

IMPORTANCIA Y PERTINENCIA ENSEÑANZA EDUCACIÓN FINANCIERA



Importancia y pertinencia en la enseñanza de educación financiera en los grados tercero, cuarto y quinto de básica primaria de la Institución Educativa Juan Humberto Baquero Soler, municipio de Acacías – Meta

Samara Alexis Bernal Barbosa

Constanza del Pilar Castillo Carrillo

Corporación Universitaria Minuto de Dios “Uniminuto”

Facultad de Ciencias Administrativas

Programa de Contaduría Pública

Sede – Villavicencio

2019

IMPORTANCIA Y PERTINENCIA ENSEÑANZA EDUCACIÓN FINANCIERA

Importancia y pertinencia en la enseñanza de educación financiera en los grados tercero, cuarto y quinto de básica primaria de la Institución Educativa Juan Humberto Baquero Soler, municipio de Acacías - Meta

Samara Alexis Bernal Barbosa

Constanza del Pilar Castillo Carrillo

Trabajo de grado presentado como requisito para optar al título de Contador Público

Asesor Proyecto

Dr. José Albeiro Pardo Córdoba

Corporación Universitaria Minuto de Dios “Uniminuto”

Facultad de Ciencias Administrativas

Programa de Contaduría Pública

Sede – Villavicencio

2019

IMPORTANCIA Y PERTINENCIA ENSEÑANZA EDUCACIÓN FINANCIERA

Nota de aceptación:

Firma del Presidente del Jurado

Firma del Jurado

Firma del Jurado

IMPORTANCIA Y PERTINENCIA ENSEÑANZA EDUCACIÓN FINANCIERA

Villavicencio, noviembre de 2019.

A Dios, por permitirme alcanzar dicho propósito, profesional y personal. A mi familia, por su estímulo y comprensión. A mi esposo e hijos, por su paciencia durante muchos sábados que les pertenecían.

Samara Alexis Bernal Barbosa.

Al Todopoderoso, por permitirme el esfuerzo, voluntad y conocimiento hasta lograr tan importante meta trazada. A mi familia, por su apoyo y colaboración incondicional. A mi esposo e hija, ellos son lo más importante en mi vida.

Constanza del Pilar Castillo Carrillo.

IMPORTANCIA Y PERTINENCIA ENSEÑANZA EDUCACIÓN FINANCIERA

Agradecimientos

El presente trabajo fue posible gracias a la colaboración de numerosas personas e instituciones. Sin embargo, se desea hacer una excepción a los más inmediatos colaboradores.

Dr. José Albeiro Pardo Córdoba. Asesor del proyecto.

Dr. Luis Carlos Serrato Ladino. Coordinador contaduría pública.

A la Institución Educativa Juan Humberto Baquero Soler. Por su receptividad durante el proceso investigativo.

A las niñas y niños de tercero, cuarto y quinto de básica primaria, al igual a padres de familia, por su participación dinámica y activa en el trabajo de campo.

A la Corporación Universitaria Minuto de Dios “UNIMINUTO”, por permitirnos ser parte de tan importante familia.

A todos ellos nuestra gratitud y admiración hasta ver realizado dicha meta.

Las autoras.

IMPORTANCIA Y PERTINENCIA ENSEÑANZA EDUCACIÓN FINANCIERA

Contenido

Lista de figuras.....	viii
Lista de anexos.....	ix
Título.....	x
Línea de investigación	x
Resumen.....	xi
Abstract.....	xii
Introducción	13
1. Problema	14
1.1. Planteamiento del problema.....	14
1.2. Formulación del problema	15
2. Objetivos.....	16
2.1. Objetivo general.....	16
2.2. Objetivos específicos	16
3. Justificación e impacto central.....	17
4. Marco referencial y antecedentes.....	20
4.1. Marco teórico	20
4.2 Antecedentes	34
4.2.1. Contexto internacional.....	34
4.2.2. Contexto nacional.	36
4.3 Marco geográfico	37
4.3.1. Municipio de Acacias.	38
4.3.2. Generalidades Institución Educativa Juan Humberto Baquero Soler.	40
5. Metodología	47
5.1. Enfoque de investigación.....	47
5.2. Tipo de investigación.....	48
5.3. Método de investigación	48
5.4. Técnicas e instrumentos de recolección de información	49
5.4.1. Fuentes primarias.....	49
5.4.2. Fuentes secundarias.	50
5.5 Población y muestra.....	50
5.5.1. Población.....	50
5.5.2. Muestra.	50

IMPORTANCIA Y PERTINENCIA ENSEÑANZA EDUCACIÓN FINANCIERA

5.6. Procedimiento	51
5.7. Participantes	51
6. Análisis de resultados	53
6.1. Realizar un diagnóstico para conocer e identificar la cultura del ahorro en los estudiantes de tercero, cuarto y quinto de básica primaria de la Institución Educativa Humberto Baquero Soler	53
6.1.1. Encuesta a estudiantes.....	53
6.1.2. Encuesta a padres de familia.....	64
6.2. Conocer los lineamientos curriculares establecidos en el Proyecto Educativo Institucional (PEI), de la Institución Educativa Humberto Baquero Soler, frente a la cultura de la educación financiera.....	68
6.3. Diseñar distintas herramientas pedagógicas sobre la educación financiera para los estudiantes de tercero, cuarto y quinto de básica primaria de la Institución Educativa Humberto Baquero Soler	69
6.4. Determinar la importancia y pertinencia que tendrá el implementar las herramientas pedagógicas sobre educación financiera en los estudiantes de tercero, cuarto y quinto de básica primaria de la Institución Educativa Humberto Baquero Soler	85
7. Conclusiones	87
8. Recomendaciones	89
Referencias.....	91
Anexos	95

IMPORTANCIA Y PERTINENCIA ENSEÑANZA EDUCACIÓN FINANCIERA

Lista de figuras

<i>Figura 1.</i> Ahorro igual a la inversión.	21
<i>Figura 2.</i> Comparativo resultados de los distintos módulos de la prueba PISA 2016.	28
<i>Figura 3.</i> Resultados Prueba Pisa 2016 Módulo Educación Financiera.....	29
<i>Figura 4.</i> Generalidades y mapa político departamento del Meta.....	37
<i>Figura 5.</i> Acacias en el Meta.....	39
<i>Figura 6.</i> Organigrama.....	41
<i>Figura 7.</i> Ubicación sede I. E. Juan Humberto Baquero Soler.....	42
<i>Figura 8.</i> Valores.....	45
<i>Figura 9.</i> ¿Sabe qué es ahorrar?	53
<i>Figura 10.</i> ¿Sus papás ahorran?.....	54
<i>Figura 11.</i> ¿Usted ahorra?	55
<i>Figura 12.</i> ¿Cómo ahorran?.....	56
<i>Figura 13.</i> ¿Sus papás le dan dinero todos los días para las onces?.....	57
<i>Figura 14.</i> ¿Cuánto dinero le dan para las onces?.....	58
<i>Figura 15.</i> ¿En qué lo gasta?	59
<i>Figura 16.</i> ¿Sabe qué es un banco?	60
<i>Figura 17.</i> ¿Sabe qué es una cuenta de ahorro?.....	61
<i>Figura 18.</i> ¿Le gustaría empezar hábitos de ahorro?.....	61
<i>Figura 19.</i> ¿Teniendo en cuenta el dinero que le dan sus padres, cuanto ahorraría diariamente de las onces?.....	62
<i>Figura 20.</i> ¿Cada cuánto ahorran?.....	63
<i>Figura 21.</i> ¿En qué gasta o invierte lo que ahorra?.....	63
<i>Figura 22.</i> ¿Estimula usted para que sus hijos ahorren?	64
<i>Figura 23.</i> ¿Usted da ejemplo de la cultura del ahorro económico?	65
<i>Figura 24.</i> ¿Qué medio utiliza usted como estrategia de ahorro?	66
<i>Figura 25.</i> ¿Cuánto dinero le dan a sus hijos para el descanso?.....	67
<i>Figura 26.</i> Folleto pedagógico sobre el ahorro y la inversión, parte uno.....	69
<i>Figura 27.</i> Folleto pedagógico sobre el ahorro y la inversión, parte dos.	70
<i>Figura 28.</i> Conozcamos el dinero, empareja las monedas.	71
<i>Figura 29.</i> Conozcamos lo billetes, parte uno.	72
<i>Figura 30.</i> Conozcamos lo billetes, parte dos.....	73
<i>Figura 31.</i> Busca las palabras y descubre las maneras de ahorrar.....	74
<i>Figura 32.</i> Busca la salida y encontraras una de las maneras más comunes de ahorrar.....	75
<i>Figura 33.</i> Repasemos conceptos.	76
<i>Figura 34.</i> Descubramos cuanto sabemos, crucigrama.	77
<i>Figura 35.</i> Juego escalera.	78
<i>Figura 36.</i> Lotería didáctica, parte uno.	79
<i>Figura 37.</i> Lotería didáctica, parte dos.....	80
<i>Figura 38.</i> Lotería didáctica, parte tres.....	81
<i>Figura 39.</i> Lotería didáctica, parte cuatro.	82

IMPORTANCIA Y PERTINENCIA ENSEÑANZA EDUCACIÓN FINANCIERA

Lista de anexos

Anexo 1.	Formato de encuesta a las niñas y niños de los grados tercero, cuarto y quinto de básica primaria.	96
Anexo 2.	Formato de encuesta a padres de familia.	100
Anexo 3.	Consentimiento informado.....	102
Anexo 4.	Información financiera – ahorrando.....	103
Anexo 5.	Registro fotográfico.	105

IMPORTANCIA Y PERTINENCIA ENSEÑANZA EDUCACIÓN FINANCIERA

Título

Importancia y pertinencia en la enseñanza de educación financiera en los grados tercero, cuarto y quinto de básica primaria de la Institución Educativa Juan Humberto Baquero Soler, municipio de Acacías - Meta

Línea de investigación

Educación, transformación social e innovación.

IMPORTANCIA Y PERTINENCIA ENSEÑANZA EDUCACIÓN FINANCIERA

Resumen

Es a través de hábitos de educación financiera que las niñas y niños de la Institución Educativa Juan Humberto Baquero Soler, que podrán lograr una cultura del ahorro utilizando diferentes medios (alcancía, dándole a guardar a los padres, bancos, y bolsos, entre otros). De ahí, que los objetivos conllevaron a realizar un diagnóstico para conocer e identificar la cultura del ahorro en los estudiantes; conocer los lineamientos curriculares establecidos en el PEI; diseñar distintas herramientas pedagógicas para los estudiantes y determinar la importancia y pertinencia que tendrá el implementar las herramientas pedagógicas sobre educación financiera en los estudiantes. La metodología aplicada demandó de un enfoque mixto (cualitativo – cuantitativo), tipo de investigación descriptiva y exploratorio, método de estudio inductivo y deductivo.

Palabras claves: Educación financiera, ahorro, diagnóstico, hábitos, lineamientos curriculares, herramientas pedagógicas.

IMPORTANCIA Y PERTINENCIA ENSEÑANZA EDUCACIÓN FINANCIERA

Abstract

It is through financial education habits that the girls and boys of the Juan Humberto Baquero Soler Educational Institution, who will be able to achieve a culture of saving using different means (piggy bank, giving parents, banks, and bags, among others). Hence, the objectives led to make a diagnosis to know and identify the culture of savings in students; know the curricular guidelines established in the PEI; design different pedagogical tools for students and determine the importance and relevance of implementing pedagogical tools on financial education in students. The applied methodology required a mixed approach (qualitative - quantitative), type of descriptive and exploratory research, inductive and deductive study method.

Keywords: Financial education, savings, diagnosis, habits, curricular guidelines, pedagogical tools.

Introducción

Abordar la temática que hace referencia a la importancia y pertinencia en la enseñanza de educación financiera en los grados tercero, cuarto y quinto de básica primaria de la Institución Educativa Juan Humberto Baquero Soler, municipio de Acacías - Meta, pretendió conocer, identificar y descubrir que desean las niñas y niños en dicho ciclo de vida y académico sobre el conocimiento financiero.

Por otra parte, se buscó establecer conocimiento y competencias en el área de educación financiera a nivel institucional; como también se identificó las herramientas curriculares y lo que se contempla en el PEI su inclusión, respecto a la educación financiera.

Es importante indicar que mediante el ahorro se logrará volver realidad, las metas que se proponen; si se tiene en cuenta que cuando las personas se unen en busca de un objetivo común, ya sea a nivel familiar o educativo, se tiene más probabilidades de éxito que si lo hiciera de manera individual. También es necesario establecer principios entre los que se pueden mencionar adhesión libre y voluntaria, gestión democrática, participación económica, autonomía, independencia económica, formación, e información. Así mismo, estimular y propiciar el ahorro desde la infancia con visión a futuro y opción a las necesidades.

La estructura y contenido del trabajo se enmarca dentro de los lineamientos establecidos por la corporación Universitaria Minuto de Dios (Uniminuto), para la presentación de trabajos de grados. Incluye la aplicación de las normas APA.

1. Problema

1.1. Planteamiento del problema

Lograr establecer la importancia y pertinencia en la enseñanza de la educación financiera en instituciones educativas, se convierte en una necesidad para la infancia y adolescencia como actividad para la infancia y adolescencia como actividad determinante desde la perspectiva personal, familiar, económica y escolar; logrando con ello un programa de educación económica y financiera eficaz, que estimule y contribuya a reforzar valores, actitudes y hábitos de comportamientos que ayude a las niñas y niños de básica primaria particularmente de la Institución Educativa Juan Humberto Baquero Soler, del municipio de Acacias, departamento del Meta, a tomar decisiones económicas y financieras de manera consciente y razonada, con previsión de las consecuencias presentes y futura de las mismas; buscando hacer el uso más eficiente posible para la toma de decisiones económicas y financieras óptimas para el bienestar individual y social. Es decir, motivar un programa de educación financiera que combine los contenidos pertinentes en dicho ciclo académico con la estimulación de habilidades no cognitivas de los infantes desde temprana edad; conllevando a un programa de la máxima eficacia potencial; de tal manera que se inicie procesos de familiarización con la economía y las finanzas, con miras a establecer un mejor futuro de los educandos mediante la educación financiera, capacidad, conocimiento o habilidades en el manejo del dinero, consumismo responsable, gestión de riesgos y emociones asociados al dinero y por ende el papel que juega el ahorro del dinero en su vida.

IMPORTANCIA Y PERTINENCIA ENSEÑANZA EDUCACIÓN FINANCIERA

En este contexto, cabe indicar que los estudiantes de los grados tercero, cuarto y quinto de básica primaria de la Institución Educativa Juan Humberto Baquero Soler del municipio de Acacias, no está exenta de la siguiente problemática relacionada con: no se contempla en el Proyecto Educativo Institucional (PEI), la educación financiera, carece de hábitos de ahorro por parte de los estudiantes; escasa motivación de educación financiera por parte de los padres de familia y profesores; no existe cultura generalizada del ahorro; la formación familiar limita el estímulo hacia el ahorro; falta de estímulo y motivación por parte de la institución; desconocimiento e incluye la crisis económica generalizada.

1.2. Formulación del problema

¿Cuál es la importancia y pertinencia en la enseñanza de educación financiera en los grados tercero, cuarto y quinto de básica primaria de la Institución Educativa Juan Humberto Baquero Soler del municipio de Acacias, Meta?

2. Objetivos

2.1. Objetivo general

Establecer la importancia y pertinencia en la enseñanza de educación financiera en los grados tercero, cuarto y quinto de básica primaria de la Institución Educativa Juan Humberto Baquero Soler, municipio de Acacías - Meta.

2.2. Objetivos específicos

- a) Realizar un diagnóstico para conocer e identificar la cultura del ahorro en los estudiantes de tercero, cuarto y quinto de básica primaria de la Institución Educativa Humberto Baquero Soler.
- b) Conocer los lineamientos curriculares establecidos en el Proyecto Educativo Institucional (PEI), de la Institución Educativa Humberto Baquero Soler, frente a la cultura de la educación financiera.
- c) Diseñar distintas herramientas pedagógicas sobre la educación financiera para los estudiantes de tercero, cuarto y quinto de básica primaria de la Institución Educativa Humberto Baquero Soler.
- d) Determinar la importancia y pertinencia que tendrá el implementar las herramientas pedagógicas sobre educación financiera en los estudiantes de tercero, cuarto y quinto de básica primaria de la Institución Educativa Humberto Baquero Soler.

3. Justificación e impacto central

Es relevante indicar que el Fondo de las Naciones Unidas para la Infancia (UNICEF, 2013), establece garantizar el cumplimiento de los derechos de la infancia contribuyendo al fortalecimiento de la educación social y financiera; la cual tiene como fin inspirar, estimular y motivar a los niños a ser ciudadanos sociales y económicamente empoderados, a través del desarrollo de aptitudes, valores y conocimientos académicos para convertirse en personas activas, capaces de transformar las comunidades y sociedades. Por consiguiente, la UNICEF (2013), cuenta con un diseño mediante el cual la infancia que participa en las escuelas amigas de la infancia exploran sus derechos y responsabilidades en clase, participando en actividades dedicadas al ahorro y aptitudes emprendedoras que conllevan a abordar problemas sociales como prioridad en este aspecto.

Con base en lo expuesto anteriormente, el proyecto de investigación tiene su relevancia en el aporte que desde el conocimiento de la disciplina contable se orienta a la formación en el saber contable; de acuerdo a la Ley 43 de 1990, artículo 1, 2, parágrafo 1, que a su tenor reza:

Se entiende por contador público la persona natural que, mediante la inscripción que acredite su competencia profesional en los términos de la presente, está facultada para dar fe pública de hechos propios del ámbito de su profesión, entre ellos, realizar las demás actividades relacionadas con la ciencia contable en general (Artículo 1).

Para los efectos de esta ley, se entienden por actividades relacionadas con la ciencia contable en general todas aquellas que implican organización, revisión y control de contabilidades, certificaciones y dictámenes sobre estados financieros, certificaciones que se

IMPORTANCIA Y PERTINENCIA ENSEÑANZA EDUCACIÓN FINANCIERA

expidan con fundamento en libros de contabilidad, revisoría fiscal, prestación de servicios de auditoría, así como todas aquellas actividades conexas con la naturaleza de la función profesional de contador público, tales como: la asesoría tributaria, la asesoría gerencial, en aspectos contables y similares (Artículo 2).

“Los contadores públicos y las sociedades de contadores públicos quedan facultados para contratar la prestación de servicios de las actividades relacionadas con la ciencia contable en general” (Ley 43 de 1990, parágrafo 1).

En este contexto, el presente proyecto se justifica, si se tiene en cuenta que a través de la enseñanza de educación financiera para los estudiantes de básica primaria seleccionados; podrán tomar decisiones que influirán en el desarrollo personal, académico y familiar. Por tanto, es importante promover la responsabilidad social y el desarrollo de aptitudes en la gestión financiera de todos los estudiantes. Lo ideal es generar valores ciudadanos y aptitudes en el manejo de los recursos financieros a una edad temprana, lo cual pueden disminuir la vulnerabilidad social y económica, reduciendo el riesgo de pobreza y por el contrario garantizando el éxito futuro. De ahí, que se busca que la educación financiera inculca la capacidad de tener conocimientos y aptitudes financieras; proporcionando una educación financiera en los estudiantes, como componentes relevantes en la transición de la niñez a la edad adulta y la formación de ciudadanos financieramente responsables. En este sentido, la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE, 2012), quien informa que la “Educación financiera debe comenzar en la escuela. Las personas deben ser educadas acerca de los asuntos financieros lo antes posible”.

En síntesis, el proyecto es importante, si se tiene en cuenta que si las niñas y niños de los grados tercero, cuarto y quinto de básica primaria de la Institución Educativa Juan Humberto

IMPORTANCIA Y PERTINENCIA ENSEÑANZA EDUCACIÓN FINANCIERA

Baquero Soler, del municipio de Acacias; logran la consecución de una capacidad y educación financiera, que conlleva a:

- a) Tener conocimientos y estar educando e informado acerca de los temas sobre cómo administrar el dinero y los activos, la banca, las inversiones, el crédito, los seguros y los impuestos.
- b) Comprender los conceptos básicos de la gestión del dinero y los activos (por ejemplo, el valor temporal del dinero en materia de inversiones y la combinación de riesgos en los seguros).
- c) Aprovechar esa comprensión y ese conocimiento para planificar, implementar y evaluar decisiones financieras (Hogarth, 2006).

“La educación juega un papel claro en la capacidad de un individuo para reconocer un problema y desear resolverlo” (Somon, 2012). En el caso de los hábitos de ahorro, la educación financiera puede permitir a los jóvenes reconocer la importancia de los recursos de ahorro y también saber dónde pueden acudir en busca de servicios y asesoría. Pero en última instancia, no puede lograr que consigan abrir una cuenta de ahorros ni hacerles ahorrar activamente para conseguir una meta financiera. Los obstáculos psicológicos o los prejuicios que impiden a los individuos tomar decisiones incluyen la preferencia del individuo de mantener el estatus quo, de tomar decisiones que no se basan en hechos y de preferir una gratificación inmediata en vez de una mayor a largo plazo” (Pathak, Holmes y Zimmerman, 2012).

4. Marco referencial y antecedentes

4.1. Marco teórico

Es importante definir el concepto de ahorros, la cual está constituido por el conjunto de depósitos de dinero que, en cualquier modalidad realiza las personas naturales y jurídicas del país o exterior en las empresas del sistema financiero o sencillamente lo que comúnmente se llaman alcancías. En el sector empresarial incluyen los depósitos y la adquisición de instrumentos representativos de deuda, emitidos por las empresas.

Para Chu Rubio (2014), quien establece que el sistema financiero conlleva a ser el conjunto de instituciones encargadas de la circulación del flujo monetario. Su tarea principal es analizar el ahorro de los ahorristas hacia quienes desean hacer inversiones productivas o sencillamente en forma de ahorro como una estrategia a futuro. Por tanto, el sistema financiero está conformado por el conjunto de instituciones bancarias financieras y demás empresas e instituciones de derecho público o privado, debidamente autorizados, que operan en la intermediación financiera.

Según Correa (1997), permite conceptualizar el ahorro como el acto por el cual una sociedad deja de gastar todo o una parte del ingreso en bienes de consumo o servicio. De igual manera, indica que la inversión muestra que cuando el ahorro de dinero se gasta para destinar factores a un proceso productivo se denomina inversión (ver figura 1 ahorro a la inversión).

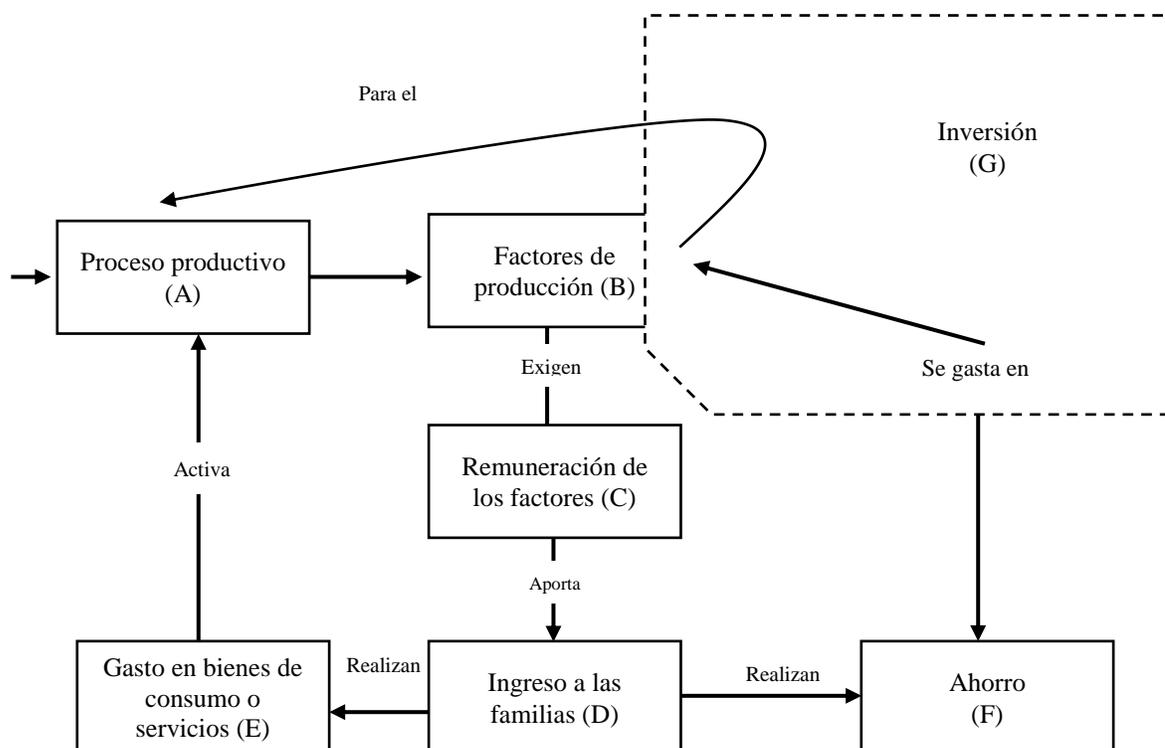


Figura 1. Ahorro igual a la inversión.

Fuente: Correa (1997).

Pérez (2015), establece que el concepto de los estudios sobre las finanzas personales son los objetivos que tienen los seres humanos frente a la vida. Lo que la mayoría no tiene muy claro son las metas o parte que no saben precisar con exactitud si son a corto, mediano o largo plazo. O lo peor que tienen la virtud de ser postergables. De esta manera las finanzas personas motivan y estimulan sobre cómo llegar a proyectarse en la vida y convertir las metas en realidad. Sin embargo, se indica que en un gran porcentaje esas metas necesitan un recurso económico y lo ideal es crear un capital. Por tanto, una persona común y corriente lo que necesita es acumular un capital para en un momento dado cumplir con un objetivo de vida.

En otras palabras, eso quiere decir lograr un estado financiero ideal. De ahí, que lograr ese estado financiero ideal, no es cuestión de ganarse la lotería, conseguir un mejor trabajo o aumentar el sueldo, la clave es la planeación financiera, un mejor trabajo o aumentar el sueldo, la

IMPORTANCIA Y PERTINENCIA ENSEÑANZA EDUCACIÓN FINANCIERA

clave es la planeación financiera, que permite particularizar el objetivo deseado y dar la dirección y el significado a cada una de las decisiones financieras que se toman a lo largo de la vida.

En este contexto, se considera relevante sensibilizarse de la imperiosa necesidad en el mundo de hoy, donde la inestabilidad es la regla y la incertidumbre ante el futuro es el pan nuestro de cada día. Teniendo en cuenta que se acorta la edad productiva. Un primer paso para concientizarse al respecto es saber que en la actualidad las personas tienen un tiempo limitado, la gente trabaja más tarde porque quiere más capacitación, más conocimiento y pasa más tiempo en su preparación. Además, el capital humano se vuelve obsoleto para las compañías rápidamente por las mismas razones. Entonces el tiempo de producción se reduce más, por lo cual se tiene que utilizarlo en forma eficiente para poder cumplir con los objetivos que naturalmente necesitan un capital. Y bien como una persona natural sea empleado independiente puede lograr acumular capital, funcionando como una empresa, lo cual depende de varios factores imprescindibles a saber:

- a) Establecer con exactitud su situación financiera (así se establece que tan saludable son sus finanzas).
- b) Precisar su situación personal (empleo, número de hijos, entre otros).

Una vez esclarecido lo anterior, se debe hacer un presupuesto que responda a los siguientes caracteres: cuánto quiere o debe gastar, qué quiere hacer y cuánto debe ahorrar para ello. En todos los casos estableciendo un orden de prioridades.

Es así, como el compromiso personal debe analizar propósito por propósito. Por ejemplo, cada uno de los cuales debe tener una fecha, un plazo de cumplimiento. Entendiéndose como un compromiso y para ello hay que disponer de un aporte; de una cuota y de un dinero conseguido

IMPORTANCIA Y PERTINENCIA ENSEÑANZA EDUCACIÓN FINANCIERA

durante ese plazo. Para resolver los interrogantes se requiere de un arma insustituible (disciplina). Se debe vivir de acuerdo con los ingresos. Aunque por lo general lo más fácil, lo usual, es volarlos. Pero hay que generar un ahorro con estos ingresos y ese espacio hay que buscarlos.

Desde el punto de vista cultural por lo general se tiende a vivir el hoy; porque de alguna manera el ahorro es consecuencia del ingreso que tiene; por eso es necesario que haya una práctica pedagógica al respecto.

El autor Pérez (2015), también expresa que esto no sucede en Europa. Allá es clarísimo el tema de la jubilación desde muy temprana edad y la construye porque de eso depende su futuro. El empleado y el trabajador independiente colombiano en promedio tienen capacidad de ahorro, la única forma que tienen de crear capital como medio para lograr cristalizar el objetivo o los objetivos deseados. Por ejemplo, si ahorrando el 10% se demora 10 años en lograr determinar dicho objetivo ahorrando el 30% se gasta una tercera parte de ese tiempo. Por consiguiente, el factor tiempo es una variable fundamental en la planeación financiera, más que el nivel de ingreso.

No importa que se gane \$100.000 o \$1.000.000 la disciplina para administrar ese pequeño capital es la clave. Sin ir más lejos en un programa de televisión mostraron a varios ganadores y que habían hecho con esa plata. Uno que jamás tenía metas compró algunas cosas y jamás invirtió. Otro hizo una inversión en finca raíz que no pudo sostener por los costos y perdió todo. Un empresario independiente gastó algo en su familia, en vacaciones e invirtió en su empresa, saneando al paso de los años cinco veces lo ganado. Se evidencia que quien era el empresario y tenía claro el concepto de finanzas personales quizás sin saberlo.

IMPORTANCIA Y PERTINENCIA ENSEÑANZA EDUCACIÓN FINANCIERA

En este escenario las etapas de la planeación juegan un papel fundamental, por eso una óptima planeación financiera en esto no caben términos medios conduce a darle el justo lugar a las necesidades económicas y a ubicar la estrategia más adecuada para alcanzar las metas propuestas reza todo lo escrito sobre este tema.

En síntesis, las etapas que se debe cumplir son las siguientes:

- a) Formación y creación de capital.
- b) Crecimiento y aumento patrimonial.
- c) Preservación de capital.
- d) Transferencia patrimonial a nuevas generaciones.

En este sentido y para implementar las etapas hay que cumplir con los siguientes propósitos.

- a) Desarrollar hábitos de ahorro adecuado.
- b) Invertir en productos y servicios financieros.
- c) Seguros y rentables.
- d) Construir un capital semilla.
- e) Crecer y preservar este capital.
- f) Consolidar un patrimonio que garantice calidad de vida personal, su familia y futuras generaciones.

Según Pérez (2015), establece estrategias de inversión indicando que una vez la persona ha visualizado en la medida precisa su situación financiera, determinando cuanto puede ahorrar, está en el límite de darle a estos ahorros una efectividad con mayor, regular o menor calidad. Sin embargo, todo depende del diseño de la estrategia adecuada para alcanzar sus objetivos.

IMPORTANCIA Y PERTINENCIA ENSEÑANZA EDUCACIÓN FINANCIERA

Es importante que la persona conozca la manera de elegir el camino correcto, sobre todo en estos momentos en que la oferta de instrumentos de ahorro e inversión, como fondos, acciones, y algunos e inclusive más sofisticados hacen que el proceso de toma de decisión sea complejo y esto hace que solo sea posible con la ayuda de un profesional de la materia.

No sobra resaltar que todos por naturaleza tenemos una aversión al riesgo, diferente e igualmente los instrumentos de inversión ofrecen niveles de riesgos diferentes. Por tanto, a mayor riesgo se espera mayor retorno. Pero hay gente que no quiere correr tanto riesgo, porque riesgo significa que, así como puede ganar puede perder.

En fin, la persona en todos los casos debe buscar en los vínculos de inversión más eficientes que ayude a potencializar su planeación financiera. Cuando se ahorra uno se convierte en inversionista.

Pérez (2015), concluye estableciendo con respecto al ahorro, cree este rubro que en lo posible no debe ser inferior al 10% de sus ingresos. Destine seis meses de ingresos para un fondo de emergencias. La liberación de sus deudas no las entienda como un dinero extra que se pueda gastar a la topa tolondra, destine ese dinero al ahorro.

Para las autoras, los anteriores aportes conllevan a reflexionar que los errores financieros más comunes o frecuentes son:

- a) No visualizar la vida a largo plazo.
- b) No se tiene planeación financiera.
- c) No se tiene metas a corto y mediano plazo.
- d) No se tiene un fondo para emergencia e imprevistos.
- e) Se deja llevar por el consumismo.
- f) No se ponen límites a los pequeños gastos diarios.

IMPORTANCIA Y PERTINENCIA ENSEÑANZA EDUCACIÓN FINANCIERA

- g) Carecen de educación financiera.
- h) Llenan el cupo de la tarjeta de crédito.
- i) No se piensa en la edad del retiro.

Por experiencia propia y vivencial frente a dichas limitaciones u obstáculos, deben existir soluciones básicas tales como:

- a) Tener planeación financiera.
- b) Asesorarse de un experto.
- c) Organizar el presupuesto mensual.
- d) Trazarse metas a largo plazo.
- e) Es ideal ahorrar el 10% o 15% de sus ingresos mensuales.
- f) Cumplir responsablemente con las obligaciones financieras.
- g) Gastar en lo necesario cotidianamente.
- h) Tener una buena administración de la tarjeta de crédito.
- i) Preguntar por los requisitos de pensión.
- j) Tener límites en los gastos diarios.

Para la Cooperación y Desarrollo Económico (OCDE) (2016), señala a manera de interrogante ¿qué sentido tiene la educación financiera para los niños? Mostrando de esta manera que el aprendizaje desde niños es más enriquecedor cuando es constante. Esto es lo que ocurre con la educación financiera, un concepto que abarca diferentes aspectos de la vida y que, si es enseñado desde temprana edad, preparará a los más pequeños para tomar mejores decisiones en el futuro.

La educación financiera es una habilidad básica para participar en la sociedad moderna, las personas que no conocen ni entienden el funcionamiento de los diferentes productos y

IMPORTANCIA Y PERTINENCIA ENSEÑANZA EDUCACIÓN FINANCIERA

servicios financieros y son propensos a incurrir en costos excesivos e innecesarios. Por el contrario, aquellas personas educadas financieramente encuentran en la banca un aliado para concretar sus sueños: Capacitarse, comprar casa, crear empresa o simplemente para realizar transacciones diariamente de una manera más eficiente y segura.

Es en la infancia donde se empiezan a cultivar las formas de pensamientos que determinarán en gran medida el relacionamiento de las personas con su entorno, es por ello que se recomienda empezar a inculcar los buenos hábitos financieros desde el mismo momento en que el niño comprende que toda acción tiene una consecuencia. No se necesita de métodos avanzados para lograrlo, pequeños pasos como premiar el uso responsable de la mesada, o el dinero de las onces, son suficientes para inculcar que la prosperidad financiera no es un asunto de suerte, sino de buenas decisiones.

Algunas barreras para hablar del dinero en casa son considerar que este tema solo atañe a los padres o inseguridades propias acerca de los conocimientos en este tema. Este tipo de pensamientos traen como consecuencia que los niños fundamenten sus primeras nociones de finanzas en creencias populares, tales como que los ricos son afortunados. Si un niño cree que la riqueza es resultado de la suerte y no del trabajo duro y la toma de decisiones inteligentes, ¿cuál será su motivación para empezar a manejar el dinero responsablemente?

Recordar que los hábitos tardan años en formarse, y si se transmite desde los primeros años la confianza, conocimientos y habilidades necesarias para asumir riesgos, ahorrar para “tiempos de sequía”, determinar si están en capacidad de asumir una deuda y “guardar” para la vejez, entonces sus hijos tendrán las herramientas para lograr un futuro financiero próspero sacándole partido al sistema financiero.

IMPORTANCIA Y PERTINENCIA ENSEÑANZA EDUCACIÓN FINANCIERA

La educación financiera en la escuela: Varios organismos internacionales como la OCDE han recomendado enseñar educación financiera en los colegios como parte del currículo, tomando en consideración el tiempo que requiere generar hábitos responsables y duraderos en las personas. Esta recomendación fue reforzada por la crisis económica de 2008, entre las causas se encuentra la falta de conocimiento y criterio de los consumidores financieros a la hora de evaluar los riesgos y beneficios a los que se someten a la hora de entablar relaciones con el sistema financiero.

Aunque hoy el 70% de los diez países con mayores puntajes en conocimientos financieros según PISA 2016 han integrado la educación financiera en sus programas escolares o universitarios, existen barreras que dificultan su masificación como la falta de apoyo político, de recursos, de organización del plan de estudios, de liderazgo en la articulación entre entes públicos y privados o simplemente la falta de experticia en el tema.

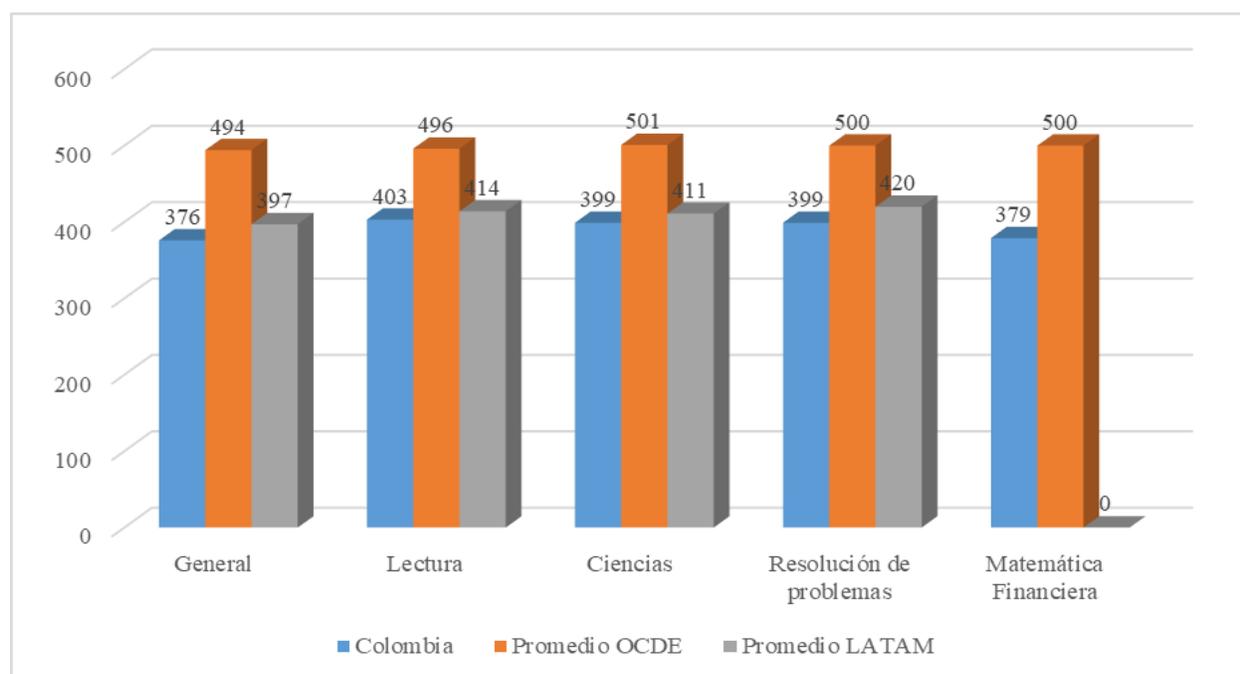


Figura 2. Comparativo resultados de los distintos módulos de la prueba PISA 2016.
Fuente: OCD-2016.

IMPORTANCIA Y PERTINENCIA ENSEÑANZA EDUCACIÓN FINANCIERA

La OCDE recomienda que la educación financiera sea impartida en los colegios y sea parte de una estrategia nacional que establezca un marco de aprendizaje con objetivos, contenidos, métodos pedagógicos, recursos y planes de evaluación coordinada para asegurar la relevancia y la sostenibilidad a largo plazo. En Colombia, la estrategia nacional se encuentra en construcción bajo el liderazgo de “La Comisión Intersectorial de Educación Económica y Financiera”.

Panorama internacional:

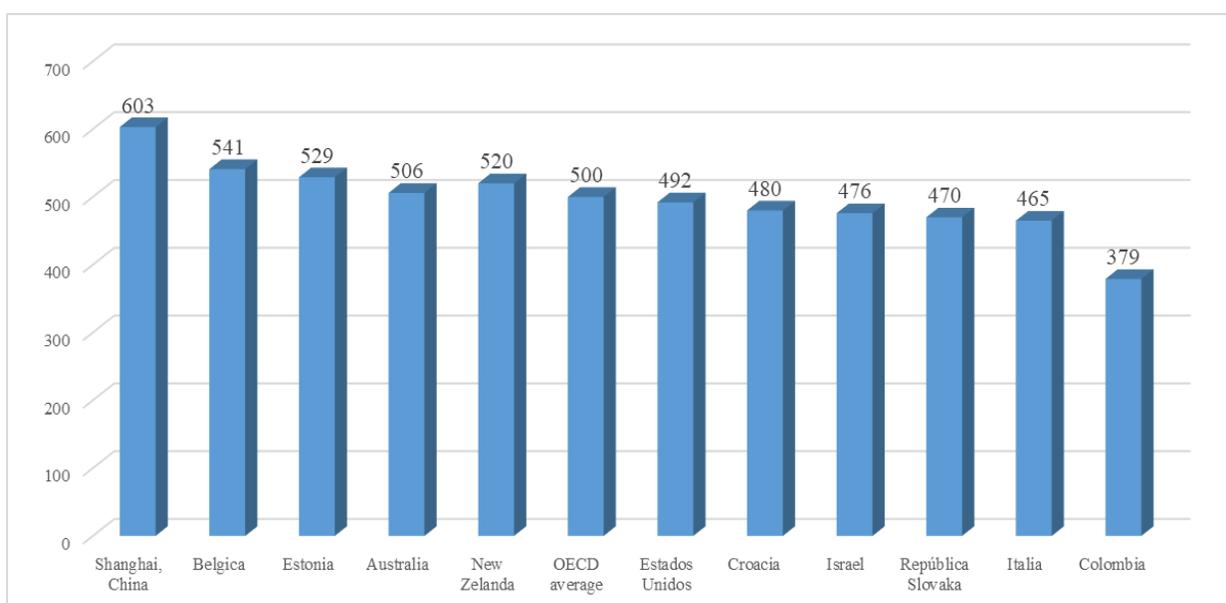


Figura 3. Resultados Prueba Pisa 2016 Módulo Educación Financiera.

Fuente: (OCD, 2016).

A nivel global diferentes encuestas nacionales muestran que los adultos jóvenes (en la edad de transición entre el colegio y la universidad) tienen niveles bajos de educación financiera, esto se traduce en la incapacidad para elegir los productos financieros adecuados y, a menudo una falta de interés en su planeación financiera. En Estados Unidos, por ejemplo, seis encuestas aplicadas entre 1997 y 2016 por

IMPORTANCIA Y PERTINENCIA ENSEÑANZA EDUCACIÓN FINANCIERA

la Jump\$tart Coalition for Personal Financial Literacy, para evaluar los conocimientos financieros de estudiantes en el último grado de preparatoria, encontraron consistentemente bajos niveles de educación financiera.

Algunas cifras presentadas por la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE), así lo demuestran:

- a) En Dinamarca el 73% de los jóvenes afirman tener muy poco conocimiento o, incluso, ninguno sobre los tipos de interés.
- b) En el Reino Unido el 96% de los adolescentes dicen que se preocupan solo por tener dinero diariamente.

Panorama nacional: El programa pionero de la educación financiera para niños en Colombia se denominó “Finanzas para el Cambio”, (2005), y pretendía insertar paulatinamente en la educación básica y media conceptos de esta área del saber, como parte de los currículos escolares de las Instituciones Escolares del país. Este programa fue desarrollado por la Fundación Dividendo por Colombia, la Fundación Corona y Citibank-Colombia, y mediante alianzas estratégicas con las Secretarías de Educación de Bogotá, Cartagena y Medellín, y organizaciones como Actuar por Bolívar, Microempresas de Antioquia y la Fundación Mamonal.

El segundo programa, que tuvo un alcance mayor fue el “Programa de Educación Financiera”, apoyado por la Fundación Bancolombia (2009). Durante sus cuatro años de duración el programa atendió a 175 instituciones educativas en 39 entidades territoriales. Se formaron más de 4.000 docentes, más de 13.000 padres de familia y 128.249 estudiantes.

En la actualidad distintas entidades que conforman el sistema financiero concentran esfuerzos en la atención de este público específico, tal es el caso del Banco de la República, entidad que a través de dos talleres dirigidos a niños entre los 6 y 12 años de edad, les enseña la

IMPORTANCIA Y PERTINENCIA ENSEÑANZA EDUCACIÓN FINANCIERA

importancia del ahorro y les explica en qué consiste el universo de los billetes y las monedas.

Con estos talleres han logrado la asistencia de más de 6.000 niños a nivel nacional.

Así mismo, Banca de las Oportunidades está comprometida con la educación financiera, por esta razón ha trabajado directamente con la población más vulnerable, así como con los microempresarios, los niños y los jóvenes, a través de programas presenciales, virtuales y masivos para llegar a más de un millón de colombianos. Uno de estos es el programa piloto de educación financiera virtual (*e-learning*), dirigido a estudiantes de diferentes colegios de Bogotá y Bucaramanga, experiencia que les permite ser conscientes sobre temas como el ahorro, el crédito, el presupuesto y el aseguramiento para generar cambios en su comportamiento.

Desde 2011, la Asobancaria y el Ministerio Nacional de Educación han sido aliados en la construcción del Programa de Educación Económica y Financiera, proyecto enmarcado en las bases del Plan Nacional de Desarrollo 2010-2014: “el Gobierno y el Banco de la República, con la participación del sector privado crearán una estrategia nacional para brindar educación económica y financiera de calidad a la población colombiana de todos los estratos socioeconómicos y niveles de bancarización”.

A lo largo de estos años se han sumado saberes técnicos y financieros para promover el desarrollo de acciones que reviertan en una estrategia nacional en materia de educación financiera, impulsados no por un compromiso mediático, sino por una genuina voluntad de parte de los bancos en Colombia de transmitir los conocimientos, las habilidades y las actitudes necesarias para la toma de decisiones informadas y las actuaciones responsables en los contextos económicos y financieros.

Los resultados obtenidos han sido múltiples, entre ellos la publicación del “Manual de Orientaciones Pedagógicas en la Educación Financiera” (2013), la realización de un piloto del

IMPORTANCIA Y PERTINENCIA ENSEÑANZA EDUCACIÓN FINANCIERA

programa (2014) que llegó a 120 instituciones educativas del país, los manuales operativos y de formación docente para el programa de Educación Financiera y Económica (2014), además de las fichas didácticas para cada curso (1-11) para facilitar el aprendizaje de estos temas, con juegos, preguntas, y actividades didácticas (2016).

Teniendo en cuenta el CUNE (2012), se establece estrategias para implementar programas de educación económica y financiera con miras a mejorar la situación de crisis socioeconómica que está afrontando el país, el gobierno encontró que, aunque hubiese diseñado una estrategia de protección para los ciudadanos, estos no dejarían de estar en riesgo de recaer en otra crisis financiera, a menos que se les diera herramientas que los fortaleciera en este campo.

Aunque las entidades financieras en el país tuvieron la buena voluntad y diseñaron sus propios programas de capacitación para impartir educación financiera a sus consumidores; no se empezaba a fortalecer a los niños y jóvenes (futuros consumidores) esos cometerían los mismos errores cuando llegaran a su edad productiva. Así nació la alianza entre el sector bancario y el Ministerio de Educación Nacional y a comienzos del año 2012 se firmó un acuerdo entre estas dos partes con el cual se pretende diseñar una estrategia para la implementación de la educación financiera como temática pedagógica para ser impartida en colegios y escuelas desde el grado cero de educación primaria hasta la cátedra universitaria en los ciclos profesionales en el país.

Lo que se pretende inicialmente es incluir dentro de la cátedra del área de matemáticas componentes curriculares y módulos de estudio orientados a la educación financiera, según la Ministra de Educación Nacional, María Fernanda Campo, no se va a diseñar una cátedra o un curso exclusivo de educación financiera, pues se quiere articular y mejorar la metodología educativa ya existente, por lo que a través de la asignatura de matemáticas para la educación básica y media se empezará a impartir ejes temáticos específicos que orienten y enseñen a los

IMPORTANCIA Y PERTINENCIA ENSEÑANZA EDUCACIÓN FINANCIERA

niños y jóvenes todo sobre economía y finanzas personales (Ministerio de Educación Nacional, 2012).

Por otra parte, cabe señalar que el ahorro como acción debe inferir en los hábitos financieros de todas las personas, en el caso de los niños, se estiman que su comienzo se da desde la infancia, así podrán acostumbrarse a manejar su dinero adecuadamente y a mantener una buena relación con sus ingresos y sus gastos. Resalta que para llevar a cabo acciones que ayuden a tener unas finanzas sanas, se debe promover en los niños y las niñas el abrir una cuenta de ahorro, del mismo modo enseñarles a adiestra los impulsos, es decir que tengan la capacidad de elegir que es mejor si gastarse la mesada en dulces o guardarlos en la cuenta de ahorro o en su defecto invertirlo en algo, además enseñarles la importancia de la puntualidad en las finanzas, hábito con el que podrán aprender la importancia de cumplir con los tiempos que prometen para pagar sus adeudos, e igualmente generar en ellos hábito como el de organizar su dinero de forma que adquieran la capacidad de establecer su propio presupuesto.

Es posible mencionar que la educación financiera según como lo establece Ruíz (2002).

Contribuye a:

Facilitar las elecciones, puesto que genera las estructuras mentales necesarias para evaluar riesgos y considerar las ganancias potenciales: es decir, para saber poner en una balanza las condiciones positivas y las negativas de una situación y decidir los pasos a seguir con bases sólidas, por medio de la educación financiera se puede planificar el futuro, elegir los mejores instrumentos financieros y estar siempre al tanto de lo que ocurre en el mundo que rodea (p. 22).

Para apostar a una contribución a la formación de la cultura financiera con el acierto de la didáctica, a partir de las estrategias y mediación como propósito de esta investigación, es

IMPORTANCIA Y PERTINENCIA ENSEÑANZA EDUCACIÓN FINANCIERA

relevante abordar a mediación didáctica, como el proceso de enseñanza – aprendizaje que se establece siempre en ámbitos de relación, entendidos como nexo global, como circunstancia que sirve de unión, como conexión o contacto entre los elementos personales que configuran ese proceso (profesor/alumno) y entre éstos y el resto de los elementos de dicho proceso: contenidos, actividades, recursos y evaluación. Pero, a su vez, ese proceso necesita otros nexos específicos que medien entre el enseñar y el aprender. A esos nexos los denominados mediadores, o nexos entre la enseñanza y el aprendizaje. Para Álvarez (2008), la mediación didáctica es, “la relación pedagógica en donde uno o ambos componentes de la situación de enseñanza y aprendizaje, promueven y desencadenan el proceso de aprender” (p. 10).

4.2 Antecedentes

4.2.1. Contexto internacional.

A nivel del contexto internacional, se tiene como antecedentes que la UNICEF (2013), establece una publicación complementaria “Educación Social y Financiera para la Infancia – Manual de Escuelas Amigas de la Infancia”. En este documento se sintetizan los siguientes aspectos: la educación social y financiera para la infancia conlleva a que las niñas y niños logren convertirse en personas conscientes desde la perspectiva social y económica; tener una capacidad financiera dinámica y armónica que contribuya a ser integrantes con el dinero y los recursos, a partir de la educación de los medios de subsistencia y el espíritu emprendedor generando poder creativo y productivo capaces de identificar y hacer sus metas. Actualmente, cuando la sociedad se enfrenta a conflictos y problemas de toda índole, la educación para la vida práctica, a través de

IMPORTANCIA Y PERTINENCIA ENSEÑANZA EDUCACIÓN FINANCIERA

la educación social y financiera para la infancia podrá ayudar a ser personas más conscientes socialmente, responsable y con mayor capacidad de resistencia.

Por otra parte, la autora Mingorance (2013), realizó el trabajo de Máster en Políticas y Prácticas de Innovación Educativa; teniendo en cuenta la economía y educación financiera en la educación secundaria obligatoria; estudio de caso de la Institución Educativa Secundaria Bahía de Almería, España. Señalando que cualquier individuo en su quehacer diario toma decisiones financieras, acompañadas y condicionadas durante el ciclo de vida, por ejemplo: adquisición de bienes, realización de eventos de tipo familiar, cultural o académicos. De ahí, la relevancia de la pertinencia en la educación financiera, es decir, logrando asumir y proyectarse mediante el ahorro, eventos deseables, a corto, mediano o largo plazo. Incluye, además, la existencia de una normatividad que regule o garantice que los productos financieros cumplan en lo posible riesgos y posibilidades, sensibilizando cada vez más la importancia y pertinencia de la educación financiera, de tal manera que contribuya familiarizándose con las cuestiones financieras, con miras a obtener un mayor conocimiento de productos y servicios financieros ajustados a sus necesidades personales y familiares. En este sentido, la educación financiera es útil y necesaria para que las personas independientemente de la etapa de vida aprendan el valor del ahorro y del dinero; así mismo, se preparen para vivir de manera independiente planificando decisiones básicas para suplir sus necesidades personales, familiares y académicas; conocimiento que desde luego favorecerá la confianza y la estabilidad del sistema financiero.

El autor Méndez (2017), hace alusión a la educación financiera y la importancia de su conocimiento. Al igual resalta la importancia que caracteriza el nivel de conocimiento financiero en los niños y jóvenes en edades entre 6 y 18 años de edad, residentes en España. Puntualizando que resulta esencial definir un programa de educación económica y financiera eficaz que

IMPORTANCIA Y PERTINENCIA ENSEÑANZA EDUCACIÓN FINANCIERA

contribuya a reforzar conocimientos, sobre todo aquellos valores, actitudes, hábitos de comportamiento que ayudarán a los jóvenes a tomar decisiones económicas y financieras de manera consciente y razonada, con previsión de las consecuencias presentes y futuras de las mismas.

4.2.2. Contexto nacional.

La autora Urquina (2012), llevo a cabo el diagnóstico a los estudiantes de la UNAD, CEAD Florencia para determinar la importancia y pertinencia de la educación financiera, estableciendo para ello variables relevantes que definen el por qué es necesario y prioritario recibir una adecuada y pronta educación financiera, como también el estado y situación actual de esta tendencia en la población. También se evidencia la concepción que poseen los estudiantes sobre las variables de finanzas y economías persuasibles, su conocimiento, estrategias y opciones educativas en materia financiera; se establecieron los motivos que determinan el por qué es relevante y cuándo es pertinente recibir educación financiera.

Finalmente, las autoras Novoa y Poveda (2016), realizaron el trabajo denominado estrategia didáctica y mediación para la educación financiera de niños de quinto grado de básica primaria. Este proyecto de investigación presenta en sus apartados la contribución de la contabilidad a la educación financiera, en especial el tema del ahorro. La contabilidad como disciplina social, se aparta del contexto empresarial y orienta su objeto estudio hacia la educación.

La problemática de estudio de la investigación se enmarca en la Educación Económica y Financiera (EEF), en particular el tema del ahorro la preocupación por desarrollar este estudio, tiene como antecedente los resultados de las Pruebas PISA del 2012 en la que a los estudiantes

IMPORTANCIA Y PERTINENCIA ENSEÑANZA EDUCACIÓN FINANCIERA

que presentaron esta prueba tuvieron un desempeño por debajo de la media de los países participantes, ocupando el antepenúltimo puesto en el área de matemáticas, especialmente en el conocimiento financiero.

Para el propósito de esta investigación se estructura un marco referencial soportado en las teorías de didáctica, estrategias didácticas, y la didáctica para el enfoque financiero; elementos conceptuales como: las finanzas, el ahorro, los hábitos financieros para niños y mediación didáctica. Las fuentes consultadas son los lineamientos curriculares para matemáticas de grado quinto del Ministerio de Educación Nacional, MEN, el documento de Educación Económica y Financiera, del MEN y Asobancaria: Los lineamientos de las pruebas Saber del Instituto colombiano para el Fomento de la Educación Superior (ICFES) y el Proyecto Educativo Institucional (PEI) del colegio contexto de estudio.

4.3 Marco geográfico

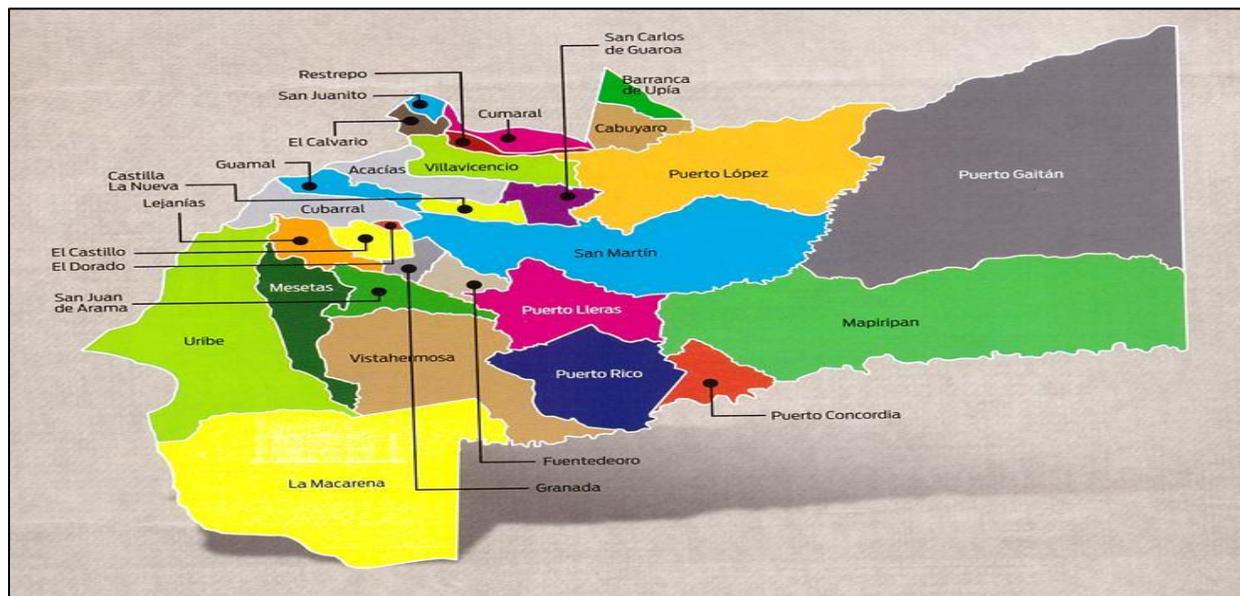


Figura 4. Generalidades y mapa político departamento del Meta.

Fuente: (Gobernación del Meta, 2018).

4.3.1. Municipio de Acacias.

Alcalde: Víctor Orlando Gutiérrez Jiménez

Población: 75.425 Habitantes

Temperatura: 25°C

Altitud: 523 m Sobre el nivel del mar

Extensión territorial: 1.169 Km²

Posición astronómica: 73° 45'24" de longitud oeste y 03° 59'15" de latitud norte.

Distancia a la capital del Meta: 28 km.

Capacidad hotelera: 1.357.

Límites:

Norte: Villavicencio.

Oriente: San Carlos de Guaroa.

Sur: Guamal y Castilla La Nueva.

Occidente: departamento de Cundinamarca.

Localización Geográfica: Al sur de la ciudad de Villavicencio.

División Territorial:

Zona urbana: 100 barrios

Centros poblados: Chichimene y Dinamarca.

Zona rural: 48 veredas



Figura 5. Acacias en el Meta.

Fuente: (Gobernación del Meta, 2018).

Economía: Los soportes económicos de la municipalidad son los sectores agropecuario, comercial y petrolero.

Servicios públicos: La Empresa de Servicios Públicos de Acacias (ESPA) atiende a sus suscriptores con los siguientes servicios:

Acueducto: la cobertura del acueducto en el municipio alcanza el 95,33 %.

Alcantarillado: su cobertura es del orden del 95,71 %

Aseo: este servicio también es prestado por la ESPA, la cobertura urbana del servicio es del 100 %, en el sector rural, el servicio de recolección de la basura solo es prestado en el centro poblado de San Isidro de Chichimene.

Gas domiciliario: este servicio es prestado por las empresas Madigas ingenieros S.A. ESP, a partir de 1997 y a partir de posterior año por LLANOGAS ESP.

Energía eléctrica: a cargo de la Empresa Electrificadora del Meta (Emsa), que brinda cobertura del 100%, en el municipio.

IMPORTANCIA Y PERTINENCIA ENSEÑANZA EDUCACIÓN FINANCIERA

Educación: Instituciones públicas y privadas atienden la educación a partir de los grados de preescolar hasta educación superior, con la Universidad Nacional Abierta y a Distancia (Uñad), y la Unillanos, con programas de pregrado y posgrado.

De gran prestigio académico es la Escuela Normal Superior de Acacías, que desde el 2009 funciona en una moderna y cómoda planta física. Otra de las entidades de formación es el Sena, que oferta sus programas de formación.

Sitios de interés. Cuenta la municipalidad con los siguientes lugares de importancia turística: parque central, fundado en 1934; iglesia Nuestra Señora del Carmen, inaugurada en 1945; El Malecón Turístico, sobre la margen izquierda del río Acacias; la manga de coleo Palma Real, con su estructura de cemento, sobre la vía Acacias – Villavicencio; la Villa Olímpica considerada lugar de integración comunitaria a partir del deporte sano; la Biblioteca Pública Municipal Carlos María Hernández Rojas, inaugurada en el 2006; recinto cultural ubicado en la salida a Villavicencio y que ofrece espacios para múltiples usos artísticos y educativos; el complejo ganadero Rosendo Baquero, equipado recinto ferial dado al servicio en 1997, ubicado en el kilómetro 1 de la vía a Villavicencio y el Coliseo del barrio las Ferias principal escenario municipal para desarrollar actividades recreativas y culturales.

4.3.2. Generalidades Institución Educativa Juan Humberto Baquero Soler.

Nombre de la institución: I. E. Juan Humberto Baquero Soler

Dirección: CLL 16 A NO 29 16, Meta, Acacías

Teléfonos: 0386562481-

Páginas web: <https://narrandojuanumber.wixsite.com/inicio>

IMPORTANCIA Y PERTINENCIA ENSEÑANZA EDUCACIÓN FINANCIERA

Resolución de aprobación: Aprobado con reconocimiento de estudio por la Secretaria de Educación Departamental según Resolución N° 3471 del 8 de octubre de 2009.

NIT: 822 001 307 – 2

DANE: 150006001051.

Núcleo Educativo: N° 2.

Niveles Educativos: Pre-escolar, Básica Primaria y Básica Secundaria.

Jornada de trabajo: Mañana y Tarde.

Naturaleza del plantel: Mixto.

Carácter: Público.

Convenios:

- a) Colegio Nacionalizado Pablo Emilio Rivera (Estudiantes Media Vocacional).
- b) I.E. Normal Superior (Estudiantes Media Vocacional).
- c) Corporación Universitaria del Caribe – CECAR (Práctica Docente).

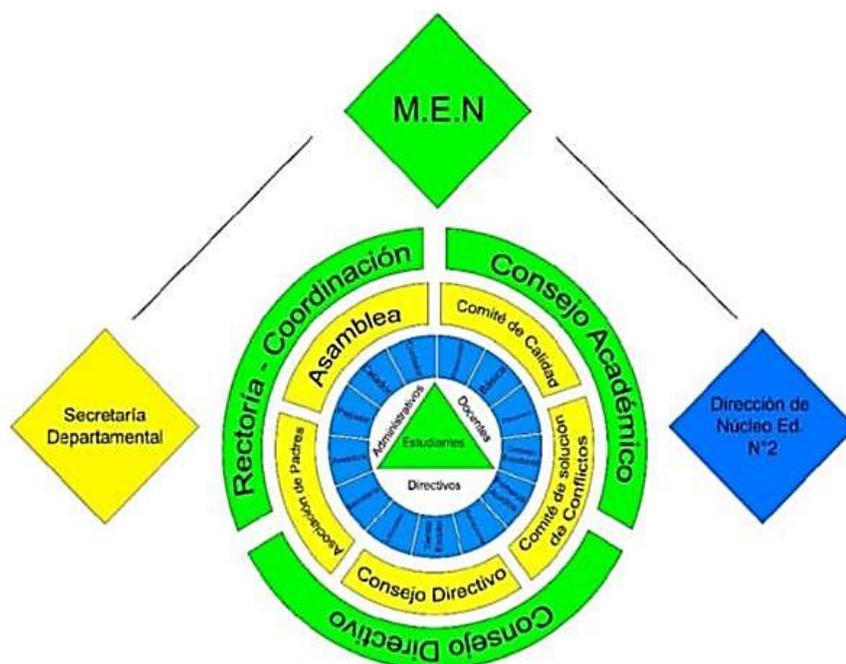


Figura 6. Organigrama.

Fuente: (I. E. Juan Humberto Baquero Soler, 2017).

IMPORTANCIA Y PERTINENCIA ENSEÑANZA EDUCACIÓN FINANCIERA

Ubicación geográfica. La Institución se encuentra ubicada en la parte Nor-occidental del Municipio de Acacias – Meta, con dirección calle 16ª, con carrera 29 Barrio el Bosque; con un área total de 2800 metros cuadrados de los cuales están construidos 1720 metros, presentando los siguientes límites:

- a) Norte: Calle 16ª. Extensión 56 metros.
- b) Occidente: Proyección K 29.50 metros.
- c) Sur: Calle 16.
- d) Oriente: Predios del señor Octavio Hernández extensión 50 metros.



Figura 7. Ubicación sede I. E. Juan Humberto Baquero Soler.

Fuente: (I. E. Juan Humberto Baquero Soler, 2017).

IMPORTANCIA Y PERTINENCIA ENSEÑANZA EDUCACIÓN FINANCIERA

Cobertura y Beneficiarios. El Proyecto Educativo Institucional de la Institución Educativa Juan Humberto Baquero Soler se estructuró con el único propósito de beneficiar en términos educativos a la niñez y juventud del barrio el Bosque y demás barrios del municipio de Acacias, Meta. Oferta formación desde el nivel preescolar (Grado obligatorio), educación básica (ciclo-primaria), educación básica secundaria (ciclo-secundaria), acogiendo en todos los niveles a la población estudiantil que llegue a formar parte de la familia Juan Humberto. La institución a través de sus programas y proyectos pedagógicos ofrece posibilidades educativas a niños y jóvenes.

Misión. Formar personas íntegras e idóneas con capacidad reflexiva y crítica que mediante el ejercicio pleno de los derechos humanos, sexuales y reproductivos, se desarrollen en ambientes de paz y convivencia como ciudadanos y, de esta forma, crezcan como seres humanos desde el grado transición hasta la básica secundaria, promoviendo el desarrollo de competencias básicas e inclusivas, el aprendizaje mediante metodologías significativas flexibles y la igualdad de oportunidades para todos, que les permita asumir los desafíos del mundo actual.

Visión. La Institución Educativa Juan Humberto Baquero Soler se proyecta al año 2020 como un establecimiento líder en la formación integral de personas, permitiendo alcanzar niveles satisfactorios de competencias y la participación de todos en igualdad de condiciones para alcanzar la excelencia

Principios institucionales.

Ética en las actuaciones: Puesto que es la forma en que nos comportamos y que requiere de la autorreflexión profunda en las conductas personales y el compromiso con ellas. En busca de individuos capaces de asumir su responsabilidad siendo promotores y agentes de cambio; con

IMPORTANCIA Y PERTINENCIA ENSEÑANZA EDUCACIÓN FINANCIERA

el fin de propiciar espacios de sana convivencia donde el respeto por las diferencias propicie la conciencia social, ambiental, política, moral, psicológica, temporal y emocional.

Autonomía. Toma de decisiones. Capacidad del colectivo escolar para asumir la responsabilidad en la atención de los asuntos internos de su competencia para asegurar los propósitos educativos, a partir de una visión y misión compartidas; para promover el Proyecto Educativo Institucional (PEI), desarrollo de ciclos de mejora, a partir de su contexto. La toma de decisiones compartida se relaciona con procesos de autonomía escolar.

Corresponsabilidad. Principio relacionado con la capacidad del colectivo para asumir conjuntamente las decisiones y acciones que les permitan asegurar los procesos y resultados educativos que les permitan garantizar el logro de los propósitos Institucionales.

La inclusión como el proceso de identificar y responder a la diversidad de las necesidades especiales, de todos los estudiantes a través de la mayor participación en el aprendizaje, la pluriétnicidad, los derechos sexuales y reproductivos de los niños(as) y las comunidades, reduciendo la exclusión en la educación. Involucra cambios y modificaciones en contenidos, evaluaciones y aproximaciones, estructuras y estrategias, con una visión común que incluye a todos y la convicción de que es la responsabilidad del sistema regular, educar a todos los estudiantes de la I.E.

Valores institucionales. La Institución Educativa Juan Humberto Baquero Soler se fundamenta en los valores, siendo el pilar para el desarrollo integral de los estudiantes y la retención de un aprendizaje significativo.

Los valores son normas o ideas esenciales que rigen el pensamiento de un ser humano, buscando así que todos los miembros de un grupo o institución se apropien, creando una

IMPORTANCIA Y PERTINENCIA ENSEÑANZA EDUCACIÓN FINANCIERA

convivencia armónica, donde todos disfruten los espacios, procesos o actividades en pro de una comunidad educativa.

Institución se destaca por forma estudiantes que se caracterizan por irradiar el valor de su propio ser, lo que permite el desarrollo de un alto grado de competitividad para la sana convivencia.

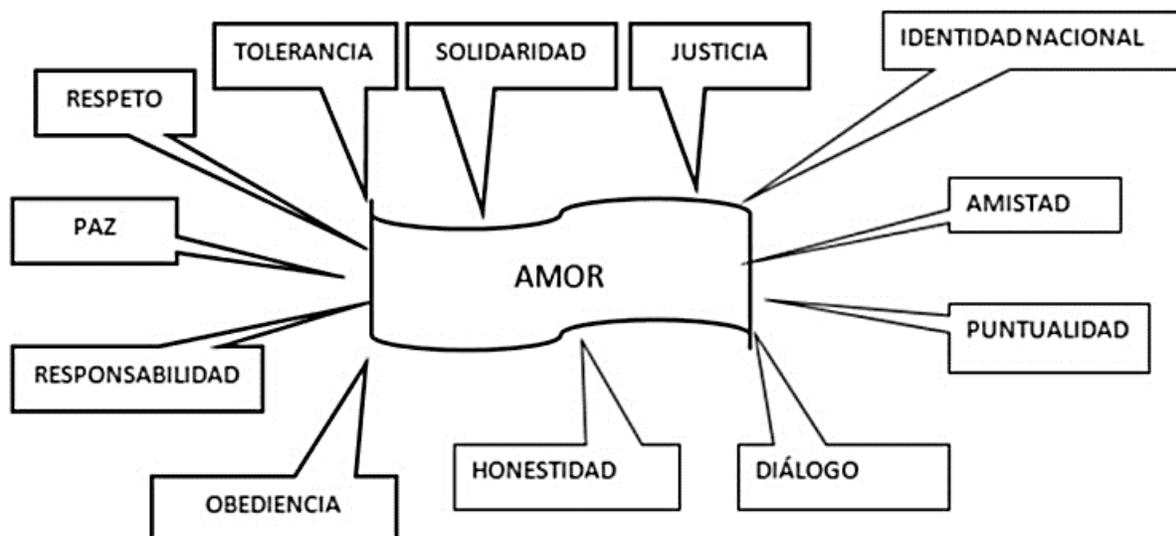


Figura 8. Valores.

Fuente: (I. E. Juan Humberto Baquero Soler, 2017).

La institución educativa Juan Humberto Baquero Soler como institución pública que reúne una población educativa de diversa cultura y orígenes sociales, formadora en valores, se propone los siguientes objetivos institucionales:

- a) Formar seres humanos íntegros, competentes, con valores fundamentados en el amor y el respeto hacia los demás, capaces de enfrentar los retos sociales del mundo actual.
- b) Propender por la formación de estudiantes responsables, críticos, creadores y transformadores de la sociedad por medio de los valores y la formación cognitiva (o académica).

IMPORTANCIA Y PERTINENCIA ENSEÑANZA EDUCACIÓN FINANCIERA

- c) Desarrollar propuestas curriculares que atiendan a las necesidades, intereses y potencialidades de los estudiantes, fortaleciendo la articulación teórico-práctico y la interdisciplinariedad.
- d) Fortalecer los procesos de inclusión, permanencia y promoción que contribuyen al bienestar de los estudiantes en situación de vulnerabilidad.
- e) Fortalecer el trabajo en equipo entre los diferentes estamentos de la comunidad educativa.
- f) Fomentar en nuestros estudiantes conocimientos, habilidades, pensamiento, carácter y valores de manera integral, que les permita su inclusión en el mundo laboral y la continuidad de estudios superiores.
- g) Fortalecer las instancias que promueven la participación activa de los padres de familia en los proyectos académicos e institucionales.
- h) Fortalecer el clima institucional a través de la cultura y la vivencia de valores como pilares fundamentales de la vida en nuestra institución.
- i) Fortalecer la implementación de proyectos institucionales que propenden por la calidad de las prácticas pedagógicas institucionales.
- j) Generar aprendizajes significativos y de calidad en los estudiantes, para fortalecer su desarrollo socio-afectivo que les permita resolver problemas en el ámbito personal o laboral.

5. Metodología

5.1. Enfoque de investigación

Teniendo en cuenta la temática en estudio, demando del enfoque de investigación cualitativo – cuantitativo (mixto), según Hernández, Fernández y Baptista (2014), establecen:

Las investigaciones se originan por ideas, sin importar que tipo de paradigmas fundamenta el estudio, ni el enfoque que habrá de seguir el estudio. Por tanto, las ideas constituyen el primer acercamiento a la realidad objetiva que habrá de investigarse desde la perspectiva cuantitativa a la realidad subjetiva (desde la perspectiva cualitativa). Para el caso específico es enfoque mixto implica combinar los enfoques (cuantitativa – cualitativa), en un mismo estudio, profundizando la naturaleza y características de los mismos e incluye los principales críticas y objeciones hacia el paradigma y lo que se considera a futuro. (p. 143).

Tomando como técnica de investigación cualitativa, la observación donde se evidencia los comportamientos frente a la información compartida y recibida por cada uno de los educando, en donde se cuestionó sobre su conocimiento en la educación financiera en su corta vida, además de los grupos focales que son los actores principales en esta investigación los cuales permitió obtener la información de las actitudes e ideas de la problemática además, de la recolección de nuevas hipótesis e ideas que dan solución al tema planteado. De ahí, que se buscó sensibilizar a los estudiantes de básica primaria en cuanto a la educación financiera se refiere; contribuyendo de esta manera a su conocimiento; establecer a corto, mediano y largo plazo el cumplimiento de necesidades familiares, personales y académicas.

IMPORTANCIA Y PERTINENCIA ENSEÑANZA EDUCACIÓN FINANCIERA

En la investigación cuantitativa se utilizó la encuesta como instrumento que permite recolectar la información para el análisis de la problemática tomando una muestra de la población objeto, además se usan preguntas cerradas que dan datos estadísticos concretos.

5.2. Tipo de investigación

Demando del tipo de investigación descriptiva, donde para los autores Hernández, Fernández y Baptista (2014), se establece que el propósito conlleva a que la meta del investigador consiste en descubrir fenómenos, contexto y eventos; es decir, “detallar como son y cómo se manifiestan”, por consiguiente, para el caso específico descriptivo, se buscó “reseñar las propiedades y características y los perfiles de personas, grupos, procesos, objetos o cualquier otro fenómeno que tiene que ver con el análisis” (p. 63). Corresponde a la educación financiera, como alternativa de solución para suplir las necesidades insatisfechas que poseen los individuos.

En este mismo sentido Ortíz y García (2013), establecen que el tipo de investigación exploratorio se determina, cuando con base en el aspecto que se pretende abordar respecto al estudio en mención, permite examinar su problemática, y establecer una revisión de literatura para concluir; qué fenómenos ameritan ser estudiados, y a partir de los resultados se establecieron conclusiones que permiten familiarizar a los investigadores con el fenómeno en estudio. Su aplicabilidad se estableció a través de la observación y aplicación de las estrategias didácticas.

5.3. Método de investigación

Tomando como referencia a Méndez (2013), correspondió al método inductivo y deductivo. En este sentido, el método inductivo conlleva al proceso de conocimiento que se

IMPORTANCIA Y PERTINENCIA ENSEÑANZA EDUCACIÓN FINANCIERA

inicia por la observación de fenómenos particulares con el propósito para llegar a conclusiones o premisas generales que pueden ser aplicados a situaciones similares a la observada. Es decir, permite a los investigadores partir de la observación particular que relaciona el problema de investigación, desde el conocimiento científico, mediante las ciencias contables inmersas en esta perspectiva.

Para el caso de estudio, se seleccionó la población correspondiente a la Institución Educativa Juan Humberto Baquero Soler, de manera particular y tomando como muestra a las niñas y niños de 3°, 4° y 5° de primaria.

Por otra parte, Méndez (2013), explica que el método deductivo es el proceso de conocimiento que se inicia con la observación del fenómeno general con el propósito de señalar las verdades particulares contenidas explícitamente en la situación general. Esto significa que para ambos métodos se empleó los mismos diseños complementarios, permitiendo a las investigadoras identificar el orden a seguir para la obtención de la información, además de la fuente y calidad de las mismas (encuestas).

5.4. Técnicas e instrumentos de recolección de información

5.4.1. Fuentes primarias.

Se diseñó, elaboró y se aplicó: la encuesta, es un método de obtener información a través de una serie de preguntas cerradas previamente diseñadas, dirigida tanto a estudiantes como a padres de familia con el fin de conocer e identificar la cultura del ahorro en los estudiantes de tercero, cuarto y quinto de básica primaria de la institución educativa, además se realizaron

IMPORTANCIA Y PERTINENCIA ENSEÑANZA EDUCACIÓN FINANCIERA

entrevistas y observación directa, a los actores en el proceso investigativo para identificar las percepciones sobre la educación financiera.

5.4.2. Fuentes secundarias.

Se acudió a fuentes de información existentes, como: antecedentes de investigación similares a la temática abordada, revistas, estudios monográficos, publicaciones complementarias, que hacen referencia a la educación financiera, su importancia y pertinencia institucional.

5.5 Población y muestra

5.5.1. Población.

La población universal, Correspondió a la Institución Educativa Juan Humberto Baquero Soler, municipio de Acacias, departamento del Meta.

La población de estudio, correspondió a los estudiantes de tercero, cuarto y quinto de básica primaria de la Institución Educativa Juan Humberto Baquero Soler, municipio de Acacias, departamento del Meta.

5.5.2. Muestra.

Se llevó a cabo con toda la población de estudio, es decir, con las niñas y niños de tercero, cuarto y quinto de básica primaria; equivalente a 90 estudiantes. Estrato socioeconómico

IMPORTANCIA Y PERTINENCIA ENSEÑANZA EDUCACIÓN FINANCIERA

1 y 2; edades entre 7, 8, 9, 10 y 11. Tipo de familia compuesta, madre cabeza de hogar, nuclear. Incluye a profesores y padres de familia, a quienes participaron de manera activa y dinámica en el trabajo de campo. La decisión de tomar dicha población se fundamenta en los siguientes aspectos, la vinculación de la institución y conocimiento de los grados seleccionados, a quien se les consideró por su nivel educativo, promover e impulsar la cultura del ahorro.

5.6. Procedimiento

Fase uno: visita preliminar Institución Educativa Juan Humberto Baquero Soler (Charla informal con el rector).

Fase dos: solicitud para realizar el proyecto de investigación.

Fase tres: autorización para realizar el proyecto por parte de la institución.

Fase cuatro: reconocimiento de estudiantes de tercero, cuarto y quinto de básica primaria.

Fase cinco: aplicación técnicas e instrumentos de recolección de datos.

Fase seis: socialización de las herramientas pedagógicas sobre la educación financiera a los estudiantes. (Registro fotográfico).

Fase siete: observación película ilustrativa sobre el ahorro.

Fase ocho: análisis e interpretación de resultados.

Fase nueve: sistematización de resultados.

Fase diez: socialización resultados con la institución educativa.

Fase once: informe final.

5.7. Participantes

IMPORTANCIA Y PERTINENCIA ENSEÑANZA EDUCACIÓN FINANCIERA

- a) Constanza del Pilar Castillo Carrillo.
- b) Samara Alexis Bernal Barbosa.
- c) Institución Educativa Juan Humberto Baquero Soler.
- d) Niñas y niños de los grados tercero, cuarto y quinto de básica primaria.
- e) Profesores Institución Educativa Juan Humberto Baquero Soler.
- f) Padres de familia.

6. Análisis de resultados

6.1. Realizar un diagnóstico para conocer e identificar la cultura del ahorro en los estudiantes de tercero, cuarto y quinto de básica primaria de la Institución Educativa Humberto Baquero Soler

6.1.1. Encuesta a estudiantes.

Encuesta dirigida a las niñas y niños de los grados de tercero, cuarto y quinto de básica primaria de la Institución Juan Humberto Baquero Soler. Con la finalidad de conocer e identificar la cultura del ahorro.

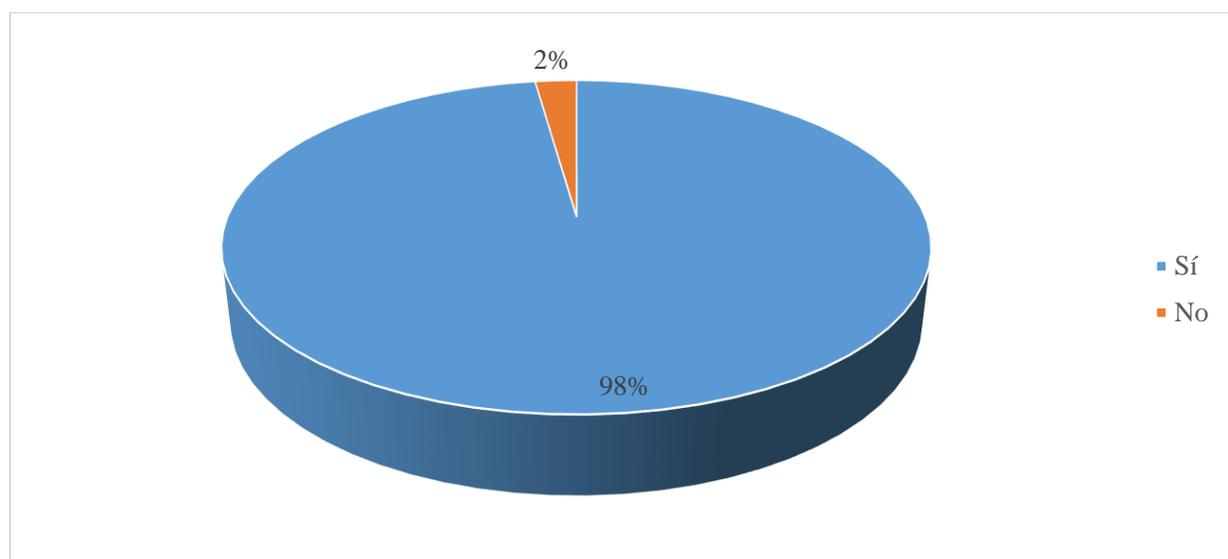


Figura 9. ¿Sabe qué es ahorrar?

Fuente: (El estudio, 2019).

De acuerdo a la pregunta ¿Sabe qué es ahorrar? Los encuestados manifiesta: sí, el 98%; no, el 2%. El resultado permite indicar un punto favorable, si se tiene en cuenta que los estudiantes, en alto porcentaje tienen claro lo que es la conceptualización del término ahorrar.

IMPORTANCIA Y PERTINENCIA ENSEÑANZA EDUCACIÓN FINANCIERA

Situación que conlleva a generar amplias expectativas, con respecto a la generación de hábitos de ahorro e inversión; garantizando de esta manera un futuro próspero y exitoso para cumplimiento de metas a mediano y largo plazo. De ahí, que desarrollar metas, plan de ahorro, propósitos, beneficios concernientes a la inversión, conllevará a que los estudiantes tengan aspiraciones que garantice proyectos a largo plazo y se establezcan metas proactivas para crecer y generar un desarrollo integral humano acorde con sus expectativas.

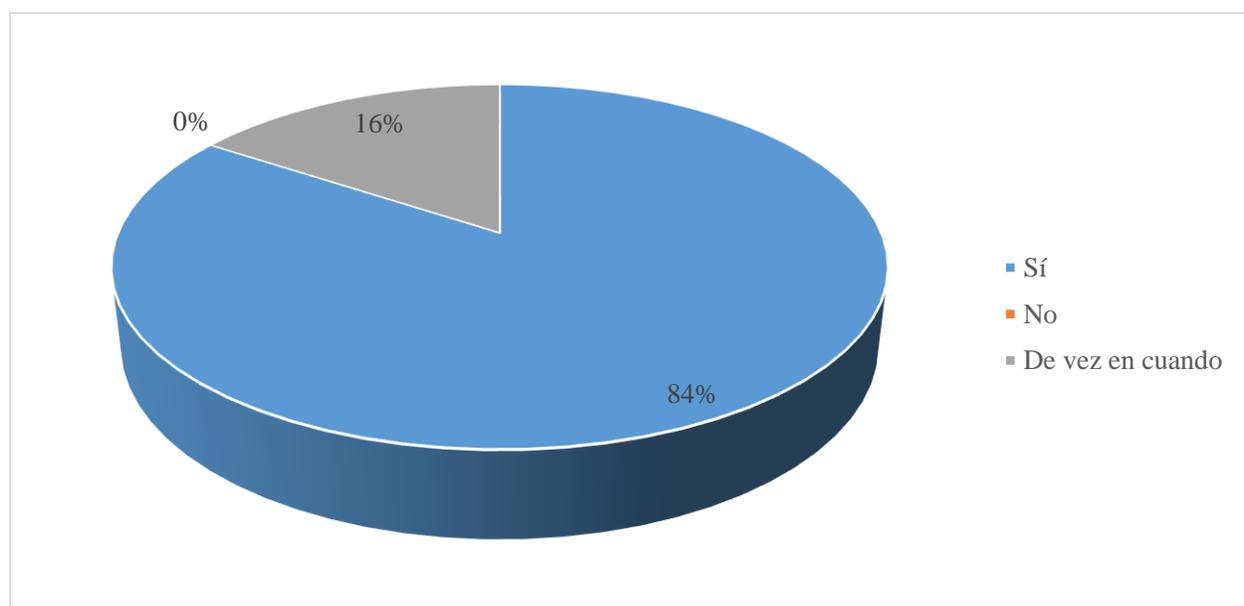


Figura 10. ¿Sus papás ahorran?

Fuente: (El estudio, 2019).

De acuerdo a la pregunta ¿Sus papás ahorran? Los encuestados manifestaron: sí, el 84%; de vez en cuando, el 16%. Teniendo en cuenta que la célula fundamental de la sociedad es la familia, donde se incentiva, promueve y fortalece no sólo los compromisos de ahorro sino también, actitudes, habilidades, destrezas y potencialidades. Consolidar el hábito de ahorro a partir del hogar, asumiendo un desafío para promover la educación económico y financiero, con valores éticos y como propósito desarrollar habilidades y actitudes necesarias para la toma de decisiones, motivadas, informados y las actuaciones responsables en los contextos económicos y

IMPORTANCIA Y PERTINENCIA ENSEÑANZA EDUCACIÓN FINANCIERA

financieros presentes en su cotidianidad; así mismo, incentivar el uso y administración responsable de los recursos, la participación activa y solidaria en la búsqueda del bienestar individual y social.

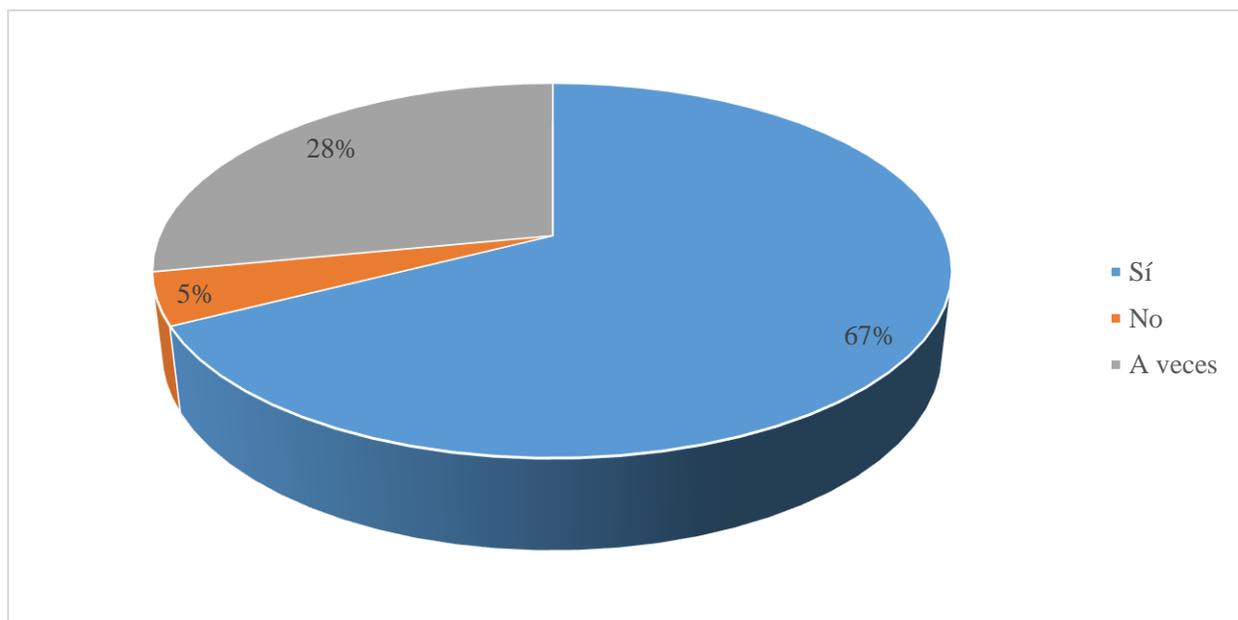


Figura 11. ¿Usted ahorra?

Fuente: (El estudio, 2019).

Teniendo en cuenta la pregunta ¿Usted ahorra? Los encuestados manifiestan: si, el 67%; no, el 5%; a veces, el 28%. La respuesta a esta pregunta es una fortaleza porque se percibe que las niñas y niños han obtenido un desarrollo de competencias en lo que respecta a la educación económica y financiera. De ahí, que su pertinencia, garantiza la capacidad de responder a las prioridades establecidas a través del hogar e institución educativa. Situación que logra objetivos y concordancia con la autonomía escolar establecida en la Ley 115 de 1994, donde cada establecimiento educativo debería definir la forma en la que articulará la educación económica y financiera al Proyecto Educativo Institucional (PEI).

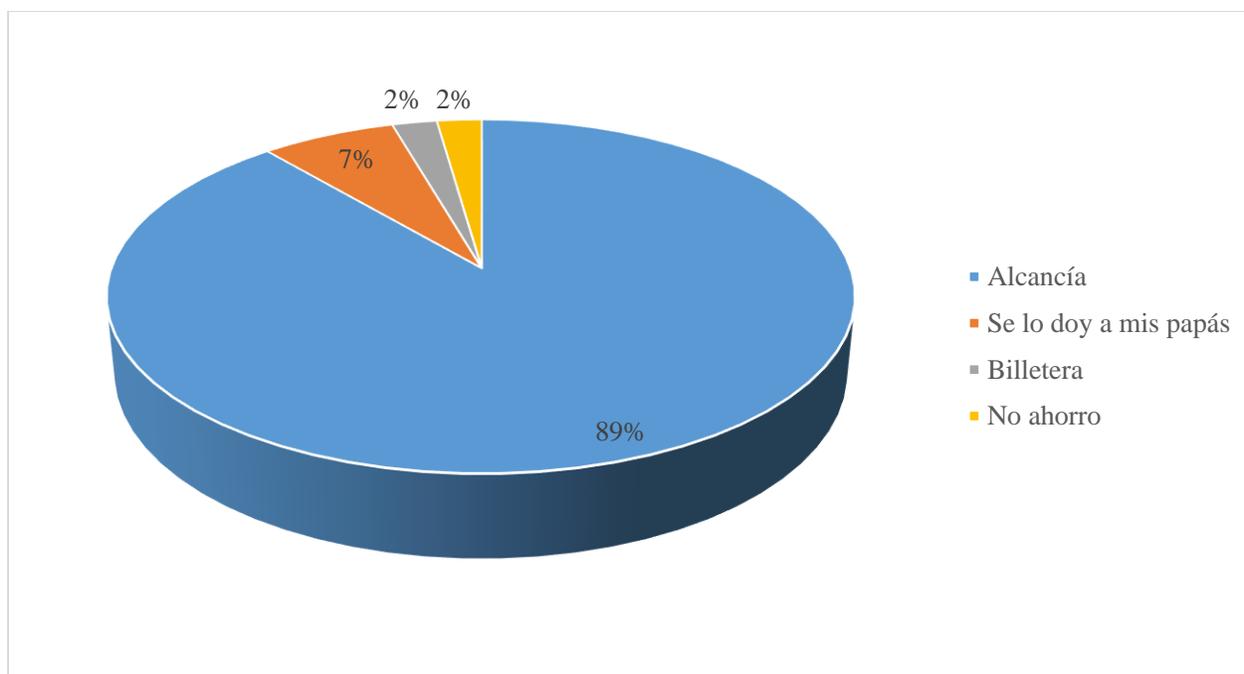


Figura 12. ¿Cómo ahorran?

Fuente: (El estudio, 2019).

Dada la pregunta ¿Cómo ahorran? Los encuestados manifiestan: alcancía, el 89%; se lo doy a mis papás, el 7%; billetera, el 2%; no ahorro, el 2%. El resultado conlleva a reflexionar que no importa la forma de ahorrar, pero se enmarca dentro de la educación económica y financiera, pero para el caso particular los estudiantes recurren a la alcancía como estrategia de ahorro en mayor porcentaje. Evento que motiva, genera expectativa y crea hábitos con visión de futuro; para alcanzar metas y objetivos familiares como personales. En este contexto, se convierte en un desafío que todos los actores involucrados en la formación particularmente de la infancia y adolescencia continúen motivando, promoviendo y estimulando para que las niñas y niños mantengan sus hábitos de ahorro.

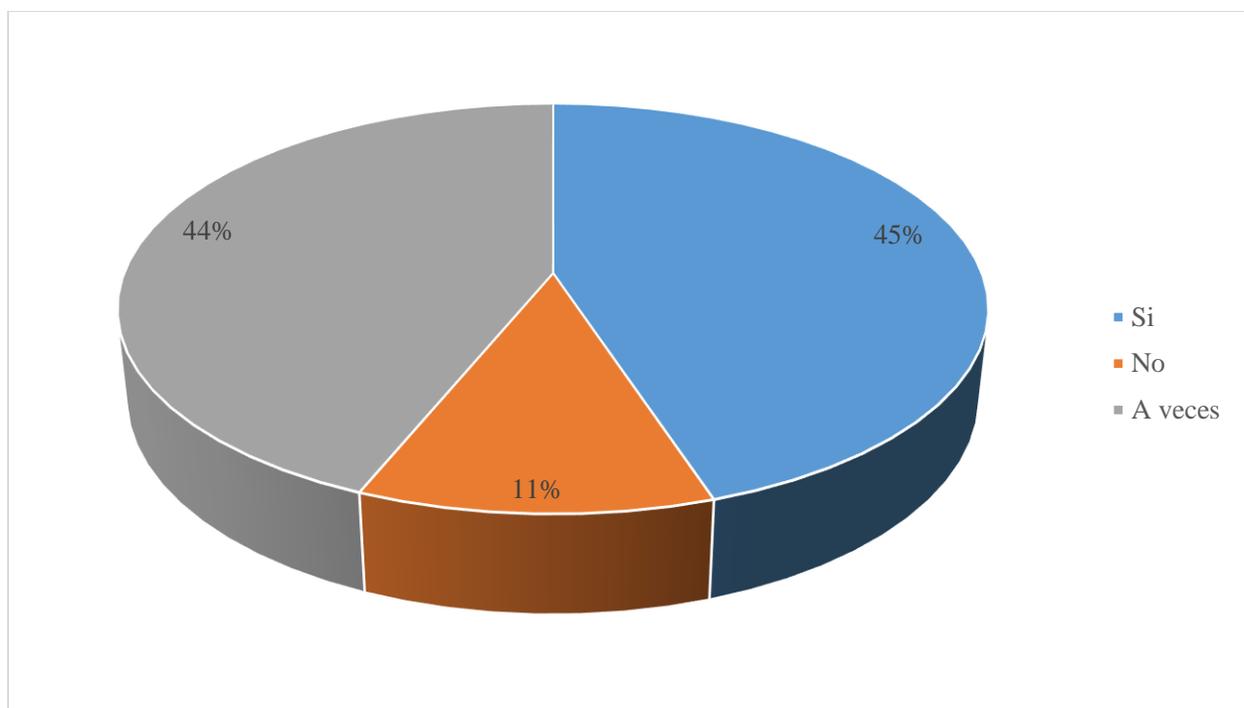


Figura 13. ¿Sus papás le dan dinero todos los días para las onces?

Fuente: (El estudio, 2019).

Teniendo en cuenta la pregunta ¿Sus papás le dan dinero todos los días para las onces? Los encuestados manifiestan: sí, el 45%; no, el 11%; a veces, el 44%. Los resultados obtenidos en esta figura contribuyen además del conocimiento sobre la educación económica y financiera; sensibiliza a las niñas y niños sobre el ahorro de una manera técnica, práctica y didáctica que puedan disfrutar de los bienes que mañana podría necesitar. Porque el ahorro no es guardar, sino es el saber gastar solo en cosas necesarias para tener bienestar y calidad de vida, tanto en el hogar a nivel institucional, se convierte en un reto para que los infantes ejerzan, practiquen y se concienticen de la importancia sobre el ahorro.

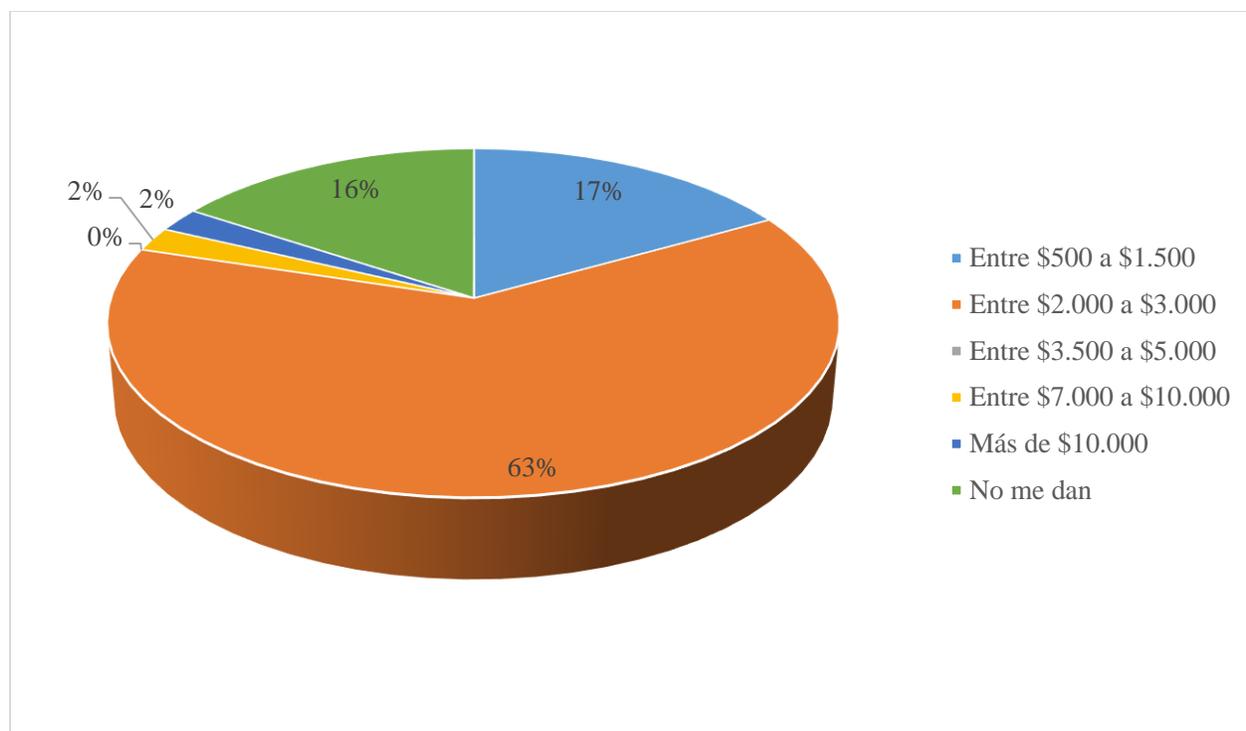


Figura 14. ¿Cuánto dinero le dan para las onces?

Fuente: (El estudio, 2019).

En cuanto a la pregunta ¿Cuánto dinero le dan para las onces? Los encuestados manifiestan: entre \$500 a \$1.500 el 17%; entre \$2.000 a \$3.000, el 63%; entre \$7.000 a \$10.000, más de \$10.000, el 2%; no me dan, el 16%. Se evidencia que el mayor aporte por parte de los padres al respecto a lo que se le da a los hijos para las onces corresponde en mayor porcentaje entre \$2.000 a \$3.000. Sin embargo, lo importante es que cada uno de los infantes logre ahorrar y prepararse para obtener recursos, que le permitan realizar ya sea inversiones o suplir posibles gastos en diversas actividades, previamente planificadas, tales como: actividades académicas, mediante salidas, eventos escolares, adquisición de implementos personales, entre otros. Es decir, que sirvan como soporte en la educación económica y financiera, sensibilizándose en sus hábitos de ahorro.

IMPORTANCIA Y PERTINENCIA ENSEÑANZA EDUCACIÓN FINANCIERA

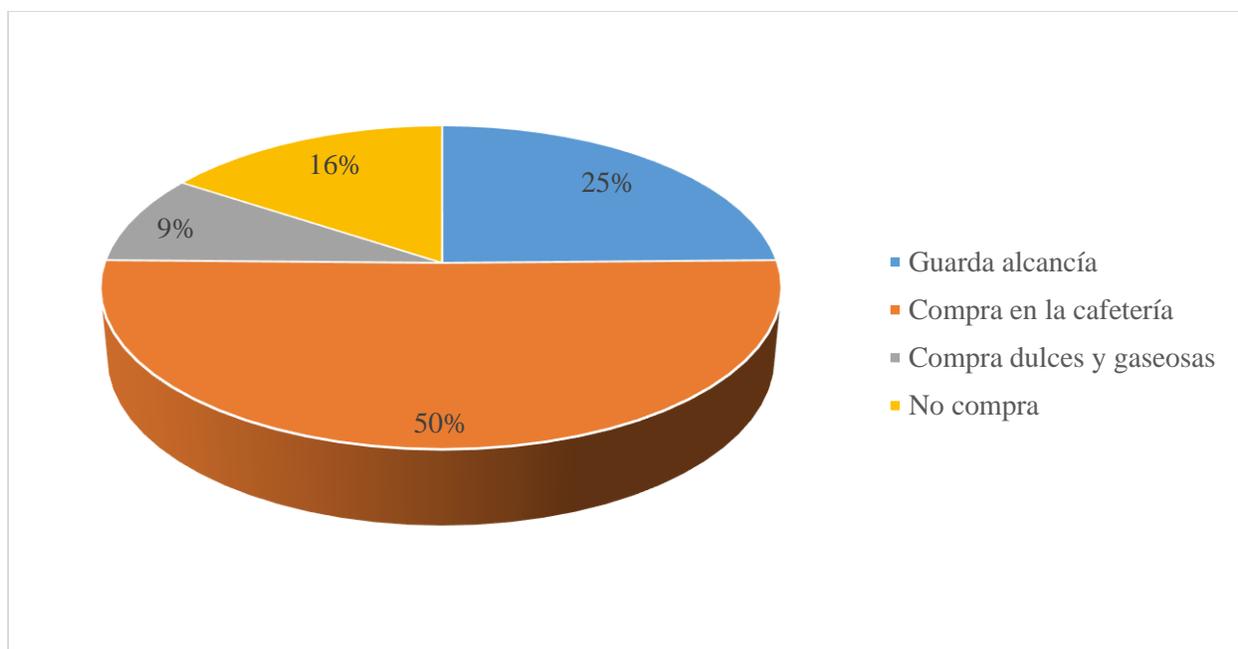


Figura 15. ¿En qué lo gasta?

Fuente: (El estudio, 2019).

En relación a la pregunta ¿En qué lo gasta? Los encuestados manifiestan: guarda alcancía, el 25%; compra en la cafetería, el 50%; compra dulces y gaseosas, el 9%; no compra, el 16%. Sin embargo, la de más porcentaje hace referencia a compra en cafetería, lo importante es que la niña o niño, se forme una cultura de ahorro y mayores capacidades y se establezca un interés día a día en crear una educación financiera, especialmente desde el inicio de la educación. De ahí, la importancia de fortalecer, indagar y comprender que la educación económica y financiera como hábito de ahorro en las niñas y niños sirva de base para familiarizarlos con el entorno, respecto al saber del ahorro y articular el apoyo de padres de familia para generar una mayor pertinencia, eficacia y sostenibilidad, proyección y generación de un futuro más próspero y exitoso. Donde el saber ahorrar que tengan los educandos y los docentes como actores principales conlleve a aprender y propiciar sobre la importancia de adquirir cultura financiera a temprana edad y que sea útil y valiosa a futuro. No importa la forma de ahorrar (alcancía,

IMPORTANCIA Y PERTINENCIA ENSEÑANZA EDUCACIÓN FINANCIERA

colchón, sobre, cuenta de ahorro, cuenta corriente, ahorro programado, ahorro simple, la cadena o la inversión).

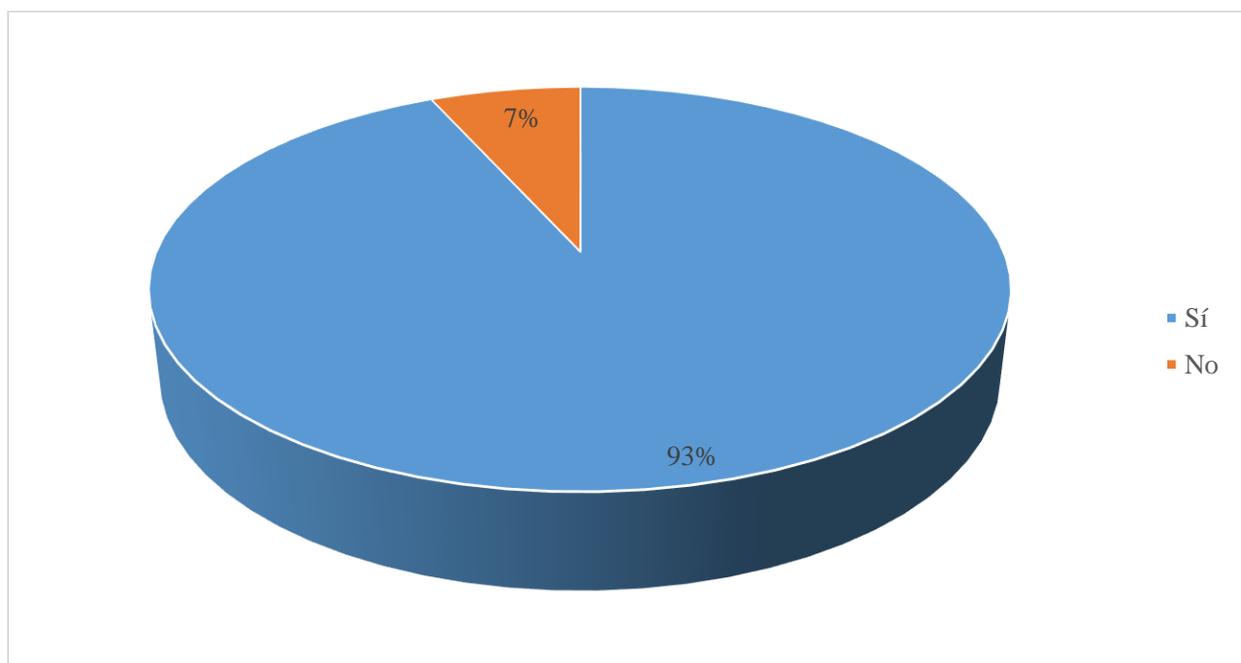


Figura 16. ¿Sabe qué es un banco?

Fuente: (El estudio, 2019).

En cuanto a la pregunta ¿Sabe qué es un banco? Los encuestados manifiestan: sí, el 93%; no, el 7%. El conocimiento de lo que es una entidad financiera (banco), es una fortaleza, pero también una oportunidad para obtener recursos, cuando se trata de iniciativa o espíritu empresarial. Es decir, cuando a través de los padres se acude a un crédito bancario y se lleva a cabo una inversión que genere rentabilidad a mediano y largo plazo, sirviendo de inversión y ahorro a la vez y aprender que gastar y ahorrar, conllevan a tener u obtener recursos hacia el futuro.

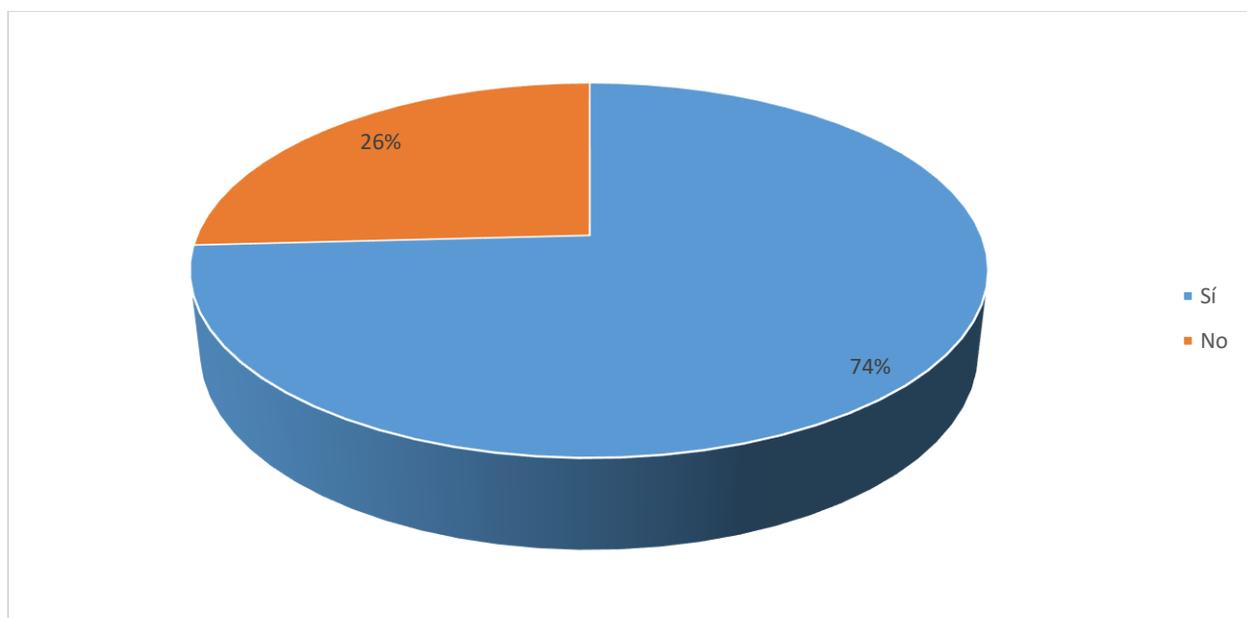


Figura 17. ¿Sabe qué es una cuenta de ahorro?

Fuente: (El estudio, 2019).

En la pregunta ¿Sabe qué es una cuenta de ahorro? Los encuestados manifiestan: sí, el 74%; no, el 26%. El conocimiento sobre la cuenta de ahorro, es muy importante si se tiene en cuenta que las niñas y niños podrían evidenciar las ventajas (ahorro corto, mediano y largo plazo, crear cultura de ahorro para el futuro y planificación adecuada de logros y metas a alcanzar).

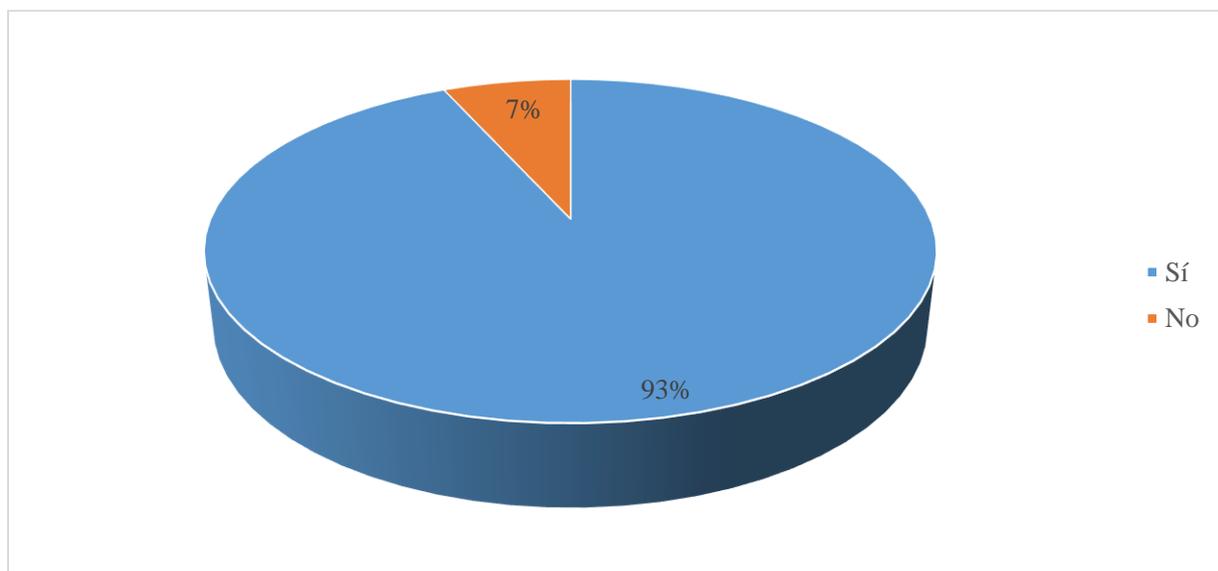


Figura 18. ¿Le gustaría empezar hábitos de ahorro?

Fuente: (El estudio, 2019).

IMPORTANCIA Y PERTINENCIA ENSEÑANZA EDUCACIÓN FINANCIERA

Dada la pregunta ¿Le gustaría empezar hábitos de ahorro? Los encuestados manifiestan: sí, el 93%; no, el 7%. Se indica un amplio porcentaje de interés en la educación económica y financiera (ahorro), lo que permite conocer e identificar el conocimiento previo de los niños y niñas en la temática del ahorro; generando hábitos y cultura del mismo que garantizan el desarrollo de actividades, materializan e incentivan a los infantes sobre algún diseño de mecanismo de ahorro ya sea billetes, monedas; utilizando la alcancía, cuenta de ahorro, colchón, entre otros.

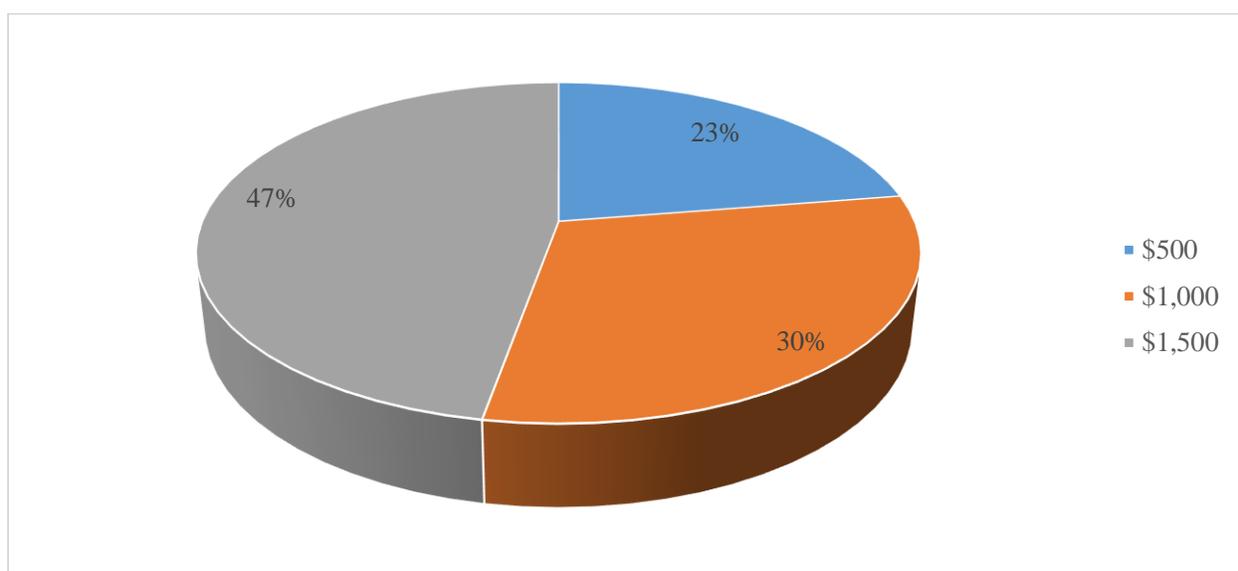


Figura 19. ¿Teniendo en cuenta el dinero que le dan sus padres, cuánto ahorraría diariamente de las onces?

Fuente: (El estudio, 2019).

En la pregunta ¿Teniendo en cuenta el dinero que le dan sus padres, cuánto ahorraría diariamente de las onces? Los encuestados manifiestan: \$500, el 23%; \$1.000, el 30%; \$1.500, el 47%. Sea cuál sea, el valor que estarían dispuestos a ahorrar, lo importante establecer como estrategia didáctica y financiera con respecto al ahorro, permite sensibilizar y empoderar a las niñas y niños que se constituyen en calidad de actores ahorrantes; a partir de la construcción de conocimiento personal, escolar y familiar; pero que fortalecen y motiva hacia la cultura de ahorro.

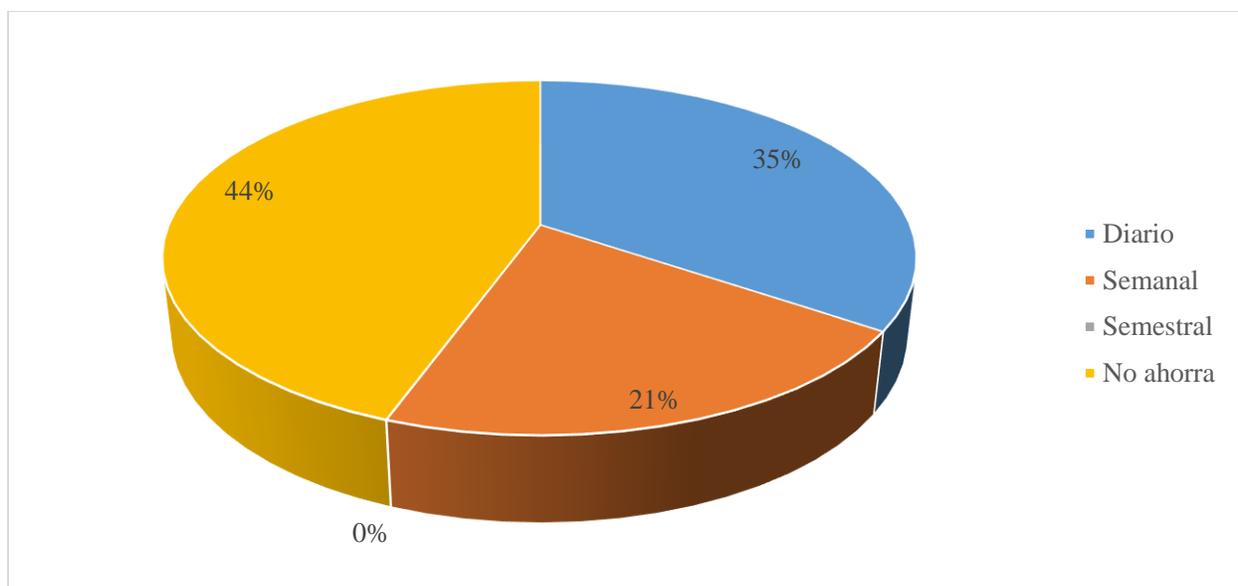


Figura 20. ¿Cada cuánto ahorran?

Fuente: (El estudio, 2019).

De acuerdo a la pregunta ¿Cada cuánto ahorran? Los encuestados manifiestan: diario, el 35%; semanal, el 21%; no ahorra, el 44%. Los estudiantes expresan ahorrar dinero, semanal y semestral en un promedio del 30%, cada opción. Lo que significa que existe interés, motivación y estímulo por el ahorro, como una estrategia personal, académica, que permite cumplir con necesidades básicas, acorde con su ciclo de vida, educación y formación integral.

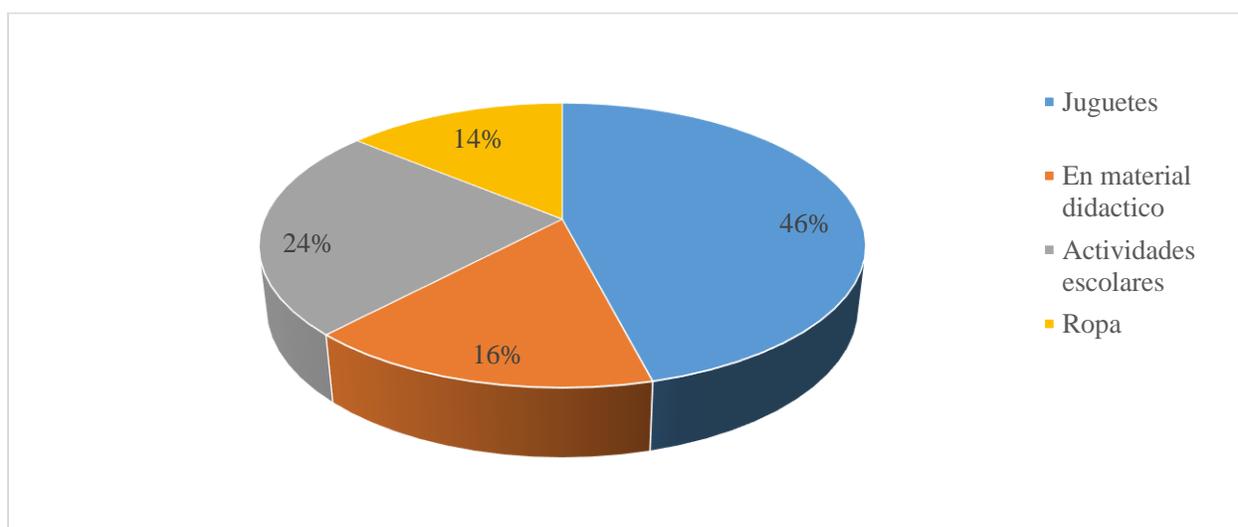


Figura 21. ¿En qué gasta o invierte lo que ahorra?

Fuente: (El estudio, 2019).

IMPORTANCIA Y PERTINENCIA ENSEÑANZA EDUCACIÓN FINANCIERA

Dada la pregunta ¿En qué gasta o invierte lo que ahorra? Los encuestados manifiestan: en juguetes, el 46%; en material didáctico, el 16%; actividades escolares, el 24%; ropa, el 14%. Se expresa que en lo que se invierte de lo se ahorra, está dirigido a juguetes en un 46%; seguido actividades escolares en un 24%, al igual que material didáctico y ropa en un 15% promedio. Significa que con la cultura del ahorro permitirá sufragar dichas necesidades, de tal forma que conlleva a apoyar las finanzas en los hogares y aprenderá a distribuir de manera razonable y pertinente los recursos con que se cuenta el ahorro.

6.1.2. Encuesta a padres de familia.

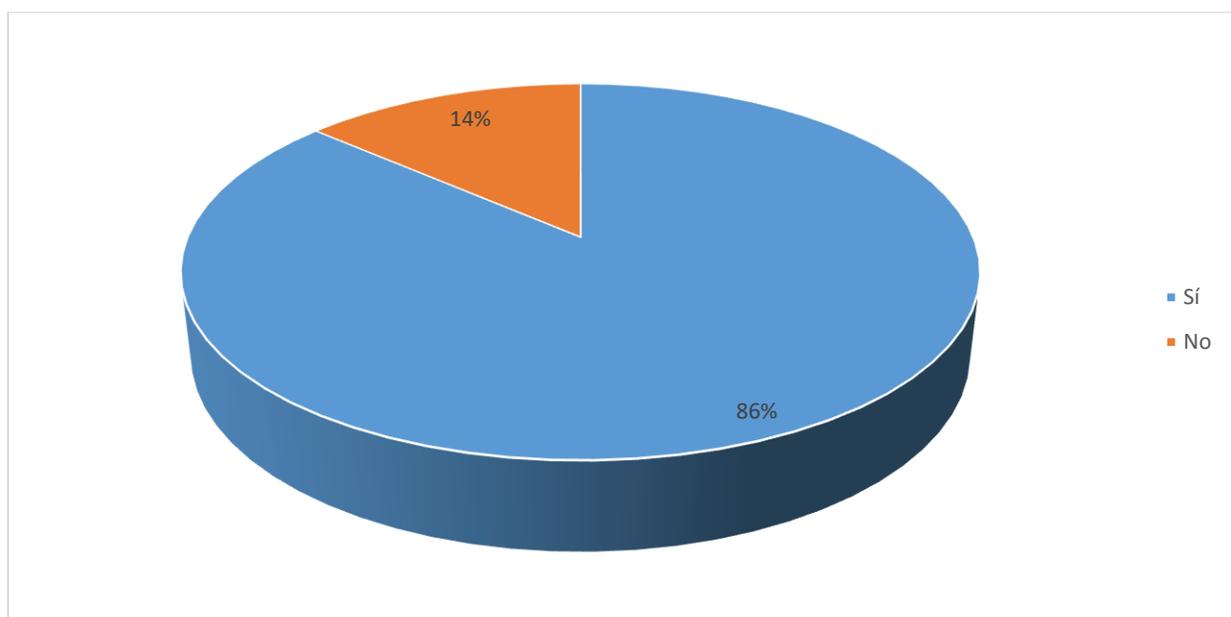


Figura 22. ¿Estimula usted para que sus hijos ahorren?

Fuente: (El estudio, 2019).

En relación a la pregunta ¿Estimula usted para que sus hijos ahorren? Los encuestados manifiestan: sí, el 86%; no, el 14%. La participación de los padres y cualquier otro miembro del núcleo en incentivar y motivar cultura del ahorro, servirá de puente para que las niñas y niños

IMPORTANCIA Y PERTINENCIA ENSEÑANZA EDUCACIÓN FINANCIERA

realicen orientación hacia la educación económica y financiera creando inquietudes sobre cómo emprender la cultura del ahorro. Entonces, si conocen, aprenden y se apropian de la importancia de adquirir cultura financiera a temprana edad, conlleva al desarrollo tanto de orientaciones pedagógicas como didácticas acordes con la motivación y promoción que se genere desde su hogar.

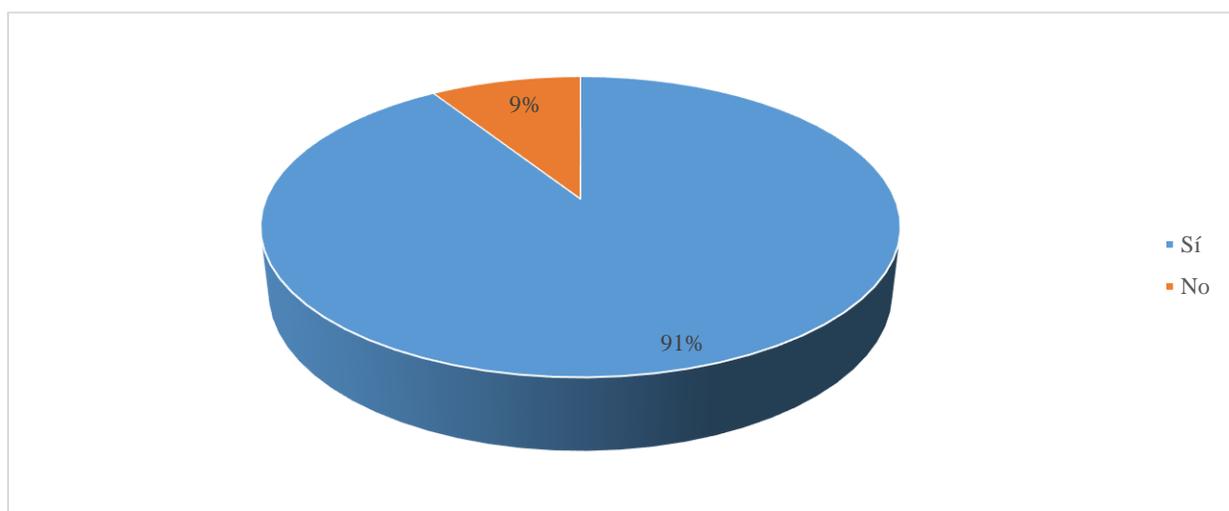


Figura 23. ¿Usted da ejemplo de la cultura del ahorro económico?

Fuente: (El estudio, 2019).

Teniendo en cuenta la pregunta ¿Usted da ejemplo de la cultura del ahorro económico? Los encuestados manifiestan: sí, el 91%; no, el 9%. Es importante que los padres permanentemente muestren interés en el enfoque de derecho en la educación económica y financiera, que redunde en los hábitos de los hijos, teniendo en cuenta el respeto y uso racional de dicho recurso, sus comportamientos en las actuaciones cotidianas, económicas y financieras; con miras a que posibiliten un horizonte responsable y ético de la educación económica y financiera y que propendan por el bienestar personal, potencializando el desarrollo de sus aspiraciones y permitiendo incorporar en sus objetivos la importancia del ahorro.

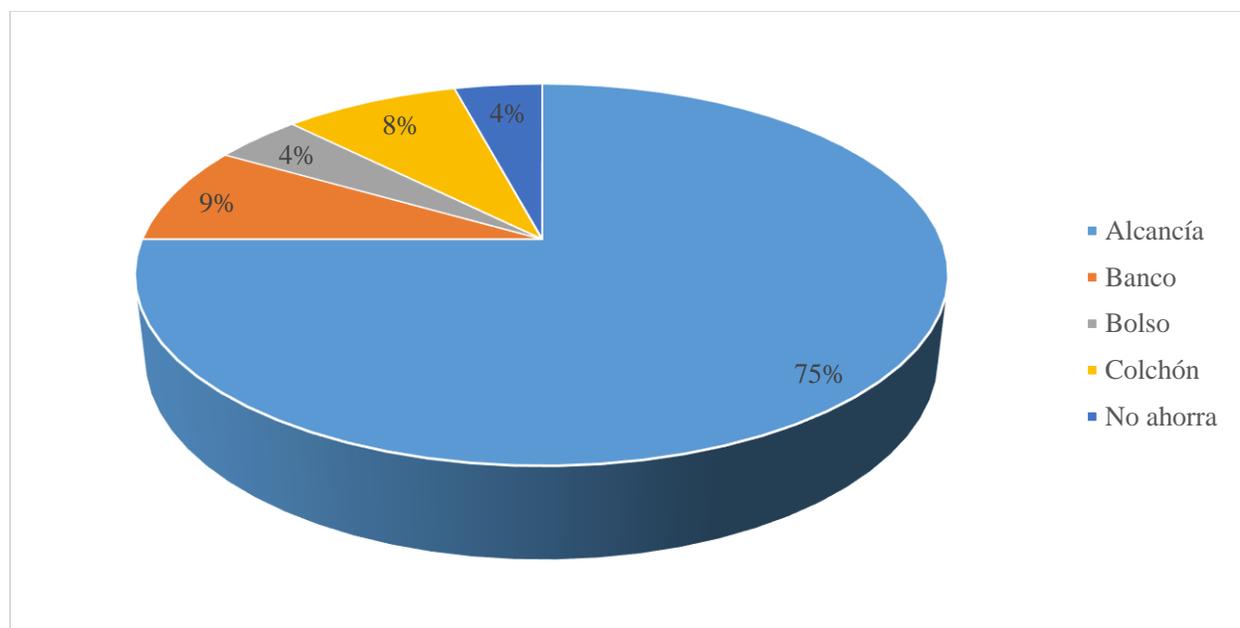


Figura 24. ¿Qué medio utiliza usted como estrategia de ahorro?

Fuente: (El estudio, 2019).

De acuerdo a la pregunta ¿Qué medio utiliza usted como estrategia de ahorro? Los encuestados manifiestan: alcancía, el 75%; banco, el 9%; bolso, el 4%; colchón, el 8%; no ahorra, el 4%. Se destaca que la alcancía es el medio más utilizado por los padres de familia para generar hábito de ahorro. Además, lograr ahorrar en una alcancía, es de fácil acceso, si se tiene en cuenta que su colaboración puede ser artesanal, de madera, cartón, lata, barro, con una ranura en la parte superior, donde se puede depositar monedas o billetes y donde dicho mecanismo puede ser uno de los pilares del ahorro y más aún cuando se les enseña en sus primeros ciclos de vida educativo, como crearlo y utilizarlo para ahorrar. Así mismo, llenarlo totalmente y al destaparlo utilizando con un propósito específico y significativo.

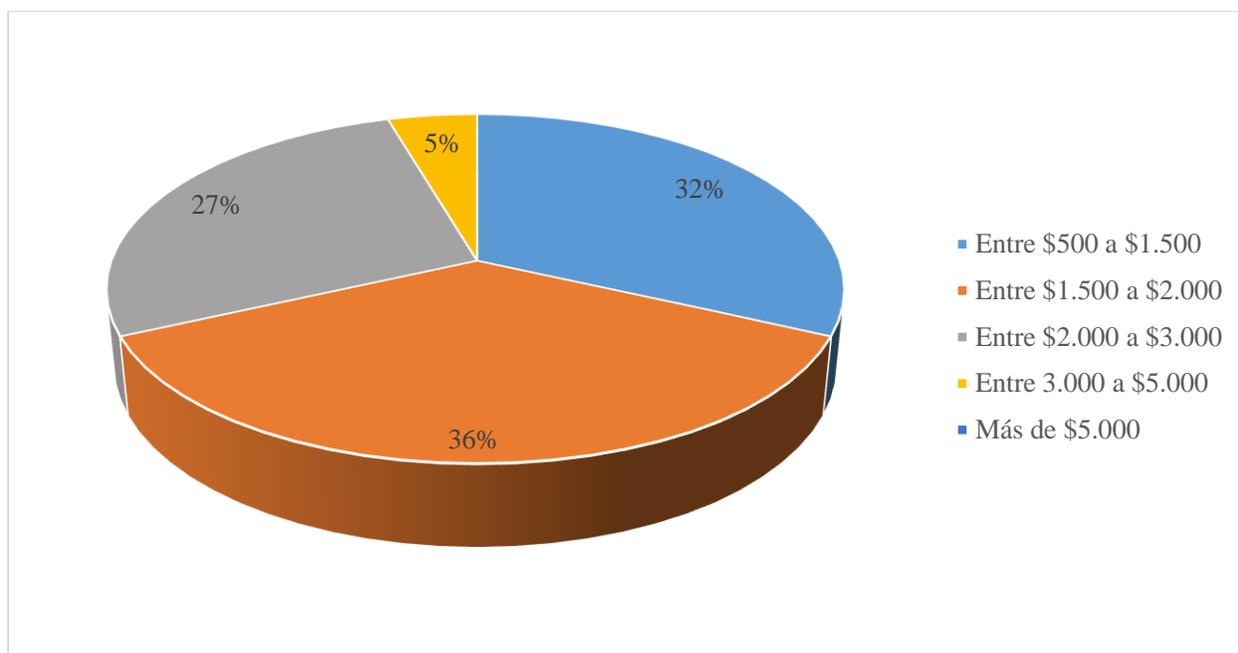


Figura 25. ¿Cuánto dinero le dan a sus hijos para el descanso?

Fuente: (El estudio, 2019).

Dada la pregunta ¿Cuánto dinero le dan a sus hijos para el descanso? Los encuestados manifiestan: entre \$500 a \$1.500, el 32%; entre \$1.500 a \$2.000, el 36%; entre \$2.000 a \$3.000, el 27%; entre \$3.000 a \$5.000, el 5%. El tope que le dan los padres y sus hijos oscila desde \$500 hasta \$5.000 promedio. Lo importante del valor es que exista la necesidad de crear o encontrar algún medio que sirva para valorar y generar la importancia del ahorro como forma de suplir necesidades que a nivel personal, educativo o familiar se puedan presentar y por ende se tengan los recursos necesarios para actuar en consecuencia frente a cualquier necesidad.

6.2. Conocer los lineamientos curriculares establecidos en el Proyecto Educativo Institucional (PEI), de la Institución Educativa Humberto Baquero Soler, frente a la cultura de la educación financiera

Es importante indicar que en la revisión del proyecto educativo institucional “PEI”, de la institución Educativa Juan Humberto Baquero Soler, la cual tiene como lema “Rescatando el sentido social, formativo y cognitivo”, el cual consta de 134 páginas, donde incluye los componentes de fundamentación, directivo, pedagógico, comunitario, administrativo y financiero, no se evidenció el tema sobre la educación financiera orientada al ahorro de los estudiantes.

El componente pedagógico, establece: el modelo, el currículo y didáctica, competencias, plan de estudios por áreas, prácticas pedagógicas, gestión de aula, seguimiento académico, autoevaluación institucional, ambientes de aprendizaje, sistema institucional de evaluación, y proyectos pedagógicos teniendo en cuenta la Ley 115 /94 en su Artículo 14, desarrollan los proyectos de: escuela de padres, proyecto de valores, proyecto praes, proyecto de democracia, proyecto de educación sexual y construcción ciudadana, proyecto lector, proyecto prevención de desastres, aprovechamiento del tiempo libre. El componente administrativo y financiero hace énfasis en los procesos de matrícula y administración de la planta física. (I. E. Juan Humberto Baquero Soler, 2017).

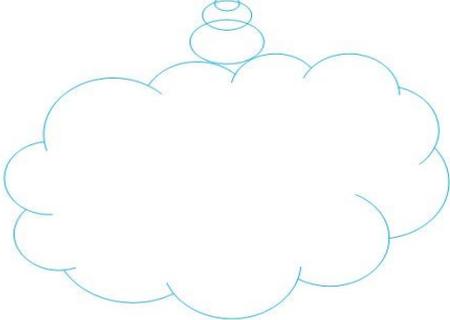
La institución educativa Juan Humberto Baquero Soler tiene cuenta los lineamientos de la guía n° 34 que hace énfasis al mejoramiento institucional con responsabilidad del MEN, permite indicar que en el área de gestión administrativa y financiación conlleva a la administración de planta física y recursos, incluye procesos de talento humano, apoyo financiero y contable. (Ministerio de Educación Nacional, 2008).

6.3. Diseñar distintas herramientas pedagógicas sobre la educación financiera para los estudiantes de tercero, cuarto y quinto de básica primaria de la Institución Educativa Humberto Baquero Soler

**REALICEMOS
EL SIGUIENTE
EJERCICIO**

Vamos a establecer metas de ahorro.

Mi sueño es :



Cuanto dinero necesitas para hacer realidad tu sueño ?

Cuanto puedes ahorrar ?

Cuanto tiempo tardara en lograrlo ?

VAMOS A COLOREAR



RECUERDA

El ahorro no es guardar, sino es el saber gastar solo en cosas necesarias para tener bienestar y calidad de vida.

El ahorro es un premio para el futuro.

Hola, hoy te vamos hablar de un tema muy importante , esperamos que te agrade y lo pongas en practica.

Yo soy Juan



Yo soy Ana



**EL AHORRO
Y LA
INVERSIÓN.**

Figura 26. Folleto pedagógico sobre el ahorro y la inversión, parte uno.
Fuente: (Las autoras, 2019).

¿ QUÉ ES EL AHORRO?

El ahorro es una reserva económica que se hace en el presente para ser utilizada en el futuro.



Para ahorrar hay que establecer una meta de ahorro y cumplirla.



Ahorrar sirve para alcanzar las metas y estar preparado ante emergencias que se puedan presentar



TIPOS DE AHORRO

El Ahorro Informal:

El dinero se guarda en una alcancía, en el colchón, escondido en algún lugar.



VENTAJA	DESVENTAJA
<ul style="list-style-type: none"> Fácil acceso Crea cultura de ahorro para el futuro 	<ul style="list-style-type: none"> Esta expuesto a pérdida o robo Se gasta con facilidad No aporta intereses

El Ahorro Formal:

El dinero se guarda en una institución financiera vigilada, Es decir un banco.

VENTAJA	DESVENTAJA
<ul style="list-style-type: none"> El dinero esta seguro Se gana intereses 	<ul style="list-style-type: none"> Algunas entidades cobran comisiones Algunas entidades piden un deposito inicial.

Recuerda que el ahorro es el resultado de su disciplina y esfuerzo para alcanzar los sueños.



¿ QUÉ ES LA INVERSIÓN ?

La inversión es disponer un monto de dinero a disposición de terceros para que genere utilidades.

Los más conocidos son los CDT's, acciones, bonos, fondos de inversión, bienes raíces, emprendimientos, entre otros.

Claves para evaluar una inversión



¿En cuánto tiempo voy a necesitar mi dinero?

¿Qué rendimiento o beneficio espero ?

¿Qué grado de riesgo estoy dispuesto asumir?

Invertir es una forma de obtener rentabilidad aunque existen algunos riesgos que se deben asumir.

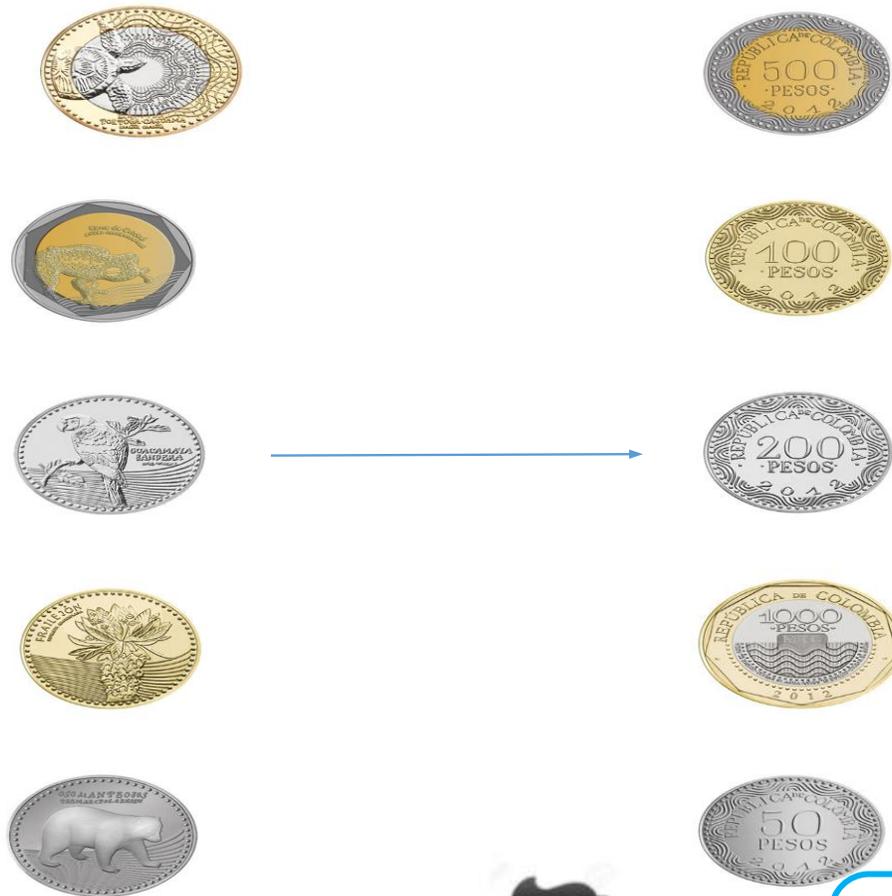


Figura 27. Folleto pedagógico sobre el ahorro y la inversión, parte dos.
 Fuente: (Las autoras, 2019).

Conozcamos el dinero.

Empareja las monedas.

Une la figura de la izquierda con el valor correspondiente de la derecha.



En las nuevas monedas se exalta la biodiversidad de Colombia.

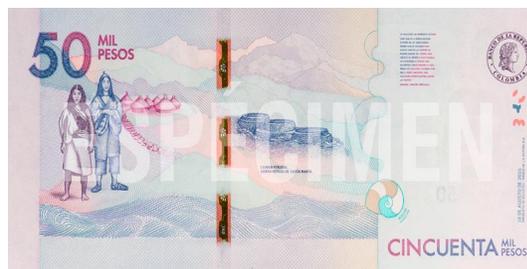
Figura 28. Conozcamos el dinero, empareja las monedas.
Fuente: (Banco de la República, sf).

Conozcamos los billetes.

BILLETE DE CIEN MIL PESOS



BILLETE DE CINCUENTA MIL PESOS



BILLETE DE VEINTE MIL PESOS



BILLETE DE DIEZ MIL PESOS



Figura 29. Conozcamos lo billetes, parte uno.

Fuente: (Banco de la República, sf).

IMPORTANCIA Y PERTINENCIA ENSEÑANZA EDUCACIÓN FINANCIERA

BILLETE DE CINCO MIL PESOS



BILLETE DE DOS MIL PESOS



BILLETE DE MIL PESOS



Figura 30. Conozcamos lo billetes, parte dos.
Fuente: (Banco de la República, sf).

Busca las palabras y descubre las maneras de ahorrar.

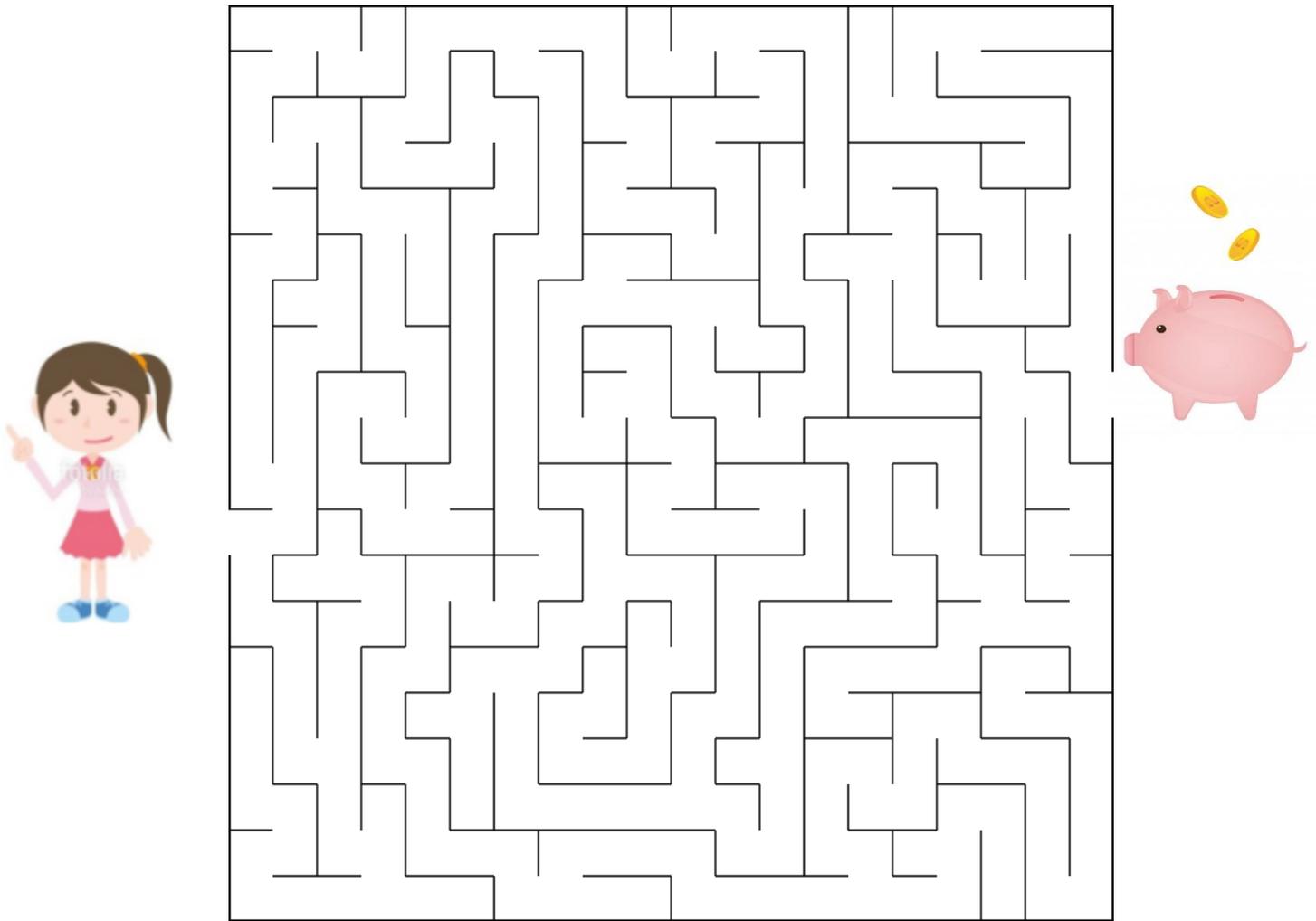
SOPA DE LETRAS



- | | |
|-----------|--------|
| BILLETES | DINERO |
| INVERSION | BANCO |
| METAS | AHORRO |
| MONEDAS | |
| ALCANCIA | |

Figura 31. Busca las palabras y descubre las maneras de ahorrar.
 Fuente: creada en (Educima, 2019).

Busca la salida y encontraras una de las maneras más comunes de ahorrar.



Recuerda que ahorrar sirve para alcanzar las metas propuestas y estar preparado ante emergencias que se pueden presentar.

Figura 32. Busca la salida y encontraras una de las maneras más comunes de ahorrar.
 Fuente: creado en (Laberintos.Online, sf).

Repasemos conceptos.

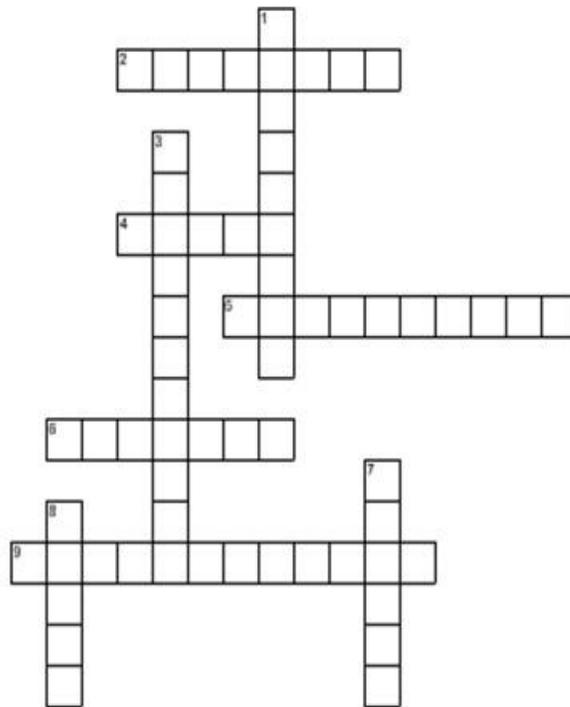
Con una línea una la palabra que está en la izquierda con su definición correcta de la columna derecha.

1. Presupuesto	a. Entidad que otorga préstamos a hogares y empresas y donde las personas pueden guardar sus ahorros.
2. Alcancía	b. Propósito que se quiere alcanzar. Es un sueño que queremos volver realidad en el futuro.
3. Banco	c. Es una reserva que se guarda o se cuida en el presente para gastarla o invertirla en el futuro. Lo puedes hacer en dinero y/o en otros recursos.
4. Metas	d. Registro de los ingresos y gastos en un mismo periodo para saber si estás siendo cuidadoso o estás gastando más de lo que te ganas.
5. Ahorro	e. Objeto donde depósito y guardo monedas o billetes para ahorrar.

Figura 33. Repasemos conceptos.
Fuente: (Las autoras, 2019).

Descubramos cuanto sabemos.

Crucigrama



Horizontal

2. Objeto donde deposito y guardo monedas o billetes para ahorrar
4. Proposito que se quiere alcanzar. Es un sueno que queremos volver realidad en el futuro
5. Metas que requieren semanas, meses para alcanzarlas
6. Se usa como medio de pago y asi comprar lo que se necesita.
9. Metas que requieren mas de doce meses para alcanzarlas

Vertical

1. Es disponer un monto de dinero a disposicion de terceros para que genere utilidades
3. Registro de los ingresos y gastos en un mismo periodo para saber si esta siendo cuidadoso o esta gastando mas
7. Es una reserva que se guarda o se cuida en el presente para gastarla o invertirla en el futuro
8. Entidad que otorga prestamos a hogares y empresas y donde las personas pueden guardar sus ahorros.

Figura 34. Descubramos cuanto sabemos, crucigrama.

Fuente: creado en (Educima.com, 2019).

Juego escalera.

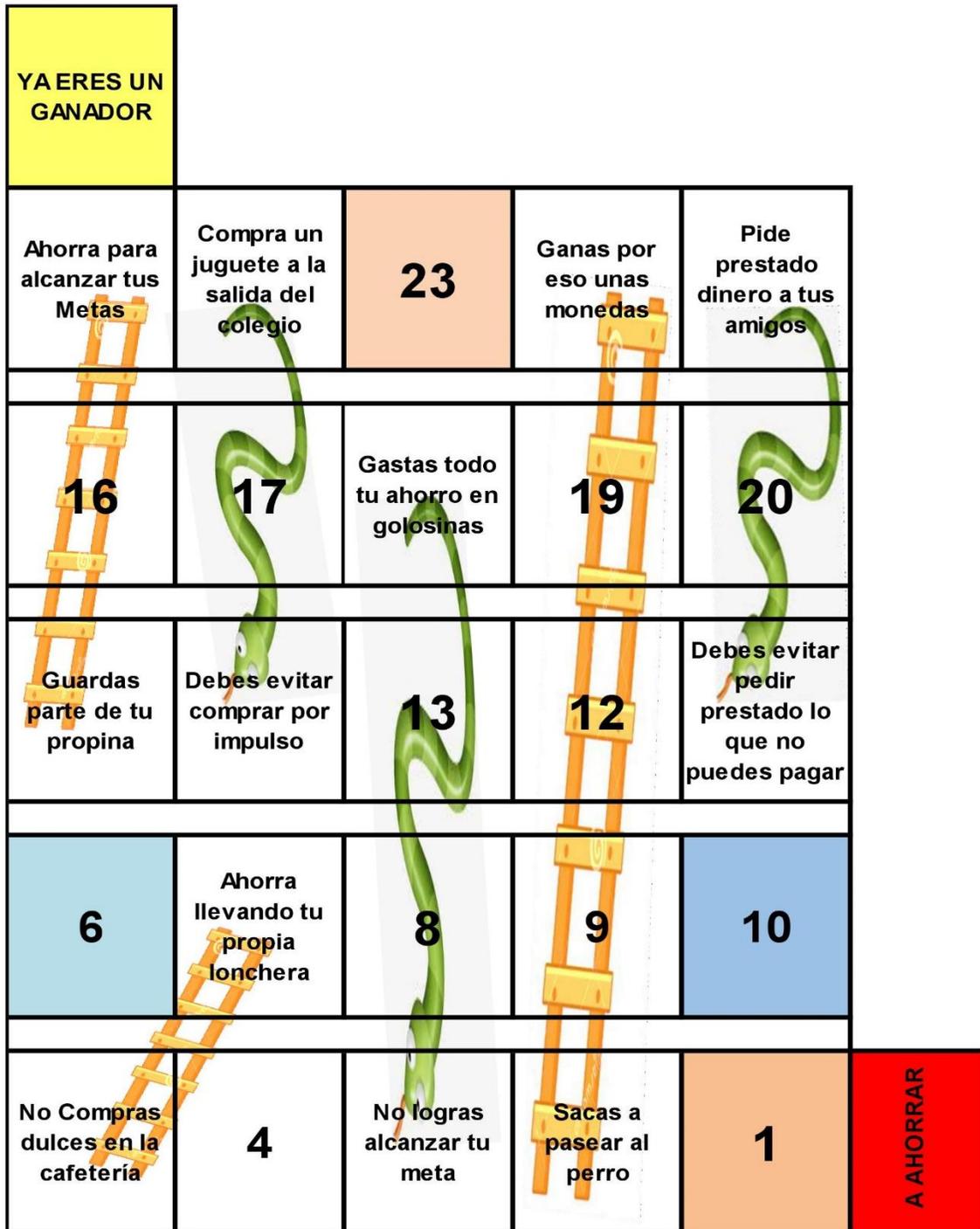


Figura 35. Juego escalera.
Fuente: (Las autoras, 2019).

Lotería didáctica.

<p>Elección</p> <p>Pueden haber DOS COSAS QUE UNO DESEA TENER, pero SÓLO SE PUEDE ESCOGER UNA de ellas.</p>	<p>Gastos</p> <p>Es el DINERO QUE PAGAMOS POR LOS BIENES O SERVICIOS.</p>	<p>Ingresos</p> <p>Es el DINERO QUE RECIBIMOS COMO PAGO por un trabajo realizado.</p>
<p>Servicios</p> <p>Son TAREAS QUE REALIZAN LAS PERSONAS O EMPRESAS como pintar nuestra casa, movilidad escolar, etc, para recibir a cambio un pago por ellas.</p>	<p>Útil</p> <p>Es ALGO QUE NOS SIRVE. Por ejemplo: una mochila nos es útil para llevar nuestros cuadernos.</p>	<p>Gustos</p> <p>Son cosas que NOS GUSTARÍA TENER, PERO QUE NO SON NECESARIAS PARA VIVIR. Podemos gastar en ellas cuando ya hemos cubierto nuestras necesidades y nos sobra el dinero.</p>
<p>Presupuesto</p> <p>Es ANOTAR LOS INGRESOS Y GASTOS PARA CONTROLARLOS y no gastar de más.</p> 	<p>Bienes</p> <p>Son COSAS MATERIALES como la comida, los libros, la ropa, etc.</p>	<p>Necesidades</p> <p>Es lo que NOS HACE FALTA EN NUESTRA VIDA DIARIA, como alimentos, ropa, vivienda, electricidad, agua, etc.</p>

Figura 36. Lotería didáctica, parte uno.

Fuente: (Las autoras, 2019).

<p style="text-align: center;">Entidad Financiera</p> <p>Es la empresa que recibe el dinero de muchas personas y lo presta para negocios o proyectos personales.</p>	<p style="text-align: center;">Necesidades</p> <p>Es lo que NOS HACE FALTA EN NUESTRA VIDA DIARIA, como alimentos, ropa, vivienda, electricidad, agua, etc.</p>	<p style="text-align: center;">Tarjeta de débito</p> <p>Es una tarjeta que contiene nuestros ahorros, que nos permite pagos o compras con el dinero que mantenemos en la cuenta sin cargar efectivo.</p>
<p style="text-align: center;">Dinero</p> <p>Nos SIRVE PARA PAGAR LAS NECESIDADES Y LOS GUSTOS. Los adultos lo reciben por su trabajo y los niños y niñas como propina. </p>	<p style="text-align: center;">Interés</p> <p>Es el dinero que nos cobran las entidades financieras por darnos un préstamo.</p>	<p style="text-align: center;">Cuenta de ahorro</p> <p>Es una forma de depósito que consiste en guardar nuestro dinero en una entidad financiera.</p>
<p style="text-align: center;">Préstamo</p> <p>Es pedir dinero a otros o a una entidad financiera para usarlo por un tiempo y después devolverlo con un interés.</p>	<p style="text-align: center;">Tarjetas de Crédito</p> <p>Son tarjetas que nos permiten pagar o comprar sin llevar dinero en efectivo, pero por el cual pagamos la deuda y un interés. El dinero es del banco, no de los clientes.</p>	<p style="text-align: center;">Gustos</p> <p>Son COSAS QUE NOS GUSTARÍA TENER, PERO QUE NO SON NECESARIAS. Podemos gastar en ellos cuando ya hemos cubierto nuestras necesidades y nos sobra el dinero.</p>

Figura 37. Lotería didáctica, parte dos.

Fuente: (Las autoras, 2019).

IMPORTANCIA Y PERTINENCIA ENSEÑANZA EDUCACIÓN FINANCIERA

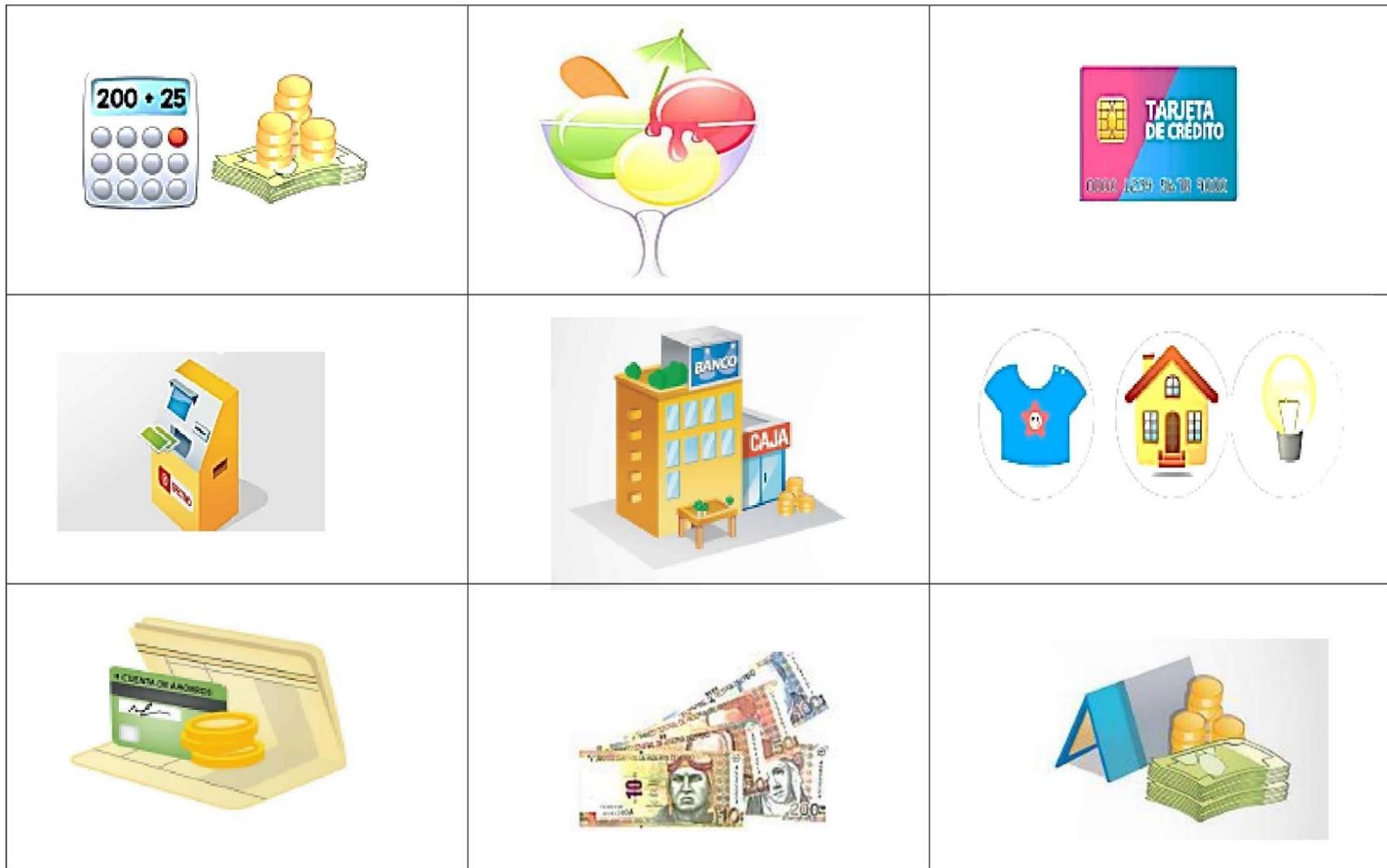


Figura 38. Lotería didáctica, parte tres.
Fuente: (Las autoras, 2019).

IMPORTANCIA Y PERTINENCIA ENSEÑANZA EDUCACIÓN FINANCIERA

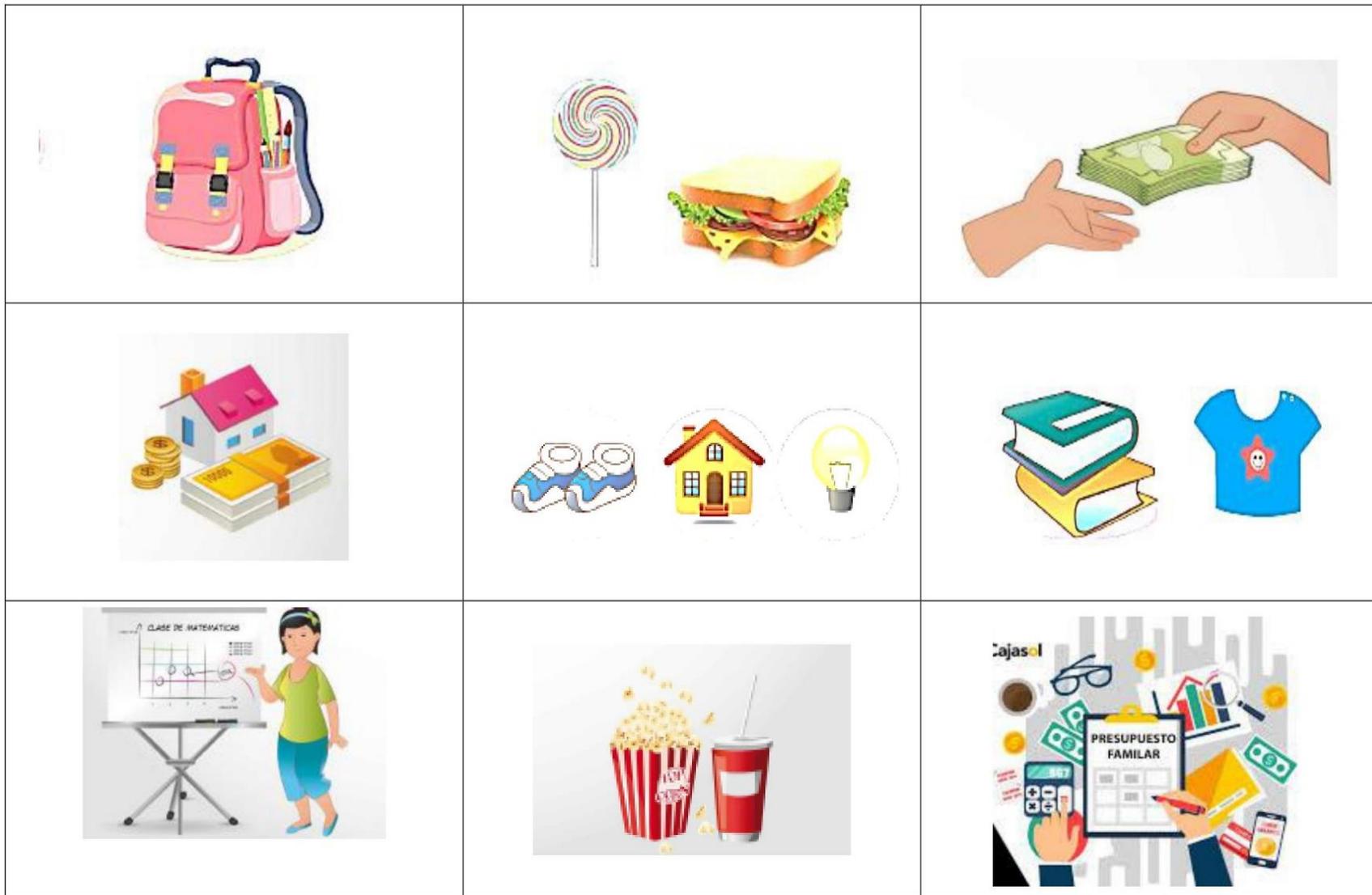


Figura 39. Lotería didáctica, parte cuatro.
Fuente: (Las autoras, 2019).

Test Evaluativo

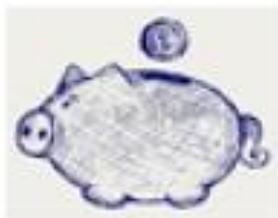
Corporación Universitaria Minuto de Dios “Uniminuto”

Programa de Contaduría Pública

Villavicencio – 2019

Nombre del estudiante: _____ Edad: _____

1. Escriba en la línea que mecanismo de ahorro es:



2. Con tus palabras explica dos mecanismos de ahorro:

3. Complete la frase con las siguientes palabras:

DOS, CUENTA DE AHORROS, COLCHÓN, SOBRE INVERSIÓN, DINERO, AHORRAR,
 CELULAR, ALCANCÍA, DOCUMENTO DE IDENTIDAD, BANCO

Él quiere abrir una _____ y no tiene _____ sólo necesita _____ cosas y
 estas son: un _____ y tú _____ para empezar a _____.

IMPORTANCIA Y PERTINENCIA ENSEÑANZA EDUCACIÓN FINANCIERA

4. Encerrar él o los dibujos que identifique como una forma de invertir:



5. Relaciona según sea el caso, ¿qué necesitas para abrir una cuenta de ahorros? y/o a quién pertenece el método de ahorro trazando una línea según el caso:



DINERO
PAPÁ O MAMÁ
UN CARRO
UNA CASA
TARJETA DE IDENTIDAD
REFERENCIAS PERSONALES Y FAMILIARES
NOMINA
REGISTRO CIVIL
AHORRO FOMETO DE CONSTRUCCION
CEDULA
AHORRO PROGRAMADO

IMPORTANCIA Y PERTINENCIA ENSEÑANZA EDUCACIÓN FINANCIERA

6.4. Determinar la importancia y pertinencia que tendrá el implementar las herramientas pedagógicas sobre educación financiera en los estudiantes de tercero, cuarto y quinto de básica primaria de la Institución Educativa Humberto Baquero Soler

Teniendo en cuenta el diagnóstico que permitió conocer e identificar la cultura del ahorro de los estudiantes de básica primaria de la Institución Educativa Juan Humberto Baquero Soler, se establece las siguientes percepciones más relevantes:

- a) Los estudiantes tienen conocimiento qué es ahorrar.
- b) Se expresa que los papás ahorran.
- c) Actualmente los estudiantes ahorran en un 67%.
- d) La forma de ahorrar en 89% tiene que ver con la alcancía.
- e) El dinero que le dan los padres para las onces indican como mayor porcentaje (63%) entre \$2.000 a \$3.000.
- f) Los ahorros o mesada que le dan los padres lo gastan entre guardar en la alcancía y comprar en la cafetería.
- g) Saben qué es un banco o entidad financiera.
- h) Tienen conocimiento de lo que es una cuenta de ahorro.
- i) De acuerdo con el dinero que le dan los padres del dinero para las onces, se ahorran diariamente \$500, el 23%; 30% ahorran \$1.000; el 47% ahorra \$1.500.
- j) Existe motivación por la cultura del ahorro e inversión en elementos que consideran prioridad en el día a día.

A partir de las herramientas pedagógicas encaminadas a la educación financiera su importancia y pertinencia; conllevo a concientizar, estimular y propender por la cultura del

IMPORTANCIA Y PERTINENCIA ENSEÑANZA EDUCACIÓN FINANCIERA

ahorro, la inversión, conocimiento y visión de todos los aspectos que relacionan la educación financiera; utilizando para ello, diferentes estrategias pedagógicas y didácticas que contribuyen significativamente al ahorro tanto individual como colectivo, en pro de obtener recursos previamente ahorrados para satisfacer necesidades personales, familiares y educativas.

7. Conclusiones

Acorde con los objetivos propuestos, permite establecer las siguientes conclusiones:

Las niñas y niños tienen un amplio conocimiento sobre la importancia y necesidad de ahorrar, al igual que los padres, tienen claro diariamente una cuota de ahorro, mediante el uso de la alcancía y en menor porcentaje se lo dan a los padres para que lo guarden. Tiene como ventaja que los padres le ayudan con una mesada diaria para las onces; la cual oscilan entre los siguientes valores 17% \$500 a \$1.500; entre \$2.000 a \$3.000 el 63%; de \$3.500 a \$5.000, el 2%. El dinero lo gastan porcentualmente en guardar e la alcancía el 25%, comprar en la cafetería el 50%; comprar dulces y gaseosas el 9%, tienen conocimiento que es un banco y una cuenta de ahorro, manifiestan que les gustaría empezar hábitos de ahorro en 93%.

La encuesta a padres de familia permitió identificar que estimulan para que los niños ahorren en 86%, así mismo, dan ejemplo de la cultura del ahorro económico en 91%, al igual que manifiesta el medio utilizado como estrategia de ahorro es la alcancía en un 75%.

Con respecto al conocimiento a los lineamientos curriculares establecidos en el PEI, frente a la cultura de la educación financiera, cabe señalar que no establece la educación financiera orientada al ahorro de los estudiantes, limitando de esta manera su hábito y estímulo hacia el ahorro.

Es importante que las distintas herramientas pedagógicas diseñadas para los estudiantes, motive, incentive e ilustre ejercicios prácticos y técnicos con la finalidad de estimular la cultura de la educación financiera; para lo cual se establecieron variables que se enmarcan dentro de estrategias didácticas para culturizar el tema de ahorro, haciendo énfasis educativo formativo, en

IMPORTANCIA Y PERTINENCIA ENSEÑANZA EDUCACIÓN FINANCIERA

tan importante temática, que sirve como ventaja para propiciar desde la infancia este hábito, sirviendo de esta manera como clave fundamental para evaluar una inversión e invertir y obtener rentabilidad, teniendo en cuenta los riesgos que se pueden presentar. De ahí, el ofrecimiento de dar a conocer el dinero tanto en monedas como en billetes, utilizando también sopa de letras, laberintos, uniendo conceptos, crucigramas, juegos, loterías didácticas, entre otros.

8. Recomendaciones

- a) Es relevante que la Institución Educativa Juan Humberto Baquero Soler, además de incluir en el PEI debe articular esfuerzos y un valioso trabajo para estimular hábitos de ahorro en las niñas y niños de la institución.
- b) La institución debe estimular y articular con los padres de familia para lograr que las niñas y niños en primera infancia tengan un respaldo económico, un plan de evaluación y seguimiento para el cumplimiento de metas y objetivos.
- c) Es conveniente estimular el hábito de ahorro aprovechando la primera infancia o ciclo de vida formativo, como estrategia de ahorro voluntario de tal manera que permite establecer un plan donde a partir de orientaciones pedagógicas y didácticas, para la formación económica y financiera.
- d) Es importante que la institución realice actividades o eventos relacionados con la educación financiera haciendo partícipes activa y dinámicamente a los estudiantes, con el propósito de establecer hábitos de ahorro, generando sueños, ideas y proyecciones financieros a corto, mediano y largo plazo.
- e) Se sugiere que la institución implemente el documento número 26 del Ministerio de Educación Nacional denominado “Mi Plan, Mi Vida y Mi Futuro, orientaciones pedagógicas para la educación económica y financiera” ya que este documento se circunscribe en el marco del componente pedagógico del programa de EEF y brinda orientaciones pedagógicas y herramientas a docentes, directivos docentes, padres de familia y servidores de las secretarías de educación para que desde el rol que les corresponde y, en concordancia con la autonomía escolar establecida en la Ley General de Educación, lideren el proceso de

IMPORTANCIA Y PERTINENCIA ENSEÑANZA EDUCACIÓN FINANCIERA

incorporación de la EEF en los currículos escolares de los establecimientos educativos del país (Ministerio de Educación Nacional, 2018).

Referencias

Álvarez, M. (2008). *Sujetos y alfabetizaciones*. Tomado de:

<http://sujetosyalfabetiaciones.blogspot.com.co/2007/12/la-mediacion-didactica-aprender-sobre-la.html>

Banco de la República (sf). *Billetes y monedas*. Recuperado de:

<http://www.ban.rep.gov.co/billetes-y-monedas>

Chu Rubio, M. (2014). *Finanzas para no financieros*. Cuarta edición. Bogotá, D.C. Colombia.

Ediciones de la U.

Correa Assmus, G. (1997). *Economía*. Bogotá D.C. Colombia. Editorial Usta.

Educima (sf). *Generador de sopa de letras*. Recuperado de:

<https://www.educima.com/wordsearch/spa/index.html>

Educima.com (2019). *Generador de crucigramas*. Recuperado de:

<https://www.educima.com/crosswordgenerator/spa/index.html>

El Tiempo (2018). 1, 2, 3 Ahorrando. *El Tiempo*. Casa Editorial El Tiempo.

Gobernación del Meta (2018). *El Meta y sus municipios*. Llano Siete Días.

Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C. & Baptista Lucio, P. (2013). *Metodología de la investigación*. Sexta edición. México, D.F.: Mc Graw Hill.

Hogarth, J. (2006). *Financial Eductions and Economic development*. Conferencia para Mejorar la Educación Financiera.

I. E. Juan Humberto Baquero Soler. (2017). *Proyecto Educativo Institucional*. Recuperado de:

PEI%20JHBS%202017.pdf.

IMPORTANCIA Y PERTINENCIA ENSEÑANZA EDUCACIÓN FINANCIERA

Laberintos.online (sf). Crear laberintos para imprimir. Recuperado de:

<http://laberintos.onlinegratis.tv/generador-laberinto-para-imprimir/>

Méndez Álvarez, C. E. (2013). *Metodología*. Cuarta edición. México: Editorial McGraw Hill.

Méndez Martínez, I. (2017). *Educación financiera ¿qué debemos saber? Estudio y diseño de un marco educativo de formación financiera según las necesidades de los jóvenes en las distintas edades*. Madrid, España: Fundación Junior Achievement. Obtenido de:

<http://fundacionjaes.org/wp-content/uploads/2016/06/Estudio-de-Educaci%C3%B3n-financiera-JA.pdf>

Mingorance Guerra, C. M. (2013). *Economía y educación financiera en la educación secundaria obligatoria. Estudio de caso de I.E.S. Bahía de Almería*. España: Universidad de Almería. Obtenido de:

<http://repositorio.ual.es/bitstream/handle/10835/3256/Trabajo.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Ministerio de Educación Nacional (2008). *Guía para el mejoramiento institucional de la autoevaluación al plan de mejoramiento*. Guía No. 34. Bogotá, D.C. Colombia: Imprenta Nacional. Recuperado de: https://www.mineducacion.gov.co/1621/articles-177745_archivo_pdf.pdf

Ministerio de Educación Nacional (2012). Ministra Campo anuncia programa de educación económica y financiera. CVNE (Centro Virtual de noticias de la educación). Tomado de: <http://www.mineducacion.gov.co/cvn/1665/w3-article-296489.html>

Ministerio de Educación Nacional (2014). *Mi Plan, Mi Vida y Mi Futuro, orientaciones pedagógicas para la educación económica y financiera*. Documento No. 26. Bogotá, D.C. Colombia: Imprenta Nacional. Recuperado de:

IMPORTANCIA Y PERTINENCIA ENSEÑANZA EDUCACIÓN FINANCIERA

- https://www.mineducacion.gov.co/1621/articles-340033_archivo_pdf_Orientaciones_Edu_economica_financiera.pdf
- Novoa Peña, K. P. y Poveda Garrido, A. S. (2016). *Estrategias didácticas y mediación para la educación financiera para niños de quinto grado de básica primaria*. Universidad de los Llanos.
- Organización para la Cooperación y Desarrollo Económico (OCDE) (2016). *¿qué sentido tiene la educación financiera para los niños?* Tomado de:
<http://www.asobancaria.com/sabermassermas/tag/responsabilidad/>
- Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos OCDE (2005). *Improving Financial Literacy*. Tomado de:
www.oecd.org/document/2/0,3746,en_2649_15251491_35802524_1_1_1_1_1_1_00.html
- Ortíz, F. G. (2013). *Metodología de la investigación, el proceso y sus técnicas*. México, D. F.: Editorial Limusa.
- Pathak, Holmes y Zimmerman (2012). *Accelerating Financial Capability Emong Youth*.
- Pérez Hernández, G. A. (2015). Orden a las finanzas personales. Documento ilustrativo. En: *Revista Dinero*. Bogotá, D.C. Colombia.
- Ruíz, N. C. (2002). *Estrategia y métodos pedagógicos*. Bogotá, D.C. Editorial Prolibros.
- Somon, D. (2012). *Nudging or educating. Presentation at the OCDE – FCAC, Financial Literacy Conference in Toronto, Canadá*. Tomado de:
www.fcac.acfc.gc.ca/conference/PDFs/dilip.pdf
- UNICEF (2013). *Educación Social y Financiera para la infancia – Manual de escuelas amigas de la infancia*. New York, Estados Unidos. Obtenido de:
http://www.unicef.org/cfs/files/CFS_FinEd_Sp_Web_8_5_13.pdf

IMPORTANCIA Y PERTINENCIA ENSEÑANZA EDUCACIÓN FINANCIERA

Urquina Cuellar, L. (2012). *Diagnóstico realizado a los estudiantes de la UNAD, CEAD*

Florencia para determinar la importancia y la pertinencia de recibir educación

financiera. CEAD, Florencia, Caquetá. Obtenido de:

<https://stadium.unad.edu.co/preview/UNAD.php?url=/bitstream/10596/1112/1/EDUCACION%20FINANCIERA.pdf>

Anexos

IMPORTANCIA Y PERTINENCIA ENSEÑANZA EDUCACIÓN FINANCIERA

Anexo 1. Formato de encuesta a las niñas y niños de los grados tercero, cuarto y quinto de básica primaria.

Corporación Universitaria Minuto de Dios “Uniminuto”

Programa de Contaduría Pública

Villavicencio – 2019

Objetivo. Encuesta dirigida a los niños y niñas de los grados tercero, cuarto y quinto de básica primaria de la Institución Juan Humberto Baquero Soler. Con la finalidad de conocer e identificar la cultura del ahorro.

1. ¿Sabe qué es ahorrar?

a. _____ Sí.

b. _____ No.

2. ¿Sus papás ahorran?

a. _____ Sí.

b. _____ No.

c. _____ De vez en cuando.

3. ¿Usted ahorra?

a. _____ Sí.

b. _____ No.

c. _____ A veces.

IMPORTANCIA Y PERTINENCIA ENSEÑANZA EDUCACIÓN FINANCIERA

4. ¿Cómo ahorran?

- a. _____ Alcanfía.
- b. _____ Se lo doy a mis papás.
- c. _____ Billetera.
- d. _____ No ahorro.

5. ¿Sus papás le dan dinero todos los días para las onces?

- a. _____ Sí.
- b. _____ No.
- c. _____ A veces.

6. ¿Cuánto dinero le dan para las onces?

- a. _____ Entre \$500 a \$1.500.
- b. _____ Entre \$2.000 a \$3.000.
- c. _____ Entre \$3.500 a \$5.000.
- d. _____ Entre \$7.000 a \$10.000.
- e. _____ Más de \$10.000.
- f. _____ No me dan.

IMPORTANCIA Y PERTINENCIA ENSEÑANZA EDUCACIÓN FINANCIERA

7. ¿En qué lo gasta?

- a. _____ Guarda alcancía.
- b. _____ Compra en la cafetería.
- c. _____ Compra dulces y gaseosa.
- d. _____ No compra.

8. ¿Sabe qué es un banco?

- a. _____ Sí.
- b. _____ No.

9. ¿Sabe qué es una cuenta de ahorro?

- a. _____ Sí.
- b. _____ No.

10. ¿Le gustaría empezar hábitos de ahorro?

- a. _____ Sí.
- b. _____ No.

IMPORTANCIA Y PERTINENCIA ENSEÑANZA EDUCACIÓN FINANCIERA

11. ¿Teniendo en cuenta el dinero que le dan sus padres, cuanto ahorraría diariamente de las onces?

- a. _____ \$500.
- b. _____ \$1.000.
- c. _____ \$1.500.

12. ¿Cada cuánto ahorran?

- a. _____ Diario.
- b. _____ Semanal.
- c. _____ Semestral.

13. ¿En qué gasta o invierte lo que ahorra?

- a. _____ En Juguetes.
- b. _____ En material didáctico.
- c. _____ Actividades escolares.
- d. _____ Ropa.
- e. _____ Otro, ¿Cuál?

Gracias por su colaboración

IMPORTANCIA Y PERTINENCIA ENSEÑANZA EDUCACIÓN FINANCIERA

Anexo 2. Formato de encuesta a padres de familia.

Corporación Universitaria Minuto de Dios “Uniminuto”

Programa de Contaduría Pública

Villavicencio – 2019

1. ¿Estimula usted para que sus hijos ahorren?

- a. ____ Sí.
- b. ____ No.

2. ¿Usted da ejemplo de la cultura del ahorro económico?

- a. ____ Sí.
- b. ____ No.

3. ¿Qué medio utiliza usted como estrategia de ahorro?

- a. ____ Alcancía.
- b. ____ Banco.
- c. ____ Bolso.
- d. ____ Colchón.
- e. ____ No ahorra.

IMPORTANCIA Y PERTINENCIA ENSEÑANZA EDUCACIÓN FINANCIERA

4. ¿Cuánto dinero le dan a sus hijos para el descanso?

- a. ____ Entre \$500 a \$1.500.
- b. ____ Entre \$1.500 a \$2.000.
- c. ____ Entre \$2.000 a \$3.000.
- d. ____ Entre \$3.000 a \$5.000.
- e. ____ Más de \$5.000.

Gracias por su colaboración

IMPORTANCIA Y PERTINENCIA ENSEÑANZA EDUCACIÓN FINANCIERA

Anexo 3. Consentimiento informado.

Corporación Universitaria Minuto de Dios “Uniminuto”
Programa de Contaduría Pública
Villavicencio – 2019

CONSENTIMIENTO INFORMADO

Este documento pretende explicarle la utilización que se realizaría de los datos de participación en la investigación de la tesis “Importancia y pertinencia en la enseñanza de educación financiera en los grados tercero, cuarto y quinto de básica primaria de la Institución Educativa Juan Humberto Baquero Soler, municipio de Acacías – Meta”, de la Facultad de Ciencias Administrativas, de la Corporación Universitaria Minuto de Dios “Uniminuto”.

Yo _____ mayor de edad, identificado con la C.C. No. _____ de _____, acudiente del menor _____, manifiesto que autorizo al menor en la participación de la aplicación de instrumentos para la investigación; que he sido enterado de que los datos que se obtengan de su participación serán utilizados únicamente con fines de formación académica y solamente por parte del equipo que realiza la investigación, guardándose siempre los datos personales.

Siendo _____ del mes _____ del año _____.

Firmado:

Firma acudiente

IMPORTANCIA Y PERTINENCIA ENSEÑANZA EDUCACIÓN FINANCIERA

Anexo 4. Información financiera – ahorrando.

Educación financiera: Generar hábitos financieros en los niños es una tarea que va más allá de una alcancía. Tenga en cuenta los siguientes consejos para lograrlo. (El Tiempo, 2018).

Cuando Cari Fredricksen, el personaje animado de la película Up (2009), decide con su esposa viajar a Paradise Falls (la caída de agua más alta del mundo) no solo se proponen la meta de cumplir el sueño, sino que para hacerlo deberán depositar todos los días una cantidad de dinero en su alcancía.

Un recurso que quizás muchos padres han tratado de poner en práctica. Aunque no es el único. A continuación, otros asuntos que debe tener en cuenta al tratar de inculcarles a sus hijos la importancia de ahorrar.

El valor del dinero: Los padres tienen claro que el dinero ni cae del cielo ni es para despilfarrarlo. Sin embargo, a la hora de convencer a los menores puede resultar toda una odisea. La tarea es sencilla: explíqueles que para conseguir dinero se debe trabajar con esfuerzo.

¿Cómo hacerlo? Use el dinero de la manera más responsable delante de sus hijos. Es el mejor ejemplo para que ellos se apropien de buenos valores financieros. Otra alternativa es hablar con un lenguaje positivo y evitar el regaño. Tenga en cuenta que los menores no deben cargar con el estrés financiero de sus padres, porque no tienen la suficiente inteligencia emocional para comprender qué implica quedarse sin trabajo, o no tener con qué pagar la pensión.

Un ejercicio: cree ‘bonos’ para entregar al menor por cada deber cumplido (tender la cama, lavar los platos y otras tareas de la casa). Ese premio puede usarse, por ejemplo, para obtener un mejor regalo en Navidad, tiempo en el computador o salir con amigos.

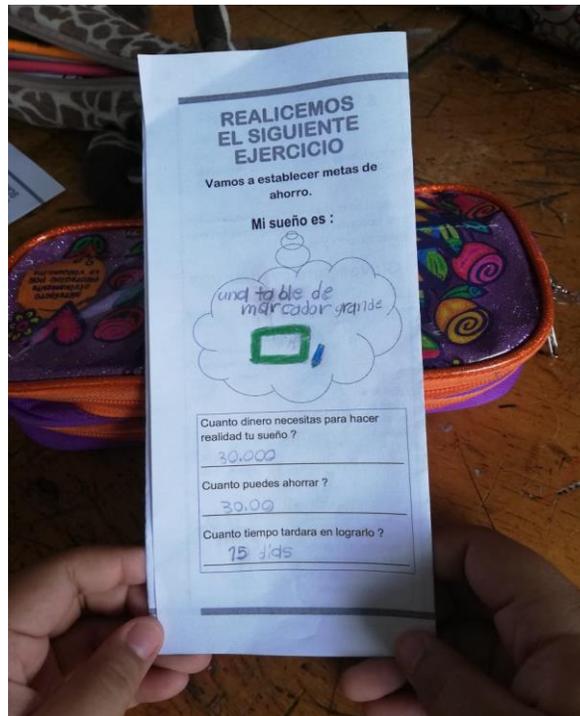
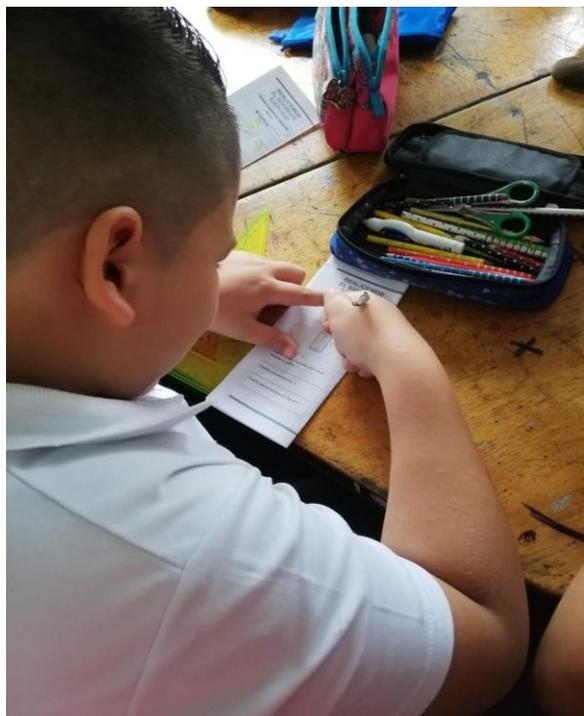
IMPORTANCIA Y PERTINENCIA ENSEÑANZA EDUCACIÓN FINANCIERA

Aprender Jugando: Jugar siempre será una forma divertida de aprender a ahorrar. Es deber de cada padre desarrollar una estrategia para que el niño se responsabilice de sus finanzas personales.

IMPORTANCIA Y PERTINENCIA ENSEÑANZA EDUCACIÓN FINANCIERA

Anexo 5. Registro fotográfico.

GRADO TERCERO



GRADO CUARTO

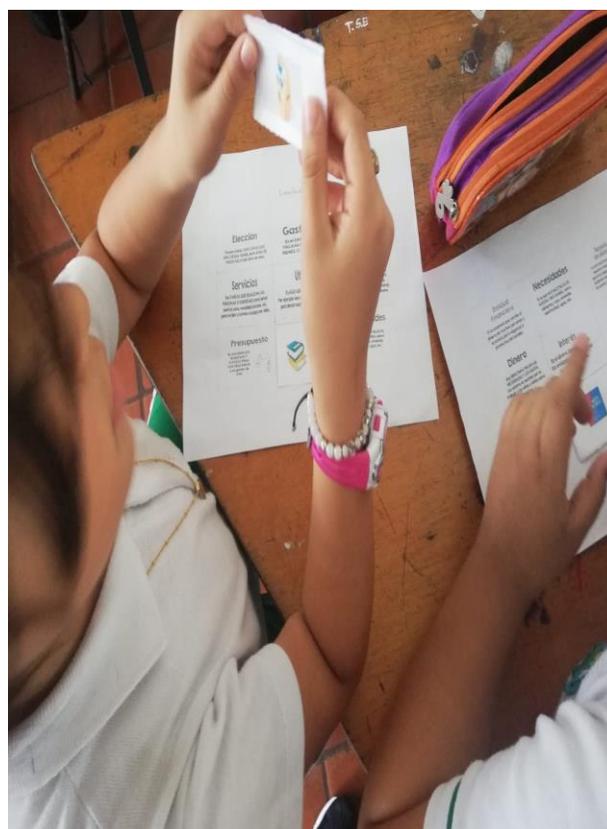
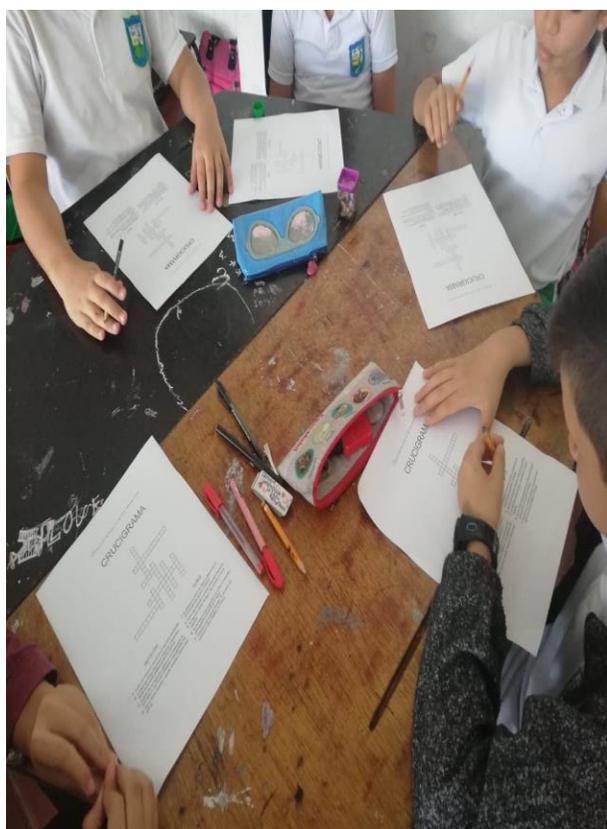
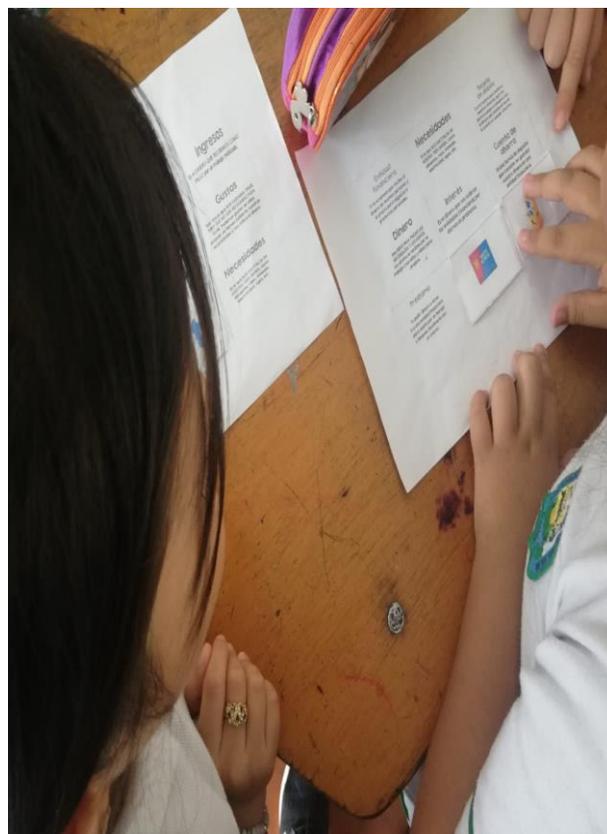


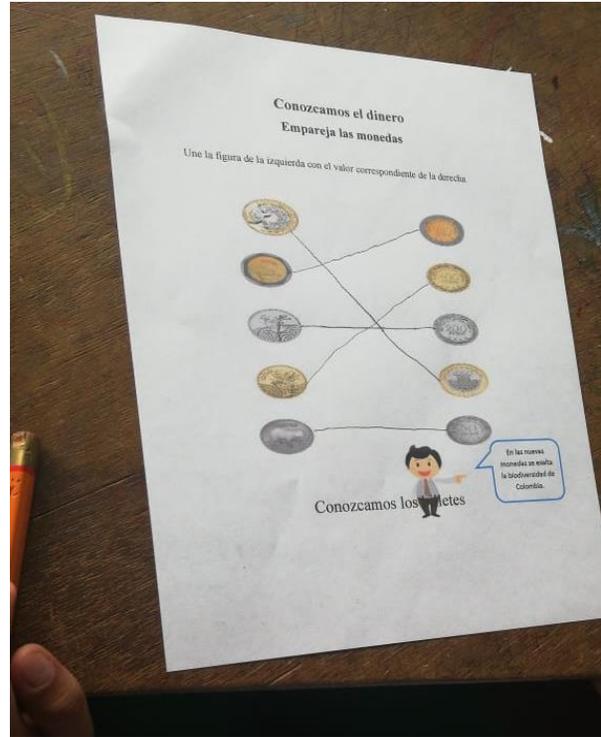
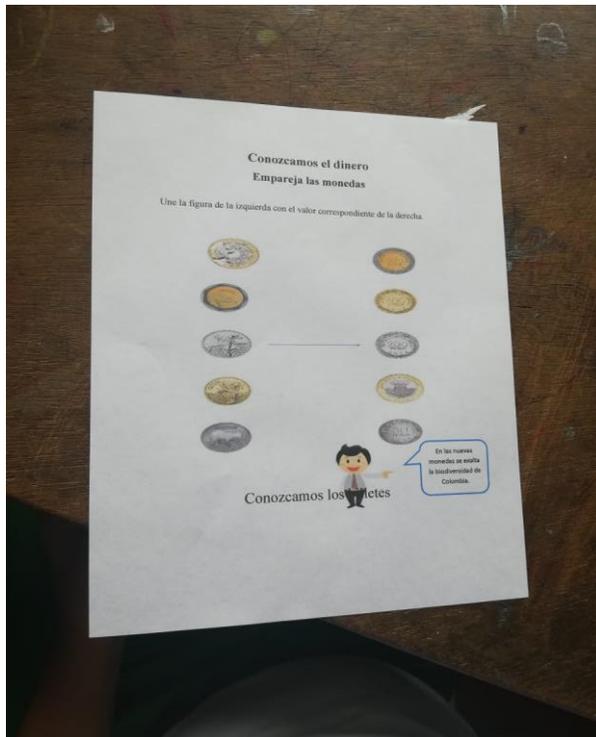
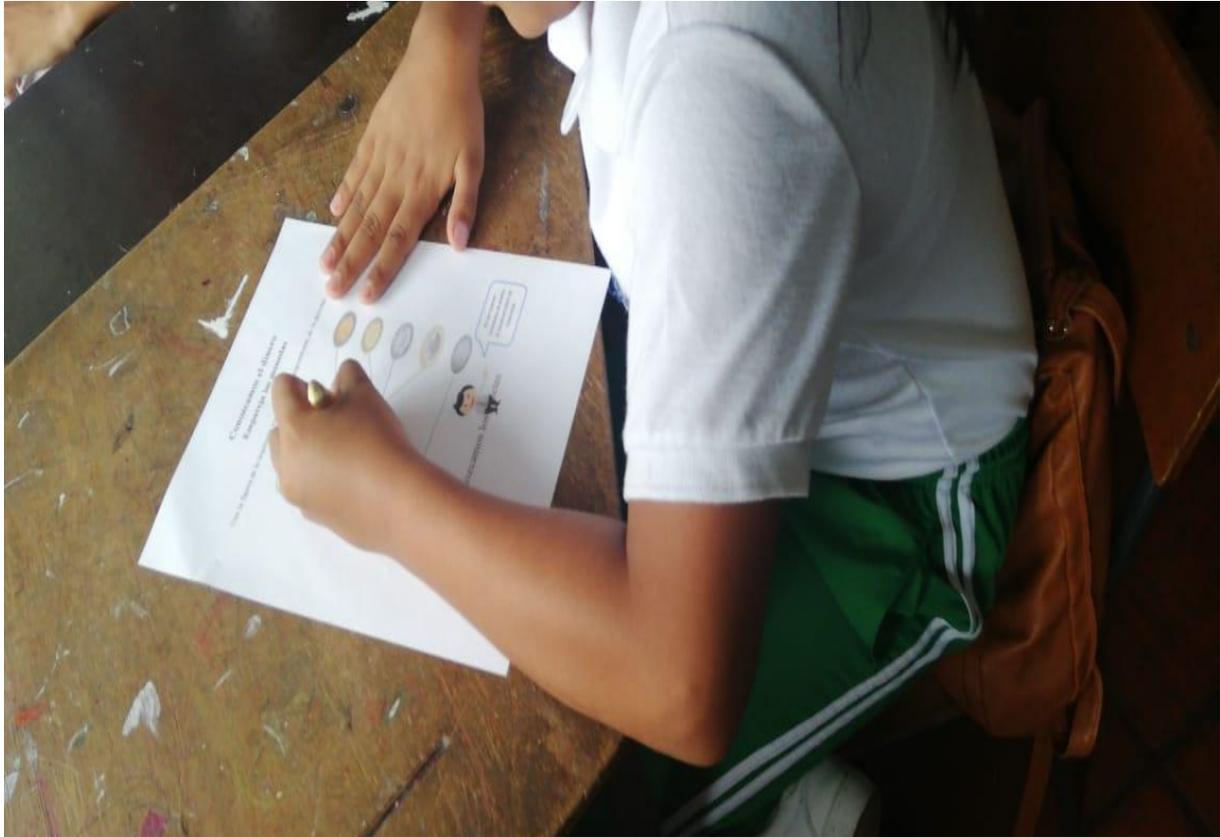
IMPORTANCIA Y PERTINENCIA ENSEÑANZA EDUCACIÓN FINANCIERA

GRADO QUINTO

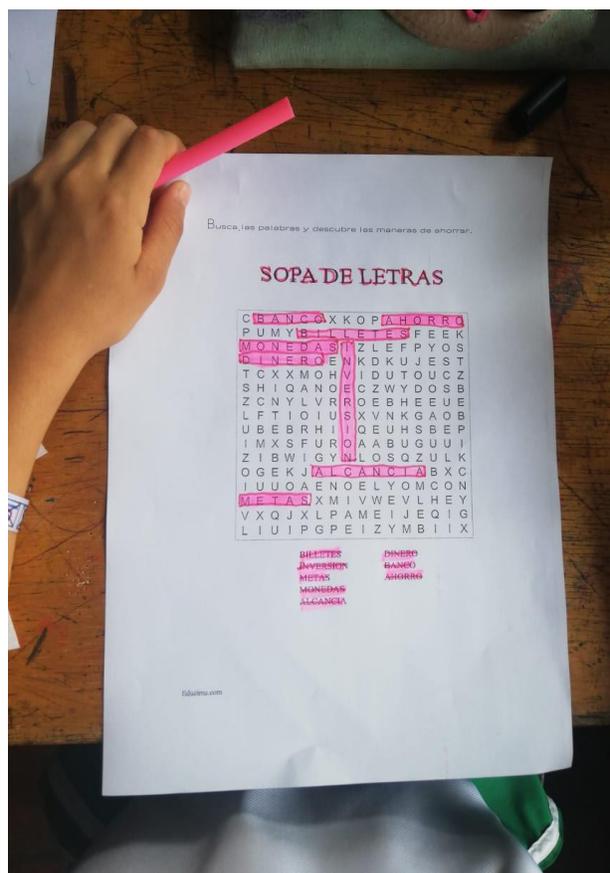
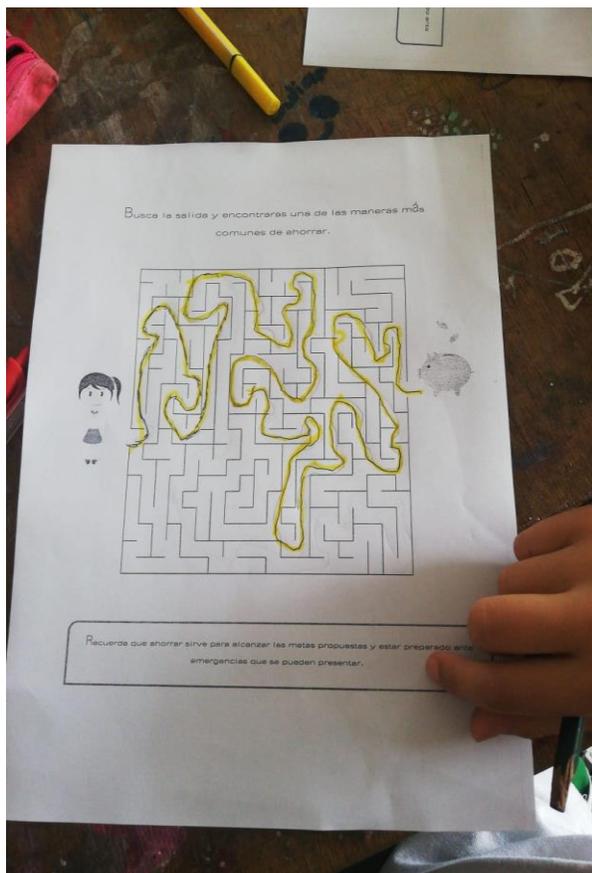
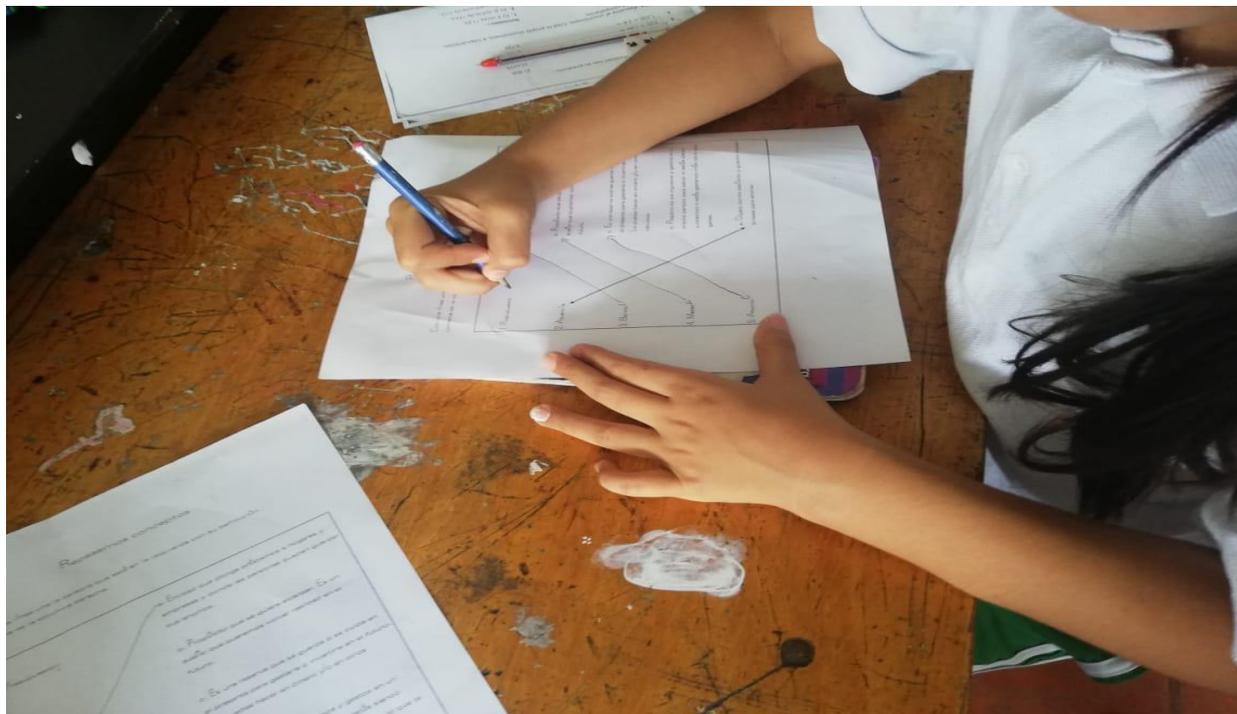


IMPORTANCIA Y PERTINENCIA ENSEÑANZA EDUCACIÓN FINANCIERA





IMPORTANCIA Y PERTINENCIA ENSEÑANZA EDUCACIÓN FINANCIERA



IMPORTANCIA Y PERTINENCIA ENSEÑANZA EDUCACIÓN FINANCIERA

