

**PROPUESTA DE EDUCACIÓN FINANCIERA PARA LOS ESTUDIANTES DE
GRADO DÉCIMO EN LA INSTITUCIÓN EDUCATIVA SANTA CRUZ DEL
MUNICIPIO DE POLICARPA - NARIÑO**

**GABRIELA FERNANDA ERASO PORTILLA
DORA CAROLINA ZAMBRANO OROBIO**

**UNIVERSIDAD CESMAG
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES
PROGRAMA DE CONTADURÍA PÚBLICA
SAN JUAN DE PASTO
2022**

**PROPUESTA DE EDUCACIÓN FINANCIERA PARA LOS ESTUDIANTES DE
GRADO DÉCIMO EN LA INSTITUCIÓN EDUCATIVA SANTA CRUZ DEL
MUNICIPIO DE POLICARPA - NARIÑO**

**GABRIELA FERNANDA ERASO PORTILLA
DORA CAROLINA ZAMBRANO OROBIO**

**Propuesta de trabajo bajo la modalidad de monografía, presentada como
requisito parcial, para optar bajo el título de Contador Público**

**Asesor
MAGISTER DIEGO FERNANDO DAVID GUERRERO**

**UNIVERSIDAD CESMAG
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES
PROGRAMA DE CONTADURÍA PÚBLICA
SAN JUAN DE PASTO
2022**

Nota de Aceptación

Jurado

Jurado

Jurado

Jurado

San Juan de Pasto, 01 de diciembre del 2022.

NOTA DE EXCLUSION

“El pensamiento que se expresa en esta obra es exclusiva responsabilidad de sus autores y no compromete la ideología de la universidad CESMAG.”

AGRADECIMIENTOS

En primer lugar agradezco a Dios y a la vida por permitirme llegar a desarrollarme profesionalmente, agradecer infinitamente a mis padres por permitirme alcanzar este logro, a mi pareja por su apoyo incondicional y ser ese motor que me impulsaba siempre a seguir adelante, a mi hermanos por motivarme a salir a delante día a día, a mi familia que de una u otra forma influyeron para cumplir esta meta a mis compañeros por apoyarme por brindarme su amistad su comprensión y a mis docentes por brindarme sus conocimientos muchas gracias.

DORA CAROLINA ZAMBRANO OROBIO.

CONTENIDO

	1. Pág.
PRESENTACIÓN	11
1 ASPECTOS GENERALES	12
1.1 TEMA	12
1.2 LINEA DE INVESTIGACION	12
1.3 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	13
1.3.1 Descripción del problema	13
1.3.2 Formulación del problema	15
1.4 OBJETIVOS	15
1.4.1 Objetivo general	15
1.4.2 Objetivos específicos	15
1.5 JUSTIFICACIÓN	16
1.6 VIABILIDAD	17
1.7 DELIMITACIÓN	18
2 MARCO REFERENCIAL	18
2.1 ANTECEDENTES	18
2.1.1 Antecedente internacional	18
2.1.2 Antecedente nacional	19
2.1.3 Antecedente regional	20
2.2 MARCO CONTEXTUAL	20
2.2.1 Macrocontexto	21
2.2.2 Microcontexto.	23
2.2.3 Reseña histórica.	24
2.3. MARCO LEGAL	30
2.4. MARCO TEÓRICO	34
2.5. MARCO CONCEPTUAL	47
3. METODOLOGÍA	52
3.1. PARADIGMA	52
3.2. ENFOQUE	52

3.3. MÉTODO	52
3.4. TIPO DE INVESTIGACIÓN	53
3.5. POBLACIÓN Y MUESTRA	53
3.5.1. Población	53
3.5.2. Muestra	53
3.6. TECNICAS DE RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN	53
3.7. RESULTADO DE LA INVESTIGACIÓN.	54
3.7.1 Aplicación de instrumento de recolección de la información.	54
3.7.2. Tabulación y sistematización de la información	54
3.7.3. Interpretación de resultados.	73
4. ANÁLISIS DE RESULTADOS	75
4.1. DIAGNOSTICO EL NIVEL DE CONOCIMIENTO DE LOS JÓVENES DE GRADO DÉCIMO DE LA INSTITUCIÓN EDUCATIVA SANTA CRUZ ACERCA DE EDUCACIÓN FINANCIERA.	75
4.2. CONTENIDO Y ESTRUCTURA PEDAGÓGICA DE EDUCACIÓN FINANCIERA.	84
4.3 REALIZAR UN PLAN CURRICULAR DE EDUCACIÓN FINANCIERA, PARA LA INSTITUCIÓN EDUCATIVA SANTA CRUZ.	88
4.4. ELABORAR UN CUADERNILLO DE EDUCACIÓN FINANCIERA, PARA LA INSTITUCIÓN EDUCATIVA SANTA CRUZ.	107
CONCLUSIÓN	140
RECOMENDACIÓN	141
BIBLIOGRAFÍA	147
ANEXOS	151

LISTA DE FIGURA

	Pag
Figura 1. Programas de educación financiera	20
Figura 2. Centro Educativo Santa Cruz de Policarpa	23
Figura 3. Con junto de políticas, lineamientos, orientaciones, normas, actividades, recursos, programas, instituciones públicas y privadas relacionadas con la Educación Económica y Financiera	31

LISTA DE CUADROS

	Pág.
Cuadro 1. Pensúm académico centro Educativo Santa Cruz de Policarpa grado 10°.	
23	
Cuadro 2. Pensúm académico centro Educativo Santa Cruz de Policarpa grado 11°	
26	
Cuadro 3. Matriz DOFA	
74	
Cuadro 4. Matriz de evaluación control interno (MEFI)	
76	
Cuadro 5. Matriz de evaluación control interno (MEFE)	
77	
Cuadro 6. Matriz de estructura pedagógica	
82	

LISTA DE GRÁFICA

	Pág.
Gráfico 1. Edad de los estudiantes	55
Gráfico 2. Género de los estudiantes.	56
Gráfico 3. En algún momento ha recibido clases de educación financiera	57
Gráfico 4. Conocimiento de los estudiantes sobre el ahorro.	58
Gráfico 5. Como determina la cantidad de dinero que ahorra.	59
Gráfico 6. Conocimiento de los estudiantes sobre la inversión.	60
Gráfico 7. Conocimiento de los estudiantes sobre cultura financiera.	61
Gráfico 8. Conocimiento de los estudiantes sobre cultura financiera.	62
Gráfico 9. Conocimiento de los estudiantes sobre la inflación.	63
Gráfico 10. Conocimiento de los estudiantes sobre el presupuesto.	64
Gráfico 11. Conocimiento de los estudiantes sobre el punto de equilibrio.	65
Gráfico 12. Conocimiento de los estudiantes sobre la solvencia.	66
Gráfico 13. Concepto de rentabilidad.	67
Gráfico 14. Concepto de utilidad financiera.	68
Gráfico 15. Conocimiento de los estudiantes sobre un activo	69
Gráfico 16. Conocimiento de los estudiantes sobre un pasivo	70
Gráfico 17. Conocimiento de los estudiantes sobre patrimonio	71
Gráfico 18. Conocimiento de los estudiantes sobre ingreso	72

RESUMEN ANALITICO DE ESTUDIO (RAE)

Programa académico: Contaduría

Fecha de elaboración del RAE: 12 de octubre de 2022

Autores de la investigación: Gabriela Fernanda Eraso Portilla,
Dora Carolina Zambrano Orobio

Asesor: Mg Diego Fernando David Guerrero

Título completo de la investigación: EDUCACIÓN FINANCIERA PARA LOS ESTUDIANTES DE GRADO DÉCIMO EN LA INSTITUCIÓN EDUCATIVA SANTA CRUZ DEL MUNICIPIO DE POLICARPA – NARIÑO

Palabras claves: Educación financiera, consumo inteligente,

Descripción: La educación financiera que se presentó a los estudiantes del grado décimo de la Institución Educativa Santa Cruz, donde se conoció a fondo las capacidades financieras de los estudiantes, brindando así estrategias y bases para que desarrollen y amplíen sus habilidades con el conocimiento adquirido, mostrando así la importancia y de la manera positiva en la que influyó en las personas de su municipio como regionalmente.

Contenido:

Problema de la investigación: El desconocimiento de información financiera, es una de las razones por la cual en diferentes regiones se está imposibilitando el emprendimiento, obstaculizando el desarrollo de los sectores económicos, sociales y culturales, que disminuyen las oportunidades de mejorar la calidad de vida. De igual forma, tanto el emprendimiento como las finanzas son áreas que se desarrollan simultáneamente, para conseguir el buen funcionamiento de proyectos empresariales. El municipio de Policarpa lastimosamente no ha sido la excepción, en donde la mayoría de sus habitantes no cuentan con la educación necesaria y agregado a esto, se evidencio que una parte del municipio ha estancado económicamente.

Marco referencial: Esta propuesta fue desarrollada en la Institución Educativa Santa Cruz de Policarpa-Nariño, donde se conoció a fondo el intelecto de los estudiantes acerca de educación financiera.

CONTENIDO: El presente trabajo de grado consta de cuatro capítulos que se encuentran detallados así:

CAPÍTULO UNO: Se planteo el tema de investigación, la descripción del problema, formulación del problema, justificación y objetivos a alcanzar.

CAPÍTULO DOS: Se realizo investigación de antecedentes que vayan en pro de esta investigación, la reseña histórica de la Institución el marco teórico y marco conceptual.

CAPÍTULO TRES: Se determino la metodología a utilizar teniendo en cuenta el paradigma, el enfoque, el método y el tipo de investigación. Además, se calcula la población y muestra.

CAPÍTULO CUATRO: Se muestran los resultados obtenidos por medio del análisis e interpretación de la entrevista, así como también el desarrollo de los cuatro objetivos específicos planteados, conclusiones y recomendaciones.

Resultado de investigación:

DIAGNOSTICO

Se ha realizado una evaluación de conocimientos sobre educación financiera, con el uso de una encuesta que posteriormente se analizó a través de matrices y se pudo identificar el nivel de conocimiento de los estudiantes de grado decimo de la Institución Santa Cruz de Policarpa; obteniendo como resultado un nivel bajo en conocimientos, y se identificó las fortalezas y debilidades, donde se generó estrategias pedagógicas para corregir dichas falencias y reforzar las fortalezas y minimizar las debilidades.

En relación con lo anteriormente mencionado, se ve la necesidad de dar a conocer temas generales de la educación financiera, ya que se viene dando mala información a partir del núcleo familiar y la sociedad en general, por ese motivo se plantea la propuesta con el fin de generar conocimientos básicos, teniendo en cuenta que las estrategias dadas pueden ser punto clave y de partida para generar dicha cultura.

Finalmente, resaltando que la educación es considerada una de las bases fundamentales para fortalecer los comportamientos adecuados de los seres humanos, se estima que se garantice una educación adecuada y de calidad, con el fin de preparar a la población estudiantil para que actúe de manera responsable y así lograr el objetivo de generar una cultura financiera basada en guiar a los colegiales a tomar buenas decisiones desde temprana edad.

ESTRUCTURA PEDAGÓGICA

Se logro que los estudiantes ampliaran sus conocimientos en materia financiera, esto se desarrolló con base en las estrategias pedagógicas según el autor Jesús Beltrán las define estas estrategias “como actividades u operaciones mentales empleadas para facilitar la adquisición de conocimiento, y añaden dos características esenciales de las estrategias: que sean directa o indirectamente manipulables y que tengan un carácter intencional o propositivo”¹. Cabe resaltar que, estas estrategias involucran actividades secuenciales.

PLAN CURRICULAR DE EDUCACIÓN FINANCIERA

Se diseño un plan curricular de educación financiera donde los estudiantes tuvieron bases suficientes para desarrollar sus proyectos financieros y de emprendimiento, que contribuyan a la creación y formulación de negocios sostenibles.

Este espacio académico se desarrolló para los estudiantes de décimo grado de la IE Santa Cruz, donde pudieron ampliar las habilidades necesarias para el conocimiento y manejo de la educación financiera. Se ofreció una visión global de los diferentes conceptos estrategias y teorías, que permitieron conocer e interpretar adecuadamente el uso del dinero frente a las situaciones adversas que puedan presentarse en su vida cotidiana, influyendo en la toma de decisiones asertivas, con base en la información brindada.

ELABORAR UN CUADERNILLO DE EDUCACIÓN FINANCIERA

La elaboración de la cartilla para los estudiantes de grado décimo de la Institución Educativa Santa Cruz del municipio de POLICARPA –NARIÑO, se llevó a cabo mediante la plataforma Canva en línea, la cual permitió una mejor visión del proyecto al estudiante.

¹ ORGANIZACIÓN PARA LA COOPERACIÓN Y EL DESARROLLO ECONÓMICO, 2011, Citado por VANEGAS, Yobana. Caracterización de la cultura financiera en los estudiantes de educación básica secundaria. Universidad de la SALLE. Facultad de Ciencias Administrativas y Contables. Programa de Contaduría Pública, 2016. 11 p.

Metodología:

1.1 PARADIGMA

De acuerdo con la investigación el paradigma es cualitativo o humanista, en el proceso investigativo hay que describir y profundizar en la realidad social de la educación financiera de la institución Santa Cruz de Policarpa Nariño, lo que permitirá describir en forma detallada y clara las situaciones y eventos internos y externos de la institución; personas, conductas y manifestaciones de los estudiantes de décimo grado.

1.2 ENFOQUE

Con el propósito de analizar la educación financiera en la institución Santa Cruz de Policarpa Nariño, el enfoque será descriptivo porque este permite conocer las situaciones, los procesos y las personas, analizando minuciosamente los resultados, a fin de extraer información significativa que contribuya al conocimiento y mejoramiento de la institución y que permitirá realizar el adecuado diseño de la propuesta de educación financiera

1.3 MÉTODO DEDUCTIVO

El método por utilizar en la investigación será el deductivo, porque permite conocer realidades académicas y sociales, además permite ampliar y adquirir conocimientos sobre el tema de investigación (educación financiera) y al mismo tiempo busca inferir y cuestionar el método de educación financiero, aplicado en la institución.

1.4 TIPO DE INVESTIGACIÓN

La presente investigación fue tipo descriptiva y analítica. Fue descriptiva porque es el umbral necesario para el establecimiento de explicaciones, permite reunir resultados, recoger datos precisos y obtener información exacta y verdadera de lo que se busca dentro de una investigación, además sirvió para determinar las diversas pautas de comportamientos sociales de la institución educativa que se pretende estudiar; Analítica pues consiste en la disgregación de lo que se quiere investigar, descomponiendo sus partes o elementos para así observar las causas, la naturaleza y los efectos que conllevan a realizar la investigación, permitiendo

obtener tener al final un mayor conocimiento del comportamiento del objeto análisis de estudio.

BIBLIOGRAFÍA

AMARTYA SEN. Desarrollo y Libertad (en línea). En: planeta argentina (buenos aires): 4, marzo, 2000 (consultada: 9, enero, 20021). Disponible en la dirección electrónica: https://www.palermo.edu/Archivos_content/2015/derecho/pobreza_multidimensional/bibliografia/Sesion1_doc1.pdf

Banca de Oportunidades Teorías de Diseño metodológico. (en línea). En: RC SChark. Unidos (Washington): 16, febrero, 2008 (consultada: 11, abril, 2021). Disponible en la dirección electrónica: <https://bancadelasoportunidades.gov.co/index.php/es/quienes-somos>

Chiavenato, administración de recursos HUMANOS (en línea). En: administración en México (México): 4, marzo, 1988 (consultada: 15, abril 2021). Disponible en la dirección electrónica: <https://cucjonline.com/biblioteca/files/original/f37a438c7c5cd9b3e4cd837c3168cbc6.pdf>

CIEEF. Estrategia Nacional de educación económica y financiera de Colombia (en línea). En: CIEEF en Colombia (Bogotá): 4, junio, 2017 (consultada: 9, septiembre, 2020). Disponible en la dirección electrónica: https://bancadelasoportunidades.gov.co/sites/default/files/2017-06/Documento%20Final%20Educaci%C3%B3n%20financiera%20EEF%2023%20junio_0.pdf

CLAVIJO, Sergio. Educación financiera en Colombia: ¿en qué vamos? (en línea). En: La República en Colombia (Bogotá): 12, marzo, 2018 (consultada: 10, abril, 2021). Disponible en la dirección electrónica: <https://www.larepublica.co/analisis/sergio-clavijo-500041/educacion-financiera-en-colombia-en-que-vamos-2162131>

DUARTE, Gabriel. Capacidad (en línea). En: Definición ABC en Colombia (Bogotá): 8, diciembre, 2017 (consultada: 25, julio, 2021). Disponible en la dirección electrónica <https://www.definicionabc.com/general/capacidad.php>

Fals, O. Ante la crisis del país. Ideas-acción para el cambio (en línea). En: El Áncora. Bogotá (Colombia): 18, agosto, 2013 (consultada: 18, abril 2021). Disponible en la dirección electrónica: <http://biblioteca.clacso.edu.ar/Colombia/ces-unal/20121002022033/doc21.pdf>

LUSARDI, Mitchel. La importancia económica de la alfabetización financiera: teoría y pruebas. (en línea). En: Cemla.org en Estados Unidos (Washington): 16, diciembre, 2016 (consultada: 10, abril, 2021). Disponible en la dirección electrónica: https://www.cemla.org/PDF/boletin/PUB_BOL_LXII-04-01.pdf

PNUD, INFORME SOBRE DESARROLLO HUMANO. Poner el adelanto tecnológico al servicio del Desarrollo Humano. en línea). En: Informe sobre Desarrollo Humano. (*México*); 2, marzo, 2001. (Consultada: 19, diciembre, 2020). Disponible en la dirección electrónica; http://hdr.undp.org/sites/default/files/hdr_2001_es.pdf

Razeto, L. El debate sobre las necesidades, y la cuestión de la 'naturaleza humana' (en línea). En: Polis. Revista de la Universidad Bolivariana (Bolivia): 8, junio, 2018 (consultada: 18, abril 2021). Disponible en la dirección electrónica: <https://www.redalyc.org/pdf/305/30511379007.pdf>

PRESENTACIÓN

La falta de formación en áreas financieras y contables de las nuevas generaciones crea en sus finanzas personales un decremento financiero, ya que, al no tener unas bases consolidadas en un estudio productivo y eficiente como lo es la educación financiera, genera un mal manejo de sus finanzas, frenando su crecimiento económico, tan importante en el desarrollo personal.

La educación financiera que se presente a los estudiantes del grado décimo de la Institución Educativa Santa Cruz, busca conocer a fondo las capacidades financieras de los estudiantes, brindando así estrategias y bases para que desarrollen y amplíen sus habilidades con el conocimiento que van a adquirir, mostrando así la importancia y de la manera positiva en la que influirá en las personas de su municipio como regionalmente.

En este orden de ideas, la educación financiera es de vital importancia para los procesos de inclusión financiera y medidas de reducción de pobreza. En consecuencia, es necesario fomentar en los estudiantes, capacidades en la toma de decisiones para mejorar su bienestar financiero garantizando una mayor movilidad social y una disminución en la desigualdad.

La educación financiera favorece la economía, puesto que, capacitando desde edades tempranas a los jóvenes, se dará entrada a una generación competente, la cual tomará decisiones financieras con conocimiento de consecuencia a futuro

Este trabajo evidenció a través de un diagnóstico inicial, las capacidades financieras de los jóvenes de grado décimo de la Institución Educativa Santa Cruz en Policarpa - Nariño, con el fin de sentar cuáles son las bases académicas que tienen los estudiantes para plantear estrategias frente a los problemas actuales que incurren en el municipio y sus posibles soluciones.

En este trabajo, parte desde la elaboración de un diagnóstico que permita establecer una estructura pedagógica y curricular, donde se pueda educar a los estudiantes en el área financiera, finalizando con el diseño de una cartilla guía, que les sirva a los docentes encargados del área.

Posteriormente se dio a conocer diferentes antecedentes, establecidos como internacional, nacional y regional, que contribuirán al desarrollo de la investigación.

Además, de ser una parte elemental para el desarrollo de los objetivos del presente proyecto ya que, se tomarán en cuenta las conclusiones y recomendaciones

Así mismo, se plasmó la viabilidad de la investigación, la cual tiene en cuenta, los recursos a utilizar, como el talento humano, el presupuesto y el cronograma de actividades, que representaron parte fundamental para ejecutar con efectividad la presente investigación.

Por último, dentro del desarrollo del trabajo, se describió el estado actual de la Institución Educativa de Santa Cruz y las recomendaciones que se puedan realizar para dar a conocer ante las directivas y docentes sobre los beneficios de la educación financiera. El objetivo general y los objetivos específicos planteados serán la idea central de la realización de la investigación, que resaltan las fortalezas, oportunidades debilidades y amenazas que fueron las bases fundamentales, para la creación de estrategias pedagógicas, como por ejemplo la elaboración de un plan curricular en donde se dirige a la estructuración de un proceso para ajustar hacia nuevas alternativas de aprendizaje, seguida de guías pedagógicas con material teórico y ejercicios prácticos que contribuyen a la creación de nuevas ideas de emprendimiento además se diseñó un cuadernillo para educación financiera que presentan diferentes conceptos acerca de la educación financiera y los complementos para facilitar su aprendizaje y aplicación en la vida cotidiana.

1. ASPECTOS GENERALES

1.5 TEMA

Educación financiera

1.6 LINEA DE INVESTIGACION

Gestión Tributaria, Financiera y Corporativa. Esta línea se orienta a comprender, proponer, criticar constructivamente y desarrollar nuevas alternativas en el campo administrativo, tributario, contable, financiero y de mercados que fortalecen y consolidan la dinámica organizacional y empresarial de la región nariñense y del país con proyección internacional. De esta forma al equipo se le permitirá gestar nuevas ideas desde la organización productiva; así también estudiar y mejorar la capacidad para el crecimiento económico local, regional y nacional enmarcado en desarrollos endógenos y exógenos.

1.7 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.7.1 Descripción del problema: Según el Comisión Intersectorial para la Económica y Financiera – CIEEF, Colombia tiene el índice más bajo en conocimientos en temas afines en áreas financieras, esto se puede evidenciar ya que son muy pocos los colegios que prestan este tipo de información o simplemente evitan proporcionarlo², lo anterior, comparado con países más desarrollados, demuestra la desproporcionalidad a la que se enfrentan los estudiantes en Colombia, comprendiéndose la importancia que tiene la educación financiera, en la formación secundaria.

“Pues bien, de acuerdo con la encuesta S&P Global Finit Survey, elaborada por McGraw-Hill, el Banco Mundial y Gallup, en el país sólo el 32% de los adultos tienen una educación financiera básica; mientras que Noruega, Dinamarca y Suecia ocupan los tres primeros lugares con el 71% de su población educada”³.

Además, es de agregar que según el informe de la Comisión Intersectorial para la Educación Económica y Financiera - CIEEF, “el analfabetismo general y la desinformación del pueblo colombiano sobre los temas económicos y financieros básicos limitan la capacidad de los ciudadanos para tomar decisiones informadas y consistentes sobre aspectos básicos de la vida actual”⁴. Y el municipio de Policarpa lastimosamente no ha sido la excepción, en donde la mayoría de sus habitantes no cuentan con la educación necesaria y agregado a esto, se evidencia que una parte del municipio se ha estancado económicamente.

² CIEEF. Estrategia Nacional de educación económica y financiera de Colombia (en línea). En: CIEEF en Colombia (Bogotá): 4, junio, 2017 (consultada: 9, septiembre, 2020). Disponible en la dirección electrónica:https://bancadelasoportunidades.gov.co/sites/default/files/2017-06/Documento%20Final%20Educaci%C3%B3n%20financiera%20EEF%2023%20junio_0.pdf

³FINANCARE, EDUCACIÓN Y SALUD FINANCIERA, Patarroyo, Daniel. Desconocimiento financiero colombiano (en línea). En: Financare, educación y salud financiera (Colombia); 2, diciembre, 2019. (Consultada: 13, diciembre, 2020). Disponible en la dirección electrónica; <https://www.financare.co/sin-categoria/desconocimiento-financiero-colombiano/>

Asimismo, el insuficiente desarrollo de las capacidades relacionadas con estos temas impide que las personas participen activa y responsablemente en procesos económicos muy importantes, lo que a medio plazo tendrá un impacto negativo en su bienestar personal y familiar que retrasarán el bienestar de las personas y toda la sociedad. Por tanto, diseñar el contenido y la estructurar el currículo educativo es de vital importancia, ya que este curso está dirigido a jóvenes estudiantes de secundaria del grado 10mo de la IE Santa Cruz y tendrá un impacto positivo en los estudiantes como una herramienta importante para construir su bienestar.

El desconocimiento y desinformación generalizados de la población colombiana sobre temas básicos de economía y finanzas limitan la capacidad de los ciudadanos para tomar decisiones fundamentadas y consistentes en este aspecto básico de la vida contemporánea. Así mismo, la falta de desarrollo de competencias relacionadas con estos temas impide que las personas participen activa y responsablemente en procesos económicos muy importantes, lo cual, en un mediano plazo, influye negativamente sobre su bienestar individual y familiar, y retrasa el avance de la sociedad en su conjunto

Por lo que, para obtener buenos resultados, es necesario diseñar una estrategia para orientar a los jóvenes en el ámbito financiero de la Institución Educativa Santa Cruz de décimo grado en Policarpa (Nariño), y planificar una serie de reuniones que permitan el uso de manuales, talleres, guías, platicas, videos, y el cuadernillo, que brindarán la información requerida, para demostrar la importancia de la educación financiera y lograr el propósito principal de este proyecto. Como lo explica este artículo; estrategias pedagógicas en la educación financiera con jóvenes estudiantes de la Tecnología en Gestión de Empresas de Economía Solidaria de UNISANGIL-sede San Gil:

Las estrategias para una educación financiera orientada hacia los jóvenes deben estar enmarcadas en sus propias experiencias de vida, donde el docente pueda conocerlas y así poder potencializar las habilidades financieras a través del uso de la teoría y la práctica, e igualmente, se deben desarrollar actividades lúdicas que motiven al joven al ahorro. (...) En lo que concierne las características de las estrategias pedagógicas se hace evidente que la participación y la interacción dentro del aula de clase, es muy utilizada por el docente, el cual motiva y propicia dicha situación, ya que, esto permite contrastar diferentes puntos de vista de un contenido específico y generar a su vez una retroalimentación que pueda enriquecer mucho más el tema tratado.⁵

⁵ . CORZO Nohora, BALLESTEROS Alirio. Estrategias pedagógicas en la educación financiera con jóvenes estudiantes de la Tecnología en Gestión de Empresas de Economía Solidaria de UNISANGIL-sede San Gi.

Y para finalizar, los alumnos de décimo grado serán capacitados de manera dinámica y práctica, fortalecerán sus conocimientos, útiles para mejorar la calidad de vida personal y social, y seguirán paulatinamente este proceso. Asimismo, hará un aporte significativo en su región y en por ende en el municipio de Policarpa, ya que podrán diseñar e implementar este nuevo conocimiento para el bien de la comunidad, optimizando sus recursos y poniendo en práctica lo aprendido.

1.7.2 Formulación del problema: ¿Cuáles son los requisitos necesarios para la elaboración de una propuesta de educación financiera para los estudiantes de grado décimo en la Institución Educativa Santa Cruz Del Municipio De Policarpa – Nariño?

1.8 OBJETIVOS

1.8.1 Objetivo general: Diseñar una propuesta de educación financiera para los estudiantes de grado décimo en la Institución Educativa Santa Cruz Del Municipio De Policarpa – Nariño

1.8.2 Objetivos específicos:

- 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.

1.9 JUSTIFICACIÓN

Estudio de una sucursal de "Mi Banco" (en línea). En: México. 13, enero 2015 (consultado 13, abril, 2021). Disponible en dirección electrónica: <https://co267845740re.ac.uk/reader/>

En el presente proyecto tendrá como propósito principal el demostrar la importancia que tiene la educación financiera, y como es necesario implantarla desde la adolescencia, así mismo se pretende expresar los beneficios obtenidos a nivel individual y social, ya que, las personas que cuentan con una cultura financiera mejoran su calidad de vida significativamente, y posteriormente los beneficios para la región serán notorios. Según la revista indexada SCIELO cita al Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros (BANSEFI) que tienen el siguiente concepto de educación financiera:

“La educación financiera es prioritaria ya que ayuda a promover la cultura del ahorro y a crear las condiciones que permitan una mayor inclusión financiera de las personas de escasos recursos. Además, favorece un mayor y mejor uso de los servicios financieros formales, lo que ofrece beneficios para los individuos, las instituciones financieras y la economía en su conjunto”.⁶

Y es de entender, que según el estudio del CIEEF (centro de estudio de investigación económica y financiera de Colombia) en varias partes del mundo se toma esta materia como fundamental en las instituciones y es por eso que este proyecto busca implementar este contenido, ya que las personas que cuenten con este tipo de conocimientos, desarrollarán con el tiempo habilidades y destrezas que le ayudarán posteriormente a desenvolverse en el mundo financiero, obtenido como resultado personas mejor capacitadas, promoviendo así, el crecimiento de la economía de un país. Por eso es de concebir que la implementación de educación financiera es necesaria, y mucho más en la etapa de la adolescencia, como lo expresa este artículo de la revista Espacios, en donde determinan que la mejor etapa para el desarrollo de este proyecto es en los últimos años de la vida escolar del estudiante, que es la etapa en la que se encuentran los estudiantes de grado decimo de la IE Santa Cruz

“Ahora bien, resulta necesario precisar la importancia y necesidad de la educación financiera desde las primeras etapas de vida escolar. En efecto, se puede pensar que tratándose de temas y conceptos tan complejos los que integran el mercado financiero y las finanzas personales, estos deberían ser abordados desde los últimos grados o niveles de educación formal”.⁷

⁶ RIVERA OCHOA, Blanca Elia y BERNAL DOMINGUEZ, Deyanira. La importancia de la educación financiera en la toma de decisiones de endeudamiento. Estudio de una sucursal de "Mi Banco" (en línea). En: México. Perspectivas 23, septiembre, 2018 (consultado 10, abril, 2021). Disponible en dirección electrónica: http://www.scielo.org.bo/scielo.php?pid=S1994-37332018000100006&script=sci_abstract

⁷ GAMBOA PEÑA Marie Odile; HERNÁNDEZ SUAREZ Cesar Augusto y AVENDAÑO CASTRO William Rodrigo. La importancia de la educación financiera para niños en edad escolar. (en línea).

Con base en lo anterior, el proyecto busca una planificación estratégica que permita la definición de conceptos, fundamentos y herramientas, que conduzcan al aprendizaje y aplicación de la educación financiera para los jóvenes, y así puedan ejercer un control adecuado sobre sus ingresos, necesidades básicas, centrándose en el análisis y la investigación del panorama financiero.

Todo esto es con el fin de eliminar la desinformación sobre estos temas y ayudar a los pobladores y estudiantes de Policarpa a encontrar los elementos necesarios para tener éxito, encontrar nuevas fuentes de ingresos y brindar soluciones a sus comunidades. Por lo tanto, la parte cognitiva de los estudiantes puede tener un impacto positivo en su entorno; de esta manera, no solo contribuirá a los jóvenes, sino también al municipio.

1.10 VIABILIDAD

Este trabajo se considera factible, porque se cuenta con la disposición y apoyo de la rectoría de la Institución Educativa Santa Cruz, Municipio de Policarpa – Nariño, a cargo de la magister Lili Yolanda Timana Riascos, como se certifica en el anexo a final de la presente propuesta. Adicionalmente, las autoras del proyecto cuentan con el apoyo y asesoría de los docentes de Contaduría Pública de la Universidad CESMAG, quienes siempre han estado dispuestos a colaborar en los procesos de Investigación, y sobre todo con el apoyo del asesor del proyecto y los jurados designados.

Finalmente, el equipo de investigación cuenta con el presupuesto requerido para cumplir con las actividades necesarias para lograr el objetivo general de la investigación.

1.11 DELIMITACIÓN

En: online, (Colombia); 30 enero, 2019. (Consultada: 13, diciembre, 2020). (consultado 13 diciembre, 2020), 12 p. Disponible en dirección electrónica:
<https://www.revistaespacios.com/a19v40n02/a19v40n02p06.pdf>

La investigación se delimita a realizar el estudio de educación financiera entre los estudiantes de grado décimo de la institución educativa Santa Cruz del municipio de Policarpa – Nariño, durante el año 2022.

2. MARCO REFERENCIAL

2.1 ANTECEDENTES

2.1.1 **Antecedente internacional:** La educación financiera y la importancia de las finanzas personales en la educación superior de los jóvenes de 18 – 25 años de Lima metropolitana.

Autores: Walter Guillermo Eyzaguirre Vásquez
Luis Antonio Isasi Cayo
Liza Karina Raicovi Nazal

Institución: Universidad Peruana de ciencias aplicadas

Año: 2016

Objetivos específicos:

- Verificar los conocimientos de los jóvenes de la educación superior en Lima Metropolitana en relación al ahorro y su importancia.
- Conocer el nivel de conocimientos de los jóvenes de la educación superior en Lima Metropolitana sobre sus presupuestos personales y como elaborarlos.
- Conocer que elementos permiten determinar la importancia que otorgan los jóvenes de la educación superior en Lima Metropolitana en relación al acceso al sistema financiero.

Conclusión: En este trabajo de grado se denota dos conceptos fundamentales de la educación financiera como son: el ahorro y el presupuesto personal, además de presentar la importancia que tiene la educación financiera en los jóvenes, por lo

cual, presentan herramientas y recomendaciones que se pueden basar en este proyecto.

Aporte: La presente investigación, tomo como referencia esta tesis, ya que propone los elementos y la manera de efectuar el proceso de diagnóstico y verificación de los conocimientos acerca de áreas afines a la financiera y por el cual se puede fundamentar para el desarrollo del primer objetivo de la actual investigación.

2.1.2 Antecedente nacional: Propuesta de un curso de educación financiera dirigido a jóvenes estudiantes de educación media para los grados 10 y 11 en Colombia

Autores: Jason Ramírez Benavides

Institución: Pontificia Universidad Javeriana – Cali

Año: 2017

Objetivos específicos:

- Entender el concepto de educación financiera considerando el contexto colombiano de inclusión financiera.
- Comparar experiencias nacionales e internacionales de educación financiera con el ánimo de establecer sus mejores prácticas.
- Definir el contenido y pedagogía apropiada de un curso de educación financiera dirigido a jóvenes estudiantes de educación media para los grados 10 y 11 en Colombia.

Conclusión: La propuesta de esta tesis, demuestra el escaso conocimiento de los jóvenes sobre educación financiera a demás evidencia que Colombia obtiene un bajo rendimiento a comparación de los demás países en temas financieros, como se denota en los resultados que conllevan esta propuesta. Es de anotar que la investigación mencionada, presenta el apoyo necesario para la implementación de la educación financiera en los estudiantes.

Aporte: Este proyecto está dirigido a los estudiantes que se encuentren en la educación media, y además contiene el mismo propósito de la presente investigación, por lo cual cuenta con el contenido esencial para reproducir en esta tesis, ya que cuenta con varios aspectos importantes a tratar y propone los temas y la pedagogía que se debería utilizar, por lo cual se utilizara para el desarrollo del segundo objetivo de la actual investigación.

2.1.3 Antecedente regional: Educación financiera para infantes: una propuesta alternativa

Autor: Bolívar Arturo Delgado
German Ricardo Melo G
Yudi Paredes Benavides
Jenny Moncayo Sánchez

Institución: Universidad Mariana

Año: 2015

Objetivo general: El artículo presenta los resultados de la investigación: Prácticas de educación financiera para niños y niñas de los colegios privados de San Juan de Pasto, con base en fundamentos teóricos del Ministerio de Educación Nacional

Aporte: Cabe resaltar que el artículo mencionado, cuenta con resultados de investigaciones realizadas en los colegios privados de San Juan de Pasto, lo cual acerca a esta investigación a comprender detalles, falencias y desconocimiento que pueden encontrarse en los estudiantes en temas relacionados a lo financiero, en los colegios de esta región, asimismo propone un modelo alternativo sobre educación financiera, que cuenta con todos los detalles que se deben tomar en cuenta y que se pueden tomar de referencia en este proyecto y aplicarlo a los estudiantes del IE Santa Cruz.

2.2 MARCO CONTEXTUAL

2.2.1 **Macrocontexto:** En Colombia en pro de lograr la defensa del consumidor financiero, bajo la Ley 1328 de 2009 se estableció que la educación financiera que además de necesaria, es un derecho, por lo cual, la Ley 1450 de 2011 del Ministerio de Educación Nacional (MEN) definió las competencias necesarias que deben formarse en los estudiantes de secundaria, convirtiéndose esta norma en el marco contextual de la educación financiera en Colombia ya que de esta manera desde el año 2014, se realizaron alianzas entre el gremio bancario y el MEN, para lograr el fortalecimiento de la educación financiera a nivel de primaria y secundaria.⁸

A nivel internacional, Lusardi y Mitchell, concluyen que la evaluación de políticas de educación financiera es compleja, pues sus efectos son difíciles de aislar. Ello requiere: i) identificar la vía por la cual se ha adquirido el conocimiento en temas financieros (programas educativos o por experiencias propias); ii) descontar el efecto de bajo impacto a largo plazo, cuando las personas no tienen conocimientos financieros básicos (i.e. entender el interés compuesto, la inflación o la diversificación de riesgo); y iii) determinar la calidad de la educación financiera en función de los materiales y de los docentes⁹.

Los resultados de la Encuesta sobre Capacidades financieras del Banco de la República y del Banco Mundial (2017), demuestran que solo un 37% de los adultos colombianos planea financieramente su vida normal. Este porcentaje es bajo comparado a nivel latinoamericano, indicando que la bancarización representa un difícil reto para Colombia.

Para poder cubrir ese reto, actualmente las principales alianzas realizadas entre el MEN y algunas entidades financieras son las siguientes: Bancamía, Banco de Bogotá, Bancolombia, Banco AV Villas, Banco Bilbao Vizcaya (BBVA), Banco Agrario de Colombia, Citibank, Banco Popular y Colpatria. (Ver ilustración 1).

En julio de 2014 la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico OCDE, publicó los resultados de las pruebas Pisa, donde se evaluó el conocimiento financiero de jóvenes entre 15 y 17 años en 18 países y la mala noticia fue encontrar a Colombia en el último lugar, con puntaje promedio de 379 sobre 625; lo que indica que los jóvenes estudiados tan solo se limitan a

⁸ CLAVIJO, Sergio. Educación financiera en Colombia: ¿en qué vamos? (en línea). En: La República en Colombia (Bogotá): 12, marzo, 2018 (consultada: 10, abril, 2021). Disponible en la dirección electrónica: <https://www.larepublica.co/analisis/sergio-clavijo-500041/educacion-financiera-en-colombia-en-que-vamos-2162131>

⁹ LUSARDI, Mitchel. La importancia económica de la alfabetización financiera: teoría y pruebas. (en línea). En: Cemla.org en Estados Unidos (Washington): 16, diciembre, 2016 (consultada: 10, abril, 2021). Disponible en la dirección electrónica: https://www.cemla.org/PDF/boletin/PUB_BOL_LXII-04-01.pdf

identificar productos y términos financieros básicos, lo que demuestra que son incapaces de enfrentar retos básicos financieros, como tomar decisiones en materia de endeudamiento, pagos de impuestos o esquemas de ahorro pensional¹⁰.

Por lo anterior, el Ministerio de Hacienda creó en marzo de 2015, la Comisión Intersectorial de Educación Financiera como instancia de coordinación de la política de inclusión financiera en Colombia y además en convenio con la Asobancaria y el MEN se elaboró un instructivo sobre la enseñanza del conocimiento económico y financiero, como medidas frente a las deficiencias observadas a nivel internacional, intentando reforzar la protección al consumidor financiero

Figura 1. Programas de educación financiera



Fuente: ASOBANCARIA, Los 16 bancos que están apostando a la educación financiera.

¹⁰ OECD. Marco de evaluación y análisis de PISA para el desarrollo. (en línea). En: OECD publishing (París): 18, enero, 2014 (consultada: 19, abril, 2021). Disponible en la dirección electrónica: https://www.oecd.org/pisa/aboutpisa/ebook%20-%20PISA-D%20Framework_PRELIMINARY%20version_SPANISH.pdf

2.2.2 Microcontexto. El microcontexto planteado para este trabajo de investigación se delimita al marco de educación a nivel departamental.

A nivel departamental. En el departamento de Nariño, igual que todos los departamentos de Colombia, se acogen a la Ley 1450 de 2011 del Ministerio de Educación Nacional (MEN), como marco de la educación financiera. La secretaria de educación departamental de Nariño (SEDNARIÑO), expidió la resolución 580 del 2014, mediante la cual se expide la adopción del marco de educación financiera para el departamento, acogándose al artículo 67 de la constitución política, que establece que le corresponde al Estado, regular y ejercer la inspección y vigilancia de la educación con el fin de velar por su calidad, por el cumplimiento de los fines y por la mejor formación moral, intelectual y física de los educandos. Motivo por el cuál, cumpliendo con su deber la Sed Nariño ejecuta la función del Estado en el departamento¹¹.

En Nariño, se han logrado alianzas para lograr la implementación de la educación financiera y el proyecto de mejor resultado es la alianza con la Banca de Oportunidades que es un programa del Gobierno Nacional, administrado por Bancóldex, para promover la inclusión financiera en Colombia. Cuenta con proyectos de inclusión financiera se desarrollan con el apoyo de la red de Banca de las Oportunidades conformada por bancos, compañías de financiamiento, cooperativas con actividad financiera, ONG microcrediticias y compañías de seguros

La Banca de las Oportunidades adelanta estrategias para promover las reformas necesarias al marco regulatorio que permita facilitar y promover el acceso a los servicios financieros y promueve incentivos para la cofinanciación de proyectos y asistencias técnicas que permitan cumplir con las metas en materia de cobertura financiera, fortalecimiento institucional de la red y acceso y desarrollo de servicios financieros ajustados a las necesidades de la población.

Con el ánimo de sensibilizar a la población nariñense en términos y temas financieros, Banca de las Oportunidades ejecuta la metodología de educación financiera creada por Microfinance Opportunities y construyó la cartilla “El Camino a la Prosperidad”, con la que enseña haciendo (learning by doing) de forma lúdica a las comunidades ubicadas en zonas rurales y urbanas de Nariño como: Pasto,

¹¹ Municipio de Policarpa. Wikipedia.. Educación financiera (en línea). En: Wikipedia (Colombia): 12, marzo, 2012 (consultada: 04, mayo, 2021). Disponible en la dirección electrónica: es.wikipedia.org/wiki/Policarpa

Tumaco, Pupiales, Ipiales, Cumbal, Sapuyes, Guachucal, Gualmatan pero lastimosamente Policarpa no se encuentra entre los municipios beneficiados.

“Banca de oportunidades donde ha asesorado, ha puesto a disposición tanto la cartilla como la metodología a distintas entidades tanto del sector de la educación como el SENA, financiero y gremios como: Asobancaria, Fasecolda, Asomicrofinanzas y diversas instituciones del estado como: la Superintendencia Financiera, Banco de la República, entre otras.

La metodología learning by doing, contempla dos estrategias, la primera de ellas se basa en formar formadores (Train the Trainers), a quienes se les entrega el paso a paso y todas las herramientas para orientar los talleres y la segunda estrategia consiste en formar la población en temas como el ahorro, el presupuesto como herramienta de control de gastos, manejo responsable de la deuda y los seguros como instrumento para mitigar el riesgo, a través de talleres lúdicos presenciales”.¹²

2.2.3 Reseña histórica. A nivel municipal. Policarpa es cabecera municipal y su municipio lo conforman los corregimientos de Altamira, El Ejido, Restrepo, Madrigal, San Roque, Sánchez y Santacruz. Se encuentra ubicado en el departamento de Nariño. Limita por el norte con el municipio del Charco, por el sur con los municipios de Taminango, El Tambo y los Andes, por el oriente con los municipios de Taminango y el Rosario y por el occidente con Cumbitara y Magui.

Fue fundado mediante ordenanza N°22 del 29 de noviembre de 1972. Es un territorio montañoso correspondiente al relieve de la cordillera occidental destacándose como accidente orográfico el bajo y profundo cañón del Patía; estas tierras están distribuidas entre pisos térmicos cálidos, medio y frío, estos suelos son bañados por el río Patía y otras corrientes menores. La altura es de 1.000 msnm, la temperatura media es de 26 °C, su precipitación media anual es de 836 mm, y su área municipal es de 467 km².

El municipio cuenta con un solo centro educativo municipal que es el centro Educativo Santa Cruz de Policarpa, se identifica ante el MEN con el código 252540000033 zona Rural, cuenta con los niveles de: preescolar, básica primaria, básica secundaria y media. Funciona desde 1995, inició como escuela básica hasta grado 6 y gracias a las diligencias del rector año 2010, el docente Fabiano Montero Erazo, se logró registrar ante el MEN los siguientes niveles de educación. Para el año 2015 se logró la graduación de la primera promoción de bachilleres académicos

¹² Banca de Oportunidades Teorías de Diseño metodológico. (en línea). En: RC SChark. Unidos (Washington): 16, febrero, 2008 (consultada: 11, abril, 2021). Disponible en la dirección electrónica: <https://bancadelasoportunidades.gov.co/index.php/es/quienes-somos>

y a la fecha suman ya 5 generaciones y actualmente, la rectoría está bajo cargo de la docente Lili Yolanda Timana Riasco.

Al revisar el pensum académico del colegio y como una de las autoras de este proyecto es egresada del mismo, se pudo confirmar de manera personal que el colegio no ha realizado el proceso de inclusión de la educación financiera dentro del proceso académico, en ninguno de sus niveles educacionales. A continuación, se anexa el pensum académico del grado 10° y 11°, del plan de estudios con especialidad en agroindustria alimentaria.

Figura 2. Centro Educativo Santa Cruz de Policarpa



Fuente: Municipio de Policarpa, 2021.

Cuadro 1. Pensum académico centro Educativo Santa Cruz de Policarpa grado 10°.

N°	S AREA	COMPETENCIAS
1	CIENCIAS NATURALES Y	Elaboración de productos sustancias soluciones

	EDUCACIÓN AMBIENTAL.	<ul style="list-style-type: none"> · Impacto ambiental de la tecnología y la industrialización. · Aplicaciones de la nanotecnología. · Aplicación de vectores en procesos de creatividad · Aplicación de la termodinámica en los procesos de elaboración productos. · Lógica y rotación de objetos en el plano cartesiano.
2	FILOSOFIA	<ul style="list-style-type: none"> · Elaboración y aplicación de la filosofía personal de la vida · Pensamiento moderno materialismo vs humanismo · Establecer como el saber de cualquier tipo de conocimiento está relacionado con la supervivencia del hombre. · Identificar los principales aspectos de la personalidad y los factores que intervinieron en su formación.
3	EDUCACIÓN ARTÍSTICA.	<ul style="list-style-type: none"> · Elaborar letras de distintos tipos y con cualquier técnica, aplicaciones a la estética de las mismas · Decoración de vitrinas y almacenes, con de colores · Diseño de carteles, postes y habladores · Conocimiento y aplicación de la teoría del color
4	EDUCACIÓN ÉTICA Y EN VALORES HUMANOS.	<ul style="list-style-type: none"> · Aplicación de los valores éticos de un vendedor · Uso y manejo de la confiabilidad y responsabilidad · Participar con amor y entusiasmo en las actividades que llevan al bien común. · Realizar actividades que promueven la paz y la integración de la comunidad. · Puede identificar las características de la Globalización y el neoliberalismo y su incidencia en el estilo de vida de las personas y de la comunidad.

5	EDUCACIÓN FÍSICA RECREACIÓN Y DEPORTES.	<ul style="list-style-type: none"> · Postura correcta del cuerpo · Manejo de la respiración y ansiedad · Práctica del deporte como elemento para el manejo del stress y presión · Condición física saludable y fuerte para enfrentar las situaciones difíciles de la profesión. · Aplicar conceptos de recreación en actividades para equipos de ventas
6	EDUCACIÓN RELIGIOSA.	<ul style="list-style-type: none"> · Relación de Dios y el dinero · Ser vendedor del evangelio · Relación de Dios y el trabajo · El ser humano se interroga sobre el sentido de la vida. · Trascender sobre El Reino de Dios como desafío para las nuevas generaciones, materialismo vs. espiritualidad
7	HUMANIDADES Y LENGUA CASTELLANA	<ul style="list-style-type: none"> · Redacción de informes, objetivos y metas. · Lectura del libro sentido común y aplicación a las ventas · Elaboración de un proyecto pasos y metodología · Uso de los extranjerismos y su utilidad en el mercadeo. · Realizar la lectura del libro sentido común
8	IDIOMA EXTRANJERO.	<ul style="list-style-type: none"> · Manejo de términos técnicos en inglés. · Dialogo en ingles haciendo ventas · Atención al cliente en ingles simulacro de recepción de clientes.
9	MATEMÁTICAS.	<ul style="list-style-type: none"> · Aplicación de estadísticas a encuestas · Estudios de mercado probabilidades · Manejo de precios y costos · Aplicación de la regla de tres para porcentajes en las metas de ventas, productos y comisiones.
10	TECNOLOGÍA E INFORMÁTICA.	<ul style="list-style-type: none"> · Aplicar de Word para elaborar informes y proyectos

		<ul style="list-style-type: none"> · Aplicar de Excel para manejo de barras y estadística informática. · Aplicar PowerPoint para presentaciones de productos y servicios.
11	CIENCIAS SOCIALES HISTORIA GEOGRAFÍA CONSTITUCIÓN POLÍTICA Y DEMOCRACIA. CIENCIAS	<ul style="list-style-type: none"> · Explicar la importancia de los factores de la producción en el proceso económico de Colombia. · Comparar las ventajas y desventajas de los sistemas económicos. · Conocer y manejar el PIB, y la forma de aplicarlo. · Diferenciar los conceptos de micro economía · Análisis de las consecuencias de la globalización para la economía nacional y regional.

Fuente: Documento maestro Centro Educativo Santa Cruz De Policarpa

Cuadro 2. Pensúm académico centro Educativo Santa Cruz de Policarpa grado 11°

N°	AREAS	COMPETENCIAS
1	CIENCIAS NATURALES Y EDUCACIÓN AMBIENTAL.	<ul style="list-style-type: none"> · Producción más limpia productos ecológicos biodegradables. · Responsabilidad Ecológica y manejo del reciclaje como opción de empresa.
2	FILOSOFIA	<ul style="list-style-type: none"> · Analizar la vida del vendedor en el contexto del macrocosmos como respuesta a su proyecto de vida. · Aportes del vendedor al desarrollo de la conciencia crítica · El rol del vendedor en una sociedad en crisis espiritual y de valores
3	EDUCACIÓN ARTÍSTICA.	<ul style="list-style-type: none"> · Diseño gráfico para afiches material POP rompe tráfico y habladores · Diseño de letreros y vallas publicitarias · Aplicación del dibujo técnico para elaborar empaques y cajas para productos.

		<ul style="list-style-type: none"> La tercera dimensión en la publicidad y el marketing
4	EDUCACIÓN ÉTICA Y EN VALORES HUMANOS.	<ul style="list-style-type: none"> Reconoce los sistemas Éticos: Utilitarismo, Hedonismo, Relativismo. Construye su proyecto de vida basado en ser un excelente consultor en ventas.
5	EDUCACIÓN FÍSICA RECREACIÓN Y DEPORTES.	<ul style="list-style-type: none"> Organización de eventos deportivos costos y beneficios Organización de eventos culturales costos y beneficios Sinergia y trabajo en equipo juegos lúdicos para ventas
6	EDUCACIÓN RELIGIOSA.	<ul style="list-style-type: none"> La realidad del vendedor ante una sociedad en crisis de valores cristianos. La doctrina social cristiana vs. el consumismo El aporte de las ventas como parte del desarrollo humano en la sociedad cristiana
7	HUMANIDADES Y LENGUA CASTELLANA	<ul style="list-style-type: none"> Interpreta y argumenta textos de procesos de mercadeo y marketing en la sociedad moderna. Elabora ensayos argumentando ideas de negocio y comercialización contextualizado al medio. Se expresa adecuadamente verbalmente argumentando una idea. Desarrolla el poder de convencimiento a través de la oratoria y sus herramientas.
8	IDIOMA EXTRANJERO.	<ul style="list-style-type: none"> Manejo de técnicas de mercadeo en inglés. Vocabulario técnico de mercadeo Manejo de jingles comerciales en ingles cantados. Diálogos en ingles de: negocios y mercadeo; atención y servicio al cliente.
9	MATEMÁTICAS.	<ul style="list-style-type: none"> Utilización de la teoría de conjuntos para solución de problemas en el consumo de productos. Aplicación de las técnicas estadísticas para el manejo de reportes y informes estadísticos. Aplicar el cálculo mental para desarrollar negociaciones que requieran más de dos operaciones matemáticas

		<ul style="list-style-type: none"> · Desarrollar la lógica matemática, regla de tres,
10	TECNOLOGÍA E INFORMÁTICA.	<ul style="list-style-type: none"> · Aplicar de Word para elaborar informes y proyectos. · Aplicar de Excel para manejo estadística, presupuestos y pago de nóminas. · Aplicar de PowerPoint para presentaciones de productos y servicios, de empresas.
		<ul style="list-style-type: none"> · Aplicación de un programa para elaborar videos y crear propagandas.
11	CIENCIAS SOCIALES HISTORIA GEOGRAFÍA CONSTITUCIÓN POLÍTICA Y DEMOCRACIA.	<ul style="list-style-type: none"> · Aplica la conciencia crítica ante los diferentes modelos socioeconómicos · Desarrolla el proyecto de vida en búsqueda de lo trascendental y el significado de la vida. · Aplica lo necesario del respeto en las diferencias sobre todo en las tendencias religiosas. · Tiene un pensamiento claro y preciso sobre las crisis económicas a nivel global y local, causa y

Fuente: Documento maestro Centro Educativo Santa Cruz De Policarpa

2.3 MARCO LEGAL

2.3.1 Constitución Política, que en su artículo 67. Manifiesta: “La educación es un derecho de la persona y un servicio público que tiene una función social; con ella se busca el acceso al conocimiento, a la ciencia, a la técnica, y a los demás bienes y valores de la cultura. Dispone que la educación sea un derecho de la persona y un servicio público que tiene una función social, en cual el Estado, la sociedad y la familia son responsables de la educación. Corresponde al Estado garantizar el adecuado cubrimiento del servicio y asegurar a los menores las condiciones necesarias para su acceso y permanencia en el sistema educativo”.

Ley 1735 del 21 de octubre de 2014. La última norma expedida por el Gobierno de Colombia, es la Ley 1735 del 21 de octubre de 2014 o Ley de Inclusión Financiera, que creó las Sociedades Especializadas en Depósitos y pagos Electrónicos (Sedpe), destinada a promover la inclusión financiera a través de productos

financieros transaccionales, como las transferencias, los pagos, los giros y el recaudo se expidió mediante el Decreto Número 1491 del 13 de julio de 2015.

Ley 1450 del 16 de junio de 2011. El tema de la educación económica y financiera se incluyó en el Pilar Crecimiento Sostenible y Competitividad, ítem B. Competitividad y crecimiento de la productividad, numeral 3. Apoyos transversales a la competitividad, ordinal a. Acceso a servicios financieros. Así, la Ley 1450 del 16 de junio de 2011 que expide el Plan Nacional de Desarrollo 2010-2014, incluye en su artículo 145 el Programa de Educación en Economía y Finanzas que establece que el Ministerio de Educación Nacional debe incluir la EEF en el diseño de programas para el desarrollo de competencias básicas, de acuerdo con lo establecido en la Ley 115 de 1994.

Ley 223 de 1995 consolidación de la cultura tributaria. Por otra parte, está la Ley 223 de 1995 busca consolidar una cultura tributaria, tarea asignada a la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales (DIAN), en el artículo 157 que plantea realizar programas de capacitación en escuelas y colegios. En el año 2009, el Gobierno nacional expidió la Ley 1328, conocida como la de Reforma Financiera que en el literal f del artículo 3, Educación para el consumidor financiero, describe:

Las entidades vigiladas, las asociaciones gremiales, las asociaciones de consumidores, las instituciones públicas que realizan la intervención y supervisión en el sector financiero, así como los organismos de autorregulación, procurarán una adecuada educación de los consumidores financieros respecto de los productos y servicios financieros que ofrecen las entidades vigiladas, de la naturaleza de los mercados en los que actúan, de las instituciones autorizadas para prestarlos, así como de los diferentes mecanismos establecidos para la defensa de sus derechos (Ley 1328 de 2009, art. 3 lit. f).

Ley 115 de 1994 o Ley General de Educación. La educación financiera se encuentra regulada por la Ley 115 de 1994 o Ley General de Educación que en su artículo 31 incluye las ciencias económicas como una de las áreas obligatorias y fundamentales de la educación media académica.

Decreto 457 del 28 de febrero de 2014. La expedición del Decreto 457 del 28 de febrero de 2014 por parte del Gobierno nacional, organiza el Sistema Administrativo Nacional y la Comisión Intersectorial para la Educación Económica y Financiera. Este Decreto busca coordinar las actividades del Estado y los particulares “para lograr un nivel adecuado de educación económica y financiera de calidad para la población”.

Decreto 3078 del 8 de septiembre de 2006. Por otra parte, y con el propósito de promover el acceso a servicios financieros a familias en estado de pobreza, hogares

no bancarizados, microempresarios y pequeña empresa, el Gobierno creó el Programa e Inversión Banca de las Oportunidades, mediante el Decreto 3078 del 8 de septiembre de 2006, que fue modificado por los Decretos 4389 de 2006 y 1695 de 2007. Este programa es administrado por el Banco de Comercio Exterior (BANCOLDEX), y además:

Promueve la Educación Financiera y busca modificar el comportamiento de las personas, empoderándolas para que tomen decisiones financieras responsables proactivas y no reactivas, de igual forma, reconoce que si las personas tienen experiencia con el Sistema Financiero y entienden la oferta disponible, serán ventajas competitivas que generarán mayor calidad de vida.

Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera. En un esfuerzo por promover la Educación Económica y Financiera en Colombia, se diseñó la Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera, iniciativa originada en el año 2010 y elaborada por los Ministerios de Hacienda y Crédito Público, Educación Nacional, el Banco de la República, la Superintendencia Financiera de Colombia, el Fondo de Garantías de Instituciones Financieras, el Fondo de Garantías de Entidades Cooperativas y el Autorregulador del Mercado de Valores.

Estructura del Sistema Administrativo Nacional Para La Educación Económica Y Financiera - SANEEF

Figura 3. Con junto de políticas, lineamientos, orientaciones, normas, actividades, recursos, programas, instituciones públicas y privadas relacionadas con la Educación Económica y Financiera



Fuente: Decreto 457 de 28 de febrero de 2014

Entre otras funciones, la Comisión debe proponer la política, los lineamientos, las herramientas y las metodologías para adoptar la Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera, y seguramente, la posterior expedición de la correspondiente Ley.

2.4 MARCO TEÓRICO

El marco teórico relaciona a la problemática investigada con las teorías en busca de un análisis que permita explicar los fenómenos presentados, delineando los elementos que permiten generar una propuesta alternativa en el tema de investigación.

2.4.1 La educación económica y financiera contribuye a mitigar las crisis financieras. El proverbio africano, “Para educar un niño hace falta la tribu entera”, citado por Marina¹³, plantea una realidad que es preciso confirmar: la Educación Económica Financiera es una responsabilidad de todos los integrantes de una comunidad o un país, especialmente del gobierno, las organizaciones públicas y privadas y los clientes financieros, porque contribuyen en buena medida a neutralizar o mitigar algunos de los efectos de pauperización de los pueblos y a lograr un mejor bienestar de la población y la nación.

El gobierno, define y elabora las políticas públicas, las estrategias los planes y proyectos, junto con los correspondientes presupuestos para garantizar la calidad de este tipo de educación a toda la población. Sin embargo, esto no es suficiente. Es necesario ejercer los controles correspondientes para que estas políticas se cumplan y para que el desconocimiento en los temas básicos, se vaya reduciendo de manera efectiva.

Las organizaciones públicas y privadas incentivan y promueven la formación y práctica de la Educación Económica Financiera, con el propósito de que sus funcionarios reduzcan los riesgos, por ejemplo, de sobreendeudamiento; y asesoran para que logren sus mejores inversiones. Las entidades financieras promocionan sus productos y servicios, diseñados de acuerdo con las necesidades de los ciudadanos.

Por último, los clientes financieros que ejercen sus derechos a tener la mayor y mejor información acerca de cuáles son sus mejores inversiones, para proceder y tomar decisiones lo suficientemente informadas y soportadas, llegando a ejercer un adecuado control económico-financiero, además de humanizar y optimizar su consumo.

2.4.2 Inclusión de la EEF en la formación para el desarrollo humano. Desde la perspectiva de la formación en EEF, la mayoría de los programas no tiene una clara orientación para formar más allá de los conceptos básicos de economía y finanzas, lo cual contribuye con la exclusión y el desconocimiento de la EEF para esta época.

El término desarrollo que surgió en la mitad del siglo XX, está asociado a diferentes épocas de la historia contemporánea, y en él se puede identificar a grandes rasgos, cuatro etapas, siendo la primera, la “del crecimiento económico al desarrollo

¹³ JOSE ANTONIO MARIA, APRENDER ES VIVIR, (en línea). En: aprender es vivir (Barcelona); 2, octubre, 2017. (Consultada: 13, diciembre, 2020). Disponible en la dirección electrónica; https://www.planetadelibros.com/libros_contenido_extra/37/36379_Aprender_a_vivir_75_ANV.pdf

económico-social”, que va desde la finalización de la Segunda Guerra Mundial hasta inicios de los años 60 del siglo XX.

Una segunda, denominada “Del desarrollo económico-social al desarrollo nacional”, desde la Revolución Cubana en 1959, hasta principio de los años 70. Una tercera etapa es la del “Desarrollo sustentable”, entre mediados de los años 70 hasta finales de los años 80, y a continuación, una cuarta etapa que es la del “Desarrollo humano” y que se conoce inicialmente con la publicación del primer Informe sobre el “Desarrollo Humano” en 1990, por el Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD). (Cuéllar y Moreno, 2009, mayo-agosto), y en el cual se plantean las ideas de Amartya Sen.

El PNUD¹⁴, publicó en el año 2001 el Informe sobre Desarrollo Humano que consiste en Poner el adelanto tecnológico al servicio del Desarrollo Humano. En este informe, se plantea que a pesar de que el crecimiento económico es muy importante, el desarrollo humano es mucho más porque consiste en ampliar las opciones que los pueblos tienen para vivir de acuerdo con sus valores, y añade:

Un elemento fundamental para la ampliación de esas opciones es el desarrollo de la capacidad humana, es decir, las múltiples cosas que la gente puede hacer o ser en la vida. Las capacidades esenciales para el Desarrollo Humano son vivir una vida larga y sana, tener conocimientos, tener acceso a los recursos necesarios para alcanzar un nivel de vida decoroso y poder participar en la vida de la comunidad. Sin ellas sencillamente no se dispone de muchas opciones ni se llega a tener acceso a muchas oportunidades que brinda la vida

El Desarrollo Humano también propone la creación de oportunidades sociales contribuye a la expansión de las capacidades humanas y a la mejora de la calidad de vida. El enfoque de capacidades que plantea Sen, está orientado a la vida humana y no a los elementos que el análisis económico tradicional plantea como los criterios de éxito humano, tales como bienes, ingresos o mercancías, refiriéndose más bien a aquello que las personas pueden ser y

¹⁴ PNUD, INFORME SOBRE DESARROLLO HUMANO. Poner el adelanto tecnológico al servicio del Desarrollo Humano. en línea). En: Informe sobre Desarrollo Humano. (México); 2, marzo, 2001. (Consultada: 19, diciembre, 2020). Disponible en la dirección electrónica; http://hdr.undp.org/sites/default/files/hdr_2001_es.pdf

hacer, proponiendo un cambio de énfasis, pasando de una concentración en los medios de vida a la concentración en las oportunidades reales de vivir¹⁵.

En este sentido, las entidades financieras promueven el consumo y el endeudamiento, pues de esta manera incrementan sus utilidades, sin tener en cuenta que los ciudadanos tienen necesidades y expectativas diferentes al gasto.

Para Stiglitz¹⁶, el desarrollo consiste en transformar la vida de las personas y no sólo la economía, por lo cual plantea que las políticas educativas deben ser vistas desde dos aspectos: el primero, desde el crecimiento y el segundo, la manera como estas políticas afectan a las personas, pues los economistas se refieren a la educación como capital humano, que igual que la maquinaria, invertir en ella, trae beneficios. Al respecto, sostiene que la educación, además de los beneficios, tiene otros efectos, como posibilitar el cambio y la existencia de otros modos de organizar la producción, pues enseña los principios básicos de la ciencia moderna y los elementos de razonamiento analítico y potencia la capacidad de aprender y la educación sirve para promover la salud. Es claro el énfasis que el autor da a la educación y los beneficios que de ella se derivan.

La educación ha sido uno de los principales pilares de la humanidad y en cada época, ha sido definida e interpretada con el propósito de responder al ser humano y a las necesidades que la sociedad demanda en cada época. Desde el punto de vista etimológico, educación tiene su origen en los vocablos latinos educere que significa hacer salir, ir hacia afuera, extraer, y educare, guiar, conducir, alimentar. En el primer caso, busca el desarrollo de las potencialidades que la persona posee y en el segundo, apoyar a la persona en lo que pueda necesitar en este propósito.

La educación es objeto de interés mundial, pues la Declaración Universal de los Derechos Humanos, adoptada y proclamada por la Asamblea General de las Naciones Unidas mediante la Resolución 217 A (III) del 10 de diciembre de 1948,

¹⁵ AMARTYA SEN. Desarrollo y Libertad (en línea). En: planeta argentina (buenos aires): 4, marzo, 2000 (consultada: 9, enero, 2021). Disponible en la dirección electrónica: https://www.palermo.edu/Archivos_content/2015/derecho/pobreza_multidimensional/bibliografia/Seccion1_doc1.pdf

¹⁶ AMARTYA SEN. Desarrollo y Libertad (en línea). En: planeta argentina (buenos aires): 4, marzo, 2000 (consultada: 9, enero, 2021). Disponible en la dirección electrónica: https://www.palermo.edu/Archivos_content/2015/derecho/pobreza_multidimensional/bibliografia/Seccion1_doc1.pdf

en el artículo 26 establece el derecho que tiene toda persona a la educación y su gratuidad en el nivel elemental.

En cuanto a los países, la educación ha sido incluida en sus constituciones políticas como un elemento fundamental para su desarrollo. La Constitución Política de Colombia en su artículo 67, establece que la educación es un derecho de las personas y que es un servicio público con función social. Agrega que “La educación formará al colombiano en el respeto a los derechos humanos, a la paz y a la democracia; y en la práctica del trabajo y la recreación, para el mejoramiento cultural, científico, tecnológico y para la protección del ambiente”, responsabilizando de la misma al Estado, la sociedad y la familia.

La Ley 115 de 1994, en su artículo primero, determina que la educación es “un proceso de formación permanente, personal, cultural y social que se fundamenta en una concepción integral de la persona humana, de su dignidad, de sus derechos y de sus deberes”, proceso que busca fundamentalmente la activa vinculación de las personas a su comunidad, mediante la educación como esquema general y la pedagogía referida a los procesos de enseñanza-aprendizaje.

Para la filósofa estadounidense Martha Nussbaum¹⁷, hace un planteamiento de dos visiones del Desarrollo Humano: la primera es la tradicional basada en el crecimiento económico, en el cual, si el PIB se incrementa, la calidad de vida del país mejora, sin abordar tampoco cuestiones como la salud ni la educación, que normalmente no mejoran con el crecimiento económico sin más.

La alternativa segunda, está basada en la propuesta de las Capacidades de Amartya Sen y Nussbaum y que fundamentalmente responde la pregunta acerca de lo que las personas en general y cada una en particular, son capaces de ser y hacer. En este sentido, un orden político aceptable debe procurar a todos los ciudadanos, las siguientes diez capacidades centrales: vida, salud física, integridad física, sentidos, imaginación y pensamiento, emociones, razón práctica (planificación de la propia vida), afiliación (poder vivir con y para los

¹⁷ AMARTYA SEN. Desarrollo y Libertad (en línea). En: planeta argentina (buenos aires): 4, marzo, 2000 (consultada: 9, enero, 2021). Disponible en la dirección electrónica: https://www.palermo.edu/Archivos_content/2015/derecho/pobreza_multidimensional/bibliografia/Se-sion1_doc1.pdf

demás, y recibir un trato digno), otras especies, juego y control sobre el propio entorno: político y material¹⁸.

Como se mencionó, la visión tradicional del PIB sostiene que la calidad de vida se incrementa a la par que lo hace este indicador, posición del PIB que ha sido cuestionada por algunos gobiernos, como es el caso del francés que, en el año 2008, ante su insatisfacción por la información estadística sobre economía y sociedad, constituyó la Comisión Stiglitz⁵³, conformada por el propio Nobel de economía, Amartya Sen y Jean-Paul Fitoussi con el propósito de:

“Determinar los límites del PIB como indicador de los resultados económicos y del progreso social, reexaminar los problemas relativos a la medición, identificar datos adicionales que podrían ser necesarios para obtener indicadores del progreso social más pertinentes, evaluar la viabilidad de nuevos instrumentos de medición y debatir sobre una presentación adecuada de datos estadísticos”¹⁹.

Entre otras recomendaciones, el informe establece que el bienestar es pluridimensional, y que para lograrlo es preciso aprehender de manera simultánea, las siguientes dimensiones:

- a) las condiciones de vida materiales (ingreso, consumo y riqueza)
- b) la salud
- c) la educación
- d) las actividades personales, y dentro de ellas el trabajo
- e) la participación en la vida política y la gobernanza
- f) los lazos y relaciones sociales
- g) el medio ambiente (estado presente y porvenir)
- h) la inseguridad, tanto económica como física²⁰.

Así como ha sido cuestionado el enfoque del PIB, el modelo de desarrollo vigente también es discutido, pues de acuerdo con Escobar, este modelo privilegia el crecimiento económico, la explotación de recursos naturales, la lógica del mercado y la búsqueda de satisfacción material e individual por sobre cualquier otra meta, lo que ha llevado a una crisis no sólo económica, sino ambiental y cultural, lo que invita a reconstruir el mundo desde la diversidad y la diferencia, desde abajo.

¹⁸. RIVERA, Jairo. propuestas para el desarrollo humano, 4 ed. Barcelona: Universidad Andina Simón Bolívar UASB-E, 2012. 53 p.

¹⁹ Comisión Stiglitz. Informe de la Comisión sobre la Medición del Desarrollo Económico y del Progreso Social (en línea). En: palermo (buenos aires): 17, marzo, 2015 (consultada: 9, enero, 20021). Disponible en la dirección electrónica: https://www.palermo.edu/Archivos_content/2015/derecho/pobreza_multidimensional/bibliografia/Biblio_adic5.pdf

²⁰ *Ibíd.*, p. 13

Las investigaciones de este sector, están orientadas por una postura crítica que implica en términos de desarrollo humano, una oportunidad de progreso personal caracterizada por tener en cuenta, además de la gestión de los recursos financieros para el ahorro, la inversión, el gasto, el consumo, los seguros y los otros elementos que fundamentan el bienestar como son la salud, las pensiones, la educación, la recreación, la participación, la solidaridad, el respeto, la tolerancia y la responsabilidad, indispensables para alcanzar el progreso individual y colectivo.

Identificar las necesidades de las personas en términos de su conocimiento en los temas básicos económico-financieros, es fundamental para que una vez sean conocidas, los esfuerzos se orienten a su satisfacción. En este sentido y de acuerdo con Claro, “la fundación de origen sueco Dag Hammarskjold presentó en el año 1975 a las Naciones Unidas, otro enfoque de desarrollo que llamó “Otro Desarrollo” como alternativa ante el cuestionamiento que se venía haciendo al desarrollo existente. En este proceso, participaron algunas personalidades latinoamericanas (Fernando Henrique Cardoso, Rodolfo Stavenhagen, Manuel Pérez Guerrero y Celso Furtado), con una concepción clara de que “El mundo está ahí para todos, y la sociedad y la economía deben organizarse de modo de satisfacer las necesidades de todos”. Este enfoque se distinguió por presentar cinco características”.²¹

- a) Orientado enteramente hacia la satisfacción de las necesidades, comenzando por la eliminación de la miseria.
- b) Endógeno y autodependiente, es decir, se apoya y cuenta con las fuerzas propias de las sociedades que lo emprenden.
- c) En armonía con el medio ambiente.
- d) “Otro Desarrollo” exige transformación de estructuras.
- e) Una acción inmediata es posible y necesaria.²²

Por otra parte, en la búsqueda de la transformación del contexto y de quienes lo conforman, a partir de sus necesidades y su atención, es pertinente plantear la propuesta de Desarrollo a Escala Humana de Max-Neff, Elizalde y Hopenhayn, cuyo objetivo es²³, la satisfacción de las necesidades humanas fundamentales, en la

²¹ Claro, Raúl. El desarrollo. Entre el simple crecimiento y el buen vivir:(en línea). En: Chile (Santiago): 18, septiembre, 2011 (consultada: 10, abril, 2021). Disponible en la dirección electrónica:https://www.academia.edu/4730736/El_desarrollo_ENTRE_EL_SIMPLE_CRECIMIENTO_Y_EL_BUEN_VIVIR?auto=download

²² Ibíd.

²³ Max-Neff, M., Elizalde, A., y Hopenhayn, M. Desarrollo a Escala Humana. Una opción para el futuro: (en línea). En: republica de Colombia (Medellín): 28, septiembre, 2000 (consultada: 15, abril, 2021). Disponible en la dirección electrónica:https://www.academia.edu/4730736/El_desarrollo_ENTRE_EL_SIMPLE_CRECIMIENTO_Y_EL_BUEN_VIVIR?auto=download

generación de niveles crecientes de autodependencia y en la articulación orgánica de los seres humanos con la naturaleza y la tecnología, de los procesos globales con los comportamientos locales, de lo personal con lo social, de la planificación con la autonomía y de la Sociedad Civil con el Estado.

El planteamiento central es que las necesidades de todos los seres humanos no sólo se refieren a las carencias, sino también a las potencialidades humanas y colectivas. Éstas se realizan por medio de los satisfactores que son formas de ser, tener, hacer y estar, en forma individual y colectiva.

Así, los pilares del Desarrollo a Escala Humana son las necesidades humanas, la autodependencia y las articulaciones orgánicas, con el propósito de lograr la transformación de la persona-objeto, en persona-sujeto del desarrollo. Las necesidades planteadas por Max-Neff están clasificadas en dos categorías: la primera son las necesidades Existenciales: necesidad de ser, tener, hacer y estar; la segunda, las nueve necesidades axiológicas: de subsistencia, protección, afecto, entendimiento, participación, recreación, creación, identidad y libertad. Estas necesidades son compensadas por diversos satisfactores cuya elección define la cultura de un contexto. Por ejemplo: la educación es un satisfactor de la necesidad de entendimiento. De igual forma, en este esquema, se entiende el cambio cultural como el cambio de satisfactores tradicionales por unos diferentes. Los satisfactores dan origen a bienes económicos, de acuerdo con la cultura y los recursos disponibles.

Por otra parte, el ser humano se va transformando durante su vida, y de acuerdo con la edad, aquella se divide en varios períodos cuya visión menciona Gómez, de la siguiente forma:

- a) Edad de la Gestación: los primeros nueve meses a partir de la concepción.
- b) Edad de los Hijos: del nacimiento a los 20 años.
- c) Edad de los Padres: de los 20 a los 50 años.
- d) Edad de los Abuelos: de los 50 a los 77 años.
- e) Edad de los Bisabuelos: de los 77 a los 105 años.

Según Chiavenato²⁴, En cuanto a las necesidades, estableció el concepto de jerarquía de necesidades que van apareciendo en el transcurso de la vida, y se relacionan a continuación:

²⁴ Chiavenato, administración de recursos HUMANOS (en línea). En: administración en México (México): 4, marzo, 1988 (consultada: 15, abril 2021). Disponible en la dirección electrónica: <https://cucjonline.com/biblioteca/files/original/f37a438c7c5cd9b3e4cd837c3168cbc6.pdf>

- a) Necesidades Fisiológicas: aire, comida, reposo, abrigo.
- b) Necesidades de Seguridad: protección contra el peligro o privación.
- c) Necesidades Sociales: amistad, pertenencia a grupos.
- d) Necesidades de Estimación: reputación, reconocimiento, autorrespeto, amor.
- e) Necesidades de Autorrealización: realización del potencial, utilización plena del talento individual.

De acuerdo con cada período de la vida del ser humano y sus necesidades, es preciso tener un tipo de educación y particularmente, una educación especializada financiera (EEF) que permita que las personas con un adecuado manejo de sus recursos financieros, logren bienestar humano individual y colectivo durante su existencia, pues no es necesario tener conocimientos económico-financieros, sino saber conjugarlos con educación sobre las inversiones que debe hacer en aspectos tales como, salud, riesgos, seguros, educación, pensiones, impuestos, salarios, deuda, vivienda, recreación, vida social e inversiones en bolsa, entre otros.

Sin embargo y como se trata de llegar con la educación financiera a toda la población de Colombia, es preciso revisar propuestas como la Teoría radical de la educación ciudadana propuesta por Giroux, y que presentó para contribuir a dicha educación, con el fin de emancipar el ser humano. Dado que la mayoría de estos modelos de educación se categorizan en tres modelos de racionalidad: Técnica, Hermenéutica y Emancipación, éste último apunta a criticar aquello que es restrictivo y opresivo y simultáneamente a apoyar la acción que sirve a la libertad y al bienestar individual.

En esta línea, la nueva época plantea debates muy importantes acerca de las necesidades que tienen las personas, y que es preciso comprender desde su propia naturaleza humana, pues como lo plantea Razeto²⁵, el consumidor moderno, además de ser insaciable, es tremendamente demandante y exigente frente al Estado, pues considera que tiene derecho a que el Estado le provea de todo lo que se necesita para alcanzar el nivel social medio, y además, que tiene derecho a que el mercado le proporcione todo lo que desee y pueda pagar. Y si no lo puede pagar, considera que tiene derecho a que le den el crédito necesario para comprarlo

Lo anterior hace que las demandas individuales y sociales crezcan de manera dramática, desahogada e inhumana, ante unos recursos y niveles de producción

²⁵ Razeto, L. El debate sobre las necesidades, y la cuestión de la 'naturaleza humana' (en línea). En: Polis. Revista de la Universidad Bolivariana (Bolivia): 8, junio, 2018 (consultada: 18, abril 2021). Disponible en la dirección electrónica: <https://www.redalyc.org/pdf/305/30511379007.pdf>

limitados, por lo cual es fundamental identificar, si este nuevo comprador puede también humanizar sus necesidades.

La naturaleza humana tiene características tales como la conciencia (racionalidad y libertad), socialidad y autonomía, a partir de las cuales la persona redefine sus necesidades que desde la Teoría Económica Comprensiva de Razeto, se han integrado en cuatro dimensiones:

- a) Dimensión Corporalidad: las del cuerpo. Alimentación, nutrición y protección.
- b) Dimensión Espiritualidad: de la cultura. Alfabetización, acceso a información socialmente disponible, libertad de pensamiento y de culto.
- c) Dimensión Personal: del individuo. Acceso a servicios de salud y educación.
- d) Dimensión Social: colectivas. Necesidad de comunicarse con libertad, participar en organizaciones, crear familia.

Sólo comprendiendo la naturaleza humana esencial, podría lograrse una plena autonomía y conocimiento acerca de las necesidades comunes a todos los seres humanos y otras que son deseos que de forma individual los diferencian. Así, “Debemos sacarnos de la mente el pensar las necesidades como las necesidades de los animales, porque esa idea con que se ha trabajado en la economía moderna, que las entiende como carencias que se resuelven con objetos”²⁶.

2.4.3 Educación para la gestión económico-financiera. Dado que la Educación Económica Financiera que se ha venido impartiendo en Colombia, y a pesar de denominarse educación, no contempla de manera más amplia este tema, es preciso conformar tres grandes pilares de la educación económica y financiera: la Educación, la Educación Económica y la Educación Financiera²⁷, la propuesta que emerge entonces, es que la Educación incluye todos los elementos que conforman la Educación Económica Financiera, entre los cuales es preciso mencionar:

- a) Capacidades humanas, valores humanos, desarrollo humano, plan de vida, capacidades financieras, alfabetización, conocimientos aritméticos básicos, lenguaje, comunicación y medio ambiente.

²⁶ *Ibíd.*, p.129

²⁷ Fals, O. Ante la crisis del país. Ideas-acción para el cambio (en línea). En: El Áncora. Bogotá (Colombia): 18, agosto, 2013 (consultada: 18, abril 2021). Disponible en la dirección electrónica: <http://biblioteca.clacso.edu.ar/Colombia/ces-unal/20121002022033/doc21.pdf>

- b) Políticas públicas: educación económica y financiera, política monetaria y fiscal.
- c) Tecnologías de la Información y las Comunicaciones (TIC): banca móvil, seguridad informática, seguridad física, outsourcing, soportes, computación en la nube, corresponsales no bancarios.
- d) Sistemas Económicos: gobierno y economía, globalización, crecimiento económico, sistema financiero colombiano.
- e) Economía: dinero, producción, bolsa de valores.
- f) Finanzas: planeación de las finanzas, ahorro, remesas, inversión, crédito, fiducia, hogar y finanzas, formación para toda la vida, vivienda, microfinanzas, impuestos, centrales de riesgos, emergencias e imprevistos.
- g) Seguridad Social: salud, pensiones, seguros - micro seguros.
- h) Ética: lavado de activos.
- i) Cultura y recreación.

El anterior esquema deberá estar soportado por la Política Pública de Educación Económica Financiera (formulación, comunicación, implementación, evaluación y ajustes), con mayor claridad para las personas adultas que no formen parte del sistema educativo y financiero, y cuyo principal objetivo será la prosperidad de los ciudadanos del País. Además, contendrá los temas de Inclusión Financiera y la Protección al Consumidor Financiero, Planeación Educativa junto con la reglamentación correspondiente.

El enfoque dado a la educación económica y financiera se plantea desde dos visiones.

1. Por tradición y de manera general, la educación económica y financiera en Colombia, ha sido presentada como la única forma que existe para formar a la población colombiana, y su énfasis está más desde la oferta, en donde las entidades financieras y demás entes encargados de impartirla, se dedican a promocionar sus productos y servicios, con el propósito de incentivar en los ciudadanos el ahorro y el consumo. Sin embargo, no se plantea otro enfoque desde la demanda, a partir del cual se podría conocer inicialmente las necesidades y expectativas económicas y financieras de la población colombiana, con el propósito de diseñar productos y servicios que respondan de manera efectiva a lo que en realidad requiere la población, se ajuste a sus necesidades y tenga precios que pueda pagar.

2. La segunda visión contempla otros elementos que pueden incorporarse en la Educación Económica Financiera que se brinde a las personas menos favorecidas, con énfasis en un enfoque económico, financiero y bancario más humano, en donde el objetivo que se persiga no sea únicamente la utilidad económica, sino que sea un medio para alcanzar el bienestar de la población. Un enfoque en el cual además de la oferta, se tenga en cuenta la demanda, es decir, las necesidades de los

potenciales clientes financieros no sólo en el ámbito urbano, sino en el sector rural, con el propósito de que cuenten con las ofertas financieras adecuadas a su condición en cada contexto.

Si el ser humano siempre ha estado preocupado por alcanzar un mejor bienestar, encaminado a satisfacer sus necesidades básicas y desarrollar sus capacidades para lograr una vida armónica en su comunidad y con la sociedad, requiere un nivel de formación que le permita administrar en forma adecuada sus recursos económicos y financieros, con el propósito de evitar problemas de sobreendeudamiento, descalabros financieros y bancarrotas, mediante un claro entendimiento de cómo alcanzar una buena gestión económica personal y administración del dinero, lo cual contribuirá a un mejor bienestar de su ámbito y la sociedad.

De suerte que, al revisar las dos visiones, se evidencia que, en la práctica, el primero predomina en la realidad cotidiana, no obstante que la legislación colombiana encamina sus acciones hacia el segundo. Prueba de ello es lo establecido en la legislación colombiana en materia de educación económica y financiera, en la Constitución Política, la Ley General de Educación o Ley 115 de 1994 en los artículos 5, 13, 14, 31 y 32, relacionados con el desarrollo integral de las personas, y la enseñanza obligatoria de las ciencias económicas y las finanzas, al igual que la Ley 1328 de 2009 ó Ley de la Reforma Financiera que en sus artículos 2 y 3, especifica los principios que se deben impartir en la educación financiera del consumidor financiero.

Sin embargo, aún existen elementos que contempla la legislación, pero no han sido desarrollados plenamente, pues de acuerdo con Villabona²⁸, debido a la alta concentración de la banca, no se ha podido dar cumplimiento, por ejemplo: a lo planteado por la Constitución Nacional en sus artículos 333 relacionado con la promoción de la competencia y 335, con la democratización del crédito. De igual forma, sugiere que los bancos en Colombia “no han cumplido con su función social ni han demostrado estar al servicio del colectivo o retribuir en algo sus beneficios producto de sus actividades en el mercado”, y que, en este sentido, “en varios

²⁸ Villabona, J. Concentración, oligopolio y grandes utilidades en la banca colombiana, (2000 – 2009) (en línea). En: Universidad Nacional de Colombia. Bogotá (Colombia): 1, noviembre, 2012 (consultada: 18, abril 2021). Disponible en la dirección electrónica: <http://www.fce.unal.edu.co/centro-editorial/documentos/escuela-de-administracion-y-contaduria-publica/1587-15-analisis-de-regresion-para-investigacion-de-mercados.html>

países se ha empezado a dar un verdadero desarrollo de la banca social, inexistente hasta el momento en Colombia”.

Una visión alternativa de la Educación Económica Financiera, enfocada especialmente en la población colombiana de más bajos recursos y que habite en poblaciones que no tengan fácil acceso al sector financiero, es decir, una propuesta de la Educación Económica Financiera informal, en principio debería tener entre otras, las siguientes características: partir del conocimiento económico-financiero que las personas tienen en el plano personal, familiar y comunitario en los diferentes contextos urbano y rural, y grupos étnicos, tales como mestizos, afrocolombianos, blancos e indígenas; conocer los medios que utilizan para el intercambio de productos y servicios, junto con las herramientas que emplean para su registro y control; incluir las formas como la tradición y la cultura logran transferir los conocimientos económico-financieros de una generación a otra.

Estos elementos, integrados en forma adecuada en las formas tradicionales, podrán constituir una propuesta diferente de la tradicional, que pueda contribuir de manera efectiva para reducir la exclusión y el desconocimiento que en la Educación Económica Financiera, tiene la mayoría de la población.

2.4.4 Plan Curricular o de estudios. Define “la organización del tiempo escolar para el logro de los objetivos de aprendizaje determinados en las bases curriculares, detallados en horas mínimas de clases para cada curso y sus respectivas asignaturas, convirtiéndose este plan en el esquema estructurado de las áreas obligatorias y fundamentales y de áreas optativas con sus respectivas asignaturas que forman parte del currículo de los establecimientos educativos”²⁹.

El plan de estudios debe estar de acuerdo con el proyecto educativo institucional o P.E.I., atendiendo las disposiciones del Decreto 1860 de 1994 y la Ley 115 Ley General de Educación, y debe contener al menos los siguientes aspectos:

a) La intención e identificación de los contenidos, temas y problemas de cada área, señalando las correspondientes actividades pedagógicas.

b) La distribución del tiempo y las secuencias del proceso educativo, señalando en qué grado y período lectivo se ejecutarán las diferentes actividades.

²⁹ ORTIZ OCAÑA, Alexander. Currículo y didáctica (en línea). En: academia.edu en Colombia (Bogotá): 1, octubre, 2018 (consultada: 1, agosto, 2021). Disponible en la dirección electrónica: https://www.academia.edu/29546026/Libro_Curr%C3%ADculo_y_Did%C3%A1ctica_C%C3%B3mo_preparar_y_desarrollar_clases_de_calidad

- c) Los logros, competencias y conocimientos que los educandos deben alcanzar y adquirir al finalizar cada uno de los períodos del año escolar, en cada área y grado, según hayan sido definidos en el Proyecto Educativo Institucional-PEI- en el marco de las normas técnicas curriculares que expida el Ministerio de Educación Nacional. Igualmente incluirá los criterios y los procedimientos para evaluar el aprendizaje, el rendimiento y el desarrollo de capacidades de los educandos.
- d) El diseño general de planes especiales de apoyo para estudiantes con dificultades en su proceso de aprendizaje.
- e) La metodología aplicable a cada una de las áreas, señalando el uso del material didáctico, textos escolares, laboratorios, ayudas audiovisuales, informática educativa o cualquier otro medio que oriente soporte la acción pedagógica.
- f) Indicadores de desempeño y metas de calidad que permitan llevar a cabo la autoevaluación institucional.

2.5 MARCO CONCEPTUAL

Activo financiero. Son “títulos o anotaciones contables que otorgan en el comprador derecho a recibir un ingreso futuro procedente del vendedor. Los pueden emitir las entidades económicas (empresas, comunidades autónomas, gobiernos) y no suelen poseer un valor físico, como sí ocurre con los activos reales, como pueden ser un coche o una casa”³⁰.

Ahorro. El ahorro se define como la diferencia entre el ingreso disponible y el consumo efectuado por una persona, una empresa, etc. El ingreso de una persona, de una familia o de una empresa es la cantidad de dinero que ésta recibe por realizar una actividad determinada remunerable (negocio, trabajo, venta de productos, etc.). El ingreso disponible es la cantidad de dinero que a una persona le queda de su ingreso luego de haber pagado los impuestos al Estado. El consumo, por otro lado, es la cantidad de dinero que se gasta en pagar bienes y servicios para consumo o en pagar obligaciones que se deben cumplir. Es decir, son, en general, todos los gastos que se hacen en un periodo determinado. Cuando hay ahorro, los ingresos disponibles son mayores a los gastos y se presenta un superávit de dinero. Si los gastos fueran mayores a los ingresos, se presentaría un déficit.

³⁰ BANCO BBVA. Activos financieros, ¿qué son? (en línea). En: Banco BBVA en Colombia (Bogotá): 4, marzo, 2019 (consultada: 1, agosto, 2021). Disponible en la dirección: <https://www.bbva.es/finanzas-vistazo/ef/fondos-inversion/activos-financieros.html>

Según el banco de la república³¹, expone que El ahorro, entonces, se podría expresar de la siguiente forma: Ahorro = Ingreso disponible (-) gastos.

Banca. “La banca, o el sistema bancario, es el conjunto de entidades o instituciones que, dentro de una economía determinada, prestan el servicio de banco”³².

Capacidades humanas. “Se denomina capacidad al conjunto de recursos y aptitudes que tiene un individuo para desempeñar una determinada tarea. En general, cada individuo tiene variadas capacidades de la que no es plenamente consciente”³³.

Deuda. “La deuda es una obligación que tiene una persona física o jurídica para cumplir sus compromisos de pago, fruto del ejercicio de su actividad económica”³⁴.

Dinero. “El dinero es todo aquel activo o bien que generalmente se acepta como medio de cobro y pago para realizar transacciones”³⁵.

Economía social. “Definida en octubre de 2009 por la Conferencia Regional de la Organización Internacional del Trabajo (OIT)⁶³, como: Un concepto que designa a las empresas y organizaciones, especialmente las cooperativas, sociedades mutuales, asociaciones, fundaciones y empresas sociales, las cuales tienen la característica específica de producir bienes, servicios y conocimiento, a la vez que persiguen tanto los objetivos sociales y económicos, y promueven la solidaridad”³⁶.

³¹ BANREPCULTURAL. Ahorro (en línea). En: enciclopedia.banrepcultural en Colombia (Bogotá): 15, mayo, 2017 (consultada: 25, julio, 2021). Disponible en la dirección electrónica: <https://enciclopedia.banrepcultural.org/index.php/Ahorro>

³² Ibid.

³³ DUARTE, Gabriel. Capacidad (en línea). En: Definición ABC en Colombia (Bogotá): 8, diciembre, 2017 (consultada: 25, julio, 2021). Disponible en la dirección electrónica <https://www.definicionabc.com/general/capacidad.php>

³⁴ VÁZQUEZ BURGUILLO, Roberto. Deuda (en línea). En: Economipedia.com en Colombia (Bogotá): 10, noviembre, 2015 (consultada: 25, julio, 2021). Disponible en la dirección electrónica <https://economipedia.com/definiciones/deuda.html>

³⁵ Ibid., p. 1.

³⁶ AYUDAENACCION. ¿Qué es la Economía Social y en qué consiste? (en línea). En: ayudaenaccion.org en España (Madrid): 10, octubre, 2018 (consultada: 5, mayo, 2021). Disponible en la dirección electrónica <https://ayudaenaccion.org/ong/blog/empresas/que-es-economia-social/>

Educación Financiera. “Consiste en el desarrollo de habilidades para tomar buenas decisiones y construir hábitos financieros saludables”³⁷.

Entidad Financiera. “Una entidad financiera es una agrupación cuyo giro es ofrecer servicios financieros en el área de la banca, valores y seguros. Su oferta considera desde la intermediación, comercialización de seguros, créditos y asesoramiento, entre otros”³⁸.

Ética personal. “La ética personal envuelve la honestidad, la verdad, la simpatía y la lealtad, la benevolencia, la amabilidad, los derechos y la justicia como valores que tienen que ponerse en acción en el día a día”³⁹.

Finanzas personales. “Las finanzas personales se refieren al manejo y administración de dinero y bienes de un individuo o familia. Es decir, la administración de todo el dinero efectivo que ingresa y egresa por: ingresos, gastos, bienes materiales, fondos de ahorro, fondos de inversión, seguros, créditos, etc”⁴⁰.

Gestión económico-financiera. “La gestión económico-financiera se basa en la correcta administración de recursos de la organización. Es decir, de forma muy sencilla, se trata de gestionar gastos e ingresos de manera que todo funcione correctamente”⁴¹.

Organizaciones sociales. “Una organización social es un grupo de personas que interactúan entre sí, quiere decir unos entre otros, en virtud de que mantienen determinadas relaciones sociales con el fin de obtener ciertos

³⁷ COMFAMA. Conceptos básicos de finanzas (en línea). En: Comfama en Colombia (Bogotá): 11, marzo, 2021 (consultada: 5, mayo, 2021). Disponible en la dirección electrónica <https://www.comfama.com/finanzas/educacion-financiera/conceptos-financieros/>

³⁸ BANCO BBVA MÉXICO. Entidad Financiera (en línea). En: bbva.mx en México (Ciudad de México): 4, noviembre, 2019 (consultada: 5, mayo, 2021). Disponible en la dirección electrónica https://www.bbva.mx/educacion-financiera/e/entidad_financiera.html

³⁹ PACHÓN SIERRA, Yensy Andrea. La influencia de la ética personal en las empresas. Trabajo de grado Especialización e alta gerencia. Bogotá, D.C: Universidad Militar Nueva Granada. Facultad De Ciencias Económicas Y Administrativas. 2013. 11 p

⁴⁰ CÓRDOBA PADILLA, Marcial. Gestión financiera (en línea). 2 ed. Medellín: ECOEDICIONES, 2008. 12 p.

⁴¹ *Ibíd.*, p. 11

objetivos. Forman parte de estas entidades, las fundaciones y asociaciones o corporaciones que buscan mejorar el bienestar común de las personas”⁴².

Organizaciones solidarias. “Son organizaciones sin ánimo de lucro, que se constituyen para realizar actividades que se caracterizan por la cooperación, ayuda mutua, solidaria y autogestión de sus asociados, desarrollando actividades democráticas y humanísticas de beneficio particular y general. En Colombia comprenden las cooperativas, asociaciones mutuales y fondos de empleados que además de promover el bienestar común, promueven la solidaridad”⁴³.

Políticas públicas. “Las políticas públicas son el conjunto de objetivos, decisiones y acciones que lleva a cabo un gobierno para solucionar los problemas que, en un momento determinado, los ciudadanos y el propio gobierno consideran prioritarios”⁴⁴.

Presupuesto. “En economía, un presupuesto se refiere a la cantidad de dinero que se necesita para hacer frente a cierto número de gastos necesarios para acometer un proyecto. De tal manera, se puede definir como una cifra anticipada que estima el coste que va a suponer la realización de dicho objetivo”⁴⁵.

Sector público. “Es el conjunto de organismos administrativos (instituciones, corporaciones y oficinas) del Estado. Que pertenecen al Estado significa que son públicos, de todos los ciudadanos del país. A través de ellos el Estado se encarga de ejecutar sus políticas y sus leyes y habitualmente de prestar los servicios básicos e indispensables a los habitantes del país”⁴⁶.

Sector privado capitalista. “El sector es aquella parte de la economía que busca el ánimo de lucro en su actividad y que no está controlada por el Estado. Por contraste, las empresas que pertenecen al Estado son parte del sector público. Las organizaciones privadas sin ánimo de lucro están incluidas como parte del sector

⁴² CONTRERAS AV. La organización, el sistema y su dinámica. Revista EAN No. 6. Universidad EAN Colombia. 2007. 23 p.

⁴³ *Ibíd.*, p. 15

⁴⁴ TAMAYO Saez. Análisis de las políticas públicas. Universidad Complutense. Madrid. 2007. 23 p.

⁴⁵ VÁZQUEZ BURGUILLO, Op. Cit., p. 1

⁴⁶ DATOSMACRO. Expansión (en línea). *En:* datosmacro en España (Barcelona): 3, enero, 2019 (consultada: 5, mayo, 2021). Disponible en la dirección electrónica https://www.bbva.mx/educacion-financiera/e/entidad_financiera.html

voluntario. Está conformado por las empresas en donde predomina el capital privado, asumen riesgos y obtienen ganancias”⁴⁷.

Sector solidario y cooperativo: “Son organizaciones sin ánimo de lucro, que se constituyen para realizar actividades que se caracterizan por la cooperación, ayuda mutua, solidaria y autogestión de sus asociados, desarrollando actividades democráticas y humanísticas de beneficio particular y general. Integrado por las cooperativas y las demás formas económicas no lucrativas, caracterizadas por prácticas autogestionarias, solidarias, democráticas y humanistas”⁴⁸.

Sector informal privado: “Siguiendo las recomendaciones de la OIT, el sector informal puede definirse como “un conjunto de unidades productivas en forma de empresas de hogares no constituidas en sociedad, que funcionan en pequeña escala y con una organización rudimentaria en la que hay poca o ninguna distinción entre el capital y el trabajo. Está compuesto por unidades y actividades no capitalistas de la economía familiar y por las economías marginales”⁴⁹.

Sistema Económico. “Un Sistema Económico es un conjunto estructurado de interrelaciones que determinan la forma en la que se organiza la actividad económica de una sociedad, la producción de bienes y servicios y su distribución entre sus miembros”⁵⁰.

Tecnologías de la Información y las Comunicaciones (TIC). “Las TIC o tecnologías de la información y la comunicación: Son tecnologías que utilizan la informática, la microelectrónica y las telecomunicaciones para crear nuevas formas de comunicación a través de herramientas de carácter tecnológico y comunicacional”⁵¹.

⁴⁷ CONTRERAS AV, Op. Cit., p. 1

⁴⁸ *Ibíd.*, p. 10

⁴⁹ SALCEDO-PÉREZ, Carlos; MOSCOSO DURAN, Fabio. y RAMIREZ-SALAZAR, María. Economía informal en Colombia. iniciativas y propuestas para reducir su tamaño (en línea). En: Revista Espacios en Colombia (Bogotá): 3, enero, 2019 (consultada: 5, mayo, 2021). Disponible en la dirección electrónica <http://www.revistaespacios.com/a20v41n03/a20v41n03p22.pdf>

⁵⁰ Olivares Elias. Sistemas económicos y modelos de economía moderna. Universidad Autónoma de Colombia. FACEAC. Bogotá. 2014. 32 p.

⁵¹ CLARO.COM. ¿Qué son las TIC? Y ¿Por qué son tan importantes? (en línea). En: Claro.com (Bogotá): 23, mayo, 2019 (consultada: 5, mayo, 2021). Disponible en la dirección electrónica: <https://www.claro.com.co/institucional/que-son-las-tic/>

Currículo. “Es el documento que a través de planes y programas, materiales didácticos y guías registra los objetivos que la institución desee alcanzar para la educación, al contrario de lo que se suele pensar, el currículo oficial es un documento dinámico ya que está sujeto a cambios según lo exija el contexto”⁵².

3. METODOLOGÍA

3.1 PARADIGMA

El paradigma es cualitativo o humanista, en el proceso investigativo hay que describir y profundizar en la realidad social de la educación financiera de la institución Santa Cruz de Policarpa Nariño, lo que permitirá describir en forma detallada y clara las situaciones y eventos internos y externos de la institución; personas, conductas y manifestaciones de los estudiantes de décimo grado

⁵² ORTIZ OCAÑA, Op. Cit., p. 12

3.2 ENFOQUE

Con el propósito de analizar la educación financiera en la institución Santa Cruz de Policarpa Nariño, el enfoque será descriptivo porque este permite conocer las situaciones, los procesos y las personas, analizando minuciosamente los resultados, a fin de extraer información significativa que contribuya al conocimiento y mejoramiento de la institución y que permitirá realizar el adecuado diseño de la propuesta de educación financiera.

3.3 MÉTODO

El método para utilizar en la investigación será el deductivo, porque permite conocer realidades académicas y sociales, además permite ampliar y adquirir conocimientos sobre el tema de investigación (educación financiera) y al mismo tiempo busca inferir y cuestionar el método de educación financiero, aplicado en la institución.

3.4 TIPO DE INVESTIGACIÓN

La presente investigación será de tipo descriptiva y analítica. Será descriptiva porque es el umbral necesario para el establecimiento de explicaciones, permite reunir resultados, recoger datos precisos y obtener información exacta y verdadera de lo que se busca dentro de una investigación, además servirá para determinar las diversas pautas de comportamientos sociales de la institución educativa que se pretende estudiar; Analítica pues consiste en la disgregación de lo que se quiere investigar, descomponiendo sus partes o elementos para así observar las causas, la naturaleza y los efectos que conllevan a realizar la investigación, permitiendo obtener tener al final un mayor conocimiento del comportamiento del objeto análisis de estudio.

3.5 POBLACIÓN Y MUESTRA

3.5.1 Población. La población es finita, determinada por el número de estudiantes de los grados décimo que asciende a 19 estudiantes, dato suministrado por la

rectoría a la fecha actual. Este número está sujeto a que los estudiantes se matriculen dentro del periodo establecido, por lo que el número puede disminuir.

3.5.2 Muestra. Debido a que la población es finita y en un número pequeño, se plantea como muestra el 100% de la población.

3.6 TECNICAS DE RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN

La recolección de la información en la investigación cualitativa implica la utilización de diversas técnicas, siendo una de las más importantes la encuesta, que es un instrumento técnico que facilita la recolección de datos, sobre todo cuando es un gran número de participantes.

- a. Fuentes Primarias: documentación fuente será la encuesta para aplicar en los estudiantes de décimo grado de la institución Santa Cruz del municipio de Policarpa Nariño.
- 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.

3.7 RESULTADO DE LA INVESTIGACIÓN.

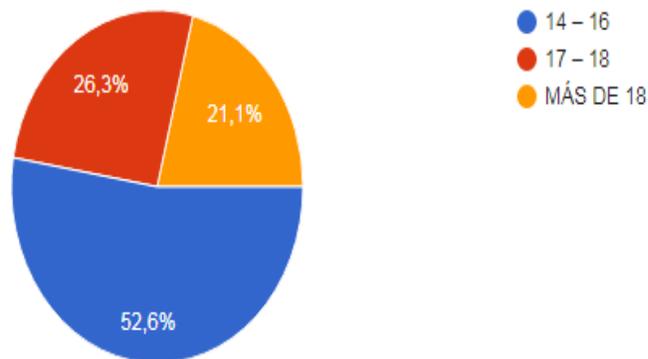
3.7.1 Aplicación de instrumento de recolección de la información. Para la obtener los resultados de la investigación se tiene en cuenta la aplicación de la encuesta dirigida a los 19 estudiantes de grado décimo en la Institución Educativa Santa Cruz del municipio de POLICARPA –NARIÑO. Este proceso se llevó a cabo el día 8 de octubre del 2021 mediante el envío de formulario a cada estudiante utilizando Google, con el fin de llevar a cabo el diagnóstico.

De los cuales se obtuvo la siguiente información:

3.7.2 Tabulación y sistematización de la información

1. Edad

Gráfico 1. Edad de los estudiantes:



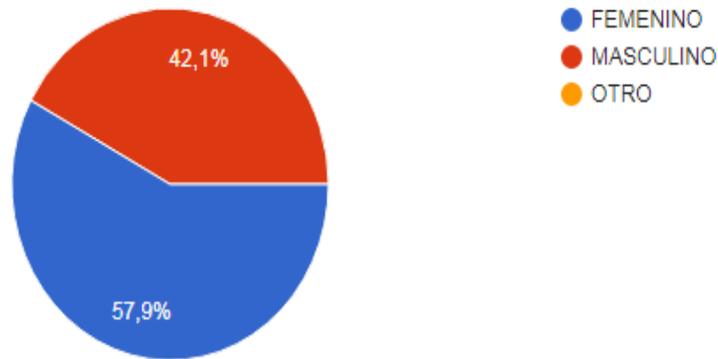
Como se puede observar en el anterior gráfico los 19 estudiantes en su mayoría, es decir 10 que equivale al (52,6%) manifestaron que tienen entre 14 a 16 años, 5 que equivale al (26,3%) mencionaron que tienen entre 17 a 18 años y el otro (21,1%) es decir 4 estudiantes aseguró que tienen más de 18 años. Es importante conocer esta información ya que logro analizar que en su mayoría son jóvenes entre 14 y 16 años que están cerca de empezar su vida laboral y es fundamental que estos conozcan los temas financieros y lo valioso de saber manejar sus finanzas.

Según AFI Popular, “Educar a nuestros jóvenes sobre sus finanzas desde temprana edad garantiza que ellos se familiaricen con el concepto del ahorro y la importancia de controlar sus gastos. Esto implica que conozcan cuánto, cómo, en qué y por qué gastar o ahorrar. Igualmente, los ayudará a tomar decisiones de mayor envergadura, tales como hasta dónde endeudarse para sustentar sus estudios o comprar su primer carro, si así lo deciden”⁵³ Por ello la presente propuesta está orientada al aprendizaje y la buena toma de decisiones de los estudiantes en temas financieros

⁵³ AFI POPULAR, Educación financiera a temprana edad (en línea). En: AFI Popular. Colombia (Bogotá): 21, enero, 2014 (consultada 10, noviembre, 2021). Disponible en la dirección electrónica: https://www.afipopular.com.do/app/do/consejo_experto.aspx?id=10645

2. Género

Gráfico 2. Género de los estudiantes:

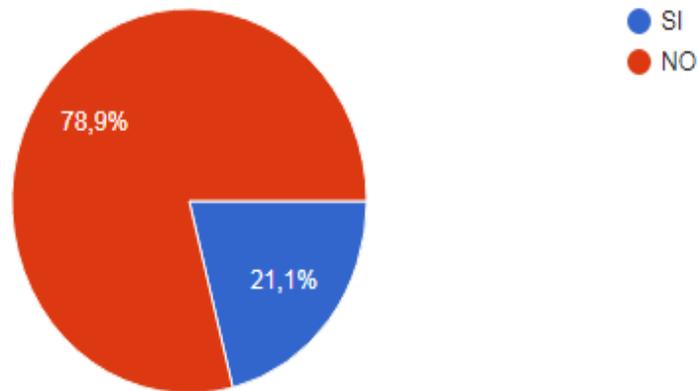


Se preguntó a los 19 estudiantes encuestados su género, donde se obtuvo respuesta que permite determinar que la mayoría de los estudiantes son mujeres, es decir 11 que equivale al (57,9%) y 8 es decir el (42,1%) de ellas son hombres. lo que significa que esta población de estudio tiene la oportunidad de acceder la educación financiera, reconociendo su derecho, puestos que desde hace muchos años la mujer ha sido limitada en temas de educación en todos los ámbitos. Según la página web de la Organización de las Naciones Unidas “ONU”, “desde tiempo atrás han existido impedimento sobre quién debe estudiar y quien no, mediante sondeos realizados se evidenció resultados donde las personas manifestaban que solo los hombres tenían este derecho, con el pasar del tiempo se ha demostrado que este pensamiento ha cambiado en la sociedad, generando así igualdad de género en la educación”⁵⁴ El diseño de la propuesta está dirigido en términos de igualdad de género, es decir que las estrategias pedagógicas están estructuradas con adaptabilidad tanto para mujeres como para hombres”.

⁵⁴ NACIONES UNIDAS, Paz dignidad e igualdad en un planeta sano (en línea). En: Naciones Unidas. Colombia (Bogotá): 11, febrero, 2015 (consultada 10, noviembre, 2021). Disponible en la dirección electrónica: <https://www.un.org/es/global-issues/gender-equality>

3. ¿En el colegio ha recibido clases de educación financiera?

Gráfico 3. En el colegio ha recibido clases de educación financiera:



Se preguntó a los 19 estudiantes encuestados si en algún momento ha recibido clases de educación financiera, donde se obtuvo respuesta que permite determinar que la mayoría de los estudiantes no han tenido educación financiera, ya que 15 el (78,9%) afirma que no tienen conocimiento en esta área, y 4 el (21,1%) que sí. Esta pregunta se realizó con el propósito de conocer si población encuestada tiene algún conocimiento de educación financiera.

Por lo que se puede deducir que estos presentan un bajo conocimiento en este tema, según “la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE) recomienda que la educación financiera sea impartida en los colegios y sea parte de una estrategia nacional que establezca un marco de aprendizaje con objetivos, contenidos, métodos pedagógicos, recursos y planes de evaluación coordinada para asegurar la relevancia y la sostenibilidad a largo plazo. En Colombia, la estrategia nacional se encuentra en construcción bajo el liderazgo de la comisión intersectorial de educación económica y financiera”.⁵⁵

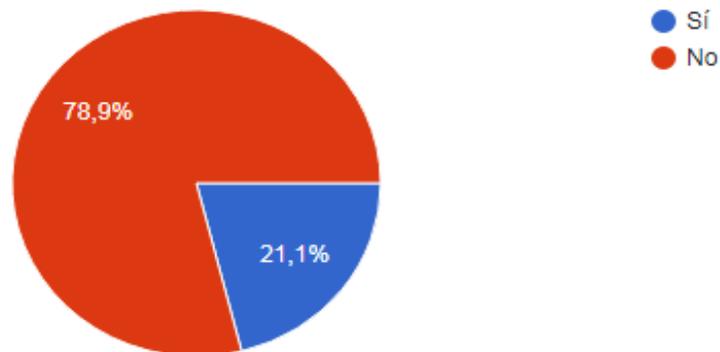
Teniendo en cuenta los resultados obtenidos una vez aplicado el instrumento se propone afianzar un concepto claro y contundente sobre la educación financiera a los estudiantes del grado 10 del colegio Santa Cruz de Policarpa. Dentro de la propuesta se incluyen los temas sobre Educación Financiera, teniendo en cuenta la definición y clasificación; como ingreso, ahorro, gastos. De modo que los

⁵⁵ LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN AMÉRICA LATINA Y EL CARIBE, Serie políticas públicas y transformación productiva (en línea). En: OCDE. México (México): 5, abril , 2018 (consultada 10, noviembre, 2021). Disponible en la dirección electrónica: https://www.oecd.org/daf/fin/financiamiento/OECD_CAF_Financial_Education_Latin_AmericaES.pdf

estudiantes desde ya sean conscientes de la importancia de tener unas buenas finanzas.

4. ¿Sabe que es cultura financiera?

Gráfico 4. Conocimiento de los estudiantes sobre cultura financiera.



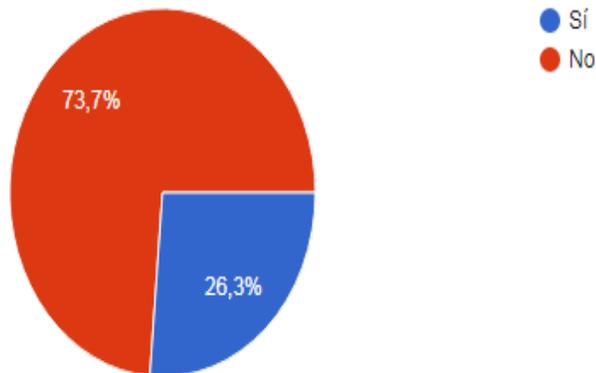
A la pregunta ¿sabe que es cultura financiera? Se obtuvo las siguientes respuestas 15 el (78,0%) de los estudiantes encuestados respondió que no tiene conocimiento, y 4 con un porcentaje del (21,1%) que sí. Esta pregunta se realizó con el fin de comprender el conocimiento de los estudiantes sobre la cultura financiera.

Según la encuesta de Nacional de capacidades financieras realizada en Estados Unidos por el Autorregulador de la Industria Financiera “la generación de los Milenios, es decir los nacidos en 1974 y 1994, exhiben un número alarmante de problemáticas en sus comportamientos financieros, entre ellos bajos niveles de educación financiera y altos niveles de deuda, reducción en los ahorros y el aumento del uso de financiamiento por mecanismos no regulados”.⁵⁶ Esta citación no es ajena a lo que está pasando en Colombia, esto queda evidencia en la pregunta anterior puesto que la mayor parte de los encuestado no tienen conocimiento sobre cultura financiera, por lo que a través del trabajo de grado se pretende brindar información adecuada sobre la importancia de este tema y cada una de las consecuencias económica que conlleva no tener una buena cultura financiera.

⁵⁶ BBVA, La tendencia de la educación financiera entre los millennials (en línea). En: BBVA. Colombia (Bogotá): 20, diciembre, 2021 (consultada 10, noviembre, 2021). Disponible en la dirección electrónica: <https://www.bbvaedufin.com/publicacion/the-trend-of-financial-literacy-among-millennials/>

5. ¿Sabe que es capital financiero?

Gráfico 5. Sabe que es capital financiero



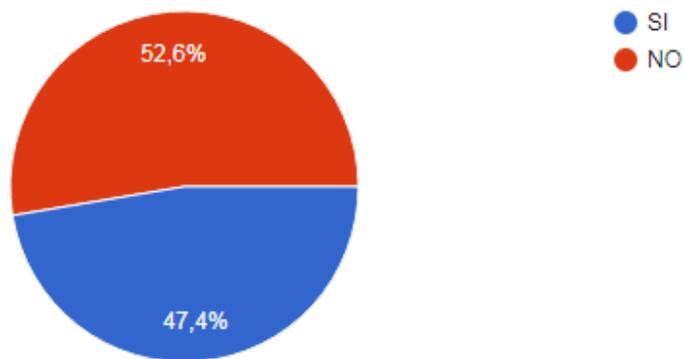
Los estudiantes del colegio Santa Cruz de Policarpa, dan a conocer que para ellos el termino Capital financiero es conocido por un 26,3% que representa a 5 de los estudiantes y con respecto al 73,7% no tienen conocimiento alguno del tema como tal, correspondiendo a 14 estudiantes. Así logrando concluir que conceptos relacionados con lo financiero esta poco relacionado con sus conocimientos.

Este concepto es importante ya que la mayoría de las personas buscamos tener un patrimonio con el que podamos invertir, así como lo dan a conocer en Economipedia “El capital financiero es la totalidad del patrimonio de una persona a precios de mercado. Agrupa aquellas cantidades de dinero ahorradas, es decir, que no han sido consumidas por su propietario, sino que se encuentran invertidas en diferentes organismos financieros. Sumado al capital humano, representa la riqueza total de una persona”.⁵⁷ al adquirir una buena educación financiera, los estudiantes van a lograr tener una buena base para su decisión financiera influyendo así positiva o negativamente sobre el nivel de bienestar ya sea individual, familiar y de la sociedad en su conjunto.

⁵⁷ JAVIER SANCHEZ GALAN, Capital financiero (en línea). En: Conomipedia. Colombia (Medellín): 07, mayo, 2016 (consultada 10, noviembre, 2021). Disponible en la dirección electrónica: <https://economipedia.com/definiciones/capital-financiero.html>

6. ¿Sabe que es inversión?

Gráfico 6. Conocimiento de los estudiantes sobre la inversión.



En el cuestionario se incluyó la siguiente pregunta ¿Qué es la inversión? el propósito de esta pregunta es saber el conocimiento de los 19 estudiantes en esta área, 9 estudiantes encuestados con un porcentaje del (47,4%) manifestaron que tienen conocimiento sobre inversión, por otra parte 10 con un porcentaje de (52,6%) manifiestan que no tener conocimiento.

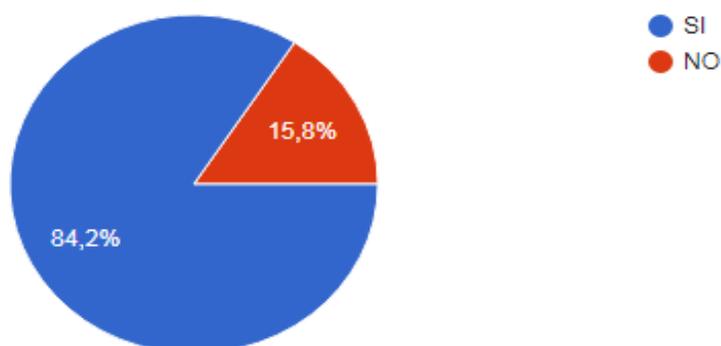
Este resultado obtenido es muy importante para la educación financiera porque refleja el conocimiento de los estudiantes en esta área, según BANCO FICENSA “Una inversión en términos generales, es la utilización de los recursos en el sector productivo o de capitales con el objetivo de lograr beneficios o ganancias y su importancia radica en lograr obtener libertad financiera. Para realizar una inversión se debe contar con recursos financieros (dinero). Las inversiones aumentan por medio de los intereses, dividendos, acciones, apreciación de los bienes”.⁵⁸ A partir de la falta de conocimiento que se evidencio en el resultado obtenido de la encuesta practicada a los 19 estudiantes, a través del presente proyecto se pretende que los estudiantes amplíen el conocimiento acerca del manejo que debe tener el dinero a

⁵⁸ BANCO FINANZA, Educación Financiera (en línea). En: Banco finanza. Colombia (Cali): 2, diciembre, 2018 (consultada 10, noviembre, 2021). Disponible en la dirección electrónica: <https://www.ficensa.com/blog/que-es-la-inversion-y-cual-es-su-importancia.html>

la hora de invertir, tener claro el objetivo, buscar la opción adecuada, conocer los instrumentos de inversión, entre otras opciones.

7. ¿Sabe que es Ahorro?

Gráfico 7. Conocimiento de los estudiantes sobre el ahorro.



Se preguntó a los 19 estudiantes encuestados si tenían conocimiento sobre que es el ahorro, donde se obtuvo respuesta que permite determinar que la mayoría de los estudiantes tiene conocimiento sobre este, es decir 16 de ellos que equivale al (84%), y 3 de ellos que no tiene conocimiento, que equivale al (16%) este interrogante se realizó con el fin de comprender el conocimiento de los estudiantes sobre el ahorro. Por lo que se puede inferir que los estudiantes conocen del tema, cabe destacar que en relación a la respuesta a la pregunta anterior se puede analizar que los estudiantes han escuchado hablar del ahorro, ya que es un término de fácil reconocimiento debido a que de manera continua se repite en los diferentes medios de comunicación, en la casa, redes sociales entre otros.

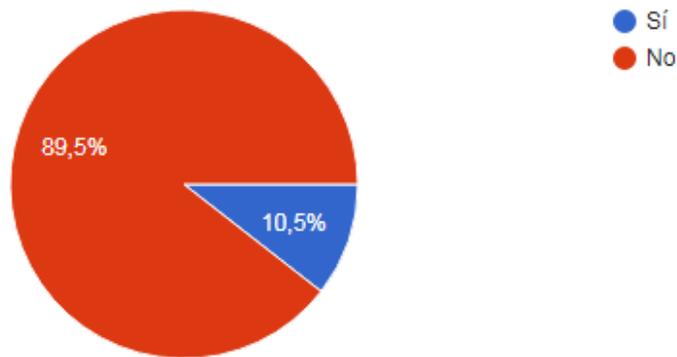
Según La República “lo que estamos viendo son generaciones más interesadas en aprender hábitos financieros (...), incluso son autodidactas, pues suelen consultar información en línea y blogs”, sin embargo, también advierte que “no necesariamente en la realidad están llevando a cabo las acciones para tener una mejor educación financiera”.⁵⁹ Dentro de la propuesta se pretende abarcar temas

⁵⁹ LA REPUBLICA, Los jóvenes reconocen la importancia del ahorro (en línea). En: La Republica. Colombia (Bogotá): 5, septiembre, 2014 (consultada 10, noviembre, 2021). Disponible en la dirección electrónica: <https://www.larepublica.co/finanzas/los-jovenes-reconocen-la-importancia-del-ahorro-pero-no-hacen-uso-formal-del-sistema-financiero-2164851>

acerca del ahorro y su importancia, teniendo en cuenta la definición y clasificación (ahorro privado y el ahorro público). Afianzado su conocimiento ya que existe una minoría que manifiesta no tener conocimiento de este término, de modo que los estudiantes sean conscientes de la importancia del ahorro.

8. ¿Sabe que es Poder adquisitivo?

Gráfico 8. Conocimiento de los estudiantes sobre poder adquisitivo



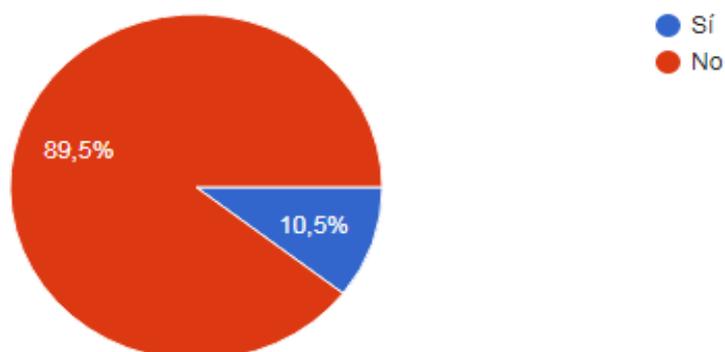
Como se puede observar en el anterior gráfico los 19 estudiantes en su mayoría, 17 que equivale al (89,5%) manifestaron que no tienen conocimiento sobre poder adquisitivo, y 2 el (5%) mencionaron que si tiene conocimiento. Esta pregunta se realizó con el objetivo de conocer número de estudiantes que tiene conocimiento en esta área.

Donde se puede analizar que la mayoría de los estudiantes no conocen sobre el poder adquisitivo según Billin “El Poder Adquisitivo que se mide como la capacidad económica que se tiene para obtener recursos disponibles, es decir, con qué cuenta una persona para satisfacer sus necesidades y sus deseos, teniendo en cuenta sus ingresos y su patrimonio”.⁶⁰ Por lo que dentro de la propuesta se pretende abarcar temas acerca del poder adquisitivo y su importancia, teniendo en cuenta la definición y clasificación. Afianzado su conocimiento ya que existe una mayoría que manifiesta no tener conocimiento de este término, de modo que los estudiantes sean conscientes de la importancia que del poder adquisitivo.

⁶⁰ BILLIN, ¿Qué es Poder Adquisitivo? (en línea). En: Glosario Contable. Madrid (España): 21, febrero, 2018 (consultada 10, noviembre, 2021). Disponible en la dirección electrónica: <https://www.billin.net/glosario/definicion-poder-adquisitivo/>

9. ¿Sabe que es Inflación?

Gráfico 9. Conocimiento de los estudiantes sobre la inflación.



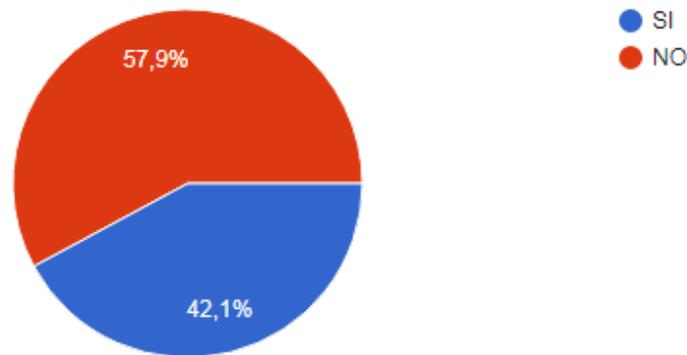
A la pregunta ¿sabe que es inflación? Donde se obtuvo las siguientes respuestas 17 el (89,5%) de los estudiantes encuestados respondió que no tiene conocimiento sobre la inflación, y 2 con un porcentaje del (10,5%) que sí. Esta pregunta se realizó con el fin de percibir conocimiento de los estudiantes sobre la inflación.

Este concepto es complejo según Banco de la república “En las dos ediciones anteriores de Econocimientos se definió la inflación como el aumento generalizado y sostenido de los precios de los bienes y servicios más representativos del consumo de los hogares de un país y se explicó que sus causas pueden ser ocasionadas por factores relacionados con la demanda o con la oferta de dichos productos”.⁶¹ Teniendo en cuenta los resultados obtenidos una vez aplicado el instrumento se propone afianzar un concepto claro y contundente sobre la inflación a los estudiantes del grado 10 del colegio Santa Cruz de Policarpa. Dentro de la propuesta se incluyen los temas sobre la inflación, teniendo en cuenta la definición e importancia; De modo que los estudiantes utilicen las proyecciones de inflación para realizar sus propias expectativas a futuro.

⁶¹ BANCO DE LA PREPÚBLICA, ¿Por qué es tan importante controlar la inflación? (En línea). En: tan-importante-controlar-inflación (Bogotá): 30, septiembre, 2015. (Consultada: 27, octubre, 2021). Disponible en la dirección electrónica: <https://www.banrep.gov.co/es/tan-importante-controlar-inflacion>

10. ¿Sabe que es Presupuesto?

Gráfico 10. Conocimiento de los estudiantes sobre el presupuesto.



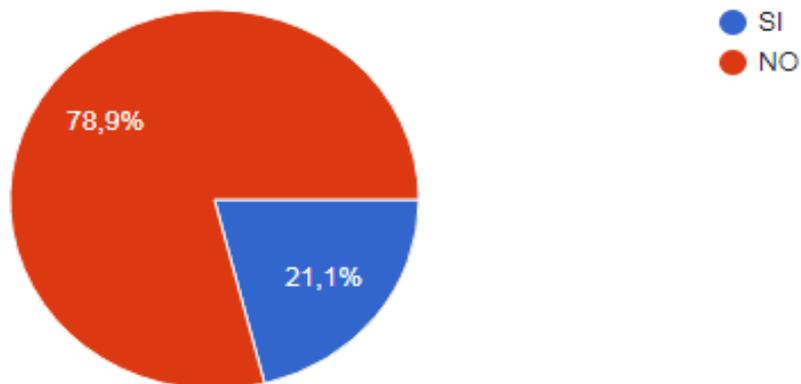
Se preguntó a los 19 estudiantes encuestados si tenían conocimiento del presupuesto, donde se obtuvo respuesta que permite determinar que 11 el (57,9%) afirma que no tienen conocimiento en esta área, y 8 el (42,1%) que sí. Esta pregunta se realizó con el propósito de conocer si los estudiantes tienen algún conocimiento sobre el presupuesto, por lo que se puede analizar que estos presentan un bajo conocimiento área.

Se buscara por medio de la propuesta que los estudiantes conozcan la importancia implementar un buen presupuesto para sus actividades, teniendo en cuenta que “El presupuesto es una herramienta que le permite saber cuáles son sus ingresos y gastos en un tiempo determinado, conocer cuánto puede destinar al ahorro para el cumplimiento de sus metas planteadas, identificar en qué está gastando su dinero, cuánto necesita para cubrir sus necesidades, determinar en qué está gastando de más y tomar medidas cuando se requiera hacer un recorte de gastos”.⁶² Para que los estudiantes pueden tener un mejor orden a la de ahorra y que puedan utilizar sus recursos de maneta optima, mirar prioridades, minimizar riesgos y cumplir con sus obligaciones entre otros aspectos.

⁶² ASOBANCARIA, ¿para qué sirve un presupuesto? (En línea). En: Saber más ser más (Bogotá):10, enero, 2021. (Consultada: 27,10 , 2021). Disponible en la dirección electrónica: <https://www.sabermassermas.com/para-que-sirve-un-presupuesto-2/>

11. ¿Sabe que es Punto de equilibrio?

Gráfico 11. Conocimiento de los estudiantes sobre el punto de equilibrio.



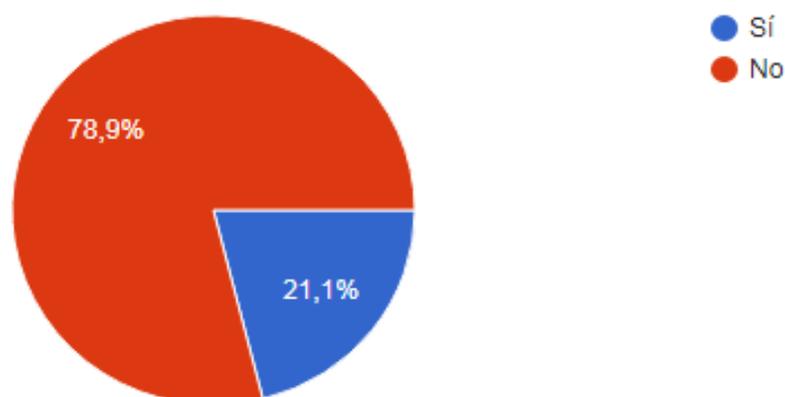
Como se puede observar en el anterior gráfico los 19 estudiantes en su mayoría, 15 que equivale al (78,9%) manifestaron que no tienen conocimiento sobre punto de equilibrio, y 4 el (21,1%) mencionaron que si tiene conocimiento. Esta pregunta se realizó con el objetivo de conocer número de estudiantes que tiene conocimiento en esta área.

Según economía “Al momento de abrir una empresa o tener una idea de negocio a implementar, existen diversos factores de suma importancia a tener en consideración. Ya que los mismos te permitirán desarrollar toda una actividad laboral que sea eficiente y factible para ti como dueño o gerente de la misma”.⁶³ A partir de la falta de conocimiento que se evidencio en el resultado obtenido de la encuesta practicada a los 19 estudiantes, a través del presente proyecto se pretende que los estudiantes amplíen el conocimiento acerca del punto de equilibrio, puesto que son joven con ideas empresariales y deben tener claros estos conceptos para que prosperen sus ideas de negocio.

⁶³ ECONOMIA, Punto de equilibrio: ¿Qué es y por qué es importante calcularlo? (en línea). En: La República. Colombia (Bogotá): 4, octubre, 2013 (consultada 10, noviembre, 2021). Disponible en la dirección electrónica: <https://economia3.com/punto-equilibrio-que-es-importancia/>

12. ¿Sabe que es solvencia?

Gráfico 12. Conocimiento de los estudiantes sobre la solvencia.



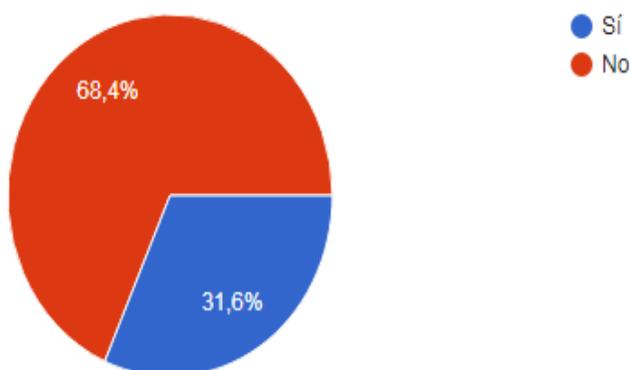
A la pregunta ¿qué es solvencia? se obtuvo las siguientes respuestas 15 estudiante el (78,9%) manifestaron que no tienen conocimiento sobre solvencia, y 4 el (21,1%) mencionaron que si tiene conocimiento. Esta pregunta se realizó con el objetivo de conocer número de estudiantes que tiene conocimiento en esta área.

Según el gobierno de Colombia solvencia “Es la capacidad financiera que posee una persona para cubrir gastos u obligaciones económicas en un periodo de tiempo”.⁶⁴ Dentro de la propuesta se pretende abarcar temas acerca de la solvencia económica y su importancia, teniendo en cuenta la definición, como utilizar los medios económicos para lograrla. Afianzado su conocimiento ya que existe una mayoría que manifiesta no tener conocimiento de este término, de modo que los estudiantes sean conscientes de la importancia de tener una buena solvencia económica.

⁶⁴ GERENCIE.COM, Razones financieras (en línea). En Scielo en Antioquia (Medellín): 03, julio, 2021 (consultada: 11, noviembre, 2021). Disponible en la dirección electrónica: <https://www.gerencie.com/razones-financieras.html>

13. ¿Sabe que es concepto de rentabilidad?

Gráfico 13. Concepto de rentabilidad.



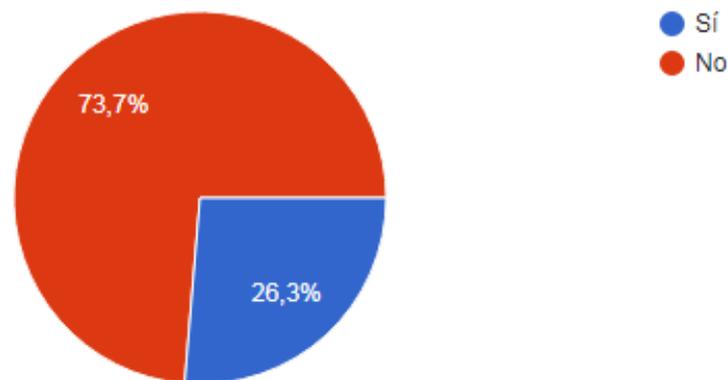
Ya el término de rentabilidad, es asociado con utilidad, es reconocido por un 31,6% de los encuestados, dejando más en claro que el 68,4% no tiene conocimiento alguno sobre los conceptos básicos financieros. Sin embargo, se aclara que es necesario que se profundice en temas de educación financiera ya que para ellos y la comunidad en general es importante comprender temas de este ámbito desde la edad escolar, evitando el endeudamiento y fomentando la toma de conciencia para el ahorro, el uso del dinero, los ingresos, los gastos y poder tener claridad sobre los beneficios que le ofrecen de estos buenos hábitos.

“El principal objetivo del estudio de las finanzas personales es entender lo que sucede en nuestro entorno económico, la forma en que nos afecta y como aprovechar estos conceptos para el beneficio propio y el logro de nuestras metas”⁶⁵. Es aquí donde radica la importancia del presente trabajo de grado, puesto que demuestra que es importante incrementar el conocimiento en las escuelas y colegios a temprana edad, de tal forma que se incluya dentro del currículo de la Institución Educativa temas financieros, los cuales se den a conocer a través de estrategias pedagógicas como cartillas y actividades recreativas encaminadas a presentar los aspectos más relevantes de la educación financiera.

14. ¿Sabe que es la utilidad financiera?

⁶⁵ VILLADA, Fernando. Análisis de la relación entre rentabilidad y riesgo de la planeación de las finanzas personales (en línea). En Scielo en Antioquia (Medellín): 24, mayo, 2018 (consultada: 11, noviembre, 2021). Disponible en la dirección electrónica: https://www.scielo.cl/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0718-50062018000600041&lang=pt

Gráfico 14. Concepto de utilidad financiera.



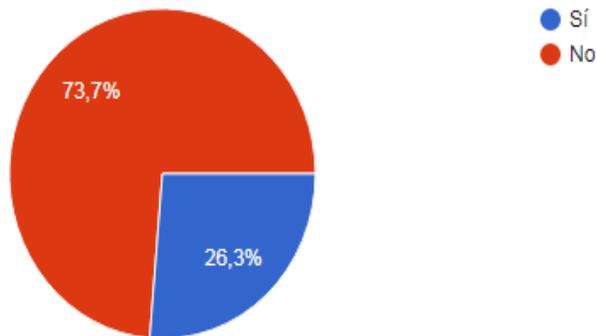
Se interrogo a los estudiantes de la Institución Santa Cruz de Policarpa, donde expresan que este término es desconocido por un 73,7% que representan 14 estudiantes y un 26,3% correspondiente a 5 estudiantes respondiendo que sí. Se logra considerar que la falta de educación en finanzas lleva a las personas a un gasto excesivo, a asumir riesgos innecesarios, a no rentabilizar sus ahorros, a evitar inversiones y a convertirse con mayor facilidad en víctimas del fraude, que afecta a la sociedad en su conjunto.

“La educación financiera se convierte en un tema que debe ser considerado en las escuelas para que se incluyan procesos formativos que conlleven a que los sujetos desarrollen y fortalezcan aquellas capacidades asociadas a la toma de decisiones en cuanto a la administración de los recursos económicos”⁶⁶. De acuerdo a los hallazgos observados se puede determinar que la comunidad carece de conocimiento sobre temas financieros por lo que se propone crear cultura financiera a partir de los estudiantes, con el objetivo de que ellos a través de los conocimientos adquiridos dentro de la Institución puedan transmitir el aprendizaje en sus hogares y así la comunidad pueda orientarse sobre dicho tema.

15. ¿Sabe que es un activo?

⁶⁶ GAMBOA PEÑA, Marie Odile. La importancia de la educación financiera para niños en edad escolar (en línea). En: Revista Espacios en Colombia (Bogotá): 21. enero, 2019 (consultada: 9, noviembre, 2021). Disponible en la dirección electrónica: <https://www.revistaespacios.com/a19v40n02/a19v40n02p06.pdf>

Gráfico 15. Conocimiento de los estudiantes sobre un activo.



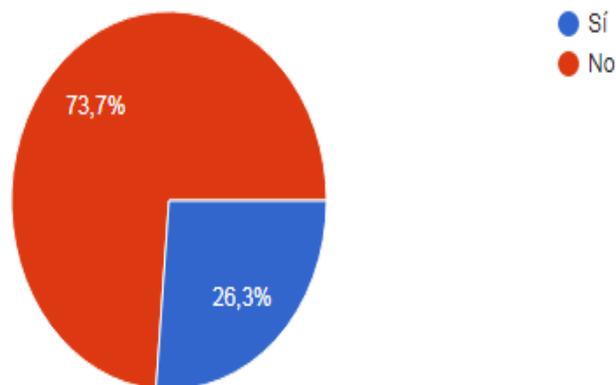
Acorde a los resultados se encontró que el 26.3% de los encuestados correspondientes a 5 estudiantes de la Institución Educativa conocen el concepto activo y el 73,7% que son 14 estudiantes no tienen conocimiento alguno de ellos, ya que en ninguno de los ambientes que ellos frecuentan utilizan estos términos. Es así como Afipopular dice que “Educar a nuestros jóvenes sobre sus finanzas desde temprana edad garantiza que ellos se familiaricen con el concepto del ahorro y la importancia de controlar sus gastos. Esto implica que conozcan cuánto, cómo, en qué y por qué gastar o ahorrar. Igualmente, los ayudará a tomar decisiones de mayor envergadura, tales como hasta dónde endeudarse para sustentar sus estudios o comprar su primer carro, si así lo deciden. Esto hace imperativo que se eduquen tanto desde el hogar como desde las escuelas y colegios”⁶⁷.

Demostrando lo anterior, se hace urgente y necesario empezar con el proceso de la educación financiera, ya que este término es de muy fácil reconocimiento ya que representa los bienes que tienen las personas y casi siempre es mencionado en la publicidad y comerciales de entidades financieras.

16. ¿Sabe que es un pasivo?

Gráfico 16. Conocimiento de los estudiantes sobre un pasivo

⁶⁷ AFIPOPULAR. Educación financiera a temprana edad (en línea). En: Colombia (Bogotá): 4, marzo, 2014 (consultada: 5, noviembre, 2021). Disponible en la dirección electrónica: https://www.afipopular.com.do/app/do/consejo_experto.aspx?id=10645



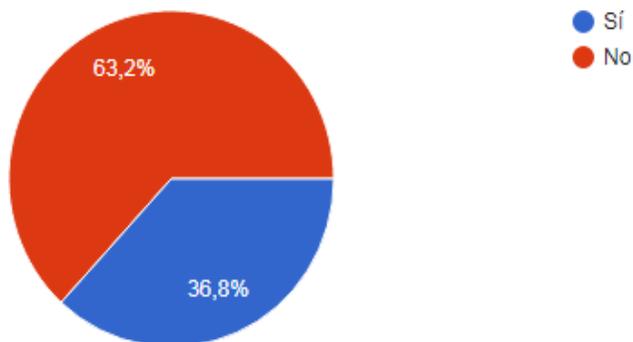
Se puede destacar que dentro del grupo de encuestados 5 estudiantes equivalente al 26,3% tiene conocimiento frente al tema de un pasivo, mientras que 14 estudiantes correspondiente al 73,7% no tienen conocimientos respecto al tema, Por esta razón un informe que da a conocer la Comisión Europea es que “ para el mercado común anunciaba la educación financiera como componente esencial de su labor para asegurar que el mercado único pueda aportar beneficios directos a sus ciudadanos, especialmente capacitándolos no sólo para buscar los mejores servicios financieros, sino también para comprender algunos conceptos básicos esenciales de las finanzas personales”⁶⁸. así a nivel mundial se busca fomentar el conocimiento sobre educación financiera llegando de esta manera a colegios escuelas con capacitaciones para generar conocimiento, responsabilidad y demás.

Por este motivo es necesario incluir estos temas en el currículo de la Institución, para aclarar las falencias que tienen los estudiantes respecto a temas relacionados con educación financiera, la cual se llevara a cabo mediante el presente trabajo de grado.

17. ¿Sabe que es patrimonio?

Gráfico 17. Conocimiento de los estudiantes sobre patrimonio

⁶⁸ VILLADA, Fernando. El papel de la educación financiera en la formación de profesionales en ingeniería (en línea). En Scielo en Antioquia (Medellín): 2018 (consultada: 8, noviembre, 2021). Disponible en la dirección electrónica: https://www.scielo.cl/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0718-50062017000200003



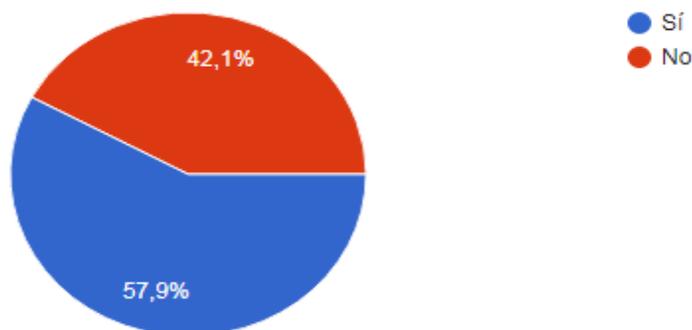
Con respecto al conocimientos de los estudiantes sobre el patrimonio, continua la tendencia de desconocer el término. En este caso, sólo el 36,8% que corresponde a 7 estudiantes quienes, si conocen acerca del patrimonio, y 12 de ellos que equivale al 63,2% manifiesta desconocerlo. Lo anterior determina la necesidad de este concepto.

Teniendo en cuenta los resultados obtenidos, una vez aplicado el instrumento a los estudiantes se propone afianzar un concepto claro y contundente sobre educación financiera, que permita entender y comprender a los colegas, destacando así “el ámbito económico, el patrimonio siendo el conjunto de bienes, derechos y obligaciones con los que un estudiante, grupo de personas o empresa cuenta y los cuales emplea para lograr sus objetivos. En ese sentido, se pueden entender como sus recursos y el uso que se les da a estos”.⁶⁹. Se aspira por medio de la propuesta en desarrollo fomentar una cultura financiera en los estudiantes de grado noveno, a través de la metodología que se pretende implementar, buscando que los estudiantes reconozcan la importancia que tiende la educación financiera para el desarrollo económico y social del país.

⁶⁹ SANCHEZ Javier, SEVILLA Andrés. Patrimonio (en línea). En: Economipedia. Colombia (Bogotá): 28, mayo, 2016 (consultada 5, noviembre, 2021). Disponible en la dirección electrónica: <https://economipedia.com/definiciones/patrimonio.html>

18. ¿Sabe que es un ingreso?

Gráfico 18. Conocimiento de los estudiantes sobre ingreso.



De acuerdo a los resultados obtenidos respecto a esta pregunta, se evidencia que son más los estudiantes que tienen un concepto básico de la palabra ingresos representado en un porcentaje del 57,9% y un 42,1% no conocen este concepto, siendo así reconocido con más facilidad su significado, sin embargo con la presente investigación se pretende que los educandos tengan una mayor apropiación del tema, puedan generar y desarrollar un pensamiento analítico para tomar buenas decisiones como futuros contribuyentes.

Por esta razón, la importancia de manejar bien cada uno de los conceptos como es este el caso 'ingreso' ya que puede implicar el alcance de competencias que exigen el manejo de elementos conceptuales y saberes tanto de las finanzas como de economía por la relación directa entre ellas, "Entendemos por ingresos a todas las ganancias que se suman al conjunto total del presupuesto de una entidad, ya sea pública o privada, individual o grupal. En términos generales, los ingresos son los elementos tanto monetarios como no monetarios que se acumulan y que generan como consecuencia un círculo de consumo-ganancia"⁷⁰. y es ahí donde este tipo de conceptos influyen en los estudiantes comenzando a cultivar conocimientos, competencias y sobre todo comportamientos necesarios para la toma de decisiones financieras de manera responsable.

⁷⁰ GIL Susana. Ingreso (en línea). En: Economipedia. Colombia (Bogotá): 13, julio, 2015 (consultada 5, febrero, 2022). Disponible en la dirección electrónica: <https://economipedia.com/definiciones/ingreso.html>

3.7.3 Interpretación de resultados. Con los resultados obtenidos de la encuesta realizada los 19 estudiantes de grado décimo (10) en la Institución Educativa Santa Cruz del municipio de POLICARPA – NARIÑO. Es importante conocer esta información ya que podemos analizar que en su mayoría son jóvenes entre 14 a 16 años, que están cerca de empezar su vida laboral y es fundamental que estos conozcan los temas financieros y lo valioso de saber manejar sus finanzas, por ello la presente propuesta está orientada al aprendizaje y la buena toma de decisiones de los estudian en temas financieros.

Por otro lado, se obtuvo respuesta que permite determinar que la mayoría de los estudiantes son mujeres, es decir 11 que equivale al (57,9%) y 8 es decir el (42,1%) de ellas son hombres. lo que significa que esta población de estudio tiene la oportunidad de acceder la educación financiera, reconociendo su derecho, puestos que desde hace muchos años la mujer ha sido limitada en temas de educación en todos los ámbitos.

De igual forma se obtuvo respuesta que permite determinar que la mayoría de los estudiantes no tienen conocimiento sobre educación financiera, cultura financiera, inversión, poder adquisitivo, inflación, presupuesto, punto de equilibrio, solvencia, patrimonio, etc.

Por lo que dentro de la propuesta se incluyen los temas sobre Educación Financiera, teniendo en cuenta la definición y clasificación; como ingreso, ahorro, gastos. De igual forma se propone afianzar un concepto claro y contundente sobre la inflación a los estudiantes del grado 10 del colegio Santa Cruz de Policarpa.

Por lo que se implementará estrategia para que los estudiantes pueden tener un mejor orden a la hora de ahorrar y que puedan utilizar sus recursos de maneta optima, mirar prioridades, minimizar riesgos y así cumplir con sus obligaciones entre otros aspectos. Puesto que son joven con ideas empresariales y deben tener claros estos conceptos para el éxito de su entidad. De modo que los estudiantes desde ya sean conscientes de la importancia de tener unas buenas finanzas.

Por otro lado, teniendo en cuenta los resultados obtenidos, una vez aplicado el instrumento a los estudiantes se propone afianzar un concepto claro y contundente sobre educación financiera, que permita entender y comprender a los colegiales, destacando así el ámbito económico.

Cabe mencionar que la mayoría de los estudiantes tiene conocimiento sobre el ahorro, por lo que evidencia un avance en este aspecto, a partir de este conocimiento que se evidencio, a través del presente proyecto se pretende que los estudiantes amplíen él intelecto acerca del manejo que debe tener el dinero a la hora de invertir, tener claro el objetivo, buscar la opción adecuada, conocer los instrumentos de inversión, entre otras opciones.

Para terminar, se resalta que los estudiantes presentan falencias en cuanto a términos financiero, por lo que es necesario la implementación de la propuesta presentada, con el objetivo de crear cultura financiera en estos 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.

4. ANÁLISIS DE RESULTADOS

4.1 DIAGNOSTICO DEL NIVEL DE CONOCIMIENTO DE LOS JÓVENES DE GRADO DÉCIMO DE LA INSTITUCIÓN EDUCATIVA SANTA CRUZ ACERCA DE EDUCACIÓN FINANCIERA.

Para dar cumplimiento al objetivo se realizaron tres matrices las cuales ayudaran a conocer un enfoque más amplio acerca de cómo está el nivel de conocimiento acerca de la educación financiera. En este caso se aplicarán las matrices DOFA, MEFI Y MEFE que se las encuentra a continuación

- 4.1.1 Matriz de debilidades, oportunidades, fortalezas y amenazas (DOFA):**
El análisis DOFA es un proceso que facilita conocer las estrategias a partir lo cual permite obtener resultados para la elaboración de MEFI Y MEFE, donde abarcamos la educación financiera, así ayudando a concluir características importantes, para identificar debilidades y fortalezas que encontramos en la Institución Educativa de Santa Cruz.

Cuadro 3. Matriz DOFA.

	FORTALEZAS	DEBILIDADES
--	-------------------	--------------------

Matriz DOFA	<ol style="list-style-type: none"> 1. Los estudiantes quieren conocer acerca de la educación financiera 2. Los estudiantes buscan aprender administrar bien su dinero 3. Disponibilidad de los docentes para capacitaciones 4. Los estudiantes buscan mejorar oportunamente su calidad de vida 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Los docentes carecen de un plan curricular de educación financiera 2. No se forjan ideas de emprendimiento 3. Los estudiantes no tienen claridad en temas de inversión, ahorro, patrimonio
OPORTUNIDADES	ESTRATEGIAS FO	ESTRATEGIAS DO
<ol style="list-style-type: none"> 1. Estrategia de enseñanza lúdica pedagógica 2. Tecnología e innovación para poder implementar actividades en la institución 3. Los docentes están comprometidos, con brindar capacitaciones con el objetivo de impartir conocimiento de manera adecuada e innovadora. 4. Los padres de familia están de acuerdo que los estudiantes tengan clases de educación financiera. 	<p>F1-O1. Estructurar una cartilla de educación financiera, facilitando a los estudiantes el aprendizaje.</p> <p>F3-O2. Apoyarse en la nueva tecnología, para que los estudiantes puedan afianzar sus conocimientos en educación financiera.</p> <p>F2 F4- O3, O4. Implementar educación financiera en el colegio, teniendo en cuenta el espacio que brinda la institución, con el apoyo de los padres y las ganas de los estudiantes de conocer sobre el tema.</p>	<p>D1-O1. Diseñar un plan curricular de educación financiera.</p> <p>D2-O3. Aprovechar la experiencia de la institución para que los estudiantes puedan conocer la importancia de administrar bien su dinero.</p> <p>D3-O2, O4. Diseñar contenidos temáticos de educación financiera dirigidos a los estudiantes.</p>
AMENAZAS	ESTRATEGIAS FA	ESTRATEGIAS DA

<ol style="list-style-type: none"> 1. Necesidad de equipos (sobrecostos) ya que la institución debe implementar más tecnología para el desarrollo de la actividad financiera 2. Intensidad de horario, puesto que los estudiantes tendrían que realizar las actividades financieras en un horario diferente a las otras materias. 3. Límites entre roles familiares y colegios. 4. Internet y telecomunicación 	<p>F1,F2,F4-A1,A2,A4. Desarrollar estrategia de aprendizaje virtual, que permita que los estudiantes puedan implementar la educación financiera, en sus actividades sin que este le absorba mucho tiempo.</p> <p>F3-A4 Elaborar casos prácticos de la vida cotidiana en el diseño de la cartilla, para la aplicación de la educación financiera</p>	<p>D1,D2,D3,D4-A1,A2,A3. Mejorar la convivencia en la institución y las familias, que los estudiantes tengan mayor soporte tanto en la institución como en el colegio, para que conozcan sobre la educación financiera y su importancia.</p>
--	---	--

Análisis DOFA: a continuación, se relaciona una matriz DOFA para el grado decimo de la institución educativa de Santa Cruz en Policarpa - Nariño donde se analizaron los factores externos e interno, en factores externos se analizaron las fortalezas y debilidades, y en los factores internos se identificaron las oportunidades y amenazas, para luego hacer una análisis de estrategias FO (Fortalezas y oportunidades), estrategias DO (Debilidades y oportunidades), Estrategias FA (Fortalezas y amenazas) y finalmente estrategias DA (Debilidades y amenazas), con el fin de crear estrategias que sirvan para conseguir los objetivos planteados, y como generar alternativas para implementar educación financiera en la institución, enfocando el proceso en nuevas oportunidades de conocimientos e ideas de negocio.

En perspectiva, los análisis externo e interno permiten visualizar la institución y realizar un diseño preliminar de las posibles acciones de mejora. Al recoger los factores claves en una matriz de debilidades, oportunidades, fortalezas y amenazas (DOFA), y al cruzar y relacionar estos factores entre sí, se pueden proponer acciones estratégicas. Estas acciones pretenden aprovechar las fortalezas y corregir las debilidades para explotar las oportunidades y bloquear las amenazas. Para esto se apoya en la matriz MEFI Y MEFE.

4.1.2 **Matriz de Evaluación de Factor Interno (MEFI).** Se realiza la matriz MEFI, ya que esta permite conocer y desarrollar una evaluación tanto de las fortalezas como debilidades que se presentan en la Institución educativa Santa Cruz de los estudiantes de grado decimo, con relación a la educación financiera

Cuadro 4. Matriz de evaluación control interno (MEFI)

FACTOR CLAVE INTERNO	Ponderación	Calificación	Total
FORTALEZAS			
Los estudiantes quieren conocer acerca de educación financieras	0,15	4	0,6
Los estudiantes buscan aprender a administrar su dinero y mejorar oportunamente su calidad de vida	0,13	3	0,39
Disponibilidad de los docentes para capacitaciones.	0,17	3	0,51
SUBTOTAL	0,45		1,5
DEBILIDADES			
Los docentes carecen de un plan curricular de educación financiera.	0,19	2	0,38
No se forjan ideas de emprendimiento	0,16	1	0,16
Los estudiantes no tienen claridad en los temas como: inversión, ahorro, patrimonio	0,20	1	0,20
SUBTOTAL	0,55		0,74
	1.0		2,24

Análisis: Teniendo en cuenta los aspectos internos que presenta la Institución Educativa Santa Cruz, se puede evidenciar que el resultado obtenido después de haber realizado un estudio a nivel interno es 2.24. Con lo que se puede comprobar que los estudiantes tienen deficiencias con lo relacionado de la educación financiera y es ahí donde se ve la necesidad de dar a conocer temas generales que abarque este tema.

Las debilidades más relevantes, es que no se brinda educación financiera encontrándose con 0,1% y esto afecta para las generaciones de Policarpa, ahora bien, al encontrar la falta de plan curricular con un 0,2% es importante dar a conocer la importancia de estos temas, así para abordar nuevos conocimientos a los

estudiantes encontrando opciones de progresos y alternativas de cambio a nivel educativo

Por otro lado, una de las fortalezas que se pudo evidenciar con un porcentaje del 0,40 es que de parte de los docentes tienen la disponibilidad de tiempo para capacitaciones tendrán un conocimiento amplio para dar a conocer a sus estudiantes de la Institución Santa Cruz, y así se abren nuevas iniciativas para la región.

4.1.3 Matriz de evaluación de factor externo (MEFE). Para desarrollar el análisis externo que influyen en la educación financiera, se realizó mediante la matriz MEFE, la cual permite evaluar e identificar factores externos que sirven como oportunidades para el desarrollo de la actividad financiera de los estudiantes, de igual forma las amenazas que reinciden sobre esta. Teniendo en cuenta los factores económicos, sociales, tecnológicos, ambientales, políticos y legal. Posteriormente se presenta la matriz de evaluación de sector externo (MEFE) para los estudiantes del grado décimo (10), de la Institución Educativa Santa Cruz.

Cuadro 5. Matriz de evaluación control interno (MEFE)

FACTOR CLAVE EXTERNO	Ponderación	Calificación	Total
Oportunidades			
Estrategia de enseñanza lúdica pedagógica.	0,10	4	0,4
Tecnología e innovación para poder implementar actividades en la institución	0,06	3	0,18
La institución da espacios para que los estudiantes puedan conocer acerca de educación financiera.	0,12	4	0,48
Experiencia como institución, en el municipio	0,12	4	0,48
SUBTOTAL	0,40		1,54
Amenazas			
Internet y telecomunicación	0,11	2	0,22
Necesidad de equipos (sobrecostos) ya que la institución debe implementar más tecnología para el desarrollo de la actividad financiera.	0,14	1	0,14
Intensidad de horario, puesto que los estudiantes tendrían que realizar las	0,13	1	0,13

actividades financiera en un horario diferente a las otras materias.			
Límites entre roles familiares y colegios.	0,13	1	0,13
Proyección social del colegio.	0,09	2	0,18
SUBTOTAL	0,60		0,80
	1.0		2,34

Análisis: Una vez desarrollado la matriz MEFE, la cual se fundamenta en analizar y evaluar los factores externos en el entorno económicos, por lo que se establecen oportunidades como amenazas, las cuales son de vital importancia para los estudiantes del grado decimo (10) de la institución en el conocimiento financiero.

En relación con esto, según los resultados obtenidos después de realizar la matriz MEFE, equivalen al 2,34 por ello, este resultado permite analizar que las amenazas tienen una mayor importancia con respecto a las oportunidades, según lo establecido en la matriz, por lo tanto, con los objetivos se pretende minimizar las amenazas y convertirlas en oportunidades.

En este aspecto en la matriz MEFE, se resalta las amenazas en primer lugar, se puede decir que son Intensidad de horario, puesto que los estudiantes tendrían que realizar las actividades de educación financiera en un horario diferente a las otras materias, además los límites entre roles familiares y la institución educativa y como consecuencia se presentaran irresponsabilidad y falta de conocimiento en temas de educación financiera, por otro lado las oportunidades más destacada, La institución da espacios para que los estudiantes puedan conocer acerca de educación financiera, de esta manera los estudiantes tienen la posibilidad de conocer sobre esta, la cual será llevada por personal capacitado, con actividades estratégicas de enseñanza lúdica pedagógica, la cual busca que los estudiantes tengan un análisis crítico sobre temas financieros.

DIAGNOSTICO DEL NIVEL DE CONOCIMIENTO DE LOS JÓVENES DE GRADO DÉCIMO DE LA INSTITUCIÓN EDUCATIVA SANTA CRUZ ACERCA DE EDUCACIÓN FINANCIERA.

“La cultura financiera de los jóvenes colombianos está basada en el desconocimiento, en la actualidad a pesar de tener diferentes medios para educarse

financieramente de una manera sencilla, se puede identificar como el peso de los hábitos que tienen los jóvenes y la falta de interés por mejorar sus conocimientos están afectando la economía personal ya que a lo largo de su vida los jóvenes se ven implicados en la toma de decisiones financieras, que realizadas desde este desconocimiento también afectan la economía del país”⁷¹.

Por esta razón se ha realizado una evaluación de conocimientos sobre educación financiera, con el uso de una encuesta que posteriormente se analizó a través de matrices y se pudo identificar el nivel de conocimiento de los estudiantes de grado decimo de la Institución Santa Cruz de Policarpa; obteniendo como resultado un nivel bajo en conocimientos tal como lo evidencia las debilidades las amenazas que fueron evaluadas a través de la matrices mefi y mefe para así poder identificar fortalezas y debilidades para generar mediante estrategias pedagógicas una estrategia para corregir dichas falencias y reforzar las fortalezas identificadas

En relación con lo anteriormente mencionado, se ve la necesidad de dar a conocer temas generales de la educación financiera, ya que se viene dando mala información a partir del núcleo familiar y la sociedad en general, por ese motivo se plantea la propuesta con el fin de generar conocimientos básicos, teniendo en cuenta que las estrategias dadas pueden ser punto clave y de partida para generar dicha cultura.

Finalmente, resaltando que la educación es considerada una de las bases fundamentales para fortalecer los comportamientos adecuados de los seres humanos, se estima que se garantice una educación adecuada y de calidad, con el fin de preparar a la población estudiantil para que actúe de manera responsable y así lograr el objetivo de generar una cultura financiera basada en guiar a los colegiales a tomar buenas decisiones desde temprana edad.

4.2 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.

⁷¹ CHAPARRO Sandra. Cultura financiera de los jóvenes colombianos (en línea). En: Trabajo de grado. Colombia (Bogotá): 1, abril, 2020 (consultada 16, mayo, 2022). Disponible en la dirección electrónica:

<https://digitk.areandina.edu.co/bitstream/handle/areandina/3752/Cultura%20financiera%20jovenes.pdf?sequence=3&isAllowed=y>

4.2.1 Estructura pedagógica

Para lograr que los estudiantes obtengan o amplíen sus conocimientos en materia financiera, se desarrollará con base en las estrategias pedagógicas según el autor Jesús Beltrán las define estas estrategias “como actividades u operaciones mentales empleadas para facilitar la adquisición de conocimiento, y añaden dos características esenciales de las estrategias: que sean directa o indirectamente manipulables y que tengan un carácter intencional o propositivo”⁷². Cabe resaltar que, estas estrategias involucran actividades secuenciales.

Cuadro 6. Matriz de estructura pedagógica

HALLAZGO (DIAGNOSTICO)	PERSPECTIVA	
	Estructura pedagógica	Meta/Tiempo
Definir el contenido temático de educación financiera	Según Daniel Brailovsky Construir los contenidos temáticos de educación financiera como una herramienta que permita reflejar el direccionamiento a seguir en forma adecuada, la explicación de las diferentes temáticas. Se ejecutará por los docentes de la institución Santa Cruz de Policarpa.	Con una meta del 100% de la estructuración del plan de estudio, con un tiempo determinado de 1 a 2 semanas
Elaborar unas guías didácticas para afianzar el conocimiento de los estudiantes	Según el autor Hernández García las guías didácticas tienen gran relevancia en en la educación ya que, adquieren cada vez mayor significación y funcionalidad; son un recurso del aprendizaje que optimiza el desarrollo del proceso enseñanza-aprendizaje por su adecuación, al permitir la autonomía en los temas.	Con una meta del 100% de la elaboración de la guía de lo planteado, con un tiempo determinado de 7 a 15 días

⁷² ORGANIZACIÓN PARA LA COOPERACIÓN Y EL DESARROLLO ECONÓMICO, 2011, Citado por VANEGAS, Yobana. Caracterización de la cultura financiera en los estudiantes de educación básica secundaria. Universidad de la SALLE. Facultad de Ciencias Administrativas y Contables. Programa de Contaduría Pública, 2016. 11 p.

<p>Diseñar un plan curricular de educación financiera</p>	<p>Construir un plan curricular como una herramienta que permita plasmar un lineamiento o guía a seguir en forma adecuada, la explicación de las diferentes temáticas, garantizando la comprensión de la educación financiera, enfocada en las directrices y necesidades que perciben los estudiantes de grado decimo, generando bases suficientes a los jóvenes. Será ejecutado por los docentes de la institución Santa Cruz de Policarpa</p>	<p>Con una meta del 100% de lo planteado con un tiempo determinado de 3 a meses</p>
<p>Desarrollar una cartilla de educación financiera virtual.</p>	<p>Es fundamental el desarrollo de una cartilla ya que es de gran ayuda para ambas partes, así como lo da a conocer Jhon Mendoza, es un recurso o material que se elabora con la intención de facilitar al docente su función y a su vez la del alumno. Sera elaborada con el fin de explicar de manera sencilla y entendible temáticas que abarque la educación financiera</p>	<p>Con un tiempo determinado de 15 días a un mes, con una meta del 100%</p>

4.2.2 Contenido temático de educación financiera para la INSTITUCIÓN EDUCATIVA SANTA CRUZ EN EL MUNICIPIO DE POLICARPA.

TEMATICA	AUTORES	OBJETIVO ESPERADO
<p>La educación financiera en los niños es fundamental ya que les enseña a consumir desde pequeños de manera responsable, así ellos van aprendiendo apreciar lo que sus padres le dan y también ven la importancia de un consumo responsable desde temprana edad.</p>		
<p>Unidad 1 GENERALIDADES DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA 1.1 ¿Qué es educación financiera? 1.2 ¿Para qué sirve? 1.3 Finanzas personales</p>	<ul style="list-style-type: none"> ● Educación financiera para padre e hijos - Alberto Chan. <p>Este libro abre una puerta a la educación financiera. Una educación que permitirá tener habilidades con el manejo del dinero.</p> <p>Se busca entender para que sirve y conocer más de cerca temas sobre las finanzas personales y es aquí donde Jorge Cárdenas nos dice que al crea una cultura de un ordenamiento de las finanzas personales, termina contribuyendo o sirviendo para el desarrollo de una mejor calidad de vida</p>	<p>Brindar a los estudiantes diferentes conocimientos acerca de las generalidades de la educación financiera, y para qué sirve, así desarrollando nuevas habilidades que les permitan desenvolverse. Teniendo en cuenta también la importancia de las finanzas personales para mejorar su vida cotidiana generando nuevas oportunidades.</p>
<p>La importancia del ahorro es la creación y fortalecimiento del hábito del ahorro en el niño le dará grandes beneficios al crecer, ya que le permitirá tener una vida financiera saludable e independiente.</p>		
<p>Unidad 2 AHORRO 2.1 ¿Qué es el dinero? 2.2 ¿Qué es ahorro? 2.3 Como ahorrar 2.4 Importancia del ahorro</p>	<ul style="list-style-type: none"> ● ¿Qué es ahorro? ● María Jesús Soto <p>Mi primer libro de economía, ahorro e inversión</p> <ul style="list-style-type: none"> ● Explica Soto que con ahorrar no vale para conservar el dinero porque «los ahorros se los puede comer el monstruo de la inflación» y «no se puede fabricar dinero como si fueran churros porque perdería valor 	<p>Capacitar e incentivar a los estudiantes a fomentar el ahorro para lograr independencia financiera en su futuro, conociendo y estructurando su conceptualización, descubrir hábitos, comprender su importancia y cómo hacer para poder ahorrar</p>

La importancia del **PRESUPUESTO: INGRESOS Y GASTOS** en los estudiantes es que reconozcan que el dinero es un medio para alcanzar algunas metas, más nunca es un fin en sí mismo.

<p>Unidad 3 PRESUPUESTO: INGRESOS Y GASTOS</p> <p>3.1 Definición de presupuesto 3.2 ¿Qué es ingreso? 3.3 ¿Qué es gasto? 3.4 Gastos personales</p>	<p>● Danilo Raymond Da un contexto acerca de ingresos y gastos haciendo referencia la importancia de tener un control acerca de sus finanzas, así dando a entender que se debe conocer muy bien que decisión se toma desde el momento uno que los estudiantes puedan tener responsabilidades pequeñas.</p>	<p>Por otro lado, se dará a conocer y entender a los estudiantes sobre las modalidades de ingresos y gastos. Sus incidencias dentro de las actividades prácticas ejecutadas a través de la buena utilización, así mismo instruyéndolos en los gastos personales que puedan tener a su edad, que conlleven a una buena toma de decisiones desde su colegiatura</p>
---	---	---

Es importante conocer acerca del crédito porque pueden analizar los términos, tipos y requisitos que se deben tener en cuenta por si en un futuro a corto plazo, están interesados en ello para adquirir; equipos, terrenos, materias primas y demás.

<p>Unidad 4 CREDITO</p> <p>4.1 ¿Qué el crédito? 4.2 Componentes del crédito 4.3 Ventajas de ser responsable de un crédito 4.4 Antes de solicitar un crédito</p>	<p>El profesor Huerta de Soto, habla sobre los fundamentos económicos y jurídicos del actual sistema monetario y crediticio.</p>	<p>Conocer, entender e instruir a los estudiantes sobre las modalidades de crédito y sus incidencias dentro de las actividades prácticas ejecutadas a través de la buena utilización de herramientas crediticias, que conlleven a una buena experiencia formada por líneas de crédito con conocimientos previos.</p>
---	--	--

Es fundamental conocer de inversión ya que te permiten gozar de tranquilidad financiera, algo muy preciado a medida que vamos creciendo y queremos desarrollar nuestros propios planes o vivir sin preocupaciones, pues permitirá tomar diversas decisiones

<p>Unidad 5 Inversión</p>	<p>Según Amling, la inversión puede ser definida como la compra de cualquier activo real o financiero, que ofrece una utilidad en forma de capital, ganancia, interés o dividendo. Asimismo, la inversión se conoce como el sacrificio que se hace de dinero actual para obtener más en el futuro.</p>	<p>Enseñar y preparar a los estudiantes, en las generalidades de la inversión, para optimizar sus recursos, con el objetivo de generar mayor conciencia sobre la relevancia de esta, y su implementación, y así generar mejores oportunidades en sus comunidades como en ellos mismos.</p>
---	--	--

5.1 ¿Qué inversión?	es		
5.2 ¿Para qué se utiliza la inversión?			
5.3 Tipos de inversión.			
5.4 Ventajas y desventajas de invertir.			
5.5 Productos de inversiones financieras			

La importancia del **TOMA DE DECISIONES FINANCIERAS** en los estudiantes, es de gran importancia porque podrán tomar decisiones informadas sobre su dinero, alcanzar sus metas y evitar caer en deudas innecesarias que afecten su bienestar a futuro.

Unidad 6 TOMA DE DECISIONES FINANCIERAS 6.1 ¿Qué es toma de decisión financiera? 6.2 ¿Cómo tomar decisiones financieras acertadas? 6.3 ejemplo	<ul style="list-style-type: none"> ● Robert Kiyosaki. te permitirá detectar, analizar y aprovechar mejor las oportunidades de inversión. Aprende a asumir riesgos, pero antes de invertir, sé precavido, infórmate bien, evalúa bien la situación, y asegúrate de que el riesgo sea el mínimo posible. 	Capacitar a los estudiantes en toma de decisiones financieras, ya que esta es una base importante para el buen uso y administración de su dinero, por ende, su vida cotidiana
--	--	---

4.3 REALIZAR UN PLAN CURRICULAR DE EDUCACIÓN FINANCIERA, PARA LA INSTITUCIÓN EDUCATIVA SANTA CRUZ.

ESTRATEGIA. Diseñar un plan curricular de educación financiera con el fin de generar bases suficientes para que los jóvenes desarrollen sus proyectos financieros y de emprendimiento, que contribuyan a la creación y formulación de negocios sostenibles.

Objetivo: Construir un plan curricular como herramienta que permita plasmar un lineamiento o guía a seguir en el tema de educación financiera, garantizando la comprensión y aprendizaje en los estudiantes.

Actividades

1. Determinar los contenidos temáticos de educación financiera
2. Realizar ficha de desarrollo programático
3. Elaborar guías didácticas para la divulgación de nuevo conocimiento
4. Crear la estructura de un cuadernillo de educación financiera

DESARROLLO DE ACTIVIDADES

A continuación, se desarrollan las actividades tendientes a proponer el espacio académico de la Educación Financiera en la IE Santa Cruz

4.3.1 Elaboración de la ficha de desarrollo programático de educación financiera para la de la INSTITUCIÓN EDUCATIVA SANTA CRUZ EN EL MUNICIPIO DE POLICARPA.

IDENTIFICACIÓN DEL ESPACIO ACADÉMICO			
INSTITUCIÓN	Institución Educativa Santa Cruz		
GRADO	Decimo		
Modalidad	Presencial	X	Virtual
NIVEL	Académico	X	
Área:	Básico	X	
Componente: Educación Financiera			
JUSTIFICACIÓN			
<p>A través de este espacio académico se pretende desarrollar en los estudiantes de decimo grado de la IE Santa Cruz, las habilidades necesarias para el conocimiento y manejo de la educación financiera. Se ofrecerá una visión global de los diferentes conceptos estrategias y teorías, que permitan conocer e interpretar adecuadamente el uso del dinero frente a las situaciones adversas que puedan presentarse en su vida cotidiana. Con el fin de que ejecuten todos los temas a tratar, para poder optimizar sus recursos de tal manera que beneficie su futuro, influyendo en la toma de decisiones asertivas, con base en la información brindada.</p>			
SÍNTESIS DEL ESPACIO ACADÉMICO			
<ul style="list-style-type: none"> • Conocer las generalidades de la educación financiera. • Conocer los aspectos del ahorro • Conocer los conceptos básicos del presupuesto (ingresos y gastos) • Conocer aspectos generales de la inversion 			
PROPÓSITO DEL ESPACIO ACADÉMICO			
<p>Lograr que los estudiantes puedan comprender la importancia de tener buenas bases en la educacion financiera, con el fin de que ellos tomen decisiones adecuadas en el dia a dia</p>			

UNIDADES	CONOCIMIENTO DECLARATIVO SABER Conocimientos, Principios, Hechos y Teorías	CONOCIMIENTO PROCEDIMENTAL HACER Procedimientos cognitivos y motrices	COMPETENCIA ACTITUDINAL SER Actitudes y Valores (Saber convivir)
Unidad 1 GENERALIDADES DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA 1.1 ¿Qué es educación financiera? 1.2 ¿Para qué sirve? 1.3 Finanzas personales	Identificar la importancia de la educación financiera. Interpretar las características de producto y servicios. Identificar las características fundamentales de las finanzas personales.	Responsabilizarse del manejo de sus finanzas personales. Reflexionar acerca de la importancia de incluir las finanzas personales en el diario vivir.	Estimular la colaboración y la solidaridad en el ambiente de trabajo, con miras a impulsar en los estudiantes la responsabilidad de cada uno de ellos dentro del trabajo en equipo.
Unidad 2 AHORRO 2.1 ¿Qué es el dinero? 2.2 ¿Qué es ahorro? 2.3 Como ahorrar 2.4 Importancia del ahorro	Conocer la importancia que tiene el ahorro en su diario vivir. Elaborar ejemplos prácticos en donde se determine las generalidades del ahorro	Desarrollar hábitos de ahorro aplicados a la cotidianidad.	Ser creativo y autónomo en el manejo de su dinero.
Unidad 3 PRESUPUESTO: INGRESOS Y GASTOS 3.1 Definición de presupuesto 3.2 ¿Qué es ingreso? 3.3 ¿Qué es gasto? 3.4 Gastos personales	Reconocer la definición de presupuesto. Describir los conceptos acerca de gastos e ingresos. Conocer la elaboración de un presupuesto básico.	Elaborar su presupuesto personal. Responsabilizarse de la identificación de conceptos como gastos e ingresos	Concientizarse de su propio proceso de formación. Participar de las diferentes clases generando confianza, comprensión y trabajo en equipo.

<p>Unidad 4 CREDITO</p> <p>1.1 ¿Qué es el crédito? 1.2 Componentes del crédito 1.3 ventajas de ser responsable de un crédito 1.4 Antes de solicitar un crédito</p>	<p>Identificar el concepto global de deuda. Conocer los tipos de crédito que existen en Colombia Demostrar cuáles son los requisitos que se requieren para solicitar un crédito Establecer cuáles son los medios de pagos concernientes al crédito</p>	<p>Analiza la importancia del crédito en la actualidad. Estructurar cuáles son los tipos de requisitos para adquirir un crédito. Examinar los diferentes tipos de pagos mensuales que comúnmente se utilizan a la hora de pagar un crédito</p>	<p>Interactúan con sus compañeros escuchando, dialogando y aceptando las diferentes opiniones</p>
<p>Unidad 5 INVERSIÓN</p> <p>1.1 ¿Qué es inversión? 1.2 ¿Para qué se utiliza la inversión? 1.3 Tipos de inversión. 1.4 Ventajas y desventajas de invertir. 1.5 Productos de inversiones financieras</p>	<p>Identificar las características fundamentales de la inversión Conocer los productos de inversión financiera que existen en Colombia</p>	<p>Responde a las actividades propuestas dentro de la sesión.</p>	<p>Fortalecer los valores de respeto, colaboración y solidaridad a través del desarrollo del trabajo en equipo</p>
<p>Unidad 6 TOMA DE DECISIONES FINANCIERAS</p> <p>1.1 ¿Qué es toma de decisión financiera? 1.2 ¿Cómo tomar decisiones financieras acertadas? 6.2 ejemplo</p>	<p>Reconoce la gran importancia que tiene la toma de decisiones Comprende la utilización eficiente de la inversión, como como tomar una buena decisión financiera.</p>	<p>Precisa la definición correcta de a la hora de tomar decisiones financieras y da a conocer sus generalidades.</p>	<p>Hacer que los estudiantes tengan una actitud proactiva frente al trabajo propuesto.</p>

ESTRATEGIAS DIDÁCTICAS

Mesa redonda: Se trata de una técnica en la que un grupo de expertos, coordinados por un moderador, exponen conceptos o puntos de vista divergentes sobre un tema común, aportando al alumnado información variada. Al finalizar las exposiciones, el moderador resume las coincidencias y diferencias, invitando a los estudiantes a formular preguntas de carácter aclaratorio.

Foro: El grupo expresa libre e informalmente sus ideas y opiniones sobre un asunto, moderados por el docente.

Estudio de caso: Se describe una situación real o ficticia, tras lo cual se plantea un problema sobre el que los estudiantes debe proponer una solución.

Lluvia de ideas: Es una técnica que consiste en que un grupo de alumnos lanza ideas que otro grupo anota, posteriormente se analizan las ideas recabadas, se descartan las que no se relacionan con el tema y se eligen las ideas más interesantes.

Medios e instrumentos de evaluación:

Guías: Elaboración de una guía práctica por cada temática, que le posibilite al estudiante aprender sobre educación financiera.

Talleres: taller de aplicación de los conceptos y búsqueda de la información financiera.

Cartilla: modelo a seguir para complementar la información suministrada.

BIBLIOGRAFÍA:

- PRESTADERO.COM. Los requisitos para un préstamo (en línea). En: prestadero.com en Colombia (Bogotá): 27, febrero, 2015 (consultada: 7, julio, 2022). Disponible en la dirección electrónica: <https://prestadero.com/blog/los-requisitos-para-un-prestamo/>
- GUERRERO, Jorge. Técnicas didácticas para implementar en clase (en línea). En: docentesaldia.com en Colombia (Bogota): 22, diciembre, 2019. (consultada: 21, julio, 2022). Disponible en la dirección electrónica: <https://docentesaldia.com/2019/12/22/20-ejemplos-de-tecnicas-didacticas-para-implementar-en-clase/>

4.3.2 GUIA DIDACTICA PARA NUEVOS CONOCIMIENTOS

INSTITUCIÓN EDUCATIVA SANTA CRUZ DE POLICARPA NARIÑO			
		Fuente: https://acustica87.blogspot.com/2017/11/mi-institucion-educativa.html	
Área: Finanzas	Asignatura: Educación Financiera	Guía # 01	
Profesora:	Estudiante:	Grado: 10°	
Unidad: 01	Eje temático: comprensión e Interpretación textual	Temas: Generalidades de la educación financiera	Contenidos: - ¿Qué es? - Para qué sirve - Conceptos
Tiempo:	Inicio:	Entrega:	
OBJETIVO	Brindar a los estudiantes diferentes conocimientos acerca de las generalidades de la educación financiera desarrollando nuevas habilidades que les permitan desenvolverse mejor en su vida cotidiana generando nuevas oportunidades.		
INICIO	Saludo de Bienvenida.		
DESARROLLO	<p style="text-align: center;">¿QUÉ ES LA EDUCACIÓN FINANCIERA?</p> <p>Es el conjunto de herramientas y conocimientos que nos permiten administrar, incrementar y proteger nuestro dinero, para tomar mejores decisiones económicas en las diferentes etapas de nuestra vida</p> <p>Para qué sirve: sirve para controlar los gastos y disponer del ahorro que aumenta con un manejo adecuado y poder tener a corto o largo plazo algo que nos guste</p> <p>¿PORQUE ES IMPORTANTE LA EDUCACION FINANCIERA EN LOS ESTUDIANTES?</p> <p>Es importante para que los estudiantes desarrollen y fortalezcan aquellas capacidades asociadas a la toma de decisiones en cuanto a la administración de los recursos económicos</p> <div style="text-align: center; border: 1px solid black; border-radius: 15px; padding: 10px; background-color: #fff9c4;"> <p>QUE SE PROCURA CON LA EDUCACION FINANCIERA</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Administrar bien el dinero 2. Planificar el futuro 3. Tomar buenas decisiones </div>		

TERMINOS BASICOS IMPORTANTES PARA TENER EN CUENTA

GASTO
Dinero que usamos
para comprar un
producto o servicio

AHORRO
Habito de guardar una
parte de nuestro
dinero, para una meta

PRODUCTO
Es una cosa
producida natural o
artificialmente, o un
resultado de un
trabajo de operación

SERVICIO
Un servicio es un conjunto
de actividades que buscan
satisfacer las necesidades
de un cliente.

CIERRE

¡VEAMOS QUÉ APRENDIMOS HOY!

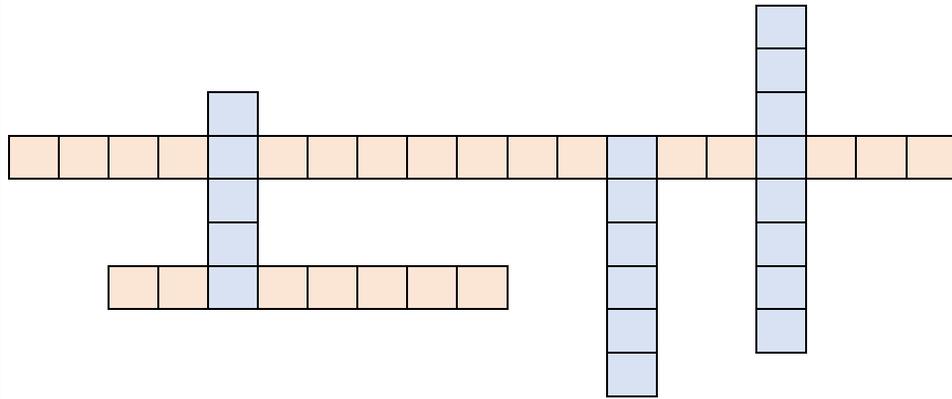
Teniendo en cuenta los conceptos anteriormente vistos desarrolle el siguiente crucigrama.

Horizontal

1. Es el conjunto de herramientas y conocimientos que nos permiten administrar, incrementar y proteger nuestro dinero, para tomar mejores decisiones económicas en las diferentes etapas de nuestra vida
2. Es una cosa producida natural o artificialmente, o un resultado de un trabajo de operación

Vertical

1. Dinero que usamos para comprar un producto o servicio
2. Habito de guardar una parte de nuestro dinero, para una meta
3. Un servicio es un conjunto de actividades que buscan satisfacer las necesidades de un cliente.



Bibliografía

B-FCP.COM. Plan de Educación financiera (en línea). En: corfojub.com en Colombia (Bogotá): 27, febrero, 2018 (consultada: 16, julio, 2022). Disponible en la dirección electrónica: <https://corfojub.com/images/documentos/edufin/PLANedufin2018.pdf>

· GAMBOA Marie, HERNANDEZ Cesar, AVENDAÑO William. La importancia de la educación financiera para niños en edad escolar (en línea). En Revista Espacios en Colombia (Bogotá): 21, enero, 2019 (consultada: 14, junio, 2022). Disponible en la dirección electrónica: <https://www.revistaespacios.com/a19v40n02/19400206.html>

•

INSTITUCIÓN EDUCATIVA SANTA CRUZ POLICARPA NARIÑO			
		Fuente: https://acustica87.blogspot.com/2017/11/mi-institucion-educativa.html	
Área: Finanzas	Asignatura: Educación Financiera	Guía # 02	
Profesora:	Estudiante:	Grado: 10°	
Unidad: 01	Eje temático: comprensión e Interpretación textual	Temas: Ahorro	Contenidos: <ul style="list-style-type: none"> • ¿Qué es el dinero? • ¿Qué es el ahorro? • Como ahorrar • Importancia del ahorro
Tiempo:	Inicio:	Entrega:	
OBJETIVO	Brindar a los estudiantes diferentes conocimientos acerca de la importancia del ahorro desarrollando nuevas habilidades que les permitan desenvolverse mejor en su vida cotidiana generando nuevas oportunidades.		
INICIO	Saludo de Bienvenida.		
DESARROLLO	<p>¿QUÉ ES EL DINERO?</p> <p>El dinero es un medio de intercambio, por lo general en forma de billetes y monedas, que es aceptado por una sociedad para el pago de bienes, servicios y todo tipo de obligaciones. Su origen etimológico nos lleva al vocablo latino denarius, que era el nombre de la moneda que utilizaban los romanos</p> <p>El dinero cumple con tres características básicas: se trata de un medio de intercambio, que es fácil de almacenar y transportar; es una unidad contable, ya</p>		

que permite medir y comparar el valor de productos y servicios que son muy distintos entre sí; y es un refugio de valor, que posibilita el ahorro.



Fuente: <https://comparabien.com.co/blog-consejos/cual-porcentaje-ideal-ahorrar>

¿QUÉ ES EL AHORRO?

“Podemos definir el **ahorro** como aquella parte de nuestros ingresos que no destinamos al gasto. Es decir, **con** el **ahorro** se persigue reservar un porcentaje de nuestros ingresos a necesidades futuras y este dependerá de nuestros ingresos y de nuestra propensión a **ahorrar**”. El **ahorro** es un factor de suma importancia para el desarrollo y fortalecimiento de cualquier economía.

IMPORTANCIA DEL AHORRO



Fuente: <https://www.eleconomista.es/economia/noticias/11211126/05/21/La-sencilla-regla-del-503020-para-ahorrar-de-forma-comoda.html>

Hay que tener en cuenta que nunca sabemos en qué momento se va a necesitar de un dinero extra, para atender cualquier emergencia que se pueda presentar, porque si no se tiene un ahorro se empieza a pasar por dificultades financieras que pueden causar un gran problema en un futuro, por el contrario, el ahorro brinda tranquilidad, seguridad e independencia financiera.

“Ahorrar es una cuestión de hábito y fomentarlo desde una edad temprana ayudará a los niños a entablar una relación amigable con el dinero, que les servirá de base cuando se conviertan en población económicamente activa. Es el primer paso para ser personas financieramente responsables”.

- Puedes invertir en bienes y negocios.
- Puedes utilizar tus ahorros para satisfacer ciertas necesidades planeadas o inesperadas.
- Juegan un papel decisivo en el cumplimiento de tus metas financieras.
- Al ahorrar se pueden dar gustos, lujos, en cuanto viajes, sueños, comprar cosas que se quieren, ya que se puede disponer del dinero sin estar preocupado por el endeudamiento.
- Una vida de ahorro permite gozar de una vejez cómoda, sin dificultades económicas.

COMO AHORRAR

Uno de los métodos más utilizados en los hogares es el comúnmente llamado cochino, es una alcancía que tiene la función de almacenar el dinero que usualmente las personas destinan a fin de obtener una fuente para usos futuros, como también se ejecuta el ahorro a través de la habilidad de resguardar su dinero en lugares escondidos como debajo del colchón, en el armario, entre otras que son de difícil acceso para las demás personas. De igual manera existen personas que optan por depositar su dinero en las entidades financieras, que se sería lo más recomendable y seguro a su vez. En cuanto a las modalidades que ofrecen estos entes se encuentran las cajas de ahorro, cuentas corrientes y depósitos.

No es imposible planificar un futuro financiero sólido mientras se estudia. Estos son los mejores consejos para ahorrar dinero siendo estudiante.

- Trázate metas: Y objetivos que soporten estos ahorros. Siempre que exista un fin.
- Ahorra en materiales: Comprar al por mayor puede salir más económico. Reutiliza tus cuadernos.
- Diviértete controladamente: Lleva sólo el dinero que piensas gastar y trata de administrar las salidas, prefiere reunirte en casa de amigos y gastar menos dinero.
- Lleva tu comida o almuerzo a la escuela: La pena es lo de menos, así evitaras gastos de más comprando comida en la calle.

CIERRE



Fuente: <https://quizizz.com/admin/quiz/5ef3ec3ee01373001b41ce8d/que-aprendimos-hoy>

¡VEAMOS QUÉ APRENDIMOS HOY!

Por favor curalle con una flecha el complemento de la oración teniendo en cuenta los conceptos anteriormente mencionados.

¿Qué es considerado como parte del ingreso que no está destinado al gasto?

Cochino o alcancía

Uno de los métodos de ahorro más utilizados en los hogares

dificultades financieras

Una vida de ahorro permite gozar de

Ahorro

¿Qué puede pasar, si no hay ningún tipo de ahorro?

una vejez cómoda, sin dificultades económicas.

Bibliografía	Bibliografía <ul style="list-style-type: none">● RAPICREDIT, Consejos para ahorrar dinero siendo estudiante. Bogotá, Julio, 23, 2021 disponible en: https://www.rapicredit.com/ahorrar-dinero-siendo-estudiante/#:~:text=Ahorra%20en%20materiales%3A%20Comprar%20al,puedas%20recibir%20descuentos%20y%20beneficios.● BBVA, La importancia de fomentar el hábito del ahorro en los niños, Bogotá, octubre, 18, 2018, disponible en: https://www.bbva.com/es/la-importancia-de-fomentar-el-habito-del-ahorro-en-los-ninos/

INSTITUCIÓN EDUCATIVA SANTA CRUZ POLICARPA NARIÑO		 <p>Fuente: https://acustica87.blogspot.com/2017/11/mi-institucion-educativa.html</p>	
Área: Finanzas	Asignatura: Educación Financiera	Guía # 03	
Profesora:	Estudiante:	Grado: 10°	
Unidad: 01	Eje temático: comprensión e Interpretación textual.	Temas: Presupuesto, ingresos y gastos	Contenidos: -¿Qué es? -Para qué sirve. -Conceptos.
Tiempo:	Inicio:	Entrega:	
OBJETIVO	Brindar a los estudiantes diferentes conocimientos acerca de las generalidades de la educación financiera desarrollando nuevas habilidades que les permitan desenvolverse mejor en su vida cotidiana generando nuevas oportunidades.		
INICIO	Saludo de Bienvenida.		
DESARROLLO	<p>¿QUÉ ES EL PRESUPUESTO?</p> <p>Es tener presente los ingresos y gastos que se tienen en un tiempo determinado, el cual sirve para asegurar que no gastes más de lo que no puedes permitirte</p> <p>QUE ES UN GASTOS E INGRESOS</p> <div style="border: 1px solid black; background-color: #c8e6c9; padding: 10px; margin: 10px 0;"> <p style="text-align: center;">GASTOS</p> <p style="text-align: center;">Cantidad de dinero en la que se gasta como, por ejemplo: comida, ropa, artículos, juegos.</p> </div> <div style="border: 1px solid black; background-color: #e0e0e0; padding: 10px; margin: 10px 0;"> <p style="text-align: center;">INGRESOS</p> <p style="text-align: center;">“Es el dinero que alguien puede obtener” Ejemplo: Algunos niños reciben mesadas, pasean perros etc.</p> </div>		

VENTAJAS

Evita adquirir deudas
Permite ahorrar
Genera hábitos de orden

DESVENTAJAS

Limita el gasto del dinero
Al cometer errores, se pueden generar gastos imprevistos

Pasos para hacer un presupuesto

1. Establecer para que se necesita ahorrar
2. Hacer una lista de lo que podría ganar (ingresos)
3. Hacer una lista de lo que podría gastar (gastos)
4. Resta los ingresos menos los gastos y como resultado se la capacidad de ahorrar

Ejemplo

Juan tiene 15 años, y sus padres le dan \$3.000 para su refrigerio del colegio, la gasta diaria \$1.500 y también tiene un ingreso extra ya que pasea perros los fines de semana con lo cual gana \$40.000:

Mi presupuesto semanal

Ingresos

Mesada (3.000x5días)\$15.000

Paseo de perros.....\$40.000

Ingresos totales.....\$55.000

Gastos

Mecato (1500x5días)\$7.500

Gastos totales\$7.500

Ingresos totales - Gastos totales = Ahorros

55.000 – 7.500 = 47.500

	<p>NOTA: Este presupuesto es de una semana, se puede realizar por semana o por mes</p>
CIERRE	<p>¡VEAMOS QUÉ APRENDIMOS HOY!</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Realice su propio presupuesto semanal tenga en cuenta todos los gastos e ingresos.
Bibliografía	<p>Bibliografía</p> <p>EINSPRUCHA, Andrew. ¿Qué son los presupuestos? (en línea). En: Teacher Crated Materials en Huntington Beach, California (Estados Unidos): 14, octubre, 2008 (consultada: 15, agosto, 2022). Disponible en la dirección electrónica: https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=-OlpmR4A2TAC&oi=fnd&pg=PA4&dq=que+es+el+presupuesto&ots=yzxRp3WWNy&sig=ei5A_6ozcMmChYV2dX4lplmXoNc#v=onepage&q=que%20es%20el%20presupuesto&f=false</p> <p>RESENDIZ, Francisco. Como hacer un presupuesto ventajas y desventajas (en línea). En Fondimex.com (Mexico): 21, enero, 2020 (consultada: 18, agosto,2022). Disponible en la direccion electronica: https://fondimex.com/blog/hacer-presupuesto-ventajas-desventaja/</p>

INSTITUCIÓN EDUCATIVA SANTA CRUZ POLICARPA NARIÑO			
		Fuente: https://acustica87.blogspot.com/2017/11/mi-institucion-educativa.html	
Área: Finanzas	Asignatura: Educación Financiera	Guía # 04	
Profesora:	Estudiante:	Grado: 10°	
Unidad: 01	Eje temático: comprensión e Interpretación textual.	Temas: Crédito.	Contenidos: <ul style="list-style-type: none"> • ¿Qué el crédito? • Componentes del crédito • ventajas de ser responsable de un crédito • Antes de solicitar un crédito
Tiempo:	Inicio:	Entrega:	
OBJETIVO	Brindar a los estudiantes diferentes conocimientos acerca de los diferentes tipos de créditos, desarrollando nuevas habilidades que les permitan desenvolverse mejor en su vida cotidiana generando nuevas oportunidades.		
INICIO	Saludo de Bienvenida.		
DESARROLLO	<p style="text-align: center;">¿Qué el crédito?</p> <p>El crédito es un préstamo de dinero que una parte otorga a otra, con el compromiso de que, en el futuro, quien lo recibe devolverá dicho préstamo en forma gradual (mediante el pago de cuotas) o en un solo pago y con un interés adicional que compensa a quien presta, por todo el tiempo que no tuvo ese dinero. Gracias al crédito es posible acceder a bienes y servicios en forma inmediata.</p> <p style="text-align: center;">Tipos de créditos</p> <p>Recuerde que las instituciones financieras que están autorizadas ofrecen varios tipos de crédito que, según la necesidad a la que apuntan, se diferencian en la tasa de interés, y el plazo cambia según el riesgo de la misma.</p>		

Crédito de consumo: 

es para quienes necesitan dinero a corto o mediano plazo, o para adquirir bienes o servicios

Crédito hipotecario: 

se usa para financiar la adquisición de una propiedad

Comercial: 

es útil para que las empresas financien la adquisición de sus bienes, inviertan o multipliquen su patrimonio,

Microcrédito: 

está diseñado para que las microempresas consoliden sus negocios.

En general todos los créditos independientemente de su destino tienen componentes y terminologías comunes, para saber más se mencionan algunos de ellos:

- **Prestamista o acreedor:** quien presta el dinero.
- **Prestatario o deudor:** quien pide prestado el dinero.

- **Plazo:** es el periodo de tiempo en el que la persona está dispuesta a pagar el dinero que se le prestó. No es lo mismo prestar unos recursos por un día que a diez años. Recuerde que, a mayor plazo, la cuota mensual puede ser más baja pero los intereses que paga por el crédito serán mayores.
- **Tasa de interés:** es un indicador que se expresa en forma de porcentaje y se usa para estimar el costo de un crédito. La tasa de interés establece un balance entre el riesgo y la posible ganancia de la utilización de una suma de dinero en una situación y tiempo determinado. Este valor tiene un tope máximo de cobro (Tasa de Usura) el cual está vigilado y regulado por la Superintendencia Financiera de Colombia.
- **Intereses corrientes:** corresponden a la tasa de interés que fija la entidad financiera por el crédito. La liquidación de esta puede ser fija (los intereses se calculan sobre el monto desembolsado) o variable (se liquidan sobre el saldo de la deuda).
- **Intereses de mora:** deben ser asumidos por el incumplimiento de una obligación contraída, en este caso con la entidad financiera. Estos solo operan un día después de que se haya cumplido la fecha de pago estipulada y no se reporte la cancelación de la cuota, o en su defecto, del crédito; y su cobro se hace sobre el capital de la cuota que se debe.
- **Otros costos asociados:** algunos tipos de crédito requieren que el deudor tome un seguro de vida o se realice un estudio de crédito. Al comparar entre entidades financieras pregunte en detalle que otro tipo de cobros pueden aparecer en su estado de cuenta y si estos serán periódicos o únicamente en el momento del desembolso.
- **Codeudor:** cuando evalúe las condiciones para solicitar un crédito, tenga en cuenta que algunas entidades financieras tienen como requisito un codeudor, según cual sea el producto (por ejemplo: crédito educativo). Por lo general, esta figura se solicita cuando los ingresos del solicitante no son suficientes y se necesita de otra persona que respalde la deuda.

Ventajas de ser responsable de un crédito

La palabra “crédito” se suele asociar con conceptos negativos tales como dolores de cabeza, embargos, llamadas de cobranzas; nada más alejado de la realidad, pero si usted cumple con lo pactado con su entidad y es responsable con los motivos que lo impulsan a pedir dinero prestado, el crédito siempre se asociará con bienestar.

A lo largo de la vida, las personas solicitan dinero prestado para cumplir objetivos que difícilmente podrían alcanzar de otra forma, tales como la compra de una vivienda propia, educación, vehículo, entre otros.

Esta son algunas ventajas de ser “buena paga” con las entidades financieras:

Historial crediticio:

Cuando usted paga sus obligaciones a tiempo las centrales de información (Datacredito- Transunion) lo reportan como un deudor responsable, esta calificación se convierte en su mejor carta de presentación en el sector financiero.

Acceso sin dificultad

El ser “buena paga”, le abrirá el abanico de posibilidades para obtener respuestas favorables y a tasas preferenciales a la hora de solicitar alternativas de financiamiento.

¡Puntos a favor!

El pagar a tiempo su tarjeta de crédito le permitirá acceder a todos sus beneficios tales como acumular millas o puntos que luego podrá redimir en viajes, productos, servicios o incluso cajearlos por abonos a su deuda.

Tranquilidad financiera:

Saber que sus cuentas están en orden, que no tendrá que lidiar con llamadas de cobranza, y que en caso de requerir financiamiento las puertas del sistema financiera estas abiertas, le permitirá concentrar su tiempo y mente en lo verdaderamente importante.

Poder de multiplicación:

Tiene sentido endeudarse para adquirir bienes o servicios durables que puedan aumentar su valor con el paso del tiempo, de forma que en el futuro valdrán más de su precio inicial.

Recuerde: el financiamiento será su aliado siempre y cuando le dé un buen manejo, tenga muy claro el uso que le dará al dinero y revise su capacidad de endeudamiento antes de adquirir nuevas obligaciones.

Antes de solicitar un crédito

Un crédito puede significar una gran herramienta para alcanzar metas, sin embargo, antes de dar el sí a una oferta, es muy importante considerar distintos aspectos. Estos son algunos consejos

Situación financiera

Hablando del uso de un crédito con la finalidad de reestructurar otra deuda, lo mejor es procurar que las condiciones de este crédito sean favorables respecto del anterior, es decir, una tasa de interés y un Costo Anual Total (CAT) más bajos, mensualidades más cómodas y un plazo tan corto como sea posible.

Capacidad de pago

Antes de solicitar un crédito vale la pena asegurarse de que se tendrá capacidad para cubrir la deuda en su totalidad en el plazo establecido. Eso significa estar seguro de que tendrá los ingresos necesarios para pagar oportunamente, considerando todo tipo de posibles eventualidades y emergencias.

Capacidad de pago = ingreso mensual – gasto mensual

Por ejemplo:

Una persona quiere determinar su capacidad de pago. Sus gastos totales mensuales son de \$700.000 y su ingreso neto al mes es de \$900.000.

Entonces:

Capacidad de pago = \$900.000 – \$700.000 gasto mensual

Capacidad de pago = 200.000 mensuales

CIERRE



Fuente: <https://quizizz.com/admin/quiz/5f29fb772eb360001cb3facf/que-aprendimos-hoy>

¿Qué entiende por crédito hipotecario?

¿Que un crédito?

¿Mencione algunas ventajas y al ser responsable con el pago de su crédito?

¿Qué es la tasa de interés?

Bibliografía

Bibliografía

SABER MAS SER MAS, Saber más ser más, componentes de un crédito (en línea). En: Asobancaria, Bogotá (Colombia): 11, febrero, 2022 (consultada: 20, septiembre, 2022). Disponible en la dirección electrónica: <https://www.sabermassermas.com/componentes-del-credito/>

	<p>BBVA, Productos financieros, ¿Que se debe tomar en cuenta antes de acudir a un préstamo? (en línea). En: ciudad de México (México) 27, octubre, 2021 (consultada: 20, septiembre ,2022). Disponible en la direccion electronica: https://www.bbva.com/es/mx/que-se-debe-tomar-en-cuenta-antes-de-recurrir-a-un-credito/</p>
--	---

<p>INSTITUCIÓN EDUCATIVA SANTA CRUZ POLICARPA NARIÑO</p>			<p>Fuente: https://acustica87.blogspot.com/2017/11/mi-institucion-educativa.html</p>
<p>Área: Finanzas</p>	<p>Asignatura: Educación Financiera</p>	<p>Guía # 05</p>	
<p>Profesora:</p>	<p>Estudiante:</p>	<p>Grado: 10°</p>	
<p>Unidad: 01</p>	<p>Eje temático: comprensión e Interpretación textual.</p>	<p>Temas: Inversión</p>	<p>Contenidos:</p>

			<ul style="list-style-type: none"> ● ¿Qué es inversión? ● ¿Para qué se utiliza la inversión? ● Tipos de inversiones. ● Ventajas y desventajas de invertir. ● Productos de inversiones financieras.
Tiempo:	Inicio:	Entrega:	
OBJETIVO	Brindar a los estudiantes diferentes conocimientos acerca de la inversión desarrollando nuevas habilidades que les permitan desenvolverse mejor en su vida cotidiana generando nuevas oportunidades.		
INICIO	Saludo de Bienvenida.		
DESARROLLO	<p style="text-align: center;">¿Qué es inversión?</p> <p>La inversión es el acto de asignar recursos para la compra o creación de activos o de capital, es decir el acto de no consumir esos recursos ahora para satisfacer necesidades en el presente, sino de destinarlos a satisfacer necesidades en el futuro. Por eso la inversión está relacionada con el ahorro.</p> <p style="text-align: center;">¿Para qué se utiliza la inversión?</p> <p>La inversión puede ser en objetos físicos, en maquinaria o edificios para vivir o para producir, o en materias primas o bienes que sirven para producir otros bienes, y también puede ser financiera, como cuando sacrificamos el consumo para comprar acciones o bonos. Podemos decir que cuanto más invirtamos más ricos seremos nosotros y nuestro país. Sin embargo, así como podemos consumir mal, también podemos invertir mal</p>		

Antes de invertir se debe determinar al nivel de riesgo que se enfrenta.

Tipos de inversiones.

Existen diferentes categorías propicias para invertir dinero, cada una se adapta a las necesidades que tengas y a tus objetivos fijados a corto, mediano o largo plazo. A continuación, se compite algunas de las más conocidas:

Fondos de inversión:

Son productos ofrecidos por la banca o empresas de servicios especializadas. Se puede empezar con montos muy bajos para invertirlo en un instrumento financiero, el cuál puede ser inmuebles, acciones, monedas o bonos.

Bienes Inmuebles

Este tipo de inversión se basa en la compra y venta de bienes raíces: un sector de tierra, casas, edificios, etc, que pueden ser para uso residencial para vivir o para uso comercial donde adquiere una casa y lo renta, generando un valor de renta. Otra forma de generar valor es a través del tiempo, los bienes inmuebles se valorizan o desvalorizan de acuerdo a diferentes variables. Adicional, existe otro modelo de inversión en Bienes Inmuebles, como la participación fiduciaria sin adquirir una propiedad.

Cuentas de ahorros

Es una opción donde inviertes una cantidad de dinero a un plazo fijo y al retirarlo ha incrementado, aunque sus intereses sean muy pocos. Este tipo de inversión de mediano plazo es seguro por su retorno de inversión, además el banco te garantiza que tienes tu ahorro y que será devuelto.

Inversiones bancarias:

Estas pueden ser: acciones, índices de bolsa, materias primas, energía, divisas, entre otras. Al elegir cualquier tipo de inversión debes tener en cuenta su plazo fijo y el riesgo que genera en este tiempo.

Ventajas y desventajas de invertir

Ventajas:

- ❖ Se obtienen ganancias.
- ❖ Al invertir no malgasta su dinero.
- ❖ Tendrás mejores condiciones económicas y crecerá a futuro tu capital.

Desventajas:

- ❖ No podrá disponer del dinero en el momento que lo necesite, teniendo en cuenta si es un producto de depósito a término fijo o ahorro programado.
- ❖ En todos los productos financieros de inversión existen riesgos sobre su dinero, algunos tienen un riesgo mínimo como los CDT, otro moderado como los bonos y finalmente están los de un riesgo mayor como los productos de renta variable, por ejemplo, las acciones.

Productos de inversiones financieras

El objetivo es dar una visión sencilla acerca de que productos financieros existen o cuales son los más comunes, así también como algunos riesgos que se asumen cuando no se cuenta con una cultura financiera básica

Acciones

Las acciones representan una parte del patrimonio de una empresa o sociedad. Al ser considerado un título de participación, te conviertes en socio cuando adquieres acciones de una empresa Fondos

Fondos

Los fondos de inversión colectiva reúnen el dinero de varias personas para realizar inversiones. Son ofrecidos y administrados en su mayoría por sociedades comisionistas de bolsa o fiduciarias.

Bonos

Los bonos son títulos de deuda, esto quiere decir que, cuando adquieres uno, la empresa tomará tu dinero como un préstamo para poder financiarse. De la misma manera que funcionaría con un banco, esa empresa tiene la obligación de devolverte tu dinero mas unos intereses

TES

Los títulos de deuda del gobierno (TES) tienen las mismas características que un bono, con la única diferencia que estos se conocen como deuda pública, pues son emitidos por el Gobierno Nacional. Estos son considerados como uno de los activos más seguros del mercado, porque se piensa que un Gobierno no puede quebrar

Por último, estos dos conceptos que se estiman como los más utilizados y conocidos en el país, por eso se dará un énfasis en estos:

CDT. El Certificado de Depósito a Término, es una inversión en la que consignas tu dinero en una entidad financiera por determinado tiempo. Al finalizar se te devolverá lo invertido junto con los intereses. Puedes pactar al principio del contrato si tu CDT tendrá una tasa fija o una tasa variable.

Las principales características de un CDT son:

Plazo: Es el tiempo que deberá permanecer tu dinero invertido. Ten en cuenta que antes de ese tiempo no podrás retirar tu dinero, por lo que tienes que ser cuidadoso al escoger el plazo de inversión que tomarás. Se mide en días y va desde los 30 hasta incluso los 540 días.

Tasa: Será lo que la entidad financiera te pagará por invertir tu dinero allí. Se mide en porcentaje y por lo general la encuentras en términos de Tasa Efectiva Anual. Además, puedes pactar una tasa fija o variable según tus necesidades

Tasa fija: te asegurará recibir la misma cantidad de ganancia cada vez que se cumpla el plazo. Como es una inversión con rentabilidad fija, suelen ser tasas bajas.

Tasa variable: Puede generarte buenos rendimiento en un período y muchos menos al siguiente. Esto se debe a que el banco te pagará tus intereses de acuerdo cómo se comporten variables como la inflación

TRADING: Una de las principales cosas que debes tener claro es que podrás participar en el mercado financiero por medio de un broker. Así es como se le conoce a la persona o entidad que realizará las operaciones que tú le indiques. Las ganancias o pérdidas que allí generes dependerán únicamente de las decisiones que tú tomes.

Tip importante: Mediante certificaciones que puedes comprobar fácilmente en los sitios web. Generalmente dependerán del país de origen del broker, pero las regulaciones más conocidas son:
FCA – NFA – CySEC – ASIC – IFSC - CNMV

CIERRE



Fuente: <https://quizizz.com/admin/quiz/5f29fb772eb360001cb3facf/que-aprendimos-hoy>

Objetivo del taller: Identificar la definición de inversión y las diferentes formas de invertir con respecto a los consejos y su importancia en la actualidad.

¿Qué es inversión?

Una las siguientes palabras con relación su significado

Acciones	Participación en el mercado Financiero por medio de un broker
Fondos	La empresa tomará tu dinero como un préstamo para poder financiarse
Bonos	Representan una parte del patrimonio
TES	Son emitidos por el Gobierno Nacional
CDT	Consignación de tu dinero en una entidad financiera por determinado tiempo
Trading	Reúnen el dinero de varias personas

Bibliografía

Bibliografía

EINSPRUCHA, Andrew. ¿Qué son los presupuestos? (en línea). En: Teacher Crated Materials en Huntington Beach, California (Estados Unidos): 14, octubre, 2008 (consultada: 15, agosto, 2022). Disponible en la dirección electrónica: https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=-OlpmR4A2TAC&oi=fnd&pg=PA4&dq=que+es+el+presupuesto&ots=yzxRp3WWNy&sig=ei5A_6ozcMmChYV2dX4lplmXoNc#v=onepage&q=que%20es%20el%20presupuesto&f=false

RESENDIZ, Francisco. Como hacer un presupuesto ventajas y desventajas (en línea). En Fondimex.com (Mexico): 21, enero, 2020 (consultada: 18, agosto, 2022). Disponible en la dirección electrónica: <https://fondimex.com/blog/hacer-presupuesto-ventajas-desventaja/>

- Jiménez, J. (2021, 30 abril). *Guía para principiantes sobre cómo invertir en Colombia*. Expertos Del Ahorro. <https://expertosdelahorro.com.co/invertir-en-colombia-2/>

**INSTITUCIÓN EDUCATIVA SANTA
CRUZ DE POLICARPA NARIÑO**



		Fuente: https://acustica87.blogspot.com/2017/11/mi-institucion-educativa.html	
Área: Finanzas	Asignatura: Educación Financiera	Guía # 06	
Profesora:	Estudiante:	Grado: 10°	
Unidad: 01	Eje temático: comprensión e Interpretación textual	Temas: Toma de decisiones financieras	Contenido: <ul style="list-style-type: none"> • ¿Qué es toma de decisión financiera? • ¿Cómo tomar decisiones financieras acertadas? • ejemplo
Tiempo:	Inicio:	Entrega:	
OBJETIVO	Brindar a los estudiantes diferentes conocimientos acerca de las generalidades de la educación financiera desarrollando nuevas habilidades que les permitan desenvolverse mejor en su vida cotidiana generando nuevas oportunidades.		
INICIO	Saludo de Bienvenida.		
DESARROLLO	 <p style="text-align: center;">¿Qué es toma de decisión financiera?</p> <p>La toma de decisiones es un proceso complejo que consiste en evaluar los pros y contras de una situación relacionada al dinero, en el caso de decisiones financieras personales, estas impactan en la supervivencia y economía propia.</p> <div style="text-align: center; background-color: #ADD8E6; border-radius: 15px; padding: 10px; margin-top: 20px;"> <p>Tipos de decisiones financieras</p> </div>		



Los tipos de decisiones financieras pueden variar desde el tiempo, es decir, que sean decisiones a corto, mediano o largo plazo, así como elegir entre una estrategia u otra.



Decisiones de inversión



Consiste en encontrar oportunidades que te permitan crecer y obtener una ganancia elevada.



Decisiones de financiamiento



Es la forma de cómo ganar recursos tomando en cuenta las opciones para elegir la que resulte más conveniente en términos de tasas y plazos de pago, es decir, con cuál vale la pena adquirir una deuda y con cuál no.



Decisiones sobre los dividendos o utilidades



son las que consideran las ganancias que serán repartidos entre los compañeros que realizaron el negocio

¿Cómo tomar decisiones financieras acertadas?

Pedro tiene 100mil pesos para comprar unos zapado, pero al llegar a la tienda se entera de que puede compra 3 pares de zapados por el mismo precio.



Fuente: <https://talentfit.mx/toma-decisiones-y-liderazgo/>



Fuente: <https://talentfit.mx/toma-decisiones-y-liderazgo/>

Pedro decide comprar los 3 pares de zapatos, se queda con 1 y vende los 2 a sus compañeros de colegio, por 50mil

CIERRE



Fuente: <https://quizizz.com/admin/quiz/5ef3ec3ee01373001b41ce8d/que-aprendimos-hoy>

¡VEAMOS QUÉ APRENDIMOS HOY!

Incentivar al estudiante en el aprendizaje de herramientas básicas en educación financiera, con el fin de fortalecer y crear conocimientos que contribuyan a su bienestar social y económico, este taller demuestra la importancia de la buena toma de decisión económicas y financieras en la vida de cada persona, portando al bienestar de estos jóvenes que pronto se convertirán en ciudadanos generadores de ingreso.

1. ¿La toma de decisión financiera es?

2. ¿Considera usted que es importante la toma de decisiones en su vida, argumente su respuesta?

3. Para lograr sus objetivos personales, tales como sueños, metas ¿usted se compromete a? por ejemplo; (no comprar por impulso).

4. ¿Considera de la decisión de Pedro fue acertada? Argumente su respuesta.

Bibliografía

- ATUESTA, Gerardo. La educación financiera en preadolescentes y el analfabetismo financiero en Colombia. Zipaquirá. Ensayo para Especialista en Docencia Universitaria, Facultad de Educación y Humanidades, Especialización en Docencia universitaria, 2017. 23 p.
- RODRÍGUEZ, Santiago. Finanzas personales, su mejor plan de vida, Ed. 1, Editorial Colpatria, Bogotá, abril, 2017, 274 p.

4.4 ELABORAR UN CUADERNILLO DE EDUCACIÓN FINANCIERA, PARA LA INSTITUCIÓN EDUCATIVA SANTA CRUZ.

La elaboración de la cartilla para los estudiantes de grado décimo de la Institución Educativa Santa Cruz del municipio de POLICARPA –NARIÑO, se llevó a cabo mediante la plataforma Canva en línea, la cual permite una mejor visión del proyecto. A continuación, compartimos el link.

https://www.canva.com/design/DAFJ65X4VTc/nITmK_8aCHoALPt_uKF2-g/edit?utm_content=DAFJ65X4VTc&utm_campaign=designshare&utm_medium=link2&utm_source=sharebutton

https://www.canva.com/design/DAFJ65X4VTc/nITmK_8aCHoALPt_uKF2-g/edit

Conclusiones

Los estudiantes de decimo grado de la Institución Santa Cruz del municipio de Policarpa, cuentan con un porcentaje alto de carencia en conocimientos básicos sobre educación financiera. Lo cual evidencia la necesidad de una formación en educación financiera con el fin de desarrollar habilidades y capacidades que contribuyan en su diario vivir, así como también la generación de nuevas ideas, que apoyados en los nuevos conocimientos adquiridos logren mejorar su calidad de vida individual y colectiva.

La educación financiera se ha convertido en una materia indispensable hoy en día, y por ello es fundamental utilizar diferentes métodos y estrategias que conlleven a un aprendizaje más ameno, facilitando el proceso de formación y comprensión del tema para los estudiantes. Para ello se ha impartido una serie de estrategias pedagógicas, desarrolladas en este proyecto mediante las cuales los docentes podrán hacer uso para ejecutarlas en el aula de clase.

El plan curricular fue realizado en base a la carencia de educación financiera reflejada en la Institución Santa Cruz de Policarpa, ligada a una propuesta que contiene dotes de organización, control, evaluación y obtención de resultados

encaminados a la búsqueda del aprendizaje y adquisición de conocimientos básicos en el tema. Con el fin de adquirir nuevos hábitos y así mejorar sus finalizas personales.

Es necesario que la Institución implemente un sistema y/o estrategia que permitan que los estudiantes posean una herramienta fácil, rápida y ordenada, a través de la cual puedan obtener conocimientos básicos en educación financiera como la cartilla creada en este proyecto.

Recomendaciones

Con respecto a la institución Santa Cruz del municipio de Policarpa, se recomienda tener en cuenta las diferentes matrices plasmadas en este trabajo, con las cuales se conocen debilidades, fortalezas, oportunidades, amenazas todo de manera interna y externa y así tener una visión más amplia de las necesidades para crecer y optimizar su vida cotidiana

Así mismo, se recomienda articular el plan curricular de educación financiera de tal manera en que se plantea en la presente investigación, específicamente en lo que compete a las guías pedagógicas, con referencia a que se encuentran constituidas bajo un criterio de complejidad a medida que se vayan dando a conocer las distintas temáticas, debe ser su aplicación, con las cuales fue posible la construcción y estructuración de la educación financiera, en conjunto con cada una de las herramientas, funciones y dinámicas anexas en cada actividad programada.

De igual manera, se recomienda a la Institución Educativa Santa Cruz tomar de referencia las diferentes estrategias pedagógicas propuestas en el presente proyecto, ya que cuentan con todas las disposiciones y requerimientos indispensables en su aplicación, y que contribuirían al desarrollo de los estudiantes,

que contendrá material pedagógico, para facilitar el aprendizaje de la educación financiera.

Es de suma importancia que la institución educativa Santa Cruz, implemente el manejo del cuadernillo de educación financiera, ya que permite que los jóvenes afiancen sus conocimientos y entiendan de manera más fácil este contenido, por eso se recomienda tener en cuenta el cuadernillo que se plasmó en este proyecto.

BIBLIOGRAFÍA

AMARTYA SEN. Desarrollo y Libertad (en línea). En: planeta argentina (buenos aires): 4, marzo, 2000 (consultada: 9, enero, 2021). Disponible en la dirección electrónica: https://www.palermo.edu/Archivos_content/2015/derecho/pobreza_multidimensional/bibliografia/Sesion1_doc1.pdf

AYUDAENACCION. ¿Qué es la Economía Social y en qué consiste? (en línea). En: ayudaenaccion.org en España (Madrid): 10, octubre, 2018 (consultada: 5, mayo, 2021). Disponible en la dirección electrónica <https://ayudaenaccion.org/ong/blog/empresas/que-es-economia-social/>

BANCO BBVA. Activos financieros, ¿qué son? (en línea). En: Banco BBVA en Colombia (Bogotá): 4, marzo, 2019 (consultada: 1, agosto, 2021). Disponible en la dirección: <https://www.bbva.es/finanzas-vistazo/ef/fondos-inversion/activos-financieros.html>

BANCO BBVA MÉXICO. Entidad Financiera (en línea). En: bbva.mx en México (Ciudad de México): 4, noviembre, 2019 (consultada: 5, mayo, 2021). Disponible en la dirección electrónica https://www.bbva.mx/educacion-financiera/e/entidad_financiera.html

Banca de Oportunidades Teorías de Diseño metodológico. (en línea). En: RC SChark. Unidos (Washington): 16, febrero, 2008 (consultada: 11, abril, 2021). Disponible en la dirección electrónica: <https://bancadelasoportunidades.gov.co/index.php/es/quienes-somos>

BANREPCULTURAL. Ahorro (en línea). En: enciclopedia.banrepcultural en Colombia (Bogotá): 15, mayo, 2017 (consultada: 25, julio, 2021). Disponible en la dirección electrónica: <https://enciclopedia.banrepcultural.org/index.php/Ahorro>

Chiavenato, administración de recursos HUMANOS (en línea). En: administración en México (México): 4, marzo, 1988 (consultada: 15, abril 2021). Disponible en la dirección electrónica: <https://cucionline.com/biblioteca/files/original/f37a438c7c5cd9b3e4cd837c3168cbc6.pdf>

CIEFF. Estrategia Nacional de educación económica y financiera de Colombia (en línea). En: CIEFF en Colombia (Bogotá): 4, junio, 2017 (consultada: 9, septiembre, 2020). Disponible en la dirección electrónica: https://bancadelasoportunidades.gov.co/sites/default/files/2017-06/Documento%20Final%20Educaci%C3%B3n%20financiera%20EEF%2023%20junio_0.pdf

CLARO.COM. ¿Qué son las TIC? Y ¿Por qué son tan importantes? (en línea). En: Claro.com (Bogotá): 23, mayo, 2019 (consultada: 5, mayo, 2021). Disponible en la dirección electrónica: <https://www.claro.com.co/institucional/que-son-las-tic/>

Claro, Raúl. El desarrollo. Entre el simple crecimiento y el buen vivir:(en línea). En: Chile (Santiago): 18, septiembre, 2011 (consultada: 10, abril, 2021). Disponible en la dirección

electrónica:[https://www.academia.edu/4730736/El desarrollo ENTRE EL SIMPLE CRE CIMIENTO Y EL BUEN VIVIR ?auto=download](https://www.academia.edu/4730736/El_desarrollo_ENTRE_EL_SIMPLE_CRE_CIMIENTO_Y_EL_BUEN_VIVIR_?auto=download)

CLAVIJO, Sergio. Educación financiera en Colombia: ¿en qué vamos? (en línea). En: La República en Colombia (Bogotá): 12, marzo, 2018 (consultada: 10, abril, 2021). Disponible en la dirección electrónica: <https://www.larepublica.co/analisis/sergio-clavijo-500041/educacion-financiera-en-colombia-en-que-vamos-2162131>

COMFAMA. Conceptos básicos de finanzas (en línea). En: Comfama en Colombia (Bogotá): 11, marzo, 2021 (consultada: 5, mayo, 2021). Disponible en la dirección electrónica:<https://www.comfama.com/finanzas/educacion-financiera/conceptos-financieros>

Comisión Stiglitz. Informe de la Comisión sobre la Medición del Desarrollo Económico y del Progreso Social (en línea). En: palermo (buenos aires): 17, marzo, 2015 (consultada: 9, enero, 2021). Disponible en la dirección electrónica:[https://www.palermo.edu/Archivos_content/2015/derecho/pobreza multidimensional/bibliografia/Biblio_adic5.pdf](https://www.palermo.edu/Archivos_content/2015/derecho/pobreza_multidimensional/bibliografia/Biblio_adic5.pdf)

CONTRERAS AV. La organización, el sistema y su dinámica. Revista EAN No. 6. Universidad EAN Colombia. 2007. 23 p.

CÓRDOBA PADILLA, Marcial. Gestión financiera (en línea). 2 ed. Medellín: ECOEDICIONES, 2008. 12 p.

DATOSMACRO. Expansión (en línea). En: datosmacro en España (Barcelona): 3, enero, 2019 (consultada: 5, mayo, 2021). Disponible en la dirección electrónica https://www.bbva.mx/educacion-financiera/e/entidad_financiera.html

DUARTE, Gabriel. Capacidad (en línea). En: Definición ABC en Colombia (Bogotá): 8, diciembre, 2017 (consultada: 25, julio, 2021). Disponible en la dirección electrónica <https://www.definicionabc.com/general/capacidad.php>

Fals, O. Ante la crisis del país. Ideas-acción para el cambio (en línea). En: El Áncora. Bogotá (Colombia): 18, agosto, 2013 (consultada: 18, abril 2021). Disponible en la dirección electrónica: <http://biblioteca.clacso.edu.ar/Colombia/ces-unal/20121002022033/doc21.pdf>

FINANCARE, EDUCACIÓN Y SALUD FINANCIERA, Patarroyo, Daniel. Desconocimiento financiero colombiano (en línea). En: Financare, educación y salud financiera (Colombia); 2, diciembre, 2019. (Consultada: 13, diciembre, 2020). Disponible en la dirección electrónica; <https://www.financare.co/sin-categoria/desconocimiento-financiero-colombiano/>

GAMBOA PEÑA Marie Odile; HERNÁNDEZ SUAREZ Cesar Augusto y AVENDAÑO CASTRO William Rodrigo. La importancia de la educación financiera para niños en edad escolar. (online). 2019, Vól 2. n.40 (citado 2020-12-13), 12 p. Disponible en dirección electrónica:

<https://www.revistaespacios.com/a19v40n02/a19v40n02p06.pdf>

JOSE ANTONIO MARIA, APRENDER ES VIVIR, (en línea). En: aprender es vivir (Barcelona); 2, octubre, 2017. (Consultada: 13, diciembre, 2020). Disponible en la dirección electrónica;

https://www.planetadelibros.com/libros_contenido_extra/37/36379_Aprender_a_vivir_75_ANV.pdf

LUSARDI, Mitchel. La importancia económica de la alfabetización financiera: teoría y pruebas. (en línea). En: Cemla.org en Estados Unidos (Washington): 16, diciembre, 2016 (consultada: 10, abril, 2021). Disponible en la dirección electrónica:

https://www.cemla.org/PDF/boletin/PUB_BOL_LXII-04-01.pdf

Municipio de Policarpa. Wikipedia.. Educación financiera (en línea). En: Wikipedia (Colombia): 12, marzo, 2012 (consultada: 04, mayo, 2021). Disponible en la dirección electrónica: es.wikipedia.org/wiki/Policarpa

OECD. Marco de evaluación y análisis de PISA para el desarrollo. (en línea). En: OECD publishing (París): 18, enero, 2014 (consultada: 19, abril, 2021). Disponible en la dirección electrónica:

https://www.oecd.org/pisa/aboutpisa/ebook%20-%20PISA-D%20Framework_PRELIMINARY%20version_SPANISH.pdf

Olivares Elias. Sistemas económicos y modelos de economía moderna. Universidad Autónoma de Colombia. FACEAC. Bogotá. 2014. 32 p.

ORTIZ OCAÑA, Alexander. Currículo y didáctica (en línea). En: academia.edu en Colombia (Bogotá): 1, octubre, 2018 (consultada: 1, agosto, 2021). Disponible en la dirección electrónica:

https://www.academia.edu/29546026/Libro_Curr%C3%ADculo_y_Did%C3%A1ctica_C%C3%B3mo_preparar_y_desarrollar_clases_de_calidad

PACHÓN SIERRA, Yensy Andrea. La influencia de la ética personal en las empresas. Trabajo de grado Especialización e alta gerencia. Bogotá, D.C: Universidad Militar Nueva Granada. Facultad De Ciencias Económicas Y Administrativas. 2013. 11 p

PNUD, INFORME SOBRE DESARROLLO HUMANO. Poner el adelanto tecnológico al servicio del Desarrollo Humano. (en línea). En: Informe sobre Desarrollo Humano. (México); 2, marzo, 2001. (Consultada: 19, diciembre, 2020). Disponible en la dirección electrónica;

http://hdr.undp.org/sites/default/files/hdr_2001_es.pdf

Razeto, L. El debate sobre las necesidades, y la cuestión de la 'naturaleza humana' (en línea). En: Polis. Revista de la Universidad Bolivariana (Bolivia): 8, junio, 2018 (consultada:

18, abril 2021). Disponible en la dirección electrónica: <https://www.redalyc.org/pdf/305/30511379007.pdf>

RIVERA, Jairo. Propuestas para el desarrollo humano, 4 ed. Barcelona: Universidad Andina Simón Bolívar UASB-E, 2012. 53 p.

RIVERA OCHOA, Blanca Elia y BERNAL DOMINGUEZ, Deyanira. La importancia de la educación financiera en la toma de decisiones de endeudamiento. Estudio de una sucursal de "Mi Banco" en México. Perspectivas (en línea). 2018, n.41 (citado 2020-12-13). Disponible en dirección electrónica: http://www.scielo.org.bo/scielo.php?pid=S1994-37332018000100006&script=sci_abstract

SALCEDO-PÉREZ, Carlos; MOSCOSO DURAN, Fabio. y RAMIREZ-SALAZAR, María. Economía informal en Colombia. iniciativas y propuestas para reducir su tamaño (en línea). En: Revista Espacios en Colombia (Bogotá): 3, enero, 2019 (consultada: 5, mayo, 2021). Disponible en la dirección electrónica <http://www.revistaespacios.com/a20v41n03/a20v41n03p22.pdf>

TAMAYO Saez. Análisis de las políticas públicas. Universidad Complutense. Madrid. 2007. 23 p.

UNISANGIL. CORZO Nohora, BALLESTEROS Alirio. Estrategias pedagógicas en la educación financiera con jóvenes estudiantes de la Tecnología en Gestión de Empresas de Economía Solidaria de UNISANGIL-sede San Gi. enero –diciembre 2015, vol. 8, Disponible en la dirección electrónica: <https://co267845740re.ac.uk/reader/>

VÁZQUEZ BURGUILLO, Roberto. Deuda (en línea). En: Economipedia.com en Colombia (Bogotá): 10, noviembre, 2015 (consultada: 25, julio, 2021). Disponible en la dirección electrónica <https://economipedia.com/definiciones/deuda.html>

UNISANGIL. CORZO Nohora, BALLESTEROS Alirio. Estrategias pedagógicas en la educación financiera con jóvenes estudiantes de la Tecnología en Gestión de Empresas de Economía Solidaria de UNISANGIL-sede San Gi. enero –diciembre 2015, vol. 8, Disponible en la dirección electrónica: <https://co267845740re.ac.uk/reader/>

5. ANEXOS

ANEXO A: CARTA XXXX *ANEXO A. CARTA*

Policarpa, 14 de diciembre de 2020

Universidad CESMAG
Facultad ciencias administrativas y contables
Cordial saludo

La rectora de la Institución Educativa Santa Cruz, Municipio de Policarpa – Nariño, verifica que:

Mediante la presente, doy a conocer el interés sobre el proyecto de grado, que me han solicitado aplicar en la Institución Educativa Santa Cruz del municipio Policarpa, por ello, estoy dispuesta a otorgar el permiso necesario, para las estudiantes; Leidy Alexandra Andrade Solarte. CC: 1004635425 y Gabriela Fernanda Eraso Portilla. CC: 1233193784

Concediendo espacios sobre información necesaria, para la realización de su trabajo de grado.

Lili Timana V

Lili Yolanda Timana Riascos
Rectora de la IE Santa Cruz

ANEXO B: ENCUESTA



UNIVERSIDAD CESMAG.
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLE Y ADMINISTRATIVA.
CONTADURÍA PÚBLICA.
PROPUESTA DE EDUCACIÓN FINANCIERA PARA LOS ESTUDIANTES DE
GRADO DÉCIMO EN LA INSTITUCIÓN EDUCATIVA SANTA CRUZ DEL
MUNICIPIO DE POLICARPA - NARIÑO.

Población: Estudiantes grado décimo de la Institución Educativa Santa Cruz del municipio de Policarpa.

Objetivo de la encuesta: La presente encuesta brindará información del proceso de caracterización que facilite el diagnóstico del grado de conocimiento que tienen los estudiantes sobre temas financieros:

Instrucciones: La información suministrada por usted permitirá conocer conocimiento que tienen los estudiantes sobre temas financieros, por lo tanto solicitamos su colaboración para el diligenciamiento de la siguiente encuesta marcando la respuesta de que considere conveniente.

1. Edad
14 – 16
17 – 18
18 – más
3. ¿En el colegio ha recibido clases de educación financiera?
Si
No
5. ¿Sabe que es capital financiero?
Si
No

2. Género
M
F
Otro
4. ¿Sabe que es cultura financiera?
Si
No
6. ¿Sabe que es inversión?

 <p>UNIVERSIDAD CESMAG NIT: 800.109.387-7 VIGILADA MINEDUCACIÓN</p>	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, 01 de diciembre de 2022.

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: PROPUESTA DE EDUCACIÓN FINANCIERA PARA LOS ESTUDIANTES DE GRADO DÉCIMO EN LA INSTITUCIÓN EDUCATIVA SANTA CRUZ DEL MUNICIPIO DE POLICARPA - NARIÑO, presentado por los autores GABRIELA FERNANDA ERASO PORTILLA, DORA CAROLINA ZAMBRANO OROBIO, del Programa Académico contaduría pública al correo electrónico biblioteca.trabajosdegrado@unicesmag.edu.co. Manifiesto como asesor, 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,



DIEGO FERNANDO DAVID GUERRERO
C.C. 1085245810
Contaduría pública.
Celular 3017833819
Correo electrónico: dfdavid@unicesmag.edu.co

 UNIVERSIDAD CESMAG <small>NIT: 800.109.387-7 VIGILADA MINEDUCACIÓN</small>	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: Gabriela Fernanda Eraso Portilla	Documento de identidad: 1233193784
Correo electrónico: gabrielaportilla77@gmail.com	Número de contacto: 3114865258
Nombres y apellidos del autor: Dora Carolina Zambrano Orobio	Documento de identidad: 1087200802
Correo electrónico: Zcarolina94@hotmail.com	Número de contacto: 3168839980
Nombres y apellidos del autor:	Documento de identidad:
Correo electrónico:	Número de contacto:
Nombres y apellidos del asesor: DIEGO FERNANDO DAVID GUERRERO	Documento de identidad: 1085245810
Correo electrónico: dfdavid@unicesmag.edu.co	Número de contacto: 3017833819
Título del trabajo de grado: PROPUESTA DE EDUCACIÓN FINANCIERA PARA LOS ESTUDIANTES DE GRADO DÉCIMO EN LA INSTITUCIÓN EDUCATIVA SANTA CRUZ DEL MUNICIPIO DE POLICARPA - NARIÑO	
Facultad y Programa Académico: Facultad de ciencias administrativas y contables Programa contaduría 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:

- a) 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.
- b) 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.

 UNIVERSIDAD CESMAG <small>NIT: 800.109.387-7 VIGILADA MINEDUCACIÓN</small>	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

- c) 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 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 sobre la misma. Por consiguiente, asumo(asumimos) toda la responsabilidad sobre su contenido ante la Universidad CESMAG y frente a terceros, manteniéndola 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 01 días del mes de diciembre del año 2022

	
Nombre del autor: Gabriela Fernanda Eraso Portilla	Nombre del autor: Dora Carolina Zambrano Orobio
Nombre del autor:	
 <hr/> Diego Fernando David Guerrero	