

INSTITUCIÓN EDUCATIVA LUIS RODRIGUEZ VALERA

**Resolución de Aprobación de Estudios de Los Niveles Preescolar, Básica Primaria, Básica Secundaria y Media Académica y Niveles de Ciclos Lectivos especiales para adultos del II al VI, No 000322 de 17 de noviembre del 2016
NIT No. 824000137-1 DANE: 220001002791 Código ICFES: 040568 (Jornada Mañana) y 151092 (Jornada Tarde)**

PROYECTO DE EDUCACIÓN FINANCIARA

Proyecto educativo para la motivación en el aprendizaje de educación financiera

DAMARIS ALVAREZ DEL CASTILLO

Docente Orientadora

2023

Introducción

Los niños en su proceso de aprendizaje, desde temprana edad, acumulan un conjunto de experiencias propias en su entorno familiar que contribuyen en las matemáticas intuitivas donde el niño asimila un conjunto de oportunidades que le permiten entrar en el mundo de las finanzas con experiencias propias y la capacidad de intercambiar esas experiencias con su entorno de aprendizaje y su entorno familiar. En contacto con la numerología natural le permite a los niños y adolescentes, desarrollar conocimientos cognitivos como apoyo al aprendizaje de las matemáticas financieras. La comprensión de las diferentes formas de caracterizaciones de los objetos y materiales, permiten identificar, por ejemplo, los pesos, tamaños, dimensiones, así como texturas y flexibilidad de materiales, en muchos de los cuales intervienen instrumentos y objetos para medir diferentes condiciones de materiales. Con la asistencia en operaciones monetarias para identificar y conocer los diferentes signos monetarios, sus valores y las transacciones bancarias, les permiten a los niños aprender lo básico al respecto.

El mundo de la enseñanza está plagado de conceptos matemáticos, donde se requiere visualizar su fundamento y principio para que el niño pueda asimilar sus capacidades en relación a la terminología matemática y así dominar el concepto financiero. Mediante el primer PISA financiero, se ha puesto en tela de juicio las falencias en la comunicación digital y la enseñanza en relación a la economía financiera y su entorno matemático. Esto implica, que los niños requieren del dominio de fundamentos matemáticos financieros, o lo que equivale a la alfabetización financiera, según la OCDE, donde la Ley de emprendimiento debe impulsar a los niños al sentido financiero como una herramienta importante para lograr las bases de los futuros empresarios. Así lo define del Rio & Calzada (2015), donde exponen la primera propuesta para la incorporación de conceptos básicos financieros de forma sencilla en la educación del infante (Del Rio E, Lopez C, Vereas C. , 2015).

Objetivos del Proyecto

Objetivo General

Motivar a los estudiantes de diferentes secciones escolares para el manejo de capacidades financieras que le permitan desarrollar el espíritu del ahorro familiar bajo el dominio del conocimiento de instrumentos básicos que incentiven el emprendimiento productivo.

Objetivos Específicos

- Conocer las teorías básicas en educación financiera, aptas para los estudiantes de primaria y secundaria como una forma de consolidar el aprendizaje cognitivo hacia el uso de herramientas claves en estudios superiores.

- Implementar herramientas del aprendizaje en el área financiera a nivel institucional, que permitan motivar a los estudiantes en el manejo del campo financiero, mediante estrategias prácticas de ejercicios aplicados.

Justificación

La iniciación en la economía financiera para los niños en edad escolar, puede enfocarse mediante un conjunto de estrategias y herramientas que permitan la comprensión del contexto bajo una modalidad entretenida pero que logren desarrollar una interpretación del mundo económico desde su punto de vista, sin perder el ángulo de su niñez, en el marco de la educación básica. La examinación de diferentes herramientas lograría obtener pruebas de independencia estadística para evaluar resultados a través de encuestas aplicadas a la población estudiantil, enfocados en la importancia y la necesidad de aprender sobre las estrategias básicas para el aprendizaje de la economía financiera, en especial, relacionado con su vínculo familiar y el entorno local.

Tal como lo expone Cruz E (2018), no solo es importante motivar a los estudiantes en apreciar el sacrificio familiar para el logro de los objetivos en pro del crecimiento, protección y desarrollo de sus hijos, sino que también, se pueda determinar una visión de la importancia del ahorro, como una forma de tener una perspectiva individual para un mejor futuro. Se pretende crear una conciencia financiera como un soporte individual y familiar para establecer metas propias (Cruz E, 2018)

Para llegar a este punto, es necesario realizar una descripción básica de los principales elementos del saber que sean propios para una adaptación hacia los niños en relación al dominio financiero. El principal problema del estudio, debe enfocarse en las dificultades y falencias cognitivas que prevalecen en los estudiantes para lograr el dominio del conocimiento en las matemáticas financieras, además del desarrollo de las estrategias propias del entorno y de las condiciones del grupo en medio de la necesidad del aprendizaje financiero.

Delimitación

El proyecto se puede delimitar en el marco de las condiciones propias de los grupos de aprendizaje y de las necesidades cognitivas:

- Estudio de las falencias cognitivas de los grupos de estudiantes en el ámbito matemático-financiero
- Necesidades de aprendizaje en el área financiera para contribuir con la comprensión de la economía personal y familiar
- Clasificación de debilidades y fortalezas propias de la institución para impartir la matemática financiera
- Responsabilidades grupales e individuales del docente para el desarrollo de la enseñanza financiera

INSTITUCIÓN EDUCATIVA LUIS RODRIGUEZ VALERA

Resolución de Aprobación de Estudios de Los Niveles Preescolar, Básica Primaria, Básica Secundaria y Media Académica y Niveles de Ciclos Lectivos especiales para adultos del II al VI, No 000322 de 17 de noviembre del 2016
NIT No. 824000137-1 DANE: 220001002791 Código ICFES: 040568 (Jornada Mañana) y 151092 (Jornada Tarde)

- Responsabilidad de la institución en el apoyo del plan académico para la enseñanza financiera
- Fortalecimiento de la cultura del ahorro y las finanzas en el alumno con la finalidad de motivarlo en generar mayor participación en la educación financiera
- La ampliación de la visión financiera del estudiante debe permitir una mayor capacidad cognitiva que contribuya al dominio de la educación en el área universitaria.

Plan Curricular a desarrollar para el aprendizaje de la educación financiera

Conjunto de grados	Desempeño	Desempeño	Desempeño	Desempeño	Desempeño	Desempeño	Desempeño	Desempeño
1ro a 3er grado	Identificar fundamentos básicos asociados a las finanzas	Describir los indicadores principales sobre economía financiera familiar	Estudiar las estrategias básicas lúdicas para la enseñanza financiera	Fomentar modelos de enseñanza como producto de la experiencia	Compartir y desarrollar con los colegas un plan de enseñanza con actualización	Corresponsabilizar y comprometer a la institución en el desarrollo del plan de estudio	Impartir motivación en la importancia del aprendizaje de las finanzas	
Del 4to al 5to grado	Hacer un reconocimiento sobre la experiencia de aprendizaje del grado anterior	Disponer de mecanismos digitales para profundizar en la enseñanza	Realizar actividades grupales estudiantiles para los diferentes niveles	Recoger la retroalimentación necesaria para motivar a los estudiantes en el proceso	Destacar incentivar y motivar a los estudiantes con premios para incrementar la capacidad de aprendizaje	Contemplar el intercambio con otras instituciones sobre los planes y estrategias didácticas	Inculcar la participación de padres y representantes en el proceso de la enseñanza financiera	Establecer niveles estratégicos didácticos de acuerdo al plan de aprendizaje requerido
Del 6to al 7mo grado	Desarrollar un plan sobre el conocimiento de fundamentos financieros	Consolidar un modelo de enseñanza enfocado hacia la economía familiar	Involucrar a los padres en el desarrollo de un modelo personal de finanzas	Motivar a los estudiantes en el logro del intercambio crítico de aprendizaje	Responsabilizar a los estudiantes en la creación de sus modelos propios de finanzas	Responsabilizar a los docentes en la búsqueda constante de métodos didácticos de aprendizaje	Fortalecer los modelos e instrumentos de enseñanza entre la práctica y la teoría	

INSTITUCIÓN EDUCATIVA LUIS RODRIGUEZ VALERA

**Resolución de Aprobación de Estudios de Los Niveles Preescolar, Básica Primaria, Básica Secundaria y Media Académica y Niveles de Ciclos Lectivos especiales para adultos del II al VI, No 000322 de 17 de noviembre del 2016
NIT No. 824000137-1 DANE: 220001002791 Código ICFES: 040568 (Jornada Mañana) y 151092 (Jornada Tarde)**

Del 8vo al 9no grado	Desarrollar plan curricular enfocado hacia la pre universidad	Reflejar en el estudiante el pensamiento crítico sobre la economía nacional	Aplicar metodología s que permitan la ampliación de criterios propios del estudiante	Determinar la importancia entre el diseño del plan curricular, las matemáticas y la economía	Detallar los elementos según su nivel para formar parte de la estructura didáctica	Comprender la importancia del manejo financiero tanto en lo personal como en lo social y familiar		
Del 10mo al 11vo grado	Consolidar un modelo de enseñanza conectado con la universidad	Enfocar la matriz de enseñanza didáctica en el marco de los principios financieros	Contribuir con el mejoramiento del plan curricular a fin de ejecutar una conexión con el campo universitario	Destacar los principales fundamentos financieros básicos para comprender en el campo universitario, la educación financiera	Complementar el campo matemático, económico, contables con el ámbito financiero, a fin de vincular cada área como un todo.			

Estrategias didácticas a aplicar para la enseñanza de la educación financiera

Estrategia didáctica	Actividad	Descripción	Materiales	Involucrados	Meta a alcanzar
Actividades críticas de análisis grupal de estrategias de aprendizaje	Reuniones periódicas previas para definir el plan inicial	Ejecutar cronogramas entre los docentes para analizar las fortalezas y debilidades del plan	Materiales documentales, experiencias propias y ajenas, material audiovisual, lluvia de ideas, participación de alumnos más	Docentes Funcionarios de la institución Padres y representantes Algunos estudiantes de diferentes	Lograr establecer el plan curricular inicial como proyecto piloto a evaluar en diferentes grados

INSTITUCIÓN EDUCATIVA LUIS RODRIGUEZ VALERA

**Resolución de Aprobación de Estudios de Los Niveles Preescolar, Básica Primaria, Básica Secundaria y Media Académica y Niveles de Ciclos Lectivos especiales para adultos del II al VI, No 000322 de 17 de noviembre del 2016
NIT No. 824000137-1 DANE: 220001002791 Código ICFES: 040568 (Jornada Mañana) y 151092 (Jornada Tarde)**

			destacados	grados	
Desarrollar actividades lúdicas simuladores de ejemplos financieros sencillos	Seleccionar diferentes modelos lúdicos de aprendizaje que permita motivar a estudiante en la enseñanza financiera	Escoger diferentes formas lúdicas que muestren principios básicos de educación financiera relacionados con el hogar	Consulta digital Intercambio de información entre alumnos Brindar ejemplos propios de finanzas	Estudiantes Docentes	Permitirle al alumno una visión más clara sobre el manejo de las finanzas familiares
Pasar de la enseñanza lúdica al aprendizaje didáctico enfocado en fundamentos iniciales de finanzas	Recoger información importante sobre el desarrollo del proceso de aprendizaje anterior y cotejarlo con el actual	Implica contrastar la enseñanza lúdica con el desarrollo de aprendizaje basado en teorías básicas en financiera	Libros, Internet, intercambio de opiniones, ejercicios en grupos	Docentes Alumnos	Motivar al alumno y mejorar las capacidades cognitivas en la comprensión de la educación financiera
Lluvia de ideas	Analizar entre alumnos y docentes la mejor opción para desarrollar el ámbito del aprendizaje financiero	Consiste en actualizar y retroalimentar la información necesaria para mejorar el sistema de aprendizaje	Pizarrón, intervención grupal, análisis crítico de ideas para mejorar el plan curricular	Docentes Alumnos Institución	Depurar el plan curricular en función de las condiciones, debilidades y fortalezas del grupo escolar
Uso del internet para soporte didáctico	Aplicar la metodología de la selección de material didáctico de	Selección de enlaces de internet, análisis previos de la información,	Internet, base de datos, régimen de niveles de educación en función del plan	Docentes, Institución y alumnos	Familiarizar a los estudiantes en la busque de información digital que le permita la

INSTITUCIÓN EDUCATIVA LUIS RODRIGUEZ VALERA

Resolución de Aprobación de Estudios de Los Niveles Preescolar, Básica Primaria, Básica Secundaria y Media Académica y Niveles de Ciclos Lectivos especiales para adultos del II al VI, No 000322 de 17 de noviembre del 2016
NIT No. 824000137-1 DANE: 220001002791 Código ICFES: 040568 (Jornada Mañana) y 151092 (Jornada Tarde)

	internet para mejorar la comprensión del campo financiero	aporte del material a la comprensión de la enseñanza financiera	curricular		comprensión de la educación financiera
Intercambio grupal y de desarrollo de problemas financieros	Participación grupal en problemas a desarrollar según el nivel del grado	Describir ejemplos de problemas tanto personales financieros, como sociales y familiares para la comprensión de las finanzas	Internet, consulta de bibliografía, pizarrón, trabajos personales exposiciones individuales	Docentes, alumnos, institución	Compartir información importante sobre el desarrollo de problemas a fin de consolidar la participación grupal.
Elaboración de trabajos individuales	Motivación en competencias en finanzas mediante el desarrollo de problemas financieros aplicados a una solución económica	Mediante el plan curricular, es importante aplicar el desarrollo de trabajos o ensayos individuales para motivar la participación en el campo financiero	Premiaciones, desarrollo individual, exposiciones	Alumnos	Incentivar a los estudiantes en la competencia financiera con miras a lograr una vocación universitaria y dominio de una economía financiera.

Eje temático**Capacidades cognitivas para el aprendizaje de la educación financiera**

En el marco de la metodología a implementar por parte del educador, se requiere incursionar en la investigación de la inteligencia emocional, como un medio para identificar las falencias en los estudiantes para la comprensión de la educación financiera. Este implica, que estas capacidades y falencias pueden ser diversas, dependiendo de las condiciones del estudiante, donde cabe pensar, hasta qué punto sería beneficioso, la agrupación de los estudiantes, por grados de

entendimiento y discernimiento. O si, por el contrario, sería oportuno agrupar a los alumnos según sus inquietudes y definir un programa de complementación de la enseñanza de acuerdo a los resultados en el campo. Dependiendo del grado de estudio y de las actitudes del educador dispuestos a la enseñanza, se puede aplicar técnicas desde los juegos lúdicos, como los casos prácticos de problemas financieros que se pueden presentar en los hogares de los alumnos. Lo importante de este proceso, es que, desde temprana edad, se le debe enseñar al niño, la importancia de aprender a manejar las finanzas del hogar, acompañado de sus padres, a fin de motivarlo en el ahorro. Para lograr un estudio completo de las falencias de los alumnos, es importante clasificar los posibles elementos que inciden en esas falencias, desde el interior del hogar, el ámbito socio cultural y las mismas falencias del educador para transmitir la enseñanza sobre el tema.

Cultura ahorrativa y la necesidad del aprendizaje en la educación financiera

Uno de los propósitos principales de la conciencia del ahorro, se enfoca en el desarrollo de la cultura financiera, con el objeto de incentivar en el alumno el espíritu del ahorro como una medida preventiva para el desarrollo del emprendimiento. En este sentido, se puede enfocar por parte del docente la idea motivacional de la consolidación de un futuro emprendedor, soportado en el estudio de las capacidades cognitivas del alumno para fortalecer las nociones financieras tan necesarias para incursionar en un futuro, en el campo del emprendimiento. De esta manera, se incentiva al niño y adolescente a indagar no solo sobre las matemáticas financieras, sino también, sobre el ámbito general del emprendimiento. En este sentido, al pasar el tiempo, el alumno podría definir su dirección profesional, entendiendo que es importante una carrera profesional y que es importante aprender a manejar las finanzas, pero que estos elementos pueden influir considerablemente en la formación de un ciudadano emprendedor y productivo.

Clasificación de debilidades y fortalezas propias de la institución en a matemática financiera

Para llegar a sistematizar un currículo propio institucional, se debe evaluar las condiciones en las que se encuentra el plantel tanto desde el punto de vista institucional como desde el punto de vista docente. En este sentido se deben abrir debates, de manera que se puedan identificar la plantilla docente con mayores capacidades y mayores falencias en el ámbito financiero. Así, se podría establecer un cronograma de apoyo y si es necesario contratar a especialistas en el área financiera, tomando en cuenta, que el docente debe ubicarse en el campo grupal e individual de los alumnos para transmitir la enseñanza. Cabe destacar que, sin la cooperación integral de los docentes, el proceso de desarrollo del plan curricular no se podrá ejecutar de forma efectiva.

Responsabilidad de la institución en el apoyo del plan académico para la enseñanza financiera

La integración institucional debe estar presente en todos los aspectos. El apoyo de la directiva institucional es clave para lograr la consolidación de un plan curricular, el cual amerita una evaluación constante ya que tanto el docente como la institución deben asimilar, que el proceso educativo en todas las áreas y temas es cambiante y requiere de actualizaciones periódicas para mejorar el sistema educativo. En el pan de estos cambios, debe considerarse que el objetivo principal es

INSTITUCIÓN EDUCATIVA LUIS RODRIGUEZ VALERA

**Resolución de Aprobación de Estudios de Los Niveles Preescolar, Básica Primaria, Básica Secundaria y Media Académica y Niveles de Ciclos Lectivos especiales para adultos del II al VI, No 000322 de 17 de noviembre del 2016
NIT No. 824000137-1 DANE: 220001002791 Código ICFES: 040568 (Jornada Mañana) y 151092 (Jornada Tarde)**

motivar, incentivar e incrementar la cultura del ahorro vinculado al crecimiento del espíritu del emprendimiento. En el marco de este objetivo, es clave el aumento de la participación financiera mediante concursos, charlas y conferencias.

Educación financiera

La educación financiera no solo es un segmento del ahorro de las finanzas y la comprensión de la economía financiera. También se trata de motivar al alumno a incrementar la práctica del conocimiento en los fundamentos y principios financieros, con el fin de aumentar sus capacidades cognitivas con visiones universitarias y profesionales. Cabe destacar que una de las falencias a nivel profesional están relacionadas con la falta de dominio del campo financiero y falta de conocimiento de la globalización de la economía que incide en el panorama nacional.



INSTITUCIÓN EDUCATIVA LUIS RODRIGUEZ VALERA

**Resolución de Aprobación de Estudios de Los Niveles Preescolar, Básica Primaria, Básica Secundaria y Media Académica y Niveles de Ciclos Lectivos especiales para adultos del II al VI, No 000322 de 17 de noviembre del 2016
NIT No. 824000137-1 DANE: 220001002791 Código ICFES: 040568 (Jornada Mañana) y 151092 (Jornada Tarde)**

Referencias

- Agencia de Noticias. (06 de julio de 2022). *Ciudad y Territorio en Colombia*. Niños están más expuestos a accidentes de tránsito. Obtenido de: <http://agenciadenoticias.unal.edu.co/detalle/ninos-estan-mas-expuestos-a-accidentes-de-transito>
- Cruz E. (2018). *Educación financiera en los niños: una evidencia empírica*. Sinéctica no.51 Tlaquepaque jul./dic. 2018, https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1665-109X2018000200012.
- Del Rio E, Lopez C, Vereas C. (2015). *Educación financiera en la infancia*. ISSN 2171-9098 · ENSAYOS. Revista de la Facultad de Educación de Albacete, N° 30-2, 2015, (99-122). Obtenido de: <http://www.revista.uclm.es/index.php/ensayos>.
- Fundación MAPFRE. (2020). *Los Objetivos de la Educación vial*. Obtenido de: <https://www.fundacionmapfre.org/educacion-divulgacion/seguridad-vial/actividades-educativas/sabias-que/educacion-vial-objetivos/>
- García, F. (2021). *Educación vial*. España: Proyecto subvencionado por la Consejería de Educación y Ciencia de la Junta de Andalucía. Obtenido de: <https://redined.mecd.gob.es/xmlui/bitstream/handle/11162/381/00120081000576.pdf?sequence=1>.
- LAFM. (31 de marzo de 2022). *Durante 2021, más de 470 menores de edad fallecieron en accidentes de tránsito*. Obtenido de: <https://www.lafm.com.co/colombia/durante-2021-mas-de-470-menores-de-edad-fallecieron-en-accidentes-de-transito>
- Poder Público. (2002). *Ley 769*. Colombia: Código Nacional de Tránsito Terrestre. Obtenido de: http://www.oas.org/juridico/spanish/mesicic2_col_ley_769_2002.pdf.
- Portafolio. (06 de febrero de 2019). *Lanzan plan para reducir accidentes viales de niños*. Obtenido de: <https://www.portafolio.co/economia/lanzan-plan-para-reducir-accidentes-viales-de-ninos-526075>