el dinero. *Blog Guía infantil*

Obtenido de: <https://www.guiainfantil.com/1276/educa-a-tu-hijo-a-manejar-y-ahorrar-el-dinero.html>

Faustino Peña Rodríguez, N. O. (2018). Educación y tecnología: problemas y relaciones. *Pedagogía y Saberes*. . 48, 59-70.

Flip inversiones, (2022). *¿Qué es invertir y por qué es importante?*

Obtenido de: <https://www.flipinversiones.com/que-es-invertir-y-por-que-es-importante/>

GBM ACADEMY (2022). *¿Qué es una inversión?*.

Obtenido de: <https://gbm.com/academy/que-es-una-inversion-tipos-y-ejemplos/>

Gomes Felipe, Gutiérrez Pablo, (2022) *Ahorro y felicidad*. Administración de empresas, colegio de estudios superiores de administración CESA, Bogotá.

Obtenido de: https://repository.cesa.edu.co/bitstream/handle/10726/4554/ADM_102

[0831456_2022_1.pdf?sequence=4&isAllowed=y](https://repository.cesa.edu.co/bitstream/handle/10726/4554/ADM_1020831456_2022_1.pdf?sequence=4&isAllowed=y)

Hacer familia, (2016). *Cambios en los niños de 10 a 12 años*

Obtenido de: <https://www.hacerfamilia.com/ninos/noticia-cambios-ninos-10-12-anos-20160906143357.html>

Hernandez., M. A. (2015.). El diagnostico educativo, una importante herramienta para elevar la calidad de la educacion en manos de los docentes. *Atenas Revista Cientifica Pedagogica*.

Instituto colombiano de bienestar familiar, ICBF, (2022) *Ahorrar es un hábito necesario y debe empezar en familia*.

Obtenido de: <https://www.icbf.gov.co/mis-manos-te-ensenan/ahorrar-es-un-habito-necesario-y-debe-empezar-en-familia>

Jiménez Oscar, (2021) *¿por qué es importante la educación financiera?* Revista forbes México

Obtenido de: <https://forbes.com.mx/por-que-es-importante-la-educacion-financiera/#:~:text=La%20educaci%C3%B3n%20financiera%20nos%20permite%20aprender%20a%20hacer,financiero%20y%20la%20forma%20de%20protegernos%20de%20fraudes.>

Kimberly Velasco Fajardo, E. J. (2020). *Realidades de la educación financiera en Bogotá Colombia para una muestra de su población, [Uniminuto, Trabajo de grado]*. Repositorio Uniminuto., Bogota.

Lopez., E. A. (2011.). *Politica fiscal y estrategia como factor de desarrollo de la mediana empresa comercial Sinaloense, un estudio de caso, [Universidad Autonoma de Sinaloa, Doctorado]. Politica fiscal y estrategia como factor de desarrollo de la mediana empresa comercial Sinaloense, un estudio de caso.* Culiacan, Sinaloa.

Lorenzo., C. R. (2006.). *Contribución sobre los paradigmas de investigación. Red de Revistas Científicas de América Latina, el Caribe, España y Portugal.*, 11-22.

Mapfre, (2023) *Como enseñar educación financiera a los más pequeños, y sin salir de casa*

Obtenido de: <https://www.mapfre.com/actualidad/economia/como-ensenar-educacion-financiera-a-los-mas-pequenos-en-casa/>

Marrin., S. P. (2020). *Cultura financeira de los jovenes Colombianos, [Trabajo de grado, Fundadcion universitaria del area Andia]*.

Martinellí Katherine, (2022) *Como hablar con los niños acerca de dinero*

Obtenido de: <https://childmind.org/es/articulo/como-hablar-con-los-ninos-acerca-del-dinero/>

Montoya., J. W. (2015.). Metodología de investigación en la ciencia política: La mirada empírica. *Revista Fundación Unversitaria Luis Amigo.*, 185-195.

Montaraz Javier, (2024) *7 consejos sobre que hacer con el dinero ahorrado.*

Obtenido de: <https://www.barymont.com/blog/fiscalidad/que-hacer-con-el-dinero-ahorrado>

Morad Juliana, Salazar Mauricio, (2024). 10 años del mercado laboral en Colombia 2013 -2013. *Universidad Javeriana*

Obtenido de:

<https://drive.google.com/file/d/1evd7QhPFuvfZDGCcI7y7yUxNx1Y1unv2/view>

Muñoz, C. P. (01 de Mayo de 2022-). La influencia de la educación y las estrategias financieras en la toma de decisiones de inversión personal. *Fundación Unversitaria del Área Andina.*

Nava Rosillon, M. A. (2009.). Análisis financiero: una herramienta clave para una gestión financiera eficiente. *Revista Venezolana de Gerencia.*

Opletalova., A. (2014.). *Educación financiera y alfabetización financiera en el sistema educativo checo, República checa.*

Revista Nominis, (2024) *La educación financiera para niños: Enseñar habilidades de dinero y finanzas desde una temprana edad.*

Obtenido de: <https://nominis.es/blog/educacion-financiera-ninos-ensenar-dinero-finanzas/>

Revista PNC insights (2021), *Educación financiera: que es y por qué es tan importante*

Obtenido de: <https://www.pnc.com/insights/es/personal-finance/save/why-is-financial-literacy-important.html>

Revista Santander (2020) *¿para qué sirve el dinero?*

Obtenido de: <https://www.santander.com/es/stories/para-que-sirve-el-dinero#:~:text=Podemos%20distinguir%20tres%20funciones%20principales%20del%20dinero%3A%20como,usado%20posteriormente%2C%20lo%20que%20hace%20posible%20el%20ahorro.>

Rodríguez González Elizabeth. La paternidad en el adolescente: Un problema social. Arch Venez Puer Ped [Internet]. 2009 Sep [citado 2024 Oct 16] ; 72(3): 86-91. Disponible en: http://ve.scielo.org/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0004-06492009000300003&lng=es.

Salazar., D. R. (s.f). *Una revisión a la Educación financiera en los colegios de Colombia*. Giron: unab.

Taiman., A. V. (2022.). *La Investigación Descriptiva con Enfoque Cualitativo en Educacion*. San Miguel, Lima.: Pontificia Universidad Católica del Perú.

Venus Estrada Lopez, S. M. (2014). Diagnostico Financiero de la Empresa Procopal S.A [Universidad de Medellin, Trabajo de Grado]. *Diagnostico Financiero de la Empresa Procopal S.A*. Repositorio Universidad de Medellin., Medellin.

Villanueva., C. A. (13. de Marzo. de 2018.). *La educación financiera y la importancia de invertir.*

Obtenido de Finect.: <https://www.finect.com/usuario/carlosalose/ articulos/educacion-financiera-importancia-invertir>

Anexos

A. Carta de Solicitud



UNIVERSIDAD
CESMAG
MT. 800.109.327.7
VIA LOS MANIZALES

"Hombres Nuevos para Tiempos Nuevos"
Fray Guillermo de Castellana OFM Cap.



20222050-016

San Juan de Pasto, 27 de febrero de 2024

Señores
CENTRO EDUCATIVO ZARABANDA
Ciudad

Asunto: Solicitud

Paz y bien

Por medio de la presente respetuosamente solicito se les permita a los estudiantes GERALDINE AZA GUERRERO, identificada con cédula de ciudadanía No. 104135635, Daniela Enríquez Novoa, identificada con cédula de ciudadanía No. 1085309409 y Johan Colmenares Márquez, identificado con cédula de ciudadanía No. 1085246310 estudiantes de octavo semestre del programa de Contaduría Pública, adelantar su trabajo de investigación a cerca de como fortalecer la educación financiera de los niños y de las niñas de quinto grado.

Lo anterior se llevará a cabo mediante una *propuesta de educación financiera bajo lineamientos de inteligencia artificial*.

Teniendo en cuenta que su población de estudio serán niños y niñas con edades entre los 10 y 11 años, esta investigación se realizará utilizando una metodología clave que les permita a los investigadores obtener la mayor información posible, esto por medio de encuestas y actividades lúdico pedagógicas.

Cabe resaltar que dicha investigación será realizada para el área de METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN siendo este su trabajo de grado, es por eso que su mayor objetivo es compartir con los más pequeños su conocimiento como futuros contadores, generando en ellos un *aprendizaje significativo* para que de la misma manera sean ellos quienes puedan impartir conocimiento con sus familias, al enseñarles la importancia del ahorro, de la inversión entre otros, es decir, proyectarse a sí mismos como personas exitosas.

Agradezco su atención.

Cordialmente,

Sandra Lucía Goyes Eraso

SANDRA LUCIA GOYES ERASO
Directora Programa Contaduría Pública
y Tecnología en Contabilidad y Finanzas



Recibido = 27-feb-2024



Grupo
Asociación Escolar
María Goretti
Recursos Humanos Expertos



B. Formato de encuesta para padres de familia

Objetivo: Esta encuesta es un método de recopilación de datos, que permitirá determinar con que conocimientos financieros cuentan los padres de familia, con el fin de adquirir un punto de partida para la investigación, lo cual permitirá estructurar el plan de estudio

ENCUESTA PARA PADRES DE FAMILIA SOBRE EDUCACION FINANCIERA

Con una X marque la selección adecuada de acuerdo a su criterio

INFORMACION PERSONAL

1. Responsable

- Padre _____
- Madre _____
- Acudiente _____

2. Edad

- 18-25 años _____
- 26-35 años _____
- Mayor a 35 años _____

3. Nivel educativo

- Primaria _____
- Secundaria _____
- Técnico _____
- Pregrado _____
- Postgrado _____

PREGUNTAS GENERALES

4. ¿Sus ingresos le alcanzan para pagar sus gastos?

- SI _____
- NO _____

5. ¿Ha recibido educación o asesoría acerca de cómo administrar sus ingresos?

- SI _____
- NO _____

6. ¿Ahorra para futuros gastos u obligaciones que satisfagan sus necesidades básicas? (Arrendamiento, remesa, servicios públicos)

- SI _____
- NO _____

PREGUNTAS SOBRE AHORRO

7. ¿Cuál de las siguientes afirmaciones describe mejor su situación económica actual?

- Vivo cómodamente y puedo ahorrar regularmente. _____
- Vivo de salario en salario, pero puedo ahorrar pequeñas cantidades. _____
- Tengo dificultades para llegar a fin de mes y no puedo ahorrar. _____
- Vivo cómodamente pero no ahorro _____
- Me alcanza para lo necesario y no ahorro _____

8. ¿Cuál es la principal razón por la que ahorra dinero?

- Para una emergencia. _____
- Para alcanzar metas a corto plazo (ropa para sus hijos, útiles escolares). _____
- Porque me han enseñado que es importante ahorrar para adquirir un bien (Un apartamento, una casa, un lote o terreno). _____
- No ahorro dinero, me alcanza para lo necesario. _____

9. ¿Qué tan importante considera que es el ahorro?

- Muy importante. _____
- Importante. _____
- No tan importante. _____
- Sin importancia absoluta. _____

10. ¿Qué estrategias utiliza para ahorrar dinero? (Puede seleccionar varias opciones)

- Satisfacer una necesidad. _____
- Ahorra una parte de mis ingresos. _____
- Reduce los gastos innecesarios. _____
- Ahorro en una cuenta bancaria específica. _____

MUCHAS GRACIAS POR SU COLABORACIÓN

Paz y bien

ENCUESTA PARA PADRES DE FAMILIA SOBRE EDUCACION FINANCIERA

Con una X marque la selección adecuada de acuerdo a su criterio

11. ¿De sus ingresos mensuales cuánto dinero destina para ahorrar mensualmente?

- Menos de \$5.000 _____
- \$5.001 - \$10.000 _____
- \$10.001 - \$20.000 _____
- \$20.001 - \$30.000 _____
- Más de \$30.000 _____
- No ahorro _____

PREGUNTAS SOBRE INVERSION

12. ¿Qué es la inversión para ti?

- Gastar dinero en algo que me gusta _____
- Colocar dinero en una cuenta de ahorros _____
- Destinar dinero a activos que generen rendimientos a largo plazo _____
- No estoy seguro _____

13. ¿Cree que invertir sirve como ayuda para poder pagar sus necesidades económicas a futuro?

- Si _____
- No _____

14. ¿Crees que ahorrar e invertir son lo mismo?

- Si _____
- No _____
- No estoy segura _____

MUCHAS GRACIAS POR SU COLABORACIÓN
Paz y bien

C. Formato de encuesta para los estudiantes de grado quinto

Objetivo: Esta encuesta es un medio de recolección de información que permite evaluar la comprensión y habilidades con el manejo del dinero, el ahorro y la planificación financiera, en los estudiantes de quinto año del centro educativo Zarabanda.

ENCUESTA PARA ESTUDIANTES SOBRE EDUCACION FINANCIERA

INFORMACION PERSONAL

1. Edad

- 8-9 años ____
- 10-11 años ____
- Mayor a 12 años ____

CUESTIONARIO

Responde las siguientes preguntas encerrando en un círculo la respuesta que considere adecuada de acuerdo a sus conocimientos.

2. ¿Para qué crees que sirve el dinero?

- a) Algo para comprar cosas divertidas
- b) Algo para ahorrar para el futuro
- c) Algo para ayudar a los demás
- d) No estoy seguro/a

3. ¿Cómo crees que se debe gastar el dinero?

- a) Comprando cosas que quiero
- b) Comprando cosas que necesito
- c) Ahorrando para el futuro
- d) Compartiéndolo con los demás
- e) No estoy seguro

4. ¿Has recibido dinero como regalo o has ganado dinero realizando tareas?

¿Qué has hecho con él?

- a) Lo he gastado
- b) Lo he ahorrado
- c) Lo he compartido con los demás
- d) Lo he usado para comprar algo especial
- e) No he recibido

5. ¿Crees que es importante aprender sobre dinero y ahorro?

- a) Sí, es muy importante
- b) Sí, es un poco importante
- c) No, no es importante
- d) No estoy seguro/a

6. ¿Alguien te enseña sobre dinero y ahorro?

- a) Mis padres
- b) Mis maestros
- c) Mis amigos
- d) Por medio de Internet
- e) Nadie

7. ¿Qué te gustaría aprender sobre dinero y ahorro?

- a) Sí
- b) No

8. ¿Te gustaría recibir educación financiera en la escuela?

- a) Sí, me gustaría
- b) No, no me gustaría
- c) No estoy seguro/a

9. ¿Crees que la educación financiera es importante para tu futuro?

- a) Sí, es muy importante
- b) Sí, es un poco importante
- c) No, no es importante
- d) No estoy seguro/a

10. ¿Has hablado con tus padres o tutores sobre dinero y ahorro?

- a) Sí, a menudo
- b) Sí, algunas veces
- c) No, nunca
- d) No estoy seguro/a

11. ¿Qué crees que es más importante: ahorrar dinero o gastarlo en cosas divertidas?

- a) Ahorrar dinero
- b) Gastar dinero en cosas divertidas
- c) Ambos son importantes
- d) No estoy seguro/a

MUCHAS GRACIAS POR SU COLABORACION

Paz y bien

 UNIVERSIDAD CESMAG NIT: 800.109.387-7 VIGILADA MINEDUCACIÓN	CARTA DE ENTREGA TRABAJO DE GRADO O TRABAJO DE APLICACIÓN – ASESOR(A)	CÓDIGO: AAC-BL-FR-032 VERSIÓN: 1 FECHA: 09/JUN/2022
---	---	---

San Juan de Pasto, 28 de agosto de 2025

Biblioteca
REMIGIO FIORE FORTEZZA OFM. CAP.
Universidad CESMAG
Pasto

Saludo de paz y bien.

Por medio de la presente se hace entrega del Trabajo de Grado denominado PROPPUESTA DE EDUCACION FINANCIERA PARA EL CENTRO EDUCATIVO ZARABANDA, presentado por el (los) autor(es) GERALDINE TATIANA AZA GUERRERO, JOHAN SEBASTIAN COLMENARES MÁRQUEZ y CARLA YORELY DELGADO CHAVES del Programa Académico CONTADURIA PUBLICA al correo electrónico biblioteca.trabajosdegrado@unicesmag.edu.co. Manifiesto como asesor(a), que su contenido, resumen, anexos y formato PDF cumple con las especificaciones de calidad, guía de presentación de Trabajos de Grado o de Aplicación, establecidos por la Universidad CESMAG, por lo tanto, se solicita el paz y salvo respectivo.

Atentamente,



Marleny Cecilia Farinango Vivanco
CC 59816466
Contaduría Pública
3008162774
mcfarinango@unicesmag.edu.co

 UNIVERSIDAD CESMAG NIT: 800.109.387-7 VIGILADA MINEDUCACIÓN	AUTORIZACIÓN PARA PUBLICACIÓN DE TRABAJOS DE GRADO O TRABAJOS DE APLICACIÓN EN REPOSITORIO INSTITUCIONAL	CÓDIGO: AAC-BL-FR-031
		VERSIÓN: 1
		FECHA: 09/JUN/2022

INFORMACIÓN DEL (LOS) AUTOR(ES)	
Nombres y apellidos del autor: GERALDINE TATIANA AZA GUERRERO	Documento de identidad: 1004135635
Correo electrónico: Gtaza.5635@unicesmag.edu.co	Número de contacto: 3147123417
Nombres y apellidos del autor: JOHAN SEBASTIAN COLMENARES MARQUEZ	Documento de identidad: 1085346310
Correo electrónico: Jscolmenares.6310@unicesmag.edu.co	Número de contacto: 3106552468
Nombres y apellidos del autor: CARLA YORELY DELGADO CHAVES	Documento de identidad: 1089458041
Correo electrónico: Carladelgadochavez2@gmail.com	Número de contacto: 3216618181
Nombres y apellidos del asesor: Marleny Cecilia Farinango Vivanco	Documento de identidad: 59.816.446
Correo electrónico: mcfarinango@unicesmag.edu.co	Número de contacto: 3008162774
Título del trabajo de grado: PROPUESTA DE EDUCACION FINANCIERA PARA EL CENTRO EDUCATIVO ZARABANDA	
Facultad y Programa Académico: CONTADURIA PUBLICA	

En mi (nuestra) calidad de autor(es) y/o titular (es) del derecho de autor del Trabajo de Grado o de Aplicación señalado en el encabezado, confiero (conferimos) a la Universidad CESMAG una licencia no exclusiva, limitada y gratuita, para la inclusión del trabajo de grado en el repositorio institucional. Por consiguiente, el alcance de la licencia que se otorga a través del presente documento, abarca las siguientes características:

- La autorización se otorga desde la fecha de suscripción del presente documento y durante todo el término en el que el (los) firmante(s) del presente documento conserve (mos) la titularidad de los derechos patrimoniales de autor. En el evento en el que deje (mos) de tener la titularidad de los derechos patrimoniales sobre el Trabajo de Grado o de Aplicación, me (nos) comprometo (comprometemos) a informar de manera inmediata sobre dicha situación a la Universidad CESMAG. Por consiguiente, hasta que no exista comunicación escrita de mi(nuestra) parte informando sobre dicha situación, la Universidad CESMAG se encontrará debidamente habilitada para continuar con la publicación del Trabajo de Grado o de Aplicación dentro del repositorio institucional. Conozco(conocemos) que esta autorización podrá revocarse en cualquier momento, siempre y cuando se eleve la solicitud por escrito para dicho fin ante la Universidad CESMAG. En estos eventos, la Universidad CESMAG cuenta con el plazo de un mes después de recibida la petición, para desmarcar la visualización del Trabajo de Grado o de Aplicación del repositorio institucional.
- Se autoriza a la Universidad CESMAG para publicar el Trabajo de Grado o de Aplicación en formato digital y teniendo en cuenta que uno de los medios de publicación del repositorio institucional es el internet, acepto(amos) que el Trabajo de Grado o de Aplicación circulará con un alcance mundial.
- Acepto (aceptamos) que la autorización que se otorga a través del presente documento se realiza a título gratuito, por lo tanto, renuncio(amos) a recibir emolumento alguno por la publicación, distribución, comunicación pública y/o cualquier otro uso que se haga en los términos de la presente

 UNIVERSIDAD CESMAG NIT: 800.109.387-7 VIGILADA MINEDUCACIÓN	AUTORIZACIÓN PARA PUBLICACIÓN DE TRABAJOS DE GRADO O TRABAJOS DE APLICACIÓN EN REPOSITORIO INSTITUCIONAL	CÓDIGO: AAC-BL-FR-031
		VERSIÓN: 1
		FECHA: 09/JUN/2022

autorización y de la licencia o programa a través del cual sea publicado el Trabajo de grado o de Aplicación.

- d) Manifiesto (manifestamos) que el Trabajo de Grado o de Aplicación es original realizado sin violar o usurpar derechos de autor de terceros y que ostento(amos) los derechos patrimoniales de autor

 UNIVERSIDAD CESMAG NIT: 800.109.387-7 VIGILADA MINEDUCACIÓN	AUTORIZACIÓN PARA PUBLICACIÓN DE TRABAJOS DE GRADO O TRABAJOS DE APLICACIÓN EN REPOSITORIO INSTITUCIONAL	CÓDIGO: AAC-BL-FR-031
		VERSIÓN: 1
		FECHA: 09/JUN/2022

sobre la misma. Por consiguiente, asumo(asumimos) toda la responsabilidad sobre su contenido ante la Universidad CESMAG y frente a terceros, manteniéndose indemne de cualquier reclamación que surja en virtud de la misma. En todo caso, la Universidad CESMAG se compromete a indicar siempre la autoría del escrito incluyendo nombre de(los) autor(es) y la fecha de publicación.

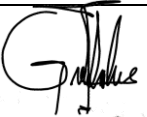
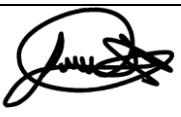
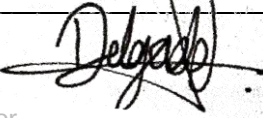
- e) Autorizo(autorizamos) a la Universidad CESMAG para incluir el Trabajo de Grado o de Aplicación en los índices y buscadores que se estimen necesarios para promover su difusión. Así mismo autorizo (autorizamos) a la Universidad CESMAG para que pueda convertir el documento a cualquier medio o formato para propósitos de preservación digital.

NOTA: En los eventos en los que el trabajo de grado o de aplicación haya sido trabajado con el apoyo o patrocinio de una agencia, organización o cualquier otra entidad diferente a la Universidad CESMAG. Como autor(es) garantizo(amos) que he(hemos) cumplido con los derechos y obligaciones asumidos con dicha entidad y como consecuencia de ello dejo(dejamos) constancia que la autorización que se concede a través del presente escrito no interfiere ni transgrede derechos de terceros.

Como consecuencia de lo anterior, autorizo(autorizamos) la publicación, difusión, consulta y uso del Trabajo de Grado o de Aplicación por parte de la Universidad CESMAG y sus usuarios así:

- Permiso(permitimos) que mi(nuestro) Trabajo de Grado o de Aplicación haga parte del catálogo de colección del repositorio digital de la Universidad CESMAG, por lo tanto, su contenido será de acceso abierto donde podrá ser consultado, descargado y compartido con otras personas, siempre que se reconozca su autoría o reconocimiento con fines no comerciales.

En señal de conformidad, se suscribe este documento en San Juan de Pasto a los 28 días del mes de AGOSTO del año 2025

 Firma del autor	 Firma del autor
Nombre del autor: Geraldine Tatiana Aza Guerrero	Nombre del autor: Johan Sebastian Colmenares Marquez
 Firma del autor	Firma del autor
Nombre del autor: Carla Yorely Delgado Chaves	Nombre del autor:
 Firma del asesor Nombre del asesor: Marleny Farinango Vivanco	