

MY LITTLE BANK

PROPUESTA DE EDUCACIÓN FINANCIERA PARA NIÑOS



Presentado por:

Cindy Johanna Rojas Wilches

Carlos A. Párraga Buitrago

Proyecto de tesis presentado a la Corporación Universitaria Minuto de Dios para la obtención del título de Administración de empresas.

Facultad de Ciencias Empresariales

Programa de Administración de Empresas

Bogotá D.C.

2016

MY LITTLE BANK

PROPUESTA DE EDUCACION FINANCIERA PARA NIÑOS



Presentado por: Cindy Johanna Rojas Wilches

Carlos A. Párraga Buitrago

Tutor: Flover Artunduaga

Proyecto de tesis presentado a la Corporación Universitaria Minuto de Dios para la obtención del título de Administración de empresas.

Facultad de Ciencias Empresariales

Programa de Administración de Empresas

Bogotá D.C.

2016

Agradecimientos:

En primer lugar a nuestras familias y a Dios que nos apoyan incondicionalmente con nuestras metas y propósitos, en segundo lugar a nuestros docentes y universidad por brindarnos la oportunidad de incrementar nuestras competencias.

TABLA DE CONTENIDO

INTRODUCCIÓN	8
1. PROPUESTA DE VALOR	10
2. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	11
3. JUSTIFICACIÓN	13
4. OBJETIVOS	14
4.1. Objetivo General	14
4.2. Objetivos Específicos	14
5. MARCO TEÓRICO	15
5.1. Estado del Arte	15
6. METODOLOGÍA	19
6.1. Enfoque Praxeológico	19
6.1.1. Momento del Ver.	19
6.1.2. Momento del Juzgar.	20
6.1.3. Momento del Actuar.	20
6.1.4. Momento de la Devolución Creativa.	20
7. ESTUDIO DE MERCADO	22
7.1. Segmentación del Mercado	22
7.1.1. Factores Demográficos.	22

7.1.2. Factores Geográficos.	22
7.1.3 .Factores Psicológicos.	23
7.2. Mercado Objetivo	23
7.3. Formulario/Encuesta	24
7.4. Cuaderno de Códigos	25
7.5. Enfoque de la Investigación	25
7.6. Evaluación de los Resultados	26
7.7. Base de Datos	33
8. ESTUDIO ADMINISTRATIVO	36
8.1. Modelo Administrativo	36
8.1.1. Razón Social.	36
8.1.2. Objeto Social.	36
8.1.3. Misión.	37
8.1.4. Visión.	37
8.1.5. Valores.	37
8.1.6. Políticas	38
9. ESTUDIO TÉCNICO	38
9.1. Tamaño del Proyecto	38
9.2. Capacidad Diseñada	39
9.3. Capacidad financiera	39
9.4. Descripción de Procesos	39

9.5. Costos de producción Cartilla y juegos didácticos -----	40
9.6. Gastos administrativos y ventas -----	40
10. ESTUDIO FINANCIERO -----	41
10.1. Inversión Inicial-----	41
10.2. Pronósticos de ventas -----	42
10.3. Análisis financiero -----	43
10.3.1. Proyecciones.-----	43
10.3.2. Bases.-----	45
10.3.3. Balance General.-----	45
10.3.4. Estado de Resultados.-----	46
10.3.5. Flujo de caja-----	47
10.3.6. Salidas e Indicadores Financieros -----	48
10.4. Tabla de amortización -----	49
11. AVANCE DE RESULTADOS-----	51
12. CONCLUSIONES -----	52
13. BIBLIOGRAFÍA -----	54
14. ANEXOS -----	56
14.1. Cartilla My Little Bank -----	56
14.2. Juegos didácticos My Little Bank -----	72
14.3. Juego Interactivo de Evaluación My Little Bank -----	73

CONTENIDO DE GRAFICOS

Grafica 1. Pregunta 1 27

Grafica 2. Pregunta 2 28

Grafica 3. Pregunta 3 29

Grafica 4. Pregunta 4 30

Grafica 5. Pregunta 5 31

Grafica 6. Pregunta 6 32

CONTENIDO DE TABLAS

Tabla 1. Pregunta 1.....	27
Tabla 2. Pregunta 2.....	28
Tabla 3. Pregunta 3.....	29
Tabla 4. Pregunta 4.....	30
Tabla 5. Pregunta 5.....	31
Tabla 6. Pregunta 6.....	32
Tabla 7. Costos de producción	40
Tabla 8. Gastos Administrativos y ventas	40
Tabla 9. Inversión.....	41
Tabla 10. Pronostico de ventas	42
Tabla 11. Proyecciones.....	43
Tabla 12. Bases.....	45
Tabla 13. Balance general	45
Tabla 14. Estado de Resultado	46
Tabla 15. Flujo de caja	47
Tabla 16. Indicadores financieros.....	48
Tabla 17. Amortización	49

INTRODUCCIÓN

Según Nidia García Bohórquez históricamente en Colombia hasta finales de la década de los noventa se empiezan a dar los primeros avances para la educación financiera dirigido a un público no especializado, mientras que a nivel internacional, sobre todo en países desarrollados, 20 años atrás ya se habían puesto en marcha programas de educación financiera (Bernheim, Garret y Maki, 2000). Sin embargo, así como sucedió en EEUU que debido al colapso de los mercados de hipotecas de alto riesgo, que desembocó en la crisis financiera de 2008 (Lacker, 2008 y McVicker, 2007), se hizo evidente el escaso nivel de sofisticación financiera, así mismo en nuestro país los hechos de las “pirámides” como DMG, el sobreendeudamiento y bajo nivel de ahorro, manifiestan un alto grado de analfabetismo financiero en la mayor parte de la población, es importante identificar algunas definiciones que nos darán ciertas diferencias, entre estas palabras que muchas veces se usan como sinónimos.

Educación financiera: Se adquieren conocimientos, habilidades y actitudes necesarias para que las personas puedan adoptar buenas prácticas de manejo de dinero, la generación de ingreso, gasto, ahorro, endeudamiento e inversión.

Alfabetización financiera: Es la habilidad de tener un juicio informado y tomar decisiones efectivas sobre el uso y manejo del dinero.

Capacidad financiera: Coloca a la educación y alfabetización financieras en un contexto de decisiones en el mundo real. Así, la capacidad financiera se constituye en la habilidad que permite que las personas generen diversas opciones sobre una decisión financiera informada.

Esta realidad es la que sirve de plataforma y anima la presentación de un proyecto educativo y práctico sobre educación financiera que busca aprovechar el espíritu curioso, creativo e innovador de las niñas y niños entre 8 y 14 años para fomentar competencias financieras a través de un programa teórico/práctico que emula el mundo de las finanzas, lo

que en un futuro podría llevar a mejorar las competencias financieras de los ciudadanos en general.

En el contexto es importante generar en nuevos grupos de clientes y de interés una cultura financiera que establezca mejores niveles de información en todos los actores, con el fin de mejorar las condiciones de vida de las personas, donde deben colaborar el sector público, sector financiero y la sociedad civil (Dufays, 2009).

1. PROPUESTA DE VALOR

¿Qué es lo que hace única e innovadora la propuesta? Son varios los elementos a tener en cuenta:

- El objetivo no está centrado sólo en transmitir conocimientos y habilidades («capacitación financiera») como bien se viene haciendo en el país, sino además lograr “en acción colectiva” una postura crítica a través del involucramiento de niñas y niños un contexto real y una práctica real que los faculte para la toma de decisiones correctas en el manejo de las finanzas («práctica financiera»).
- La Educación en Economía y Finanzas (EEF) que se viene realizando en el país ha logrado, en algunos casos, hacer parte de los currículos en estudiantes de secundaria, la propuesta pretende ser innovadora en la medida en que se presenta de manera libre a los estudiantes para ser realizada en los colegios pero manera extracurricular (a la hora del descanso y después de horas escolares), donde sólo participen aquellos que se sientan motivados.
- El banco pedagógico (didáctico) por medio de los servicios que ofrece, enmarcado dentro del sistema bancario colombiano, buscará que los estudiantes gestionen sus ahorros y soliciten asesorías para financiar sus iniciativas. Aquí un grupo de niños estudiantes es elegido para que ejerzan de “Director” del banco. Su responsabilidad es administrar los ahorros, autorizar préstamos y animar a los clientes que solicitan financiación a crear sus propias empresas.

2. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

Investigaciones sobre educación económica y competencias ciudadanas realizadas en las últimas décadas han descubierto serios problemas en niños, adolescentes y adultos para comprender la economía cotidiana y actuar eficientemente en ella (Gempp et al., 2006). Estas mismas investigaciones afirman que en Colombia el 91% de estos adultos no recibieron en ningún momento de su vida ningún tipo de educación financiera y de acuerdo con un estudio conducido en Inglaterra por JAWorldwide, el 95% de los padres y maestros considera que la educación sobre finanzas personales debería ser impartida en la escuela. En un contexto en el que las finanzas juegan un papel importante, donde las estadísticas indican una ruptura en la relación entre las personas y la economía.

A nivel del individuo la falta de cultura financiera resulta perjudicial para el bienestar económico, en otro nivel como el institucional se puede ver relacionado con la selección inapropiada de productos que pueden afectar a los clientes e instituciones financieras, y a nivel de mercado el buen funcionamiento va lijado al nivel y buen flujo de la información (Piprek, 2003).

A partir de algunos estudios de casos realizados en países en desarrollo se promueve desarrollar educación financiera bajo los siguientes pasos:

- Investigación de mercados identificando prioridades y necesidades.
- Síntesis de la investigación de mercados con el análisis de los resultados.
- Establecer conceptos y habilidades de la población.
- Determinación del contenido para las actividades a realizar.
- Análisis de las opciones para determinar el mejor esquema de entrenamiento.

En Colombia particularmente con la implementación de la estrategia nacional de educación económica y financiera (EEF), se busca mejorar en las personas el desarrollo de competencias y toma de decisiones, con el fin de que participen activamente y responsable en

los procesos económicos, llevados a un contexto principal establecido en el bienestar individual y familiar. De tal manera que a través de las estrategias identificamos una necesidad imperiosa en los colombianos para desarrollar programas que sean promovidos por algunas instituciones públicas, entidades del sector financiero y algunas ONG.

3. JUSTIFICACIÓN

Nuestra propuesta sostiene que el escaso conocimiento de temas financieros en edades tempranas tiene un efecto perjudicial sobre las finanzas de la población adulta, y tal vez éstos pueden ser la causa primordial de los bajos niveles de ahorro que hay en los colombianos, el sobreendeudamiento, la realización de inversiones riesgosas y no seguras, la alta presencia de sistemas informales de crédito (como el gota a gota) y hasta de los manejos pocos transparentes que también tienen los sistemas formales de créditos como la industria bancaria.

La educación financiera beneficia a las personas con permitirles entender las opciones financieras a su alcance, brindando la importancia del ahorro y el manejo responsable del crédito, donde la educación financiera se debe encargar primero de informar sobre los beneficios del ahorro y planeación de presupuestos para enfrentar gastos recurrentes e inesperados. Teniendo en cuenta que según investigaciones, el impartir educación financiera debe proveerse bajo dos categorías: por el rango de edad y por el grado de bancarización, en donde el estudio de mercado nos enfrenta a un realidad con un resultado específico, para impartir la educación financiera en niños y niñas con edades entre 8 y 14 años, donde se tendrá en cuenta las necesidades de la mercado objetivo en función de obtener la mayor efectividad mediante el material didáctico y las temáticas utilizadas. Las herramientas más utilizadas en la mayoría de programas son los videos cortos, fotografías y dibujos, que ayudan a fácil interpretación y asimilación de estos conceptos, también se realizan experiencias participativas mediante juegos de roles, trabajos en grupo y actividades lúdicas que despierten el interés por lo que se está aprendiendo.

4. OBJETIVOS

4.1. Objetivo General

Diseñar y elaborar herramientas que permitan impartir educación financiera con niños y niñas entre 8 y 14 años, con el fin de fortalecer su inteligencia financiera mediante cartillas didácticas y juegos didácticos.

4.2. Objetivos Específicos

- Crear una cartilla didáctica que ayuden a la evolución de aprendizaje de los niños y niñas que contribuyan a la rápida enseñanza.
- Diseñar juegos didácticos que permitan la aplicación de los conocimientos adquiridos en la cartilla.
- Formular estrategias para el desarrollo de temas financieros para los niños.

5. MARCO TEÓRICO

La “Microfinance Opportunities” diferencia claramente tres conceptos, como son: Educación financiera, Alfabetización financiera y Capacidad financiera, en esta propuesta entendemos la educación financiera como un ejercicio teórico/práctico que nos permite adquirir aprendizajes financieros insertados en un contexto de decisiones financieras en el mundo real. A nivel internacional esta propuesta se desarrolla también en el marco de la Organización para la Cooperación y desarrollo Económicos (OECD), con la creación en el 2008 de la Red Internacional de Educación Financiera (INFE, su sigla en inglés). En Colombia desde el 2010, fecha en la que el Ministerio de Hacienda emitió un decreto para desarrollar Programas de Educación Económica y Financiera (EEF).

5.1. Estado del Arte

El estado del arte se fundamenta en estudios previos donde se encontró que existen cerca de 29 instituciones entre públicas, del sistema financiero y ONG que desarrollan algún tipo de programa similar en Colombia.

De estas instituciones sólo algunas realizan programas de EEF en colegios con estudiantes de secundaria: la alianza Fundación Citibank-Dividendo por Colombia-Banco de la República con el piloto “Finanzas para el Cambio” y la Fundación Bancolombia con el programa de carácter nacional “Educación Financiera”. En Finanzas para el Cambio se invierten anualmente cerca de \$100.000.000, por su parte, en “Educación Financiera” se realiza una inversión anual de \$2.000.000.000.

Otra experiencia que por su efectividad se está convirtiendo en referente es el programa que desde hace pocos años desarrollan Fasecolda y su fundación Fundaseg con el apoyo del Sena, por tal motivo es cada vez más común ver a niños y niñas explorar financieramente en

el mundo con desafíos económicos, encontramos en Colombia algunos casos de entidades que están impartiendo educación financiera en los niños tales como:

- La Asociación Colombiana de Finanzas Personales (Bonilla, 2016), es una compañía colombiana que a través de ella, se establece el programa Money Savvy Generation, que se identifica como un plan reconocido en estudiantes basado en cuatro pilares: ahorrar, donar, gastar e invertir; mediante una serie de elementos audiovisuales que los ayuda a tomar decisiones y generar conciencia sobre el ahorro.
- Programa "Banagritos" del Banco Agrario de Colombia (Bonilla, 2016), diseñado para niños en edad escolar donde utilizan una cuenta de ahorros, que les enseña a manejar dinero, el concepto del ahorro y cómo funcionan los bancos. Donde los niños adquieren un nivel de inclusión a la vida financiera y les garantiza un mejor bienestar en el futuro.
- Programa "Banconautas" de Bancolombia (Bonilla, 2016), diseñado para niños menores de 14 años, donde se les crea una cuenta de ahorros con un monto mínimo de \$50000, adquiriendo una tarjeta débito sin cuota de manejo, la enseñanza es impartida por funcionarios del banco de una manera divertida, donde los niños adquieren reconocimientos cada seis meses por metas de ahorro, junto a los descuentos en establecimientos asociados.
- Programa "Cuenta niños" de Davivienda (Bonilla, 2016), diseñado para los niños y jóvenes antes de cumplir su mayoría de edad, con una apertura de cuenta de ahorros desde \$10000, sin cuota de manejo, se entrega carné y kit de bienvenida; y una cortesía de seis meses de suscripción a la revista Dini.
- Programa "Bancaventura" del Banco de Bogotá (Bonilla, 2016), diseñado para niños en edades tempranas, se realiza apertura de cuenta con un mínimo de \$ 50000, después

adquiere una tarjeta debito sin cuota de manejo, también recibe "Mi caja de sueños" con el fin de incentivar el amor al ahorro

Encontramos grandes experiencias internacionales que inspiran el diseño de nuestra propuesta:

- En primer lugar tenemos la organización Junior Achievement Worldwide JAW (en América es la JAA), se trata de la organización mundial más grande dedicada a la capacitación de los estudiantes en temas como la preparación laboral, emprendimiento, y educación financiera a través de programas vivenciales y prácticos. Encontramos JAW PERU que es una asociación no lucrativa que busca potencializar aptitudes y valores en formación emprendedora con niños y jóvenes entre 5 a 25 años. JAW PERU establece varias modalidades en estudiantes para educación primaria, una que nos llamó la atención fue la de “Más allá del dinero” donde los niños conocen el manejo del dinero en un ambiente real, con los beneficios de una cuenta bancaria adquiriendo competencia en el manejo de la información, convivencia, aprendizaje permanente. Para educación secundaria encontramos mucha similitud en uno de los programas llamado “Bancos en Acción” donde los estudiantes tienen la oportunidad de aprender de actividades y responsabilidades gerenciales, con un programa simulador de 7 semanas del Citibank donde el estudiante adquiere facultades para analizar la información financiera con la toma de decisiones; identificar los beneficios, riesgos y costos de la libre competencia; definir problemas, sus causas y plantear las posibles soluciones.
- La segunda experiencia es “MyBnk”, un programa del reino unido para niños de 11 hasta jóvenes de 25 años de edad aprobado por la entidad reguladora bancaria de Inglaterra. Los programas se desarrollan en escuelas secundarias y organizaciones

juveniles, donde tratan temas de elaboración de presupuestos y créditos, análisis de impuestos, fomentación del ahorro. Estos jóvenes adquieren una habilidad en empleabilidad donde son competentes en el mercado laboral y fortalecer sus habilidades blandas, donde aprenden en la formación de planes de negocio, pronósticos de ventas, calcular ganancias e ingresos, analizar riesgos y recompensas. Las actividades se realizan por intermedio de entrenadores de MyBnk, que se apoyan en recursos audiovisuales, hojas de trabajo y material didáctico.

- El tercer programa “Ahorremos por un Futuro Mejor” de Costa Rica, con el apoyo de Banco Nacional de Costa Rica y la empresa privada lanzó el programa orientado a niños de cuarto grado en todas las escuelas públicas del país.
- Y por último, el programa “Más Allá del Dinero” del Salvador, a partir del mes de abril de 2009 al 2013 fue impartido en 49 escuelas salvadoreñas y contó con el apoyo de HSBC y Junior Achievement Worldwide.

6. METODOLOGÍA

La metodología utilizada en la presente proyecto aborda una investigación mixta de una manera cualitativa y cuantitativa con un alcance descriptivo, donde los estudios realizados buscan especificar propiedades importantes de las personas, comunidades o cualquier otra fenómeno que sea sometido a análisis (Dankhe, 1986). Donde buscamos establecer características de la comunidad con respecto a nuestra propuesta, recolectar información importante hacia los dos tipos de investigación. Enmarcado en el enfoque praxeológico adoptado por la Corporación Universitaria Minuto de Dios que se ajusta a las necesidades del proyecto.

6.1. Enfoque Praxeológico

6.1.1. Momento del Ver.

El análisis crítico donde la observación condiciona parámetros como la recolección de datos, buscando una problemática que con la práctica mejore y genere comprensión del tema con la solución de interrogantes como: ¿quién hace qué?, ¿por quién lo hace?, ¿con quién?, ¿dónde?, ¿cuándo?, ¿cómo?, ¿por qué lo hace?. En este momento de la investigación identificamos la problemática, donde se genera una necesidad por todos los aspectos mostrados en el mundo actual, por el desconocimiento y falta de información de las personas, independientemente de la edad. La búsqueda de soluciones nos lleva a en la práctica realizar intervención a niños en edades tempranas que mejoren y fortalezcan los conceptos financieros mediante una vivencia real.

6.1.2. Momento del Juzgar.

Aquí en la fase de la interpretación los investigadores buscan formas de cómo aplicar la práctica y la manera comprender, establecer un punto de vista. La interpretación de la práctica se divide en cuatro momentos específicos: el primero es la *problematización de la propia observación* donde consiste en la forma de ver el mundo donde se condicionan la manera de ver, de comprender y actuar con respecto a dimensiones como el mundo, el hombre, la sociedad, le educación. El segundo la *formulación de la hipótesis de sentido* donde nos damos cuenta que dudamos de la realidad y sospechamos que se pueden hacer otras cosas. El tercero es *formular discursos* donde se justifica la forma de actuar. El cuarto es el retorno a las fuentes que trata del análisis riguroso de la información y que lleva a mejorar la práctica.

6.1.3. Momento del Actuar.

La re-elaboración operativa de la práctica muestra el momento de acciones, donde se identifican tiempos y espacios para la elaboración de la práctica, el investigador pasa de la investigación experimental a la práctica, donde se potencializan herramientas que mejoran el trabajo como la comprensión de los procesos, campos de práctica y los modos de acción, construcción de proyectos y evaluación de los mismos.

6.1.4. Momento de la Devolución Creativa.

Tenemos la evaluación y prospectiva que nos ayuda a la fase evaluativa del futuro y de lo que puede suceder, retornando a los procesos iniciales con intervención de las posibilidades y objetivos de la promesa y esencia del proyecto, donde se debe realizar constante revisión y evaluación de las tareas a realizar en el tiempo y el espacio.

La fortaleza del enfoque para el desarrollo del proyecto de educación en finanzas de niñas y niños es que a través del concepto de “en-acción colectiva” se busca, por una parte, involucrar otros actores como sector público, privado, universitario/escuelas y la sociedad en general y, por otra, crear lazos de interacción entre la teoría y la práctica que faciliten el aprendizaje.

El proyecto My Little Bank se encuentra y ha pasado por las cuatro fases del enfoque praxeológico, donde evidenciamos el método con el cual podemos impartir educación financiera a los niños con la creación de una cartilla didáctica, juegos didácticos y que los niños aprendan en una manera práctica los conceptos que queremos queden claros para ellos.

7. ESTUDIO DE MERCADO

Dentro de la investigación realizada, se nos presentan varios interrogantes con respecto a la percepción de los padres de familia en cuanto a la educación financiera que reciben y quieran que reciban sus hijos. Debemos mencionar que es una necesidad muy importante, según información recolectada en el estudio de investigación que venimos desarrollando, que va enfocado a la identificación del problema y es mencionado en el estado del arte, donde ya en otros países y en Colombia se vienen realizando estudios similares.

7.1. Segmentación del Mercado

7.1.1. Factores Demográficos.

Teniendo en cuenta que a los padres de familia les interesa este problema, que se presenta y se puede resolver o dar aportes en sus hijos, se realizó un muestreo de forma aleatoria simple a dicha población. En la segmentación identificamos que deben ser padres de familia, donde no importa su género, edad o raza, donde su opinión frente al problema tratado puede ser de alto impacto. Es importante mencionar el alcance de nuestro mercado objetivo y población a la cual queremos llegar, que son los niños con edades entre 8 y 14 años, y que por ser menores de edad, debemos tener en cuenta factores tales como la autorización de sus padres y por consiguiente que los colegios y escuelas vean un interés en la propuesta.

7.1.2. Factores Geográficos.

En el estudio geográfico no importa la zona en donde estén ubicados los niños, por ahora el proyecto se desea realizar en la ciudad de Bogotá, pero para identificar nuestra población objeto de estudio debemos realizar la propuesta en los colegios Minuto de Dios, y se pueda

generar un alcance significativo y más adelante pueda realizarse en varios lugares de la geografía Colombiana.

7.1.3 .Factores Psicológicos.

En este aspecto se identifica que a medida que avanza el mundo las personas y ciudadanos deben estar mejor capacitados y mejorar sus competencias, esto es el resultado de un mundo cada vez más competitivo y genera en los padres de familia una necesidad fundamental en sus hijos. Donde la importancia de la educación financiera es vital para un buen desarrollo como personas, y en los niños mientras van asimilando conceptos a temprana edad, generan una asociación que deben ir implementado a medida que van avanzando en sus vidas.

7.2. Mercado Objetivo

Nuestro mercado objetivo está enfocado bajo dos factores importantes, en un proceso único de educación financiera con el fin de fortalecer la inteligencia y conceptos financieros, los dos factores que debemos tener en cuenta son:

- Los colegios y escuelas donde queremos realizar las actividades de alfabetización financiera y herramientas necesarias para la creación de material didáctico.
- Los padres de familia que son indispensables en la decisión para poder acceder a los niños e impartir lo conceptos financieros y generar una metas en la inteligencia financiera de los niños.

7.3. Formulario/Encuesta

Corporación Universitaria Minuto de Dios
Facultad Ciencias Empresariales
Proyecto de Investigación My Little Bank

La siguiente encuesta es con finalidad académica, donde evaluamos la posición de los padres de familia frente a la Educación Financiera en edades tempranas y la creación de un Banco pedagógico para el aprendizaje de una manera práctica en los colegios y escuelas.

Nombre padre de familia: _____

1. ¿Qué edad tiene su hijo (s)? Identificar la edad en los siguientes rangos:

Menos de 8 años
Entre 8 y 10 años
Entre 11 y 12 años
Entre 13 y 14 años
Más de 14 años

2. ¿Usted alguna vez recibió educación financiera, impartida en el colegio donde realizó sus estudios de primaria o bachillerato?

Sí	<input type="checkbox"/>
No	<input type="checkbox"/>

3. ¿En qué edad considera usted se debe empezar a impartir educación financiera a los niños?

Menos de 8 años
Entre 8 y 10 años
Entre 11 y 12 años
Entre 13 y 14 años
Más de 14 años

4. ¿Qué opina de la educación financiera en edades tempranas, impartidas en los colegios y escuelas? Califique de 1 a 5 su nivel de opinión, donde 1 es nada importante y 5 muy importante.

1	2	3	4	5
----------	----------	----------	----------	----------

5. ¿Cuál cree usted que es la mejor forma de aprender sobre educación financiera? Puede usar varias respuestas.

Clases magistrales
Ejercicios teóricos
Ejercicios prácticos
Material didáctico
Otros
Cual: _____

6. ¿Cómo califica la creación de un Banco pedagógico en la escuela o colegio de sus hijos, donde se emule y experimente una realidad financiera? Califique de 1 a 5 su nivel de importancia, donde 1 es nada importante y 5 muy importante.

1	2	3	4	5
----------	----------	----------	----------	----------

7. ¿Qué edad tiene usted? _____

Muchas gracias por su colaboración.

7.4. Cuaderno de Códigos

En el siguiente cuaderno de códigos podemos identificar un porcentaje establecido con el resultado de las personas encuestadas, en cada una de las preguntas que realizamos junto con las respuestas. También se relaciona los códigos y numeración de las preguntas y respuestas lo que hace más efectivo la recopilación de la información.

CUADERNO DE CODIGOS					
Nº	PREGUNTA	Nº	RESPUESTA	CODIGOS	PORCENTAJES
1	¿Qué edad tiene su hijo (s)? Identificar la edad en los siguientes rangos:	1.1	Menos de 8 años	1	40%
		1.2	Entre 8 y 10 años	2	31%
		1.3	Entre 11 y 12 años	3	9%
		1.4	Entre 13 y 14 años	4	5%
		1.5	Mas de 14 años	5	15%
2	¿Usted alguna vez recibió educación financiera, impartida en el colegio donde realizo sus estudios de primaria o bachillerato?	2.1	NO	0	73%
		2.2	SI	1	27%
3	¿En qué edad considera usted se debe empezar a impartir educación financiera a los niños?	3.1	Menos de 8 años	1	10%
		3.2	Entre 8 y 10 años	2	58%
		3.3	Entre 11 y 12 años	3	22%
		3.4	Entre 13 y 14 años	4	5%
		3.5	Mas de 14 años	5	5%
4	¿Qué opina de la educación financiera en edades tempranas, impartidas en los colegios y escuelas? Califique de 1 a 5 su nivel de opinión, donde 1 es nada importante y 5 muy importante.	4.1	(1) Nada importante	1	0%
		4.2	(2) Poco importante	2	0%
		4.3	(3) Medio importante	3	7%
		4.4	(4) Algo importante	4	33%
		4.5	(5) Muy importante	5	60%
5	¿Cuál cree usted que es la mejor forma de aprender sobre educación financiera? Puede usar varias respuestas.	5.1	Clases magistrales	1	2%
		5.2	Ejercicios teóricos	2	2%
		5.3	Ejercicios prácticos	3	45%
		5.4	Material didáctico	4	51%
		5.5	Otros	5	0%
6	¿Cómo califica la creación de un Banco pedagógico en la escuela o colegio de sus hijos, donde se emule y experimente una realidad financiera? Califique de 1 a 5 su nivel de importancia, donde 1 es nada importante y 5 muy importante.	6.1	(1) Nada importante	1	0%
		6.2	(2) Poco importante	2	0%
		6.3	(3) Medio importante	3	2%
		6.4	(4) Algo importante	4	33%
		6.5	(5) Muy importante	5	65%
7	¿Qué edad tiene usted?	7.1	Valor		

7.5. Enfoque de la Investigación

Es importante para el estudio realizado, determinar una encuesta que satisfaga las necesidades que tenemos con respecto al planteamiento del problema y que resuelva ciertas dudas acerca a donde tenemos que dirigir nuestra investigación.

PREGUNTA	ENFOQUE DE LA INVESTIGACION
¿Qué edad tiene su hijo (s)? Identificar la edad en los siguientes rangos:	Conocer que edades tienen los hijos de los padres encuestados.
¿Usted alguna vez recibió educación financiera, impartida en el colegio donde realizo sus estudios de primaria o bachillerato?	Identificar en la muestra encuestada, que porcentaje de padres recibieron educación financiera en su etapa de colegio.
¿En qué edad considera usted se debe empezar a impartir educación financiera a los niños?	La edad ideal donde los padres de familia consideran, debe ser impartida el inicio educación financiera en sus hijos.
¿Qué opina de la educación financiera en edades tempranas, impartidas en los colegios y escuelas? Califique de 1 a 5 su nivel de opinión, donde 1 es nada importante y 5 muy importante.	Nivel de importancia de los padres de familia, frente a la educación financiera de sus hijos en edades tempranas.
¿Cuál cree usted que es la mejor forma de aprender sobre educación financiera? Puede usar varias respuestas.	Conocer y poder determinar las mejores tematicas para poder realizar una mejor enseñanza en los niños y que arroje los mejores resultados.
¿Cómo califica la creación de un Banco pedagógico en la escuela o colegio de sus hijos, donde se emule y experimente una realidad financiera? Califique de 1 a 5 su nivel de importancia, donde 1 es nada importante y 5 muy importante.	El nivel de aceptación de los padres de familia en la creación del Banco pedagógico, donde los niños se verán enfrentados a una situación real.
¿Qué edad tiene usted?	Identificar edad de los encuestados para sacar promedios y varianza.

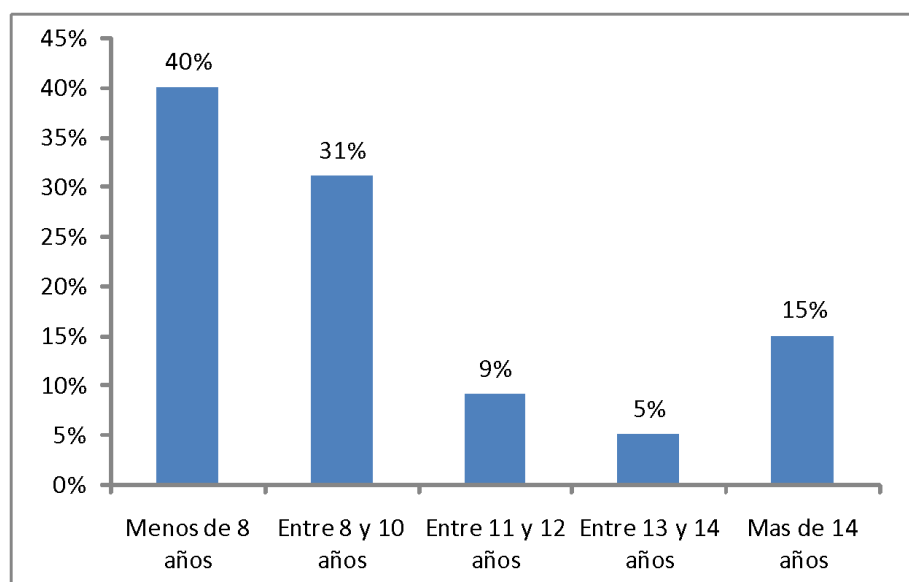
7.6. Evaluación de los Resultados

La evaluación de los resultados nos ayuda a establecer e interpretar los datos que nos arrojaron las encuestas de los padres de familia.

- **Pregunta N° 1** (¿Qué edad tiene su hijo (s)? Identificar la edad en los siguientes rangos).

Tabla 1. Pregunta 1

PREGUNTA 1	
Menos de 8 años	40%
Entre 8 y 10 años	31%
Entre 11 y 12 años	9%
Entre 13 y 14 años	5%
Mas de 14 años	15%
Total	100%



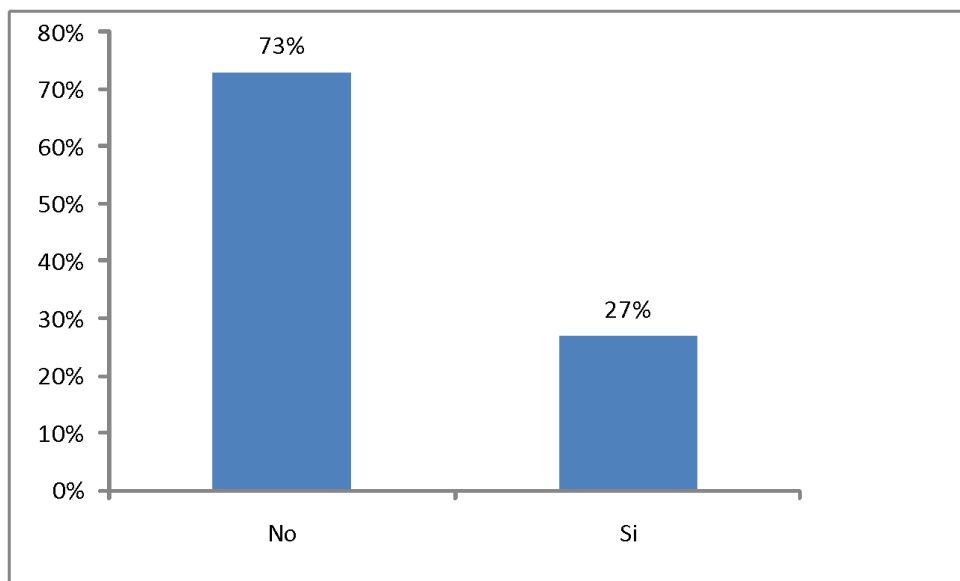
Grafica 1. Pregunta 1

En esta pregunta identificamos personas padres de familia, que nos pueden dar respuesta a la encuesta con gran certeza de cómo quieren en futuro próximo, la educación financiera de sus hijos. Donde 40% de los encuestados tienen hijos menores de 8 años, el 31% se encuentran entre 8 y 10 años, el 9% entre 11 y 12 años, el 5% entre 13 y 14 años, y 15% con hijos mayores de 14 años.

- **Pregunta N° 2** (¿Usted alguna vez recibió educación financiera, impartida en el colegio donde realizo sus estudios de primaria o bachillerato?).

Tabla 2. Pregunta 2

PREGUNTA 2	
No	73%
Si	27%
Total	100%



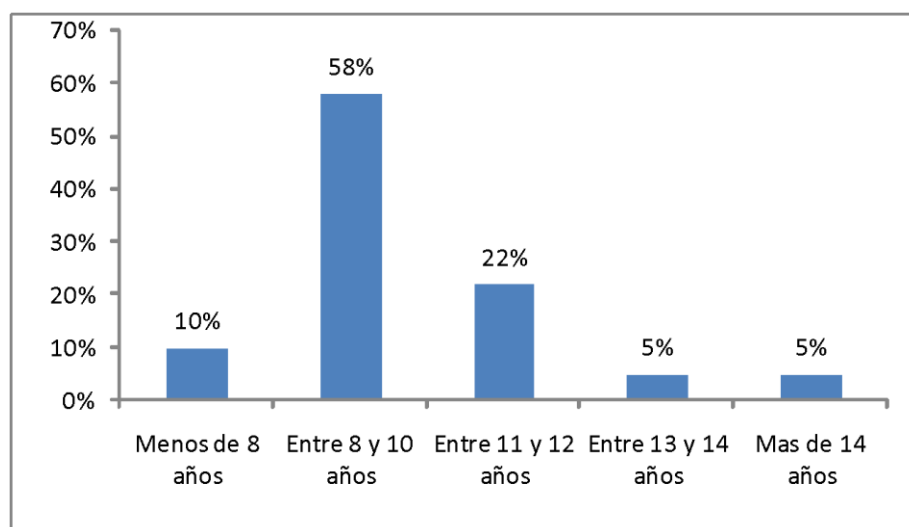
Grafica 2. Pregunta 2

Identificamos un resultado bastante interesante donde el 73% de los encuestados nunca tuvieron un acompañamiento financiero en sus escuelas o colegios, esto genera gran interés en los padres de familia por que sus hijos se vean involucrados en una actividad que los lleve a mejorar los conocimientos financieros.

- **Pregunta N°3** (¿En qué edad considera usted se debe empezar a impartir educación financiera a los niños?).

Tabla 3. Pregunta 3

PREGUNTA 3	
Menos de 8 años	10%
Entre 8 y 10 años	58%
Entre 11 y 12 años	22%
Entre 13 y 14 años	5%
Mas de 14 años	5%
Total	100%



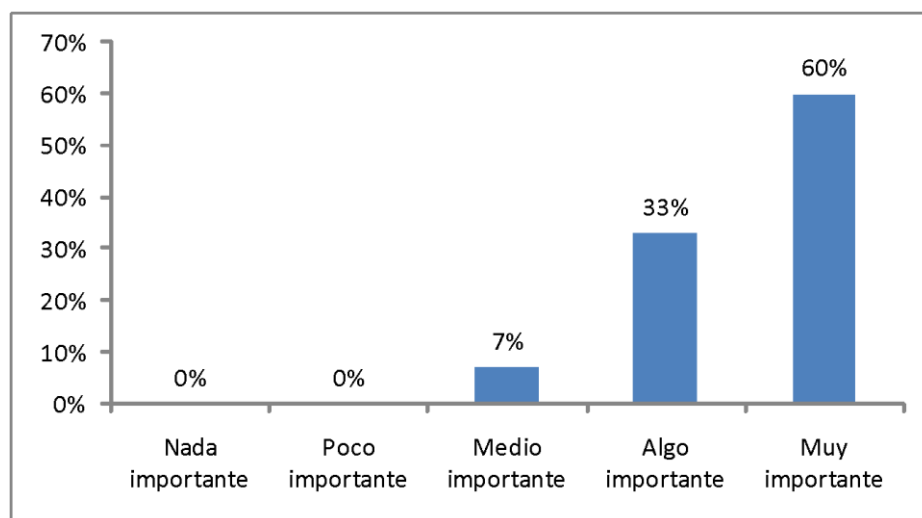
Grafica 3. Pregunta 3

Identificamos que para los padres de familia, la edad ideal para que los niños tengan un primer encuentro está entre los 8 y 10 años con un 58%. Es importante mencionar que la edad que tendremos en cuenta en nuestro proyecto es con edades entre 8 y 14 años, donde encontramos en estos rangos de edad un 85% de aceptación según las respuestas de los padres de familia.

- **Pregunta N° 4** (¿Qué opina de la educación financiera en edades tempranas, impartidas en los colegios y escuelas? Califique de 1 a 5 su nivel de opinión, donde 1 es nada importante y 5 muy importante).

Tabla 4. Pregunta 4

PREGUNTA 4	
Nada importante	0%
Poco importante	0%
Medio importante	7%
Algo importante	33%
Muy importante	60%
Total	100%



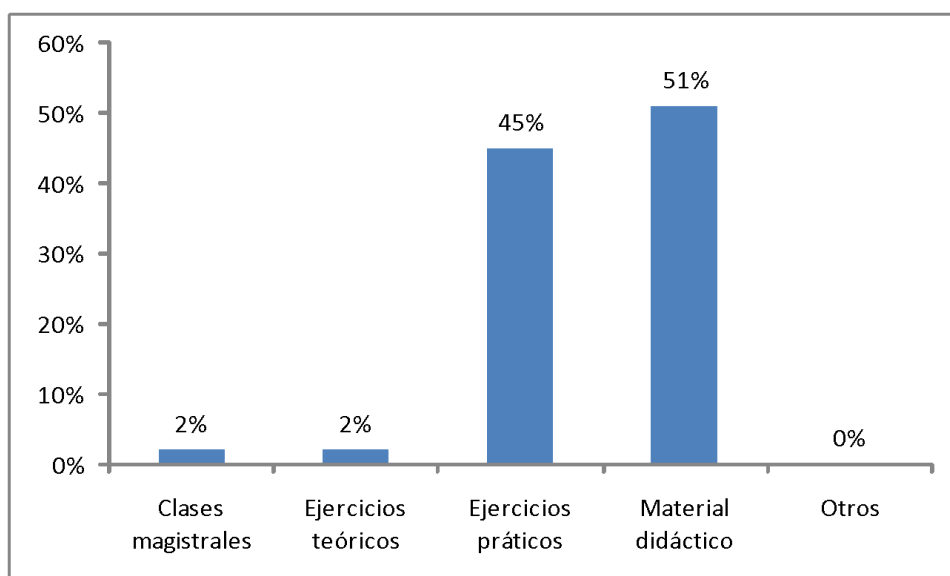
Grafica 4. Pregunta 4

En esta pregunta establecemos y queremos identificar el nivel de importancia de los padres de familia, en que los colegios impartan educación financiera a sus hijos, donde 60% de los encuestados ven como muy importante que sus hijos tengan una educación financiera y un 33% identifican una necesidad de algo importante. También se identificó que para ninguno de los padres de familia considera nada importante el factor financiero en la vida y educación de sus hijos, resultado que nos identifica más con la investigación y avances que deseamos realizar con los niños.

- **Pregunta N° 5** (¿Cuál cree usted que es la mejor forma de aprender sobre educación financiera? Puede usar varias respuestas).

Tabla 5. Pregunta 5

PREGUNTA 5	
Clases magistrales	2%
Ejercicios teóricos	2%
Ejercicios prácticos	45%
Material didáctico	51%
Otros	0%
Total	100%



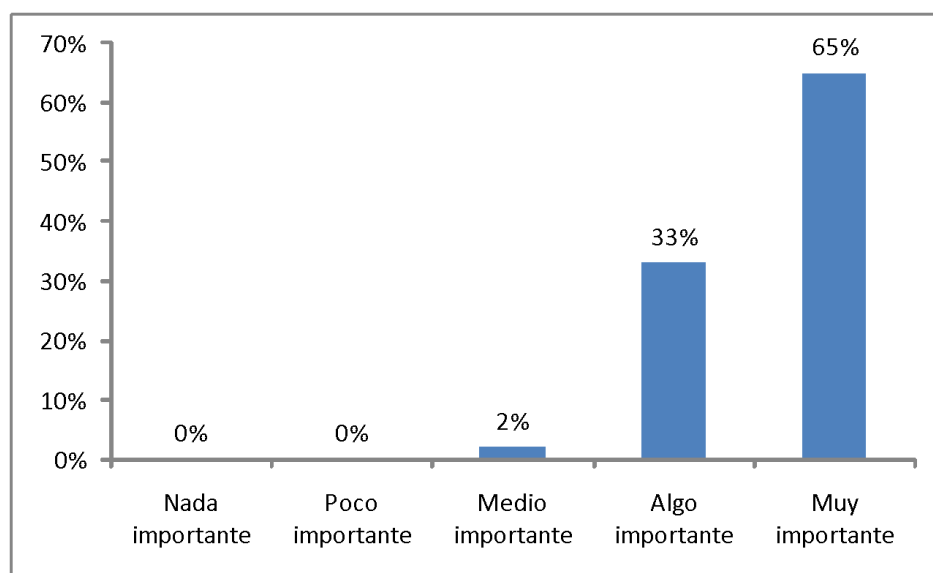
Grafica 5. Pregunta 5

Aquí encontramos que los padres encuestados, consideran los ejercicios prácticos y el material didáctico como los mejores métodos para que sean impartidos los conocimientos financieros con un 96% en los resultados de la encuesta. El resultado obtenido es muy importante para nuestra investigación, donde estos son los métodos que deseamos utilizar para los encuentros con los niños, donde vemos también que la educación tradicional está pasando a un segundo plano, y que es la mejor temática que genera en los niños una mejor recordación y aplicación de los temas que vamos a tratar.

- **Pregunta N° 6** (¿Cómo califica la creación de un Banco pedagógico en la escuela o colegio de sus hijos, donde se emule y experimente una realidad financiera? Califique de 1 a 5 su nivel de importancia, donde 1 es nada importante y 5 muy importante).

Tabla 6. Pregunta 6

PREGUNTA 6	
Nada importante	0%
Poco importante	0%
Medio importante	2%
Algo importante	33%
Muy importante	65%
Total	100%



Grafica 6. Pregunta 6

Con esta pregunta queremos saber la percepción de los padres de familia, frente a la creación de un Banco pedagógico (didáctico) y encontramos un resultado muy positivo 98% en la aceptación del nivel de importancia de los padres. También es muy bueno que ningún padre considere nada importante la creación del Banco y esto nos garantiza un respaldo por los padres de familia.

Para el proyecto el resultado de este estudio de mercado es muy importante, cada pregunta nos lleva a varias respuestas por parte de los encuestados, con unos porcentajes en las respuestas. En este momento para el objetivo general del proyecto y a donde está enfocado que es el desarrollo de cartilla didáctica para la educación financiera encontramos que los padres encuestados consideran que el material didáctico es la mejor forma de realizar este proceso con un 51%. Además para nuestra segunda fase del proyecto que es la creación de un banco pedagógico (didáctico) podemos tener en cuenta el resultado de los ejercicios prácticos que arrojo un 45% en la percepción de los padres de familia y esto lo podemos adoptar en el momento que lleguemos a esta fase del proyecto. También lo podemos ver en la pregunta 6 donde el 98% de los padres les gustaría tener un banco pedagógico (didáctico) a disposición de sus hijos y que hagan practicas del cómo puede ser el funcionamiento de una entidad financiera en una manera interactiva que genere recordación en los niños, y está comprobado que por medio de los juegos y experiencias reales se aprende y asimilan mejor los conceptos mediante métodos de asociación.

7.7. Base de Datos

La información suministrada con esta base de datos tiene como objetivo identificar las respuestas de cada uno de los padres de familia.

Encuesta N°	¿Edad de su hijo?	¿Recibió E.F.?	Inicio de E.F. en niños	Importancia E.F. en colegios	Formas de aprendizaje en E.F.	Importancia del banco pedagógico en colegios	Edad?
1	Entre 8 y 10 años	No	Entre 11 y 12 años	Muy importante	Teóricos	Muy importante	29
2	Menos de 8 años	No	Entre 8 y 10 años	Muy importante	Material Didáctico	Muy importante	34
3	Entre 8 y 10 años	No	Entre 8 y 10 años	Algo importante	Prácticos	Muy importante	24
4	Más de 14 años	Si	Entre 8 y 10 años	Algo importante	Prácticos	Algo importante	35
5	Entre 8 y 10 años	No	Menos de 8 años	Medio importante	Prácticos	Medio importante	30
6	Menos de 8 años	No	Más de 14 años	Medio importante	Prácticos	Muy importante	28
7	Menos de 8 años	No	Más de 14 años	Medio importante	Prácticos	Medio importante	32
8	Entre 8 y 10 años	Si	Entre 8 y 10 años	Muy importante	Material Didáctico	Muy importante	27
9	Entre 8 y 10 años	Si	Menos de 8 años	Algo importante	Prácticos	Algo importante	30
10	Entre 8 y 10 años	Si	Entre 11 y 12 años	Algo importante	Material Didáctico	Algo importante	32
11	Entre 11 y 12 años	No	Entre 11 y 12 años	Medio importante	Prácticos	Algo importante	35
12	Entre 8 y 10 años	Si	Entre 8 y 10 años	Muy importante	Material Didáctico	Muy importante	29
13	Entre 8 y 10 años	Si	Entre 8 y 10 años	Muy importante	Prácticos	Muy importante	33
14	Menos de 8 años	No	Entre 8 y 10 años	Algo importante	Material Didáctico	Algo importante	23
15	Entre 8 y 10 años	Si	Entre 11 y 12 años	Algo importante	Material Didáctico	Muy importante	31
16	Entre 8 y 10 años	Si	Entre 8 y 10 años	Algo importante	Material Didáctico	Algo importante	39
17	Menos de 8 años	No	Entre 11 y 12 años	Algo importante	Material Didáctico	Muy importante	25
18	Menos de 8 años	No	Menos de 8 años	Algo importante	Material Didáctico	Algo importante	23
19	Entre 11 y 12 años	No	Entre 8 y 10 años	Medio importante	Prácticos	Algo importante	42
20	Entre 13 y 14 años	No	Entre 11 y 12 años	Muy importante	Material Didáctico	Muy importante	41
21	Entre 11 y 12 años	Si	Entre 8 y 10 años	Muy importante	Prácticos	Muy importante	33
22	Entre 8 y 10 años	No	Entre 11 y 12 años	Algo importante	Prácticos	Algo importante	29
23	Entre 8 y 10 años	No	Entre 8 y 10 años	Muy importante	Material Didáctico	Muy importante	27
24	Entre 8 y 10 años	No	Entre 8 y 10 años	Algo importante	Material Didáctico	Algo importante	30
25	Entre 8 y 10 años	No	Entre 8 y 10 años	Muy importante	Prácticos	Muy importante	29
26	Entre 11 y 12 años	Si	Entre 11 y 12 años	Muy importante	Material Didáctico	Muy importante	39
27	Entre 8 y 10 años	No	Entre 8 y 10 años	Algo importante	Material Didáctico	Muy importante	26
28	Entre 13 y 14 años	No	Más de 14 años	Muy importante	Material Didáctico	Muy importante	36
29	Entre 13 y 14 años	No	Entre 11 y 12 años	Muy importante	Material Didáctico	Muy importante	40
30	Entre 8 y 10 años	No	Entre 8 y 10 años	Algo importante	Prácticos	Algo importante	30
31	Entre 8 y 10 años	No	Entre 11 y 12 años	Algo importante	Material Didáctico	Muy importante	28
32	Menos de 8 años	No	Entre 8 y 10 años	Muy importante	Prácticos	Muy importante	25
33	Más de 14 años	No	Entre 11 y 12 años	Muy importante	Material Didáctico	Muy importante	45
34	Menos de 8 años	Si	Entre 8 y 10 años	Muy importante	Material Didáctico	Muy importante	26
35	Entre 8 y 10 años	Si	Entre 8 y 10 años	Algo importante	Prácticos	Algo importante	30
36	Menos de 8 años	No	Menos de 8 años	Muy importante	Material Didáctico	Muy importante	24
37	Más de 14 años	No	Entre 8 y 10 años	Algo importante	Prácticos	Algo importante	39
38	Más de 14 años	No	Entre 13 y 14 años	Muy importante	Material Didáctico	Muy importante	41
39	Menos de 8 años	Si	Entre 8 y 10 años	Muy importante	Material Didáctico	Muy importante	23
40	Entre 8 y 10 años	No	Entre 8 y 10 años	Muy importante	Material Didáctico	Muy importante	27
41	Más de 14 años	No	Entre 11 y 12 años	Algo importante	Material Didáctico	Algo importante	38
42	Entre 11 y 12 años	Si	Entre 8 y 10 años	Muy importante	Prácticos	Muy importante	33
43	Más de 14 años	No	Entre 8 y 10 años	Muy importante	Material Didáctico	Muy importante	40
44	Menos de 8 años	No	Entre 8 y 10 años	Muy importante	Prácticos	Muy importante	25
45	Menos de 8 años	No	Entre 8 y 10 años	Muy importante	Material Didáctico	Muy importante	27
46	Menos de 8 años	Si	Entre 11 y 12 años	Algo importante	Material Didáctico	Algo importante	25
47	Más de 14 años	No	Entre 8 y 10 años	Muy importante	Prácticos	Muy importante	45
48	Entre 8 y 10 años	Si	Entre 8 y 10 años	Muy importante	Material Didáctico	Muy importante	27
49	Más de 14 años	No	Entre 8 y 10 años	Muy importante	Material Didáctico	Muy importante	42
50	Más de 14 años	Si	Entre 8 y 10 años	Muy importante	Prácticos	Algo importante	41

Encuesta N°	¿Edad de su hijo?	¿Recibió E.F.?	Inicio de E.F en niños	Importancia EF en colegios	Formas de aprendizaje en E.F	Importancia del banco pedagógico en colegios	Edad?
51	Entre 8 y 10 años	Si	Entre 8 y 10 años	Muy importante	Prácticos	Muy importante	29
52	Menos de 8 años	No	Entre 8 y 10 años	Muy importante	Material Didactico	Muy importante	24
53	Menos de 8 años	No	Entre 8 y 10 años	Muy importante	Material Didactico	Muy importante	24
54	Menos de 8 años	No	Entre 8 y 10 años	Algo importante	Material Didactico	Algo importante	26
55	Entre 8 y 10 años	No	Entre 8 y 10 años	Muy importante	Material Didactico	Muy importante	35
56	Menos de 8 años	No	Entre 8 y 10 años	Muy importante	Prácticos	Muy importante	30
57	Entre 11 y 12 años	No	Entre 8 y 10 años	Muy importante	Prácticos	Muy importante	37
58	Menos de 8 años	No	Entre 8 y 10 años	Algo importante	Prácticos	Algo importante	29
59	Menos de 8 años	Si	Entre 8 y 10 años	Muy importante	Material Didactico	Muy importante	23
60	Mas de 14 años	No	Entre 8 y 10 años	Muy importante	Material Didactico	Muy importante	40
61	Menos de 8 años	No	Entre 8 y 10 años	Muy importante	Prácticos	Algo importante	26
62	Mas de 14 años	No	Menos de 8 años	Algo importante	Prácticos	Algo importante	39
63	Menos de 8 años	Si	Entre 8 y 10 años	Algo importante	Prácticos	Algo importante	28
64	Menos de 8 años	No	Entre 13 y 14 años	Muy importante	Prácticos	Algo importante	25
65	Menos de 8 años	No	Menos de 8 años	Algo importante	Prácticos	Algo importante	24
66	Entre 8 y 10 años	Si	Entre 8 y 10 años	Algo importante	Prácticos	Algo importante	32
67	Mas de 14 años	No	Menos de 8 años	Muy importante	Prácticos	Muy importante	42
68	Menos de 8 años	No	Mas de 14 años	Muy importante	Prácticos	Muy importante	30
69	Menos de 8 años	Si	Entre 11 y 12 años	Muy importante	Material Didactico	Muy importante	26
70	Menos de 8 años	Si	Entre 11 y 12 años	Muy importante	Prácticos	Muy importante	27
71	Entre 11 y 12 años	No	Entre 11 y 12 años	Algo importante	Prácticos	Muy importante	34
72	Entre 8 y 10 años	No	Entre 8 y 10 años	Muy importante	Material Didactico	Muy importante	26
73	Entre 8 y 10 años	Si	Entre 8 y 10 años	Muy importante	Material Didactico	Muy importante	31
74	Menos de 8 años	No	Menos de 8 años	Muy importante	Clases magistrales	Muy importante	25
75	Entre 8 y 10 años	No	Entre 8 y 10 años	Muy importante	Prácticos	Muy importante	32
76	Entre 11 y 12 años	No	Entre 8 y 10 años	Muy importante	Material Didactico	Muy importante	39
77	Menos de 8 años	No	Mas de 14 años	Algo importante	Teóricos	Algo importante	24
78	Menos de 8 años	No	Menos de 8 años	Muy importante	Material Didactico	Muy importante	25
79	Menos de 8 años	No	Entre 11 y 12 años	Algo importante	Prácticos	Algo importante	27
80	Entre 8 y 10 años	No	Entre 8 y 10 años	Muy importante	Prácticos	Muy importante	38
81	Menos de 8 años	No	Entre 11 y 12 años	Muy importante	Material Didactico	Muy importante	38
82	Entre 8 y 10 años	No	Entre 8 y 10 años	Algo importante	Material Didactico	Algo importante	28
83	Menos de 8 años	Si	Menos de 8 años	Muy importante	Prácticos	Muy importante	25
84	Menos de 8 años	No	Entre 11 y 12 años	Muy importante	Material Didactico	Algo importante	27
85	Menos de 8 años	No	Entre 8 y 10 años	Algo importante	Prácticos	Algo importante	28
86	Entre 8 y 10 años	No	Entre 8 y 10 años	Medio importante	Material Didactico	Muy importante	38
87	Mas de 14 años	No	entre 13 y 14 años	Algo importante	Prácticos	Muy importante	47
88	Entre 13 y 14 años	No	Entre 11 y 12 años	Algo importante	Prácticos	Algo importante	37
89	Menos de 8 años	No	Entre 8 y 10 años	Muy importante	Prácticos	Algo importante	30
90	Entre 8 y 10 años	No	Entre 8 y 10 años	Muy importante	Material Didactico	Muy importante	29
91	Entre 8 y 10 años	No	Entre 8 y 10 años	Muy importante	Clases magistrales	Muy importante	31
92	Menos de 8 años	No	Entre 11 y 12 años	Algo importante	Prácticos	Algo importante	24
93	Menos de 8 años	No	Entre 13 y 14 años	Medio importante	Prácticos	Algo importante	28
94	Entre 13 y 14 años	Si	Entre 13 y 14 años	Muy importante	Material Didactico	Muy importante	39
95	Menos de 8 años	No	Entre 8 y 10 años	Muy importante	Material Didactico	Muy importante	26
96	Mas de 14 años	No	Entre 11 y 12 años	Algo importante	Material Didactico	Muy importante	40
97	Mas de 14 años	No	Entre 8 y 10 años	Muy importante	Material Didactico	Muy importante	35
98	Entre 11 y 12 años	No	Entre 8 y 10 años	Muy importante	Prácticos	Muy importante	33
99	Menos de 8 años	Si	Entre 8 y 10 años	Muy importante	Material Didactico	Muy importante	28
100	Menos de 8 años	No	Entre 8 y 10 años	Muy importante	Material Didactico	Muy importante	25

8. ESTUDIO ADMINISTRATIVO

8.1. Modelo Administrativo

8.1.1. Razón Social.

My Little Bank



8.1.2. Objeto Social.

My Little Bank, es un proyecto de investigación enfatizado en la creación de un proceso único de educación financiera en niños de 8 a 14 años, a través de un direccionamiento teórico-práctico que facilita la clara y rápida comprensión de los niños en cuanto a conceptos financieros.

Para ello se implementará la creación y desarrollo herramientas como cartillas didácticas dirigida siempre a niños, juegos interactivos que permitan medir la comprensión y evolución de los niños. Una serie de competencias interactivas en línea que estimulen un espíritu competitivo y un buen aprendizaje, donde se realizará una prueba piloto en los colegios escogidos como los son los de la Corporación educativa Minuto de Dios, bajo un proceso de seguimiento hacia la evolución de los niños en los conceptos financieros.

Para la segunda etapa se creará una banco pedagógico (didáctico) para que los niños practiquen lo aprendido desde los diferentes roles que se desempeñan en un banco, es decir desde las funciones de un gerente, un cajero, un cajero principal, un auxiliar de servicio al cliente, entre otros.

8.1.3. Misión.

My Little Bank ofrece educación financiera para niños y el propósito con del proyecto es elaborar herramientas didácticas o actividades pedagógicas como cartillas, juegos y procesos interactivas en internet para la construcción de un proceso único de educación financiera en niños de 8 a 14 años, de tal forma que emule el mundo de las finanzas y permita cultivar inteligencia financiera.

8.1.4. Visión.

My Little Bank en el 2018 tendrá presencia en tres colegios de la ciudad de Bogotá, impartiendo educación financiera en niños de 8 a 14 años, mediante las cartillas didácticas y juegos didácticos con una alta calidad en la prestación del servicio y por ser su prioridad siempre los niños, brindándoles herramientas para una mejor vida financiera.

8.1.5. Valores.

- Respeto: Damos un trato digno a todos las personas y niños de My Little Bank independientemente de su condición social, género, raza o preferencia sexual.
- Transparencia: Actuamos total sinceridad a la hora de desempeñar nuestras labores.
- Confianza: Creamos un ambiente y una relación agradable con los niños y personas en general.
- Actitud pedagógica: Actuamos brindando más que un servicio, una enseñanza para todos los niños de My Little Bank orientándolos de la mejor forma.
- Responsabilidad Social: Contribuimos al desarrollo personal y financiero de los niños.
- Confianza: manejamos responsablemente la información suministrada a los niños.

8.1.6. Políticas

- Deben ser siempre prioridad los niños
- Todo concepto mencionado en la cartilla debe definirse de la forma más clara y didáctica, obteniendo así un lenguaje para niños.
- Los juegos físicos deben tener un grado de dificultad de acuerdo a la edad del niño
- La herramienta utilizada en internet debe generar un espíritu de competencia entre los niños evaluando siempre la evolución del aprendizaje.
- Cada niño debe contar con su respectiva cartilla.

9. ESTUDIO TÉCNICO

9.1. Tamaño del Proyecto

Atendiendo el resultado del estudio del mercado, establecemos los siguientes parámetros en primer avance del proyecto en el cual nos encontramos y el segundo avance del proyecto que es la creación del Banco Pedagógico (didáctico):

- Población escolar en la ciudad de Bogotá con edades entre 8 y 14 años tenemos 1.083.324 niños en la ciudad de Bogotá.
- En la actualidad existen bancos como lo son Bancolombia, Agrario, Bogotá, Davivienda en los cuales los niños realizan transacciones como consignaciones y manejo de tarjetas, pero no tienen algún tipo de educación financiera que aclare términos que ellos desconocen.
- El proyecto se desarrollaría con tres colegios, se viene realizando acercamiento con el Rector Nacional de la Corporación Educativa Minuto de Dios. La población a la cual queremos llegar son estudiantes entre los grados cuarto de primaria y noveno de bachillerato en un promedio de 300 estudiantes en cada colegio.

9.2. Capacidad Diseñada

Para la capacitación a los estudiantes se debe estimar la elaboración de cartillas didácticas y juegos que se han de fácil entendimiento para los niños. Además cada uno de los niños debe tener su cartilla personal.

9.3. Capacidad financiera

Se ha fijado una inversión inicial de \$6.500.000, para el desarrollo y creación de las cartillas y material didáctico, es importante mencionar que se realizaran 300 cartillas y 300 juegos didácticos. El proceso se realizara después de hacer la prueba piloto con los niños en un colegio, la prueba nos dará unos resultados y posteriormente en los colegios o escuelas se realizara la propuesta de adquirir nuestro servicio de capacitación y educación financiera por un valor de \$25.000.000 millones de pesos, en los grados de escolaridad en donde está el segmento de mercado que arrojó la investigación de mercados.

9.4. Descripción de Procesos

My Little Bank tiene el proceso de alfabetización financiera, y será mostrado en los colegios de la ciudad de Bogotá en la Corporación Educativa Minuto de Dios.

Estos procesos serán realizados por estudiantes de la Corporación Universitaria Minuto de Dios que deseen integrarse al proyecto con el fin de hacer una práctica profesional, es importante mencionar que para esto se realizara una propuesta formal ante la facultad de ciencias empresariales o el centro progresista para que los estudiantes se vean motivados en obtener un beneficio en proceso de su carrera profesional. El proceso llamado capacitación y educación financiera que se realizara en horarios que nos brinden los colegios y en donde se han aceptado la propuesta.

9.5. Costos de producción Cartilla y juegos didácticos

Tabla 7. Costos de producción

CARTILLA MY LITTLE BANK	
	Valor
Costos Fijos(Diseño cartilla)	\$ 400.000
Costos Variables(Impresiones)	\$ 4.500.000
Costo Total	\$ 4.900.000
Cantidad	300
Costo Unitario	\$ 16.333

JUEGOS MY LITTLE BANK	
	Valor
Costos Fijos(Diseño cartilla)	\$ 100.000
Costos Variables(Impresiones)	\$ 1.500.000
Costo Total	\$ 1.600.000
Cantidad	300
Costo Unitario	\$ 5.333

COSTO TOTAL DE FABRICACION	\$ 6.500.000
COSTO DE FABRICACION DEL MATERIAL DIDACTICO POR UNIDAD	\$ 21.667

9.6. Gastos administrativos y ventas

Tabla 8. Gastos Administrativos y ventas

GASTOS ADMINISTRATIVOS					
	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5
Gerente	\$ 8.273.448	\$ 8.769.855	\$ 9.296.046	\$ 9.853.809	\$ 10.445.037
TOTAL	\$ 8.273.448	\$ 8.769.855	\$ 9.296.046	\$ 9.853.809	\$ 10.445.037

GASTOS VENTAS					
	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5
Asesor Comercial	\$ 8.273.448	\$ 8.769.855	\$ 9.296.046	\$ 9.853.809	\$ 10.445.037
TOTAL	\$ 8.273.448	\$ 8.769.855	\$ 9.296.046	\$ 9.853.809	\$ 10.445.037

10. ESTUDIO FINANCIERO

Para el estudio financiero de My Little Bank se realizaron las siguientes proyecciones:

- Diseño, fabricación y elaboración de la cartilla por valor de \$ 6.500.000, para un total de 300 estudiantes que sería las personas o niños a capacitar.
- Compra de dos computadores portátiles por valor de \$3.000.000, para el manejo de la información.

Para el estudio se mostraran proyecciones financieras que permitan tomar decisiones para la ejecución del proyecto en su primera fase.

10.1. Inversión Inicial

Tabla 9. Inversión

INVERSION INICIAL	\$9.500.000
--------------------------	--------------------

Inversión activos fijos	
Equipos de oficina	\$ 3.000.000
Total	\$ 3.000.000

Inversión a capital de trabajo	
Fabricación Cartilla	\$ 4.900.000
Fabricación juegos	\$ 1.600.000
Total	\$ 6.500.000

Es importante mencionar que el presupuesto de inversión es para el primer año de funcionamiento, para esto debemos vender y promover la idea de educación financiera para niños y que los colegios nos brinden la oportunidad de realizar la prueba piloto con algunos cursos dentro de las edades que vamos a manejar. Posteriormente ofrecer el servicio de capacitación y educación financiera como un paquete adicional a las materias que dictan en las escuelas y colegios, y que este proyecto sirva de valor agregado a la educación que brindan a sus estudiantes. My Little Bank tendrá un paquete por un valor de \$ 25.000.000 anuales para

cada colegio y comprende toda la atención para los estudiantes con el material didáctico y asistencia personalizada.

10.2. Pronósticos de ventas

Nuestra proyección está basada en la posición en la que nos encontramos en pertenecer a la comunidad del Minuto de Dios, con el fin de aprovechar esas relaciones estratégicas con los colegios de la Corporación Educativa Minuto de Dios. El incremento anual tiene un 7% de estimación y está basado en la índice de inflación, PIB, comportamiento de la economía. La forma de ofertar el paquete de educación financiera en los colegios será de uno por año y realizando un cronograma de actividades.

Tabla 10. Pronostico de ventas

Pronostico de ventas					
	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
Enero	\$ 2.083.333	\$ 2.229.167	\$ 2.385.208	\$ 2.552.173	\$ 2.730.825
Febrero	\$ 2.083.333	\$ 2.229.167	\$ 2.385.208	\$ 2.552.173	\$ 2.730.825
Marzo	\$ 2.083.333	\$ 2.229.167	\$ 2.385.208	\$ 2.552.173	\$ 2.730.825
Abril	\$ 2.083.333	\$ 2.229.167	\$ 2.385.208	\$ 2.552.173	\$ 2.730.825
Mayo	\$ 2.083.333	\$ 2.229.167	\$ 2.385.208	\$ 2.552.173	\$ 2.730.825
Junio	\$ 2.083.333	\$ 2.229.167	\$ 2.385.208	\$ 2.552.173	\$ 2.730.825
Julio	\$ 2.083.333	\$ 2.229.167	\$ 2.385.208	\$ 2.552.173	\$ 2.730.825
Agosto	\$ 2.083.333	\$ 2.229.167	\$ 2.385.208	\$ 2.552.173	\$ 2.730.825
Septiembre	\$ 2.083.333	\$ 2.229.167	\$ 2.385.208	\$ 2.552.173	\$ 2.730.825
Octubre	\$ 2.083.333	\$ 2.229.167	\$ 2.385.208	\$ 2.552.173	\$ 2.730.825
Noviembre	\$ 2.083.333	\$ 2.229.167	\$ 2.385.208	\$ 2.552.173	\$ 2.730.825
Diciembre	\$ 2.083.333	\$ 2.229.167	\$ 2.385.208	\$ 2.552.173	\$ 2.730.825
Total	\$ 25.000.000	\$ 26.750.000	\$ 28.622.500	\$ 30.626.075	\$ 32.769.900

El dinero que se necesita para la inversión del proyecto si se realiza por intermedio de una entidad financiera, debemos tener en cuenta que se realizara a 36 meses y a continuación adjuntamos una tabla de amortización que mostrara un supuesto de cómo se podrían realizar los pagos.

10.3. Análisis financiero

10.3.1. Proyecciones.

Tabla 11. Proyecciones

	Un.	Año 0	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5
Variables Macroeconómicas							
Inflación	%		6,00%	6,00%	6,00%	6,00%	6,00%
Devaluación	%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
IPP	%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Crecimiento PIB	%		4,00%	4,00%	4,00%	4,00%	4,00%
DTF T.A.	%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Ventas, Costos y Gastos							
Precio Por Producto							
Precio Servicio de Alfabetización financiera para	\$ / unid.		25.000.000	26.750.000	28.622.500	30.626.075	32.769.900
Precio	\$ / unid.		0	0	0	0	0
Precio	\$ / unid.		0	0	0	0	0
Precio	\$ / unid.		0	0	0	0	0
Precio	\$ / unid.		0	0	0	0	0
Unidades Vendidas por Producto							
Unidades Servicio de Alfabetización financiera para	unid.		1	1	1	1	1
Unidades	unid.		0	0	0	0	0
Unidades	unid.		0	0	0	0	0
Unidades	unid.		0	0	0	0	0
Unidades	unid.		0	0	0	0	0
Total Ventas							
Precio Promedio	\$		25.000.000,0	26.750.000,0	28.622.500,0	30.626.075,0	32.769.900,0
Ventas	unid.		1	1	1	1	1
Ventas	\$		25.000.000	26.750.000	28.622.500	30.626.075	32.769.900
Rebajas en Ventas							
Rebaja	% ventas			0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Pronto pago	\$		0	0	0	0	0
Costos Unitarios Materia Prima							
Costo Materia Prima Servicio de Alfabetización	\$ / unid.		6.000.000	6.360.000	6.741.600	7.146.096	7.574.861
Costo Materia Prima	\$ / unid.		0	0	0	0	0
Costo Materia Prima	\$ / unid.		0	0	0	0	0
Costo Materia Prima	\$ / unid.		0	0	0	0	0
Costo Materia Prima	\$ / unid.		0	0	0	0	0
Costos Unitarios Mano de Obra							
Costo Mano de Obra Servicio de Alfabetización	\$ / unid.		500.000	530.000	561.760	595.508	631.239
Costo Mano de Obra	\$ / unid.		0	0	0	0	0
Costo Mano de Obra	\$ / unid.		0	0	0	0	0
Costo Mano de Obra	\$ / unid.		0	0	0	0	0
Costo Mano de Obra	\$ / unid.		0	0	0	0	0
Costos Variables Unitarios							
Materia Prima (Costo Promedio)	\$ / unid.		6.000.000,0	6.360.000,0	6.741.600,0	7.146.096,0	7.574.861,0
Mano de Obra (Costo Promedio)	\$ / unid.		500.000,0	530.000,0	561.760,0	595.508,0	631.239,0
Materia Prima y M.O.	\$ / unid.		6.500.000,0	6.890.000,0	7.303.360,0	7.741.604,0	8.206.100,0
Otros Costos de Fabricación							
Otros Costos de Fabricación	\$		0	0	0	0	0
Costos Producción Inventariables							
Materia Prima	\$		6.000.000	6.360.000	6.741.600	7.146.096	7.574.861
Mano de Obra	\$		500.000	530.000	561.760	595.508	631.239
Materia Prima y M.O.	\$		6.500.000	6.890.000	7.303.360	7.741.604	8.206.100
Depreciación	\$		600.000	600.000	600.000	600.000	600.000
Agotamiento	\$		0	0	0	0	0
Total	\$		7.100.000	7.490.000	7.903.360	8.341.604	8.806.100
Margen Bruto	\$		71,60%	72,00%	72,39%	72,76%	73,13%

Gastos Operacionales								
Gastos de Ventas	\$		8.273.448	8.769.855	9.296.046	9.853.809	10.445.037	
Gastos Administración	\$		8.273.448	8.769.855	9.296.046	9.853.809	10.445.037	
Total Gastos	\$		16.546.896	17.539.710	18.592.092	19.707.618	20.890.074	
Capital de Trabajo								
Cuentas por cobrar								
Rotación Cartera Clientes	días		0	0	0	0	0	
Cartera Clientes	\$	0	0	0	0	0	0	
Provisión Cuentas por Cobrar	%		0%	0%	0%	0%	0%	
Inventarios								
Invent. Prod. Final Rotación	días costo		0	0	0	0	0	
Invent. Prod. Final	\$	0	0	0	0	0	0	
Invent. Prod. en Proceso Rotación	días		0	0	0	0	0	
Invent. Prod. Proceso	\$	0	0	0	0	0	0	
Invent. Materia Prima Rotación	días compras		0	0	0	0	0	
Invent. Materia Prima	\$	0	0	0	0	0	0	
Total Inventario	\$		0	0	0	0	0	
Anticipos y Otras Cuentas por Cobrar								
Anticipos y Otras Cuentas por Cobrar	\$	0	0	0	0	0	0	
Gastos Anticipados								
Gastos Anticipados	\$	0	0	0	0	0	0	
Cuentas por Pagar								
Cuentas por Pagar Proveedores	días		0	0	0	0	0	
Cuentas por Pagar Proveedores	\$		0	0	0	0	0	
Acreedores Varios	\$		0	0	0	0	0	
Acreedores Varios (Var.)	\$		0	0	0	0	0	
Otros Pasivos	\$		0	0	0	0	0	
Inversiones (Inicio Período)								
Terrenos	\$	0	0	0	0	0	0	
Construcciones y Edificios	\$	0	0	0	0	0	0	
Maquinaria y Equipo	\$	0	0	0	0	0	0	
Muebles y Enseres	\$	0	0	0	0	0	0	
Equipo de Transporte	\$	0	0	0	0	0	0	
Equipos de Oficina	\$	3.000.000	0	0	0	0	0	
Semovientes pie de Cría	\$		0	0	0	0	0	
Cultivos Permanentes	\$	0	0	0	0	0	0	
Total Inversiones	\$		0	0	0	0	0	
Otros Activos								
Valor Ajustado	\$	0	0	0	0	0	0	
Estructura de Capital								
Capital Socios	\$	0	0	0	0	0	0	
Capital Adicional Socios	\$		0	0	0	0	0	
Obligaciones Fondo Emprender	\$	0	0	0	0	0	0	
Obligaciones Financieras	\$	6.500.000	0	0	0	0	0	
Dividendos								
Utilidades Repartibles	\$		0	906.580	1.877.858	3.072.461	4.513.928	
Dividendos	%		0%	20%	20%	20%	20%	
Dividendos	\$		0	181.316	230.519	285.024	345.298	

10.3.2. Bases.

Tabla 12. Bases

PARAMETRO	VALOR	EXPLICACION
Nombre de los Productos		
Servicio de Alfabetización financiera para niños		
Información del Proyecto		
Tasa de Descuento	18%	Tasa Efectiva Anual
Duración de la etapa improductiva del negocio (fase de implementación).en meses	12 mes	
Periodo en el cual se plantea la primera expansión del negocio (Indique el mes)	12 mes	
Periodo en el cual se plantea la segunda expansión del negocio (Indique el mes)	24 mes	
Condiciones de la Deuda		
Gracia		Gracia a Capital (Años)
Plazo	0	Plazo de la Deuda (Años)
Tasa en pesos	0%	Puntos por encima del DTF
Depreciación Activos Fijos		
Construcciones y Edificaciones	0	Vida útil (años)
Maquinaria y Equipo de Operación	0	Vida útil (años)
Muebles y Enseres	0	Vida útil (años)
Equipo de Transporte	0	Vida útil (años)
Equipo de Oficina	5	Vida útil (años)
Semovientes	0	Agotamiento (años)
Cultivos Permanentes	0	Agotamiento (años)
Otros		
Gastos Anticipados	0	Amortización (años)

10.3.3. Balance General.

My Little Bank Balance general a 5 años

Tabla 13. Balance general

BALANCE GENERAL	Año 0	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5
Activo						
Efectivo	3.500.000	5.453.104	7.145.554	9.074.387	11.264.290	13.742.356
Cuentas X Cobrar	0	0	0	0	0	0
Provisión Cuentas por Cobrar	0	0	0	0	0	0
Inventarios Materias Primas e Insumos	0	0	0	0	0	0
Inventarios de Producto en Proceso	0	0	0	0	0	0
Inventarios Producto Terminado	0	0	0	0	0	0
Anticipos y Otras Cuentas por Cobrar	0	0	0	0	0	0
Gastos Anticipados	0	0	0	0	0	0
Total Activo Corriente:	3.500.000	5.453.104	7.145.554	9.074.387	11.264.290	13.742.356
Terrenos	0	0	0	0	0	0
Construcciones y Edificios	0	0	0	0	0	0
Maquinaria y Equipo de Operación	0	0	0	0	0	0
Muebles y Enseres	0	0	0	0	0	0
Equipo de Transporte	0	0	0	0	0	0
Equipo de Oficina	3.000.000	2.400.000	1.800.000	1.200.000	600.000	0
Semovientes pie de cría	0	0	0	0	0	0
Cultivos Permanentes	0	0	0	0	0	0
Total Activos Fijos:	3.000.000	2.400.000	1.800.000	1.200.000	600.000	0
Total Otros Activos Fijos	0	0	0	0	0	0
ACTIVO	6.500.000	7.853.104	8.945.554	10.274.387	11.864.290	13.742.356
Pasivo						
Cuentas X Pagar Proveedores	0	0	0	0	0	0
Impuestos X Pagar	0	446.524	567.696	701.926	850.361	1.014.330
Acreedores Varios	0	0	0	0	0	0
Obligaciones Financieras	6.500.000	6.500.000	6.500.000	6.500.000	6.500.000	6.500.000
Otros pasivos a LP	0	0	0	0	0	0
Obligacion Fondo Emprender (Contingente)	0	0	0	0	0	0
PASIVO	6.500.000	6.946.524	7.067.696	7.201.926	7.350.361	7.514.330
Patrimonio						
Capital Social	0	0	0	0	0	0
Reserva Legal Acumulada	0	0	0	0	0	0
Utilidades Retenidas	0	0	725.264	1.647.339	2.787.437	4.168.630
Utilidades del Ejercicio	0	906.580	1.152.594	1.425.122	1.726.492	2.059.396
Revalorización patrimonio	0	0	0	0	0	0
PATRIMONIO	0	906.580	1.877.858	3.072.461	4.513.928	6.228.027
PASIVO + PATRIMONIO	6.500.000	7.853.104	8.945.554	10.274.387	11.864.290	13.742.356

10.3.4. Estado de Resultados.

My Little Bank Estado de Resultados a 5 años

Tabla 14. Estado de Resultado

	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5
ESTADO DE RESULTADOS					
Ventas	25.000.000	26.750.000	28.622.500	30.626.075	32.769.900
Devoluciones y rebajas en ventas	0	0	0	0	0
Materia Prima, Mano de Obra	6.500.000	6.890.000	7.303.360	7.741.604	8.206.100
Depreciación	600.000	600.000	600.000	600.000	600.000
Agotamiento	0	0	0	0	0
Otros Costos	0	0	0	0	0
Utilidad Bruta	17.900.000	19.260.000	20.719.140	22.284.471	23.963.800
Gasto de Ventas	8.273.448	8.769.855	9.296.046	9.853.809	10.445.037
Gastos de Administracion	8.273.448	8.769.855	9.296.046	9.853.809	10.445.037
Provisiones	0	0	0	0	0
Amortización Gastos	0	0	0	0	0
Utilidad Operativa	1.353.104	1.720.290	2.127.048	2.576.853	3.073.726
Otros ingresos					
Intereses	0	0	0	0	0
Otros ingresos y egresos	0	0	0	0	0
Utilidad antes de impuestos	1.353.104	1.720.290	2.127.048	2.576.853	3.073.726
Impuestos (35%)	446.524	567.696	701.926	850.361	1.014.330
Utilidad Neta Final	906.580	1.152.594	1.425.122	1.726.492	2.059.396

10.3.5. Flujo de caja

My Little Bank Flujo de caja a 5 años

Tabla 15. Flujo de caja

	Año 0	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5
FLUJO DE CAJA						
Flujo de Caja Operativo						
Utilidad Operacional		1.353.104	1.720.290	2.127.048	2.576.853	3.073.726
Depreciaciones		600.000	600.000	600.000	600.000	600.000
Amortización Gastos		0	0	0	0	0
Agotamiento		0	0	0	0	0
Provisiones		0	0	0	0	0
Impuestos		0	-446.524	-567.696	-701.926	-850.361
Neto Flujo de Caja Operativo		1.953.104	1.873.766	2.159.352	2.474.927	2.823.365
Flujo de Caja Inversión						
Variación Cuentas por Cobrar		0	0	0	0	0
Variación Inv. Materias Primas e insumos3		0	0	0	0	0
Variación Inv. Prod. En Proceso		0	0	0	0	0
Variación Inv. Prod. Terminados		0	0	0	0	0
Var. Anticipos y Otros Cuentas por Cobrar		0	0	0	0	0
Otros Activos		0	0	0	0	0
Variación Cuentas por Pagar		0	0	0	0	0
Variación Acreedores Varios		0	0	0	0	0
Variación Otros Pasivos		0	0	0	0	0
Variación del Capital de Trabajo	0	0	0	0	0	0
Inversión en Terrenos	0	0	0	0	0	0
Inversión en Construcciones	0	0	0	0	0	0
Inversión en Maquinaria y Equipo	0	0	0	0	0	0
Inversión en Muebles	0	0	0	0	0	0
Inversión en Equipo de Transporte	0	0	0	0	0	0
Inversión en Equipos de Oficina	-3.000.000	0	0	0	0	0
Inversión en Semovientes	0	0	0	0	0	0
Inversión Cultivos Permanentes	0	0	0	0	0	0
Inversión Otros Activos	0	0	0	0	0	0
Inversión Activos Fijos	-3.000.000	0	0	0	0	0
Neto Flujo de Caja Inversión	-3.000.000	0	0	0	0	0
Flujo de Caja Financiamiento						
Desembolsos Fondo Emprender	0					
Desembolsos Pasivo Largo Plazo	6.500.000	0	0	0	0	0
Amortizaciones Pasivos Largo Plazo		0	0	0	0	0
Intereses Pagados		0	0	0	0	0
Dividendos Pagados		0	-181.316	-230.519	-285.024	-345.298
Capital	0	0	0	0	0	0
Neto Flujo de Caja Financiamiento	6.500.000	0	-181.316	-230.519	-285.024	-345.298
Neto Periodo	3.500.000	1.953.104	1.692.450	1.928.833	2.189.903	2.478.066
Saldo anterior	3.500.000	3.500.000	5.453.104	7.145.554	9.074.387	11.264.290
Saldo siguiente	3.500.000	5.453.104	7.145.554	9.074.387	11.264.290	13.742.356

10.3.6. Salidas e Indicadores Financieros

	Año 0	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5
Supuestos Macroeconómicos						
Variación Anual IPC		6,00%	6,00%	6,00%	6,00%	6,00%
Devaluación		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Variación PIB		4,00%	4,00%	4,00%	4,00%	4,00%
DTF ATA		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Supuestos Operativos						
Variación precios		N.A.	7,0%	7,0%	7,0%	7,0%
Variación Cantidades vendidas		N.A.	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Variación costos de producción		N.A.	5,5%	5,5%	5,5%	5,6%
Variación Gastos Administrativos		N.A.	6,0%	6,0%	6,0%	6,0%
Rotación Cartera (días)		0	0	0	0	0
Rotación Proveedores (días)		0	0	0	0	0
Rotación inventarios (días)		0	0	0	0	0
Indicadores Financieros Proyectados						
Liquidez - Razón Corriente		12,21	12,59	12,93	13,25	13,55
Prueba Ácida		12	13	13	13	14
Rotación cartera (días),		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Rotación Inventarios (días)		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Rotación Proveedores (días)		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Nivel de Endeudamiento Total		88,5%	79,0%	70,1%	62,0%	54,7%
Concentración Corto Plazo		0	0	0	0	0
Ebitda / Gastos Financieros		N.A.	N.A.	N.A.	N.A.	N.A.
Ebitda / Servicio de Deuda		N.A.	N.A.	N.A.	N.A.	N.A.
Rentabilidad Operacional		5,4%	6,4%	7,4%	8,4%	9,4%
Rentabilidad Neta		3,6%	4,3%	5,0%	5,6%	6,3%
Rentabilidad Patrimonio		100,0%	61,4%	46,4%	38,2%	33,1%
Rentabilidad del Activo		11,5%	12,9%	13,9%	14,6%	15,0%
Flujo de Caja y Rentabilidad						
Flujo de Operación		1.953.104	1.873.766	2.159.352	2.474.927	2.823.365
Flujo de Inversión	-6.500.000	0	0	0	0	0
Flujo de Financiación	6.500.000	0	-181.316	-230.519	-285.024	-345.298
Flujo de caja para evaluación	-6.500.000	1.953.104	1.873.766	2.159.352	2.474.927	2.823.365
Flujo de caja descontado	-6.500.000	1.655.173	1.345.709	1.314.248	1.276.540	1.234.119

Tabla 16. Indicadores financieros

Criterios de Decisión	
Tasa mínima de rendimiento a la que aspira el emprendedor	18%
TIR (Tasa Interna de Retorno)	20,04%
VAN (Valor actual neto)	325.789
PRI (Periodo de recuperación de la inversión)	2,88
Duración de la etapa improductiva del negocio (fase de implementación).en meses	12 mes
Nivel de endeudamiento inicial del negocio, teniendo en cuenta los recursos del fondo emprender. (AFE/AT)	100,00%
Periodo en el cual se plantea la primera expansión del negocio (Indique el mes)	12 mes
Periodo en el cual se plantea la segunda expansión del negocio (Indique el mes)	24 mes

10.4. Tabla de amortización

Tabla 17. Amortización

TIPO DE PERIODO		Meses
TASA BASE DE INFORMACIÓN		Periódica
TASA DE INTERES	MENSUAL	2,00%
CAPITAL		9.500.000
NUMERO DE PERIODOS		36

TABLA DE AMORTIZACION					
MES	SALDO INICIAL	CUOTA	INTERES	ABONO A CAPITAL	SALDO FINAL
1	9.500.000	372.712	190.000	182.712	9.317.288
2	9.317.288	372.712	186.346	186.366	9.130.922
3	9.130.922	372.712	182.618	190.094	8.940.828
4	8.940.828	372.712	178.817	193.896	8.746.932
5	8.746.932	372.712	174.939	197.773	8.549.159
6	8.549.159	372.712	170.983	201.729	8.347.430
7	8.347.430	372.712	166.949	205.764	8.141.666
8	8.141.666	372.712	162.833	209.879	7.931.788
9	7.931.788	372.712	158.636	214.076	7.717.711
10	7.717.711	372.712	154.354	218.358	7.499.353
11	7.499.353	372.712	149.987	222.725	7.276.628
12	7.276.628	372.712	145.533	227.180	7.049.449
13	7.049.449	372.712	140.989	231.723	6.817.726
14	6.817.726	372.712	136.355	236.358	6.581.368
15	6.581.368	372.712	131.627	241.085	6.340.283
16	6.340.283	372.712	126.806	245.906	6.094.377
17	6.094.377	372.712	121.888	250.825	5.843.552
18	5.843.552	372.712	116.871	255.841	5.587.711

19	5.587.711	372.712	111.754	260.958	5.326.754
20	5.326.754	372.712	106.535	266.177	5.060.577
21	5.060.577	372.712	101.212	271.501	4.789.076
22	4.789.076	372.712	95.782	276.931	4.512.145
23	4.512.145	372.712	90.243	282.469	4.229.676
24	4.229.676	372.712	84.594	288.119	3.941.558
25	3.941.558	372.712	78.831	293.881	3.647.677
26	3.647.677	372.712	72.954	299.759	3.347.918
27	3.347.918	372.712	66.958	305.754	3.042.164
28	3.042.164	372.712	60.843	311.869	2.730.296
29	2.730.296	372.712	54.606	318.106	2.412.189
30	2.412.189	372.712	48.244	324.468	2.087.721
31	2.087.721	372.712	41.754	330.958	1.756.763
32	1.756.763	372.712	35.135	337.577	1.419.187
33	1.419.187	372.712	28.384	344.328	1.074.858
34	1.074.858	372.712	21.497	351.215	723.643
35	723.643	372.712	14.473	358.239	365.404
36	365.404	372.712	7.308	365.404	(0)

11. AVANCE DE RESULTADOS

Nos encontramos en el desarrollo de las tres primeras fases (ver, juzgar y actuar), en las que se pretende que el proyecto “My Little Bank: Educación financiera para niñas y niños” logre tener los suficiente argumentos para hacer de él una experiencia de aprendizaje única e innovadora en la medida en que a través de la práctica de emular el mundo real bancario promueva la educación financiera.

Las fases siguientes contemplan la elaboración de un material didáctico que consiste en un libro de texto, una cartilla guía para los docentes o practicantes universitarios y un CD que contiene los pasos para la creación del banco pedagógico (didáctico). Los ejecutores son estudiantes practicantes de administración, economía e ingeniería industrial, junto con las entidades financieras del proyecto. La prueba piloto se hará en 3 colegios de Bogotá con un presupuesto de inversión de \$9.500.000, lo que significa que este proyecto semilla pasará en un segundo momento a convertirse en un proyecto investigativo que buscará financiación de la Corporación Universitaria Minuto de Dios u otras entidades. Y sólo después de una evaluación de impacto a través de la metodología que utilizamos, se podrá proponer como un proyecto con mayor cobertura, donde la evaluación nos dará a conocer el impacto que tiene la educación en finanzas en niños entre 8 y 14 años y las habilidades, competencias y actitudes adquiridas.

12. CONCLUSIONES

- Es importante que la mayoría de la población adquiera conocimientos financieros básicos, pero es esencial que estos conocimientos y buenas prácticas financieras se adquieran desde temprana edad, pues sólo así las personas podrán comenzar a administrar mejor sus finanzas, sus riesgos y planificar su futuro a largo plazo.
- Este proyecto permite cultivar en las niñas y niños desde la escuela y de manera extracurricular la inteligencia financiera tan dormida y quieta en las generaciones pasadas y permite dar un valor justo al dinero y a cómo generarlo de manera honesta y transparente.
- Los alumnos a través de la diversa gama de talleres, actividades y sobre todo el ejercicio práctico de crear y administrar su propio banco pedagógico didáctico desarrollan habilidades y competencias financieras a la vez que una conciencia crítica y la suficiente confianza para saber cómo administrar mejor sus recursos.
- El proyecto, por tanto, afianza la idea de que las finanzas pueden utilizarse, no únicamente para fomentar ahorro, sino también como un trampolín eficaz promover el emprendimiento e incentivar desde temprana edad a crear empresa.
- Por otro lado cabe resaltar que los niños serán el futuro de nuestro país, futuros compradores, futuros empresarios y futuros trabajadores, por esta razón deben estar preparados no solo para enfrentar la vida financiera sino también para hacer de nuestra nación una nación competitiva y encaminada al desarrollo, pues según estudios anteriores, los países más desarrollados hace más de 20 años que iniciaron programas de alfabetización financiera y hace de cierta forma exista una cultura de más ahorro.
- Sabemos que el entorno financiero está cambiando con rapidez y constantemente, y es preciso que estemos preparados para manejar la situación de una forma conveniente,

por esto es importante que esta educación y cultura se imparta desde tempranas edades.

- Nunca es demasiado temprano ni demasiado tarde para educarnos y más en temas tan delicados como los financieros.
- La cultura del ahorro es muy importante en la sociedad, de hecho es la clave de una buena salud financiera, y cuanto más se invierta en educación financiera mucho mejor, pues así cada generación tendrá conciencia y dará mucha más importancia al ahorro, de la importancia de saber tomar buenas decisiones económicas, de saber manejar un crédito y no gastar más de lo que se puede, de clasificar y diferenciar entre caprichos (gastos innecesarios) y gastos viales y necesarios para poder subsistir.

13. BIBLIOGRAFÍA

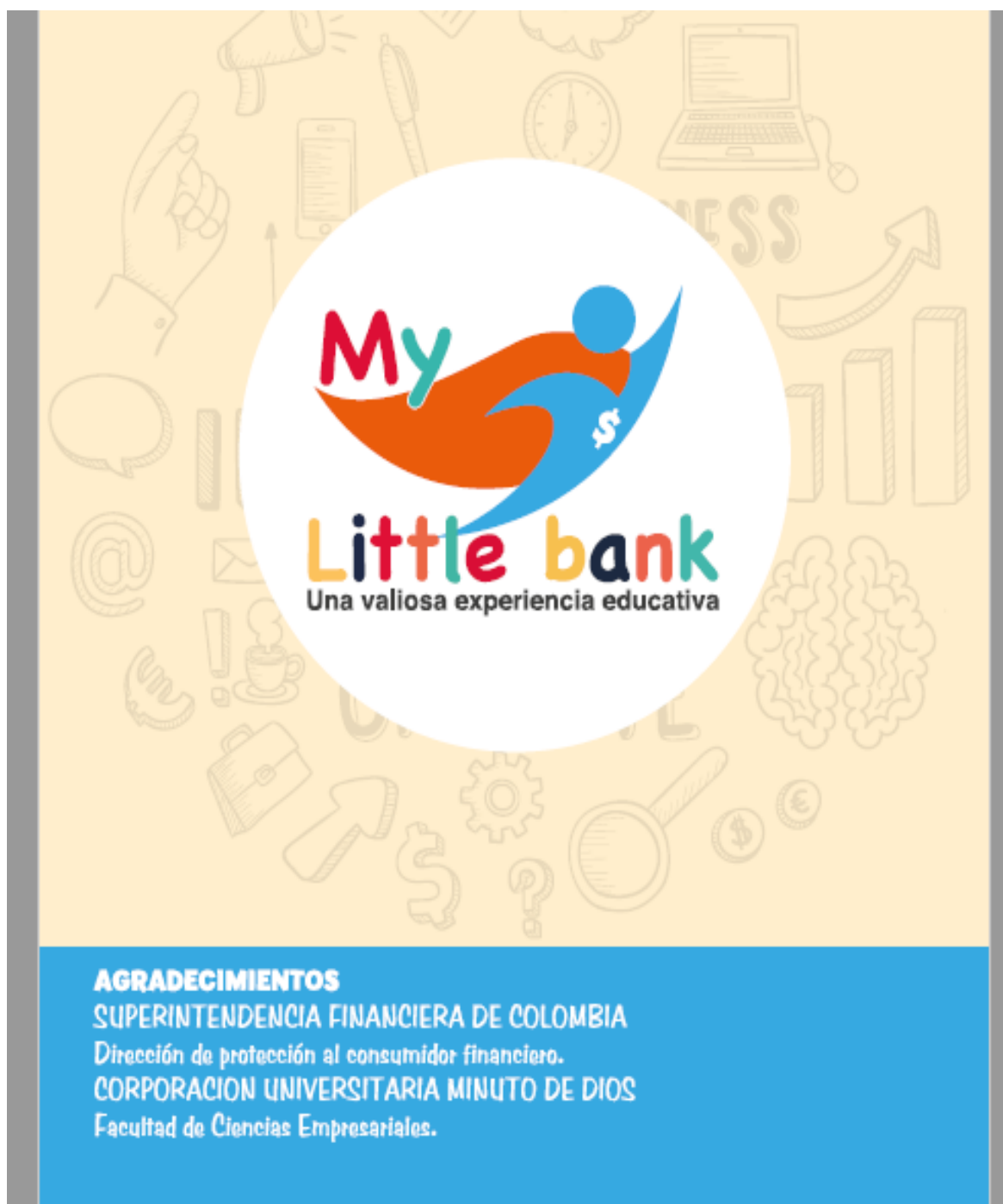
- Atkinson, A. (2008). “*Evidence on Impact: An Overview of Financial Education Evaluations*”. Reino Unido: preparado para Financial Services Authority. Personal Finance Research Centre, University of Bristol.
- Bonilla, A. (2016). Estos son los programas de ahorro para niños. *finanzas personales*. Publicaciones semana S.A. Recuperado de <http://www.finanzaspersonales.com.co/ahorro-e-inversion/articulo/cuales-programas-ahorro-para-ninos/54734>.
- Chow, E. (2008). “*Is Increasing Financial Literacy Enough: Applying Behavioral Economics to Program Design*”. Documento presentado en la Cumbre sobre Educación Financiera, (Noviembre 2008), Beijing, China. comisión de Formación Ciudadana (2004) *Informe Final*. Santiago de Chile: Ministerio de Educación.
- Denegri, M. (2007). *Introducción a la Psicología Económica*. Colombia: Psicom Editores.
- Denegri, M.; Iturra, R.; Palavecinos, M. y Ripoll, M. (1999) *Consumir para vivir y no vivir para consumir*. Temuco: Ediciones Universidad de La Frontera.
- CAF (Corporación Andina de Fomento). (2013). *La educación financiera en América Latina y el Caribe. Situación Actual y perspectivas*. Recuperado de http://www.oecd.org/daf/fin/financial_education/OECD_CAF_Financial_Education_Latin_AmericaES.pdf

- Castro. F; García. N. (2010). *La educación económica y financiera en los bancos centrales de América Latina*. Recuperado <http://www.banrep.gov.co/es/node/10298>
- Educación financiera.cat, “Proyecto de la OCDE sobre Educación Financiera”, <http://www.educacifinancera.cat/OCDE> (Consultado: 8/10/2013).
- Gómez Soto, Franz M. (2009). *Educación financiera: retos y lecciones*. partir de experiencias representativas en el mundo. Documento preparado para el Proyecto Capital.

14. ANEXOS

14.1. Cartilla My Little Bank

Aquí mostraremos algunas imágenes del diseño de la Cartilla ya en su producto final, donde se evidencia los capítulos, conceptos y actividades.



PRESENTACIÓN

Es un gusto para nosotros presentar esta cartilla elaborada para niños con edades entre 8 y 14 años, bajo una estructura metodológica que identifique aspectos relevantes en Educación y Alfabetización Financiera. Este proceso teórico-práctico que busca como objetivo principal, emular en los niños una conciencia y educación financiera que los lleve a una experiencia real y posteriormente a la creación de un Banco Pedagógico .

Esta cartilla ayuda a que los niños aprendan de una manera didáctica conceptos financieros, con la finalidad de compartir, explorar, sentir, hacer y dar puntos de vista en las decisiones que deban tomar.

TEMÁTICA

Es socializar conceptos del mundo financiero, para que los niños vayan adquiriendo un conocimiento y explicación de los conceptos relacionados en cada capítulo, posteriormente realizar una actividad específica que los identifique en el proceso didáctico y puedan aprovechar la información de una manera efectiva y eficaz.





My Little Bank nos ofrece un concepto "Microfinance Opportunities" sobre alfabetización financiera como un ejercicio teórico-práctico en un mundo real.

Tenemos algunas experiencias internacionales como:

- Junior Achievement Worldwide JAW, que es la organización mas grande dedicada a educación de estudiantes en temas de emprendimiento y finanzas en el mundo.
- My Bnk es un programa de Reino Unido para jóvenes hasta 25 años.
- En América Latina encontramos dos experiencias "Ahorremos por un futuro mejor" (Costa Rica) y "Mas allá del dinero" (El Salvador).



Autoría



Carlos Párraga



Johana Rojas



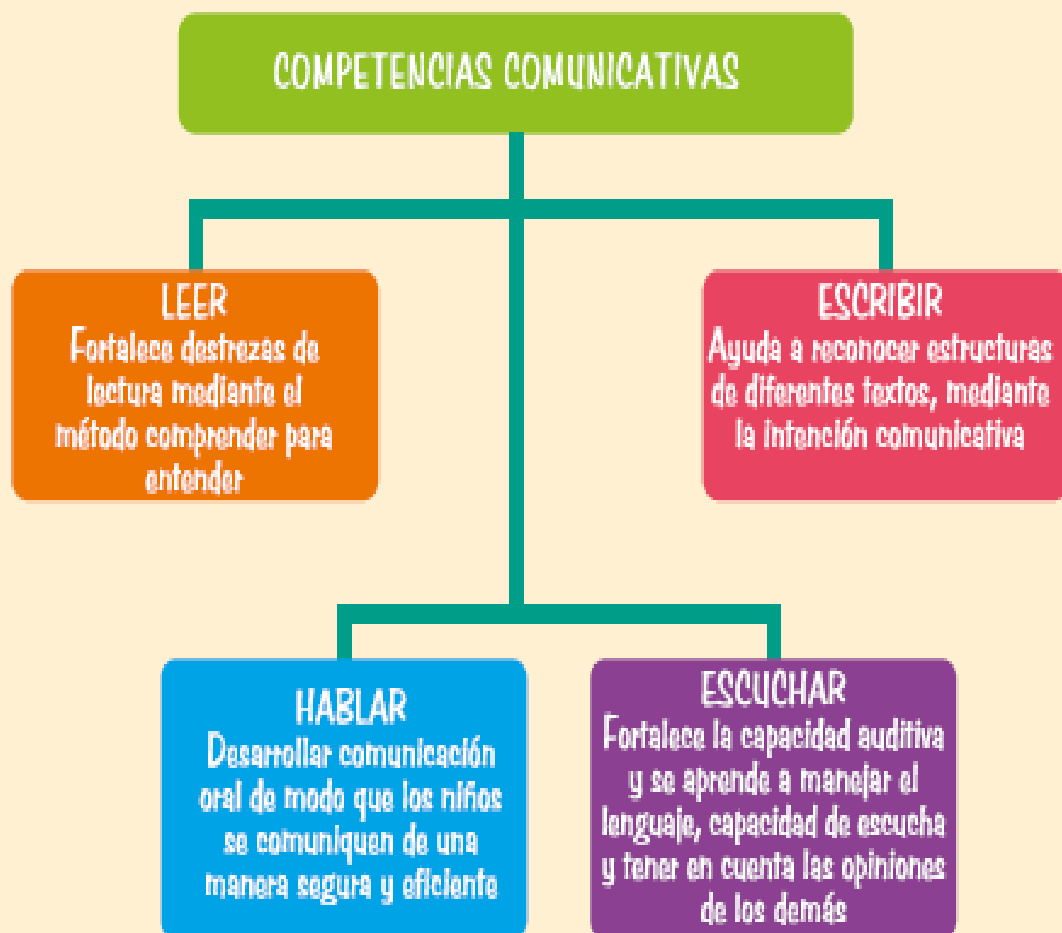
Flover Artunduaga
Tutor

My
Little bank
Una valiosa experiencia educativa



ESTRUCTURA DE LA CARTILLA MY LITTLE BANK

La presente cartilla busca fortalecer en los niños competencias comunicativas, competencias intelectuales en general, donde los niños desarrollaran habilidades en la comprensión cognitiva, capacidad de análisis y síntesis, capacidad en la resolución de problemas, habilidad para relacionarse con las demás personas bajo los conceptos aprendidos, también iniciativa y espíritu emprendedor que van asociados a la productividad y competitividad, que se verán reflejados en su entorno y vida diaria. Dentro de las competencias específicas encontramos la capacidad de entender el entorno económico con los conceptos básicos, con el fin de familiarizarse y entender los capítulos que se estudiarán.



La cartilla se desarrollara en siete capítulos donde los niños estudiantes van adquiriendo conocimientos a lo largo de cada capítulo.

DINERO

Conceptos básicos de que es el dinero, en que lo debemos gastar y utilizar.

Capítulo 2

02

Capítulo 1

AHORRO

En este capítulo los conceptos vistos nos ayudaran a familiarizarnos con la inteligencia financiera, y la importancia de la palabra ahorro.

03

Capítulo 3

INVERSIÓN

Conoceremos en que se invierte el dinero y los beneficios de realizar una buena inversión.

Capítulo 4

04

PRESUPUESTOS

Se muestra la manera de planificar nuestros ingresos y gastos de una manera sencilla, para un fácil entendimiento de los niños.

05

Capítulo 5

PRÉSTAMOS

Lograr identificar los beneficios de un préstamo formal, y establecer parámetros que nos llaven a tomar decisiones acertadas en el momento de adquirir un préstamo.

SERVICIOS FINANCIEROS

Conocer los instrumentos que se utilizan en los bancos, que sirven como ayuda en las finanzas de las personas en general.

Capítulo 6

06

07

Capítulo 7

CREACIÓN DEL BANCO PEDAGÓGICO

Desarrolla de competencias en relacionamiento con el ambiente y mundo real.

Hola, yo soy Sarita
tengo 8 años y estoy
en tercero de primaria.
Los acompañaré a entender
los conceptos a estudiar.



Hola y yo soy Peter
tengo 10 años, curso quinto
de primaria y te acompañaré
a entender conceptos
a estudiar.



PERSONAJES



- CONTENIDO
- CAPÍTULO 1- Ahorro
 - CAPÍTULO 2- Dinero
 - CAPÍTULO 3- Inversión
 - CAPÍTULO 4- Presupuestos
 - CAPÍTULO 5- Préstamos
 - CAPÍTULO 6- Servicios financieros
 - CAPÍTULO 7- Creación del banco pedagógico

CAPÍTULO 1

Ahorro. Es el guardar parte de los ingresos personales para no ser gastados en su totalidad. El ahorro es el factor contrario a la inversión.

Ahorro formal



Cuando este ahorro se realiza en un banco o entidad financiera.

Ahorro informal



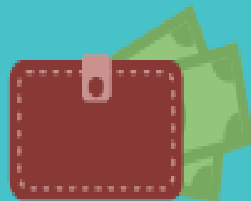
Cuando el ahorro se realiza por uno mismo, en una alcancía o debajo del colchón.

Inversión



Colocar un capital en alguna operación o negocio.

Capital



Dinero con el cual se realiza una inversión.

Ingreso



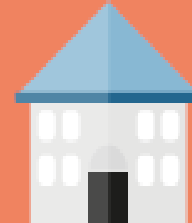
Es cualquier entrada de dinero.

Ingreso ganado



Lo que se recibe cuando trabajas por dinero.

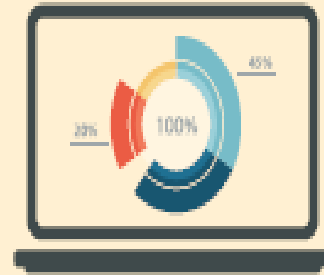
Ingreso pasivo



Es todo lo que genera entrada de dinero por otros factores como propiedades, regalías, patentes.

Beneficios de un Ahorro Formal:

- Seguridad del dinero.
- Obtención de rendimientos o intereses.
- Acceder a créditos.
- Protección de las leyes.
- Privacidad del manejo de la información.



Interés: Indicador que mide el incremento de los ahorros, también sirve para determinar el valor real de un crédito.

Crédito: Operación financiera donde una entidad o persona le presta dinero a otra.

Actividad del Capítulo 1

SOPA DE CONCEPTOS

Encontrar o buscar las palabras relacionadas a los temas tratados en nuestro capítulo.

B	E	T	T	R	H	N	D	G	A	M	M	B	Q	E
W	X	A	H	O	R	R	O	F	O	R	M	A	L	B
N	Y	Z	V	H	K	Y	I	S	V	S	Q	N	B	N
O	O	X	V	R	C	Q	E	Y	H	N	R	C	Z	C
I	W	R	R	B	T	R	U	O	P	R	B	O	V	A
S	A	D	E	B	G	C	E	I	S	C	W	G	C	P
R	X	W	F	N	B	E	V	D	Q	R	S	T	Y	I
E	T	W	I	M	I	T	U	O	I	X	W	V	Z	T
V	A	E	I	G	Y	D	A	W	R	T	B	M	S	A
N	B	E	M	Q	H	D	L	Ñ	Z	G	O	P	C	L
I	U	G	I	N	T	E	R	E	S	C	B	N	W	Z

BANCO, AHORRO FORMAL, INVERSION, DINERO, INGRESO, CREDITO, INTERES Y CAPITAL.

CAPÍTULO 3

Inversión.

Se habla de inversión cuando se destina el dinero para la compra de un bien, que no es de consumo final y sirve para generar otro bien. También se considera inversión cuando se adquieren productos o proyectos que se consideran lucrativos como creación de empresa, compra de acciones.

TIPOS DE INVERSIONISTAS

Inexperto



Falta de conocimiento pero con el interés por incrementar sus ahorros.

Poco Conocedor



Maneja algunos de los conceptos básicos, sin embargo debe profundizar en su conocimiento.

Conocedor



Tiene conocimientos básicos de cómo funciona y que opciones tiene para lograr la rentabilidad que desea.

BENEFICIOS DE INVERTIR

- Recibirás unas ganancias sobre lo que inviertas.
- Dependiendo del tipo de producto, recibirás un monto fijo de ganancias sin riesgo de pérdidas.
- Tu dinero se mantendrá intacto y no podrás malgastarlo.
- Podrás mejorar tu situación económica.
- Si la inversión es suficiente podrás planear tu jubilación con ella.

DESVENTAJAS DE INVERTIR

- No podrás disponer de tu dinero en el momento que lo necesites si es un producto de depósito a término fijo o ahorro programado.
- En todos los productos financieros de inversión existen riesgos sobre tu dinero.

★ Las inversiones implican un riesgo como una oportunidad.

★ El riesgo es la incertidumbre producida por el rendimiento de una inversión.

★ Una oportunidad va ligada al éxito de la inversión y puede significar la multiplicación del dinero.



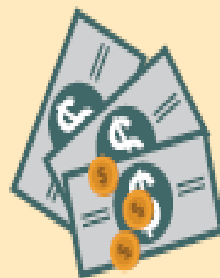
Clasificación de las inversiones.

Inversión a largo plazo



Estas son las inversiones que más tiempo requieren, pero normalmente permiten obtener los mejores beneficios. Estas suelen estar en relación con el comienzo de negocios muy importantes o nuevas empresas.

Inversiones de plazo medio



Algunos ejemplos de este tipo son la compra y venta de divisas, que genere una cierta diferencia para el que realiza la transacción.

Inversiones a corto plazo

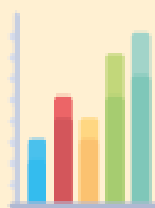


En este caso el capital invertido es retribuido, junto con las ganancias de manera muy rápida. Se considera que el tiempo estimado para recuperar el dinero debe ser menor a veinticuatro meses

Cuáles serán las inversiones:



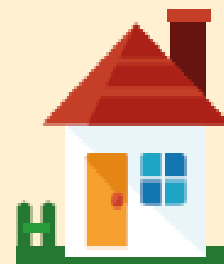
Bonos



Acciones



Depósitos



Propiedad

Actividad del Capítulo 3

My Little bank
Una valiosa experiencia educativa

2 SAUDA

3 Oportunidad en inversión, gancha 5 cañitas.

4

5 Durenta de la inversión, refocada 3 cañitas.

6

7 Buena inversión, lona de nuevo.

8

9

10 Venta de inversión, Aumento 5 cañitas.

11

12 Mala inversión, pierdo turno.

13 Buena inversión, lona de nuevo.

14

15

16 Riesgo de inversión, refocada 4 cañitas.

17 Parafalidat, gancha 5 cañitas.

18

19 Inversión, refocada 4 cañitas.

20 Buena inversión, lona de nuevo.

21

22

23 Durenta multigenit, refocada a la cañita 7.

24

25 Buena inversión, lona de nuevo.

26

27 Mala inversión, pierdo turno.

28 Inversión, refocada a la cañita 23.

29

30

31

32

33

34

35

36

37

38

39

40

41

42

43

44

45

46

47

48

49

50

51

52

53

54

55

56

57

58

59

60

61

62

63

64

65

66

67

68

69

70

71

72

73

74

75

76

77

78

79

80

81

82

83

84

85

86

87

88

89

90

91

92

93

94

95

96

97

98

99

100

101

102

103

104

105

106

107

108

109

110

111

112

113

114

115

116

117

118

119

120

121

122

123

124

125

126

127

128

129

130

131

132

133

134

135

136

137

138

139

140

141

142

143

144

145

146

147

148

149

150

151

152

153

154

155

156

157

158

159

160

161

162

163

164

165

166

167

168

169

170

171

172

173

174

175

176

177

178

179

180

181

182

183

184

185

186

187

188

189

190

191

192

193

194

195

196

197

198

199

200

201

202

203

204

205

206

207

208

209

210

211

212

213

214

215

216

217

218

219

220

221

222

223

224

225

226

227

228

229

230

231

232

233

234

235

236

237

238

239

240

241

242

243

244

245

246

247

248

249

250

251

252

253

254

255

256

257

258

259

260

261

262

263

264

265

266

267

268

269

270

271

272

273

274

275

276

277

278

279

280

281

282

283

284

285

286

287

288

289

290

291

292

293

294

295

296

297

298

299

300

301

302

303

304

305

306

307

308

309

310

311

312

313

314

315

316

317

318

319

320

321

322

323

324

325

326

327

328

329

330

331

332

333

334

335

336

337

338

339

340

341

342

343

344

345

346

347

348

349

350

351

352

353

354

355

356

357

358

359

360

361

362

363

364

365

366

367

368

369

370

371

372

373

374

375

376

377

378

379

380

381

382

383

384

385

386

387

388

389

390

391

392

393

394

395

396

397

398

399

400

401

402

403

404

405

406

407

408

409

410

411

412

413

414

415

416

417

418

419

420

421

422

423

424

425

426

427

428

429

430

431

432

433

434

435

436

437

438

439

440

441

442

443

444

445

446

447

448

449

450

451

452

453

454

455

456

457

458

459

460

461

462

463

464

465

466

467

468

469

470

471

472

473

474

475

476

477

478

479

480

481

482

483

484

485

486

487

488

489

490

491

492

493

494

495

496

497

498

499

500

501

502

503

504

505

506

507

508

509

510

511

512

513

514

515

516

517

518

519

520

521

522

523

524

525

526

527

528

529

530

531

532

533

534

535

536

537

538

539

540

541

542

543

544

545

546

547

548

549

550

551

552

553

554

555

556

557

558

559

560

561

562

563

564

565

566

567

568

569

570

571

572

573

574

575

576

577

578

579

580

581

582

583

584

585

586

587

588

589

590

591

592

593

594

595

596

597

598

599

600

601

602

603

604

605

606

607

608

609

610

611

612

613

614

615

616

617

618

619

620

621

622

623

624

625

626

627

628

629

630

631

632

633

634

635

636

637

638

639

640

641

642

643

644

645

646

647

648

649

650

651

652

653

654

655

656

657

658

659

660

661

662

663

664

665

666

667

668

669

670

671

672

673

674

675

676

677

678

679

680

681

682

683

684

685

686

687

688

689

690

691

692

693

694

695

696

697

698

699

700

701

702

703

704

705

706

707

708

709

710

711

712

713

714

715

716

717

718

719

720

721

722

723

724

725

726

727

728

729

730

731

732

733

734

735

736

737

738

739

740

741

742

743

744

745

746

747

748

749

750

751

752

753

754

755

756

757

758

759

760

761

762

763

764

765

766

767

768

769

770

771

772

773

774

775

776

777

778

779

780

781

782

783

784

785

786

787

788

789

790

791

792

793

794

795

796

797

798

799

800

801

802

803

804

805

806

807

808

809

810

811

812

813

814

815

816

817

818

819

820

821

822

823

824

825

826

827

828

829

830

831

832

833

834

835

836

837

838

839

840

841

842

843

844

845

846

847

848

849

850

851

852

853

854

855

856

857

858

859

860

861

862

863

864

865

866

867

868

869

870

871

872

873

874

875

876

877

878

879

880

881

882

883

884

885

886

887

888

889

890

891

892

893

894

895

896

897

898

899

900

901

902

903

904

905

906

907

908

909

910

911

912

913

914

915

916

917

918

919

920

921

922

923

924

925

926

927

928

929

930

931

932

933

934

9

CAPÍTULO 5

Préstamos.

Es la solicitud de dinero de una persona a otra bajo determinado tiempo, donde generalmente se dan unos tiempos y se fija un interés.

Las personas invierten para muchas cosas, aquí mencionamos las necesidades más comunes:

- Compra de vivienda



- Pago de Estudios



- Compra de Vehículo



- Solucionar una emergencia



PRÉSTAMO INFORMAL



Son préstamos poco confiables, además por lo general son más costosos.

PRÉSTAMO FORMAL

Son realizados por instituciones que son reguladas por la Superintendencia Financiera o la Superintendencia de Economía Solidaria, se caracteriza por la privacidad del manejo de su información personal y financiera.



PÁGINA 19

Hola Peter necesito un préstamo para comprar un portátil. ¿Que debo hacer para que me hagan el préstamo?.

Sarita lo que debes hacer es:

1. Buscar una entidad financiera responsable.
2. Tener claridad de las condiciones que asumirás.
3. Ser responsable con los pagos, ya que esto dará un buen nombre financiero.

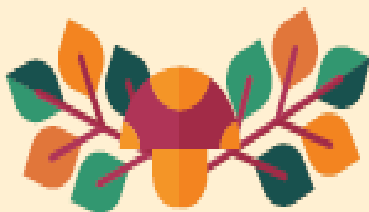


DEUDA: Dinero que una persona debe a otra persona o entidad.

BANCO: Es un lugar seguro para guardar el dinero y no perderlo.

TIPOS DE CRÉDITO DE CONSUMO:

El que otorgan las entidades financieras a personas para comprar un bien o pagar un servicio. Para corto y mediano plazo (1- 4 años).



CRÉDITO COMERCIAL:

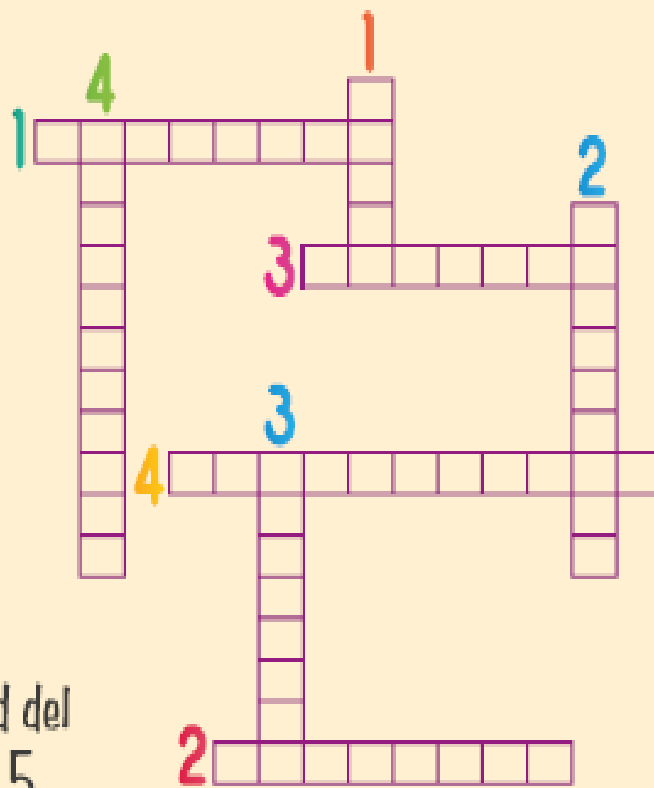
El que otorgan las entidades financieras a empresas de diferentes tamaños para satisfacer las necesidades.

Para corto y mediano plazo (1- 4 años).

CRÉDITO HIPOTECARIO:

El que otorgan las entidades financieras para la compra de vivienda, terrenos o construcción.

Para mediano y largo plazo (8 años en adelante).



Actividad del Capítulo 5

HORIZONTALES

1. Necesidad en la cual las personas invierten su dinero.
2. Los préstamos informales por lo general son más _____.
3. Crédito otorgado a personas para comprar un bien o servicio.
4. Crédito otorgado con un plazo mayor a 8 años.

VERTICALES

1. Lugar donde se guarda el dinero.
2. Crédito que se otorga a empresas con un plazo entre 1 y 4 años.
3. Solicitud de dinero de una persona a otra.
4. Los préstamos formales se caracterizan por el manejo de la _____ financiera y personal.

CAPÍTULO 7

Creación del Banco Pedagógico.

En este capítulo vamos a estudiar varias de las funciones y cargos que desempeñan las personas en los bancos.

My Little Bank establecerá un Banco Pedagógico, con la ayuda y colaboración de estudiantes de colegios o escuelas, donde se emule la actividad de un Banco real en las horas de descanso.



Mencionaremos algunos de los cargos:



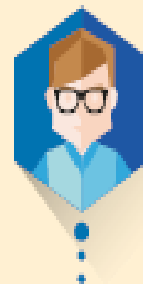
- **Gerente o Director:** Es quien cumple varias funciones como la Dirección general, fuerza de ventas, cumplimiento de normas y objetivos. Rinde cuentas a junta directiva del Banco.



- **Cajero Principal:** Su función es coordinar las funciones de los cajeros auxiliares y revisa los cierres de caja diario.



- **Cajero:** Su función es recaudar el dinero de los clientes, control de movimiento diario de los ingresos de efectivo y cheques al banco, tener disposición de servicio siempre para los clientes.



- **Auxiliares de Servicio al cliente:** Tienen como función suministrar información a los clientes que visitan el banco, con el fin de aclarar dudas existentes.

Se manejará papelería que sirva como soporte para las transacciones que realicen los niños.



APERTURA DE CUENTA

- Diligenciamiento del formulario de apertura.
- Asignación de número de cuenta.
- Ingreso a la base de datos.



RECIBO DE CONSIGNACIÓN

- Nombre del titular.
- Número de la Cuenta.
- Monto del dinero a consignar.



ASIGNACIÓN DE CRÉDITOS

- Diligenciamiento del formulario de solicitud de crédito.
- Tener en cuenta tiempo de espera para la respuesta.

MUCHAS
GRACIAS



14.2. Juegos didácticos My Little Bank

Se realizó el diseño de un juego parecido o similar a concétre, donde los niños o participantes deben buscar las parejas de las imágenes, dichas parejas de imágenes son las utilizadas en la cartilla.

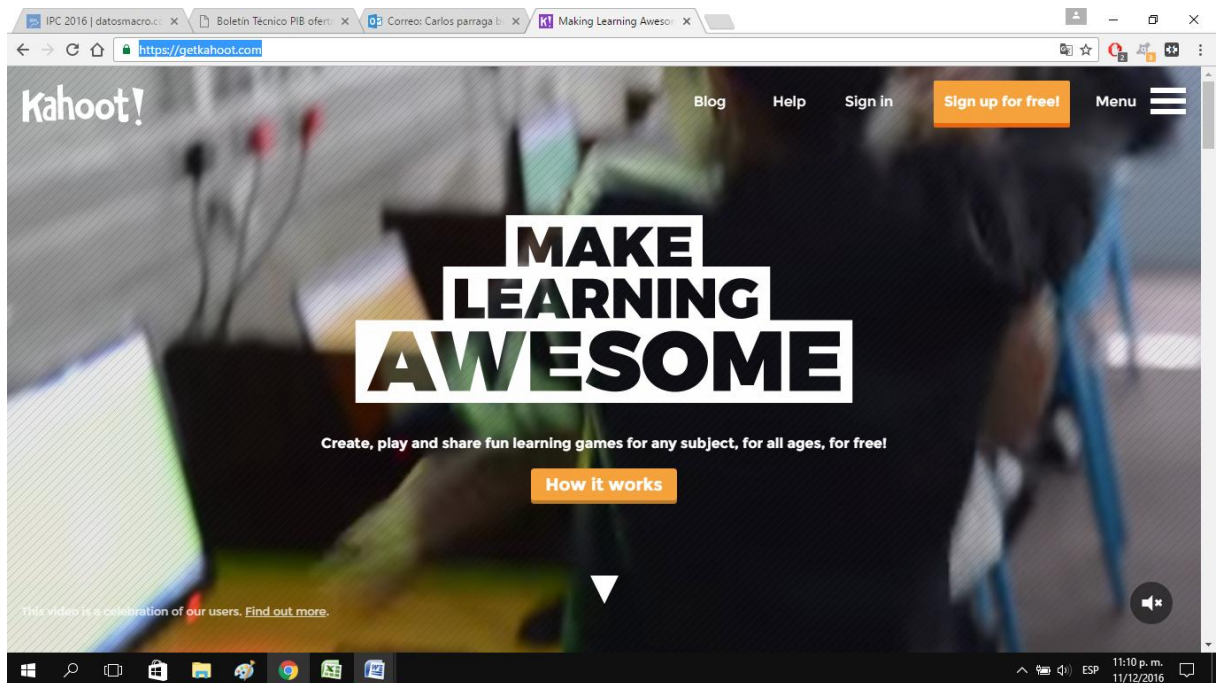


14.3. Juego Interactivo de Evaluación My Little Bank

Aquí mostraremos la página del juego interactivo que utilizaremos para evaluar a los niños después de realizar la aplicación de la cartilla en los niños.

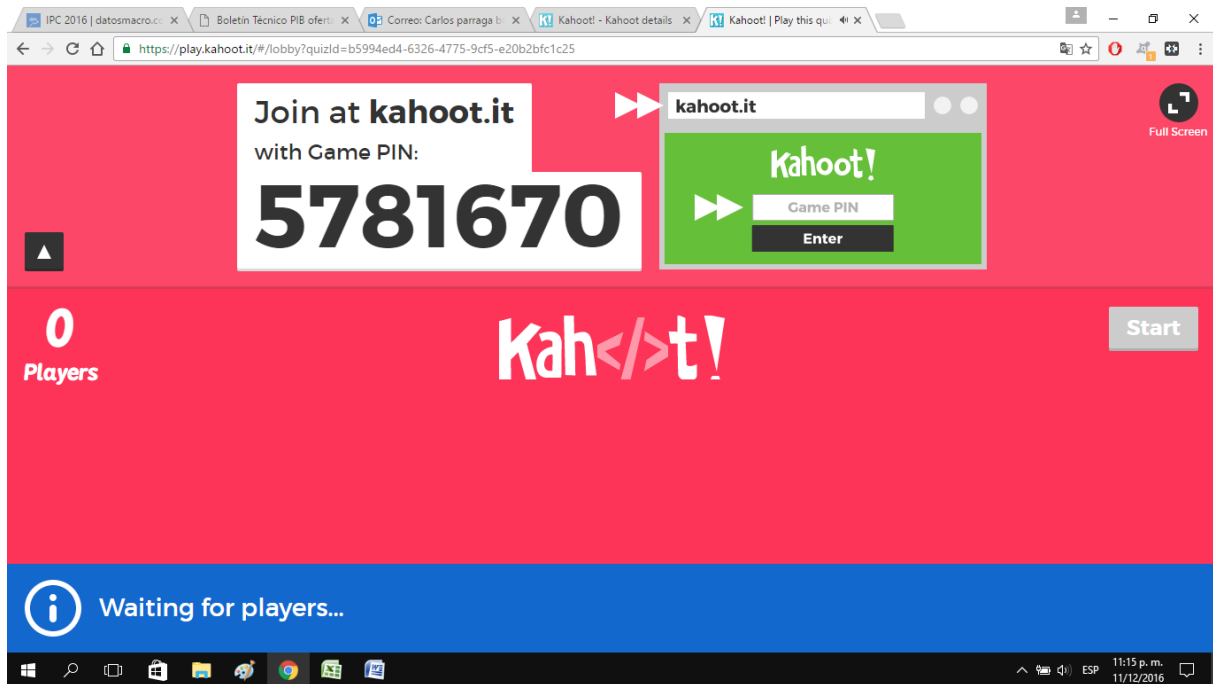
Lo primero que hacemos es realizar el cuestionario con las preguntas y respuestas.

- Ingresar a la siguiente pagina <https://getkahoot.com/>.

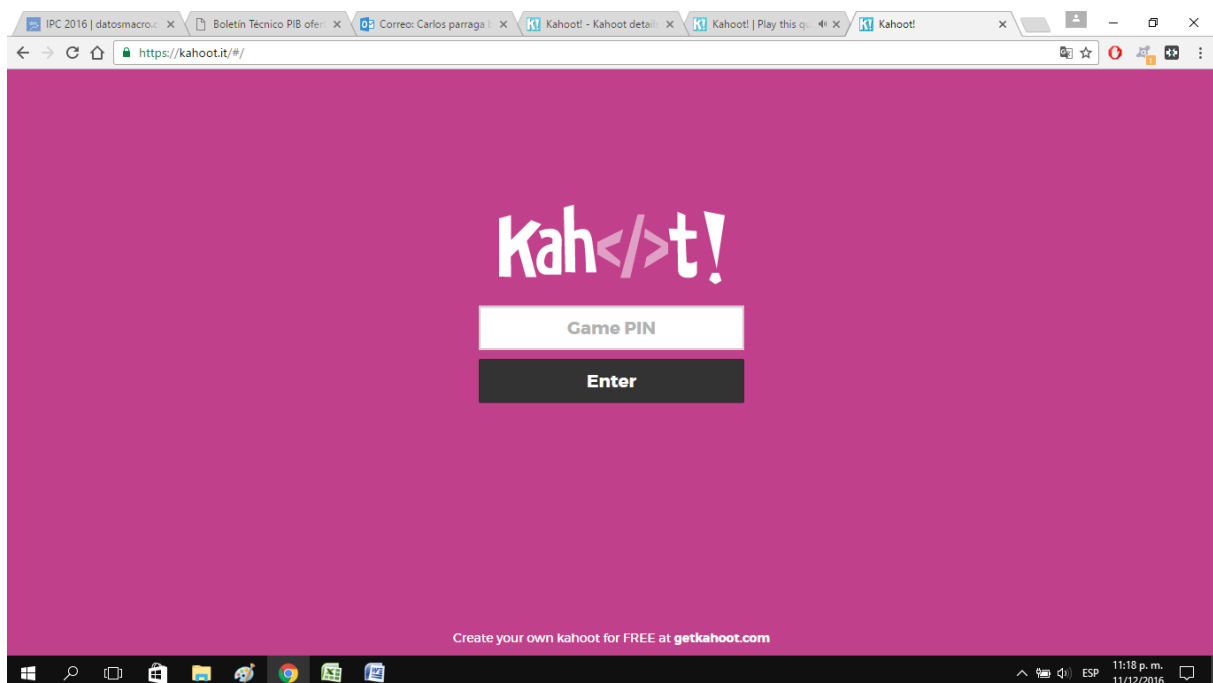


The screenshot shows the Kahoot! 'Created' page for a quiz. At the top, there is a blue banner with the text 'Creating your first #BlindKahoot?' and a 'View template' button. Below this, the quiz 'Alfabetización financiera' by Caliche86 is listed. It has 12 questions, is private, and has 12 plays, 0 favorites, and 0 shares. The page includes a search bar, filters for audiences and languages, and navigation buttons like 'New Kahoot!', 'Prev', and 'Next'.

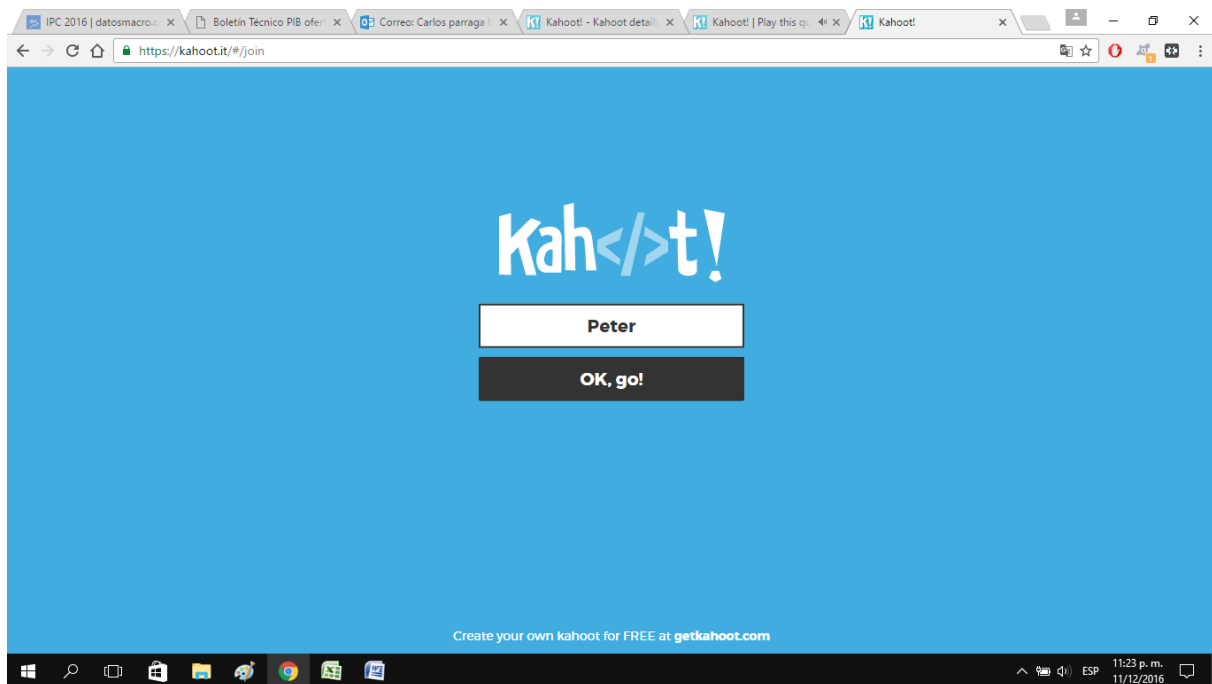
The screenshot shows the 'Kahoot details' page for the 'Alfabetización financiera' quiz. It features the 'My Little Bank' logo and the quiz title. The description is 'Educación Financiera para niños en edades tempranas'. There are buttons for 'Play', 'Preview', 'Favourite', 'Duplicate', and 'Share'. Below this, a summary bar shows: 12 Questions, 12 Plays, 27 Players, 0 Favourites, and 0 Shares. The 'Questions' section is partially visible, showing the first question: '1. Colocar el capital en alguna operación o negocio se define como?'. The page also includes a 'Back' button and a 'Show ALL answers' link.



- Después de ingresar a nuestro cuestionario los niños o participantes deben ingresar a la siguiente página <https://kahoot.it/#/>. Pueden utilizar cualquier dispositivo como computadores, celulares, tablets. Es necesario contar con buena intensidad o señal de internet.



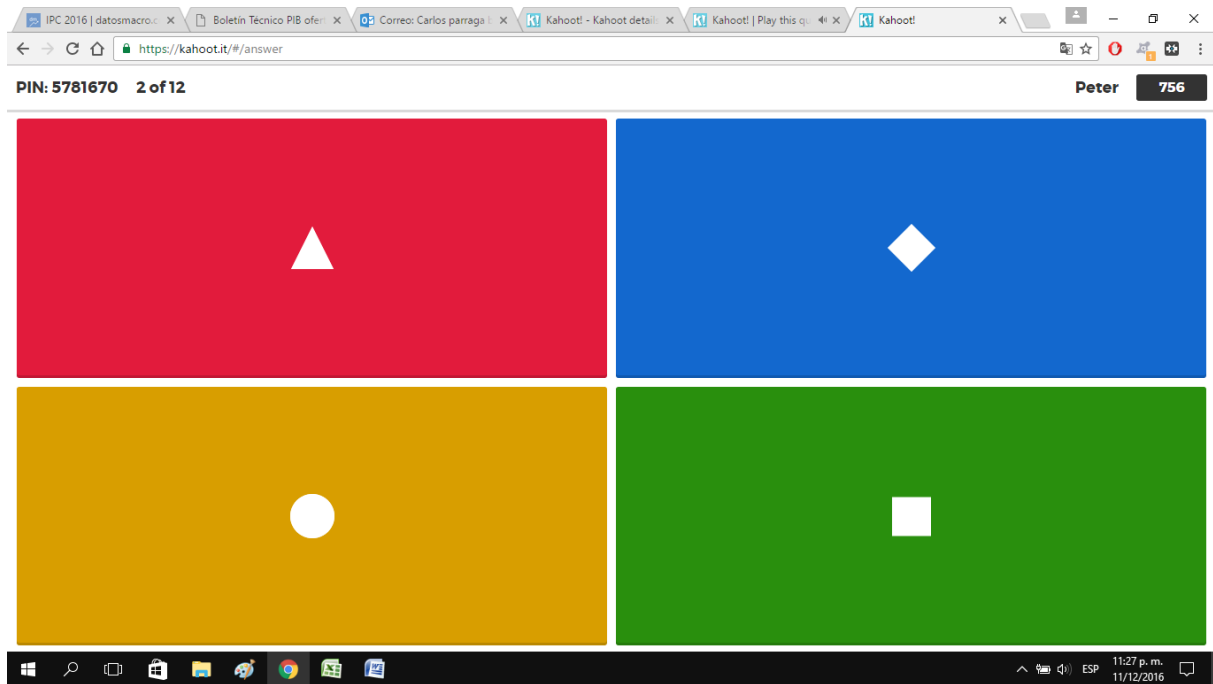
- Se ingresa el Pin que le asignaremos antes de iniciar la prueba, posteriormente el sistema pedirá un usuario que puede ser el que desee el niño o participante.



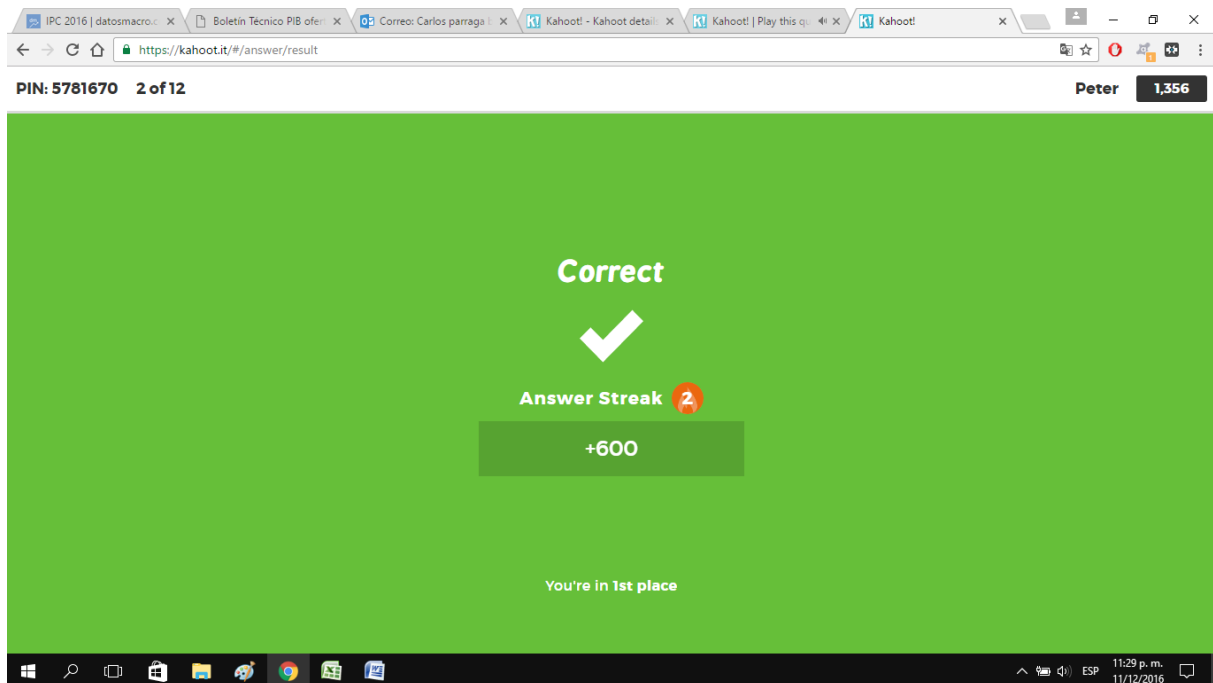
- Comienza a jugar aprendiendo. (Cuestionario)



- Hoja de respuestas en los dispositivos electrónicos de los niños o participantes.



- Felicitaciones.



- El sistema después de realizar las pruebas nos arroja estadísticas en Excel que nos sirve para evaluar los resultados.

The screenshot shows an Excel spreadsheet with the following data:

Alfabetización financiera	
Played on	12 Dec 2016
Hosted by	Caliche86
Played with	1 player
Played	12 of 12 questions
Overall Performance	
Total correct answers (%)	100,00%
Total incorrect answers (%)	0,00%
Average score (points)	15276,00 points
Feedback	
How fun was it? (out of 5)	0,00 out of 5
Did you learn something? (out of 5)	0,00 out of 5
Do you recommend it? (out of 5)	0,00 out of 5

The screenshot shows an Excel spreadsheet with the following data:

Alfabetización financiera				
Question Summary				
Rank	Players	Total Score (points)	Q1	¿Colocar el capital en alguna operación o negocio se define como?
1	Peter	15276	756	Inversión
Switch tabs/pages to view other result breakdown				



AGRADECIMIENTOS

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA
Dirección de protección al consumidor financiero.
CORPORACION UNIVERSITARIA MINUTO DE DIOS
Facultad de ciencias Empresariales.



My Little Bank nos ofrece un concepto "Microfinance Opportunities" sobre Alfabetización financiera como un ejercicio teórico-práctico en un mundo real.

Tenemos algunas experiencias internacionales como:

- Junior Achievement Worldwide JAW, que es la organización mas grande dedicada a educación de estudiantes en temas de emprendimiento y finanzas en el mundo.
- My Bnk es un programa de reino unido para jóvenes hasta 25 años.
- El América latina encontramos dos experiencias "Ahorremos por un futuro mejor" (Costa Rica) y "Mas allá del dinero" (El Salvador).



Autoría



Carlos Párraga



Johana Rojas



Flover Artunduaga
tutor



Little bank

Una valiosa experiencia educativa

Se maneja papelería que sirva como soporte para las transacciones que realicen los niños.



APERTURA DE CUENTA

- Diligenciamiento del formulario de apertura.
- Asignación de número de cuenta.
- Ingreso a la base de datos.



RECIBO DE CONSIGNACIÓN

- Nombre del titular.
- Numero de la Cuenta.
- Monto del dinero a consignar.



Asignación de créditos

- Diligenciamiento del formulario de solicitud de crédito.
- Tener en cuenta tiempo de espera para la respuesta.

MUCHAS GRACIAS



CAPÍTULO 7

Creación del Banco Pedagógico.

En este capítulo vamos a estudiar varios de las funciones y cargos que desempeñan las personas en los bancos.

My Little Bank establecerá un Banco Pedagógico, con la ayuda y colaboración de estudiantes de colegios o escuela, donde se emule la actividad de un Banco real en las horas de descanso.



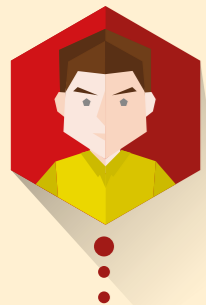
Mencionaremos algunos de los cargos:



- Gerente o Director es quien cumple varias funciones como la Dirección general, fuerza de ventas, cumplimiento de normas y objetivos. Rinde cuentas a junta directiva del Banco.



- Cajero Principal su función es coordinar las funciones de los cajeros auxiliares y revisa los cierres de caja diario.



- Cajero su función es recaudar el dinero de los clientes, control de movimiento diario de los ingresos de efectivo y cheques al banco, tener disposición de servicio siempre para los clientes.



- Auxiliares de Servicio al cliente tienen como función suministrar información a los clientes que visitan el banco, con el fin de aclarar dudas existentes.

PRESENTACIÓN

Es un gusto para nosotros presentar esta cartilla elaborada para niños con edades entre 8 y 14 años, bajo una estructura metodológica que identifique aspectos relevantes en Educación y Alfabetización Financiera. Este proceso teórico-práctico que busca como objetivo principal, emular en los niños una conciencia y educación financiera que los lleve a una experiencia real y posteriormente a la creación de un Banco Pedagógico .

Esta cartilla ayuda a que los niños aprendan de una manera didáctica conceptos financieros, con la finalidad de compartir, explorar, sentir, hacer y dar puntos de vista en las decisiones que deban tomar.

TEMÁTICA

Es socializar conceptos del mundo financiero, para que los niños vayan adquiriendo un conocimiento y explicación de los conceptos relacionados en cada capítulo, posteriormente realizar una actividad específica que los identifique en el proceso didáctico y puedan aprovechar la información de una manera efectiva y eficaz.



ESTRUCTURA DE LA CARTILLA MY LITTLE BANK

La presente cartilla busca fortalecer en los niños competencias comunicativas, competencias intelectuales en general, donde los niños desarrollaran habilidades en la comprensión cognitiva, capacidad de análisis y síntesis, capacidad en la resolución de problemas, habilidad para relacionarse con las demás personas bajo los conceptos aprendidos, también iniciativa y espíritu emprendedor que van asociados a la productividad y competitividad, que se verán reflejados en su entorno y vida diaria. Dentro de las competencias específicas encontramos la capacidad de entender el entorno económico con los conceptos básicos, con el fin de familiarizarse y entender los capítulos que se estudiaran.

COMPETENCIAS COMUNICATIVAS

LEER

Fortalece destrezas de lectura mediante el método comprender para entender

ESCRIBIR

Ayuda a reconocer estructuras de diferentes textos, mediante la intención comunicativa

HABLAR

Desarrollar comunicación oral de modo que los niños se comuniquen de una manera segura y eficiente

ESCUCHAR

Fortalece la capacidad auditiva y se aprende a manejar el lenguaje, capacidad de escucha y tener en cuenta las opiniones de los demás

Actividad del Capítulo 6

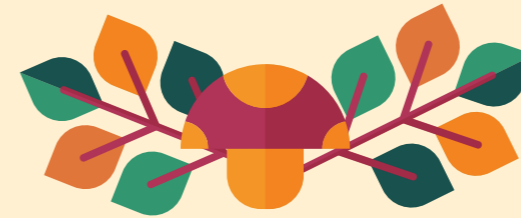
Organice las palabras que encuentra a continuación

O T E R I R



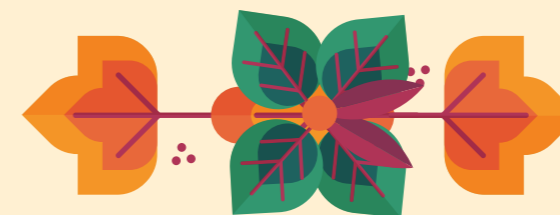
R A J A T E T

T O I B D E



E J A A R T T

T O R I D E C



Q E H C E U



CUENTA CORRIENTE:

- Producto de la entidad financiera donde los usuarios guardan su dinero.
- Cumple doble función como pagos para realizar en tarjeta o cheques.
- Tiene productos asociados como seguros, pólizas etc.



CHEQUES:

- Es un documento contable para retirar dinero de una cuenta.
- Se puede generar en cualquier momento.
- Ventaja de no cargar dinero en efectivo.

La cartilla se desarrollara en siete capítulos donde los niños estudiantes van adquiriendo conocimientos a lo largo de cada capítulo.

DINERO

Conceptos básicos de que es el dinero, en que lo debemos gastar y utilizar.

PRESUPUESTOS

Se muestra la manera de planificar nuestros ingresos y gastos de una manera sencilla, para un fácil entendimiento de los niños.

SERVICIOS FINANCIEROS

Conocer las herramientas que se utilizan en los bancos, que sirven como ayuda en las finanzas de las personas en general.

Capítulo 1

01

AHORRO

En este capítulo los conceptos vistos nos ayudaran a familiarizarnos con la Inteligencia financiera, y lo importante de la palabra Ahorro.

Capítulo 2

02

Capítulo 3

03

INVERSIÓN

Conocimientos en que se invierte el dinero y los beneficios realizar una buena inversión.

Capítulo 4

04

Capítulo 5

05

PRESTAMOS

Lograr identificar los beneficios de un préstamo formal, y establecer parámetros que nos lleven a tomar decisiones asertivas en el momento de adquirir un préstamo.

Capítulo 6

06

Capítulo 7

07

CREACIÓN DEL BANCO PEDAGÓGICO

Desarrollo de competencias en relacionamiento con el ambiente y mundo real.

Hola, yo soy Sarita tengo 8 años y estoy en tercero de primaria. Los acompañaré a entender los conceptos a estudiar.



Hola y yo soy Peter tengo 10 años, curso quinto de primaria y te acompañaré a entender conceptos a estudiar.



PERSONAJES



CONTENIDO

- CAPITULO 1- Ahorro
- CAPITULO 2- Dinero
- CAPITULO 3- Inversión
- CAPITULO 4- Presupuestos
- CAPITULO 5- Préstamos
- CAPITULO 6- Servicios financieros
- CAPITULO 7- Creación del banco pedagógico

TARJETA CRÉDITO:

- Es una tarjeta de plástico que sirve para realizar pagos.
- Se puede retirar efectivo en manera de préstamo.
- Es un modelo de financiación, se asumen intereses y gastos por el crédito.
- Viene con el nombre del dueño de la tarjeta y un número en relieve.
- Se debe tener cuidado con las compras que realices y cuantas cuotas vas a utilizar para pagar esa compra.



CUENTA DE AHORROS:

- Producto de la entidad financiera donde los usuarios guardan su dinero.
- Intereses establecidos por la entidad financiera.
- Retiros mediante libreta o tarjeta débito en cualquier sucursal del banco.



CAPÍTULO 6

Servicios financieros.

Son los servicios proporcionados por la industria financiera, que buscan un beneficio para los clientes mediante herramientas financieras como:

TARJETA DÉBITO:

- Es una tarjeta de plástico emitida por la entidad financiera.
- Es entregada en el momento de abrir la cuenta de ahorros o corriente.
- Se pueden realizar retiros, consultas, cambios de clave, pago de obligaciones.



CAPÍTULO 1

Ahorro

Es el guardar parte de los ingresos personales para no ser gastados en su totalidad. El ahorro es el factor contrario a la inversión.

Ahorro formal



Cuando este ahorro se realiza en un banco o entidad financiera.

Ahorro informal



Cuando el ahorro se realiza por uno mismo, en una alcancía o debajo del colchón.

Inversión



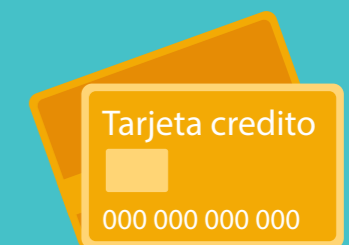
Colocar un capital en alguna operación o negocio.

Capital



Dinero con el cual se realiza una inversión.

Ingreso



Es cualquier entrada de dinero.

Ingreso ganado



Lo que se recibe cuando trabajas por dinero.

Ingreso pasivo



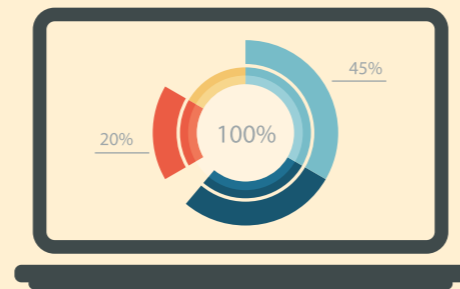
Es todo lo genera entrada de dinero por otros factores como propiedades, regalías, patentes.

Beneficios de un Ahorro Formal:

- Seguridad del dinero.
- Obtención de rendimientos o intereses.
- Acceder a créditos.
- Protección de las leyes.
- Privacidad del manejo de la información.

Interés: Indicador que mide el incremento de los ahorros, también sirve para determinar el valor real de un crédito.

Crédito: Operación financiera donde una entidad o persona le presta dinero a otra.



Actividad del Capítulo 1 SOPA DE CONCEPTOS

Encontrar o buscar las palabras relacionadas a los temas tratados en nuestro capítulo.

B	E	T	T	R	H	N	D	G	A	M	M	B	Q	E
W	X	A	H	O	R	R	O	F	O	R	M	A	L	B
N	Y	Z	V	H	K	Y	I	S	V	S	Q	N	B	N
O	O	X	V	R	C	Q	E	Y	H	N	R	C	Z	C
I	W	R	R	B	T	R	U	O	P	R	B	O	V	A
S	A	D	E	B	G	C	E	I	S	C	W	G	C	P
R	X	W	F	N	B	E	V	D	Q	R	S	T	Y	I
E	T	W	I	M	I	T	U	O	I	X	W	V	Z	T
V	A	E	I	G	Y	D	A	W	R	T	B	M	S	A
N	B	E	M	Q	H	D	L	Ñ	Z	G	O	P	C	L
I	U	G	I	N	T	E	R	E	S	C	B	N	W	Z

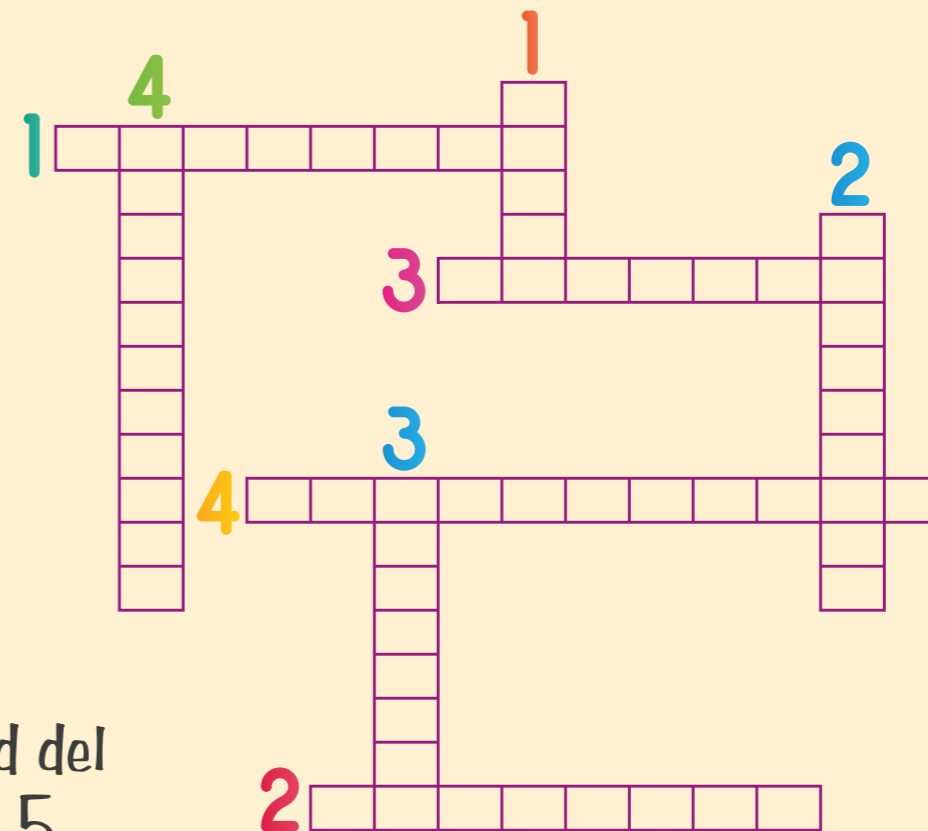
BANCO, AHORRO FORMAL, INVERSION, DINERO, INGRESO, CREDITO, INTERES Y CAPITAL.

CRÉDITO COMERCIAL:

El que otorgan las entidades financieras a empresas de diferentes tamaños para satisfacer las necesidades. Para corto y mediano plazo (1- 4 años).

CRÉDITO HIPOTECARIO:

El que otorgan las entidades financieras para la compra de vivienda, terrenos o construcción. Para mediano y largo plazo (8 años en adelante).



Actividad del Capítulo 5

HORIZONTALES

1. Necesidad en la cual las personas invierten su dinero.
2. Los préstamos informales por lo general son más _____.
3. Crédito otorgado a personas para comprar un bien o servicio.
4. Crédito otorgado con un plazo mayor a 8 años.

VERTICALES

1. Lugar donde se guarda el dinero.
2. Crédito que se otorga a empresas con un plazo ente 1 y 4 años.
3. Solicitud de dinero de una persona a otra.
4. Los préstamos formales se caracterizan por el manejo de la _____ financiera y personal.

Hola Peter necesito un préstamo para comprar un portátil. ¿Que debo hacer para que me hagan el préstamo?

Sarita lo que debes hacer es:

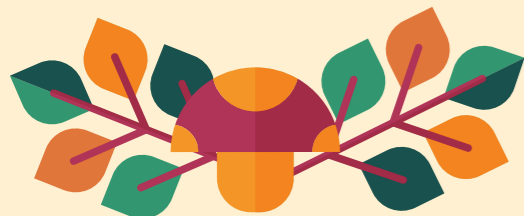
1. Buscar una entidad financiera responsable.
2. Tener claridad de las condiciones que asumirás.
3. Ser responsable con los pagos, ya que esto dará un buen nombre financiero.



DEUDA: Dinero que una persona debe a otra persona o entidad.

BANCO: Es un lugar seguro para guardar el dinero y no perderlo.

TIPOS DE CRÉDITO DE CONSUMO:
El que otorgan las entidades financieras a personas para comprar un bien o pagar un servicio. Para corto y mediano plazo (1- 4 años).



CAPÍTULO 2

Dinero.

Se asocia con billetes y monedas, en realidad es cualquier manera que las personas estén dispuestas a aceptar como pago de un bien o servicio.

FUNCIONES DEL DINERO



- **MEDIO DE INTERCAMBIO:**
Formas de realizar transacciones económicas.



- **UNIDAD DE VALOR:**
El dinero goza de atribuir valor a los bienes y servicios.



- **PROPORCIONAR UNA RESERVA DE VALOR:**
Capacidad para servir de depósito de valor para un futuro.

TIPOS DE DINERO



- **DINERO DE CURSO LEGAL**
Es el dinero en efectivo o moneda corriente que maneja una nación mediante los billetes y monedas que se ponen a disposición de los usuarios.



- **DINERO BANCARIO**
Es aquel que se genera mediante créditos y depósitos en los bancos o entidades financieras, que se realizan por medio de cheques o medios electrónicos.



- **DINERO PAGARE**
Como su nombre lo indica son documentos que implican la promesa o compromiso de pagos entre personas y entidades financieras.



- **DINERO EN DIVISAS**
Son las distintas monedas de otros países.

DINERO EN DIVISAS



- **DINERO EN DIVISAS**

Son las distintas monedas de otros países.

DINERO SEGÚN SU MATERIAL



- **OBJETOS DIVERSOS:**

Durante siglos se usaron como dinero las conchas, piedras preciosas, trozos, especias o semillas de cacao para intercambio.



- **DINERO PIEDRA:**

En épocas antiguas se utilizaba figuras de piedra que simbolizaban el dinero.



- **DINERO METÁLICO:**

Representa las monedas de metal en material de cobre, oro, plata, hierro e incluso aluminio.



- **PAPEL MONEDA:**

Es aquel dinero impreso en papel y actualmente es una de las formas más usadas en la mayoría del mundo.



- **DINERO ELECTRÓNICO:**

Es el dinero que se utiliza para realizar transacciones como compras, pagos mediante medios electrónicos como tarjetas, internet.

OTROS CONCEPTOS

- **TRANSACCIONES:** Operación que se realiza entre una o varias partes, que hacen un intercambio para adquirir bienes o servicios.

CAPÍTULO 5

Préstamos.

Es la solicitud de dinero de una persona a otra bajo determinado tiempo, donde generalmente se dan unos tiempos y se fija un interés.

Las personas invierten para muchas cosas, aquí mencionamos las necesidades más comunes:

- Compra de vivienda



- Pago de Estudios



- Compra de Vehículo



- Solucionar una emergencia



PRÉSTAMO INFORMAL



Son préstamos poco confiables, además por lo general son más costosos.

PRÉSTAMO FORMAL

Son realizados por instituciones que son reguladas por la Superintendencia financiera o la superintendencia de economía solidaria, se caracteriza por la privacidad del manejo de su información personal y financiera.



Actividad del Capítulo 4

Relacione y clasifique los siguientes gastos de necesidades o gastos de gustos, una con una línea según el caso.

Onces para el recreo

Salida a cine

Transporte al trabajo o colegio

Zapatos para el colegio

Libros para el estudio

Consola de videos X BOX

Consulta al médico

Arriendo

Pago recibo del teléfono

Compra último I Phone

Ropa con la mejor marca

Necesidades y Obligaciones

Gustos y preferencias

Actividad del Capítulo 2

Verticales.

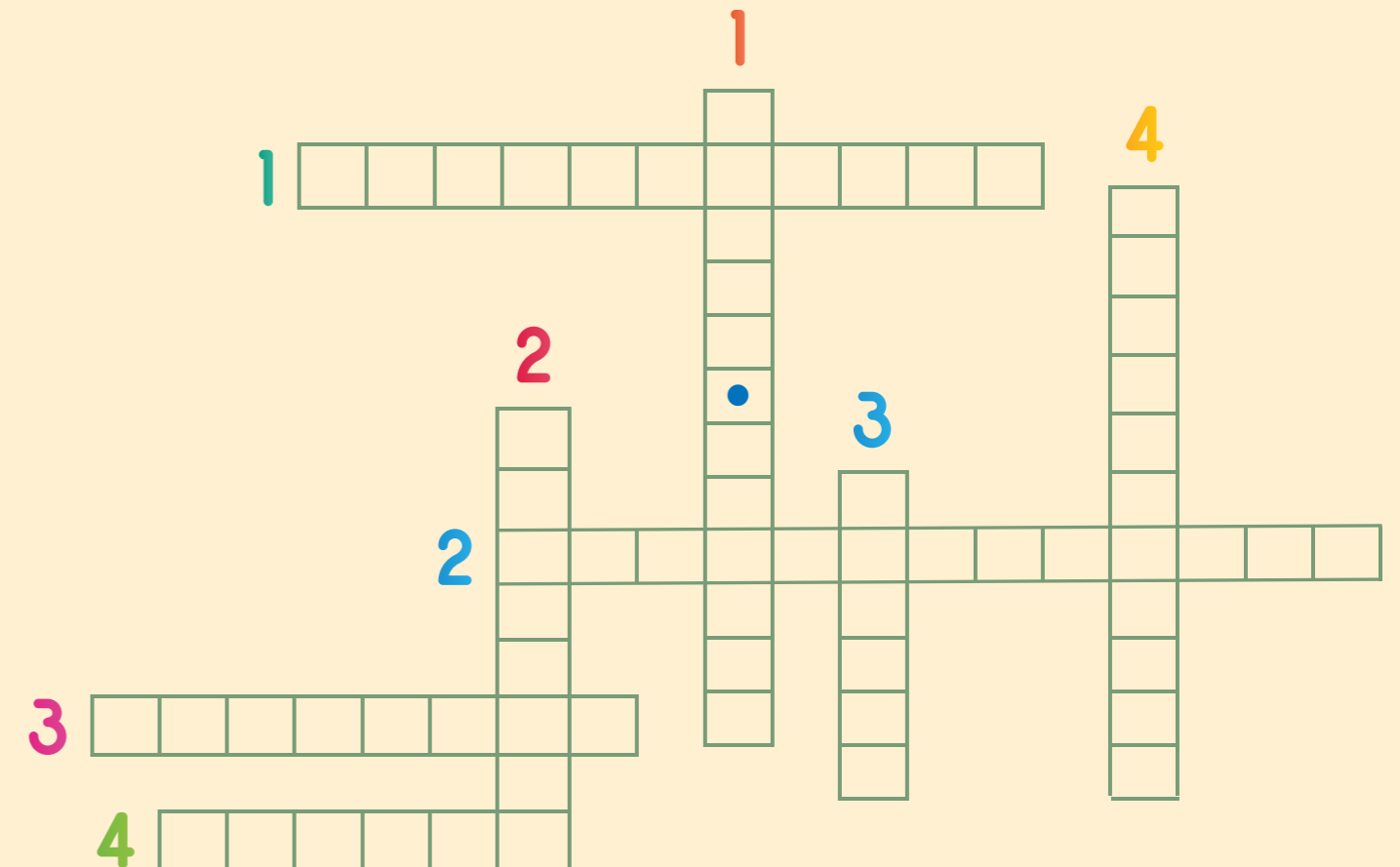
1. Forma de Dinero más utilizada en el mundo.
2. Tipo de Dinero que es representado por las monedas.
3. Tipo de Dinero donde se implican documentos para promesas y compromisos de pago.
4. Tipo de Dinero que según su material, se realizan pagos con tarjetas o internet.



Crucigrama de conocimientos

Horizontales

1. El medio de _____ se utiliza para las formas de realizar transacciones económicas.
2. Operación entre una o varias partes.
3. Tipo de Dinero que se genera mediante créditos y depósitos en los bancos.
4. Termino que se asocia con monedas y billetes.

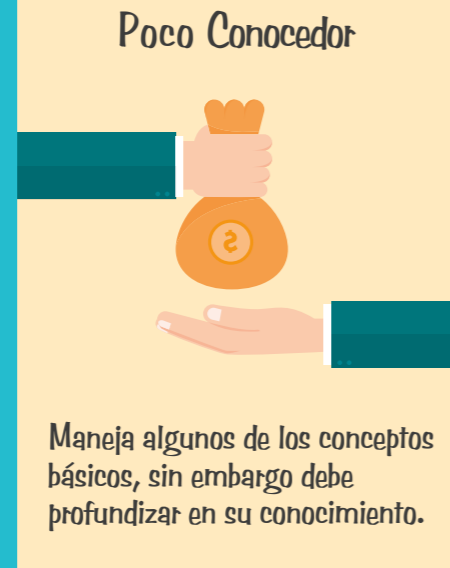
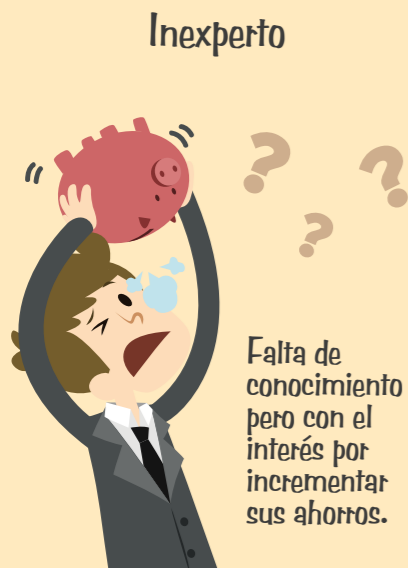


CAPÍTULO 3

Inversión.

Se habla de inversión cuando se destina el dinero para la compra de un bien, que no es de consumo final y sirve para generar otro bien. También se considera inversión cuando se adquieren productos o proyectos que se consideran lucrativos como creación de empresa, compra de acciones.

TIPOS DE INVERSIONISTAS



Como elaborar un presupuesto:

1. Apunte todos los gastos que realiza y guarde los recibos como soporte.
2. Identifique y registre todos los ingresos de dinero.
3. Identifique todos los gastos de dinero.
4. Sume todos los ingresos.
5. Sume todos los gastos.
6. Al total de ingresos, réstele el total de todos los gastos.
7. El resultado son las utilidades, este resultado puede ser positivo, cero o negativo.

- Cuando las utilidades son positivas y sobra dinero **FELICITACIONES** puedes empezar a ahorrar para mejorar tu futuro.
- Cuando las utilidades son cero, debes moderar los gastos para poder empezar a ahorrar.
- Cuando las utilidades son negativas debes generar un **ALERTA**, eliminando los gastos innecesarios y buscar más ingresos.



BENEFICIOS DE INVERTIR

- Recibirás unas ganancias sobre lo que inviertas.
- Dependiendo del tipo de producto, recibirás un monto fijo de ganancias sin riesgo de pérdidas.
- Tu dinero se mantendrá intacto y no podrás malgastarlo.
- Podrás mejorar tu situación económica.
- Si la inversión es suficiente podrás planear tu jubilación con ella.

DESVENTAJAS DE INVERTIR

- No podrás disponer de tu dinero en el momento que lo necesites si es un producto de depósito a término fijo o ahorro programado.
- En todos los productos financieros de inversión existen riesgos sobre tu dinero.

PRESUPUESTO:

ELEMENTOS DEL PRESUPUESTO

INGRESOS: Son todas las entradas de dinero o recurso de cualquier actividad económica.

GASTOS: Distintos usos que se le dan al dinero y están catalogados en:

- Necesidades y Obligaciones.
- Gustos o preferencias.

UTILIDAD: Es el restarle a los ingresos, los gastos y el resultado se le llama utilidad o ganancia.



Debemos aprender a identificar en nuestra vida diaria las necesidades de los gustos.

NECESIDADES Y OBLIGACIONES: Son gastos indispensables para vivir.

GUSTOS Y PREFERENCIAS: Son gastos que a veces queremos hacer, no tiene un tiempo determinado y no son necesarios para subsistir.



- ★ Las inversiones implican un riesgo como una oportunidad.
- ★ El riesgo es la incertidumbre producida por el rendimiento de una inversión.
- ★ Una oportunidad va ligada al éxito de la inversión y puede significar la multiplicación del dinero.



Clasificación de las inversiones.

Inversión a largo plazo



Estas son las inversiones que más tiempo requieren, pero normalmente permiten obtener los mejores beneficios. Estas suelen estar en relación con el comienzo de negocios muy importantes o nuevas empresas.

Inversiones de plazo medio



Algunos ejemplos de este tipo son la compra y venta de divisas, que genere una cierta diferencia para el que realiza la transacción.

Inversiones a corto plazo

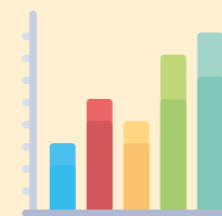


En este caso el capital invertido es retribuido, junto con las ganancias de manera muy rápida. Se considera que el tiempo estimado para recuperar el dinero debe ser menor a veinticuatro meses

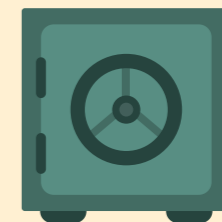
Cuáles serán las inversiones:



Bonos



Acciones



Depósitos



Propiedad

CAPÍTULO 4

Presupuestos.

Es el registro de dinero que está entrando, como el que está saliendo de cualquier actividad. El objetivo principal es planificar un futuro, bajo un conjunto de variables como lo son la toma de decisiones y ejecución de planes de acción.

Hola Sarita, como vas?

Hola Peter bien y tú?

Bien, Sarita tu que estás viendo en tu colegio finanzas, me puedes explicar que es un Presupuesto?

Claro Peter, te lo voy a explicar mediante un ejemplo, ya que es la mejor manera de entender.



Presupuesto

Ingreso:	3000
Gasto:	2000
Utilidad:	1000

Ej: Mis padres todos los días me dan \$3000 para mis onces, eso le llamamos ingreso. Dentro de mis gastos tengo \$2000 diarios y me quedan \$1000 que lo llamo ahorro. Y este dinero lo recaudo para una compra especial que tengo. Estas cuentas las anoto en un papelito, a esto se le llama presupuesto.

Actividad del Capítulo 3

5 Desventaja de la Inversión, retrocede 3 casillas.

4

3 Oportunidad en Inversión, aumenta 5 casillas.

2

SALIDA

21

22

23 Dinero malgastado, retrocede a la casilla 7.

8

20 Buena Inversión, lanza de nuevo.

24

9

LEEGADA

Little bank
Una valiosa experiencia educativa

MY

25 Buena Inversión, lanza de nuevo.

10 Ventaja de Inversión, Aumenta 5 casillas.

18

26

11

28 Incertidumbre, retrocede a la casilla 23.

27 Mala Inversión, pierde turno.

12 Mala Inversión, pierde turno.

17 Rentabilidad, aumenta 5 casillas.

15

14

13 Buena Inversión, lanza de nuevo.

16 Riesgo de Inversión, retrocede 4 casillas.