

Educación financiera para estudiantes de media vocacional del Colegio Pablo Neruda en Bogotá,
D.C.

Por:

Cristancho Prada Margarita Maria
Cruz Yineth Xiomara
Echeverry Yina Paola
Rojas Dania Rocio
Urrego Bedoya Maria Eugenia

CORPORACION UNIVERSITARIA MINUTO DE DIOS UNIMINUTO
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES UVD
PROGRAMA ADMINISTRACION FINANCIERA
Bogotá, Noviembre de 2017

Tabla de Contenido

	Pagina
Educación financiera para estudiantes de media vocacional del Colegio Pablo Neruda	6
<i>Problema</i>	8
Planteamiento del problema	8
Formulación del problema.....	10
<i>Justificación de la Investigación</i>	10
<i>Objetivos</i>	12
Objetivo general.....	12
Objetivos específicos.....	12
<i>Componentes de la Educación Financiera</i>	13
Ingreso.....	13
Ahorro	15
Inversión.....	15
Consumo.....	16
Crédito.....	18
Marco de Referencia	19
<i>Estado del Arte</i>	28
Ingreso y educación financiera	28
Metodología de la investigación	52
<i>Operacionalización de la investigación</i>	54
Actividades realizadas:	55
<i>Población y Muestra</i>	56
<i>Instrumentos</i>	56
<i>Presentación y análisis de los hallazgos</i>	57
Conclusiones	84
Recomendaciones	86
Referencias	87
Apéndices.....	89

Tablas

1. Tabla 1. Presupuesto Personal

Ilustración 1 porcentaje laboral.....	57
Ilustración 2 tipo de trabajo	57
Ilustración 3 procedencia de sus ingresos	58
Ilustración 4 Estrato economico	59
Ilustración 5 Tipo de vivienda	59
Ilustración 6 Nivel de estudios de la madre.....	60
Ilustración 7 Importancia de ahorrar.....	62
Ilustración 8 Uso del dinero.....	63
Ilustración 9 Habito de ahorro	64
Ilustración 10 Ahorro mensual	65
Ilustración 11 Preferencias para ahorrar.....	65
Ilustración 12 Decisión de lugar de ahorro.....	66
Ilustración 13 Ha consultado entidades para ahorrar	66
Ilustración 14 ¿Para qué sirve el ahorro?	67
Ilustración 15 ¿Le han ofrecido algún crédito?	68
Ilustración 16 ¿Acepto el crédito que le ofrecieron?	68
Ilustración 17 ¿Uso el crédito que le ofrecieron?	69
Ilustración 18 ¿Sabe que es crédito?.....	69
Ilustración 19 ¿Sabe que es un crédito formal?	70
Ilustración 20 ¿Sabe que es un crédito informal?	71
Ilustración 21 ¿Que tipos de crédito conoce?.....	71
Ilustración 22 ¿Alguien en su familia usa algún tipo de crédito?.....	72
Ilustración 23 ¿Sabe que es inversión?	74
Ilustración 24 ¿conoce el efecto que tienen las tasas de interés al momento de invertir?.....	75
Ilustración 25 Tipos de inversión conocidos	75
Ilustración 26 opciones de inversión preferidas	77
Ilustración 27 Tiempo para esperar retorno de inversion.....	78
Ilustración 28 ¿Que entidades financieras conoce que ofrezcan los mejores rendimientos?.....	79
Ilustración 29 ¿que influye en la desinformación financiera?	80
Ilustración 30 ¿Que tipos de crédito conoce?.....	81
Ilustración 31 ¿Considera necesario incluir contenidos financieros en el curriculum de los estudiantes?.....	81
Ilustración 32 ¿Que tipos de contenidos considera necesarios?	82
Ilustración 33 ¿Para que grados los recomienda?	82
Ilustración 34 ¿Recomienda alguna metodología en particular?	83

Educación financiera para estudiantes de media vocacional del Colegio Pablo Neruda

Introducción

La educación financiera es una necesidad, detectada por organismos internacionales como la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico OCDE, que en 2003 declaró la ignorancia financiera, como el común denominador de las naciones; razón por lo cual hizo la recomendación de educar financieramente a toda la población en cada una de las naciones, como herramienta fundamental para conducir la humanidad, hacia el desarrollo económico.

Esta investigación surge por dos razones básicas: la primera se refiere a la necesidad de educar financieramente a la población joven de Colombia, sin importar el nivel académico, la edad o la posición socio económica a la cual pertenezca el individuo; con el propósito de contribuir al buen manejo de las finanzas personales de los colombianos, una vez, este haga parte de la población activamente productiva; la segunda razón obedece a la necesidad del Colegio Pablo Neruda, por atender la instrucción del Ministerio de Educación Nacional, en relación a impartir educación económica y financiera a los niños, niñas y jóvenes colombianos, desde el currículo de la educación básica primaria y secundaria.

El estudio inicia con el análisis de la población estudiantil del Colegio, donde conjuntamente con las directivas del Colegio y el equipo de trabajo de la Corporación Universitaria Minuto de Dios se decidió tomar como población objetivo para la investigación, los estudiantes integrantes de los cursos de 10° grado de educación media, decisión abordada por la complejidad que implica empezar a trabajar temas financieros con una población, con la cual no se habían hecho acercamientos académicos ni curriculares.

Encontrada esta situación se decide trabajar entre las estudiantes del programa de administración financiera, pertenecientes al semillero de investigación Mis finanzas, mi futuro y los docentes del área de matemáticas de esta institución una propuesta curricular que le permita al Colegio Pablo Neruda implementar las orientaciones dadas por el Ministerio de educación para la educación económica y financiera.

Problema

El problema general identificado es la ausencia de programas académicos, dentro del plan de estudios del Colegio Pablo Neruda, que permitan desarrollar las orientaciones pedagógicas para la educación económica y financiera, publicadas por parte del Ministerio de educación Nacional.

Planteamiento del problema

La falta de educación financiera afecta en Colombia, no solo a la población infantil, sino que impacta las decisiones que toman personas jóvenes, adultas, adultos mayores y en muchos casos hasta las personalidades que manejan empresas, negocios y renglones económicos propios del país.

Como evidencia de ésta problemática, existen registros como los que reporta anualmente la Cámara de Comercio de Bogotá, donde asegura que Colombia ocupa en Latinoamérica, uno de los primeros lugares en apertura y cierre de negocios comerciales o productivos; otra gran evidencia son los resultados que arroja la encuesta nacional realizada a los hogares colombianos, donde se detecta que más del 76% de las familias ha hecho uso, por lo menos una vez, de créditos informales y que de esa población, solo el 43% ha usado los servicios financieros formales. Lo que indica que el problema también es una condición cultural de la nación y algunos casos se justifica con corrientes costumbristas en la familia y las regiones.

En otros escenarios el problema obedece a que las exigencias de las entidades financieras, alejan al usuario potencial, de los sistemas formales de financiación; mientras los sistemas informales no tienen exigencias soportadas en documentos, aun cuando las tasas de interés utilizadas por el servicio, desborden todo contexto monetario y económico.

Es necesario atender la problemática, en la medida que los ciudadanos colombianos y sus dirigentes pretendan impulsar el desarrollo económico de la nación; la cual no se dará, mientras los niveles de educación financiera no asciendan porcentualmente en la población, y una de las bases sólidas para educar a los colombianos, es iniciando con los niños, niñas y jóvenes colombianos. Existen muchos otros sectores poblacionales que también requieren de educación financiera, pero el presente estudio se ocupará solo de una pequeña población en la ciudad de Bogotá; específicamente trabajará con estudiantes de grado 10° en un Colegio distrital.

Algunas posibles consecuencias del problema, se pudieran enumerar en escenarios dependientes e independientes, afectando el desarrollo individual de la sociedad y el desarrollo de toda una nación. A continuación, se enumeran tímidamente y sin profundizar, algunas de las consecuencias que genera la falta de educación financiera:

a. Un porcentaje de estudiantes de secundaria abandonan sus estudios, convencidos que podrán ingresar a las filas laborales, para generar ingresos y aportar mayor calidad de vida a sus familias. Pero no logran administrar sus ingresos.

b. Otro porcentaje de estudiantes de secundaria ingresan a la universidad y se especializan un tema determinado, y aun cuando se conviertan en profesionales, cuando empiezan a recibir altos ingresos por su profesión, cometen errores financieros principalmente por endeudamiento no planificado.

c. Existen otros sectores que asumen responsabilidades financieras con recursos ajenos y el gran resultado es la falta de certeza al momento de invertir y calcular con éxito el riesgo de esas inversiones. Todo por falta de conocimiento y competencias financieras.

Por todo lo anterior y otros escenarios de mayor o menor impacto, la población colombiana, difícilmente logra el éxito financiero a nivel individual, familiar o empresarial.

Formulación del problema

¿Cuál es la relación que existe entre la implementación de una asignatura enfocada en educación financiera dentro del plan de estudios y el nivel de conocimientos financieros de los estudiantes de educación media en el Colegio Pablo Neruda de la localidad Fontibón?

Justificación de la Investigación

La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico OCDE, en el año 2003 inicia un proyecto para mejorar la educación financiera a través del desarrollo de principios comunes, la misma OCDE define la educación financiera como la capacidad de entender cómo funciona el dinero en el mundo, como una persona lo obtiene, lo administra, lo invierte y lo dona para ayudar a los demás, ese proyecto surge con el objetivo de servir de centro de intercambio de Educación Financiera, además de información e investigación para todo el mundo.

Países como Australia, Canadá, Japón, Estados Unidos y Reino Unido, se han preocupado por aumentar el interés por las finanzas personales y lo han convertido en uno de los principales objetivos de los programas estatales, en el Reino Unido, se inició una estrategia nacional de “capacidad financiera” que fue el termino con el que se decidió iniciar un programa en el tema en el año 2003 y el gobierno de Estados Unidos también estableció la Comisión para la Educación Financiera en el mismo año.

Las pruebas PISA que hacen parte del programa para la evaluación internacional de alumnos de la ODCE, realizadas en los años 2012 y 2015 que tenía como área evaluada a matemáticas y ciencias naturales respectivamente, arrojaron como resultados que los niveles académicos de los estudiantes Colombianos se encuentran por debajo del promedio de los países de la OCDE, y que aunque los resultados del 2015, muestran una leve mejora en ciencias naturales, en matemáticas los resultados continúan siendo bajos, especialmente en lo relacionado con educación financiera.

En Colombia en el año 2010 el ministerio de hacienda y crédito público, el ministerio de educación Nacional, el banco de la república, la superintendencia financiera, el fondo de garantías de instituciones financieras, el fondo de garantías de entidades y el autorregulador del mercado de valores, realizaron una encuesta nacional que evidencio el desconocimiento y desinformación de la población Colombiana sobre temas básicos de economía y finanzas que limitan la capacidad de los ciudadanos de tomar decisiones fundamentadas y consientes en cuanto a temas financieros se refiere.

Con base en lo anterior, en el año 2014 el ministerio de educación emite las orientaciones pedagógicas para la educación económica y financiera, que tiene como objetivo buscar promover en las niñas, niños, adolescentes y jóvenes el desarrollo de competencias básicas y ciudadanas, así como el pensamiento crítico y reflexivo necesario para tomar decisiones responsables e informadas sobre temas económicos y financieros que favorezcan la construcción de sus proyectos de vida con calidad y sostenibilidad.

El colegio Pablo Neruda es una institución de carácter público, que se encuentra ubicada en la Localidad de Fontibón, El colegio, cuenta con dos sedes, las cuáles están ubicadas en la UPZ 75 Fontibón, según el POT (Plan de Ordenamiento Territorial), en la

cual predomina el estrato 3 de clasificación urbana, se ubica en la zona centro oriental de la Localidad, y la integran 45 barrios. Una de sus características principales es el uso del suelo para la actividad comercial, situación que permite una relación directa con la población adulta y joven de la localidad, ya que se encuentran en edad productiva.

El área de matemáticas en el colegio Pablo Neruda está constituida por las asignatura de aritmética y geometría, en grados 7, algebra y geometría para grados 8 y 9, trigonometría y estadística para grado 10, y calculo y estadística para grado 11, con una intensidad de 4 bloques (80 min), de clase durante la semana, pero en ninguna de las asignaturas del plan de estudios se enseñan conocimientos acerca de educación financiera.

Teniendo en cuenta el vacío académico que presenta el colegio frente a la implementación de las orientaciones pedagógicas dadas por el ministerio , el objetivo de la investigación es entregar al colegio una guía para la asignatura del área de matemáticas para los estudiantes del grado 10° que permita enseñar conocimientos en educación financiera, tales como el ingreso, consumo inteligente, ahorro, inversión y crédito

Objetivos

Objetivo general

Identificar la relación que existe entre la implementación de una asignatura enfocada en educación financiera dentro del plan de estudios y el nivel de conocimientos financieros de los estudiantes de educación media en el Colegio Pablo Neruda de la localidad de Fontibón.

Objetivos específicos

- Caracterizar los estudiantes de educación media del Colegio Pablo Neruda, de la localidad de Fontibón, en Bogotá, para el año 2017.

- Proponer una guía de estudios enfocada en educación financiera para una asignatura dirigida a los estudiantes de educación media del Colegio Pablo Neruda de la localidad de Fontibón.
- Involucrar en el proyecto, al cuerpo docente del Colegio Pablo Neruda, que se relaciona académicamente con los estudiantes de media vocacional, para que acompañen las propuestas de investigación, que los estudiantes pudieran presentar como avance del proyecto.

Componentes de la Educación Financiera

Ingreso

Cuando se habla de educación financiera, el concepto de los ingresos es el primero que se debe tener en cuenta, los ingresos son las entradas de dinero o recursos de la familia. Los más importantes usualmente son el pago del salario o la pensión, ya que constituyen en el primer paso para que una persona o una familia inicien a planear un presupuesto y de esta manera los recursos que se perciban se utilicen de la manera más inteligente en el gasto, ahorro o inversión.

En esta investigación, se indagará acerca de los ingresos de los estudiantes de grados 9, 10 y 11 del colegio Pablo Neruda, teniendo en cuenta que algunos ya realizan actividades laborales informales, en la mayoría de los casos los fines de semana, o en las temporadas de vacaciones especialmente la de diciembre, y la población de estudiantes que dependen de otra persona para recibirlos, identificando si los estudiantes analizan realmente cuáles y de cuánto son sus ingresos, y de igual manera que prioridad dan a ellos.

Estudios realizados en Colombia y en otros países que se han preocupado por analizar el nivel de educación financiera de sus habitantes, han demostrado que un alto porcentaje de la población se encuentra sobre endeudada y en ocasiones en mora con las entidades financieras, en muchos casos asegurando que los ingresos son muy bajos y que por eso se encuentran en esa situación, pero estos mismo estudios también han demostrado que cuando los ingresos de las personas o las finanzas del núcleo familiar mejoran, las situaciones de endeudamiento y mora que se esperaba disminuirían, en algunos casos por el contrario aumentan y en porcentajes más altos.

De esta manera los ingresos constituyen el primer escalón para unas finanzas saludables, ya que el problema no está en cuanto se percibe, sino de la manera en que los ingresos se administran y de la prioridad que se le da a los gastos, gustos, necesidades y deseos, con esta investigación se pretende que los estudiantes que van a recibir los talleres de educación financiera sean conscientes que están dando sus primeros pasos en el manejo del dinero, y que las decisiones que tomen hoy y a las que les den más importancia se verán reflejadas en su vida financiera en el futuro.

La investigación se realizara con estudiantes de grado 10 del colegio Pablo Neruda de Fontibón, esta institución se encuentra en la implementación de la jornada única en los grados de educación media y además estos estudiantes son los que se encuentran más cerca a salir a enfrentar la vida fuera del colegio y deben empezar a tomar decisiones financieras, por ejemplo decidir si van a estudiar o trabajar o en algunos casos deben realizar estas dos actividades simultáneamente.

Con la investigación se pretende que al realizar una propuesta de enseñanza de educación financiera, abordada desde la temática de los ingresos, diseñar un área desde las que se aborden estos temas.

Ahorro

El ahorro es la acción que puede tener un individuo al guardar voluntariamente parte de sus ingresos para utilizarlos en un futuro, se puede definir como la diferencia entre el ingreso disponible y el consumo efectuado por las personas (Asobancaria, 2016).

La presente investigación se basa en fomentar en los estudiantes la cultura del ahorro, brindándoles información básica acerca del tema por medio de talleres y conferencias, con el objetivo de lograr en ellos el hábito de ahorro, generando una mejor calidad de vida e incentivándolos a cumplir con las metas y los propósitos a nivel financiero estipulados, tomando siempre el control de las finanzas personales, estableciendo prioridades y definiendo metas de ahorro.

El objetivo de la investigación es cultivar el hábito del ahorro en los estudiantes de los grados 9°, 10° y 11° del colegio Pablo Neruda de la localidad de Fontibón, debido al desconocimiento significativo por parte de los Colombianos sobre la importancia del buen manejo del dinero y de sus finanzas personales, para el semillero de investigación es importante crear conciencia en los estudiantes sobre la importancia de tener disciplina y control de los gastos sin necesidad de endeudarse.

Inversión

La inversión, compromete el dinero a trabajar para obtener un rendimiento financiero calculado. La inversión se realiza a través de medidas que requieren mucha investigación y manejo de riesgos: no es un golpe de suerte. (Kiyosayi, 1997)

Invirtiendo dinero se puede ganar más que en una cuenta de ahorros, con lo cual puede ganar más que solo interés. Las cuentas de ahorros son excelentes para el dinero que se utiliza a diario para las metas a corto plazo y para emergencias pero para las grandes metas como educación o una casa, lo mejor es la inversión, pero es necesario estar previamente informado para mejorar los conocimientos de inversión en el futuro.

Es por esto que se pretende enseñar a los estudiantes de 10 del Colegio Pablo Neruda la importancia de administrar eficientemente su dinero, enfatizando en que ser eficiente es alcanzar los objetivos mediante la optimización de los recursos para lograr ese objetivo. De esta forma aumentar sus niveles de conocimiento en inversión en Colombia, fomentando así el deseo en ellos de ser partícipes en el mundo real de las finanzas, para que ellos se incentiven a navegar por páginas de Internet afines, realizar algún curso corto sobre el dinero y las finanzas, e incitarlos a leer libros explicativos, no demasiado técnicos, como los de la serie "...for dummies".

Así ellos podrán estar informados, actualizados, reteniendo la información útil y usarla adecuadamente para entender la realidad y para tomar decisiones de inversión de la manera correcta.

Consumo

El consumo inteligente radica en pensar antes de comprar, es decir, todas las personas que reciben y gastan dinero deben organizarse y decidir sobre sus finanzas personales. Tomar las riendas de las finanzas no es otra cosa que la capacidad para administrar el dinero y tomar decisiones responsables y eficientes sobre él. Esto es más fácil si se tiene claro en que se gastan los recursos. En muchas ocasiones sé es presa fácil de la publicidad y el consumismo sin sentido que conduce a tener gastos innecesarios.

La investigación está centrada en el análisis de aquellos factores personales que incitan al consumo desmesurado y poco aprovechable; que además generan un déficit financiero a quienes recurren a los malos hábitos como consumidor; las personas se mueven en un contexto consumista, estando expuestos a las estrategias de marketing como las campañas publicitarias, creadas con el fin de generar necesidades que solo pueden ser suplidas en la manera en que se adquieren bienes materiales. El individuo es capaz de sentirse satisfecho al recibir la gratificación que un objeto le pueda proveer; pero sin embargo estas malas prácticas afectan sus finanzas.

Esta investigación pretende identificar los hábitos que tienen los estudiantes frente a sus decisiones de consumo y que él mismo logre analizar si estas son inteligentes financieramente, con el fin de emplear estrategias que permitan hacer un mejor uso de los recursos económicos.

En este caso se busca que los estudiantes del colegio Pablo Neruda de los grado 10; comiencen a entrenarse para el desarrollo de habilidades que debe tener consumidor inteligente; para esto tres cuestiones importantes serian: ¿Cuánto me gano?, ¿Cuánto me gasto? Y ¿Cuánto me queda?, a medida que ellos comiencen a familiarizarse más con el tema y explicar el propósito de las actividades didácticas se llegaran a resolver estas cuestiones. Unos conocimientos sólidos acerca de estos temas permitirán que el estudiante aplique los conocimientos adquiridos en pro de la toma de las decisiones asertivas al momento de comprar.

Crédito

Según la cartilla de educación financiera Saber más contigo, publicado por Asobarcaría (2016), hay dos tipos de crédito, el formal y el informal, el formal es el que otorgan las entidades vigiladas por el estado como: bancos, cooperativas o corporaciones financieras; mientras que el crédito o préstamo informal, es el otorgado por prestamistas como los “gota a gota” o el “paga diario”.

Esta investigación trata sobre los tipos de crédito que ofrece el mercado formal y las diferencias que hay entre uno y otro. Para que de esta manera quien tome la decisión de acceder a uno de ellos, sepa diferenciar y escoger el que más se ajuste a sus necesidades.

La razón por la que se realiza esta investigación es porque se ha detectado falta de conocimiento acerca del tema, y debido a esto mismo, las familias toman decisiones desfavorables, que incluso los llevan a perder sus bienes, por tal motivo se piensa en llevar la información necesaria a las personas y que de esta manera mejoren sus finanzas y economía junto a las de sus familias.

La población objetivo son los jóvenes estudiantes de los grados 9,10 y 11, del colegio Pablo Neruda de la localidad de Fontibón, que vean las finanzas y en especial al crédito como un producto al que se debe analizar muy bien, para evitar que por falta de conocimiento se vean inmersos en un producto que no pueden manejar y que se le salga de las manos, dañando su vida crediticia, debido a que cuando no se tiene buen comportamiento en los pagos de obligaciones financieras, esto causa reportes negativos en centrales de riesgo, lo cual es tenido en cuenta incluso por algunas empresas al momento de realizar contratación, ya que muchos de estos estudiantes pronto harán parte del sistema laboral del país, es algo muy importante para tener en cuenta.

Marco de Referencia

Ingreso

Cuando se habla de educación, se debe tener en cuenta La Constitución Política Nacional 1991 en el artículo 67, y la LEY 115 de 1994, que es la ley general de educación en Colombia, que establece las políticas educativas; como la institución en la se desarrollara este proyecto es educativa debe regirse de las leyes que se establecen para la educación en Colombia.

La investigación busca abordar el tema de educación financiera por tanto también se tendrá en cuenta la definición de la OCDE (2007), quien ha desarrollado diferentes investigaciones en esta materia, en los países que pertenecen a ella, o que desean pertenecer como es el caso de Colombia. El Ministerio de Educación Nacional MEN (2014), en las orientaciones Pedagógicas para educación económica y financiera propone unas orientaciones de la manera en la que se debe implementar la educación financiera en todos niveles de educación, documento que también se tendrá en cuenta en esta propuesta.

Los ingresos son fundamentales en las finanzas personales o familiares, Para esta investigación se tendrán en cuenta el concepto de ingresos personales y de familiares del portal ser más, saber más, (Asobarcaría 2015), y de autores como Ucha (2014) y Tybytt (2012), que expone los tipos de ingresos en portales como el de finanzas personales.

Por último, Se indagara en los estratos económicos en los que habitan los estudiantes, para esto se tendrá en cuenta las características de la estratificación (DANE 2011)

Consumo

El consumo siempre ha existido y existirá entre los seres vivos, desde el inicio de la vida de cada uno de los seres humanos, empezando por el consumo de los pañales, la leche, las compotas, los elementos de aseo etc. Lo que muy pocas veces se tiene en cuenta es que no se es muy inteligente a la hora de hacer la elección adecuada a la hora de comprar los artículos que se necesitan.

Cáceres, J. (s.f). Consumo inteligente afirma “La primera regla a la hora de tomar decisiones en cuanto al consumo es sencilla: deja de considerarte una persona consumista, porque es altamente probable que no lo seas. Del mismo modo no veas a los demás como consumistas. Somos simplemente consumidores: ni más, ni menos.” Ante esta afirmación podemos decir que coincidimos con este criterio pues se deben comprar las cosas que realmente se necesitan y no comprar por comprar y comprar para archivar, el planear y decidir con criterio responsable es de lo que queremos concientizar a los jóvenes del Colegio Pablo Neruda.

En estudios realizados en el ambiente económico de América Latina Arango, (2010), Máster Card observo que “existe un vacío apremiante en la educación financiera y reconoció que los jóvenes ingresantes al sistema financiero se enfrentan a desafíos similares en cuanto a información básica en manejo de dinero, planeamiento de presupuestos para los cuales no hay suficientes herramientas disponibles simples y de fácil acceso.” Este estudio demuestra que no solamente en Colombia existe la desinformación en cuanto a los temas financieros en los jóvenes que están próximos a enfrentarse a una sociedad que gira en torno a las finanzas y a la economía. Esta población realmente no se encuentra preparada

con una información básica para tomar decisiones acertadas y conscientes en una sociedad de consumo.

Las personas a través de sus hábitos y de sus decisiones construyen un nivel de vida, diferentes maneras y estilos de vivirla. Guerrero, C.M., (2010) “los estilos de vida son patrones de conducta que han sido elegidos de las alternativas disponibles para la gente” el comportamiento de las personas los llevara a tener una calidad de vida junto a las satisfacciones que ellas experimentan cuando de gustos o necesidades se trata, de aquí parte la necesidad de saber distinguir si se adquieren las cosas por necesidad, por gusto o simplemente por influencia de la publicidad que muchas veces nos induce a comprar lo innecesario.

La finalidad de esta investigación es educar financieramente a nuestra población escogida, los jóvenes de los grados noveno decimo y once del colegio Pablo Neruda, la cual coincide con los argumentos del Comité Económico y Social Europeo (2011), educación financiera y consumo responsable que dice “el objetivo no debe ser solo transmitir conocimientos y habilidades (educación financiera), sino también lograr un juicio informado (alfabetización financiera) con el fin de lograr, en un contexto real la toma de decisiones correctas en la gestión de la economía personal (capacitación financiera)” estas son las áreas en las que se coincide se deben enfatizar para poder lograr los intereses propuestos en esta investigación.

Ser consumidor no es igual a ser consumista, por intermedio de las capacitaciones a los jóvenes de la población escogida queremos concientizarlos desde este punto de vista, que aprender a identificarse como consumidores que compran por necesidad mas no por impulso, según lo expone el Banco Azteca, aprende y crece (2016) “el consumismo es un

problema que afecta tu bienestar y economía, a las demás personas y al medio ambiente; no gastes por gastar” esta opinión nos llevar aún más a concientizar a nuestros jóvenes del colegio pablo Neruda para que en un futuro tomen decisiones acertadas frente a sus necesidades de consumo acertado o inteligente

Uno de los principales componentes para ser un consumidor inteligente es saber diferenciar las necesidades y los deseos, no en vano estas dos opciones nos las que enseñan a administrar los recursos, por esto es tan importante aprender a elaborar un presupuesto tal como lo evidencia la Asobarcaría en su documental saber más, ser mas, programa de educación financiera de los bancos en Colombia, (s.f.) “Controlar y organizar nuestro dinero es el primer paso en el camino de la prosperidad” “la mejor forma de ajustar los gastos para que el dinero le alcance es aprender a diferenciar las necesidades de deseos” por tal motivo el presupuesto se ha convertido en una herramienta muy importante para administrar los ingresos de los hogares de la población elegida.

En España el banco BBVA está promoviendo a través del Comité Económico y Social Europeo CESE (2010 pg.13) “está promoviendo capacitar a los usuarios para poder hacer uso de los servicios financieros básicos. Con clara orientación practica pasa de la “conciencia” al “saber”, pero sobretodo del “saber” al “saber hacer”: ayudar a las personas a desarrollar habilidades para hacer un consumo inteligente de los productos financieros.” El consumo no solamente abarca el tema de lo que compramos a diario o los gastos fijos que se tienen en los hogares como son: el mercado, los servicios públicos, el arriendo, los transportes entre otros sino que también se pretende abarcar el tema del consumo o utilización de los productos financieros a los que se tienen acceso por intermedio de las

entidades financieras y los préstamos informales como son los préstamos personales o los préstamos gota a gota.

Pisa, competencia financiera (2012). “La educación financiera en el currículo de España se implementa (Ley Orgánica 8/2013, de 9 de diciembre, para la Mejora de la Calidad Educativa), se introduce en los currículos la enseñanza financiera tanto en Educación Primaria como en la Educación Secundaria Obligatoria, se integra en el currículo la enseñará a los alumnos conceptos básicos en relación con el valor del dinero, el ahorro, presupuesto personal y consumo responsable y sostenible.” De igual manera en Colombia se evidencia la necesidad de implementar en el currículo educacional el tema de educación financiera en consumo inteligente para que los jóvenes se sientan preparados para un futuro financiero con la capacidad de tomar las mejores decisiones al momento de asumir el rol de consumidores inteligentes ante una sociedad de consumo.

El comportamiento de las personas es muy importante al momento de la utilización inteligente de los recursos, el CEREM internacional bussines School en el artículo de: publicidad y consumo responsable (sept. 2017) nos habla de las Actitudes importantes para ejercer un consumo sostenible y responsable “El hábito de los consumidores, sus actitudes y pensamientos sobre como ejercer un consumo responsable puede tener un impacto significativo en la reducción de los daños y agresiones medioambientales (...)” La concientización a los jóvenes del colegio Pablo Neruda sobre el buen uso de los recursos naturales hacen parte de la buena práctica del consumo inteligente en la parte de los recursos no renovables.

Para aprender a ser un consumidor inteligente existen algunos consejos como lo hace saber la revista del consumidor, profeco 2.0 (s.f). “una mejor calidad de vida se

relaciona estrechamente con el consumo inteligente, debido a que es inherente a todos los aspectos de la vida, salud, alimentación, medio ambiente (...) y una mejor manera de alcanzar ese desarrollo es con ayuda del consumo inteligente” el bienestar de nuestra población elegida y su calidad de vida muy seguramente dependerán de lo inteligentes que sean al momento de saber elegir el mejor producto, el mejor precio, la mejor calidad, el mayor beneficio, todo en un conjunto de condiciones que ayudaran a elegir la mejor opción.

Ahorro

Para Bancolombia (2014), el ahorro es una reserva que se guarda o se cuida en el presente para gastarla o invertirla en el futuro. Puedes ahorrar dinero y otros recursos, que te servirán para cumplir tus sueños o atender una emergencia o un gasto inesperado. En el semillero de investigación se trabajó con los estudiantes un taller de presupuestos el cual les permitió dejar recursos sus para ahorros

Para Keynes, El ahorro individual consiste en no gastar para el consumo, y al no gastar un individuo puede dar lugar a una reducción de la renta de otros, perjudicando, por tanto, su capacidad para ahorrar. Cuando los estudiantes trabajaron el proyecto de investigación requisito para el grado, trabajaron este concepto que consiste en que todo tiene que ser proporcional.

En cuanto a Uxó, Gonzalez, El ahorro es la diferencia entre el ingreso disponible y el consumo efectuado por las personas dentro de un mismo periodo de tiempo. Este fue el concepto más relevante en la investigación porque se enfocó a los estudiantes a tener un manejo adecuado de las finanzas personales evitando endeudamientos futuros.

El concepto de Sergio Ricossa, el ahorro es el ingreso no consumido, es decir la diferencia entre el ingreso y el consumo, El tener claro esta definición aporta a los estudiantes la importancia de los dos conceptos.

Inversión

Sin duda alguna la inversión en la vida del ser humano es algo de gran importancia, es necesario aclarar que cuando hablamos acerca de inversión no solo es en forma monetaria, sino también nos referimos al tiempo, dedicación, conocimiento.

Cuando hablamos acerca de la inversión lo hacemos con el propósito de que lo que poseemos actualmente en un futuro sea mayor y de allí parte la estrategia del método que usaremos para llegar a lo que queremos lograr:

Existen distintas definiciones de inversión que han dado prestigiosos economistas. Entre ellas, podemos citar por ejemplo, la de (Tarragó Sabaté 2006) que dice que la inversión consiste en la aplicación de recursos financieros a la creación, renovación, ampliación o mejora de la capacidad operativa de la empresa.

Fundamentos de economía de la empresa. F.Tarrágo Sabaté. El propio autor 1986.

Peumans, dice que la inversión es todo desembolso de recursos financieros para adquirir bienes concretos durables o instrumentos de producción, denominados bienes de equipo, y que la empresa utilizará durante varios años para cumplir su objeto social. Valoración de proyectos de inversión. H. Peumans. Deusto 1967.

Las inversiones son necesarias para el crecimiento y fortalecimiento de cualquier economía, por ende, tanto los sistemas económicos como los tributarios deben promover la ejecución de las mismas en su jurisdicción, mediante estrategias que se

vislumbren como atractivas para los sujetos poseedores del capital. En este sentido, la inversión, según McGrath y MacMillan (1999), deberá considerar cuántos ingresos son necesarios para alcanzar los beneficios esperados, aunado a que egresos pueden disminuirse.

Para relacionar las inversiones y la economía, se realizó la revisión documental, partiendo de las premisas expuestas por autores, como: Aranaga (2010), Homes (2008), Pérez (2008), Ibarra (2006), entre otros. Como resultado, la investigadora obtuvo las siguientes apreciaciones: las inversiones son fundamentales para la dinamización de la economía, creación de nuevas fuentes de empleo e inclusive la obtención de mayores recursos públicos a través de la vía de la recaudación.

Teniendo en cuenta los anteriores conceptos teóricos dados por los diferentes autores a través del tiempo, se puede decir que i invertir de manera eficiente requiere de la información adecuada. Por lo anterior debemos mantenernos informados, actualizados, reteniendo la información útil y usarla adecuadamente para entender la realidad es un insumo para tomar decisiones de la manera correcta.

Crédito

Asobarcaría en su página Saber más ser más, (consultada el 2017-11-26). Define el crédito no es más que el nombre que se le da al préstamo de dinero que una entidad financiera le concede, con el compromiso de que en el futuro usted devuelva estos recursos, junto con una tasa de interés, bien sea a través de cuotas o en un solo pago.

Es imprescindible tener la definición de que es el producto que se quiere tomar.

Asobarcaría en su página Saber más ser mas, Aconseja que antes de solicitar un crédito, se debe tener un destino o finalidad para el dinero, evaluar a conciencia si es muy

importante la compra que se realizara o por el contrario puede esperar, luego de tener claro lo anterior, debe analizar su actual situación financiera, de manera que pueda determinar su endeudamiento y capacidad de pago.

En su página Saber más ser mas, Asobarcaría orienta sobre algunos conceptos, como:

Prestamista o acreedor: quien presta el dinero; Prestatario o deudor: quien pide prestado el dinero

Plazo: es el tiempo en el que el prestatario se compromete a devolver el dinero, cabe aclarar que entre más tiempo se demore en hacerlo, más intereses pagara y por ende le saldrá más caro dicho préstamo.

Tasa de interés: este es un indicador que se representa en porcentaje, y es el balance entre el riesgo de prestar el dinero y la ganancia que tendrá el prestamista o acreedor, este porcentaje tiene un tope que se llama de usura y lo controla la Superintendencia financiera de colombiana.

Interés corriente: esta es la tasa de interés que la entidad fija para el crédito, esta tasa puede ser fija o variable según sea el caso.

Intereses de mora: tasa de interés cobrada por el incumplimiento del pago de dicha obligación,

Otros costos: algunos créditos solicitan el pago de un seguro de vida o estudio de crédito.

Codeudor: en ocasiones ciertas entidades bancarias solicitan un codeudor que respalde la deuda en caso que el deudor no pueda asumir los pagos, será él quien deberá hacerlo.

Cuando se toma un crédito en la mayoría de las ocasiones se desconocen las partes del crédito y los costos que se asumen por acceder a estos, es por esto que se detallan brevemente aquí. U, P Andrés Felipe (Universidad de la Sabana, 2013-12-07)

Uno de los problemas actuales de Colombia consiste en la imposibilidad que presentan las personas con bajos recursos para acceder a un crédito. Por este motivo existen los prestamistas informales, que se conocen popularmente como “agiotistas”.

Para la investigación es importante guiar a los estudiantes a cubrir sus necesidades con sus recursos propios, sin recurrir a este tipo de prestamistas. J.C. Ciro Daniel, G.R. Cesar Leonardo, D.P. Javier Fernando. (Universidad de la Sabana, 2013-12-11).

Las herramientas para acceder al consumo son diversas y prestan el servicio de acceso a crédito rápido, es aquí donde nace la opción de respaldo y credibilidad, la Tarjeta de Crédito. Es el medio más utilizado a nivel mundial, creando una cultura. Uno de los propósitos de la investigación, es hacer que tanto los estudiantes de los grados, noveno, decimo, once y sus familias, vean las tarjetas de crédito como lo que son un crédito rápido, que las aprendan a manejar de la mejor manera y que las usen solo en casos realmente importantes, ya que por la facilidad de acceder a ellas, se puede llegar a dar mal uso y tener problemas financieros.

Estado del Arte

Ingreso y educación financiera

En Colombia en el artículo 67 (Constitución Política Nacional, 1991), La educación se define como 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. Muchos de los problemas que se presentan en la sociedad

son atribuidos a “la falta de educación”, según la ley general de educación (ley 115, 1994), 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. Por lo tanto una persona se está educando desde el momento que nace, y aprende durante toda su vida. De esta manera no solamente la escuela es responsable de la educación de una persona, la familia y la sociedad también son responsables en este proceso de formación.

La responsabilidad de que niños, jóvenes y adultos se eduquen financieramente, no compete exclusivamente a la academia, sino que es responsabilidad de todos. La gestión adecuada de las finanzas personales, es un componente de éxito, que afecta al individuo, en todas las etapas de desarrollo. Y sin duda, el valor agregado de la educación financiera impartida a temprana edad, será la sumatoria de buenas decisiones que conllevan al cumplimiento de planes y objetivos económicos de una nación.

Según la OCDE (2007), la educación financiera se define como el proceso a través del cual los consumidores e inversionistas mejoran su comprensión sobre los productos financieros, los conceptos y los riesgos. Pero además a través de la información, instrucción y asesoramiento objetivo, desarrollan habilidades para ser conscientes sobre los riesgos y oportunidades financieras, para la toma de decisiones informadas, y dónde acudir, en el caso de necesitar ayuda. En Colombia los estudios realizados han demostrado que la necesidad detectada en cuanto a temas financieros y los ejemplos percibidos desde otros países, motivaron a los jóvenes colombianos a buscar las herramientas adecuadas para educarse, en el área específica de las finanzas. Educación que debería iniciar a temprana edad y permanecer de manera activa durante todos los grados escolares como lo propone

el Ministerio de Educación Nacional MEN (2014), en las orientaciones pedagógicas para educación económica y financiera.

Dado que los conocimientos adquiridos en educación financiera por la población juvenil colombiana, provienen de la familia y los amigos; quienes en muchas ocasiones no cuentan con el sistema financiero, sino que por el contrario recurren a sistemas informales como los créditos gota a gota y la usura, entre otros, la economía de muchas de las familias se ve afectada constantemente con problemas de bajos niveles de ahorro, sobre endeudamiento y desconocimiento en el riesgo de la inversiones, como lo demuestran los estudios de la estrategia nacional de educación económica y financiera (2010), desarrollada por el ministerio de hacienda y crédito público, el ministerio de educación nacional, el banco de la república, la Superfinanciera de Colombia, el fondo de garantías de entidades cooperativas y el autor regulador del mercado de valores.

Este proyecto de investigación y aplicación de educación financiera, surge a causa de la necesidad detectada en la educación tradicional, en cuanto a formación básica se refiere. Y es que el problema no se presenta exclusivamente en los estudiantes, sino que persiste en la población en general; hasta se podría afirmar que se trata de un problema de carácter mundial, que afecta a diferentes niveles socioeconómicos.

Países de Asia y Europa, que desarrollan y aplican estrategias similares a las diseñadas por el Ministerio de Educación Nacional, evidencian excelentes resultados en cuanto al comportamiento de elementos como el ahorro, el consumo y la inversión; pero ante todo permanece en la mente de las personas, un interés particular por planificar la situación financiera para el futuro.

En el ámbito académico, éste problema también hace presencia; especialmente en los recién egresados de programas profesionales, que se gradúan y salen a enfrentar una nueva vida sin haber desarrollado las competencias necesarias para manejar sus propias finanzas personales. Y es que ser profesional en alguna de las disciplinas, no garantiza la experticia sobre el manejo y administración de los recursos.

Otra de las percepciones que se tiene es que los temas financieros son hostiles, y que solo eran argumentos reservados para los especialistas además que los temas financieros deben ser tratados en forma específica, pero que la información ha sido discriminada y no ha llegado a todos los sectores que conforman la economía de una nación. Razón por la cual se debe profundizar en el tema de educación financiera y con mayor razón, ser canal conductor de información, para la población joven de Colombia. La propuesta de aprendizaje debe ser práctica y agradable para cualquier tipo de población, sin importar el nivel académico, ni las condiciones económicas del aprendiz. Escocia (2012).

Expertos alrededor del mundo coinciden en que una eficaz formación financiera tiene un poder transformador sobre la sociedad. Los ciudadanos, al estar más educados y mejor informados al momento de tomar decisiones financieras, toman el control de los aspectos básicos de su gestión económica, con lo que evitan caer en fraudes, créditos usureros y ahorros informales. La necesidad de programas de educación financiera, se han convertido en parte de la jerga política en toda América Latina, incluida Colombia. En general, las iniciativas actuales tienden a quedarse detrás de estas declaraciones políticas, sobre todo porque no son tratados con la urgencia que merecen, como sucede hoy en el país

que las orientaciones por parte del MEN fueron publicadas desde 2014 y hoy todavía no se ha implementado dentro de las aulas.

Todas estas consideraciones, le recuerdan a Colombia, que la educación financiera es una necesidad que exige atención inmediata, a fin de evitar que la población siga cayendo en propuestas sin base, como lo fue la divulgación de diferentes cadenas y pirámides como DMG y otras similares (2009), que generaron desastre financiero en familias colombianas. Demostrando que en muchos casos, las familias tienen presupuestos y ahorran, pero no alcanzan a dimensionar el riesgo de sus inversiones o tomaron créditos formales o aun peor informales para invertir en este tipo de pirámides.

Los ingresos son fundamentales en las finanzas personales o familiares, en el portal ser más, saber más, (Asobarcaría 2015), los ingresos son las entradas de dinero o recursos de la familia. Los más importantes usualmente son el pago de su salario o pensión, en el caso de los pensionados; otros ingresos son los arriendos, intereses de inversiones, comisiones, bonos, entre otros, en la página de contabilidad y fianzas son definidos como Incrementos en el valor de los activos, como por ejemplo los ingresos por financiamiento de cartera de largo plazo que aumenta el activo por cobrar, también los ingresos por dividendos que aumenta el activo por cobrar.

Como la investigación se fundamenta es en el comportamiento personal y familiar respecto al manejo de las finanzas, según sus ingresos, tendremos en cuenta autores como Ucha (2014) y Tybytt (2012), que definen el ingreso familiar como un indicador económico muy importante y relevante que los estudiosos que elaboran estadísticas sobre los niveles de vida en los diferentes países estudian porque justamente nos permite conocer los estándares de vida que existen en tal o cual lugar geográfico. Pero no solo aquí y a la

hora de las estadísticas importa, también resulta ser de gran importancia a instancias de los préstamos, dado que cuando una empresa o una entidad financiera debe responder la solicitud de préstamo de dinero que le realiza alguien estudiará antes justamente el nivel de ingresos familiar para decidir otorgárselo o no.

En el tema de los ingresos existen diferentes formas de clasificarlos, según el portal saber más ser más, Los ingresos pueden ser de dos tipos, los ingresos fijos y los variables, Los ingresos fijos son el dinero que recibe periódicamente (ingresos por alguna renta o pensión de jubilación. En el caso de los asalariados: sueldo, prima y cesantías). Estos ingresos no varían significativamente en el corto plazo y la fecha en la que se perciben es fácilmente predecible. Y los Ingresos variables que son los que no se reciben de manera constante (horas extras, comisiones, premios, ganancia por alguna inversión que haga, trabajos independientes, o herencias).

Los ingresos se clasifican en tres grupos:

1. **Ingreso ganado:** El ingreso ganado es el ingreso que recibes cuando trabajas por dinero. Es el ingreso que viene en la forma de un cheque con tu pago. También es el tipo de ingreso del que pides más cuando pides un aumento, bono, pago de tiempo extra, comisiones y gratificaciones.

2. **Ingreso de portafolio:** El ingreso de portafolio es generalmente el ingreso de activos de papel como acciones, bonos y fondos de inversión. Una gran mayoría del total de cuentas de retiro están contando con el ingreso de portafolio en el futuro.

3. **Ingreso pasivo:** El ingreso pasivo generalmente es el ingreso que proviene de los bienes raíces. También pueden ser los ingresos provenientes de regalías, de patentes o del uso de tu propiedad intelectual como canciones, libros u otros objetos de valor.

De igual manera Kiyosaky plantea que el problema no se encuentra en la cantidad de ingresos que se reciben, ya que en muchas ocasiones se mejoran los ingresos personales o familiares y de igual manera aumentan los gastos y las deudas, él lo define como la carrera de la rata, que es aquella situación en la que los gastos tienden a crecer al mismo ritmo en que aumentan las ganancias. Cuanto más ganas, más gastas. Por alguna razón, el dinero siempre es poco para quienes están corriendo esta carrera.

Consumo inteligente

El consumo inteligente y la educación financiera. Todos los seres humanos somos consumidores incluso desde antes de nacer, obviamente hasta cierta edad de la niñez las decisiones de consumo la toman los padres o cuidadores de los menores de edad, todo empieza a cambiar cuando los niños empiezan a imponer sus gustos por las golosinas, los juegos los y demás caprichos típicos de sus edades. La primera regla a la hora de tomar decisiones en cuanto al consumo es sencilla: deja de considerarte una persona consumista, porque es altamente probable que no lo seas. Del mismo modo, no veas a los demás como consumistas. Somos simplemente consumidores: mi más, ni menos según cita en su libro (Consumo Inteligente de Cáceres Juanjo, editorial de bolsillo). A continuación se aclara en concepto de consumista: es una tendencia humana a adquirir bienes y servicios en mayor cantidad de lo necesario, estimulada por la publicidad, el progreso tecnológico y la competitividad.

A menudo se encuentran historias de personas que tienen alguna actividad compleja en cuanto a la toma de decisiones en el ámbito financiero, quienes desconocen los temas por completo, a medias o simplemente los que no utilizan correctamente, de manera

adecuada o no aprovechan al máximo los productos o servicios financieros. Junto a ellos nos encontramos con personas con menores recursos y formación financiera que desconocen por completo y por lo tanto no saben gestionar sus finanzas personales, de manera que resulta muy complicado mejorar su situación de partida. (Del Brio, López, y Vereas. 2015).

Esto significa que tomar decisiones financieras informadas y responsables no es tarea tan fácil, lograr demostrar un consumo inteligente ante una sociedad que nos señala constantemente. Una correcta demostración de consumo inteligente promueve el bienestar de las personas y su entorno familiar, pero si se actúa sin conocer o entender el funcionamiento de los diferentes productos y servicios financieros, provocan que las personas incurran en gastos innecesarios, excesivos, asuman riesgos, no rentabilicen su ahorro, descarten la inversión y puedan ser víctimas de fraude con mayor facilidad. Todo esto acercándolo a que sus finanzas se vean afectadas por no tener una conciencia clara de comprador o consumidor.

El Artículo sexto de la ley 1328 de la superintendencia financiera que establece algunas buenas prácticas de protección propia por parte de los consumidores financieros, aquí se enuncian algunas de ellas: a) Cerciorarse si la entidad con la cual desea contratar o utilizar los productos o servicios se encuentre autorizada y vigilada por la Superintendencia Financiera de Colombia. b) Informarse sobre los productos o servicios que piensa adquirir o emplear, indagando sobre las condiciones generales de la operación; es decir, los derechos, obligaciones, costos, exclusiones y restricciones aplicables al producto o servicio, exigiendo las explicaciones verbales y escritas necesarias, precisas y suficientes que le posibiliten la toma de decisiones informadas. c) Observar las instrucciones y

recomendaciones que imparta la entidad vigilada sobre el manejo de productos o servicios financieros. d) Revisar los términos y condiciones del respectivo contrato y sus anexos, así como conservar las copias que se le suministren de dichos documentos. e) Definición de presupuesto: es el registro de dinero que está ingresando al hogar, así como del que está saliendo. Si no registra sus movimientos de dinero, no podrá controlar ni saber si está siendo cuidadoso o está gastando más de lo que gana. El presupuesto es la mejor manera de organizar las cuentas.

Para empezar a organizarnos y a entrar en materia sobre el tema de consumo inteligente o consumidor responsable como algunos lo llaman, se debe conocer un concepto que será de mucha utilidad a lo largo del ejercicio como personas que necesitan organizar sus finanzas, como es el Presupuesto; se puede decir que es el cálculo anticipado de los ingresos y los gastos relacionados con una actividad económica, en este caso los empleos, este tiene una meta u objetivo en un tiempo determinado. Según lo expuesto por Contamoney. Recuperado de: www.contamoney.com, 2017. Este presupuesto tiene como finalidad resolver algunas incógnitas que se tienen con respecto a nuestro estado financiero así: a) Para saber cuánto dinero entró al hogar. b) Saber cuánto dinero se gastó y en qué se gastó. c) Ajustar los gastos de acuerdo a los ingresos. d) Tomar decisiones de cuánto, cuándo y en qué gastar correctamente el dinero. e) Fijar metas de ahorro. f) Prepararse mejor para algún caso de emergencia.

A continuación se presenta una tabla ejemplo de un modelo de presupuesto personal que más adelante podrá ser de utilidad para realizar el propio,

Tabla 1. Presupuesto Personal

PRESUPUESTO PERSONAL

INGRESOS	EGRESOS O GASTOS
<i>Son los dineros que ingresan a los hogares, por diferentes conceptos.</i>	<i>Son los dineros que se gastan en los hogares, en las diferentes necesidades:</i>
<i>Ejemplo:</i>	<i>Ejemplo:</i>
salarios \$ -	Arriendo \$ -
Arrendamientos \$ -	Servicios publicos \$ -
Trabajos adicionales \$ -	Cuota del carro \$ -
Prestación de servicios \$ -	Cuota de la casa \$ -
Regalias \$ -	Mercado \$ -
Herencias \$ -	Compra otras necesidades \$ -
Intereses \$ -	Gastos varios \$ -
etc. \$ -	Inversion \$ -
	etc. \$ -

Fuente construcción propia del autor 2017

En el análisis de este presupuesto que acabamos de elaborar podemos encontrar tres posibles escenarios que nos van a indicar el estado real de la economía en nuestro hogar y si estamos siendo inteligentes o no a la hora de gastar los dineros que ingresan a nuestro hogar.

a) Si la suma de los ingresos es mayor que de la de los egresos quiere decir que estamos haciendo un posible ahorro. b) Si la suma de los egresos es mayor a la de los ingresos quiere decir que estamos gastando más de lo que estamos ganando y tendríamos que entrar a analizar cuál de estos gastos es innecesario o que podríamos estar omitiendo para conseguir un equilibrio. c) Si las suma de los dos conceptos es igual esto nos indica que no estamos haciendo ningún tipo de ahorro que más adelante nos permita realizar una inversión o tener un ahorro en caso de emergencia, entonces tendríamos re replantear nuestro presupuesto.

En la actualidad el conocimiento sobre la educación financiera debe ir de la mano con el sistema financiero que envuelve a las sociedades y donde se debe involucrar al consumidor como responsable de sus decisiones financieras y que además sepa distinguir el deseo de la necesidad. El objetivo fundamental no es solo el de transmitir conocimientos y habilidades (Educación financiera) sino también lograr un juicio informado (alfabetización financiera) con el fin de lograr la toma de decisiones correctas en la gestión de la economía personal (capacitación financiera) todo esto según el criterio del (Comité Económico y Social Europeo, 2011)

Juanjo Cáceres en su libro de consumo inteligente nos hace una corta reflexión sobre el no sentirnos consumistas “No eres consumista, pero no consideres eso como la oportunidad para consumir tan campante, sino como el punto de partida de una reflexión más profunda. Aunque no seas consumista, debes ser consciente de las consecuencias que conllevan ciertas formas de consumo y la intensidad que adoptan.

Educación financiera y ahorro.

El concepto de ahorro es de vital importancia en este proceso de educación financiera, ya que si las personas tienen en cuenta que es mejor ahorrar que endeudarse sus finanzas personales serán más sanas. Bancolombia (2014), el ahorro es una reserva que se guarda o se cuida en el presente para gastarla o invertirla en el futuro. Puedes ahorrar dinero y otros recursos, que te servirán para cumplir tus sueños o atender una emergencia o un gasto inesperado. Se conoce desde hace mucho tiempo y se practicaba en los pueblos de la antigüedad, cuando civilizaciones como Egipto, China, Inca, etc. acostumbraban guardar el fruto de sus cosechas. Posteriormente en el Medioevo se organizó mejor el sistema de ahorro, tanto así que en 1462 se formó la primera Organización del Ahorro para proteger a sus integrantes de la usura, fue creada por monjes franciscanos y se le llamó "Monte de Piedad". Es por esta misma época que se organizaron los "Bancos" y se crearon los primeros cheques de viajero.

Para Keynes, el ahorro se define como el exceso de la renta sobre el gasto de consumo. Esta definición es aplicable al ahorro individual y al ahorro global del sistema económico. El ahorro individual consiste en no gastar para el consumo, y al no gastar un individuo puede dar lugar a una reducción de la renta de otros, perjudicando, por tanto, su capacidad para ahorrar.

Para el autor Uxó, Gonzalez, El ahorro es la diferencia entre el ingreso disponible y el consumo efectuado por las personas dentro de un mismo periodo de tiempo, ahorrar tiene una implicación importante como es la de posponer el consumo para un posterior periodo, el ahorro y el consumo son dos aspectos que deben tener una misma decisión para evitar caer en endeudamientos futuros.

Cuando se habla de ahorro se puede decir que los ingresos son mayores a los egresos y que las personas pueden destinar parte de este dinero para ahorrar. Para ahorrar se requiere adquirir disciplina y en cierta forma paciencia. El ahorro consiste en separar dinero en forma regular logrando tener una reserva para el futuro, en este sentido es importante gastar menos de los que se gana y lograr llevar un presupuesto mensual que nos ayude a controlar las finanzas mensuales.

El ahorro permite distribuir de una manera más eficaz el consumo que se realiza teniendo en cuenta los ingresos disponibles, y con ello se puede crear determinado nivel de riqueza, que puede estar representada en inversiones, acciones, títulos valores etc., lo que aseguraría un nivel de crecimiento económico adecuado y a su vez tranquilidad financiera. Un nivel de ahorro adecuado es importante en todos los sectores ayudando en el crecimiento y la economía tanto personal, familiar, empresarial como la de un país.

Según la teoría “La oferta crea su propia demanda” de (Say, J.B) Un aumento en el ahorro representa una disminución de la demanda de bienes de consumo y hace que bajen los precios. Los precios más bajos significan beneficios más bajos, lo cual hace desplazarse a los medios de producción de las industrias de bienes de consumo a las industrias de bienes de inversión, en las que la demanda ha aumentado. Ahorrar es gastar en bienes de producción (inversión). Como, según la teoría clásica, el ahorro es otra forma del gasto, toda renta se gasta, parcialmente en consumo y parcialmente en inversión (bienes de producción).

En primer lugar, cuanto más elevado sea el tipo de ahorro, más tenderá a bajar el tipo de interés, y un tipo de interés más bajo disminuirá el aliciente de ahorrar. El interés se considera como la recompensa del ahorro, y una disminución de los tipos de interés hará

disminuir este. En segundo lugar, el tipo de interés más bajo aumentará el aliciente para invertir hasta un grado en que absorba el ahorro adicional que queda después de haber bajado el tipo de interés. Con todo esto que muestra la teoría se debe conocer muy bien las clases de inversión que se pueden hacer y cómo calcular y manejar los intereses de manera tal que se pueda tomar la mejor decisión a la hora de invertir. Cuando se invierte se está usando parte del el dinero ahorrado pretendiendo obtener ganancias, pero a su vez se puede correr el riesgo de perder.

La teoría general de Keynes, la inversión total es siempre igual al ahorro total. Esta igualdad es una condición de equilibrio independientemente del nivel de empleo que pueda haber. La igualdad entre la inversión y el ahorro es una consecuencia de las variaciones del nivel de la renta. Si la inversión aumenta, aumentará la renta hasta que el ahorro procedente del aumento de la renta sea igual al aumento de la inversión, y si la inversión disminuye, la renta disminuirá hasta que el ahorro procedente de la renta inferior sea igual a la inversión reducida. Se puede interpretar que la teoría lo que quiere es demostrar que se deben tener en cuenta las tres variables manteniendo siempre este equilibrio para poder funcionar con mayor seguridad.

Para poder ahorrar e invertir se deben tener los siguientes aspectos en cuenta: a) analizar las deudas, es importante tener en cuenta cuánto se tiene y cuánto se debe haciendo una planeación de gastos. b) abrir una cuenta de ahorros, el tener una cuenta de ahorros permite tener el control del dinero por medio de los extractos mensuales enviados por las entidades. c) Ahorrar mensualmente, lo ideal en este punto es depositar el dinero disponible en la cuenta de ahorros con esta disciplina se puede aumentar los ingresos y a su vez ganar intereses. d) Hacer la lista de las metas, teniendo los objetivos claros del porqué y

para qué se está ahorrando se logra ahorrar con mayor facilidad cumplir con las metas propuestas. e) analizar los gastos e ingresos, es indispensable hacer el presupuesto en donde se describan las deudas, gastos, ingresos y las metas de ahorro.

La inversión y la educación financiera

Debemos entender lo que sucede a nuestro alrededor o en el medio en el cual queremos invertir y saber el momento, el lugar y la forma adecuada de hacerlo.

Una persona con una mentalidad de inversionista, puede resolver las siguientes preguntas antes de tomar una decisión y así puede empezar a decidir qué es lo que quiere y hacia dónde dirigirse.

¿Cuál es su perfil? Para empezar a entender el mercado financiero debe comenzar por entender cuál es su personalidad inversionista

¿Dónde está? Antes de tomar decisiones de inversión debe conocer su valor neto y saber de qué recursos dispone. También es necesario sanear otros aspectos de su situación económica actual, para que la inversión encaje bien dentro de su planificación financiera personal. Recuerde que para invertir debe tener un dinero disponible, preferiblemente libre de deudas.

¿A dónde quiere ir? No todos los productos son adecuados para conseguir todos los objetivos. Probablemente tenga varios objetivos financieros a corto, medio y largo plazo, que debe definir, cuantificar y priorizar. Empácese de los productos que le gustaría utilizar. Y así tendrá una mejor idea.

¿De cuánto tiempo dispone? El plazo de tiempo que usted defina para conseguir un objetivo es un factor determinante para tomar sus decisiones de inversión. Tenga en cuenta que no podrá disponer de sus ahorros durante ese plazo u horizonte temporal.

¿Cuánto riesgo está dispuesto a asumir? Una inversión que le provoque una úlcera no es buena para usted, por muy rentable que parezca. Conozca su personalidad y tolerancia al riesgo.

¿Puede navegar solo? ¿Prefiere que un profesional se ocupe de todo o quiere tomar sus propias decisiones sobre cada producto? Sus conocimientos financieros y el tiempo que puede dedicar al seguimiento de sus inversiones también forman parte de su perfil como inversor.

Esta investigación quiere concientizar a los jóvenes de la importancia de la inversión para poder lograr una libertad financiera Robert Kiyosaki es una de las personas que más han hecho en favor de la idea de la libertad financiera. Su libro Padre Rico Padre Pobre ha sido uno de los libros que mas más ha cambiado la mentalidad financiera en el mundo, ya que en él se explica lo que él considera la mejor manera de alcanzar la riqueza (considera riqueza poder vivir sin la necesidad de trabajar) y cómo cambiar nuestra mentalidad e ideas que tenemos inculcadas para conseguirlo, con algunas frases que pueden ser perfectamente aplicadas en nuestra población objetivo los Jóvenes del colegio Pablo Neruda de Fontibón como:

- En la vida real, la gente más inteligente es la que comete errores y aprende de ellos. En el colegio, la gente más inteligente es la que no comete errores.
- El problema con el colegio es que te dan la respuesta y luego te dan el examen. La vida no es así.
- Si sigues haciendo lo que te decían mamá y papá (ve al colegio, consigue un trabajo y ahorra dinero) estás perdiendo.

- Tus decisiones marcan tu destino. Tómate el tiempo necesario para tomar las decisiones correctas. Si cometes un error, no pasa nada; aprende de él y no lo repitas.
- Habitualmente, cuanto más dinero ganas, más dinero gastas. Es por eso que más dinero no te hará rico. Son los activos los que te harán rico.

Finalmente a través de los diferentes conceptos básicos de acuerdo a la edad de los jóvenes queremos informar que Para cumplir cualquier meta en la vida necesitas decisión, organización, constancia y sobre todo: un plan. De manera que puedan tomar decisiones acertadas para su futuro en algunos casos como:

Salir de vacaciones a donde siempre has querido ir, comprarte una nueva computadora o pagar una deuda que te está ocasionando dolores de cabeza. Son sin duda grandes motivadores y como sabemos que es fácil caer en tentaciones te recomendamos seguir estos mecanismos para ajustar tus gastos:

Sin embargo luego de enseñar a los jóvenes sobre educación financiera tengan la capacidad cuestionarse en sus decisiones. Sin duda alguna la inversión en la vida del ser humano es algo de gran importancia, es necesario aclarar que cuando se habla acerca de inversión no solo es en forma monetaria, sino también nos referimos al tiempo, dedicación, conocimiento.

Cuando hablamos acerca de la inversión lo hacemos con el propósito de que lo que poseemos actualmente en un futuro sea mayor y de allí parte la estrategia del método que usaremos para llegar a lo que queremos lograr:

Existen distintas definiciones de inversión que han dado prestigiosos economistas. Entre ellas, podemos citar por ejemplo, la de Tarragó Sabaté que dice que la inversión

consiste en la aplicación de recursos financieros a la creación, renovación, ampliación o mejora de la capacidad operativa de la empresa.

Peumans, dice que la inversión es todo desembolso de recursos financieros para adquirir bienes concretos durables o instrumentos de producción, denominados bienes de equipo, y que la empresa utilizará durante varios años para cumplir su objeto social.

Invertir de manera eficiente requiere de la información adecuada. Por lo anterior debemos mantenernos informados, actualizados, reteniendo la información útil y usarla adecuadamente para entender la realidad es un insumo para tomar decisiones de la manera correcta. Debemos entender lo que sucede a nuestro alrededor o en el medio en el cual queremos invertir y saber el momento, el lugar y la forma adecuada de hacerlo.

Si hablamos de llegar a una libertad financiera, debemos tener claro que es necesaria la inteligencia financiera, en este sentido la inversión es el medio de transporte. En este sentido, es necesario entender que hay una gran diferencia entre invertir y apostar. (definir la apuesta) Cuando se apuesta, se espera obtener una gran ganancia en poco tiempo, en cambio, cuando uno invierte, compromete el dinero a largo plazo para obtener un rendimiento financiero calculado. La inversión se realiza a través de medidas que requieren mucha investigación y manejo de riesgos: no es un golpe de suerte.

Carlos Ramos, director de Desarrollo de Negocio de Avalmadrid, ofrece los siguientes consejos para hacer una buena planificación financiera de tu proyecto. Antes de hablar de costes y de gastos, hay que hacer un plan de inversión, Se trata de pensar en todo en lo que necesita invertir el emprendedor para poner en marcha su negocio, pensando en un plan de financiación de las inversiones necesarias, es decir, de dónde va a salir el dinero.

Por último resalta la previsión de resultados (de ingresos y gastos) para ver si nos creemos o no el negocio.

Antes de invertir se debe evaluar el riesgo que corremos al tomar la decisión de invertir en un lado y no en el otro. Debemos tener un tiempo establecido para lograr nuestro objetivo, solo así definiremos el tipo de inversión. Según publicación de Asobarcaría en el año 2014, Los jóvenes son, o lo serán en poco tiempo, usuarios de servicios financieros; un rol que pueden asumir con mayor responsabilidad y confianza a través de la adquisición de conocimientos financieros. Saber Más, Ser Más le cuenta las ventajas que trae consigo la Educación Financiera en su vida futura.

Los consumidores financieros deben hacer frente a un exigente entorno financiero que, desde temprana edad, les demanda decisiones importantes. Cometer errores en esta etapa de la vida tales como créditos estudiantiles con condiciones poco favorables o tarjetas de crédito usadas más para los “antojos” que para las urgencias, obstaculizan la capacidad de los jóvenes para emprender proyectos o ahorrar, aplazando así la prosperidad financiera. Para poder invertir es necesario adquirir los conocimientos financieros abarcando múltiples aspectos de la conducta relacionados con cómo las personas manejan sus recursos y cómo toman decisiones financieras (incluyendo los factores que consideran y el conjunto de habilidades que utilizan). Es un concepto multidimensional que requiere mirar en el comportamiento individual desde varios ángulos.

Algunas inversiones más usadas son:

El mercado monetario, un tipo de inversión pensada más al corto plazo, concretamente en inversiones que van desde 1 día hasta los 18 meses como máximo. Este mercado es uno de los más seguros en cuanto a la obtención de beneficios pues está

dirigido a empresas importantes que necesitan adquirir fondos y por tanto que pagan un interés mucho mayor por recibir este dinero prestado.

Los bonos, se pueden obtener ganancias y retirarlos cuando se desee el capital para financiar otros negocios. Estos bonos suelen estar recomendados para inversiones a medio o largo plazo. Los bonos o inversiones de renta fija son una gran oportunidad para obtener ganancias haciéndose con la deuda del gobierno o de algunas empresas por un tiempo. Son inversiones seguras con un nivel de rentabilidad bastante alto. El pago recibido será la cantidad de capital prestado más los intereses.

Las acciones e inversiones de renta variable. Invertir en acciones es una forma cada vez más utilizada para conseguir ganancias a largo plazo. Al invertir en acciones el inversor consigue acceder a un porcentaje de una determinada empresa. Este tipo de inversiones están relacionadas con la Bolsa y aunque el nivel de ganancias es mucho más importante cabe destacar que también el riesgo que existe es bastante mayor.

Mercado Forex, las operaciones financieras en el mercado de divisas son una apuesta cada vez más segura. En este mercado apostar por las cotizaciones de una moneda respecto a la otra puede proporcionarnos interesantes beneficios. Este mercado es muy volátil pero sin duda por su alta rentabilidad merece la pena.

Futuros y opciones, el mercado de futuros y de opciones binarias es uno de los más demandados en este momento. Sobre todo para conseguir dinero en las operaciones a corto plazo. Su rentabilidad es mayor y el apalancamiento permite invertir más capital del disponible. Asimismo las posibilidades para invertir son muy amplias y eso gusta

Sin embargo debemos prevenir nuestra seguridad al momento de invertir, debido a que cualquier activo que genere una rentabilidad, se debe tener muy claro algo: lo más importante es dirigirse a los entes de control, en este caso la Supe financiera, para hacer las consultas pertinentes y que le aclaren qué es lo que puede estar sucediendo o no con determinada empresa y, con eso, se tendrá claridad y seguridad de lo que en ellas suceda.

Uno de los errores que cometieron la mayoría de personas es dejar los ahorros de toda su vida en un solo lugar: no sólo por tratarse de una misma comisionista, sino también por ser un mismo producto (digamos, un fondo de inversión específico). Siempre tiene que desconfiar porque “de eso tan bueno no dan tanto” y que tiene o tiene que empezar a informarse.

Cabe destacar que las inversiones financieras no tienen una finalidad productiva o de prestación de servicios. Sin embargo, la inversión financiera cumple una función económica de gran importancia. La inversión financiera POSIBILITA la transferencia de fondos y de riesgos (por ejemplo, cuando compramos acciones de una empresa, estamos asumiendo una parte del riesgo de ésta).

Los distintos activos financieros emitidos en el mercado de capitales cumplen con la función de “transferencia” de fondos o riesgos. Si bien no contribuyen de forma directa al crecimiento del producto bruto interno, es de gran ayuda para la financiación del crecimiento empresarial, lo cual en definitiva termina favoreciendo el crecimiento del PIB.

Keynes, en su libro Teoría General critica la idea de que basta con aumentar los ingresos de los empresarios para que aumente la inversión, queriendo decir con esto que “los costos de producción deben necesariamente gastarse por completo, directa o indirectamente, en comprar los productos”. Explica luego que se hace una falsa analogía

entre la economía monetaria y de mercado “con alguna de trueque, como la de Robinson Crusoe”. Con esto Keynes se está refiriendo al razonamiento del tipo “el trigo que Robinson no consume, lo ahorra e invierte como semilla de la próxima siembra”, con que todavía se inicia a los alumnos en algunos cursos de macroeconomía.

Las inversiones son necesarias para el crecimiento y fortalecimiento de cualquier economía, por ende, tanto los sistemas económicos como los tributarios deben promover la ejecución de las mismas en su jurisdicción, mediante estrategias que se vislumbren como atractivas para los sujetos poseedores del capital. En este sentido, la inversión, según McGrath y MacMillan (1999), deberá considerar cuántos ingresos son necesarios para alcanzar los beneficios esperados, aunado a que egresos pueden disminuirse.

De acuerdo a lo expuesto por el Ministerio de educación, (2008), se debe sacar un gran provecho a las TIC que ha cambiado la manera como las personas aprenden y el papel de los estudiantes y docentes. En este sentido, su uso y apropiación contribuyen a potenciar un sistema educativo incluyente y de alta calidad, en el que se favorece la autoformación y el autodesarrollo en un marco flexible y global, centrado en el estudiante y orientado a estimular su vocación, aptitudes, habilidades y potencial en un proceso continuo durante su vida.

Gómez, (2008) resalta que se deben Desarrollar destrezas para la competitividad de Colombia y ha diseñado una estrategia de competitividad de largo plazo que se fundamenta en la necesidad de realizar una transformación productiva, la cual implica producir más y mejor de lo que tenga mercados dinámicos a nivel local e internacional, y producir nuevos bienes y servicios de mayor valor agregado y sofisticación tecnológica. Para lograr este objetivo, se debe trabajar en impulsar el desarrollo de sectores de clase mundial, un salto en

la productividad y el empleo en los sectores tradicionales, avanzar en la formalización laboral y empresarial, el fomento de la ciencia, tecnología e innovación y en estrategias transversales que permitan la eliminación de barreras para la competencia y el crecimiento de la inversión, dentro de las cuales se encuentra el fortalecimiento de la educación y las destrezas laborales.

En la teoría general de Keynes, la inversión total es siempre igual al ahorro total. Esta igualdad es una condición de equilibrio independientemente del nivel de empleo que pueda haber. La igualdad entre la inversión y el ahorro es una consecuencia de las variaciones del nivel de la renta. Si la inversión aumenta, aumentará la renta hasta que el ahorro procedente del aumento de la renta sea igual al aumento de la inversión, y si la inversión disminuye, la renta disminuirá hasta que el ahorro procedente de la renta inferior sea igual a la inversión reducida. Se puede interpretar que la teoría lo que quiere es demostrar que se deben tener en cuenta las tres variables manteniendo siempre este equilibrio para poder funcionar con mayor seguridad.

El crédito y la educación financiera

Del Brio (2015), afirma en su propuesta didáctica de educación infantil, La educación financiera es un tema de total importancia para el desarrollo de los individuos de la sociedad actual, lo cual no es otra cosa que la necesidad de educar financieramente a todas las personas de la sociedad iniciando desde la infancia y de allí en adelante, para que de esta manera se puedan tomar mejor las decisiones financieras que afectan tanto a los grupos familiares como a la comunidad en sí misma, también es importante recalcar que en estas épocas de crisis financieras en todo el mundo y en especial en nuestro país, es completamente imprescindible que todas las personas puedan tener una guía, que les

permita evitar sobre endeudarse o realizar inversiones que riesgosas que puedan llevarlo a la quiebra, teniendo en cuenta lo anterior, es importante estar informados de los diferentes productos financieros que encontramos en el mercado, en este caso el crédito que en muchos casos puede ser beneficioso, también podría ser un arma de doble filo si no se sabe su manejo adecuado.

Para ello, es necesario comprender los siguientes conceptos:

¿Qué es deuda y préstamo?

MINEDUCACIÓN (2014) publicó el Documento No. 26 denominado “Mi plan mi vida y mi futuro” en el que se define la Deuda como la obligación que contrae quien pide algo que se debe reintegrar de acuerdo a unas condiciones pactadas previamente. El que ha pedido es el deudor, el que ha entregado o prestado es el acreedor; lo entregado puede ser cualquier tipo de bien, tangible o intangible. La deuda no es la cantidad prestada, ni la cantidad adeudada, esos son conceptos diferentes, aunque es común que deuda y cantidad adeudada se usen indistintamente para hablar de lo segundo.

Un ejemplo sencillo para aclarar conceptos. En un préstamo personal bancario el que pide el dinero es el deudor, la entidad bancaria que lo presta es el acreedor, la cantidad solicitada es el valor del préstamo (capital), el plazo y el tipo de interés son las condiciones del préstamo, la deuda es la obligación de devolver el capital en el plazo acordado y con el tipo de interés fijado en las condiciones del préstamo, la cantidad adeudada es la suma del capital solicitado más los intereses que correspondan

Según la cartilla Mi plan Mi vida mi futuro (saber Ser) (Min Educación) El dinero prestado es ajeno. Se utiliza como un servicio y debe pagarse un costo por su uso

adelantado. Ese costo se llama interés y tiene un plazo de pago que se debe respetar. Quien presta dinero confía a otra la responsabilidad de devolverlo, de pagar el servicio y de hacerlo en un tiempo definido.

Metodología de la investigación

El diseño metodológico que se utilizó para entender la existencia del problema, las evidencias del mismo, la participación consiente e inconsciente de los actores; así como el procedimiento que ayude a diseñar nuevas estrategias que sugieran la forma en la que se debe incluir educación financiera en el currículo de la media vocacional, para estudiantes del Colegio Pablo Neruda en Bogotá, se centra en el enfoque cualitativo, mediante revisión sistemática de documentos y percepción de docentes y estudiantes.

Se utilizó el enfoque cualitativo (Hernández, Fernández y Baptista 2010 p. 364); para identificar la precepción de dos poblaciones objetivo, los primeros son los estudiantes de grados 10 y 11, y los segundos son el cuerpo docente y rector de la institución; poblaciones que se unifican al momento de estudiar la forma de impartir educación financiera para jóvenes estudiantes de media vocacional.

El alcance de la investigación es descriptivo (Hernández, et al 2010 p. 80); por cuanto se hace necesario especificar las características de la población estudiantil, abordando condiciones como el contexto del sector donde se encuentra ubicado el colegio, el nivel educativo de las familias a las que pertenecen los estudiantes y las oportunidades de crecimiento que ofrece dicho contexto.

El proyecto se desarrolla durante tres fases operativas: la primera fase se encargó de hacer una revisión sistemática de los conceptos emitidos por organizaciones internacionales

como la OCDE y la Organización de Prueba PISA, sobre el nivel educativo en temas financieros, para la población en general y en especial, para los jóvenes colombianos.

Esta primera fase, atiende el primer grupo de población objetivo que son las instituciones de educación secundaria, que para el presente estudio se trata del Colegio Pablo Neruda. Tuvo como fin validar las recomendaciones de las hechas por entidades nacionales como el Ministerio de Educación Nacional, el Banco de la República, la Superintendencia Financiera de Colombia, entre otros, para que los Colegios que ofrecen educación media vocacional, incluyan en sus currículos, educación financiera.

Con la revisión sistemática y la necesidad detectada, se da un alcance interpretativo de las recomendaciones nacionales e internacionales, además de un alcance descriptivo para diseñar una guía, que permita al Colegio Pablo Neruda, incluir educación financiera en su currículo y así cumplir con las recomendaciones hechas por el Ministerio de Educación nacional, sobre educar económica y financieramente a los jóvenes.

La segunda fase, atiende la población objetivo de estudiantes que cursan grados 10 y 11 en educación secundaria media vocacional del Colegio Pablo Neruda y se ocupa de trabajar con ellos, los componentes básicos de la educación financiera como son: ingreso, ahorro, consumo, inversión y crédito. Para esta fase también se utiliza la revisión sistemática, de documentos generados por otras investigaciones y autores, que han trabajado cada uno de estos conceptos, desde la academia, para llevarlos a la práctica habitual de los consumidores e inversionistas; generando la cultura de educación financiera en niños, jóvenes, adultos y empresarios.

Para conocer la percepción de conceptos y el dominio de los componentes básicos de educación financiera, por parte de los estudiantes de grados 10 y 11, se utiliza la

encuesta semi estructurada inicialmente y luego la guía de observación, durante el desarrollo de talleres académicos y creativos, sobre el uso y aprendizaje de herramientas útiles en educación financiera, como lo es la planeación del gasto y la realización de presupuestos familiares e individuales.

La tercera fase de la investigación, se encargará de unificar los resultados obtenidos durante la operación de la investigación, donde se refleje la necesidad de trabajar con los estudiantes de educación media vocacional cada componente básico de la educación financiera, así como los resultados que la institución educativa puede esperar en sus graduandos y graduados, al finalizar la etapa de formación secundaria y media vocacional. Esta tercera fase se verá reflejada en la construcción de un manuscrito que deberá ser evaluado para publicación y uso en primer lugar, en el Colegio pablo Neruda, y posteriormente, en las instituciones de educación secundaria y media vocacional, que decidan cumplir con la normatividad de incluir educación económica y financiera en sus currículos.

Operacionalización de la investigación

La investigación se operacionalizó a través de las actividades realizadas, para dar cumplimiento a cada uno de los objetivos específicos, planteados como ruta de cumplimiento del objetivo general de la primera y segunda fase de la investigación. Las actividades diseñadas y realizadas para cada uno de los objetivos, se detalla a continuación:

Objetivo específico N°1: Caracterizar los estudiantes de educación media del Colegio Pablo Neruda, de la localidad de Fontibón, en Bogotá, para el año 2017.

Actividades realizadas:

Para la caracterización de los estudiantes, se hizo revisión sistemática del documento: Estudio Socio Económico y Familiar de las Niñas, Niños y Jóvenes del Colegio Pablo Neruda IED, 2016.. Realizado por el colegio Pablo Neruda. Localidad de Fontibón. Ver apéndice No 5° y 6°

Objetivo específico N°2: Proponer una guía de estudios enfocada en educación financiera para una asignatura dirigida a los estudiantes de educación media del Colegio Pablo Neruda de la localidad de Fontibón.

Actividades realizadas La competencia financiera implica el conocimiento y la comprensión de conceptos y riesgos financieros, y las destrezas, motivación y confianza para aplicar dicho conocimiento y comprensión con el fin de tomar decisiones eficaces en distintos contextos financieros, mejorar el bienestar financiero de los individuos y la sociedad, y permitir la participación activa en la vida económica.

Los procesos son: identificar información financiera, analizar información en un contexto financiero, valorar cuestiones financieras, aplicar el conocimiento y la comprensión financiera y, finalmente, los contextos son los siguientes: educación y trabajo, hogar y familia, personal y social. (ver apéndice No 4)

Objetivo específico N°3: Involucrar en el proyecto, al cuerpo docente del Colegio Pablo Neruda, que se relaciona académicamente con los estudiantes de media vocacional, para que acompañen las propuestas de investigación, que los estudiantes pudieran presentar como avance del proyecto.

Actividades realizadas:

- a. Mediante la realización del proyecto de investigación se ha involucrado tanto a los estudiantes como a los docentes en la línea de educación financiera mediante capacitaciones y talleres realizados con juntamente.
- b. Se realizo acompañamiento a las propuestas de investigación de los estudiantes, (actividad liderada por el colegio), los cuales son guiados por un docente, y en este caso cada integrante del semillero apadrino una propuesta específica.
- c. Algunos estudiantes y docentes del colegio fueron invitados al evento de acciones y finanzas organizado por la universidad en el año 2016
- d. Se realizaron talleres en la universidad, liderados por profesores de la universidad
- e. Se realizaron talleres en el colegio con acompañamiento del cuerpo docente del colegio y de la universidad

Población y Muestra

La población total de estudiantes afectados por la investigación es de 200 individuos, que cursaron en el año 2017, los grados 10 y 11, de la media vocacional en el Colegio Pablo Neruda, en la localidad de Fontibón, de la ciudad de Bogotá. De esta población, se tomó una muestra de 80 estudiantes, entre los grados 10 y 11, de manera aleatoria, para contestar la encuesta, Con la encuesta se amplió la caracterización de la población, según estudio realizado por el Colegio directamente, en el año 2017.

Instrumentos

En los instrumentos utilizados, se contó con:

- Documentos institucionales del Colegio Pablo Neruda.

- Documentos publicados por la OCDE
- Documentos publicados por el Ministerio de Educación nacional
- Caracterización realizada por el Colegio Pablo Neruda.
- Encuestas semi estructuradas, aplicadas a la muestra poblacional de estudiantes.
- Entrevista semi estructurada, aplicada docentes del Colegio Pablo Neruda.

Ver apéndice N° 1

Presentación y análisis de los hallazgos

Resultado de las encuestas

Ingreso

Ilustración 1 porcentaje laboral

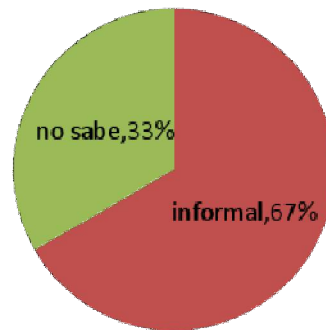


Construcción propia del autor

El 40% de los estudiantes trabaja, ninguno tiene un trabajo formal, teniendo en cuenta la edad y la jornada escolar.

Ilustración 2 tipo de trabajo

Su trabajo es:

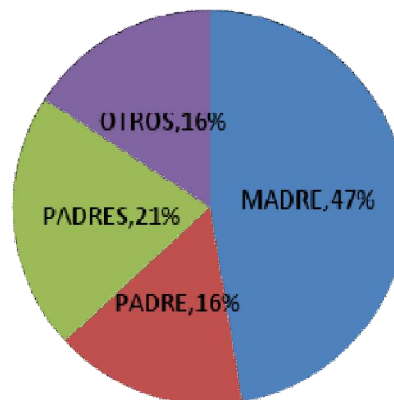


Construcción propia del autor

Ninguno de los estudiantes tienen un empleo formal, el 67% refiere tener un trabajo informal, el 33% no sabe qué tipo de trabajo tienen.

Ilustración 3 procedencia de sus ingresos

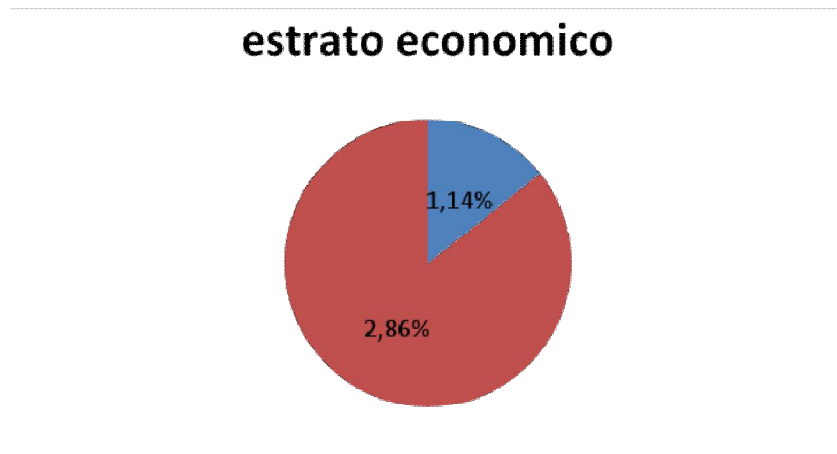
¿De donde provienen sus ingresos?



Construcción propia del autor

Para los estudiantes que no trabajan reciben su ingresos por parte de sus padres, o por alguno de los dos, en el 16% los estudiantes reciben ingresos por parte de un familiar diferente a sus padres.

Ilustración 4 Estrato economico

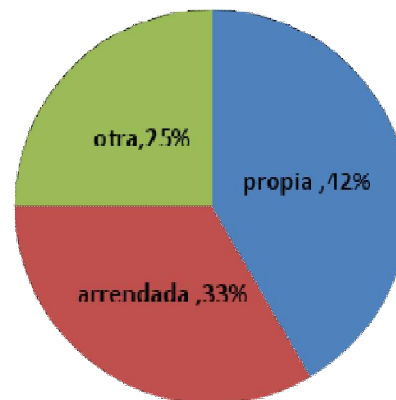


Construcción propia del autor

Los estudiantes viven en los estratos 2 (14%) y 3 (86%)

Ilustración 5 Tipo de vivienda

la vivienda que habita es



Construcción propia del autor

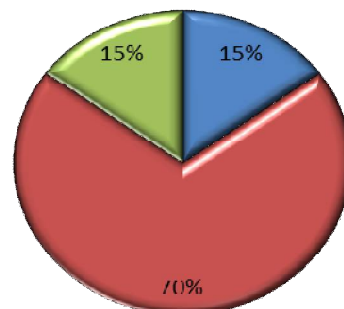
Se analiza que los estudiantes que viven en estrato 2 viven en casas propias, mientras los estudiantes que viven en estrato 3 viven en arriendo o en viviendas familiares.

Resultado consumo inteligente

Ilustración 6 Nivel de estudios de la madre

NIVEL DE ESTUDIO DE LA MADRE

■ PRIMARIA ■ BACHILLERATO ■ UNIVERSITARIO



Construcción propia del autor

El nivel de estudio que tienen los padres de los jóvenes entrevistados predomina el bachillerato con un promedio del 60%, se puede decir que el nivel de educación es bueno, teniendo en cuenta que en promedio el nivel de estudios primarios de los padres es del 15%

Los encuestados a la hora de comprar les interesa más la calidad en un 55% seguido por el interés en la garantía que ofrece el producto, pasando aun por encima de lo que pueda interesarles el precio con un 15%

Las personas prefieren comprar los artículos que se encuentran en promoción o descuento, dependiendo de lo interesante que sea el descuento, así no necesite el artículo en un 50% de los encuestados, un 45% de ellos no acostumbra a comprar artículos que no necesite a pesar de que se encuentren con descuento.

El 100% de las personas encuestadas piensan que ser consumidor inteligente es planificar las compras

El 65% de los encuestados se consideran consumidores inteligentes, mientras que el 35% aceptan no serlo.

Al 70% de los encuestados no les alcanza sus ingresos para cubrir la totalidad de sus gastos porque todo es muy costoso, mientras que a un 25% de los mismos no les altera el presupuesto.

El 5% de los encuestados no sabe que es un presupuesto, pero la mayoría de ellos con un 55% asegura que sirve para organizar los gastos y un 25% dice que sirve para aprender a gastar el dinero.

El 55% de los encuestados elige comprar un producto por su calidad, mientras que el 25% lo compra simplemente si le gusta, pero el 15% suele comprarlo en precio y en calidad

Resultados de la encuesta

Ilustración 7 Importancia de ahorrar

Cree usted que es importante Ahorrar

23 respuestas

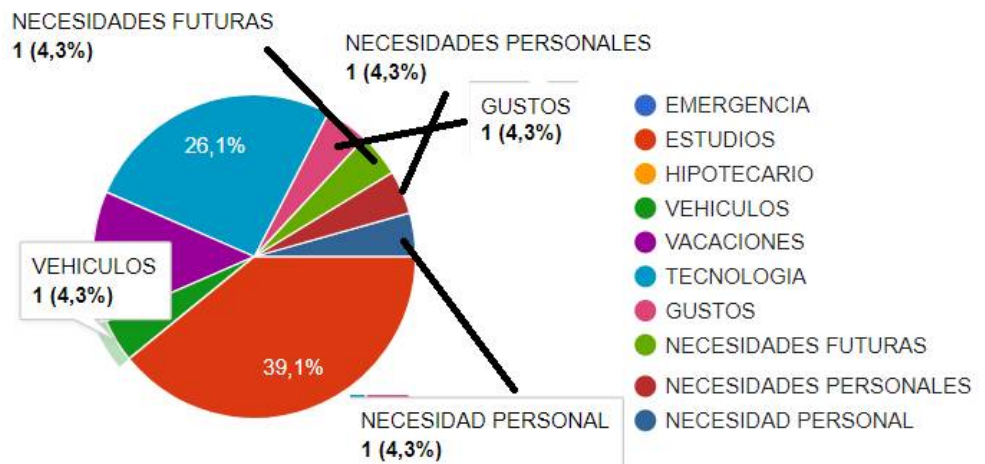


Construcción propia del autor

Ilustración 8 Uso del dinero

Para que utilizaría el ahorro

23 respuestas



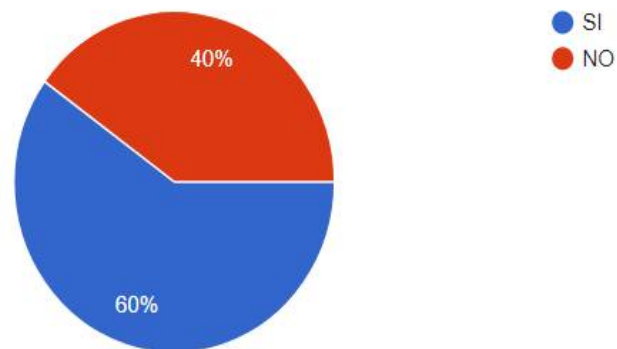
Construcción propia del autor

Se evidencia que el 39,1% de los estudiantes encuestados utilizarían su ahorro para estudio lo que significa que los encuestados están pensando en mentas futuras y ven el ahorro una opción para lograrlo.

Ilustración 9 Habito de ahorro

Tiene usted el habito de ahorrar

20 respuestas



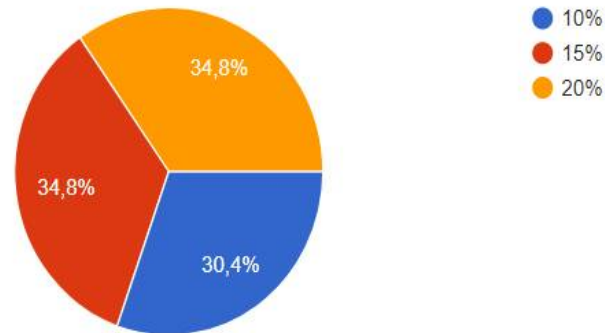
Construcción propia del autor

Un 60% de los estudiantes tienen el hábito del ahorro pese a los pocos ingresos que maneja la población encuestada, este resultado es bueno para la investigación porque muy posiblemente con el trabajo continuo se puede lograr el objetivo propuesto.

Ilustración 10 Ahorro mensual

Cuanto cree usted que debe ahorrar de sus ingresos mensuales

23 respuestas

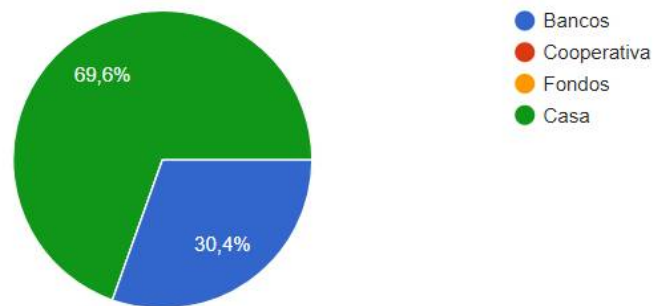


Construcción propia del autor

Ilustración 11 Preferencias para ahorrar

Donde prefiere guardar su dinero

23 respuestas



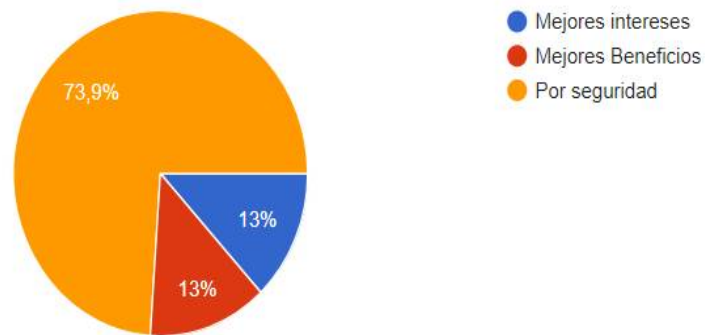
Construcción propia del autor

Como se puede observar en la gráfica los estudiantes encuestados en un 69,6% prefiere guardar su dinero en la casa evidenciando de esta forma el desconocimiento de los beneficios, portafolio y programas que manejan las entidades bancarias.

Ilustración 12 Decisión de lugar de ahorro

Porque decidió guardar su dinero en ese lugar

23 respuestas



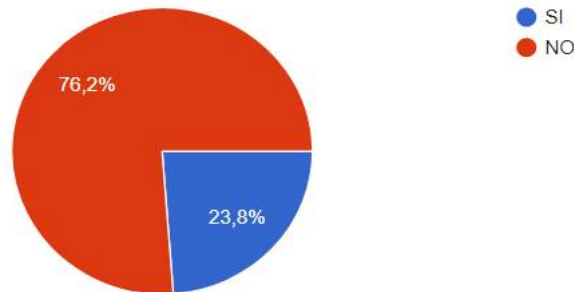
Construcción propia del autor

El 73,9 de los encuestados guardan su dinero en casa por seguridad, esto debido a que no confían en el manejo que tiene los bancos, basándose en la poca información e interés que tienen.

Ilustración 13 Ha consultado entidades para ahorrar

Ha consultado alguna entidad financiera para empezar a ahorrar

21 respuestas

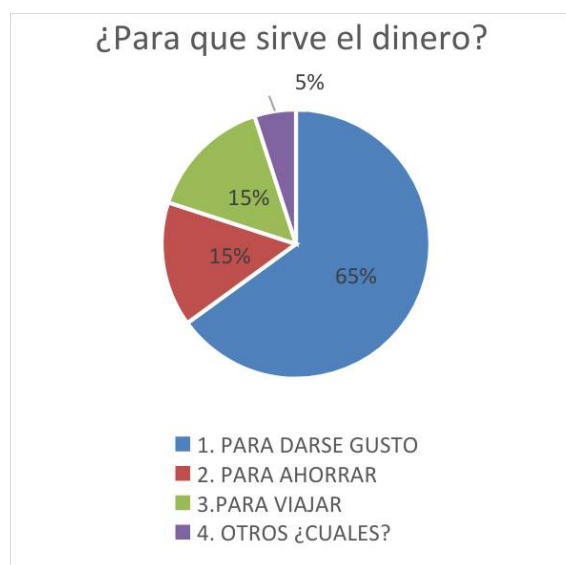


Construcción propia del autor

Se puede evidenciar con un 76,2% el poco interés que tiene los estudiantes por conocer los productos financieros, este resultado impulsa a seguir trabajando el semillero con el objetivo influenciar positivamente a los chicos a trabajar el tema del ahorro y de esta forma puedan lograr sus metas.

Resultados crédito

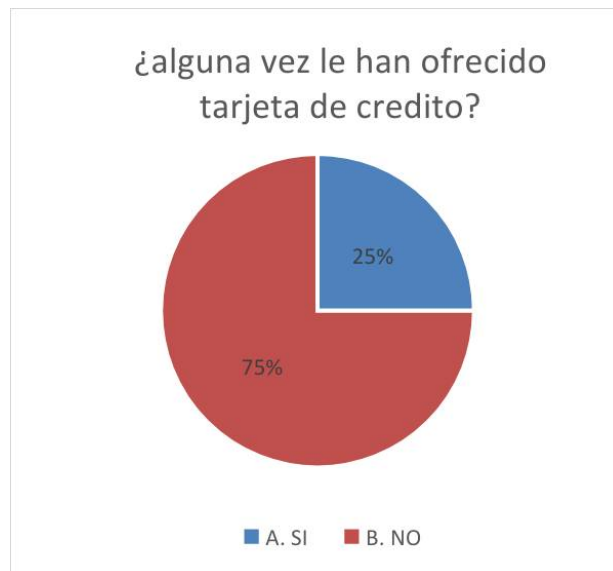
Ilustración 14 ¿Para qué sirve el ahorro?



Construcción propia del autor

Considerando que la población escogida está entre los 14 y 18 años siendo mayor laos menores de edad de 20 encuestados solo 2 eran mayores de 18 años la respuesta a la pregunta ¿para qué sirve el dinero el 65% dejo que para darse gusto, teniendo en cuenta que el 80% de los encuestados informa que sus ingresos provienen de sus padres.

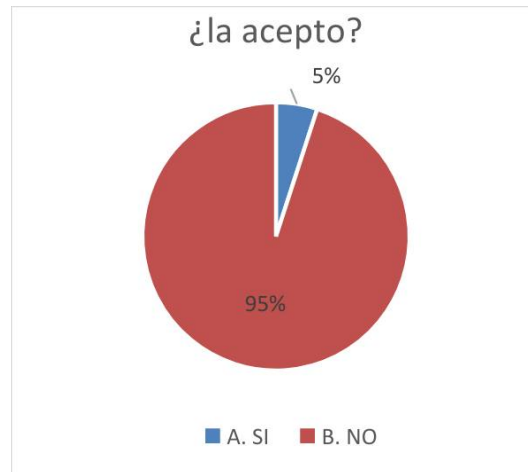
Ilustración 15 ¿Le han ofrecido algún crédito?



Construcción propia del autor

Ante la pregunta si le han ofrecido tarjeta de crédito, la respuesta es de un 75% no. aquí también debemos tener en cuenta que solo un 15% de los encuestados es mayor de edad.

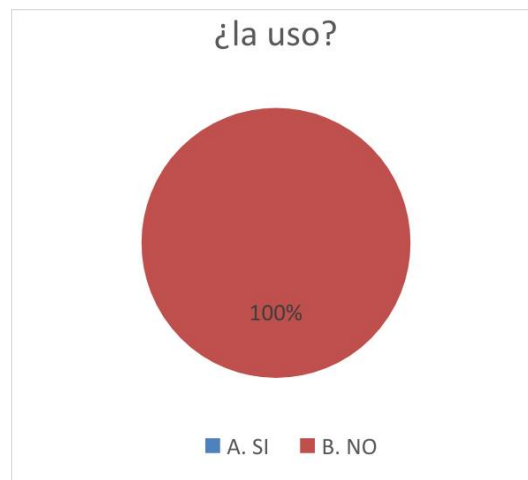
Ilustración 16 ¿Acepto el crédito que le ofrecieron?



Construcción propia del autor

En la pregunta de si la acepto o no el 5% informa que si lo cual es coherente con la población ya que le dan la posibilidad a un chico de acceder a productos de su interés y poderlo pagar en partes.

Ilustración 17 ¿Uso el crédito que le ofrecieron?



Construcción propia del autor

el 100% de los chicos que aceptaron la tarjeta informan no haberla usado esto demuestra su responsabilidad a pesar de su corta edad.

Ilustración 18 ¿Sabe que es crédito?



Construcción propia del autor

El 10% de los encuestados asegura no saber que es un crédito, mientras que el 90% si, esto nos da a pensar que aun falta mucha información en los estudiantes a cerca del tema financiero.

Ilustración 19 ¿Sabe que es un crédito formal?



Construcción propia del autor

El 85% no sabe que es un crédito formal, comparándola con la pregunta anterior se puede pensar que los estudiantes no tienen información de los nombres técnicos.

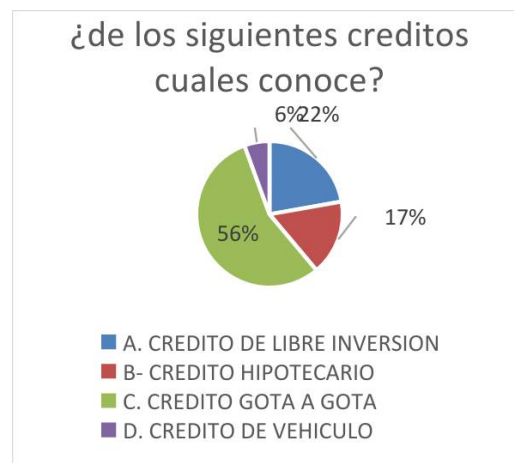
Ilustración 20 ¿Sabe que es un crédito informal?



Construcción propia del autor

El 85% no sabe que es un crédito informal, comparándola con la pregunta anterior se puede pensar que los estudiantes no tienen información de los conceptos técnicos.

Ilustración 21 ¿Que tipos de crédito conoce?



Construcción propia del autor

En la pregunta ¿Qué tipos de créditos conoce? La respuesta más alta con un 55% es para el crédito gota a gota, lo que nos permite identificar que sus familias o conocidos hacen uso de este tipo de créditos.

Ilustración 22 ¿Alguien en su familia usa algún tipo de crédito?



Construcción propia del autor

El 95% de los encuestados informa que ningún miembro de su familia maneja ningún tipo de crédito, para esta pregunta no sabemos si la respuesta obtenida es real ya que en muchos hogares los hijos no se enteran de los movimientos financieros de sus padres.

Considerando que la población escogida está entre los 14 y 18 años siendo mayor laos menores de edad de 20 encuestados solo 2 eran mayores de 18 años la respuesta a la pregunta ¿para qué sirve el dinero el 65% deajo que para darse gusto, teniendo en cuenta que el 80% de los encuestados informa que sus ingresos provienen de sus padres.

Ante la pregunta si le han ofrecido tarjeta de crédito, la respuesta es de un 75% no. aquí también debemos tener en cuenta que solo un 15% de los encuestados es mayor de edad.

En la pregunta de si la acepto o no el 5% informa que si lo cual es coherente con la población ya que le dan la posibilidad a un chico de acceder a productos de su interés y poderlo pagar en partes.

El 100% de los chicos que aceptaron la tarjeta informan no haberla usado esto demuestra su responsabilidad a pesar de su corta edad. El 10% de los encuestados asegura no saber que es un crédito, mientras que el 90% si, esto nos da a pensar que aun falta mucha información en los estudiantes a cerca del tema financiero.

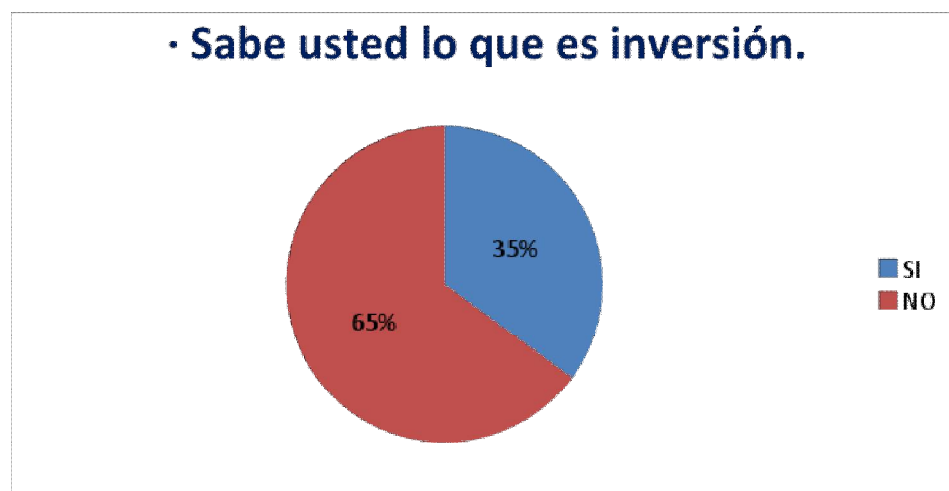
El 85% no sabe que es un crédito formal, comparándola con la pregunta anterior se puede pensar que los estudiantes no tienen información de los nombres técnicos. El 85% no sabe que es un crédito informal, comparándola con la pregunta anterior se puede pensar que los estudiantes no tienen información de los conceptos técnicos.

En la pregunta ¿Qué tipos de créditos conoce? La respuesta más alta con un 55% es para el crédito gota a gota, lo que nos permite identificar que sus familias o conocidos hacen uso de este tipo de créditos.

El 95% de los encuestados informa que ningún miembro de su familia maneja ningún tipo de crédito, para esta pregunta no sabemos si la respuesta obtenida es real ya que en muchos hogares los hijos no se enteran de los movimientos financieros de sus padres.

Resultados inversion

Ilustración 23 ¿Sabe que es inversión?

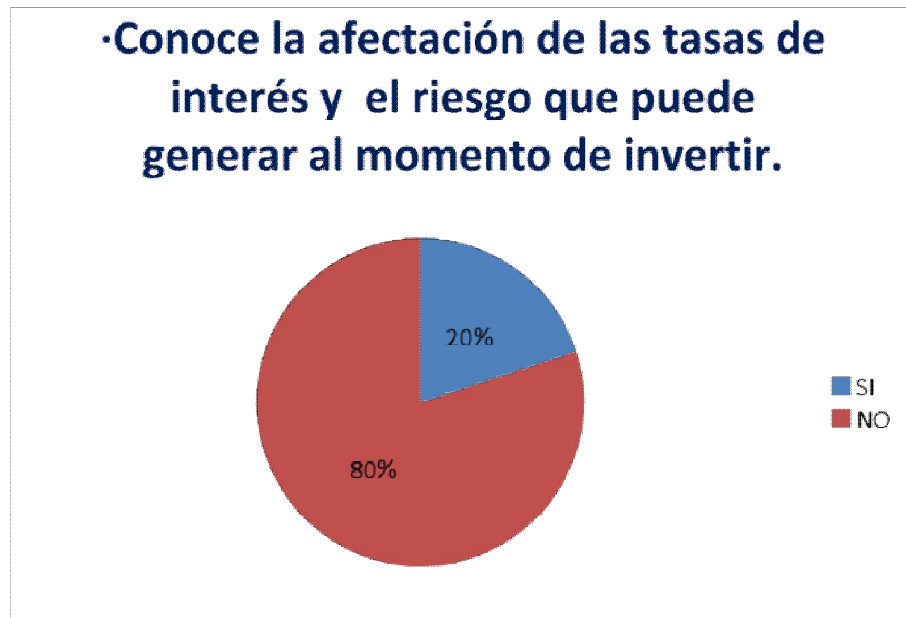


Construcción propia del autor

Observamos con asombro que aunque todas las personas de una u otra forma utilizamos y aplicamos la palabra inversión desde diferentes puntos de vista en nuestras vidas como el tiempo, compra de servicios o productos de los cuales esperamos un beneficio, estudio, etc.. La mayoría de los estudiantes contestó que no conoce el significado de la palabra. Es decir, el enfoque académico podría verse mejorado si enseñamos de

forma didáctica el significado teórico a nivel financiero desde ejemplos o prácticas de la vida cotidiana.

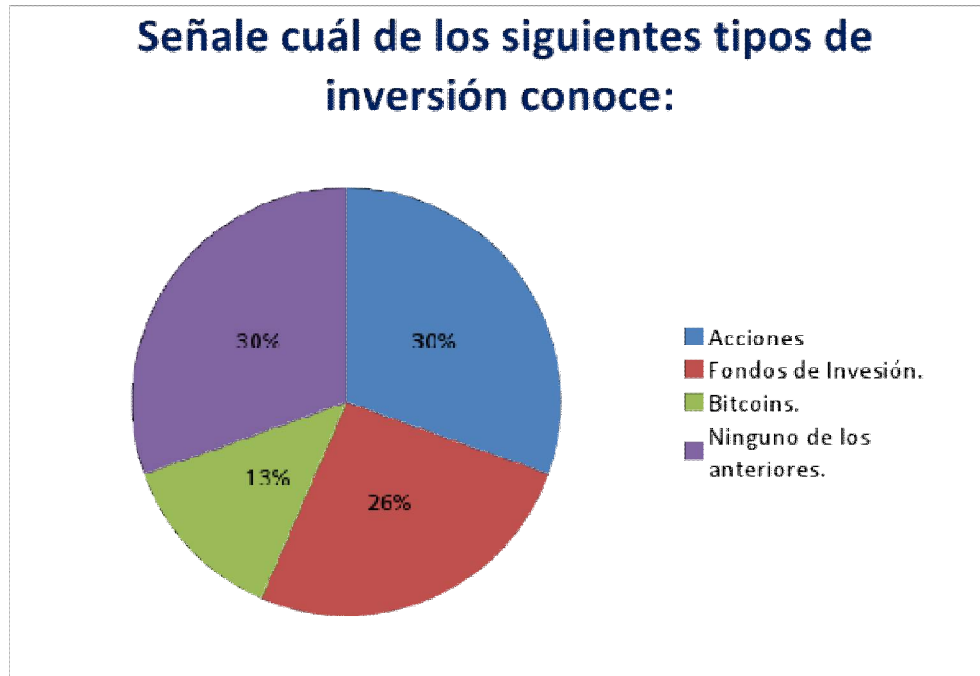
Ilustración 24 ¿conoce el efecto que tienen las tasas de interés al momento de invertir?



Construcción propia del autor

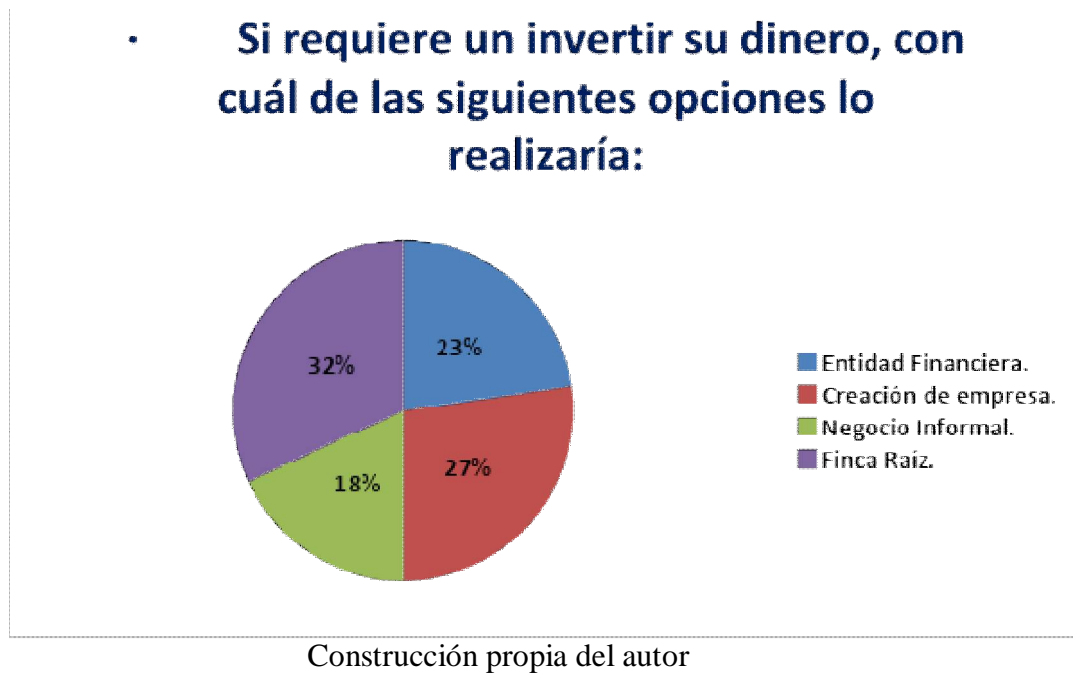
Los estudiantes, .En nuestra muestra adolescentes de 20 estudiantes entre los 14 a los 19 años con un 80%, muestran que no conocen la afectación del riesgo en la inversión, lo cual es influenciado por su edad. Donde podemos ver que a medida de los años y las experiencias, las personas son aún más precavidas, lo cual lleva a conocer las causas y efectos de sus decisiones antes de ser partícipes de ellas.

Ilustración 25 Tipos de inversión conocidos



Construcción propia del autor

Vemos reflejado que los estudiantes relacionan en gran manera la palabra inversión con las acciones, sin embargo, es importante aprovechar esta relación que existe para dar un enfoque de la palabra inversión a nivel del mercado bursátil sobre la influencia que tiene cada una de las actividades económicas en los diferentes sectores hacia el comportamiento de los precios de los títulos y la toma de decisiones de inversión de acuerdo a unos argumentos y estadísticas históricas del negocio a invertir.

Ilustración 26 opciones de inversión preferidas

Nuestro país es altamente poblado, lo cual influye a que haya demanda constante de vivienda, este factor hace que su valor aumente considerablemente en poco tiempo. Por ende la inversión que más realizan los colombianos es la compra de vivienda propia, de allí los estudiantes como parte de su núcleo familiar conocen y tienen la experiencia de depositar su dinero en Finca raíz.

Ilustración 27 Tiempo para esperar retorno de inversion

• **Cuando invierte su dinero, a cuánto tiempo espera recibir la rentabilidad del mismo.**



Construcción propia del autor

Los jóvenes esperan prontamente el retorno de su inversión, aunque es necesario indicar que esto puede acarrear altos riesgo.

Resultados de Inversión

Observamos con asombro que aunque todas las personas de una u otra forma utilizamos y aplicamos la palabra inversión desde diferentes puntos de vista en nuestras vidas como el tiempo, compra de servicios o productos de los cuales esperamos un beneficio, estudio, etc.. La mayoría de los estudiantes contestó que no conoce el significado de la palabra. Es decir, el enfoque académico podría verse mejorado si enseñamos de forma didáctica el significado teórico a nivel financiero desde ejemplos o prácticas de la vida cotidiana.

Los estudiantes, .En nuestra muestra adolescentes de 20 estudiantes entre los 14 a los 19 años con un 80%, muestran que no conocen la afectación del riesgo en la inversión, lo cual es influenciado por su edad. Donde podemos ver que a medida de los años y las experiencias, las personas son aún más precavidas, lo cual lleva a conocer las causas y efectos de sus decisiones antes de ser partícipes de ellas.

Vemos reflejado que los estudiantes relacionan en gran manera la palabra inversión con las acciones, sin embargo, es importante aprovechar esta relación que existe para dar un enfoque de la palabra inversión a nivel del mercado bursátil sobre la influencia que tiene cada una de las actividades económicas en los diferentes sectores hacia el comportamiento de los precios de los títulos y la toma de decisiones de inversión de acuerdo a unos argumentos y estadísticas históricas del negocio a invertir.

Nuestro país es altamente poblado, lo cual influye a que haya demanda constante de vivienda, este factor hace que su valor aumente considerablemente en poco tiempo. Por ende la inversión que más realizan los colombianos es la compra de vivienda propia, de allí los estudiantes como parte de su núcleo familiar conocen y tienen la experiencia de depositar su dinero en Finca raíz.

Los jóvenes esperan prontamente el retorno de su inversión, aunque es necesario indicar que esto puede acarrear altos riesgo.

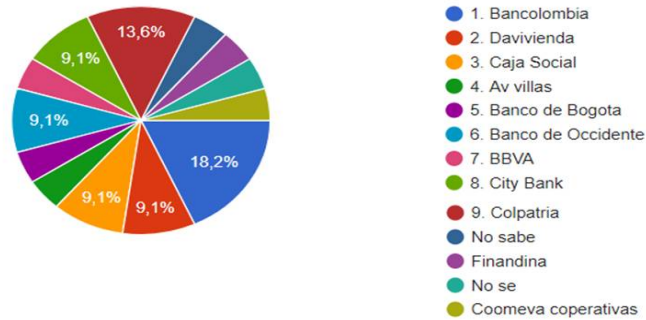
Resultados encuesta a docentes

Ilustración 28 ¿Que entidades financieras conoce que ofrezcan los mejores rendimientos?

Resultado encuestas

Del sector financiero, que entidad conoce que ofrece los mejores rendimientos financieros?

10 respuestas



Construcción propia del autor

Ilustración 29 ¿que influye en la desinformación financiera?

Resultado encuestas

Desde su experiencia personal que considera usted que pueda estar influyendo en la desinformación financiera?

10 respuestas



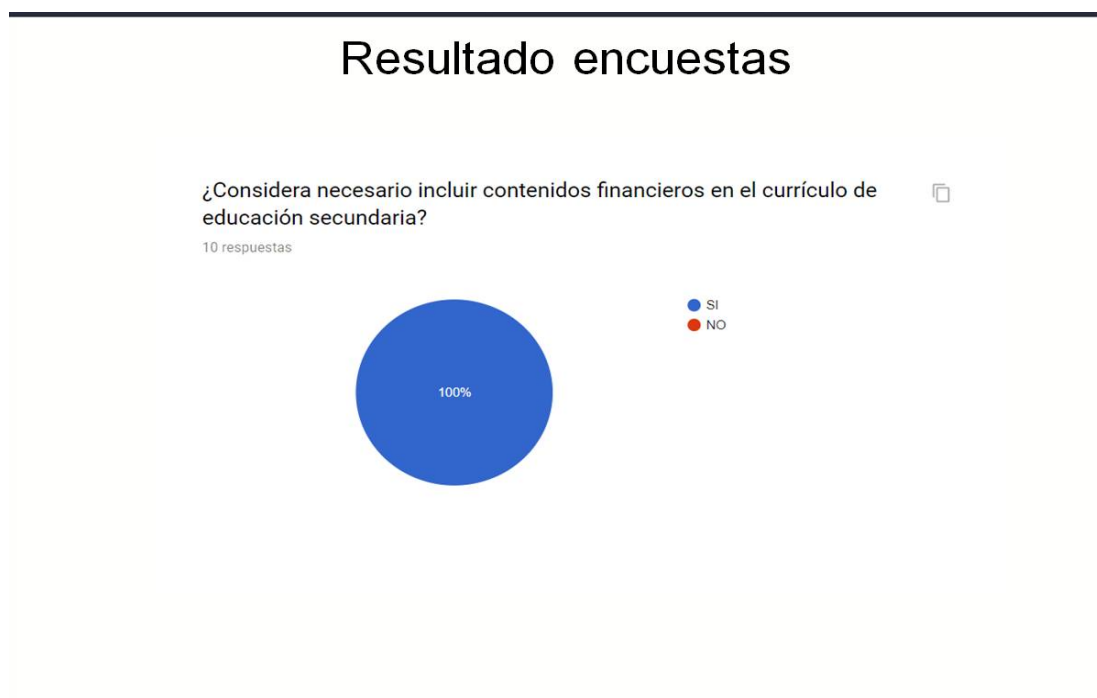
Construcción propia del autor

Ilustración 30 ¿Que tipos de crédito conoce?



Construcción propia del autor

Ilustración 31 ¿Considera necesario incluir contenidos financieros en el currículum de los estudiantes?



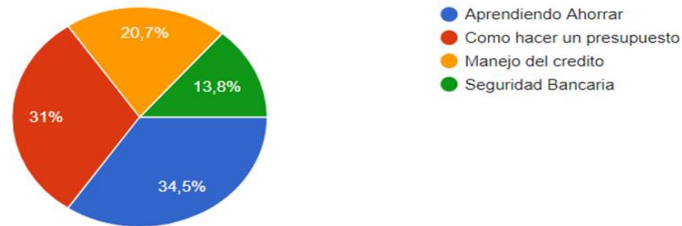
Construcción propia del autor

Ilustración 32 ¿Que tipos de contenidos considera necesarios?

Resultado encuestas

¿Qué tipo de contenidos creen ustedes que es más impactante en los estudiantes?

10 respuestas



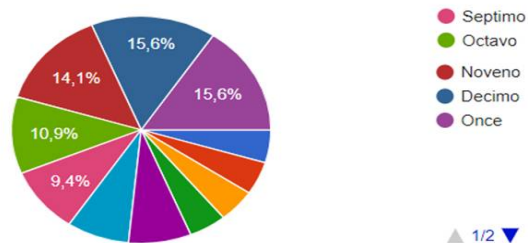
Construcción propia del autor

Ilustración 33 ¿Para que grados lo recomienda?

Resultado encuestas

¿Para qué grado académico lo recomienda?

10 respuestas



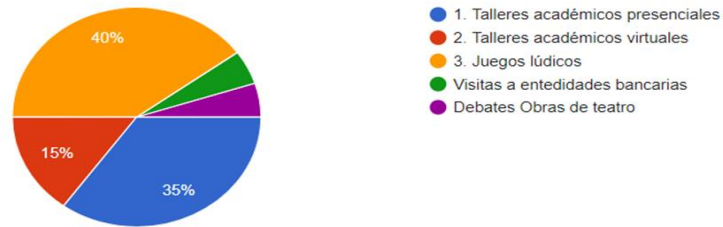
Fuente: Construcción propia del autor

Ilustración 34 ¿Recomienda alguna metodología en particular?

Resultado encuestas

¿Qué metodología recomienda para impartir educación Financiera?

9 respuestas



Fuente: Construcción propia del autor

Conclusiones

Las investigadoras aportaron como producto del proyecto, una guía de trabajo para incluir en el currículo del Colegio, la asignatura de educación financiera, para estudiantes de media vocacional. Esta guía incluye la formulación de un trabajo de investigación en la línea de educación financiera, como parte de los requisitos con los que los educandos deben cumplir, para optar el título de bachiller. La guía fue aceptada y adoptada por las directivas de la IED y actualmente se encuentra en desarrollo por parte del cuerpo docente, en el Colegio Pablo Neruda, de la localidad de Fontibón, en la ciudad de Bogotá.

Se realizó la caracterización de los estudiantes, tomando como base un trabajo realizado por el Colegio en el año 2016, más las encuestas realizadas por el equipo de trabajo, a la muestra seleccionada, para trabajar la población estudiantil.

El equipo docente del colegio se involucró en el proyecto, por cuanto se dispusieron a permitir que los estudiantes pudiesen diseñar propuestas de investigación en la línea de educación financiera, de acuerdo a las instrucciones que las integrantes del semillero de investigación, estuvieron trabajando desde los talleres académicos desarrollados con los estudiantes de los cursos 10 y 11. El equipo docente también ha estado dispuesto para acompañar los estudiantes durante el desarrollo de los talleres y durante las visitas realizadas a UNIMINUTO y Superfinanciera.

En la mayoría de los hogares de los estudiantes del Colegio, las prioridades financieras son para cubrir necesidades básicas, como lo son la comida, arriendo, vestuario, transporte, etc.

Como los estudiantes no tienen ingresos definidos, el dinero que reciben, lo gastan dejándose llevar por la publicidad para hacer compras innecesarias; esto se evidencia en la

encuesta realizada. El 55% de los encuestados elige comprar un producto por su calidad, mientras que el 25% lo compra simplemente si le gusta, pero el 15% suele comprarlo por precio y calidad.

De acuerdo a las encuestas, el 76.2% de los encuestados, dice que no se utiliza el sistema financiero para ahorrar. En la población persiste un desconocimiento en cuanto a concepto y opciones de inversión. teniendo en cuenta que a las preguntas realizadas en la encuesta, los estudiantes manifiestan no saber qué es ni cómo hacer inversión

Falta de información a la hora de tomar el crédito, en la encuesta se puede ver que los estudiantes no conocen los tipos de crédito que hay ni cómo funcionan los mismos.

Dar continuidad a la asignatura de cultura financiera, en el programa curricular del colegio ya que tanto los estudiantes como el cuerpo docente solicita ampliar en este tema.

La metodología de talleres y actividades didácticas despierta el interés de aprender por parte de los estudiantes, se observa gran intención de involucrarse en el tema, mediante la participación de actividades como la visita a la Superfinanciera y los talleres realizados tanto en el colegio Pablo Neruda como en la universidad Minuto de Dios, reconociendo la importancia y necesidad para su vida.

El convenio del colegio Pablo Neruda con la universidad Minuto de Dios, integrando el trabajo de los docentes y las estudiantes del semillero , evidencia óptimos resultados gracias al trabajo interdisciplinar evidenciado en el desarrollo de las propuestas de investigación de los estudiantes del colegio Pablo Neruda, en la jornada de socialización realizada en la universidad Minuto de Dios el día 2 de noviembre del año 2016 .

Recomendaciones

- Se recomienda continuar con el convenio obtenido entre la universidad Minuto de Dios, el colegio Pablo Neruda, y el semillero de investigación, con estudiantes de administración financiera de otros semestres para mantener el interés en los estudiantes.
- Se considera apropiado continuar realizando salidas pedagógicas a las diferentes entidades financieras y entes asociados en finanzas, logrando que los adolescentes se interesen y conozca todos los beneficios que pueden obtener al hacer un uso adecuado del dinero.
- A través del equipo docente del colegio Pablo Neruda, de la universidad Minuto de Dios y los estudiantes del semillero aplicar a los estudiantes metodologías de educación que incentiven a fortalecer sus conocimientos a nivel financiero, tales como talleres, conferencias, juegos, etc.

Referencias

- Baena, D. (2012). *Sistema Financiero Colombiano*. Editorial ECOE, 2° Reimprtesión, Bogotá 2012.
- Benavides, J. I. G. (2014). *Organización Práctica del Dinero-Educación Financiera*. Boletín Horizontes Empresariales, (4), 43-51.
- Cavassa, C. (2002). *Gestión administrativa en instituciones educativas*. Colección, reflexión y análisis. México, Editorial Limusa 2004.
- Carbajal, J. (2008). *Educación Financiera y Bancarización en México*. Centro de Estudios Económicos y Desarrollo Empresarial. Documento de trabajo N° 9. Colmenares, G. (1973).
- Historia económica y social de Colombia 1537-1719. Universidad del valle. Cali 1973.
- De Zubiría Samper, M. (2004). *Enfoques Pedagógicos y Didácticas Contemporáneas*. Bogotá:
- El Tiempo. (2014). *Colombia, en el último lugar en nuevos resultados de pruebas Pisa*. Los estudiantes colombianos obtuvieron el peor puntaje en evaluación sobre educación financiera. Edición del 09 de julio de 2014.
- Escorcía, G. (2012). Conferencia "*Competencias directivas y liderazgo escolar*". Encuentro Nacional de Escuelas de Calidad. Reconocimiento al Liderazgo y Desempeño Educativo. México. [Archivo de Video] Recuperado de <https://www.youtube.com/watch?v=tE4GFqRAFEq>
- Domínguez, J. (2011). *Educación financiera para los jóvenes: balance de una experiencia*. Revista Dialnet UNIRIOJA. N° 2.2011

- Hernández, R., Fernández, C. y Baptista, P. (2010). *Metodología de la investigación*. 5ª Edición. MacGrawHill. México 2010.
- Hernández, R. (2013). *El marco teórico en la investigación*. [Archivo de video].
Recuperado de: <https://www.youtube.com/watch?v=TH9YF3Y2GDE>
- Junguito B., R.(1995). *La independencia de los bancos centrales en entredicho: el caso colombiano*. Revista del Banco de la República, p.p. 24-37, junio de 1995.
- Ministerio de Educación Nacional. (2014). *Mi plan, mi vida y mi futuro. Orientaciones pedagógicas para la educación económica y financiera*. Imprenta Nacional de Colombia. Bogotá, 2014.
- Morín, E. (2014). *Acuerdo por lo superior 2034*. Prólogo. Consejo Nacional de Educación Superior CESU 2014. Consultado en: http://www.mineduccion.gov.co/1621/articles-344500_archivopdf_sintesi_doc_acuerdosuperior.pdf
- Murillo, J.J. (2012). *En finanzas también falta educación*. Publicado en: El Mundo.com (2016).
- OCDE. (s/f). *Mejores políticas para una vida mejor*. Consultado en: <http://www.oecd.org/centrodemexico/laocde/>
- OCDE. (2007). *Panorama de la educación*. Consultado en: http://sinewton.org/numeros/numeros/68/editorial_03.pdf

Apéndices

Apéndice 1: Encuesta de Caracterización y conocimientos en Educación Financiera

Apéndice 2: Entrevista semi estructurada aplicada a los Estudiantes

Apéndice 3: Entrevista semi estructurada aplicado a los docentes

Apéndice 4: Guía o Syllabus diseñada para asignatura de educación financiera

Apéndice 5: Estudio socio económico y familiar de las niñas, niños y jóvenes del Colegio

Pablo Neruda IED, 2016.

Apéndice No 1

Encuesta de Caracterización y conocimientos en Educación Financiera

FECHA: _____ ENCUESTA No. _____

La siguiente encuesta hace parte del proyecto de investigación de la línea de educación financiera de los estudiantes de grado 9°, 10° y 11° del colegio Pablo Neruda.

Es muy importante que conteste la encuesta con información veraz.

- *Edad* _____
- *Género* M____ F____ OTRO _____
- *Estrato* _____
- *Curso* _____
- *Tiene hijos* SI _____ NO _____
- *Trabaja* SI _____ NO _____
- *Su trabajo es:*

Formal _____ informal _____ No sabe _____

- *Sino trabaja de donde provienen sus ingresos :*

Madre _____ padre _____ padres _____

Otros _____ quien(es) _____

- *Estrato económico*

1 _____ 2 _____ 3 _____ 4 _____

- *La vivienda que habita es:*

Propia _____ Arrendada _____ otra _____

¿Cuál? _____

- *El número de personas que habitan en su hogar.*

1 o 2 _____ 3 o 4 _____ 5 o más _____

- *En promedio cual es el ingreso mensual total*

Menos de 50000 _____

Entre 50000 y 150000 _____

Entre 150000 y 300000 _____

Más de 300000 _____

Apéndice No 2 Entrevista semiestructurada aplicada a los Estudiantes
Encuesta de Caracterización y conocimientos en Educación Financiera Consumo
Inteligente



LINEA DE INVESTIGACION EDUCACION FINANCIERA

Encuesta de Caracterización y conocimientos en Educación Financiera

FECHA: _____ ENCUESTA No. _____

La siguiente encuesta hace parte del proyecto de investigación de la línea de educación financiera de los estudiantes de grado 9º, 10º y 11º del colegio Pablo Neruda.

Es muy importante que conteste la encuesta con información veraz.

- Edad _____
- Género M ___ F ___ OTRO ___
- Estrato _____
- Curso _____
- Tiene hijos SI ___ NO ___
- Trabaja SI ___ NO ___
- De donde provienen sus ingresos Trabajo ___ Padres ___
- Fuma SI ___ NO ___ Con qué frecuencia? _____
- ¿Qué nivel de estudios tienen sus padres?
 - a Padre:
 - Primaria _____
 - Bachillerato _____
 - Universitario ___ Cual? _____
 - b Madre:
 - Primaria _____
 - Bachillerato _____
 - Universitario ___ Cual? _____

- *¿Quién toma las decisiones de consumo en su casa?*
 - a Padre
 - b Madre
 - c En familia
- *Alguna vez le han ofrecido tarjetas de crédito? SI _____ NO _____*
 - *¿A la hora de comprar que te interesa más?*
 - a La calidad
 - b El precio
 - c La oferta o descuento del momento
 - d La garantía que te ofrece el producto
 - e Ninguno de los anteriores
 - *¿Cuándo un producto se encuentra en promoción, lo compras así no lo necesitas?*
 - a No, nunca lo hago
 - b Depende del descuento que tenga el producto
 - c Siempre me llaman la atención las ofertas y siento el impulso de comprar
 - *¿Qué es un consumidor inteligente?*
 - a Comprando cuando nos gusta algo, sin importar su utilidad o su valor
 - b Comprar productos envasados en plástico
 - c Planificando mis compras
 - *¿Se considera un consumidor inteligente?*
 - a Si
 - b No
 - *¿te alcanza el sueldo/mesada para todos tus gastos?*
 - a Nada altera mi presupuesto
 - b A veces no me alcanza, porque todo es muy caro
 - c No, casi siempre me endeudo
 - d Solo me alcanza para pagar deudas

- *¿Hacer un presupuesto te sirve para?*

- a Limitarme en mis compras.
- b Para organizar mi closet.
- c Aprender a gastar mi dinero.
- d Organizar mis gastos.

- *¿Cómo eliges un producto o servicio?*

- a Comparándolo
- b Por su precio
- c Si me gusta es suficiente
- d Calidad

Observaciones :

Muchas gracias por contestar esta encuesta!!!

ENCUESTA AHORRO



1. Cree usted que es importante Ahorrar

Marca solo un óvalo.

- SI
 NO

2. Para que utilizaría el ahorro

Marca solo un óvalo.

- EMERGENCIA
 ESTUDIOS
 HIPOTECARIO
 VEHICULOS
 VACACIONES
 TECNOLOGIA
 Otro: _____

3. Tiene usted el habito de ahorrar

Marca solo un óvalo.

- SI
 NO

4. Cuanto cree usted que debe ahorrar de sus ingresos mensuales

Marca solo un óvalo.

- 10%
 15%
 20%
 Otro: _____

5. Donde prefiere guardar su dinero

Marca solo un óvalo.

- Bancos
- Cooperativa
- Fondos
- Casa

6. Porque decidió guardar su dinero en ese lugar

Marca solo un óvalo.

- Mejores intereses
- Mejores Beneficios
- Por seguridad

7. Ha consultado alguna entidad financiera para empezar ahorrar

Marca solo un óvalo.

- SI
- NO

8. Porque

Línea de Investigación Educación Financiera***Encuesta de Caracterización Inversión***

FECHA: _____ ENCUESTA No. _____

La siguiente encuesta hace parte del proyecto de investigación de la línea de educación financiera de los estudiantes de grado 9°,10° y 11° del colegio Pablo Neruda.

Es muy importante que conteste la encuesta con información veraz.

- *Edad _____*
- *Género M_____ F_____ OTRO _____*
- *Estrato _____*
- *Curso _____*
- *Tiene hijos SI _____ NO _____*
- *Trabaja SI _____ NO _____*
- *De donde provienen sus ingresos Trabajo _____ Padres _____*
- *Fuma SI _____ NO _____ Con qué frecuencia? _____*



Línea de Investigación Educación Financiera

FECHA: _____ ENCUESTA No. _____

La siguiente encuesta hace parte del proyecto de investigación de la línea de educación financiera de los estudiantes de grado 9°, 10° y 11° del colegio Pablo Neruda.

Es muy importante que conteste la encuesta con información veraz.

Por favor lea detenidamente las preguntas formuladas a continuación y marque con una “x”, la respuesta que aplique.

- Sabe usted lo que es inversión.

Sí	No
----	----

- Conoce la afectación de las tasas de interés y el riesgo que puede generar al momento de invertir.

Sí	No
----	----

- Señale cuál de los siguientes tipos de inversión conoce:
 - Acciones.
 - Fondos de Inversión.
 - Bitcoins.
 - Ninguno de los anteriores.
 - Otra ¿Cuál? _____

- Si requiere un invertir su dinero, con cuál de las siguientes opciones lo realizaría:
 - Entidad Financiera.
 - Creación de empresa.
 - Negocio Informal.
 - Finca Raíz.
 - Otra ¿Cuál? _____ ---

- Cuando invierte su dinero, a cuánto tiempo espera recibir la rentabilidad del mismo.
 - Antes de un año.
 - Entre uno y dos años.
 - Más de dos años.

Línea de Investigación Educación Financiera

Encuesta de Caracterización y conocimientos en Educación Financiera

FECHA: _____ ENCUESTA No. _____

La siguiente encuesta hace parte del proyecto de investigación de la línea de educación financiera de los estudiantes de grado 9°, 10° y 11° del colegio Pablo Neruda.

Es muy importante que conteste la encuesta con información veraz.

- Edad _____
- Género M _____ F _____ OTRO _____
- Estrato _____
- Curso _____
- Tiene hijos SI _____ NO _____
- Trabaja SI _____ NO _____
- De donde provienen sus ingresos Trabajo _____ Padres _____
- Fuma SI _____ NO _____ Con qué frecuencia? _____

- **¿Sabe que es un crédito?**
 - a. Si
 - b. No
 - **¿Sabe que es crédito formal?**
 - a. Si
 - b. No
 - **¿Sabe que es crédito informal?**
 - c. Si
 - d. No
- **¿Conoce algunos de estos créditos financieros?**
 - a. Hipotecario
 - b. De vehículo
 - c. Gota a gota
 - d. De consumo
 - e. Tarjeta de crédito
 - **¿Ha usado algún tipo de crédito?**
 - a. Si
 - b. No
 - c. Cual _____
- **¿Alguien en su familia tiene algún tipo de crédito?**

Muchas gracias por contestar esta encuesta!

Apéndice No 3

Entrevista semiestructurada aplicado a los docentes

Que percepción tiene sobre el semillero de investigación que se esta trabajando con los estudiantes?

9 respuestas

Fue una muy buena experiencia en el aprendizaje y como proyecto de investigacion

Fue una buena experiencia prosistiva despertó muchísimo el interés de los docentes y los estudiantes

Trabajo bueno con proyeccion pero con poca continuidad

Hace falta llevar el seminario a un impacto que trascienda del colegio

Es un excelente ejercicio para mi crecimiento personal, crea un espacio interesante para interactuar con padres, estudiantes y administrativos

Fue una experiencia significativamente buena donde los estudiantes se dieron cuenta de la importancia del ahorro y la financiación

Me parece que es una excelente oportunidad para inducir a los estudiantes al estudio financiero, creo que es necesario que se continúe con el proyecto, hacerlo más participativo y que abarque a todo el colegio

Los alumnos adquirieron conocimiento sobre el manejo y responsabilidad económica y aplicaron este en su diario vivir

Una experiencia muy interesante y enriquecedora a nivel conceptual y de investigación en el colegio. Los estudiantes recibieron los beneficios del programa y quedó la inquietud en el colegio para incluir temas de educación financiera.

Qué producto financiero que conoce no recomendaría y por qué?

6 respuestas

Crédito Rotativo, costos muy altos

Tarjeta de crédito por sus altos intereses

Tarjetas de crédito por el mal uso y costumbre de este tipo de manejo financiero

Credicheques

Prestamos gota a gota porque no se sabe con que persona el interés, forma de pago.

Tarjeta de crédito sobre todo en la parte de los avances

Apéndice No 4**Guía o Syllabus diseñada para asignatura de educación financiera**

COLEGIO PABLO NERUDA.
Programa de Educación Media Fortalecida.
Área de Matemática
Syllabus.

Nombre de la Asignatura	Semestre	Grado	Jornada	Horas	Fecha de Elaboración
Cultura financiera	II	10°	Tarde	4 h/s	

Tipo de asignatura	Teórica		Práctica		Teórico-Práctica	X

Lugar y horario de clases	Sede b. Aula ____, de ____ a ____.
Docente	

1. PRESENTACION DE LA ASIGNATURA.

Cultura financiera es una herramienta que permite contribuir con la formación integral de las personas, para un adecuado desempeño en la vida personal financiera y el manejo de la economía, asimismo, personal, familiar y social. En este sentido, se plantea la importancia de desarrollar conocimientos, actitudes, destrezas, valores, hábitos y costumbres favorables al logro de una libertad, independencia y cultura financiera, en el contexto del desarrollo económico y social del país.

Se trata, igualmente, de presentar la importancia de la educación financiera para contribuir al desarrollo personal, familiar, comunitario, empresarial y social y de revisar el proceso de aprendizaje e instauración de una cultura de prosperidad o éxito y la adopción de decisiones adecuadas para el logro del desarrollo mencionado.

2. DESCRIPCIÓN DE LOS FINES EDUCATIVOS.

Al finalizar el curso, el estudiante deberá estar en la capacidad de:

- Tomar decisiones frente a situaciones financieras que se presentan en el diario vivir.
- Manejar nociones Financieras de uso en la vida diaria.
- Manejar el concepto de tasa de interés y su proceso matemático.
- Estudiar los conceptos tributarios que existen en la legislación en Colombia.
- Identificar elementos de amortización y saldos.
- Conocer indicadores básicos de evaluación financiera.
- Planificar las finanzas personales y familiares.

3. DEFINICIÓN DE CONTENIDOS

CONCEPTUALES (SABER SABER)	PROCEDIMENTALES (SABER HACER)	ACTITUDINALES (SABER SER)
Saber conceptos de matemática financiera y poder resolver situaciones básicas académicas y cotidianas como interés simple y/o compuesto, porcentajes y etc.	Comprender y utilizar en la vida cotidiana conceptos financieros como: crédito, ahorro, presupuesto, impuestos, planificación. Planificar las finanzas personales y familiares.	Comprender la importancia de un consumo inteligente, responsable y sustentable. Utilizar los recursos de manera racional. Comprender la importancia de establecer metas de corto, medio y largo plazo. Ejercer sus derechos económicos.

Para organizar los temas de estudio se sugiere la siguiente tabla:

Tema de Estudio	Unidades temáticas	Periodo de desarrollo	Requerimientos
1-El Dinero y las Finanzas	Origen, concepto, desarrollo e importancia del dinero	2 clases	Bibliografía, talleres, salón con computadores y acceso de Internet
	Las características del dinero	2 clases	
	El valor y las formas del dinero		
	Las funciones del dinero		
	Los activos y los pasivos para el uso y los activos para crear riqueza		
2 semanas (4 clases)			
2-Conceptos de matemáticas financieras	Porcentaje	2 clases	Bibliografía, talleres, salón con computadores y acceso de Internet
	Interés y tasa de interés		
	Valor del dinero en el tiempo		
	Interés simple	2 clases	
	Interés compuesto		
	Tasas de interés		
	Equivalencia		
2 semanas (4 clases)			
3-Crédito	¿Qué es el crédito?	2 clases	Bibliografía, talleres, salón con computadores y acceso de Internet
	Diferentes tipos de créditos, condiciones de los créditos		
	Importancia de crédito		
	Fuentes e instrumentos	2 clases	
	Las deudas y los problemas		
2 semanas (4 clases)			
4-Ahorro	Concepto e importancia del ahorro	1 clase	Bibliografía, talleres, salón con computadores y
	Ahorro y los intereses,		

	¿cómo calcular y manejar los intereses?		acceso de Internet
	Las cuentas de ahorro y sus tipos, ¿cómo aumentar el ahorro?	1 clase	
	El ahorro y la inversión		
	Valor del dinero en el tiempo		
	Los criterios para hacer una inversión	1 clase	
	Tipos e instrumentos de inversión		
	Por qué se fracasa y riesgos de la inversión	1 clase	
2 semanas (4 clases)			
5-Medios de pago	Concepto medios de pago y breve descripción los medios de pago	2 clases	Bibliografía, talleres, salón con computadores y acceso de Internet
	Medios de pago por Internet		
	Efectivo		
	Cheques	2 clases	
	Tarjetas de crédito		
	Tarjetas de debito		
2 semanas (4 clases)			
6-Impuestos	El concepto de impuestos, breve historia de impuestos	2 clases	Bibliografía, talleres, salón con computadores y acceso de Internet
	Tipos generales de impuestos		
	Importancia de los impuestos		
	Propósitos de la tributación	2 clases	
	Los impuestos y las finanzas personales		
2 semanas (4 clases)			
7-La Planificación, el presupuesto personal y familiar y otras decisiones financieras	Algunos conceptos básicos necesarios para comenzar	2 clases	Bibliografía, talleres, salón con computadores y acceso de Internet
	La planeación		
	El presupuesto de gastos	2 clases	
	Etapas de la vida financiera de las personas		
	Modelos para elaboración del presupuesto de gastos		
2 semanas (4 clases)			
8-Las claves o principios hacia la prosperidad y la	El principio de los sueños	2 clases	Bibliografía, talleres, salón con computadores y acceso de Internet
	El principio de la objetividad y el realismo		
	El principio del trabajo		

seguridad financiera	El principio de la fe en el éxito	2 clases	
	El principio de la inversión		
	El principio de las personas		
			2 semanas (4 clases)
En total 16 semanas, 32 clases, 64 horas			

4. METODOLOGÍA

Las temas **El dinero y las finanzas** y **Conceptos de matemáticas financieras**, da información general necesaria a los alumnos y profesor puede dictarlas como lecciones magistral o los seminarios y las conferencias acompañados por las presentaciones puntuales hechas por los alumnos. Con base de cada presentación el profesor puede promover una discusión con explicaciones y series de las tareas o talleres.

Las próximas cinco temas de la materia: **Crédito, Ahorro, Medios de pago, Impuestos, La Planificación, el presupuesto personal y familiar y otras decisiones financieras** son más aptos para el aprendizaje basado en problemas y el trabajo por proyectos.

Dentro del marco del último bloque **Las claves o principios hacia la prosperidad y la seguridad financiera** alumnos pueden escoger entre las secciones, preparando y sustentando presentaciones individuales o en grupos pequeños (hasta 3 alumnos).

5. EVALUACION

Tipo de Evaluación	Primer corte 40%		Examen Final 60%	
	Fecha	%	Fecha	%
Parcial		20		30
Quiz		10		20
Talleres-Ejercicios-Tareas		10		10
TOTAL		40%		60%

6. BIBLIOGRAFÍA

De textos o de direcciones electrónicas:

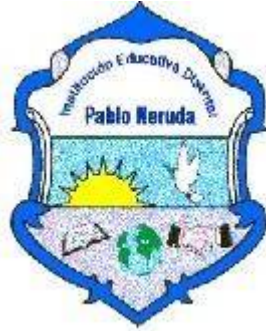
- Libro: Libro Maestro de Educación Financiera – Un Sistema para Vivir Mejor. CREDOMATIC. 2008
- Libro: Matemáticas financieras aplicadas. Johnny Meza. ECOE EDICIONES. Cuarta edición
- Libro: Matemáticas financieras. Armando Mora Zambrano. Alfa Omega. Tercera edición
- Página de internet: <http://planeatusfinanzas.com/#axzz3hwhzU1gE>

7. RECURSOS

Bibliografía, talleres, impresora y fotocopidora, salón con computador y videobeam, acceso a Internet, memorias USB para los estudiantes.

- Apéndice No 5

**ESTUDIO SOCIO ECONÓMICO Y FAMILIAR DE LAS NIÑAS, NIÑOS Y
JOVENES DEL COLEGIO PABLO NERUDA IED, 2016.**



COLEGIO PABLO NERUDA I.E.D

**ESTUDIO SOCIO ECONÓMICO Y FAMILIAR DE LAS NIÑAS, NIÑOS Y
JOVENES DEL COLEGIO PABLO NERUDA IED, 2016.**

EQUIPO DE ORIENTACIÓN ESCOLAR

BOGOTA, 2016

El presente documento brinda información resultante del proceso de caracterización realizado durante 2016 y el desarrollo de acciones que se establecen en el proceso escolar del Colegio Pablo Neruda sedes A y B, jornadas mañana y tarde, con el objetivo de facilitar el análisis de la situación socioeconómica, familiar y escolar de las y los estudiantes que se encuentran matriculados en la IED, pertenecientes al sector y que presentan unas necesidades particulares acorde con el territorio en el que se encuentra el colegio, las condiciones físicas, y sociales del mismo.

El Colegio Pablo Neruda IED, es una institución de carácter público, que se encuentra ubicada en la Localidad 9 – Fontibón, la cual se encuentra localizada en la parte noroccidental de Bogotá, al norte limita con la localidad de Engativá; al oriente con las localidades de Puente Aranda y Teusaquillo; al occidente con la ribera del río Bogotá y los municipios de Funza y Mosquera y al sur con la localidad de Kennedy. Fontibón tiene una extensión total de 3.327 hectáreas (ha), de las cuales 329 están clasificadas como suelo protegido. La localidad, no tiene suelo rural¹.

Fontibón contiene cinco (5) UPZ, en ellas se localizan 23 sedes que corresponden a 20 sedes oficiales y 3 en convenio, distribuidos de la siguiente manera: la UPZ Fontibón concentra el mayor número de establecimientos educativos con 16, le sigue la UPZ Fontibón San Pablo con 4, Las UPZ Modelia, Capellanía y Zona Franca cuentan con un establecimiento educativo cada una. (Secretaría de Educación del Distrito, 2012)².

El colegio Pablo Neruda, cuenta con dos sedes, las cuáles están ubicadas en la UPZ 75 Fontibón, según el POT (Plan de Ordenamiento Territorial), en la cual predomina el estrato 3 de clasificación urbana, se ubica en la zona centro oriental de la Localidad, y la integran 45 barrios. Una de sus características principales es el uso del suelo para la actividad comercial, situación que permite una relación directa con la población adulta y joven de la localidad, ya que se encuentran en edad productiva.

La UPZ cuenta con 144.349 habitantes, que representan al 39,8% del total de la población de la localidad. Este territorio presenta una pirámide poblacional de tipo regresiva e ilustra el descenso de la natalidad con un estrechamiento en su base; los grupos de edad donde hay mayor cantidad de población son los intermedios y a medida que se avanza, se evidencia el estrechamiento que representa a la población adulta mayor, además del descenso en la mortalidad.³

¹ ALCALDÍA LOCAL DE FONTIBÓN, Conociendo La localidad de Fontibón: Diagnóstico de los aspectos físicos, demográficos y socioeconómicos 2009. Página 12,

² DIRECCIÓN LOCAL DE EDUCACIÓN FONTIBÓN (DILE), Caracterización sector educativo año 2012, Página 7. Disponible en:

http://www.sedbogota.edu.co/archivos/SECTOR_EDUCATIVO/ESTADISTICAS_EDUCATIVAS/2013/9.%20Fontibon%202012.pdf

³ HOSPITAL DE FONTIBÓN ESE, Diagnóstico Territorial de Salud 3, (UPZ 75 Fontibón) Enero 2014. Página 8. Disponible en: http://www.hospitalfontibon.gov.co/files/DX%20Territorial.%20Territorio%20Hyntiba_30%2001%202014.pdf

En el territorio durante el primer semestre del año 2013 se encuentran activas un total de 18.113 familias, de las cuales el 95% residen en casa o apartamento (64% y 31% respectivamente) en su mayoría de estrato 3⁴.

Teniendo en cuenta la importancia que tiene para nuestra institución brindar una educación de calidad y acorde con las necesidades de la comunidad en la cual se prestan los servicios, se realizó una caracterización de las y los estudiantes de la IED, que se encuentran matriculados y que corresponden a un total de 2380 niños, niñas y jóvenes, en las sedes A y B, jornada mañana y tarde, para este proceso, se seleccionó una muestra de 327 estudiantes, con una confiabilidad del 95% y un margen de error del 5% respectivamente.

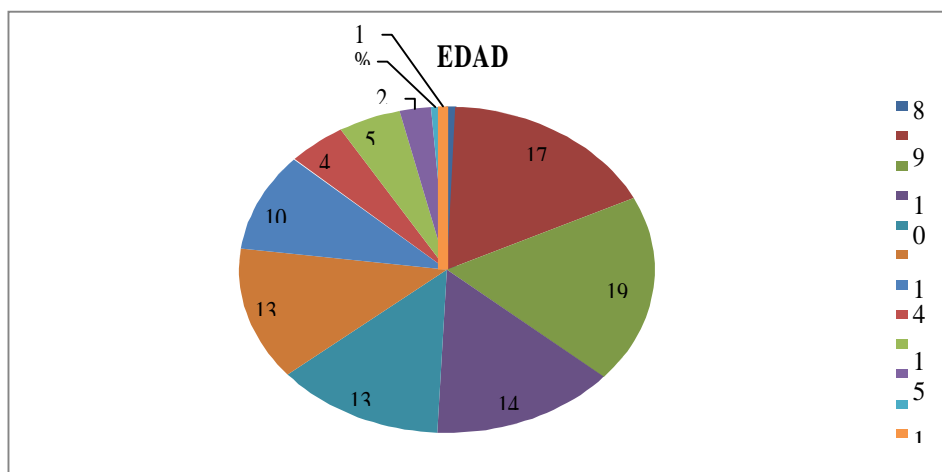
⁴ IBID, Página 15.

Análisis de la información

Para este proceso se seleccionaron niños, niñas y jóvenes desde grado Cuarto de Primaria a grado Once, donde las edades oscilaron entre los 8 años hasta los 19 años de edad, a continuación se presentan las gráficas con su respectivo análisis:

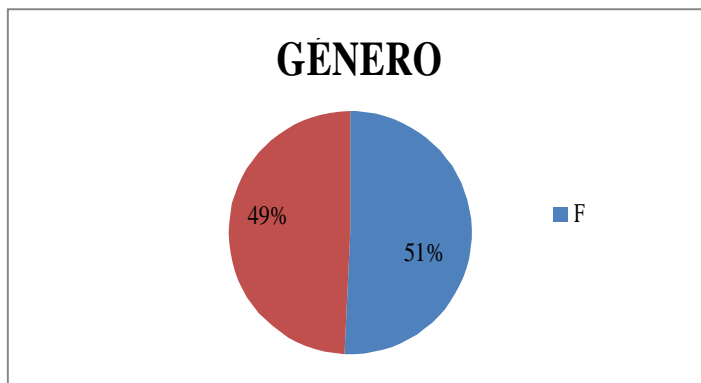
Datos de identificación

Edad de las y los estudiantes de la IED



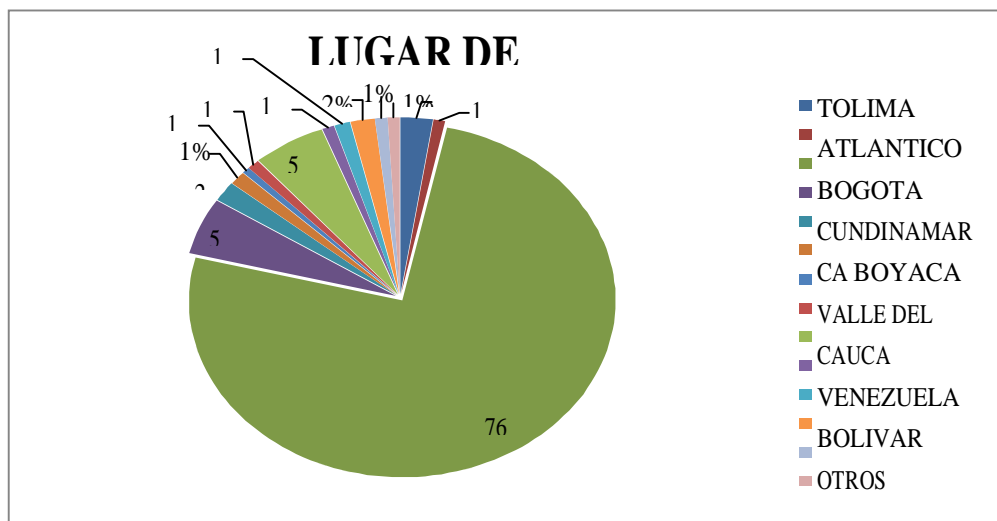
Las edades más significativas en esta encuesta son 10 años con un 19%, seguido de 9 años con el 17%, con 11 años el 14%, de 14 años el 13%, de 13 años el 13%, por su parte el 24% de la población encuestada se encuentra en las edades de 14 y 19 años.

Género



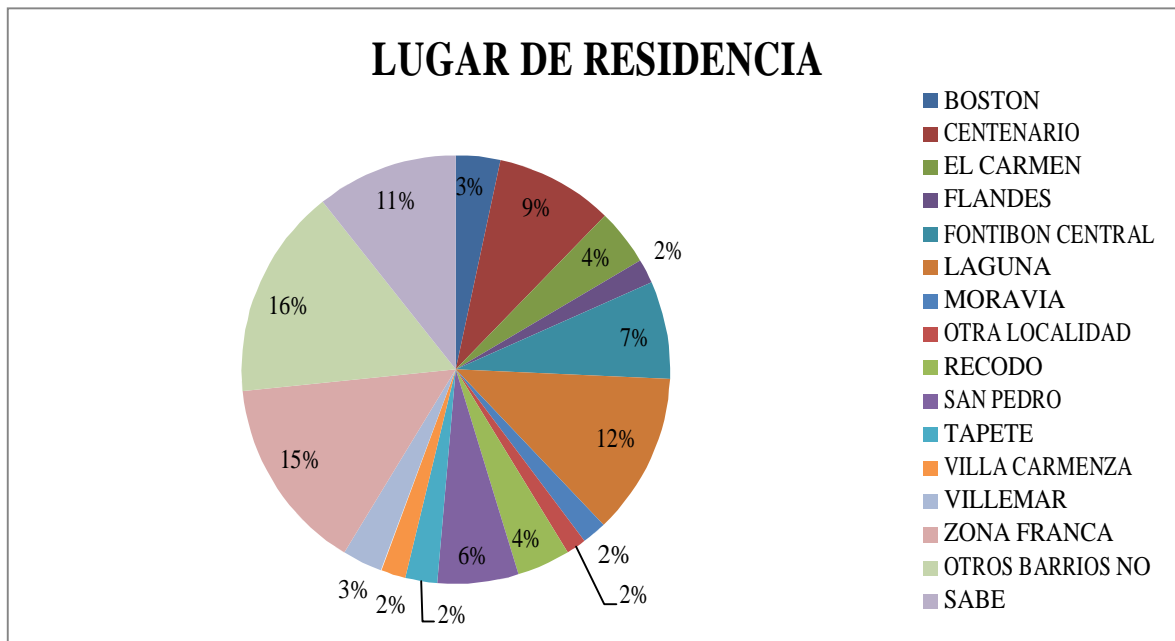
El género femenino es más representativo con un 51%, respecto al género masculino con un 49% con relación a las niñas, niños y jóvenes a quienes se les aplicó la encuesta.

Lugar de nacimiento



El 76% de la población tiene como ciudad de origen Bogotá, adicionalmente el 5% corresponde a municipios de Cundinamarca siendo estos dos datos las cifras con mayor representación, sin embargo encontramos que un buen número de estudiantes con un 19% son oriundos de otros departamentos y hasta de otra nacionalidad, situación que se relaciona con la transición económica, social y cultural de nuestro país.

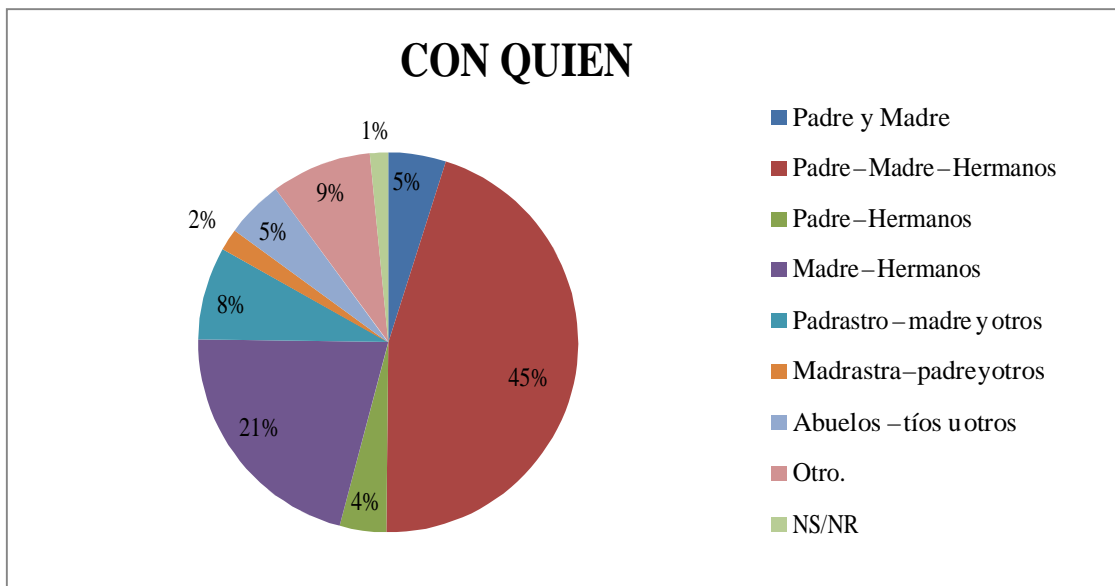
Lugar de residencia



En cuanto al lugar de residencia se encuentra que las y los estudiantes viven en su mayoría en la localidad repartidos de la siguiente forma; el 15% en zona franca, el 12% en la Laguna, el 9% en centenario, y el 6% en san pedro, es importante destacar que el restante se encuentra dividido en la localidad, un 11% no tiene claridad sobre su lugar de residencia, y un bajo porcentaje del 2% vive fuera de la localidad, estas cifras preocupan en cuanto a la falta de conocimiento sobre el lugar donde habitan lo que se refleja en la falta de comunicación familiar frente a la importancia de los datos generales que deben saber las y los estudiantes.

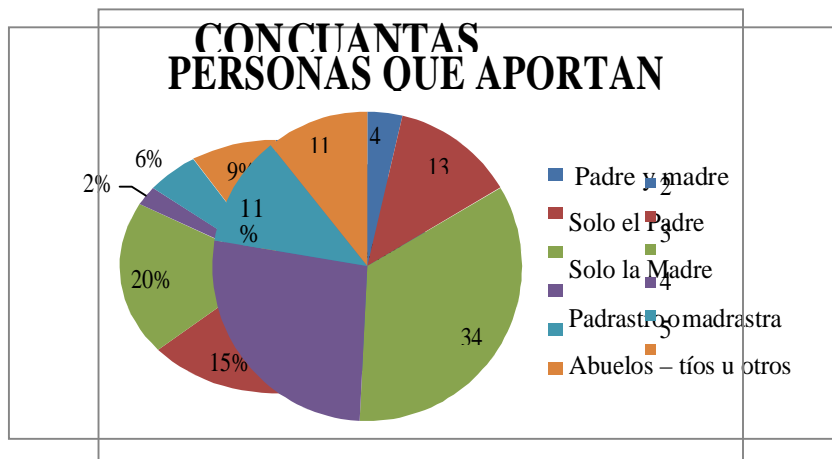
Datos socioeconómicos

Personas con las que conviven nuestros estudiantes en su hogar.



En cuanto a la Tipología familiar, sabemos que ha tenido cambios significativos a través del tiempo, lo cual ha sido positivo en cuanto a que no se puede encasillar a la familia en un modelo tradicional, actualmente existen dos formas de entender a las familias una desde el parentesco y la segunda desde las funciones. En cuanto al parentesco encontramos tres categorías: Unipersonal, nuclear y extendida, para el caso de nuestra institución podemos definir que las familias que aquí se encuentran en su mayoría son de tipo Nuclear Completa con el 45% que corresponde a ambos padres con sus hijos e hijas, seguido de Nuclear Incompleta en un 21% solo la madre y un 4% solo el padre, estas responden a dos factores importantes a tener en cuenta que corresponden a la separación conyugal y el madre solterismo, donde las niñas, niños y jóvenes presentan dificultades importantes en cuanto a la forma en que los padres enfrentan la separación y como los incluyen en este tipo de situación, y en el caso del madre solterismo, la ausencia de la figura paterna entra a afectar la situación de las niñas, niños y jóvenes, así como la dificultad para estas mujeres frente al número de funciones que deben suplir, desde el afecto, la crianza de los hijos y la manutención del hogar. A continuación en el gráfico se puede ver la relación de los tipos de familia de las y los estudiantes de la IED, donde también es importante señalar que el 8% y el 2% corresponden a familias con padrastra o madrastra, las cuales se denominan Extensas o extendidas, que son las que incluyen otros miembros además de los de consanguinidad, y lo que genera un nuevo tipo de relaciones al interior de estos hogares. Nos queda una gran preocupación con el 14% de nuestros estudiantes quienes conviven con otras personas, debido a que su cuidado ha estado delegado a los abuelos, tíos o a particulares como resultado de situaciones de negligencia familiar, abandono, muerte de los padres u otras como la construcción de nuevos hogares a partir de embarazos adolescentes.

Número de personas que conforman el núcleo familiar de las y los estudiantes.



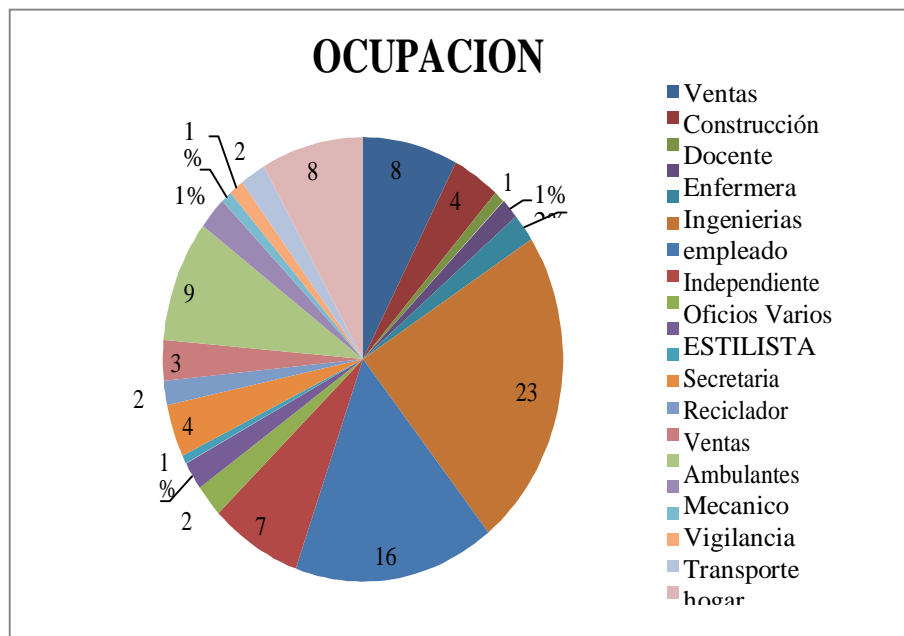
Las familias en cuanto al número de integrantes se encuentran en la siguiente proporción, 4 personas en el núcleo familiar que corresponden al 4%, el cual es un número grande con relación al nivel de ingresos que veremos más adelante, teniendo en cuenta que estas familias cuentan hijos en edad escolar que aumentan los gastos al interior de la familia, el siguiente número de integrantes es 5 por familia que corresponde al 27%, seguido de 3 integrantes en una proporción del 13%, que no se refiere específicamente a familias nucleares con padre, madre y un hijo, sino que incluye al gran número de madres cabeza de familia con dos hijos en su mayoría y que presentan grandes dificultades en la manutención del hogar, en proporciones más bajas pero no menos preocupante vemos hogares de 6 que representa un 11%, y con más de 7 con un 11%, estas últimas dos cifras, también se relacionan con las nuevas uniones familiares (Padres con hijos y nueva pareja con hijos), y la convivencia con otros miembros de la familia extensa (abuelos, tíos u otros).

Personas que aportan económicamente en los gastos en el núcleo familiar.

En cuanto al aporte económico en los gastos familiares, se encuentra que en el 48% de los casos los dos padres se encuentran trabajando ya sea en el mercado formal o informal, seguido del 20% donde solamente trabaja la madre, situación que se relaciona con los hogares donde son cabeza de familia, en el 15% solo el padre trabaja, y en menores porcentajes se encuentra el padrastro, madrastra, otros miembros de la familia u otras personas.

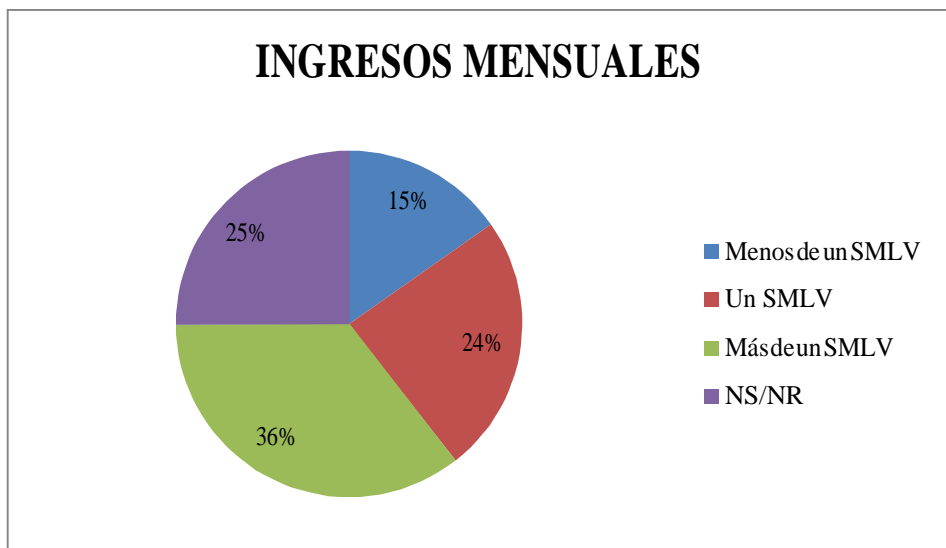
Ocupación de los padres.

Entre las ocupaciones se encuentra personas empleadas como operarios, mercaderistas,



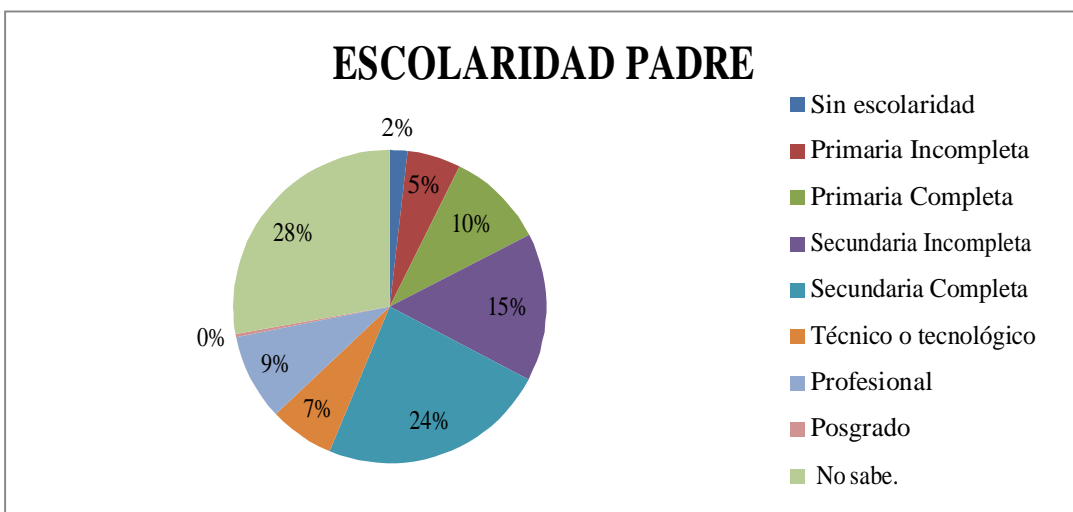
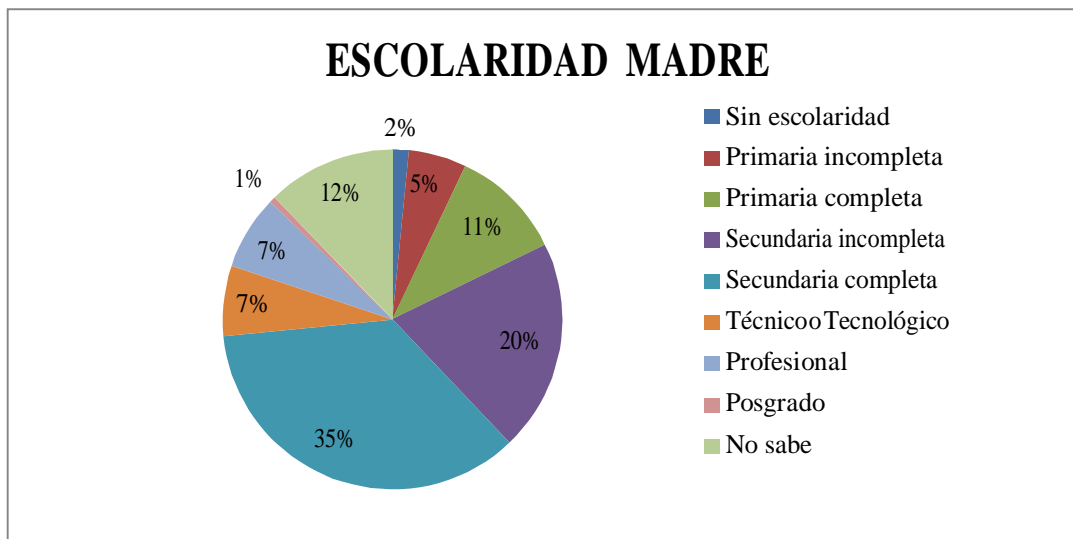
vendedores, técnicos, ingenieros, enfermeras, servicio de vigilancia, secretarias, policías o militares, pensionados, entre otros que corresponde al 57% y en el mercado informal encontramos 35% que corresponden a oficios varios, construcción, recuperadores de oficio, estilistas, panaderos, mecánicos, independientes, hogar, desempleados, entre otros y el 8% que no saben o no responden. Es importante señalar que en la Localidad de Fontibón se presenta una característica bien particular y es que su cercanía a grandes empresas o espacios donde se requiere un gran número de empleados atrae población de otras localidades o municipios, es el caso del aeropuerto, y zona franca, pues al indagar con las familias y estudiantes, se encuentra que se han trasladado para facilitar el acceso a su trabajo tanto como informal.

Ingresos mensuales del núcleo familiar



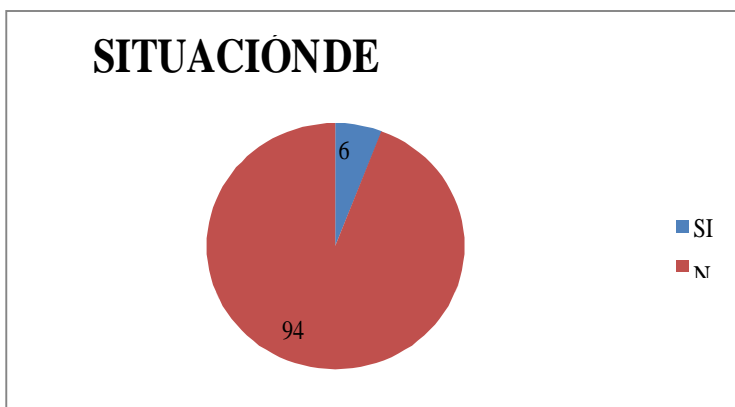
En el 36% de las familias se encuentra un ingreso mayor a un salario mínimo legal vigente, esto se debe a que por lo menos dos miembros del núcleo familiar trabajan y aportan económicamente a los gastos del hogar, esto también se relaciona con el número de integrantes de la familia, lo que genera la necesidad de obtener mayores ingresos para cubrir los gastos. Por otra parte, encontramos la situación del 15% de las familias, quienes tienen ingresos menores a un Salario mínimo o no cuentan con ingresos, lo que se relaciona con la situación de desempleo que afronta nuestro país, así como el trabajo informal, donde las familias no obtienen todas las garantías contractuales y no logran obtener ingresos suficientes para cubrir los gastos de la canasta familiar, y por último esta el 24% que se relaciona con las familias que obtienen un salario mínimo mensual, donde solo uno de los miembros de la familia trabaja, este es el caso en su mayoría de las madres cabeza de familia, este año encontramos que las familias no incluyen a sus hijos en estos temas que son de gran importancia para reconocer la realidad económica familiar y por lo tanto el 25% de las y los estudiantes no saben o no responden sobre este ítem.

Nivel educativo de los padres



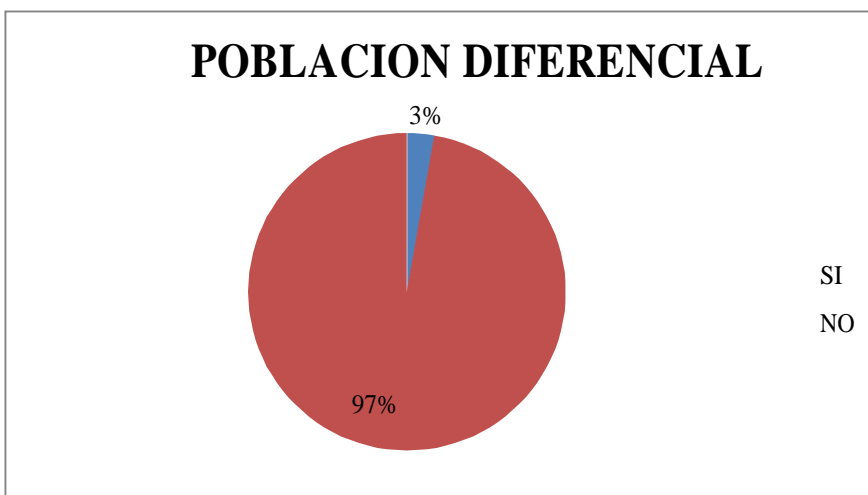
En cuanto al nivel de escolaridad de las madres, encontramos que la mayoría alcanzaron a culminar secundaria con un 35%, y en un bajo porcentaje encontramos al 7% que están calificadas como técnicas o tecnólogas, seguido de un 7% como profesionales y un alto número con el 12% de la población desconoce este dato, lo que se relaciona con la falta de comunicación y conocimiento al interior de las familias sobre las historias de vida de los padres. En cuanto a la escolaridad del padre es importante señalar que el 28% de las y los estudiantes, señalo en proporción mayor desconocer el nivel de escolaridad de su padre, esto teniendo en cuenta la situación familiar, donde algunos niños, niñas y jóvenes, no conocieron a su padre biológico, han sido reconocidos pero no han tenido contacto o muy poco con esta figura o por la separación de los padres y las rupturas que se generan, dato que se relaciona con la convivencia al interior del hogar, el siguiente porcentaje se refiere al 24% que alcanzó a culminar secundaria, seguido del 15% con secundaria incompleta, y tan solo un 7% como tecnólogos o técnicos, y como profesionales un 9%.

Familias en situación de desplazamiento



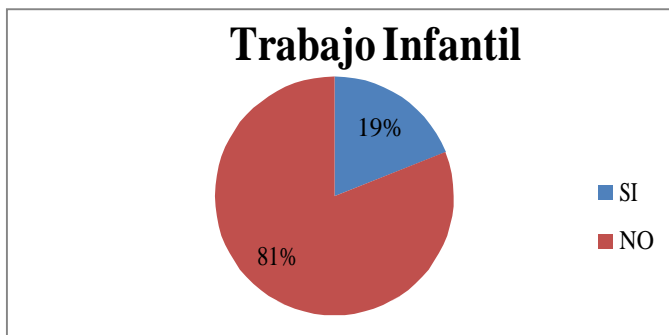
El colegio no es ajeno a la situación que afronta el país en cuanto al fenómeno social del desplazamiento y aunque el porcentaje de familias en esta situación resulta realmente bajo con un 6%, son un número importante para nuestra institución y nos ha permitido repensarnos en cuanto a la manera en que brindamos educación, así mismo implica un reto en el proceso de adaptación de estos niños, niñas y jóvenes, en el cual se respeta la confidencialidad del estudiante y su familia frente a la situación, pero se le acompaña y orienta según lo requiera frente a los procesos socioeconómicos a los que puede acceder a nivel de educación, salud, y otros.

Población afrodescendiente, raizal, indígena o rom (gitano).



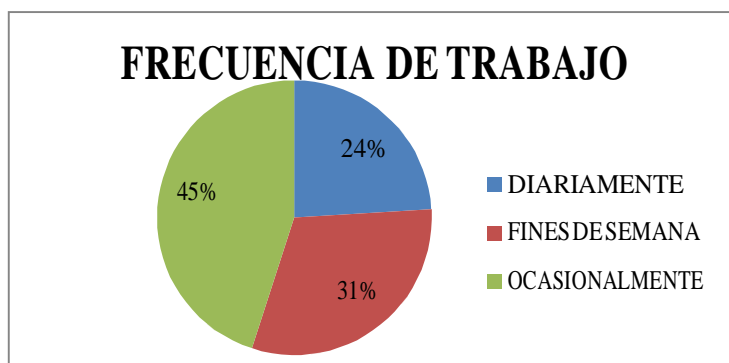
En cuanto a la población afrodescendiente, raizal, indígena o rom, encontramos, que tan solo el 3% hacen parte de este grupo poblacional, especialmente corresponde a población afrodescendiente e indígena, pues no existe población rom o gitana en la IED.

Trabajo Infantil



Resulta preocupante que al indagar sobre los niños, niñas y jóvenes que se encuentran trabajando corresponda al 19% de la población, esta cifra requiere de atención por parte de la IED, porque aunque hemos logrado ubicar algunos casos y han sido reportados a las entidades correspondientes para brindar el apoyo social aún faltan acciones de visibilización desde la IED, debido a que esto afecta el proceso de formación de este grupo de estudiantes, así como su desarrollo integral. Es importante aclarar que estos estudiantes han tenido que vincularse al mundo del trabajo informal, para colaborar en sus hogares por la situación socioeconómica que puedan estar presentando o como apoyo a la economía familiar con relación a negocios familiares independientes de los cuales los hijos participan.

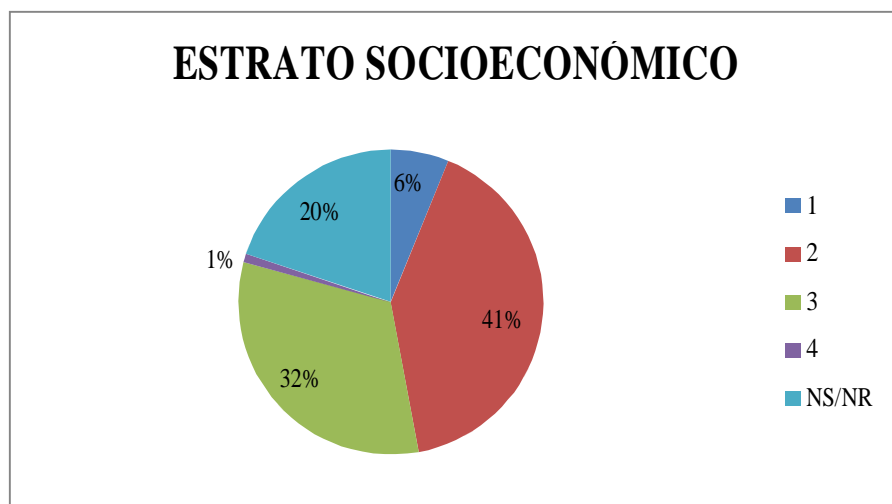
Frecuencia de trabajo



Encontramos que de las y los estudiantes que manifestaron trabajar, el 45% manifiesta que lo hace de manera ocasional, el 31% los fines de semana, y un 24% lo hace diariamente, esta situación de la continuidad a nivel del desempeño en un trabajo se relaciona especialmente con apoyo en actividades de tipo familiar donde las y los estudiantes señalan que realizan su labor en la casa, en negocios familiares o cerca de sus casas, esta situación es preocupante en cuanto a que no corresponde a la etapa de ciclo vital en la que están, afecta su vida académica y social a nivel escolar, presentan cambios a nivel de sueño, alimentación y otros que pueden afectar su desarrollo integral, y depende el lugar donde estén trabajando pueden generare riesgos frente al tipo de trabajo.

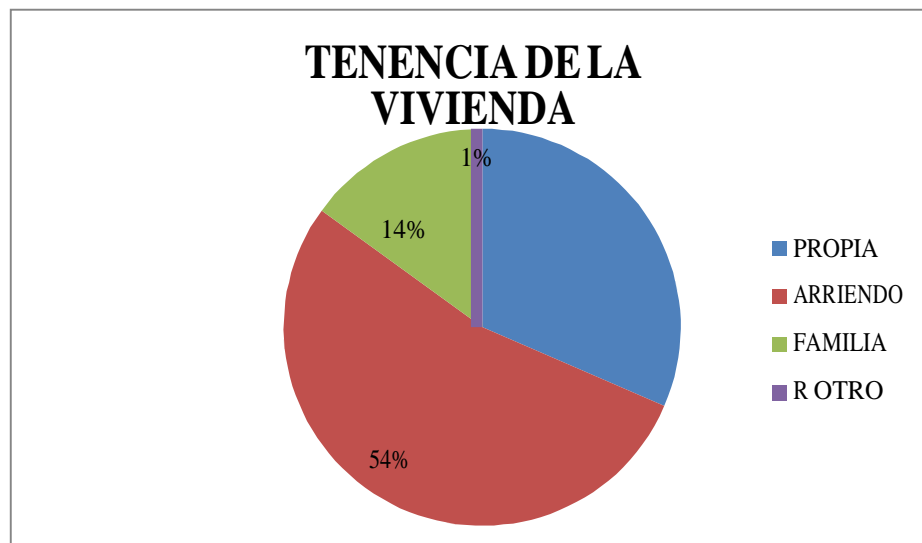
Aspectos de la vivienda familiar

Estrato socioeconómico



Acorde con los datos locales y con la UPZ en la que se encuentra la IED, la mayoría de la población se encuentra catalogada como estrato 2 con un 41%, seguido del 3 con el 32% y en menor proporción el 20% que no saben o no responden este ítem.

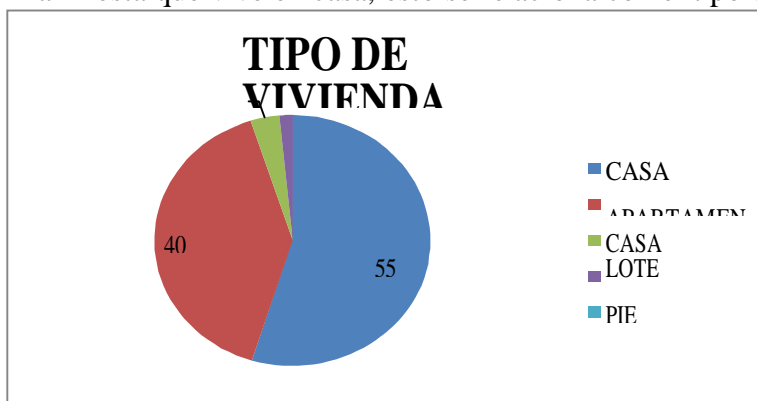
Tenencia de la vivienda



El 54% de las familias viven en arriendo, seguido del 31% que tienen inmueble de su propiedad, y el 14% conviven en casa familiar, esto se relaciona con los altos precios y dificultades para acceder a una vivienda propia, así como a las condiciones de inestabilidad laboral y salarios fluctuantes que dificultan aún más este proceso.

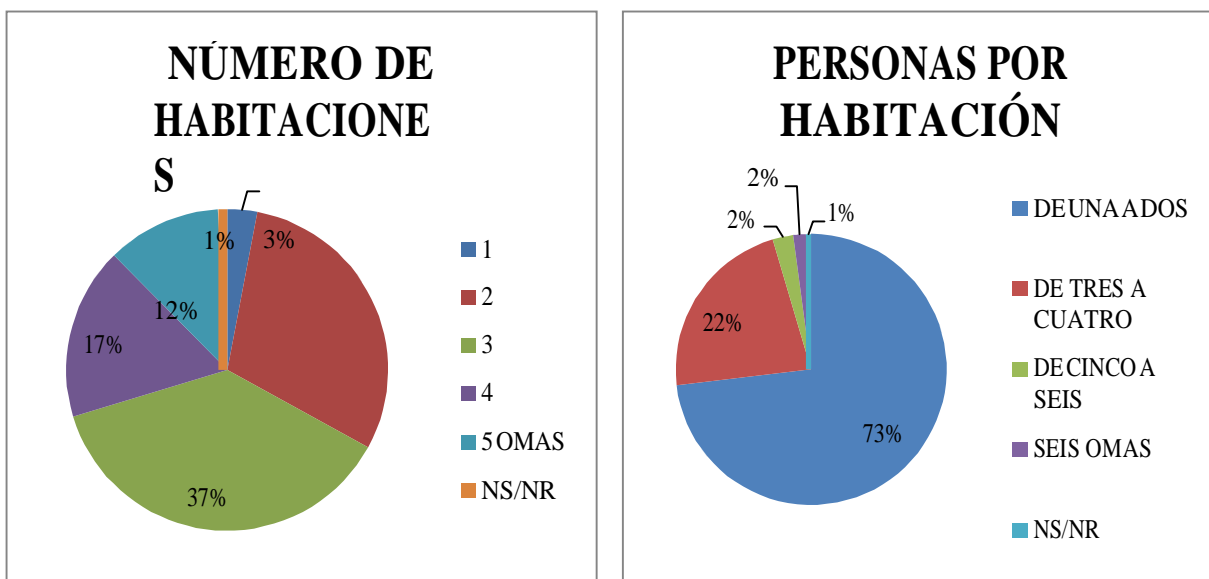
Tipo de vivienda

El 55% manifiesta que vive en casa, esto se relaciona con el tipo de construcciones de la



localidad, sin embargo el aumento de construcciones se evidencia en el siguiente porcentaje donde el 40% vive en apartamento, un pequeño porcentaje en casa lote con el 3% y un 2% en pieza que hace referencia especialmente a viviendas de tipo inquilinato.

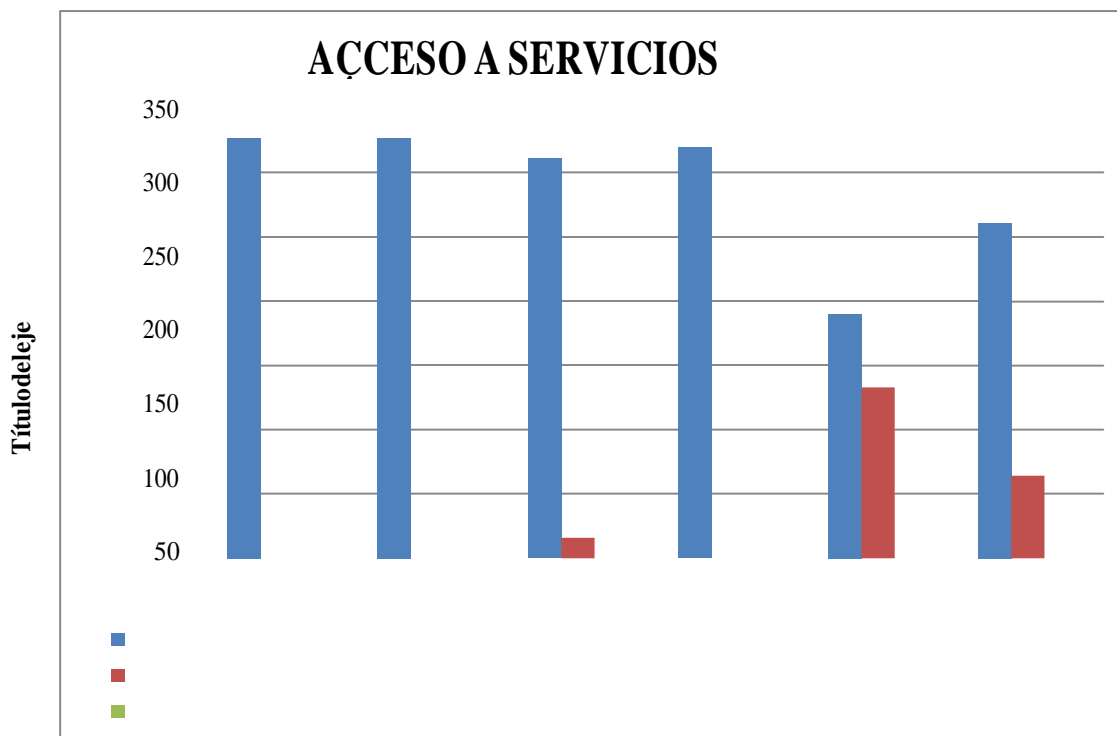
Número de habitaciones y personas por habitación con las que cuenta la familia.



El 37% cuenta con 3 habitaciones por familia, lo cual es adecuado con relación al número de personas por habitación que en su mayoría corresponde a una o dos

personas con un 73%, luego encontramos un 30% con dos habitaciones por familia, y una cifra importante aunque pequeña que corresponde al 3% que solo tiene una habitación para la familia, donde por lo general conviven familias numerosas que deben compartir un mismo espacio, esto se reconoce como hacinamiento, y es una medida de índice de pobreza, situación que resulta preocupante para nosotros como entidad pública, puesto que sabemos que tenemos familias en situación de vulnerabilidad, lo que implica dificultad en las relaciones a nivel familiar, aumenta los factores de riesgo de niñas, niños y jóvenes, así como los índices de violencia u otras situaciones.

Acceso a servicios públicos

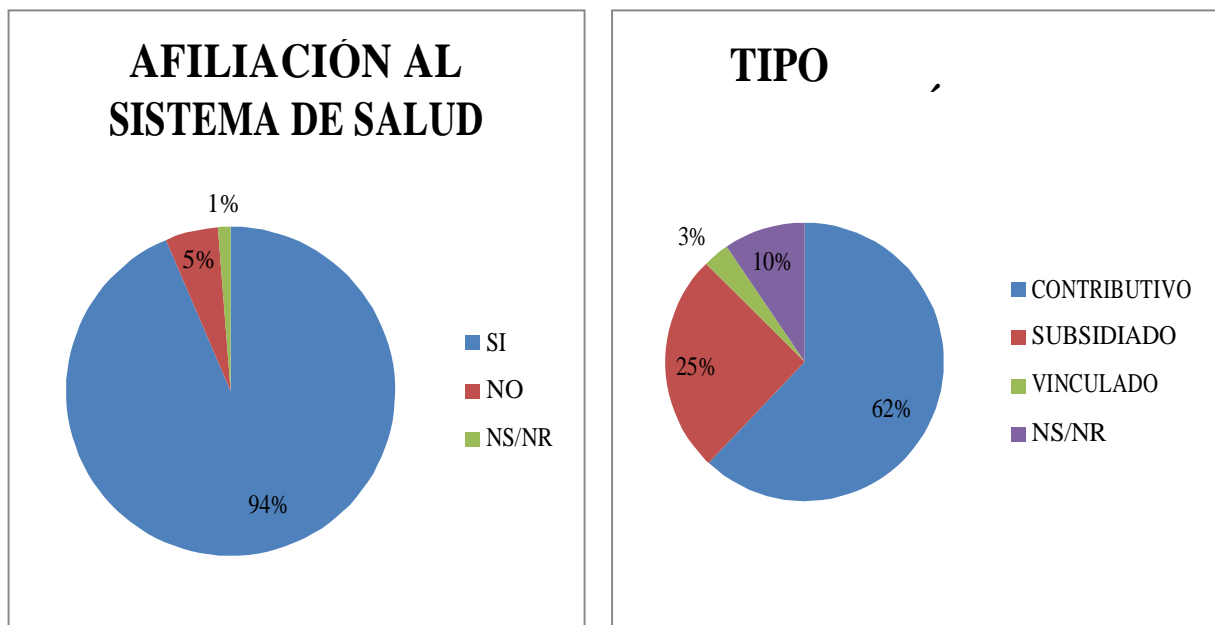


En cuanto al acceso a servicios públicos encontramos que el 100% de nuestras familias tienen acceso a servicio de agua y luz, así como el 95% cuenta con alcantarillado y el 5% carece de este servicio público, en cuanto al servicio de gas el 98% si tiene conexión en su hogar, en cuanto al servicio de telefonía el 58% cuenta con este y para el caso del acceso a internet es del 80%. Lo que nos indica que aún tenemos familias en baja proporción que presentan dificultad con la prestación de algunos servicios públicos, lo que se relaciona con las condiciones de la vivienda.

De igual manera, aquí se puede evidenciar lo importante que se ha hecho el acceso a la información a través del internet en las familias, pues al parecer, este ha desplazado el uso del teléfono fijo.

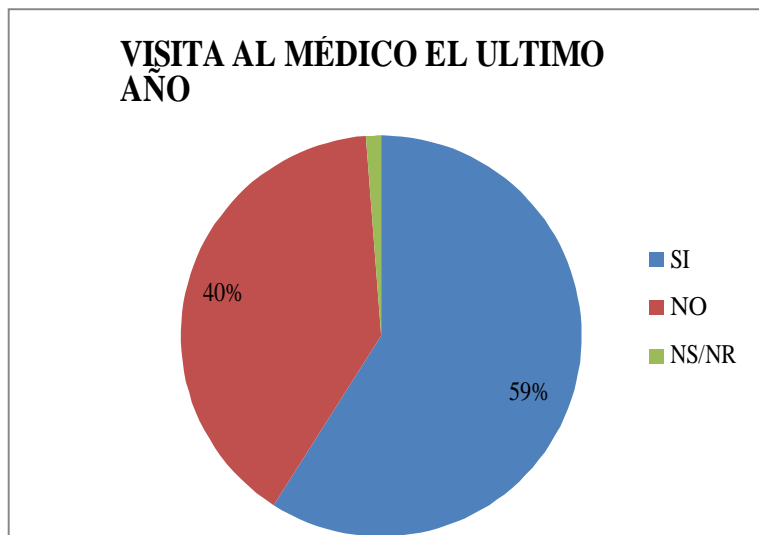
Condiciones de salud de las y los estudiantes de la IED

Afiliación al Sistema General de Seguridad Social en Salud Tipo de afiliación al SGSSS



Encontramos que aún el 5% de nuestras familias presentan dificultad en el acceso a los servicios de salud, por no estar afiliados, esta situación se relaciona con problemas de multifiliación, por término de contrato en su trabajo y retiro de la EPS, entre otras situaciones, lo que genera dificultad en los controles que deben recibir de manera anual las niñas, niños y jóvenes, y sus familias. En cuanto a quienes se encuentran afiliados tenemos que el 65% pertenece al régimen contributivo, seguido de un 25% que accede a los servicios del Estado en EPS-S (Régimen subsidiado), y tenemos un 3% que es atendido como vinculado porque aún no cuentan con la asignación de una EPS-S en los servicios de salud del Estado, y el 10% restante no sabe o no responde, situación que nos invita a verificar este proceso de salud y datos básicos con las y los estudiantes debido a que frente a un evento de salud o accidentalidad las y los estudiantes deben tener claridad sobre el régimen al que están afiliados y su entidad prestadora de servicios de salud.

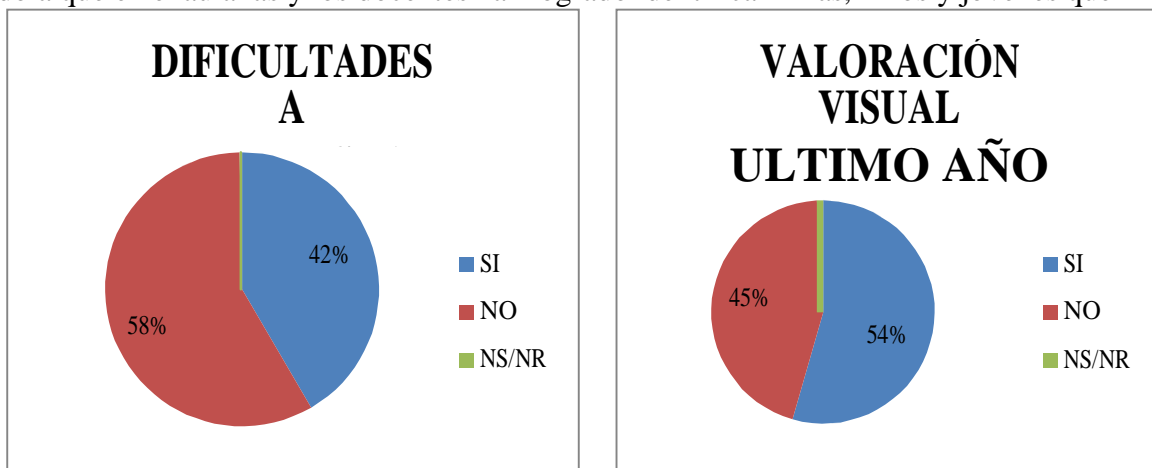
Valoración de medicina general.



Un 59% de la población escolar ha asistido a control médico anual acorde con su etapa de ciclo vital, lo cual contribuye a prevenir situaciones de riesgo a nivel de salud, sin embargo un 40% restante no ha recibido este servicio de salud, situación que resulta preocupante en cuanto a que la Salud es un Derecho, el cual debe ser asegurado por sus familias, puesto que son quienes deben acompañarlos en el proceso de promoción y prevención a través del control anual.

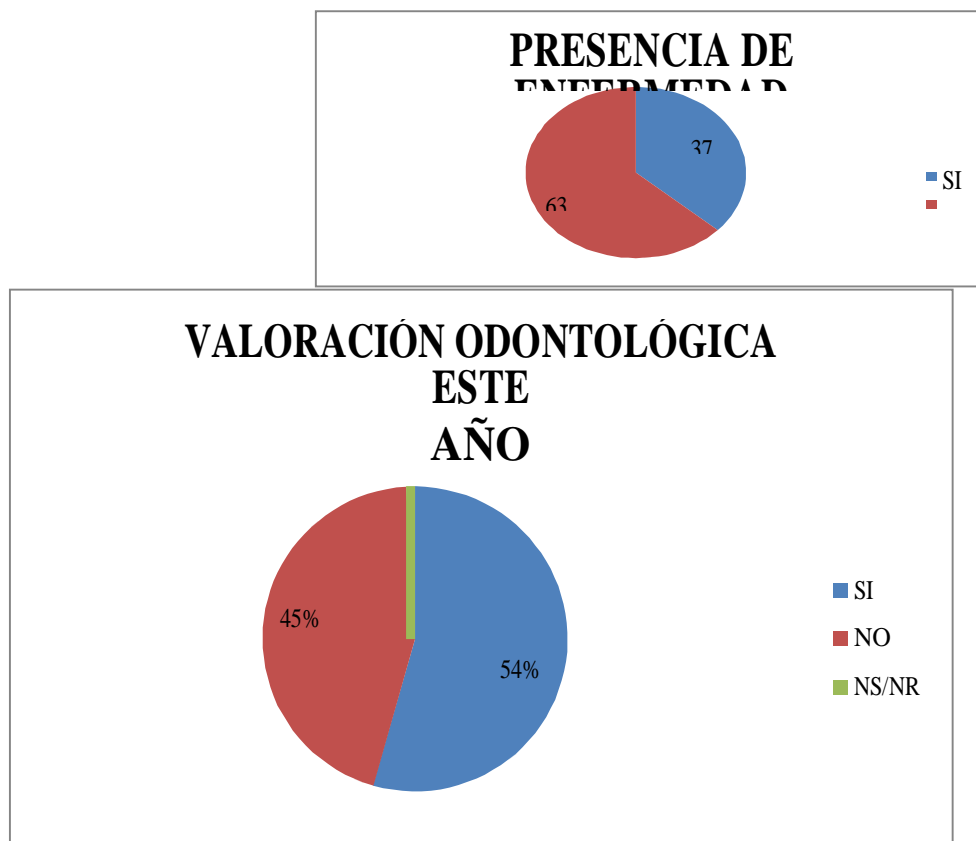
Problemas de salud a nivel visual y valoración de las y los estudiantes de la IED

Debido a que en el aula las y los docentes han logrado identificar niñas, niños y jóvenes que



presuntamente tienen dificultad a nivel visual, nos pareció importante indagar con las y los estudiantes, donde se encontró que el 58% manifiesta que presenta esta dificultad, y frente a quienes han recibido esta valoración de optometría u oftalmología,

se encontró que solo el 54% manifiesta que ha tenido este control, situación que resulta



preocupante, en cuanto a que las niñas, niños y jóvenes no están recibiendo de manera oportuna valoraciones fundamentales para su etapa de ciclo vital, donde se pueden prevenir y corregir problemas de salud a nivel visual, lo que además mejora su proceso escolar.

Valoración odontológica

En cuanto a la valoración en odontología, la cual es fundamental en el proceso de desarrollo y crecimiento, encontramos que tan solo un 54% ha sido llevado a este servicio por parte de su familia, esta situación es uno de los problemas identificados por el Hospital de Fontibón quien apoyo a la IED, en el proceso de promoción y prevención de las niñas, niños y jóvenes, para la detección temprana de caries, así como la canalización a los servicios de salud según correspondiera, adicional a esto en la sede B, donde se encuentra primera infancia, la odontóloga acompañó algunas Escuelas de Padres para reforzar el tema y la importancia de acceder a este servicio, así como la responsabilidad que tienen las familias en el proceso de salud de sus hijos e hijas.

Enfermedades Diagnosticadas y tipo de enfermedades de mayor prevalencia.

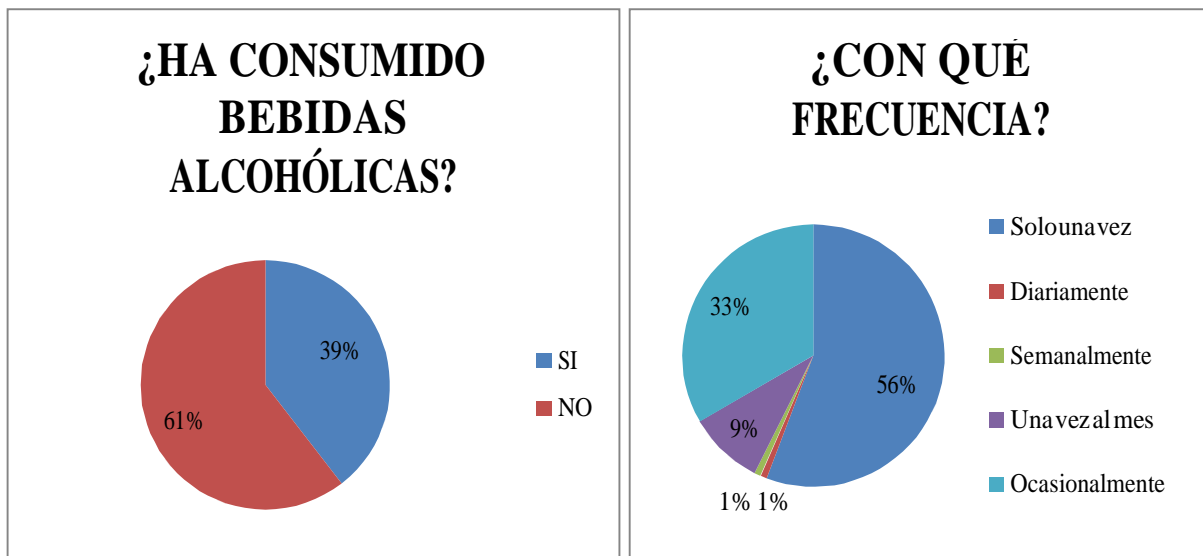
En cuanto a enfermedades diagnosticadas de importancia, un 37% manifiesta tener alguna, (asma, gastritis, epilepsia, cardiacas, de la piel, entre otras), y el 63% manifestó que no presenta este tipo de situación, es de gran importancia conocer el estado de salud de nuestros estudiantes para poder reaccionar con aquellos que requieran un apoyo adicional, las familias tienen el papel fundamental de informar sobre estas condiciones y traer la documentación o recomendaciones médicas de ser necesarias.

Situación de Discapacidad



La IED, ha buscado ser inclusiva en sus procesos de educación, buscando que sea para todas y todos, desde un enfoque diferencial que reconoce las diferencias como oportunidades para ser, donde se reconoce las capacidades y talentos de niñas, niños y jóvenes, independientemente de su condición social, cultural, física, mental, o económica, para brindar una educación de calidad y pertinente, a pesar de las dificultades que se generan en el proceso, actualmente el colegio tiene solo un 1% del total de la población con algún tipo de discapacidad, especialmente motriz, estos niños, niñas y jóvenes, presentan enfermedades en ocasiones complejas o Discapacidades que representan unos cuidados especiales y cambios en el proceso escolar y de adaptación al medio, por lo tanto desde el 2014 se ha recibido apoyo especial para quienes aparecen con un Diagnostico que amerita y con soportes en Secretaria de Educación sobre la situación del estudiante a nivel de salud, para poner a su servicio enfermería y docente de apoyo en Educación Especial.

Consumo de alcohol y frecuencia en estudiantes de la IED

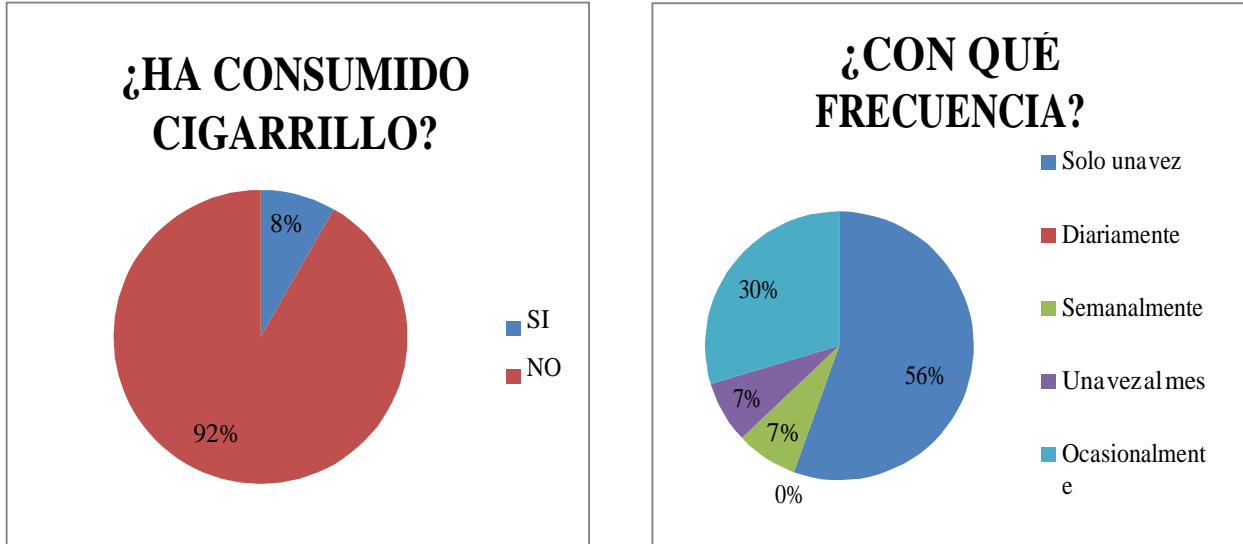


Este apartado es de gran importancia en cuanto a que permite tomar medidas de prevención frente a problemas propios de la etapa de ciclo vital de infancia y juventud en cuanto al consumo de alcohol, el cual es de tipo legal y de venta para mayores de edad, que en Colombia corresponde a los 18 años, sin embargo el acceso no resulta difícil para las y los estudiantes ya sea porque se permite a nivel social y familiar, o porque de manera ilegal aún existen establecimientos que incumplen las normas vendiendo licor sin restricción. Resulta preocupante que el 39% de la población ha consumido alcohol. Entre aquellos que dicen haber consumido alcohol se encuentra que un 56% lo ha hecho solo una vez, el 33% de manera ocasional durante el año y un 9% una vez al mes. Estas cifras nos invitan a reforzar la prevención frente a este consumo no solo con las y los estudiantes, sino también con las familias, y es importante identificar esos casos de consumo semanal o diario que aunque representan el 2% de la población, es una cifra que afecta el proceso y desarrollo de este grupo de estudiantes, por quienes debemos propender por su salud y calidad de vida.

En esta etapa, el consumo de alcohol, puede generar a nivel escolar cambios en el comportamiento, ausentismo, deserción, bajo interés e incumplimiento en las actividades escolares⁵.

⁵ SALAZAR Torres Isabel Cristina, El consumo de alcohol y tabaco en jóvenes Colombianos: Factores psicosociales de riesgo y protección. UNIVERSIDAD JAVERIANA, 2006. Página 79.

Consumo de cigarrillo y frecuencia.

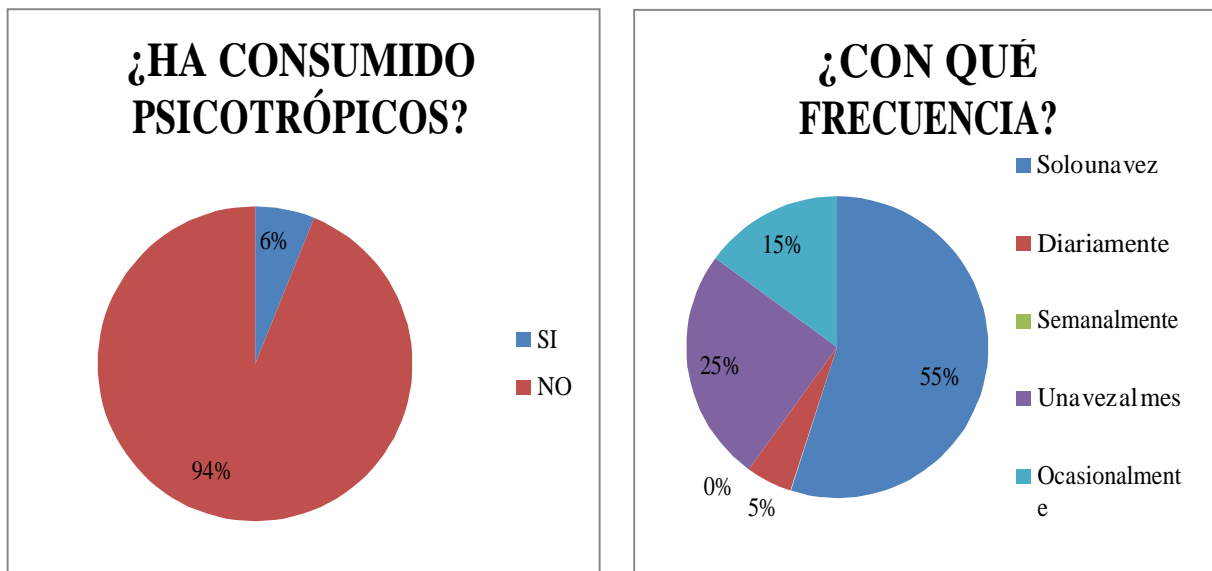


El cigarrillo es una droga de tipo legal, pero para consumo de mayores de edad (18 años), sin embargo en la IED encontramos que en su mayoría el consumo se refiere a estudiantes de secundaria, con un 8% que afirma que ha consumido cigarrillo, en cuanto a la frecuencia de quienes lo han hecho encontramos que un 56% solo una vez (de forma experimental), de manera ocasional un 30%, pero existe un 14% restante que lo está haciendo alguna vez durante el mes o semanalmente. Sin embargo consideramos que estas cifras pueden variar y seguramente aumentar si se aplican a los grados específicamente de bachillerato donde se evidencia más este tipo de consumo.

El tabaquismo es generalmente una adicción que empieza en los primeros años de la adolescencia, por presión social de los amigos, por rebeldía, baja autoestima o por el afán de experimentar, muchos jóvenes están comenzando a fumar a edades cada vez más tempranas, algo que pone en riesgo su salud y su calidad de vida. Muchas instituciones alrededor del mundo se han dado a la tarea de estudiar cómo nace el tabaquismo en la temprana juventud y qué es precisamente lo que los incentiva a fumar. Por ejemplo, la Organización Mundial de la Salud estima que 150 millones de adolescentes fuman en todo el mundo “casi dos tercios de las muertes prematuras y un tercio de la carga total de morbilidad en adultos se asocian a enfermedades o comportamientos que comenzaron en su juventud, entre ellas el consumo de tabaco” asegura la organización. En todo el mundo, el número de mujeres jóvenes que fumaba era equiparable con el de hombres adolescentes fumadores.

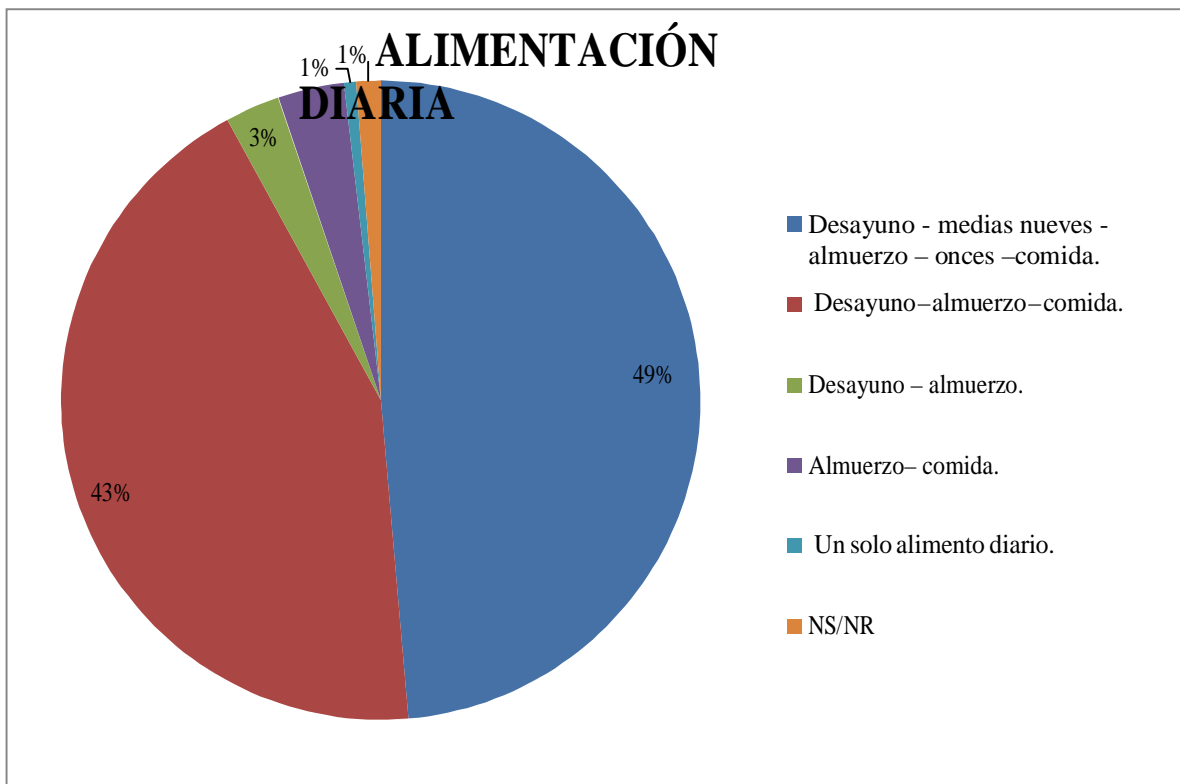
En Colombia, un estudio de la Universidad Nacional indicó que el tabaquismo está relacionado con el bajo rendimiento académico, la inasistencia a clases y los accidentes de tránsito. Además, se nombró al cigarrillo como una de las tres drogas de entrada al consumo de sustancias psicoactivas más fuertes (junto con el alcohol y la marihuana)⁶.

Consumo de Sustancias Psicoactivas Ilegales - Frecuencia y tipo de sustancia



El 6% de nuestra población escolar ha consumido algún tipo de sustancia psicoactiva de tipo ilegal, de ese grupo de estudiantes el 55% lo ha hecho de manera experimental (solo una vez), sin embargo encontramos que el 25% lo está haciendo una vez al mes, el 15% de manera ocasional durante el año, y un 5% diariamente, lo cual preocupa en cuanto a las consecuencias que trae para la salud, la vida social y el proceso escolar en jóvenes, y por el tipo de sustancias que están consumiendo (marihuana perico y bazuco, entre otras), es importante mencionar que este fenómeno social está ligado a otras problemáticas de tipo emocional, psicológico, social y de salud, donde estos jóvenes están expuestos a violencia, riesgos en el tipo de relaciones sociales que establecen, deserción escolar, bajo rendimiento académico y a perjudicar su salud según el tipo de consumo que estén teniendo. Por lo tanto esta realidad nos invita a continuar trabajando de manera interna y con otras instituciones de orden local para prevenir esta situación de riesgo con las y los jóvenes, en aras al mejoramiento de su calidad de vida y salud, así como para identificar a quienes están siendo afectados por esta problemática para poder brindarles una ruta de apoyo en su proceso y prevenir la deserción escolar.

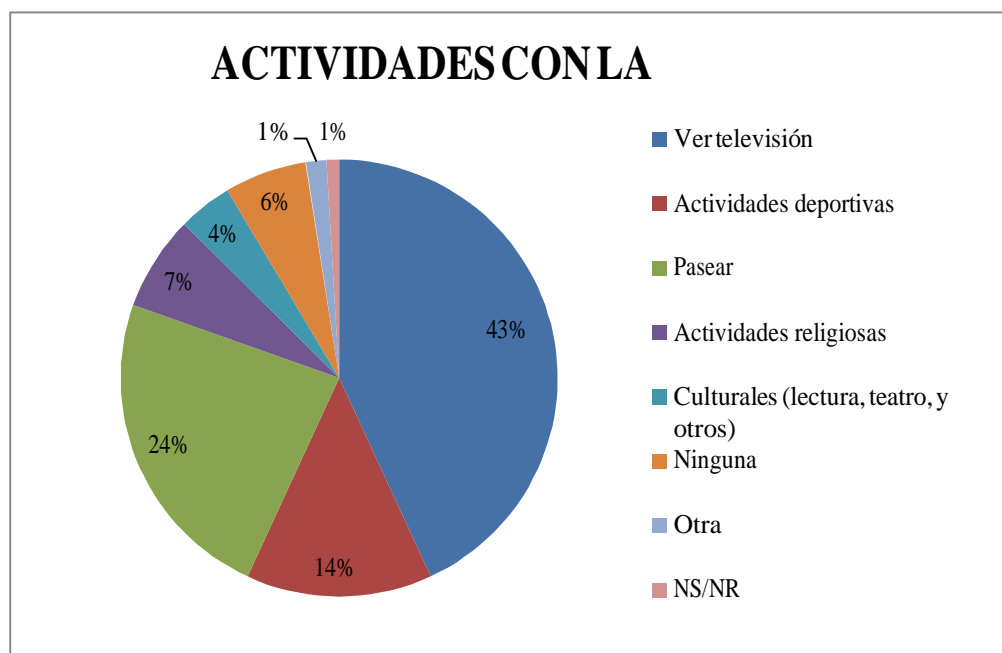
Seguridad Alimentaria y Nutricional



A nivel de seguridad alimentaria y nutricional de nuestros estudiantes, es importante resaltar que el 49% tiene 5 comidas diariamente (lo cual es óptimo para el desarrollo de niños, niñas y jóvenes en etapa de crecimiento), seguido de un 43% que obtiene 3 comidas al día pero el restante de la población esta solo comiendo dos o una comida al día, situación preocupante, pues la alimentación es fundamental para cualquier ser humano, especialmente para niñas, niños y jóvenes que están en un proceso de crecimiento y desarrollo, el cual será resultado para su vida en general. Es importante mencionar que el 97% de niños, niñas y jóvenes reconocen el refrigerio como un aporte nutricional importante, puesto que por lo general hace parte de sus comidas o es una de las más importantes para quienes no tienen una adecuada nutrición.

Caracterización familiar

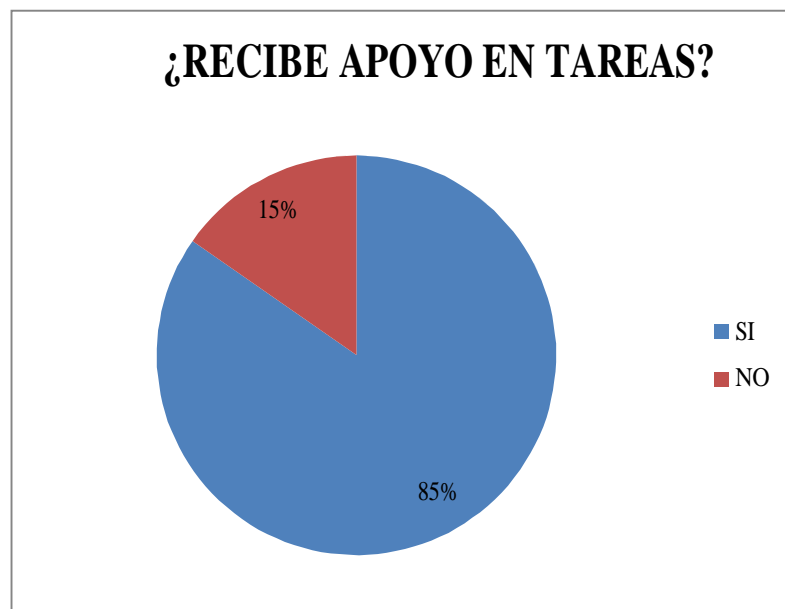
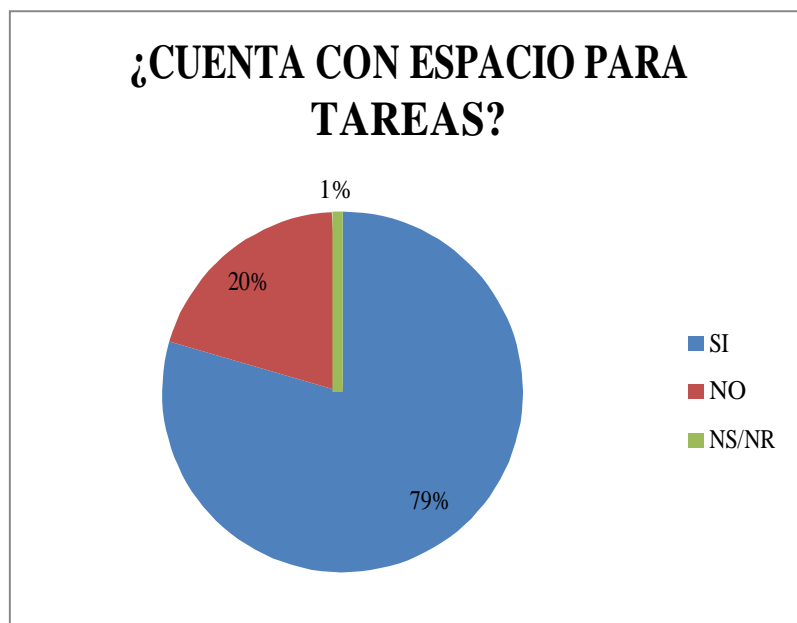
Actividades en familia



En cuanto a la actividad que más se realiza en familia, se encuentra ver televisión con el 43%, seguido del 24% que sale a pasear, un porcentaje importante del 14% realiza actividades deportivas, sin embargo un 6% no realiza ningún tipo de actividad en familia, esa situación se relaciona con el trabajo en algunos hogares, donde por tiempos y horarios laborales los padres no comparten tiempo con sus hijos, le delegan el cuidado a otras personas (abuelos, familiares, vecinos) o los dejan solos. Desde las Escuelas de padres se ha venido generando este tipo de recomendación para que las familias comprendan la importancia del tiempo de calidad que pueden pasar con sus hijos e hijas, sin embargo requiere de mayor refuerzo como medio para prevenir factores de riesgo con nuestra población escolar.

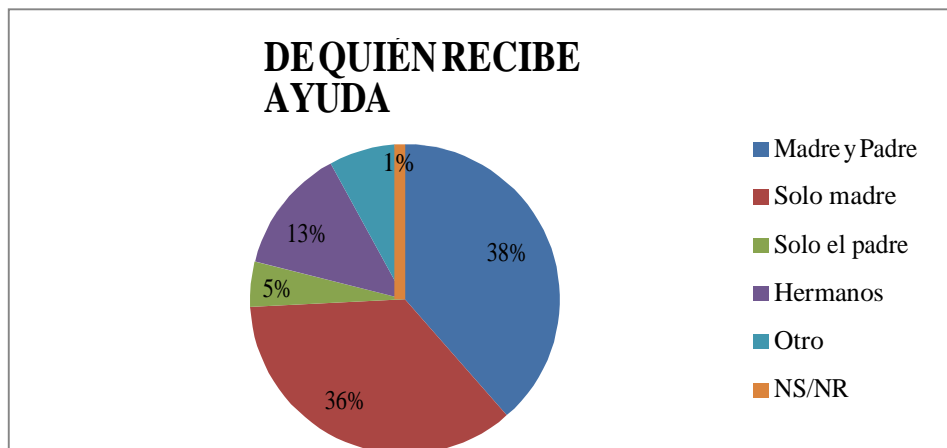
Asimismo se observa que ante la falta de recursos de la mayoría de familias, la actividad que se realiza con mayor frecuencia es ver televisión, pues esta no requiere gastos a nivel económico e incluso, no demanda mayor dedicación de tiempo por parte de los padres hacia los hijos. Por tanto, es importante analizar este punto, ya que gran parte de los comportamientos que los estudiantes reflejan en la escuela (violencia, acceso a pornografía, vocabulario no apropiado para la edad, entre otros) son moldeados por este tipo de medios, que parecen no estar regulados por los adultos.

Apoyo en actividades escolares en el hogar



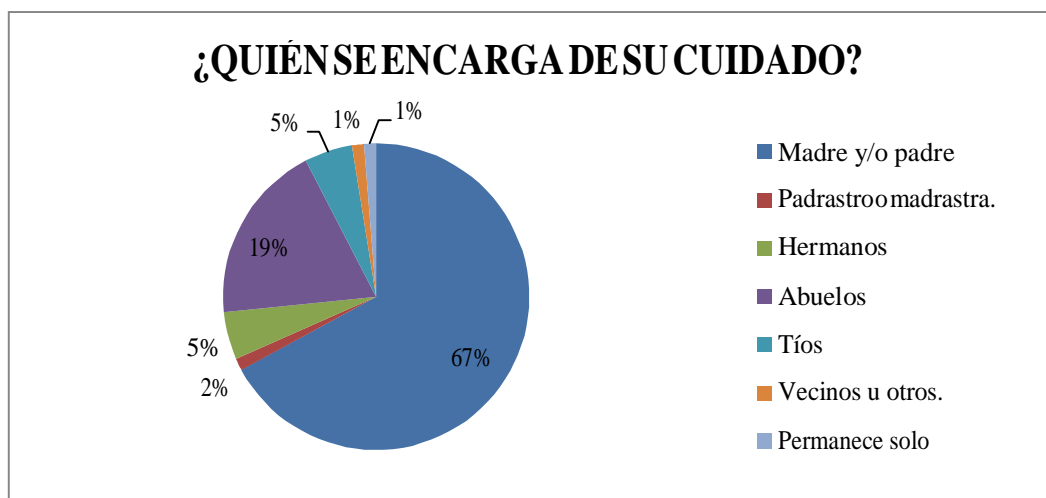
El 79 % de nuestros estudiantes cuenta con un espacio para la realización de sus tareas o actividades escolares en su hogar, sin embargo un 20% manifiesta que no cuenta con este, lo que dificulta la generación de hábitos de estudio y el desarrollo de los procesos escolares en casa. Las familias en su gran mayoría, desde la perspectiva de los niños, niñas y jóvenes, contribuyen en un 85% en apoyar a sus hijos en las actividades escolares en el hogar, lo que influye en la motivación en su proceso de formación, sin embargo un 15% no tiene acompañamiento en este proceso, situación que se ve reflejada en el bajo rendimiento académico, el incumplimiento en tareas y actividades escolares de un considerable grupo de estudiantes en la IED.

Personas de quienes reciben apoyo las y los estudiantes de la IED en actividades extraescolares



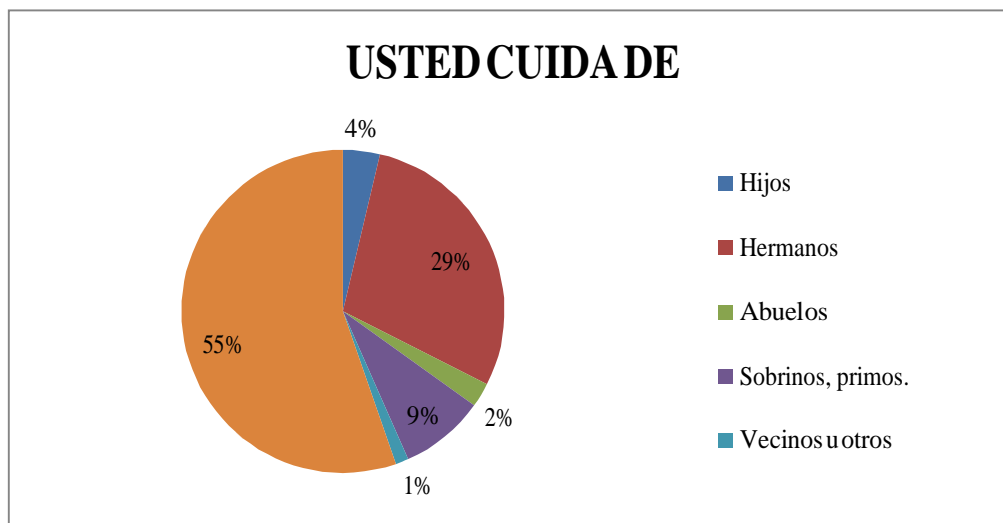
De quienes afirman recibir apoyo en casa, un 38% manifiesta recibir apoyo de su padre y madre, seguido de un 36% que delega esta función únicamente a la madre, otros en menor proporción reciben apoyo de su padre o de hermanos, el 7% que corresponde a otro se relaciona con aquellos que reciben apoyo de alguna entidad de refuerzo escolar o de las personas particulares que están a cargo de su cuidado.

Responsabilidad del cuidado en el hogar de las niñas, niños y jóvenes de la IED.



Con relación a quien está encargado del cuidado de nuestros estudiantes en su hogar, encontramos que el 67% refiere que son sus padres (especialmente la madre), seguido del 19% son los abuelos quienes han asumido el cuidado de nietos, un 5% que también es una cifra importante son cuidados por sus hermanos y el 1% permanece solo en el hogar, lo que se considera un factor de riesgo para este grupo de estudiantes.

Estudiantes que tienen la responsabilidad del cuidado de otros en su hogar.

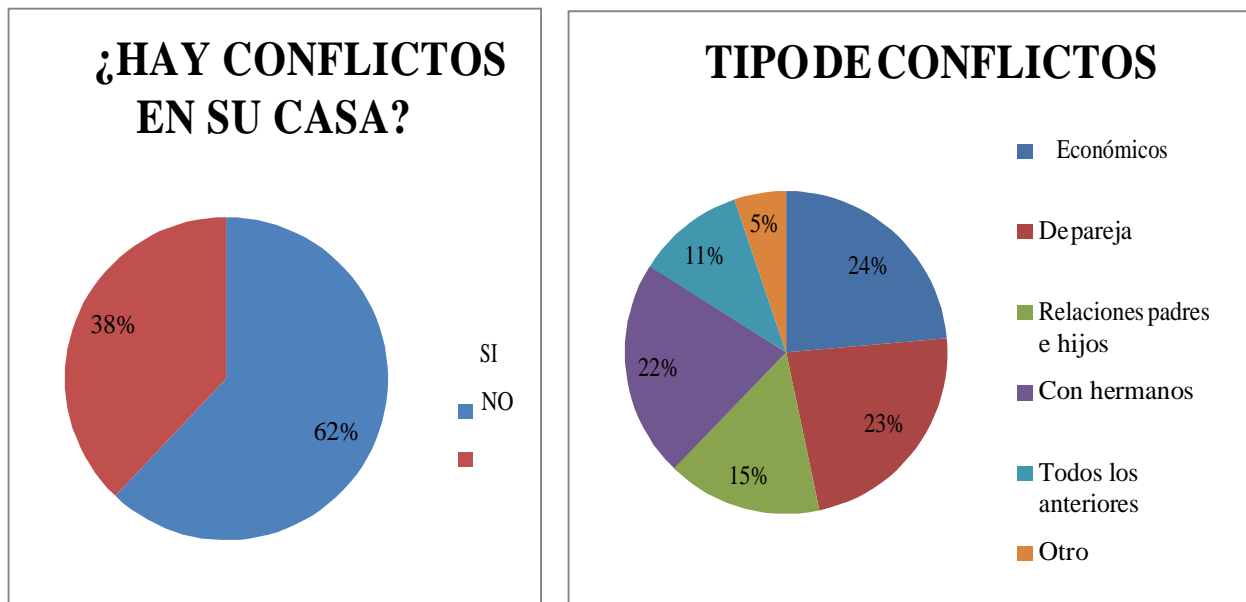


Conocemos la situación de muchos hogares, donde se les ha delegado a los hijos el cuidado de sus hermanos, para nuestra institución esta proporción corresponde al 29%, situación que genera responsabilidades a niños, niñas y jóvenes que no deberían asumir, lo que les representa dificultades a nivel emocional, escolar y en su proceso de desarrollo, lo cual surge como resultado del trabajo de sus padres, así como en otros casos por situación de negligencia en el cuidado y atención de los hijos. Un 55% no tiene a su cargo el cuidado de otros, situación favorable para su etapa de ciclo vital, y un 9%, de sobrinos, el 4% de hijos, un 2% de sus abuelos y el 1% de otros (hijos de vecinos).

En cuanto a la toma de decisiones en el hogar tienen en cuenta a los hijos e hijas.

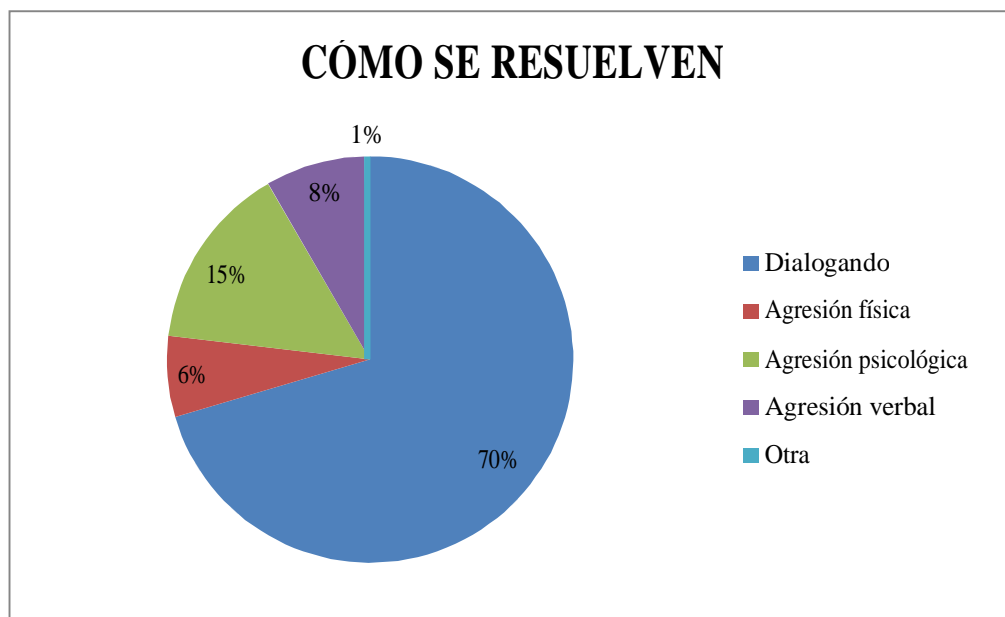
El 66% de las y los estudiantes, sienten que su familia les tienen en cuenta a la hora de tomar decisiones en el hogar, sin embargo el 34% considera que no son tenidos en cuenta, situación que se relaciona con los problemas de comunicación que existen en las familias, donde se resta importancia a la opinión de los hijos y donde el diálogo no es la principal forma de integrar a los diferentes miembros de la familia.

Tipo de conflictos que se presentan en las familias.



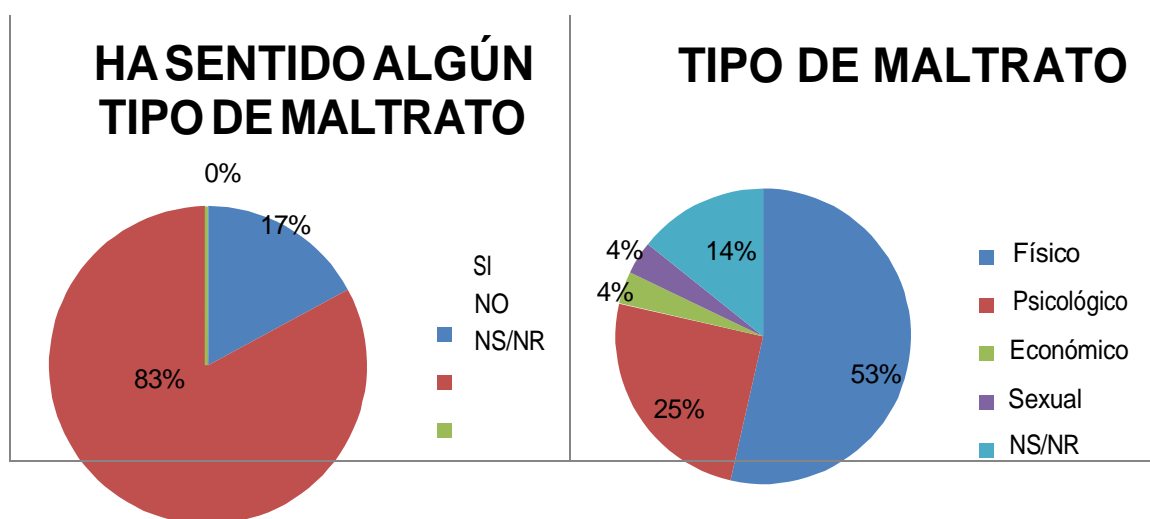
El 62% manifiesta que se presentan conflictos en su hogar, y de este porcentaje el tipo de conflictos que se presentan desde la perspectiva de las y los estudiantes, se relacionan de la siguiente manera: por situación económica con el 24%, por la falta de oportunidades laborales, negligencia de uno de los padres en el aporte de la cuota de manutención de los hijos, el estrés que implica el trabajo, las dificultades en el pago de los diferentes servicios de la canasta familiar, entre otras, seguido de las relaciones de pareja con un 23%, y un 22% con hermanos, esto sucede debido por las diferencias generacionales existentes, así como por dificultades en el diálogo y el poco tiempo que comparten las familias, los conflictos de pareja son situaciones que terminan afectando a todos los miembros de la familia, especialmente a los hijos, debido a que logran generar dificultades en las y los estudiantes en su proceso escolar, y convivencial según la magnitud de estos.

Medios para dar solución a los conflictos al interior de la familia.



El 70% de quienes reportan la existencia de conflictos en su hogar, manifiesta que en sus familias dialogan para dar solución a los problemas que se presentan, lo cual es positivo para estos estudiantes, pues suelen llevar estas buenas prácticas al ámbito escolar en situaciones de conflicto con sus compañeros, el 15% manifiesta agresión de tipo psicológico, seguido del 8% que es una cifra significativa en la cual las y los estudiantes manifiestan que se emplea la agresión verbal y el 6% agresión física realidad preocupante para la calidad de vida de estas familias.

Maltrato intrafamiliar a niños, niñas y jóvenes de la IED.



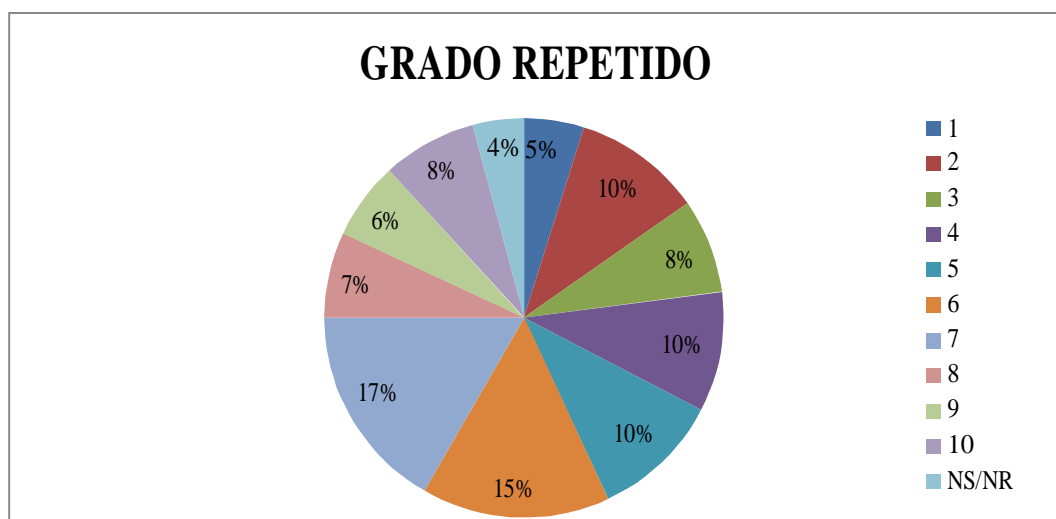
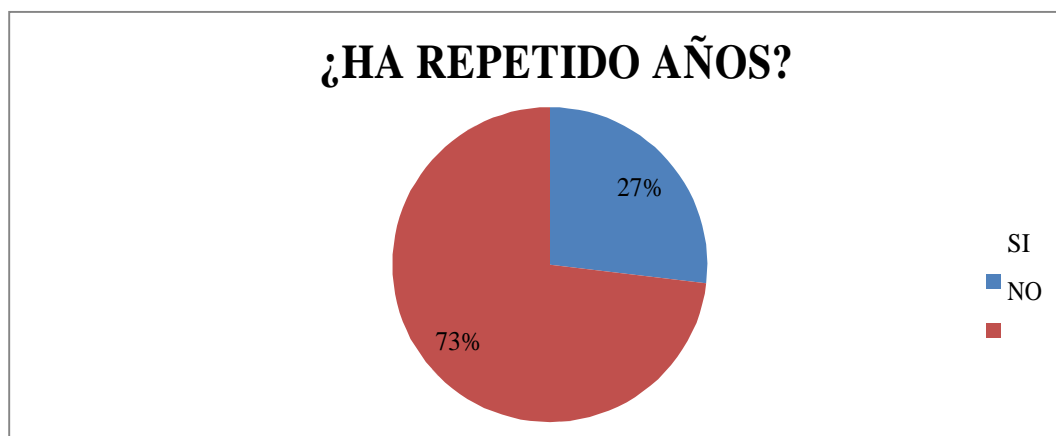
En cuanto a situaciones de maltrato al interior de las familias, el 17% de los niños, niñas y jóvenes se han sentido maltratados, situación preocupante, sobre la cual se ha venido trabajando por parte de la IED y con el apoyo de entidades locales en aras de mejorar la calidad de vida de estos estudiantes, y de sus familias, sin embargo se requiere indagar desde el aula para identificar estos casos y realizar la ruta correspondiente.

En cuanto al tipo de maltrato, se encuentra que el 53% manifiesta que ha sido de forma física, un porcentaje de 25% ha sentido maltrato de tipo psicológico, seguido de un 14% que no responde (cifra importante donde no manifiestan lo que está sucediendo en su hogar), el 4% de tipo sexual y el 4% restante económico.

Esta última categoría es bastante importante porque las niñas, niños y jóvenes no comunican fácilmente este tipo situaciones, en especial por temor, lo que nos ha generado la necesidad de realizar diálogo continuo con las y los estudiantes, y sus padres, donde se busca reforzar el tema de la sexualidad y la prevención, sin embargo sigue siendo insuficiente, debido a las condiciones de vida de algunas familias, donde la pobreza y los factores de riesgo están prevalentes.

Situación escolar de las y los estudiantes de la IED

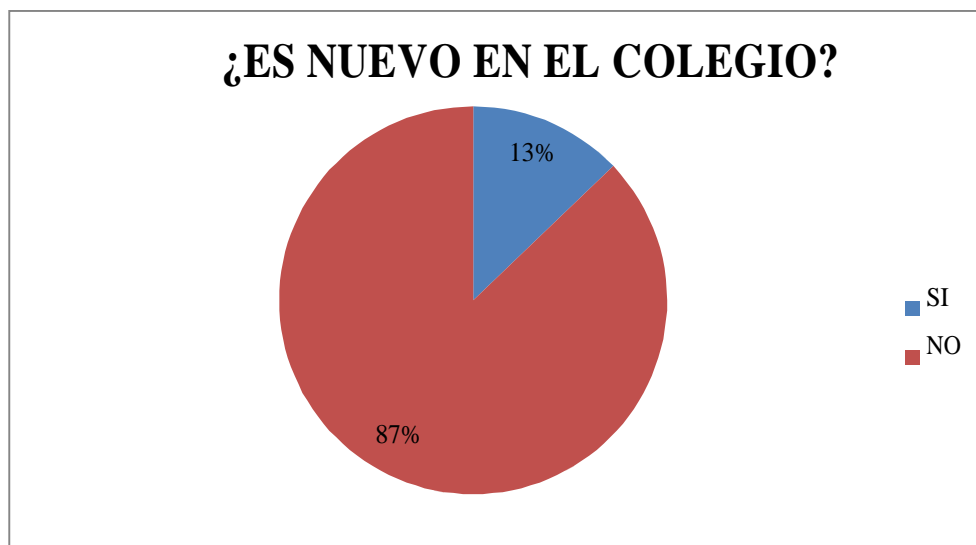
Situación de repitencia de las niñas, niños y jóvenes a lo largo de su proceso escolar.



Es importante aclarar que no todas las situaciones de repitencia se han dado al interior de la IED, puesto que muchos estudiantes han llegado de otras instituciones para dar continuidad a su proceso escolar, entre quienes afirman que han perdido por lo menos un año en su vida escolar, encontramos el 27% y un 73% que no ha presentado esta situación. El tema de la repitencia es de vital importancia para la educación pública, en cuanto a que invita a reflexionar sobre las causas que generan este fenómeno, así como a evaluar cada caso de manera particular, puesto que hemos encontrado que algunas situaciones que generan esta problemática son: Cambio de lugar de residencia (localidad o municipio), desplazamiento forzado, problemas emocionales que han afectado al estudiante, falta de apoyo en el hogar para el refuerzo escolar y en el seguimiento, así como la deserción por situación de consumo de SPA, entre otras.

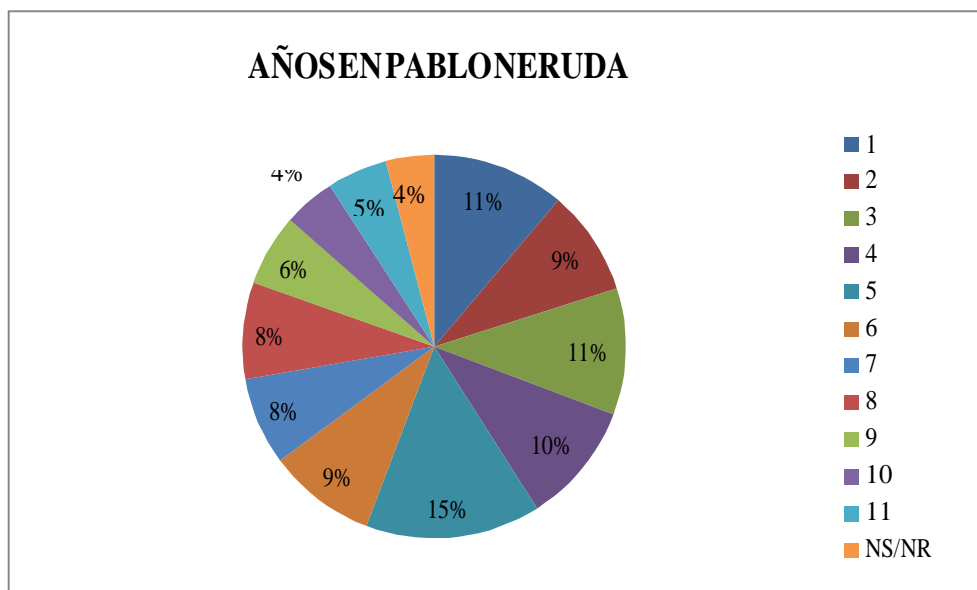
Entre los grados de mayor repitencia encontramos 7° con un 17%, seguido de 6° con un 15% y grados 5°, 4° y 2° con un 10% cada uno, en menos proporción los demás cursos como se puede observar en la gráfica.

Estudiantes nuevos en la IED



Encontramos que aunque la mayoría de nuestros estudiantes se mantienen a lo largo del proceso escolar, algunos se retiran por situaciones como cambio de residencia u otras, lo que permite el ingreso de estudiantes nuevos a la IED, donde encontramos que representan un 13% de la población escolar.

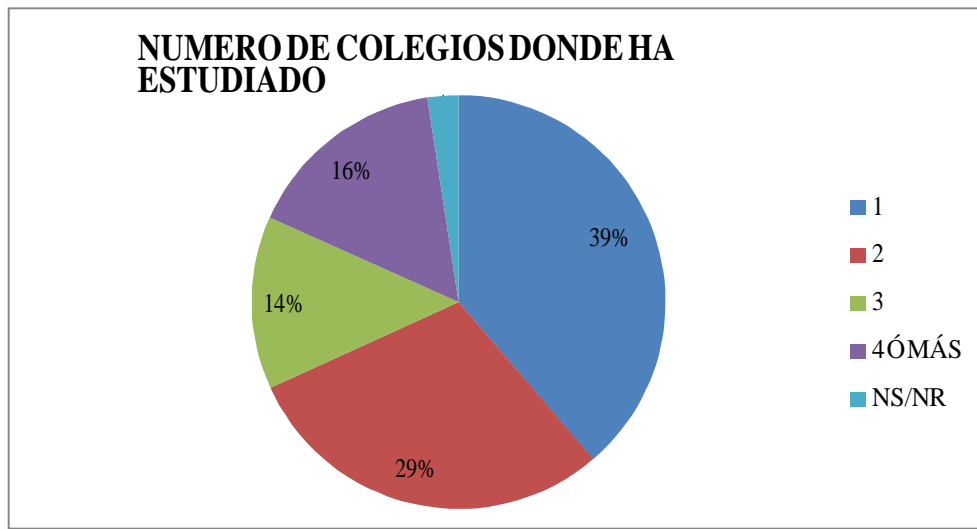
Tiempo que lleva estudiando en el Colegio Pablo Neruda IED



En cuanto al tiempo que lleva estudiando en la IED, el 15% lleva 5 años, seguido del 11% con 7 y 3 años, sin embargo estas cifras corresponden a estudiantes de grado 4° a 11

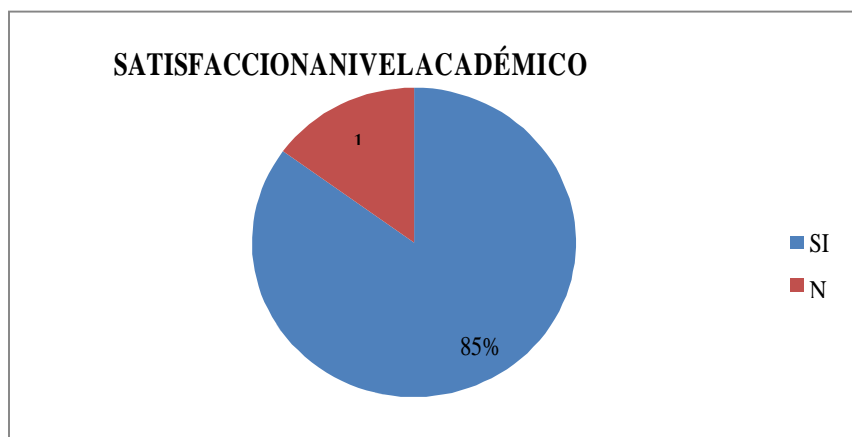
por la tanto para mayor fiabilidad se recomienda verificar el dato de los estudiantes de grados superiores para otros posibles estudios en la institución.

Número de Instituciones Educativas donde han estudiado



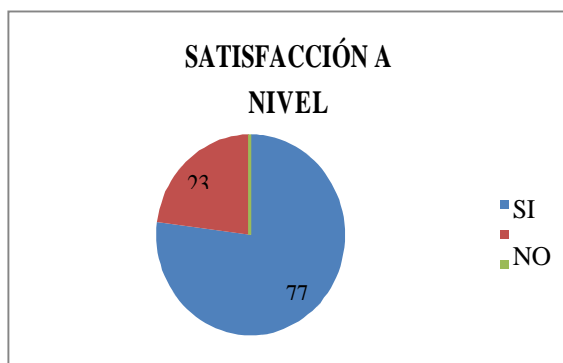
Esta gráfica nos permite identificar la rotación de nuestros estudiantes por diferentes instituciones educativas, donde el 39% se ha mantenido solo en nuestra IED, seguido del 29% con 2, el 16% manifiesta que ha estado en 4 o más y el 13 % en 3, estos datos nos invitan a indagar más sobre las razones para los cambios de Instituciones educativas para poder mantener a nuestra población y reconocer sus características sociales, económicas y culturales.

Nivel académico de la IED desde la percepción de las y los estudiantes.



Las y los estudiantes en un 85%, manifiestan sentirse satisfechos con el nivel académico de la IED, sin embargo el 17% restante que no se siente a gusto nos permite reflexionar

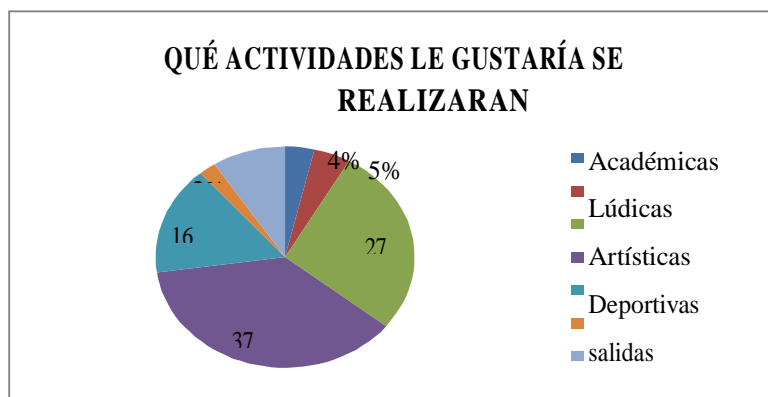
frente a los cambios que debemos generar para satisfacer las necesidades e intereses de nuestra principal razón de ser las y los estudiantes.



Las y los estudiantes en un 77%, manifiestan sentirse satisfechos con el nivel académico de la IED, sin embargo el 23% restante que no se siente a gusto nos permite reflexionar frente a los cambios que debemos generar para satisfacer las necesidades e intereses de nuestra principal razón de ser, así como las estrategias a nivel convivencial para fortalecer este proceso en la IED. Es importante aclarar que en este punto varios estudiantes manifestaron ser conscientes de que la convivencia depende de ellos también, por tanto esta inconformidad no es atribuida totalmente a factores del colegio como tal.

Actividades extraescolares de interés para las y los estudiantes de la IED.

En este punto encontramos que las y los estudiantes, manifiestan que desean más



actividades de orden deportivo con un 37%, seguido del 27% que desea de tipo artístico, un 16% salidas pedagógicas, un 9% no sabe o no responde frente a este ítem, y en menor proporción encontramos el 5% que desea mayores espacios de lúdica, un 4% refuerzo en lo académico, y un 2% sobre proyecto de vida. Este punto es fundamental para la programación de actividades, planes y proyectos propios de la IED, puesto que los intereses de nuestra población permiten enfocar mejor los procesos pedagógicos y la pertenencia a la IED.

Fuente: Colegio Pablo Neruda

Apéndice No 6



MALLA CURRICULAR AÑO 2017

COLEGIO PABLO NERUDA

La malla curricular definida para el núcleo de profundización de matemática en La Educación Media Integral para el presente año es:

	GRADO DECIMO		GRADO UNDECIMO	
	SEMESTRE I	SEMESTRE II	SEMESTRE III	SEMESTRE IV
NÚCLEO DE PROFUNDIZACIÓN (Implementación) (2017)	LECTURA, INTERPRETACION Y USO DE LENGUAJES MATEMATICOS	ALGEBRA LINEAL I	ALGEBRA LINEAL I	CALCULO DIFERENCIAL
	2H/S	4 H/S	4 H/S	4 H/S
	METODOS CUANTITATIVOS	CULTURA FINANCIERA	ESTADISTICA Y PROBABILIDAD I	ESTADISTICA Y PROBABILIDAD II
	4 H/S	2 H/S		2 H/S
	CULTURA MATEMATICA	GEOTIC I		GEOTIC I
	2H/S	2 H/S	4 H/S	2 H/S

En la presente malla se modificó la intensidad horaria de 10 horas semanales que se implementaron en los dos años anteriores reduciéndose a 8 horas, para darle cabida a la implementación del área de Investigación en la Educación Media con una intensidad de 2 horas semanales, esto fue aprobado por el consejo académico de octubre del año anterior, igualmente como se aprobó la Jornada Única para los estudiantes de media utilizando las profundizaciones que se estaban desarrollando en el proyecto de Educación Media Fortalecida, ahora llamado “Desarrollo Integral De La Educación Media”, (proyecto 1073), con el acompañamiento de la Universidad asignada por la SED

Fuente: Colegio Pablo Neruda