

**UNIVERSIDAD DE NARIÑO**

**Facultad de ciencias económicas, administrativas y contables**

**Pregrado en contaduría Pública**



**Sara Silvana Obando Jaramillo**

**Carmen Maribel Pantoja Toro**

**UNIVERSIDAD NARIÑO**

**FACEAC**

**CONTADURIA PÚBLICA**

**2016-2017**

**CREACIÓN DE UNA HERRAMIENTA DIDÁCTICA DE EDUCACIÓN  
FINANCIERA PARA LOS INFANTES DE GRADOS CUARTO Y QUINTO DE LA  
INSTITUCIÓN EDUCATIVA MUNICIPAL LUIS EDUARDO MORA OSEJO DE LA  
CIUDAD DE SAN JUAN DE PASTO.**

**PRESENTADO A: COMITÉ CURRICULAR DEL PROGRAMA DE  
CONTADURIA PÚBLICA UNIVERSIDAD DE NARIÑO**

**PRESENTADO POR:**

**SARA SILVANA OBANDO JARAMILLO**

**CARMEN MARIBEL PANTOJA TORO**

**ASESOR:**

**JOSE LUIS VILLARREAL**

**Contador publico**

**UNIVERSIDAD NARIÑO**

**FACEAC**

**CONTADURIA PÚBLICA**

**2016-2017.**

## **NOTA DE RESPONSABILIDAD**

Las ideas y conclusiones aportadas en este Trabajo de Grado son Responsabilidad de los autores.

Artículo 1 del Acuerdo No. 324 de octubre 11 de 1966, emanado por el Honorable Concejo Directivo de la Universidad de Nariño.

**Nota aprobatoria**

---

---

---

---

Firma del presidente del jurado

---

Firma jurado

---

Firma jurado

San Juan de Pasto, febrero de 2017.

## RESUMEN

El proyecto titulado creación de una herramienta didáctica de educación financiera para los infantes de grados cuarto y quinto de la institución educativa municipal Luis Eduardo Mora Osejo de la ciudad de San Juan de Pasto, en base a investigación se manifiesta que con la formación en educación financiera a tempranas edades se prevé que el adulto se protegerá de los riesgos o crisis financieras, y además se pretende que el infante alcance una conciencia de sus finanzas; este proyecto tiene como producto la creación de una cartilla titulada “planeo mi futuro” en la cual se incluyen temas de educación financiera básicos, permitiendo dinamización en el aprendizaje de los infantes, concibiéndolo como un pensamiento visionario y diverso, que les otorgue el conocimiento para brindar una retroalimentación social.

## **ABSTRACT**

This monograph entitled "Creation of a didactic tool of financial education for fourth and fifth grade infants of the municipal educational institution Luis Eduardo Mora Osejo of San Juan de Pasto city", is based on research and shows that with training in financial education at an early age, adult person can anticipate and could protect himself from risks or financial crises, moreover the intention is the infant achieve an awareness of his finances; This project intends to create a booklet entitled "I plan my future", which includes basic financial education topics, allowing dynamization in the learning, conceiving a visionary and diverse thinking, giving infants the knowledge to get social feedback.

**TABLA DE CONTENIDO**

**INTRODUCCIÓN.----- 13**

**1. Generalidades de la monografía ----- 15**

1.1 Problema de investigación ----- 15

    1.1.1 Tema.----- 15

    1.1.2 Título. ----- 15

    1.1.3 Línea de investigación.----- 15

    1.1.4 Planteamiento del problema----- 15

    1.1.5 Formulación del problema.----- 17

    1.1.6 Objetivos.----- 17

    1.1.7 Justificación.----- 18

    1.1.8 Alcances y limitaciones.----- 19

    1.1.9 Preguntas de investigación. ----- 19

1.2 Marco referencial ----- 19

    1.2.1 Marco teórico----- 19

    1.2.2 Marco conceptual ----- 32

    1.2.3 marco legal. ----- 35

    1.2.4. Marco contextual. ----- 39

    1.2.5. Marco de antecedentes----- 41

1.3 Diseño metodológico----- 47

    1.3.1 Paradigma de la investigación.----- 47

    1.3.2 Enfoque de la investigación.----- 48

    1.3.3 Tipo de investigación.----- 48

    1.3.4 Fuentes de recolección de información----- 48

    1.3.5 Técnicas de recolección de información ----- 49

    1.3.6 Población y muestra. ----- 49

**2. Desarrollo de la monografía----- 50**

2.1 encuesta-----	50
2.1.1 resultados de la encuesta -----	50
2.2 desarrollo de la cartilla -----	61
2.2.2 introducción de la cartilla.-----	65
2.3 estrategias de motivación-----	97
<b>CONCLUSIONES -----</b>	<b>104</b>
<b>RECOMENDACIONES -----</b>	<b>106</b>
<b>Referentes bibliográficos-----</b>	<b>107</b>
<b>ANEXOS. -----</b>	<b>110</b>

## INDICE DE FIGURAS Y GRAFICAS

Figura 1. Esquema espina de pescado.....	17
Figura 2: la didáctica .....	27
Figura 3: alfabetización financiera.....	31
Figura 4: marco referencial o conceptual.....	34
Figura 5: edades de los estudiantes .....	51
Figura 6: genero de los estudiantes .....	52
Figura 7: ¿usted ahorra dinero?.....	52
Figura 8: ¿con que frecuencia ahorra? .....	53
Figura 9: ¿con que fin ahorra? .....	54
Figura 10: ¿sabe de dónde viene el dinero?.....	55
Figura 11: ¿sabe porque medios se consigue el dinero? .....	56
Figura 12: ¿en que gasta su dinero?.....	57
Figura 13: ¿en casa te han enseñado a ahorrar? .....	58
Figura 14: ¿en su escuela le han enseñado a ahorrar? .....	58
Figura 15: ¿tiene en cuenta el beneficio de lo que compra? .....	59
Figura 16: ¿alguien te ha enseñado a manejar el dinero?.....	60
Figura 17: Habilidades para descubrir el entorno económico y financiero. ....	63
Figura 18: portada cartilla.....	64
Figura 19: introducción de la cartilla.....	67
Figura 20: introducción de la cartilla.....	68
Figura 21: tabla de contenido de la cartilla .....	69
Figura 22: glosario de la cartilla.....	70
Figura 23: el buen uso del dinero .....	71
Figura 24: cuento sobre el buen uso del dinero.....	72
Figura 25: continuación cuento sobre el buen uso del dinero.....	73
Figura 26: el dinero.....	74
Figura 27: el trueque .....	75
Figura 28: dibujo el trueque para colorear .....	76
Figura 29: que es el trabajo.....	77
Figura 30: el consumo.....	78
Figura 31: consumo excesivo.....	79
Figura 32: consumo excesivo parte II .....	80
Figura 33: consumo responsable .....	81
Figura 34: consumo responsable las 6 “R” .....	84
Figura 35: cuento tengo que escoger .....	85
Figura 36: reflexión cuento tengo que escoger .....	86
Figura 37: el ahorro .....	87

<b>Figura 38: historieta el ahorro.....</b>	<b>88</b>
<b>Figura 39: el ahorro parte II.....</b>	<b>89</b>
<b>Figura 40: beneficios del ahorro.....</b>	<b>90</b>
<b>Figura 41: sopa de letras.....</b>	<b>92</b>
<b>Figura 42: crucigrama.....</b>	<b>93</b>
<b>Figura 43: una sinonimos.....</b>	<b>94</b>
<b>Figura 44: creditos.....</b>	<b>95</b>
<b>Figura 45: caratula final.....</b>	<b>96</b>
<b>Figura 46: tipos de estrategias de enseñanza, según el momento de su presentación en una secuencia de enseñanza.....</b>	<b>99</b>

## INDICE DE TABLAS

<b>Tabla 1:</b> edades de los estudiantes -----	51
<b>Tabla 2:</b> genero de los estudiantes -----	51
<b>Tabla 3:</b> ¿usted ahorra dinero?-----	52
<b>Tabla 4:</b> ¿con que frecuencia ahorra? -----	53
<b>Tabla 5:</b> ¿con que fin ahorra? -----	54
<b>Tabla 6:</b> ¿sabe de dónde viene el dinero?-----	54
<b>Tabla 7:</b> ¿sabe porque medios se consigue el dinero?-----	56
<b>Tabla 8:</b> ¿en que gasta su dinero? -----	57
<b>Tabla 9:</b> ¿en casa te han enseñado a ahorrar?-----	57
<b>Tabla 10:</b> ¿en su escuela le han enseñado a ahorrar?-----	58
<b>Tabla 11:</b> ¿tiene en cuenta el beneficio de lo que compra? -----	59
<b>Tabla 12:</b> ¿alguien te ha enseñado a manejar el dinero?-----	60

**ANEXOS**

**Anexo 1: encuesta.....110**

## INTRODUCCIÓN.

La globalización de los mercados financieros ha hecho necesario el uso de herramientas financieras; con ello se hace evidente que las personas presentan falencias a la hora de tomar decisiones en sus finanzas, conllevando a muchas dificultades económicas por el desconocimiento de temas financieros puntuales e importantes como el ahorro, el presupuesto, la deuda y la inversión, por ello muchas veces se encuentran ante situaciones desesperantes que les llevan a tomar decisiones equivocadas.

En Colombia inició la preocupación por la enseñanza de educación financiera concluyendo que esta educación debiera iniciarse en los niveles de primaria, así los conglomerados poblacionales independientemente de sus posibilidades económicas podrán acceder a los servicios que se ofrecen en el sistema financiero colombiano y mundial.

Este proyecto pretende proponer una herramienta didáctica de educación financiera, comprendida como una cartilla con la cual los niños y niñas de edades entre siete y doce años en especial de la Institución Educativa Municipal Luis Eduardo Mora Osejo de la ciudad de San Juan de Pasto, adquieran conocimientos básicos de aspectos financieros que les permita tomar decisiones financieras acertada, así para que en su edad adulta sean capaces de tener una estabilidad económica libre y prospera.

La educación financiera en los niños y niñas de edades tempranas también tiene un sentido social y ambiental, generando una cultura de ahorro y optimización de los recursos, con lo cual se plantea la relación costo-beneficio en la adquisición de productos o servicios, evitando el consumo innecesario y el endeudamiento excesivo, además de una mejor elección al momento de invertir dichos recursos ajustándose a sus necesidades particulares.

Por medio de la observación y estudio de los niños y niñas de la Institución Luis Eduardo Mora Osejo, se busca conocer los criterios que manejan sobre aspectos financieros como el ahorro, el consumo excesivo, el presupuesto y de las actividades que llevan al consumo, para diagnosticar el nivel de conocimiento de educación financiera que los estudiantes de la institución mencionada anteriormente conocen, por medio de una encuesta que brinda obtención de dicha información, para su posterior análisis y evaluación; con dichos resultados enfocar nuestro proyecto.

Este proyecto pretende como fin la invención de una cartilla que busca ser una herramienta de educación financiera, que dinamice con creatividad la propuesta de aprendizaje de los aspectos financieros, esperando con ello despertar el interés de los infantes para así lograr disminuir el analfabetismo financiero, generando con ello un bienestar social.

## 1. Generalidades de la monografía

### 1.1 Problema de investigación

#### 1.1.1 Tema. Educación Financiera.

**1.1.2 Título.** Creación de una herramienta didáctica de educación financiera para los infantes de grado cuarto y quinto de la Institución Educativa municipal Luis Eduardo Mora Osejo de la ciudad de San Juan de Pasto.

**1.1.3 Línea de investigación.** Teoría contable: Es el planteamiento de muchas teorías y afirmaciones, las cuales permiten ver las propuestas epistemológicas; permitiendo que otra persona asuma la posición más acertada, de acuerdo, a su pensamiento acerca de temas que implican investigación teórica.

**Área.** Educación financiera. Esta área busca crear por medio de la investigación, comportamientos nuevos que permiten conocer enfoques que innovan las finanzas.

**1.1.4 Planteamiento del problema.** En nuestro medio encontramos población adulta con falencias en el control manejo y decisiones financieras frente al dinero, según la tesis de maestría de la universidad Mariana Practicas de educación financiera para niños y niñas de los colegios privados de San Juan de Pasto, (2014) Pág. 27 “las personas que dejan de recibir educación económica y financiera terminan creando mitos al considerar que no son de su incumbencia, o que son muy difíciles quizás porque implican matemáticas o por ser del conocimiento de especialistas. Los demás individuos pasan por instituciones educativas o por sus mismos hogares y ni cuenta se dan en el transcurso de su vida que desde su nacimiento y hasta el fin de su existencia la mayor parte de sus actos y decisiones son asuntos económicos.” Este problema lleva a concluir que la falta de educación financiera en los niños da como

consecuencia malas decisiones financieras en las personas adultas, adolescentes o en el niño que ya cuenta con uso de razón para conocer y realizar sus primeras operaciones con el dinero por medio de la moneda.

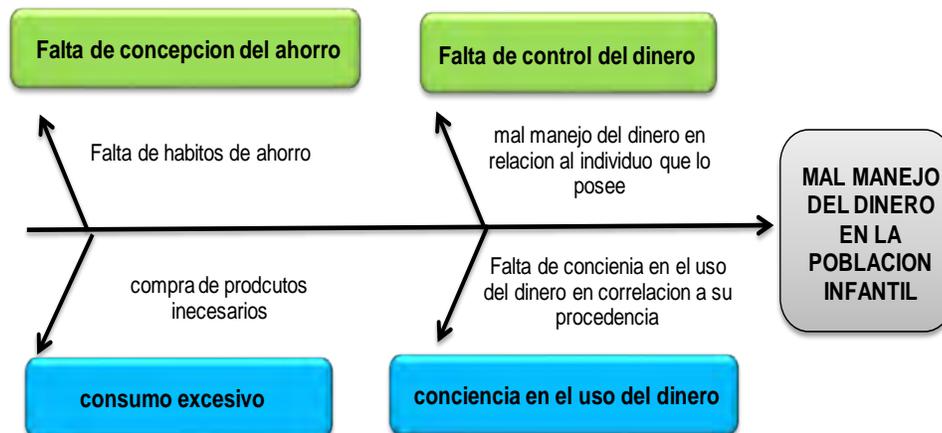
Dentro de la problemática del mal manejo del dinero encontramos algunas causas y efectos que hacen que este problema sea de importancia en la sociedad por ejemplo la falta de concepción del ahorro en la vida del infante, esta falta de educación hacia el ahorro tiene como consecuencia el uso descontrolado del dinero que maneja el individuo, sin tener en cuenta una idealización del dinero en el tiempo para un objetivo mayor, cómo lo es la causa del ahorro, un propósito específico.

Otra de las problemáticas que lleva la falta de educación financiera es la mala relación del consumo con el confort o solución de una necesidad; la razón de este problema es que dentro de la niñez no existe una educación que permita controlar los deseos o ansias a la hora de tener o manejar cierta cantidad de dinero.

Por medio de esta investigación se busca crear una cartilla como una herramienta de educación financiera didáctica para que los niños de la Institución Educativa Municipal Luis Eduardo Mora Osejo de la ciudad de Pasto, conozcan aspectos financieros enfocados a educar en finanzas básicas a la población de cuarto y quinto grado de primaria.

Conociendo que esta institución educativa no maneja ningún tipo de propuesta de educación financiera, se pretende realizar un análisis de una muestra específica de población infantil de la institución para evaluar qué tipo de conceptos son necesarios para dar a conocer en la cartilla, siendo esos conceptos las pautas a manejar en la cartilla de educación financiera a realizar.

**1.1.5 Formulación del problema.** ¿Cómo promover el aprendizaje de educación financiera en niños de cuarto y quinto grado de primaria de la Institución Educativa Municipal Luis Eduardo Mora Osejo?



**Figura 1. Esquema espina de pescado**

### 1.1.6 Objetivos.

**Objetivo general.** Proponer una cartilla como herramienta de educación financiera en niños de cuarto y quinto grado de primaria, con el fin de que ellos controlen y administren de forma adecuada sus ingresos y gastos.

#### **Objetivos específicos.**

- ✓ Identificar el grado de conocimiento que presentan los niños de grado cuarto y quinto de primaria de la Institución Educativa Municipal Luis Eduardo Mora Osejo respecto a educación financiera.
- ✓ Crear una cartilla dinámica como propuesta de una herramienta de educación financiera.
- ✓ Formular estrategias que apoyen la enseñanza del material didáctico (cartilla) en los niños de grado cuarto y quinto de primaria de la Institución Educativa Municipal Luis Eduardo Mora Osejo.

**1.1.7 Justificación.** Se debe tener en cuenta que la infancia es el comienzo y la pauta para formar al ser humano, por eso es importante incentivar herramientas financieras que permitan que el niño desde el momento que tiene uso de razón interactúe con el dinero y con estrategias para su buen uso, ya que la población adulta presenta en su mayoría falencias en el control de sus finanzas y algunas veces desconoce de beneficios que tiene el ahorro y el consumo moderado de productos o servicios.

La educación financiera permite que el ser humano genere respuestas inteligentes referentes al consumo de bienes y servicios evaluando todas las capacidades y restricciones en el ámbito socioeconómico

La población cuenta con gran variedad de productos y servicios, muchos de estos pueden ser sustituidos, es ahí donde cabe la idea que una buena elección de ellos permitirá el bienestar de vida para la población, de este modo, controlando el consumo excesivo va a permitir que el medio ambiente no presente un alto desgaste para renovar recursos.

Esta propuesta busca que el ser infante de la Institución Educativa Municipal Luis Eduardo Mora Osejo de la ciudad de San Juan de Pasto tenga información financiera a temprana edad para que esta cartilla formule en el estudiante conductas responsables y tempranas frente a lo financiero, convirtiendo así el conocimiento recibido como el diario vivir de una persona; la propuesta busca dar a conocer una herramienta que permita proveer conceptos básicos de educación financiera a la población infantil.

Las falencias referente a lo financiero se dan principalmente por la carencia de un modelo educativo específico para informar a la población infantil acerca de lo financiero, en algunos planteles educativos se ha querido evaluar si existe o no pautas de educación financiera, en la ciudad San Juan de Pasto se quiere así, instaurar modelos de educación financiera temprana

desde el hogar; en ese orden de ideas se ha evaluado en estudios pasados, cuales son las opiniones de los niños ante las estrategias más comunes de la educación financiera como lo es el ahorro, presupuesto y otros más.

**1.1.8 Alcances y limitaciones.** La creación de una cartilla de educación financiera para niños de cuarto y quinto grado de primaria de la Institución Educativa Luis Eduardo Mora Osejo pretende brindar nociones de educación financiera para los niños de dichos grados del plantel educativo, además, se planea dar a conocer a los infantes bases sobre conceptos financieros básicos, es así como en esta cartilla se dará a conocer temas como el dinero, presupuesto, ahorro, consumo responsable entre otros con ello se espera que los niños de la institución adquieran un conocimiento con el cual se concienticen al momento de manejar sus finanzas.

Las limitaciones que se han encontrado, es poco conocimiento e importancia respecto a la temática por parte de los infantes.

La duración de este proyecto se contempla por un periodo de un año.

#### **1.1.9 Preguntas de investigación.**

- a) ¿Saben los niños la importancia del ahorro y de la planeación del gasto?
- b) ¿Conocen los niños aspectos básicos de educación financiera como: ahorro?
- c) ¿Cómo podemos guiar a los niños de la Institución Educativa para que apliquen una educación financiera en sus finanzas personales?

### **1.2 Marco referencial**

**1.2.1 Marco teórico.** Este proyecto, en su marco teórico se enfoca principalmente en la educación financiera para los niños de cuarto y quinto grado de primaria, dándoles un enfoque real y dinámico en diversos temas, entre ellos, el consumo y el ahorro; es así que en este marco

dará énfasis a conceptos como la educación y la educación financiera, su importancia y sus características teniendo en cuenta el entorno socioeconómico.

. **La Educación:** El término "educación" viene del término latino educare que se identifica con los significados de "formar", "alimentar" y se vincula con las influencias educativas o acciones que desde el exterior se llevan a cabo para formar, criar, Instruir o guiar al individuo. Se refiere por tanto a las relaciones que se establecen con el contexto que son capaces de fomentar las posibilidades educativas del sujeto. Subyace en este sentido de educación una función adaptativa y reproductora porque lo que pretende es la inserción de los sujetos en la sociedad mediante la entrega de determinados contenidos Culturales. El fundador de la sociología como disciplina científica, el sociólogo francés Durkheim, es un representante de esta forma de concebir la educación, ya que para él, la educación se concreta en la inclusión de los sujetos en la sociedad a través del proceso de "socialización", según DURKHEIM, E., Educación y sociedad, Barcelona, Península, 1975 (Edición original de 1922), págs. 52-54 “La educación es la acción ejercida por las generaciones adultas sobre aquéllas que no han alcanzado todavía el grado de madurez necesario para la vida social. Tiene por objeto el suscitar en el niño un cierto número de estados físicos, intelectuales y morales que exigen de él tanto la sociedad política en su conjunto como el medio ambiente específico al que está especialmente destinado.”

La educación es un proceso de retroalimentación según el Ministerio de Educación de Colombia la define así “La educación se define como un proceso de formación permanente, personal cultural y social que se fundamenta en una concepción integral de la persona humana, de su dignidad, de sus derechos y de sus deberes” según Henz (1976:39): “Educación es el conjunto de todos los efectos procedentes de personas, de sus actividades y actos, de las colectividades, de las cosas naturales y culturales que resultan beneficiosas para el individuo,

despertando y fortaleciendo en él sus capacidades esenciales para que pueda convertirse en una personalidad capaz de participar responsablemente en la sociedad, la cultura y la religión, capaz de amar y ser amado y de ser feliz”.

En la monografía de maestría prácticas de educación financiera para niños y niñas de colegios privados de san Juan de Pasto de la universidad mariana con la autoría de Germán Ricardo Melo, Yenny Moncayo Sánchez, Yudi Paredes Benavides se toma en cuenta tres tipos de educación que son importes en esta investigación como lo son la educación formal, no formal, e informal y las definen así:

“Educación Formal: es aquella en que el proceso de enseñanza y aprendizaje se circunscribe al currículo oficial, se imparte en establecimientos educativo aprobados.

Educación No Formal: es la enseñanza que no se rige por un currículo oficial de estudios, comprende la formación permanente personal social y cultural que se fundamenta en una concepción integral de la persona.

Educación Informal: es todo aquel conocimiento recibido libre y espontaneo proviene de personas, entidades, medios masivos de comunicación, tradición costumbres etc... El cual se adquiere progresivamente a lo largo de toda la vida fuera del aula escolar.”

En esta investigación se busca unificar estos componentes por medio de la cartilla de educación financiera, la cual contiene información primordial de finanzas para que los niños puedan interactuar en todos los medios donde se presentan los tres tipos de educación como por ejemplo la sociedad en general, el hogar, las instituciones educativas.

La educación busca en este caso, que el niño conozca con suficiencia su entorno y se desenvuelva de acuerdo al medio o a las exigencias de este, según Erich Fromm: “La educación consiste en ayudar al niño a llevar a la realidad lo mejor de él.”

La educación al nacer de la necesidad de relacionarse con la sociedad con el medio y ser parte del espacio y reglas que componen la vida en sociedad busca que la vida social sea enriquecedora según Coppermann: “La educación es una acción producida según las exigencias de la sociedad, inspiradora y modelo, con el propósito de formar a individuos de acuerdo con su ideal del hombre en sí.”

Es visible que la educación en los niños es una rama especial de la educación que debe basarse en estrategias dinámicas para que las enseñanzas sean más estructuradas, según el Ministerio de Educación de Colombia “La educación en infancia es concebida como un proceso continuo y permanente de interacciones y relaciones sociales de calidad, oportunas y pertinentes que posibilitan a los niños y a las niñas potenciar sus capacidades y desarrollar competencias para la vida.

Se caracteriza por:

- ✓ Ser inclusiva, equitativa y solidaria, ya que tiene en cuenta la diversidad étnica, cultural y social, las características geográficas y socioeconómicas del país y las necesidades educativas de los niños y las niñas.
- ✓ Considerar que todos los niños y las niñas, independientemente del contexto socio cultural en el que crecen, tienen las capacidades para desarrollar sus competencias si se encuentran en ambientes sanos y seguros que garanticen sus derechos”.

La cartilla, producto de esta investigación tiene la finalidad de educar por medio de la creatividad, utilizando juegos didácticos que, desarrollados en grupo, puedan enriquecer al estudiante en sus conocimientos, dando a conocer aspectos que se manejan dentro de la sociedad.

Para transmitir educación tenemos modelos pedagógicos que se acogen dependiendo lo que se quiere enseñar y de las reacciones que se quieren obtener del conocimiento según Ginger

María Torres de Torres en su bloc modelos educativos existen los siguientes modelos pedagógicos “el tradicional, romántico, conductista, desarrollista, socialista y el cognoscitivo, dentro de este, se encuentra ubicado el constructivismo y el aprendizaje significativo”.

✓ **Modelo Tradicional:** En donde se logra el aprendizaje mediante la transmisión de información, donde el maestro es quien elige los contenidos a tratar; teniendo en cuenta las disciplinas de los estudiantes quienes juegan un papel neutral dentro del proceso de formación, pues simplemente acatan las normas implantadas por el docente. Según Alían (Pedagogo tradicionalista) El computador como mediador, logros y procesos psicológicos. unidad didáctica número 1. serie Construye tu PEI. Santa fe de Bogotá, 1997 argumenta que: “En la educación es conveniente y necesario tratar con severidad a los alumnos colocarles retos difíciles y exigirles al máximo”.

✓ **Romántico:** En el modelo romántico se tiene en cuenta lo que está en el interior del niño. Quien será el eje central de la educación, desarrollándose en un ambiente flexible, es así como el niño desplegara su interioridad, cualidades y habilidades que lo protegen de lo que proviene del exterior. Por lo tanto, el desarrollo natural del niño se convierte en una meta, y el maestro será un amigo de la expresión libre según” Jean-Jacques Rousseau la naturaleza es buena y que el niño debe aprender por sí mismo en ella, y el niño debe aprender a tener motivos para hacerlas por sí mismo.” Rousseau también señalo que el niño es "un ser sustancialmente distinto al adulto y sujeto a sus propias leyes y evolución; el niño no es un animal ni un hombre, es un niño"

✓ **Conductista:** En el modelo conductista hay una fijación con el control de logros de objetivos, trasmisión empírica de saberes, mediante la instrucción cuyo fin es modelar la conducta según Skinner en su obra Más allá de la libertad y la dignidad (1971) “el sentido común

no existe y todo ser humano es consciente y autónomo y que en esencia significa que el ser humano tiene libre albedrío y ha caducado, porque carece de utilidad para predecir y controlar la conducta.”

✓ **Desarrollista:** En este modelo, el maestro crea un ambiente inspirador, que facilite al niño su acceso a las estructuras conocedoras, la meta es lograr que el niño acceda progresivamente a las etapas del desarrollo intelectual de acuerdo a las necesidades de cada uno. El niño construirá sus propios contenidos de aprendizaje. El maestro será un facilitador de vivencias.

✓ **Socialista:** En el modelo socialista se tiene como objetivo educar para el desarrollo máximo y multifacético de las capacidades e intereses del individuo para desarrollarse en sociedad, en donde la enseñanza depende del contenido, el método y diferencias propias del estudiante; según Anton Makarenko la educación no es al servicio de la individualidad, sino pensada para colectividad, la persona al servicio del bien común”

✓ **Constructivista:** este modelo expone que el conocimiento se construye y La escuela origina el desarrollo en la medida en que promueve la actividad mental propicia del estudiante, entendiéndolo que es una persona única, irrepetible, pero perteneciente a un contexto y un grupo social determinado que influyen en el cómo es una sociedad, las relaciones interpersonales y el desarrollo motriz. Por lo tanto, se puede afirmar que es fruto de una construcción personal en la que interviene la familia, la comunidad, el contexto y no solamente el sujeto que aprende, o lo que enseña la escuela.

Según Jean Piaget, quien, a través de sus estudios sobre la genética, argumenta que la relación que se tiene con el mundo, está influida por las representaciones mentales y que del tengamos, que estas están organizadas en forma de distribuciones jerarquizadas que varían

específicamente en el proceso evolutivo del individuo; así mismo, Piaget agrega “que el desarrollo mental del niño es una construcción continua” Bustos Cubos, Félix. El computador como mediador, logros y procesos psicológicos. Unidad didáctica número 1. Serie Construye tu PEI. Santa fe de Bogotá, 1997. “señala una serie de estudios o periodos de desarrollo de Piaget como estadio de los primeros hábitos motores, estadio de la inteligencia sensorio motriz, estadio de la inteligencia intuitiva, estadio de las operaciones intelectuales concretas y el estadio de las operaciones intelectuales abstractas.” Por eso importante ubicar a los estudiantes en la etapa que le corresponde” en el caso de un niño de cuarto y de quinto grado de primaria, por ejemplo, se encuentra ubicado en la etapa de las operaciones intelectuales concretas las cuales se da en la edad de 7 años a los 11 o 12 años, aquí el niño comienza a manejar los conceptos; a realizar construcciones, clasificar, transformar o representar el material que se le proporcione, ofreciendo alguna o varias posiciones, comportándose de una forma más imparcial, a la vez, cuando realiza una operación mental en su pensamiento e inteligencia según Bustos Cubos, Félix .El computador como mediador, logros y procesos psicológicos. Unidad didáctica número 1. Serie Construye tu PEI. Santa fe de Bogotá, 1997. “Se obtiene un pensamiento de dos formas por acción física, modificando su posición, movimiento o sus propiedades, para explorar su naturaleza o por acción intelectual que enriquece el objeto con propiedades o relaciones anteriores, pero complementadas mediante un sistema de clasificación, ordenación y enumeración. El niño en esta etapa cuenta con elementos dentro de su estructura mental que le permite en su pensamiento acciones interiorizadas, proporcionar a los objetos de una manera gradual nuevas construcciones inteligentes creadas por el hombre que no poseían por si mismas mediante experiencias obtenidas en las diferentes tareas o actividades que el medio ambiente le provee”.

Teniendo en cuenta que el resultado de esta investigación es una cartilla focalizada en la educación financiera para niños de cuarto y quinto grado de primaria, la educación didáctica es la que mejor se acopla a ellos, ya que es tomada como una herramienta de educación que motiva a los estudiantes a conocer nuevos temas; la cartilla está dirigida a estos estudiantes y diseñada con mucho material didáctico lo cual permite enseñar, interactuar y captar la atención del lector; tomando en cuenta que la didáctica es parte de la pedagogía que se interesa por el saber, pero a la vez se dedica también a la formación dentro de un contexto determinado por medio de la adquisición de conocimientos teóricos y prácticos, que contribuyen al proceso de aprendizaje a través del desarrollo de instrumentos teórico-prácticos como el juego, que lleva a la constante motivación del saber, que influya en la formación y en la investigación como parte del desarrollo integral del estudiante, Una de las maneras más recomendadas de la educación consiste en motivar al niño que se quiere educar, según José María Parra, 2002 “La didáctica es una ciencia de la educación de carácter teórico-práctico, cuyo objeto de estudio son los procesos de enseñanza-aprendizaje, y cuya finalidad es la formación integral del alumno por medio de la interiorización de la cultura” según Ausubel (1978) en la Teoría del Aprendizaje de Ausubel “propone una explicación teórica del proceso de aprendizaje según el punto de vista conocedor, pero tomando en cuenta además factores afectivos tales como la motivación que permite que el niño educado tenga una relación íntima con lo que se quiere conocer o aprender.”

ARTESANO	Práctica empírica. Praxis	HACE
ARTISTA	Inspiración y belleza	
TECNÓLOGO	Sabe el porqué de su actuación, Busca conocer	SABE HACER

	para hacer mejor.	
CIENTÍFICO	Busca conocer por conocer. Teoriza: genera abstracciones.	SABE
DIDACTA	Enseña, instruye, comunica, hace aprender.	HACE SABER

**Figura 2: la didáctica**

Fuente: “Didáctica: concepto objeto y finalidad” del Ebook Didáctica General para psicopedagogos de Juan Mallart.

**Ambiente socio económico:** El ambiente socio económico es el espacio físico o mental donde una persona puede desarrollar sus relaciones económicas con la sociedad según Fichter, "sociedad" es referimos directamente a una "estructura formada por los grupos principales interconectados entre sí, considerados como una unidad y participando todos de una cultura común" y según Banco de la República. (2015)

“la economía es una ciencia social que estudia cómo los individuos o las sociedades usan o manejan los escasos recursos para satisfacer sus necesidades. Tales recursos pueden ser distribuidos entre la producción de bienes, servicios, y el consumo, ya sea presente o futuro, de diferentes personas o grupos de personas en la sociedad” según Simón Andrade, autor del libro “Diccionario de Economía”, Editorial Andrade, Págs. 245 y 246., define la economía como: “La recta y prudente administración de los bienes y recursos”; Los economistas Benjamín Perles y Charles Sullivan, autores del libro “Economía Para Todos” Compañía Editorial Continental S.A., Pág. 11, proporcionan la siguiente concepto de economía: qué es “Estudio de los actos humanos en los asuntos ordinarios de la vida. Explica cómo logra el hombre sus ingresos y cómo los invierte”; Gregory Mankiw, autor del libro “Principios de Economía”, Tercera Edición, de Mankiw Gregory, Mc Graw Hill, Pág. 3., define la economía como “el estudio del modo en que la sociedad gestiona sus recursos”; se puede decir que la economía y la sociedad van ligadas ya

que la economía busca la estabilidad de la sociedad y beneficio de esta, es por eso que este trabajo por medio de la creación de una herramienta financiera que es la cartilla quiere educar a un grupo específico en aspectos financieros y económicos con el fin de obtener bienestar social y económico.

**Educación financiera:** Es fácil encontrar diversas definiciones y autores tanto nacionales como internacionales por ejemplo el “boletín 13” de educación financiera retoma a Gómez (2009 pág. 8) quien define la educación financiera así: “la transmisión de conocimiento, habilidades y actitudes necesarias para que la gente pueda adoptar buenas prácticas de manejo de dinero para la generación de ingreso, gasto, ahorro, endeudamiento e inversión”. Como la anterior definición podemos entender y analizar como realmente la práctica del buen manejo del dinero es fundamental para no tener percances y mantener una vida económica estable y en acenso; es claro que diferentes autores tienen definiciones del objetivo de la educación financiera tenemos por ejemplo a Cohen (2006), Sebstad (2003) y Trivelli (2009) con idea de que el objetivo es “producir un cambio de comportamiento de los agentes económicos, de tal manera que desarrollen habilidades sobre sus finanzas personales y mejoren la forma de administración de sus recursos financieros”

Una de las decisiones que son acertadas para aplicar educación financiera es el ahorro el ahorro es importante para dinamizar el control de dinero y tener la plena capacidad de su control según McConnell(1997) define que el ahorro “es la parte del ingreso que no se destina para el consumo, es un habito que consiste en reservar una opción de los ingresos que será usada en los planes que se tenga”.

Según (Lawrence J & Aparicio Vásquez 1990) las finanzas se definen “como la ciencia y el arte de administrar el dinero “igualmente (Andrade, 2005) considera las finanzas como una

rama de la economía que trata el tema relacionado con la obtención de y gestión del dinero, recursos o capital por parte de una persona o empresa, las finanzas se refieren a la forma como obtenemos los recursos, o la forma como se gastan o consumen, a la forma como se invierten, pierden o rentabilizan.

La educación financiera temprana es importante para crear conductas de responsabilidad en torno a lo financiero como lo manifiesta Henao López (2007), “el entorno familiar es donde en primera instancia se establecen prácticas educativas que se convierten en el punto de referencia para los niños y niñas permitiendo el logro de estilos de socialización, el desarrollo de competencias emocionales, el manejo de estrategias de afrontamiento y niveles de pro sociabilidad, entre otros”.

En Colombia la superintendencia financiera se basa en Gnan et al. (2007) donde se exponen tres razones fundamentales para brindar una educación económica y financiera, las cuales son:

✓ La Educación económica y financiera contribuye a suavizar el funcionamiento de los mercados financieros: consumidores más educados y mejor informados toman mejores decisiones financieras a lo largo de su vida, lo cual no sólo favorece sus intereses particulares, sino que, en conjunto, favorece la estabilidad y el desarrollo del sistema financiero, al reducir la probabilidad de incidentes de crisis.

✓ La Educación Económica y Financiera favorece una política económica sostenible al empoderar a las personas: la hipótesis es que ciudadanos mejor formados en temas de economía y finanzas tendrían mayor capacidad de comprender y tomar una posición frente a los hechos económicos y, por tanto, frente a las políticas económicas y sociales que adoptan sus gobernantes. En ese sentido, podrían respaldar mejores políticas económicas por medio de su

voto, lo cual, a su vez, podría generar una presión social para mantener una política económica favorable y sostenible para el país.

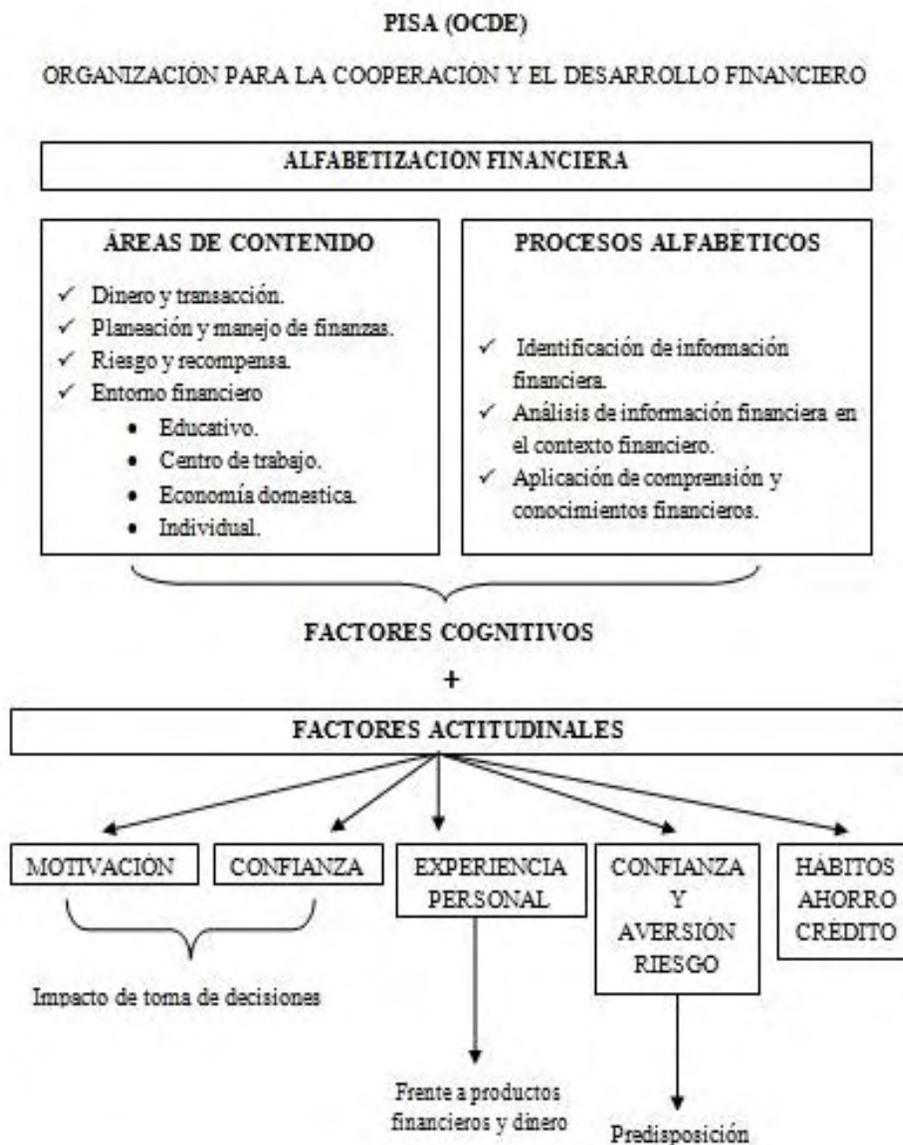
✓ La Educación económica y financiera contribuye a la educación en general como un bien público: esto favorece el desarrollo del capital humano, lo cual, a largo plazo, tiene efectos positivos sobre el crecimiento económico y el bienestar de la sociedad. Además, una característica de la mayoría de las propuestas de educación económica y financiera es la gratuidad de las mismas en la búsqueda de llegar a toda la población.

Según “ABC de educación financiera” (2009) define la educación financiera “es el proceso por medio del cual se adquieren conocimientos y se desarrollan las habilidades necesarias para poder tomar mejores decisiones financieras y, con ello, incrementar el nivel de bienestar personal y familiar. El impacto de la educación financiera tiene alcances en el ámbito personal, familiar y en el país:

Personal: para que la persona cuide y haga rendir su dinero y a utilizar adecuadamente los productos y servicios financieros, así obtener mayor bienestar.

✓ Familia: para la generación de recurso permitiendo así estabilidad, mejor desarrollo y patrimonio.

✓ País: para tener usuarios más informados y exigentes promoviendo competitividad entre instituciones y beneficiando así los mercados financieros, permitiendo un mayor desarrollo para el país.”



**Figura 3: alfabetización financiera**

**Fuente:** monografía “Prácticas de educación financiera para niños y niñas de los colegios privado de san Juan de Pasto” en base a la organización para la cooperación y el desarrollo económico.

Teniendo en cuenta lo anteriormente enunciado, se puede concluir que las características principales de la educación financiera son: el desarrollo de habilidades, la transmisión de conocimientos y obtener altos niveles de bienestar.

Queda claro que la educación financiera es importante dentro de la formación educativa de una persona, por tratarse de un proceso de transmisión de conocimientos para el desarrollo de habilidades que están enfocadas hacia la toma de decisiones adecuadas respecto al manejo de las finanzas personales y así poder obtener un mejor bienestar con la opción de mejorar el desarrollo del país; con ello se justifica la importancia de realizar una cartilla con contenido de educación financiera, ya que es primordial aplicarla en los niños para evitar las malas decisiones en los adultos.

**1.2.2 Marco conceptual.** A continuación, se presentará los conceptos bases de este proyecto:

**Educación:** según el Ministerio de Educación de la república de Colombia “La educación para la primera infancia es concebida como un proceso continuo y permanente de interacciones y relaciones sociales de calidad, oportunas y pertinentes que posibilitan a los niños y a las niñas potenciar sus capacidades y desarrollar competencias para la vida”.

**Educación financiera:** según la página finanzas prácticas del artículo educación financiera “La educación financiera facilita las elecciones, puesto que genera las estructuras mentales necesarias para evaluar riesgos y considerar las ganancias potenciales; es decir, para saber poner en una balanza las condiciones positivas y las negativas de una situación y decidir los pasos a seguir con bases sólidas”.

Por medio de la educación financiera se puede planificar el futuro, elegir los mejores instrumentos financieros y estar siempre al tanto de lo que ocurre en el mundo que nos rodea.

**Niños:** los niños son seres humanos a temprana edad según la página definición ABC en su artículo definiciones de niños “los niños son aquellos individuos que transcurren por la primera instancia de la vida conocida como infancia y que es anterior a la pubertad. Los niños usualmente son entendidos como tales hasta los doce a catorce años en términos generales”.

**Herramientas educativas:** según Alison Padilla en la página herramientas educativas estas son “programas educativos didácticos que son diseñados con el fin de apoyar la labor de los profesores en el proceso de enseñanza- aprendizaje; las herramientas educativas están destinadas a la enseñanza y el aprendizaje autónomo y permite el desarrollo de ciertas habilidades cognitivas”.

**Creatividad** según Karlqvist (1997, p. 105) “Creatividad es la capacidad de crear cosas nuevas. Es un concepto que abarca más que sólo imaginación, ingenuidad u originalidad. En la actualidad se le vincula con el hecho de hacer que las cosas nuevas sucedan”

**Ahorro** según Uxó González, Jorge en su artículo ahorro de la revista expansión (2015) “ahorrar es una decisión que implica posponer el consumo a un periodo posterior en el tiempo, lo mismo que en otros periodos puede tomarse la decisión de incurrir en endeudamiento y adelantar a ese momento el consumo de una renta que se espera obtener en el futuro. Dicho de otra forma, el ahorro y el consumo son dos aspectos de una misma decisión”.

**Consumo** según (Lidón, p.49) en la página Gestipolis, consumo es el uso de los bienes económicos para satisfacer las necesidades económicas correspondientes. Mediante el acto de consumo se destruye total o parcialmente la utilidad que le reporta el bien al sujeto.

**Inversión:** según lo que expresa Stiglitz (2004) una inversión es típicamente un monto de dinero que se coloca a disposición de terceros, de una empresa o de un conjunto de acciones con el fin de que el mismo se incremente productos de ganancias que genere ese fondo o proyecto empresarial.

**Control del consumo:** es la capacidad de controlar nuestros gastos teniendo en cuenta la importancia relativa de estos.

**propuestas de aprendizaje:** son maneras de incentivar el proceso a través del cual se adquieren o modifican habilidades, destrezas, conocimientos, conductas o valores como resultado del estudio, la experiencia, el razonamiento y la observación



Figura 4: marco referencial o conceptual

**1.2.3 marco legal.** En la constitución política de Colombia se resalta la importancia de la educación y el libre desarrollo en los siguientes artículos:

Artículo 67, La educación es un derecho de la persona y un servicio público que tiene una función social; con ella se busca el acceso al conocimiento, a la ciencia, a la técnica, y a los demás bienes y valores de la cultura. la educación formará al colombiano en el respeto a los derechos humanos, a la paz y a la democracia; y en la práctica del trabajo y la recreación, para el mejoramiento cultural, científico, tecnológico y para la protección del ambiente. El estado, la sociedad y la familia son responsables de la educación, que será obligatoria entre los cinco y los quince años de edad y que comprenderá como mínimo, un año de preescolar y nueve de educación básica. La educación será gratuita en las instituciones del estado, sin perjuicio del cobro de derechos académicos a quienes puedan sufragarlos. Corresponde al estado regular y ejercer la suprema inspección y vigilancia de la educación con el fin de velar por su calidad, por el cumplimiento de sus fines y por la mejor formación moral, intelectual y física de los educandos; garantizar el adecuado cubrimiento del servicio y asegurar a los menores las condiciones necesarias para su acceso y permanencia en el sistema educativo. la nación y las entidades territoriales participarán en la dirección, financiación y administración de los servicios educativos estatales, en los términos que señalen la constitución y la ley.

Este proyecto tiene en cuenta la ley 115 General de la Educación, en el Artículo 5 donde se tratan los fines de la Educación en Colombia, como:

➤ El pleno desarrollo de la personalidad sin más limitaciones que las que le imponen los derechos de los demás y el orden jurídico, dentro de un proceso de formación integral, física, psíquica, intelectual, moral, espiritual, social, afectiva, ética, cívica y demás valores humanos.

- La formación en el respeto a la vida y a los demás derechos humanos, a la paz, a los principios democráticos, de convivencia, pluralismo, justicia, solidaridad y equidad, así como en el ejercicio de la tolerancia y de la libertad.
- El acceso al conocimiento, la ciencia, la técnica y demás bienes y valores de la cultura, el fomento de la investigación y el estímulo a la creación artísticas en sus diferentes manifestaciones.
- La promoción en la persona y en la sociedad de la capacidad para crear, investigar, adoptar la tecnología que se requiere en los procesos de desarrollo del país y le permita al educando ingresar al sector productivo. Decreto 114 de 1996, la Educación no Formal hace parte del Servicio Público Educativo.

Al igual es importante tener en cuenta los objetivos generales de la Educación Básica sección tercera, puesto que se trabajará con dicha población por lo cual es importante.

a) Propiciar una formación general mediante el acceso, de manera crítica y creativa, al conocimiento científico, tecnológico, artístico y humanístico y de sus relaciones con la vida social y con la naturaleza, de manera tal que prepare al educando para los niveles superiores del proceso educativo y para su vinculación con la sociedad y el trabajo;

b) Desarrollar las habilidades comunicativas para leer, comprender, escribir, escuchar, hablar y expresarse correctamente;

c) Ampliar y profundizar en el razonamiento lógico y analítico para la interpretación y solución de los problemas de la ciencia, la tecnología y de la vida cotidiana;

d) Propiciar el conocimiento y comprensión de la realidad nacional para consolidar los valores propios de la nacionalidad colombiana tales como la solidaridad, la tolerancia, la democracia, la justicia, la convivencia social, la cooperación y la ayuda mutua;

e) Fomentar el interés y el desarrollo de actitudes hacia la práctica investigativa; y

f) Propiciar la formación social, ética, moral y demás valores del desarrollo humano. Ver:

Artículo 54 Decreto Nacional 1860 de 1994 Decreto Nacional 272 de 1998.

Artículo 44, son derechos fundamentales de los niños: la vida, la integridad física, la salud y la seguridad social, la alimentación equilibrada, su nombre y nacionalidad, tener una familia y no ser separados de ella, el cuidado y amor, la educación y la cultura, la recreación y la libre expresión de su opinión. serán protegidos contra toda forma de abandono, violencia física o moral, secuestro, venta, abuso sexual, explotación laboral o económica y trabajos riesgosos. Gozarán también de los demás derechos consagrados en la constitución, en las leyes y en los tratados internacionales ratificados por Colombia; la familia, la sociedad y el estado tienen la obligación de asistir y proteger al niño para garantizar su desarrollo armónico e integral y el ejercicio pleno de sus derechos. Cualquier persona puede exigir de la autoridad competente su cumplimiento y la sanción de los infractores.

Artículo 45, el adolescente tiene derecho a la protección y a la formación integral, el estado y la sociedad garantizan la participación activa de los jóvenes en los organismos públicos y privados que tengan a cargo la protección, educación y progreso de la juventud.

El literal f) del artículo III del capítulo I título I de la ley 1328 de 2009, sobre el régimen de protección al consumidor financiero, establece como un principio orientador para las relaciones entre los consumidores financieros y las entidades vigiladas, lo siguiente: “educación para el consumidor financiero. las entidades vigiladas, las asociaciones gremiales, las asociaciones de consumidores, las instituciones públicas que realizan la intervención y supervisión en el sector financiero, así como los organismos de autorregulación, procurarán una adecuada educación de los consumidores financieros respecto de los productos y servicios

financieros que ofrecen las entidades vigiladas, de la naturaleza de los mercados en los que actúan, de las instituciones autorizadas para prestarlos, así como de los diferentes mecanismos establecidos para la defensa de sus derechos”.

Educación financiera, estadística de quejas, sistema general de pensiones, afiliados y traslados de régimen, concepto 2010032107-001 del 26 de junio de 2010. síntesis: la ley consagra la educación financiera como principio de protección, derecho del consumidor financiero, práctica de protección, obligación especial de las entidades vigiladas, y como objetivo e instrumento de la intervención del estado. actividades de fomento a la cultura del consumidor financiero, difusión de información de interés para éste y de establecimiento de fundamentos para la educación financiera se han venido adelantando por parte de la superintendencia en desarrollo del programa canales de difusión. la información estadística de quejas es la que se produce como resultado de las quejas que recibe la propia superintendencia por parte de los consumidores financieros, la transmitida por las entidades del sector vigilado tanto las que recibe directamente como la reportada al defensor del consumidor financiero, que se consolidada en nuestra página web. Estadística sobre afiliados al sistema general de pensiones y traslados entre regímenes.

Bajo la ley 1328 de 2009, se abrió por primera vez en Colombia un marco normativo específico para la defensa del consumidor financiero. Dicha ley estableció que la educación financiera era un derecho, el cual debería garantizarse. Complementariamente, la ley 1450 de 2011 (plan nacional de desarrollo 2010-2014) asignó al Ministerio de Educación nacional (MEN) definir las competencias básicas que deberían tener los estudiantes al respecto, ello dio lugar al convenio 024 de 2012, acordándose alianzas estratégicas entre el gremio bancario y el men,

focalizada en el fortalecimiento de la educación financiera a nivel de primaria y secundaria (ver asobancaria, 2014).

En Colombia, estudios recientes evidencian rezagos en materia de alfabetismo financiero; por ejemplo, la encuesta sobre capacidades financieras del banco de la república y del banco mundial (2013) indica que solo 37% de los adultos colombianos realiza planeación financiera, esta cifra contrasta negativamente frente a 40% o 50% observado en México o Uruguay, lo que indica que la bancarización de calidad continúa representando grandes retos para Colombia.

Colombia registró el último lugar, con puntaje promedio de 379/625; implicando que su nivel de alfabetización financiera es el más bajo entre los cinco posibles. ello quiere decir que, en promedio, nuestros jóvenes de 15 años tan solo se limitan a identificar productos y términos financieros básicos, aplicando de forma limitada esos conceptos a la solución de problemas del día-a-día. De esta manera, ellos son incapaces de enfrentar retos básicos financieros, como tomar decisiones en materia de endeudamiento, pagos de impuestos o esquemas de ahorro pensional (ver pisa, 2014).

Toda la anterior normatividad permite prever que el proyecto a realizar busca suplir una necesidad fundamental en nuestro país teniendo en cuenta que la educación es un derecho fundamental y la cartilla siendo una herramienta de educación financiera tiene como finalidad disminuir el analfabetismo e introducir educación financiera en grados cuartos y quintos de la institución educativa municipal Luis Eduardo Mora Osejo de la ciudad de San Juan de Pasto.

**1.2.4. Marco contextual.** Colombia está ubicada al norte de sur América limitada con países como Venezuela, Ecuador, Brasil, Perú, Panamá, con una población de 49.842.729 y de la cual 7.943.768 son infantes entre la edad de 7-12 años, Colombia es conformada por 5

regiones y en una de sus regiones, la región andina conformada por variedad de municipios donde se encuentra Nariño y en esta su ciudad capital San Juan de Pasto con una población aproximada de 1.744.228 y el 19% de la población corresponde a la población infantil, esta ciudad está compuesta de 178 escuelas oficiales entre ellas se encuentra la Institución Educativa Municipal Luis Eduardo Mora Osejo para la cual va dirigida esta investigación. El niño de este plantel educativo por lo general pertenece al estrato medio y bajo de la ciudad de Pasto.

La institución educativa municipal Luis Eduardo Mora Osejo fue creada mediante el decreto de la alcaldía de Pasto número 0359 del 25 de junio del 2004 nace producto de las reformas promulgadas de la ley 715 del 2001, que ordeno la fusión de colegios y escuelas urbanas en la nación para conformar nuevas Instituciones Educativas, en el Municipio de Pasto, en el marco de este proceso se desarrolló la fusión del Centro Auxiliar de Servicios Docentes José María Córdoba, Colegio Valle de Atriz, Escuela Rural Mixta el Rosario, Concentración Escolar Emilio Botero y Escuela Integrada 12 de Octubre por medio del decreto 0359 del 26 de agosto del 2004 denominándose Institución Educativa Municipal María José Córdoba.

La Institución Educativa Municipal Luis Eduardo Mora Osejo tiene como visión brindar educación formal e inclusiva orientada hacia la formación de competencias académicas, ciudadanas y laborales, que permitan contribuir con sentido crítico al desarrollo humano sostenible y a la transformación de su entorno social; y como misión tiene al año 2020 seremos reconocidos por ofrecer una educación significativa y pertinente en los campos, académico técnico y laboral, contando con talento humano y recursos físicos de calidad.

Los niños que pertenecen a las escuelas oficiales por lo general no tienen una educación en el área financiera porque dentro de los currículos de la secretaria de educación nacional solo

existen proyectos pilotos enfocados a esta, he incluso conocen poco o nada acerca de la educación financiera a pesar del continuo manejo de dinero y consumo de la población infantil.

El infante pastuso se caracteriza por estar ubicado físicamente dentro de una ciudad pequeña con acceso a la zona rural del municipio debido a la pequeña extensión del territorio, también interactúa constantemente con el mundo de la ciudad el ambiente económico y los mercados.

**1.2.5. Marco de antecedentes.** Durante los últimos años se ha evidenciado que gracias a la globalización la información financiera se volvió de carácter obligatorio y necesario, ya que todo gira en torno a un mercado financiero, donde se hace notorio que los colombianos no tienen un verdadero conocimiento de herramientas financieras; está claro que esto es el resultado de una nula o deficiente educación financiera.

En investigaciones realizadas anteriormente se ha concluido que la mejor manera de impartir una verdadera educación financiera es inculcándola en los niños, Piaget citado por Amar, Abello, Denegrí & Llanos (2002) afirma “que la construcción de las representaciones de la organización infantil es el resultado de un proceso activo del niño, donde interactúan dos elementos esenciales: las experiencias e informaciones que le brinda el medio, y las características que en ese momento posea su aparato intelectual”, lo cual le permite así seleccionar y organizar la información que recibe para construir sus representaciones sociales.

Es así como esta propuesta de dinamizar por medio de una cartilla la educación financiera en niños de grados cuarto y quinto de primaria, también se basa en que los niños a estas edades forman su raciocinio y juicio ante la sociedad y los parámetros sobre los cuales estarán acogidos, es importante que durante estos años aprendan el lenguaje económico por el cual deberán regirse durante su vida.

En Colombia en el año 2008 se evidencio claramente que la población adulta colombiana no es consiente del manejo de herramientas financieras, ejemplo claro la crisis generada por la caída de las llamadas pirámides de ahorro, donde la población no considero la relación beneficio-costos que generaba invertir su capital en estas entidades o las verdaderas opciones de recuperar su dinero y mucho menos el verdadero riesgo al cual exponían su patrimonio-capital, capital que fue en muchas oportunidades generados por hipotecas, préstamos a altas tasas de interés, venta de bienes, entre otros. Con lo anterior se puede concluir que la falta en educación financiera es clara y que la mejor forma de prevenir futuras crisis económicas es educando al niño quien es el futuro adulto.

Como base de esta investigación se han tomado en cuenta investigaciones y estudios anteriores como lo es la tesis que lleva por título “características e importancia de la educación financiera para niños y jóvenes y adultos en los sectores populares de la ciudad de Uaxaca de Juárez” del año 2011 cuyo objetivo principal fue “determinar, en base a la aplicación de una encuesta a una muestra representativa de sectores populares de la ciudad de Oaxaca de Juárez, que tan informados están los niños, jóvenes y adultos, respecto a cuestiones económico-financieras tales como el ahorro, la inversión, los créditos, el cambio de divisas, y otros aspectos que formarían parte de algo que se denominado “educación financiera”. Lo anterior con la finalidad de destacar las características y la importancia de la misma; y eventualmente, proponer recomendaciones que promuevan su difusión y aplicación” y como conclusión su autora García Gómez Yatzin determino que los niños: primero “aunque su ahorro es un habito que en la mayoría de los niños encuestados dice tener, este lo han aprendido de sus padres y familiares, tal aprendizaje parece ser empírico pues no muestran fundamentos sólidos al preguntarles sobre la importancia del ahorro.” y segundo “la mayoría de los niños dice considerar la planeación de sus

gastos (independientemente de que si los planeen o no), sin embargo, al igual que sucedió con el ahorro, al preguntarles el porqué, muchos no supieron responder, evidenciando una carente educación financiera.”

Se encontró un trabajo de grado titulado “diagnóstico realizado a los estudiantes de la UNAD CEAD Florencia para determinar la importancia y la pertinencia de recibir educación financiera” aprobado por la Universidad Nacional Abierta y a Distancia UNAD, trabajo cuyo objeto era “Realizar un diagnóstico a los estudiantes de la UNAD CEAD Florencia para determinar la importancia y la pertinencia de recibir educación financiera” y su autora Lorena Urquina Cuellar quien concluyo de dicho trabajo: Teniendo en cuenta que las personas son conscientes que la crisis económica podría empeorar, que el temor a tener deudas y a que la insolvencia o falta de empleo los lleve a la quiebra, hace que se considere pertinente e importante que desde ya se imparta Educación Financiera como mecanismo que impulse nuevas y mejores estrategias de desarrollo socioeconómico. También se concluyó que no importa el grado o programa profesional que tenga una persona, la economía y las finanzas personales son un tema que toca a todos por igual, y como actores miembros de este sistema se tiene la responsabilidad de mantener una buena y productiva administración del dinero. El reflejo del mal manejo de las finanzas personales es como una fractura en el sistema económico no solo en Colombia, sino en cualquier nación; por eso se considera fundamental el estar preparados para sumir y afrontar cualquier situación de crisis del tipo económica. Aquí se determinó que la falta de información y adecuada orientación son las principales causas de que el sistema económico falle; se podría considerar que a largo plazo la Educación Financiera, sea considerada como una cátedra fundamental en el proceso formativo del ser humano, y que no este solo inmersa en otras áreas, sino que se diseñe y se formule como área representativa de la educación en el país.

En otra fuente como la revista de ciencias estratégicas se consideró la investigación publicada que lleva por título “la educación financiera en estudiantes de educación básica. Un diagnóstico comparativo entre escuelas urbanas y rurales” cuyo objetivo fue “Realizar un diagnóstico comparativo del nivel de Educación Financiera presente en los estudiantes de quinto y sexto grado de una Escuela Primaria Urbana Pública (EPUP) y de otras dos Escuelas Primarias Rurales (EPR), del municipio de San Juan Bautista Tuxtepec, Oaxaca, con la finalidad de identificar qué variables de Educación Financiera, y en qué medida, las han asimilado del contexto” cuya autoría fue de la Universidad Pontificia Bolivariana de Colombia y que la conclusión principal de esta investigación fue “especifican los factores del entorno, mismos que según los resultados del análisis estadístico demostraron haber influido significativamente en el nivel de conocimiento en materia de Educación Financiera en los niños que participan en este estudio. Sobre la base del análisis estadístico y en la revisión de la literatura consultada, se efectuó la contratación de las hipótesis planteadas en esta investigación aceptándose siete de ellas y rechazándose sólo a una. La hipótesis 6 planteó: los estudiantes de Educación Primaria de mayor edad tienen mayor conocimiento de las variables de Educación Financiera que los estudiantes de Educación Primaria de menor edad. Según la Tabla 8, los estudiantes de 9 y 11 años de edad conocen más sobre Educación financiera que los niños de 10, 12 y 13 años de edad, sobre todo en dos de los ítems de la variable CyUPSF. Por lo tanto, se rechaza esta hipótesis”

Además, se encontró estudios de políticas públicas para la inclusión de educación financiera como por ejemplo “la educación financiera de América Latina y el Caribe quienes sus autores son Nidia García, Andrea Grifoni, Juan Carlos López Diana Margarita Mejía, en representación del Banco de desarrollo de América Latina y en su objetivo principal este estudio concluyó “él crecimiento económico trae consigo la necesidad de que las personas sepan cómo

manejar sus finanzas personales y beneficiarse de los mercados financieros más desarrollados. En este sentido, las iniciativas de educación financiera pueden convertirse en un complemento importante de los procesos de inclusión financiera y las medidas de reducción de la pobreza”

En la búsqueda de estudios anteriores relacionados con el proyecto se encontró que entidades financieras como son los bancos, hacen este tipo de estudios con el fin de realizar estudios de mercado, lo anterior se basa en estudios como: del Banco de la República cuyo trabajo lleva por título “educación e inclusión financiera en niñas, niños y jóvenes” con el programa denominado “el futuro está en tus ahorros” cuyo fin es profundizar en la importancia del ahorro, el acceso a servicios financieros apropiados y una educación financiera de calidad.

Además del Banco Central de Colombia también el Banco de Occidente, ofrece programas de educación financiera en niños como por ejemplo en su página consejos para que niños, niñas y jóvenes aprendan finanzas; y cuyo objetivo es “El aprendizaje financiero en los niños y jóvenes debe ser una constante, realizarse de una manera didáctica y estar relacionado con el proceso de formación académica y el ejemplo de los padres”

El Banco de Bogotá también desarrollo un programa llamado “el camino a la prosperidad” y su objetivo es “en esta cartilla se abordan de forma entretenida temas muy importantes como el presupuesto, el ahorro, los préstamos y el manejo de servicios financieros”

También se encontró material didáctico de educación financiera como cartillas, pero estas se enfocan en formar o brindar herramientas directamente a los docentes para que ellos se encarguen de brindar dichas pautas de educación financiera a los estudiantes, ejemplo de ello es la cartilla titulada “ MI PLAN, MI VIDA, MI FUTURO” del 2014 autoría de María Fernanda Campo con el Ministerio de Educación, esta cartilla toma por objetivo general “Desarrollar o fortalecer en los estudiantes los conocimientos, actitudes y habilidades que les permita

comprender el entorno económico y financiero; con el fin de tomar decisiones informadas, autónomas y responsables; en materia de educación financiera el Ministerio de Educación Nacional busca promover en las niñas, niños, adolescentes y jóvenes el desarrollo de competencias básicas y ciudadanas, así como el pensamiento crítico y reflexivo necesario para la toma de decisiones responsables e informadas sobre temas económicos y financieros que favorezcan la construcción de sus proyectos de vida con calidad y sostenibilidad,” y que después de desarrollar su trabajo determino las siguientes conclusiones: 1. Colombia se ubica por debajo de países con niveles similares en Lectura y Matemáticas. 2. Más de la mitad de los estudiantes colombianos (57%) se ubicaron por debajo del nivel 2 (nivel mínimo). En los países de la OCDE en promedio el 15% de los estudiantes están por debajo de este nivel. 3. En 17 de 18 países 3 de cada 4 estudiantes están en el nivel 2 o arriba del mismo. La excepción es Colombia, en donde sólo el 44% alcanza este nivel.

Sin ir más lejos a manera regional se encontró que ya se evidencia una preocupación en cuestión de educación financiera en los niños como ejemplo de ello tenemos la monografía titulada “prácticas de educación financiera para niños y niñas de los colegios privados de San Juan de Pasto” autoría de German Ricardo Melo Guerrero, Yenny Moncayo Sánchez y Yudi Paredes Benavides quienes expresaron como objetivo general “Analizar las prácticas financieras que manejan los niños y niñas de los colegios privados de la ciudad de San Juan de Pasto, frente a la situación sociodemográfica” y que a raíz de dicha investigación concluyeron “El conocimiento financiero es importante, pero lo es más la adquisición de hábitos financieros. En el caso de la investigación se logró determinar que los niños y niñas si ahorran, pero el dinero que les sobra. Lo anterior evidencia que los aspectos de planeación y control financiero no se logran determinar y saber si este ahorro es para un fin específico que garantice el buen

manejo de sus finanzas personales.” “La presente investigación, aunque está enfocada a Instituciones Educativas Privadas, los conglomerados se han asociado a estratos sociales particulares y se ha visto que solo este factor ya define hábitos financieros diferentes. En realidad, cada una de las variables indagadas permea lo financiero, por ejemplo, la edad resulta ser una variable de alta incidencia; con los años, las necesidades adoptan criterios crecientes, son mayores los gastos, se modifican los intereses y el hábito del ahorro se afecta con incidencia en declive.” “En edades tempranas, se alcanza a observar la fuerte incidencia del mercado, de los aspectos puramente comerciales y la eficacia de la propaganda; como son edades en las que el juego, los escolares se dejan atrapar por los juguetes electrónicos”.

De acuerdo con los antecedentes presentados se determina de gran necesidad la enseñanza de educación financiera en los infantes, partiendo además del hecho de que entidades financieras se están haciendo cargo de la promoción de estas temáticas con fines de publicidad para dichas entidades, por ello se pretende que desde tempranas edades a los niños se les sea inculcada la educación financiera de forma neutral con el fin de que en un futuro todas las decisiones que tomen sean de forma informativa y autónoma.

### **1.3 Diseño metodológico**

**1.3.1 Paradigma de la investigación.** Este proyecto es para proponer una herramienta didáctica de educación financiera para niños de grados cuarto y quinto de primaria de la Institución Educativa Luis Eduardo Mora Osejo se basa en una investigación cuantitativa; dentro de este paradigma cuantitativo se trabajan los siguientes elementos:

La creación de herramientas financieras para infantes de grado cuarto y quinto.

Propuesta didáctica de cartilla de educación financiera

**1.3.2 Enfoque de la investigación.** El enfoque de investigación es empírico analítico, se aborda una realidad que es analfabetismo en educación de toda la población colombiana, analizándolo desde las malas decisiones al manejar sus propias finanzas, al realizar inversiones sin tener en cuenta las herramientas que le podrían ayudar a prever con anterioridad los beneficios y/o costos de estas.

Dado lo anterior se espera como resultado la creación y formulación de una cartilla como una herramienta financiera para los niños de ocho a once años de edad con la finalidad de incentivar el ahorro y controlar el consumo excesivo.

**1.3.3 Tipo de investigación.** La investigación es de tipo Descriptivo Analítico, por cuanto describe el estado actual de la población, refiriéndose a las falencias en la utilización de herramientas de educación financiera, analizando esta situación se busca proveer una solución al educar al niño para evitar que cometa errores de adulto al momento de manejar sus finanzas.

#### **1.3.4 Fuentes de recolección de información.**

**Fuentes primarias** dentro de la investigación es de carácter fundamental apoyarse en el análisis documental basados en las experiencias y opiniones de otros investigadores que han creado y puesto en acción herramientas financieras en poblaciones infantiles; otra fuente es la aplicación de una encuesta dirigida a la población infantil del plantel educativo, el cual permite diagnosticar el nivel de conocimiento financiero en la educación infantil y por ultimo escoger una muestra de dicha población para enfatizar las preguntas de la encuesta por medio de la entrevista y de esta manera profundizar el análisis para la creación de la cartilla.

**Fuentes secundarias** Para ésta investigación se utilizaron fuentes bibliográficas y archivos existentes (Relacionados en la bibliografía).

### **1.3.5 Técnicas de recolección de información.**

**Análisis documental.** Mediante esta técnica se extrajo información que describe los aspectos generales de la población infantil de la Institución Educativa Luis Eduardo Mora Osejo; Se tomo como base una encuesta aplicada a los niños de grado cuarto y quinto de primaria de las sedes Niña María y Rosario tal como lo muestra la encuesta aplicada (ver anexo1).

Una vez diseñada la encuesta, se desarrolló la prueba piloto con 5 niños entre las edades de siete a doce años, pertenecientes a la misma Institución Educativa de grado cuarto y quinto de primaria para determinar si las preguntas tenían un lenguaje claro entre otros; gracias a esta prueba piloto se realizó los ajustes pertinentes para aplicar la encuesta

La revisión de referente bibliográficos como tesis, artículos, documentos, revistas además de programas realizados por entidades bancarias con el fin de incentivar el ahorro y controlar el consumo en los hogares colombianos, y otros, referentes a la educación, el entorno económico y principalmente la educación financiera, permitieron la elaboración del marco referencial y fundamentaron la metodología y los modelos educativos para crear la cartilla.

Adicionalmente, información de organismos como la Secretaria de Educación y,la internet, entre otros.

### **1.3.6 Población y muestra.**

**Población** El proyecto de una cartilla pedagógica de herramientas didácticas en educación financiera tomó la población infantil, básicamente a los infantes de grados cuarto y

quinto que se educan en la institución educativa municipal Luis Eduardo Mora Osejo, teniendo en cuenta que el conglomerado total es de 334 estudiantes.

<b>POBLACION</b>		
<b>Sede Institucional</b>	<b>grado cuarto</b>	<b>grado quinto</b>
Rosario J.M	27	25
Rosario J.M	29	22
Rosario J.T	25	23
La Minga	26	31
Doce de Octubre	20	13
Emilio Botero	20	21
Niña Maria	27	25
<b>TOTAL</b>	<b>174</b>	<b>160</b>
	<b>334</b>	

**Muestra:** teniendo en cuenta la accesibilidad a las instalaciones y la colaboración de los docentes en los espacios de sus clases, se toma como muestra a los infantes de las sedes Niña María y el Rosario jornada tarde; de este modo se consideran las situaciones de estudiantes de jornada diurna y tarde debido a las diferencias que puedan presentar.

## **2. Desarrollo de la monografía**

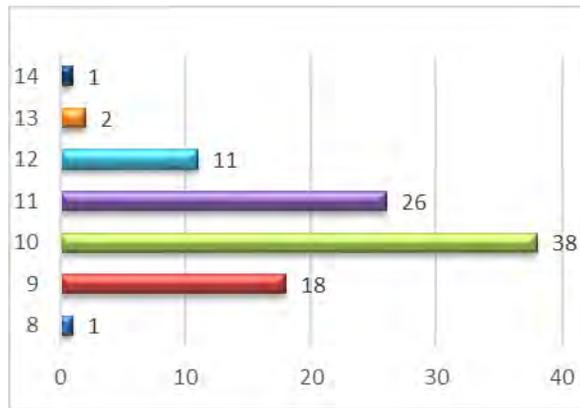
### **2.1 encuesta**

#### **2.1.1 resultados de la encuesta**

Los siguientes resultados son producto de una encuesta realizada a los estudiantes de grado cuarto y quinto de primaria de la Institución Educativa Municipal Luis Eduardo Mora Osejo en las sedes de El Rosario y Niña María, antes de aplicar dicha encuesta se realizó una breve explicación de la misma y se interactuó con los estudiantes en una dinámica que pretendía

dar bases de los conceptos que se iban a preguntar, logrando así poder entrevistar a algunos estudiantes, dando ideas que ayuden a soportar la encuesta; a continuación, se mostrará los resultados a las preguntas realizadas con su respectiva conclusión:

EIDADES	
8	1
9	18
10	38
11	26
12	11
13	2
14	1
<b>TOTAL</b>	<b>97</b>



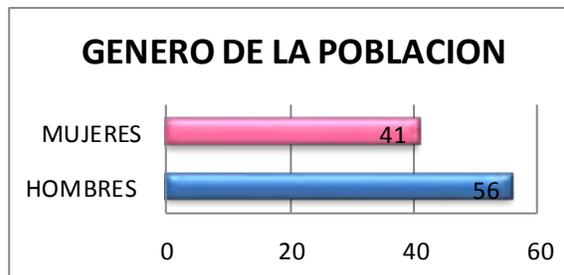
**Tabla 1: edades de los estudiantes**

**Figura 5: edades de los estudiantes**

En la población encuestada las edades sobresalientes oscilan entre los 10 y 11 años, cabe resaltar que se encontró estudiantes con edades avanzadas para cursar dichos grados; con lo anterior podemos concluir que la población a la cual se dirige ese estudio cuenta con uso de razón para comprender los conceptos teniendo en cuenta a Piaget citado por Amar, Abelló, Denegrí & Llanos (2002) en el cual nos indica que para el aprendizaje de un niño “interactúan dos elementos esenciales: las experiencias e informaciones que le brinda el medio, y las características que en ese momento posea su aparato intelectual”, en este caso la cartilla busca ser el medio de aprendizaje en educación financiera para niños.

2	HOMBRES	MUJERES
	56	41

**Tabla 2: genero de los estudiantes**

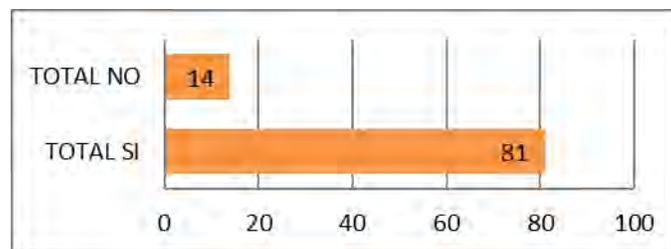


**Figura 6: genero de los estudiantes**

De acuerdo a la población encuestada podemos determinar que cerca del 57% de la población pertenece al género masculino y el 43% al género femenino, con lo anterior se puede concluir que en la población sobresale el género masculino; el anterior cuestionamiento no presenta mayor profundidad en su análisis dado que no se considera que fuese de relevancia; este proyecto no discrimina el género del estudiante.

USTED AHORRAS DINERO	
TOTAL SI	TOTAL NO
81	14

**Tabla 3: ¿usted ahorra dinero?**



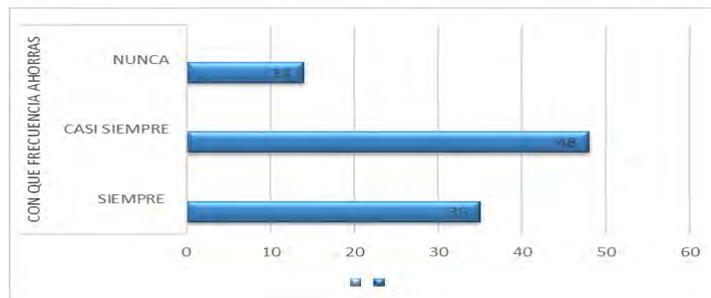
**Figura 7: ¿usted ahorra dinero?**

En los resultados obtenidos se puede observar que cerca del 83% dice tener hábito de ahorrar, y el 17% dice no tener el hábito de ahorrar, según Uxó González, Jorge en su artículo ahorro de la revista expansión (2015) “ahorrar es una decisión que implica posponer el consumo a un periodo posterior en el tiempo”, al entrevistar a los estudiantes particularmente se

contradecían o su respuesta era que ahorran los que les sobra del dinero que les daban para su recreo; por lo cual da a entender que los estudiantes no son coherentes de realizar un verdadero ahorro programado, con ello se puede atribuir que el niño al convertirse en adulto no dará importancia significativa al ahorro y a su vez entender que esto implica que deberá racionalizar su dinero, es decir no consumir todos sus ingresos, para obtener reservas económicas que le permitan el futuro deseado.

CON QUE FRECUENCIA AHORRAS		
SIEMPRE	CASI SIEMPRE	NUNCA
35	48	14

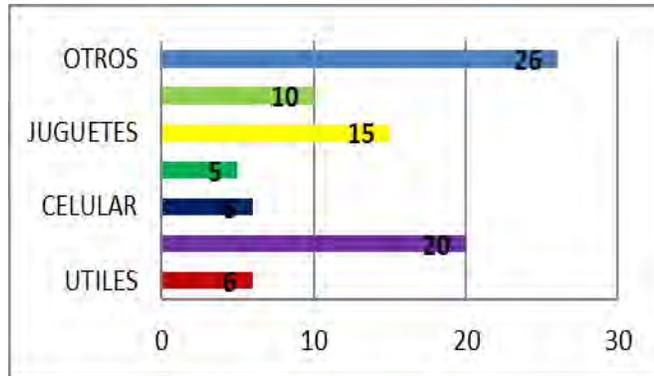
**Tabla 4: ¿con que frecuencia ahorra?**



**Figura 8: ¿con que frecuencia ahorra?**

De acuerdo a la población encuestada se puede concluir que en su mayoría si ahorra, aunque manifiestan no tener una constancia en su ahorro, y cabe reconocer que existe un porcentaje que definitivamente no cuenta con el hábito del ahorro.

CON QUE FIN AHORRAS	
UTILES	6
ROPA	20
CELULAR	6
DULCES	5
JUGUETES	15
AYUDAR A LOS PADRES	10
OTROS	26



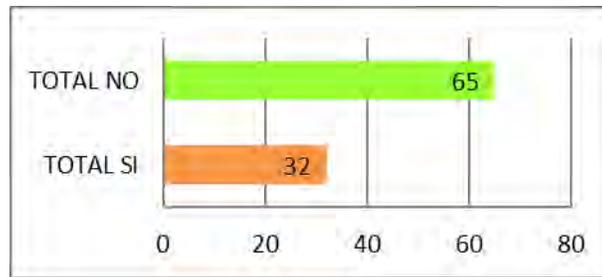
**Tabla 5: ¿con que fin ahorra?**

**Figura 9: ¿con que fin ahorra?**

Al encuestar a los estudiantes y preguntar con qué fin ahorran, los niños respondieron diferentes conceptos el más frecuente fue el ahorrar para comprar ropa o juguetes, pero además exponían el hecho de ahorrar para ayudar en su casa o comprar regalos o inclusive en casos específicos exponían la intención de ayudar a sus padres con el ahorro para la compra de una casa propia; es considerable el hecho de que los estudiantes que pertenecen específicamente a la Institución Educativa Municipal Luis Eduardo Mora Osejo, son niños de escasos recursos y que en muchos casos trabajan; entrevistándolos es notable que aunque tienen ingresos realmente no tienen una conciencia en el gasto ni en el ahorro; lo anterior da pie para pensar que es necesario aclarar los conceptos de educación financiera en estos niños, enfatizando que al educar al infante se evitara que el adulto se quede en un consumismo desconociendo diferencias entre confort y necesidad; y por el contrario este se enfoque en ahorrar con propósitos específicos que le permitan mejorar el control de sus finanzas y permitiéndole beneficios que mejoren su vida económica.

SABES DE DONDE VIENE EL DINERO	
TOTAL SI	TOTAL NO
32	65

**Tabla 6: ¿sabe de dónde viene el dinero?**



**Figura 10: ¿sabe de dónde viene el dinero?**

Al preguntar si los estudiantes tenían conocimiento de dónde provenía el dinero la mayoría respondió que no tenía dicho conocimientos, otros estudiantes manifestaron que para ellos el dinero simplemente provenía de sus padres, o de fábricas que los elaboraban; pero también quienes expusieron que el dinero provenía del Banco de la República lo cual nos da a entender que algunos estudiantes si poseen un conocimiento mínimo respecto a este tema que es de gran importancia; entender de donde proviene el dinero conocer qué papel juega en la historia de la economía como sistema de intercambio, saber su evolución y él por qué hoy en día se utilizan como efectivo las monedas y el papel; pero además incentivar que el infante busque conocer que nuevos medios de intercambio existen como los son las tarjetas de crédito y débito, los cheques o cómo funciona lo de las transferencias directamente; a parte aclarar y desmentir el mito de que el dinero proviene del banco, la gente suele pensar eso debido a que los bancos son lugares donde el dinero suele ser guardado, pero este no los crea; por todo lo anterior y en vista del resultado de la encuesta la propuesta de crear la cartilla como base de educación financiera en los niños es importante para dar acabar con la ignorancia financiera que rodea a los infantes y así pretendiendo que los niños puedan replicar dichos conocimientos a sus padres o incluso entre sus amigos.

SABES PORQUE MEDIOS SE CONSIGUE EL DINERO	
TOTAL SI	TOTAL NO
70	27

**Tabla 7: ¿sabe porque medios se consigue el dinero?**



**Figura 11: ¿sabe porque medios se consigue el dinero?**

Se cuestionó si los estudiantes tenían noción de por qué medios se consigue el dinero, satisfactoriamente la mayoría lo conoce y tiene claro que por medio del trabajo o del comercio son las formas de conseguirlo aun así se encontró estudiantes que no dieron respuesta a esta pregunta, o simplemente respondieron que sus papás se encargaban de conseguirlo; realmente que algunos estudiantes desconozcan las formas de conseguir el dinero es preocupante los niños deben saber desde pequeños que nada es regalado que el dinero no cae mágicamente del cielo, que este se consigue por medio del trabajo o de decisiones de inversión las cuales al tener bases de educación financiera, Según “ABC de educación financiera” (2009) define la educación financiera “ el proceso por medio del cual se adquieren conocimientos y se desarrollan las habilidades necesarias para poder tomar mejores decisiones financieras y, con ello, incrementar el nivel de bienestar personal y familiar y conllevando a un impacto en el país. Dicho lo anterior y con los resultados obtenidos se considera de gran utilidad la cartilla llamada “Planeo Mi Futuro” con ella se pretende que los infantes se incentiven por conocer más a fondo los temas de

educación financiera, dado que, aunque la cartilla expone los conceptos básicos estos son de gran utilidad para contrarrestar el analfabetismo financiero.

EN QUE GASTAS TU DINERO	
UTILES	9
ROPA	33
CELULAR	
DULCES	43
JUGUETES	30
AYUDAR A LOS PADRES	12

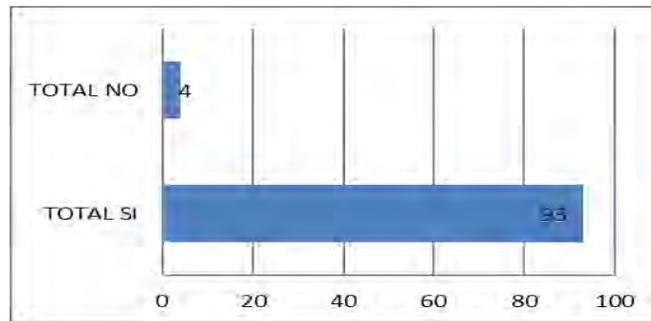


**Tabla 8: ¿en que gasta su dinero?**  
**Figura 12: ¿en que gasta su dinero?**

Cuando a los estudiantes se les pregunto en que gastaban su dinero los niños respondieron en su mayoría que lo gastaba en dulces o golosinas, también en ropa o juguetes; hubieron estudiantes que al preguntarles respondieron que en ayudar a sus padres, estos por lo general fueron estudiantes que dedican tiempo también a trabajar y son conscientes que deben colaborar en su casa ante todo; lo anterior es necesario considerarlo debido a que son niños que desde temprana edad ya son sujetos activos de la economía y no son conscientes de ello; estos niños poseen ingresos los cuales podrían ahorrar e invertir de mejor manera que solo gastando en golosinas, estos niños al no conocer formas de ahorro o como crear sus propios presupuestos y organizar sus gastos; no lo hacen; la creación de la cartilla busca precisamente dar a conocer los primeros pininos acerca de estas temáticas, para que niños que desde tempranas edades sepan cómo controlar sus finanzas y desde ya tomen decisiones financieras que les brinde bienestar.

EN TU CASA TE HAN ENSEÑADO A AHORRAR	
TOTAL SI	TOTAL NO
93	4

**Tabla 9: ¿en casa te han enseñado a ahorrar?**

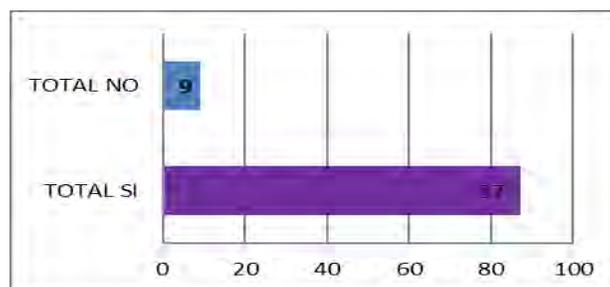


**Figura 13: ¿en casa te han enseñado a ahorrar?**

Satisfactoriamente los estudiantes en más del 90% respondió que en sus casas, si les enseñan a ahorrar, aunque cabe aclarar que no los motivan a ahorrar por algo directamente, la mayoría manifestaron que les dicen que ahorren para comprar cosas que quieran pero no bajo una meta ya estipulada; aunque conocen el concepto básico de ahorro que es guardar dinero, no conocen como presupuestar ese ahorro por ello los niños no ahorran de manera constante y a su vez estos pequeños ahorros no generan los frutos que los niños esperan, esto genera un desanimo lo que se entiende que el infante no tomara el ahorro como algo serio y por ende no lo realizara, esto conlleva a que en un futuro o propiamente en su adolescencia y adultez les traiga consigo crisis económicas pues ellos no contaría con reservas de dinero para enfrentar dichas situaciones.

EN TU ESCUELA TE HAN ENSEÑADO A AHORRAR	
TOTAL SI	TOTAL NO
87	9

**Tabla 10: ¿en su escuela le han enseñado a ahorrar?**



**Figura 14: ¿en su escuela le han enseñado a ahorrar?**

Los estudiantes encuestados manifestaron que efectivamente en su escuela los profesores si les han tratado de enseñar a ahorrar, explicándoles que de los dineros de sus descansos deberían guardar una parte, más sin embargo no dan explicaciones validas del por que o para que realizar dichos ahorros, teniendo el conocimiento de que la Institución Luis Eduardo Mora Osejo no cuenta en su plan de estudios un programa de educación financiera para los estudiantes, nace la oportunidad de generar la propuesta de la creación de una cartilla que sirva de apoyo a los docentes para poder explicar los conceptos básicos de educación financiera y se espera que así se dé comienzo a una generación que indague sobre las temáticas relacionadas, que no tema por desconocimiento a los mercados financieros sino que por el contrario se beneficien de ellos.

TIENES EN CUENTA EL BENEFICIO DE LO QUE COMPRAS	
TOTAL SI	TOTAL NO
55	42

Tabla 11: ¿tiene en cuenta el beneficio de lo que compra?

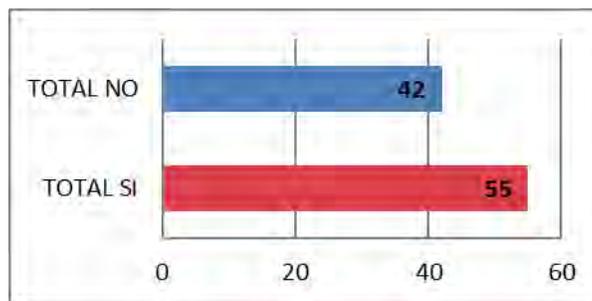


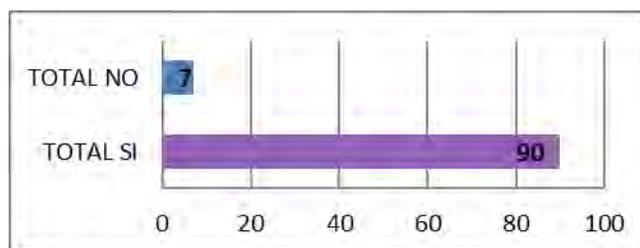
Figura 15: ¿tiene en cuenta el beneficio de lo que compra?

Aunque el resultado de la encuesta es que la mayoría de los niños si tienen en cuenta el beneficio de lo que compran, al analizar los resultados anteriores y el testimonio de varios de ellos al realizarles la entrevista la realidad refleja que no consideran realmente el beneficio; se les hizo preguntas como ¿si tienes un dinero que prefieres comprar?, y en su mayoría respondieron

dulces o juegos, pero al cuestionar de que con el dinero podría comprar algo como útiles la respuesta era “es que los dulces me gustan más”; de acuerdo con lo anterior el resultado de esta pregunta no tiene coherencia, no miden realmente el beneficio y confunden el consumo con el confort o el gusto y no con la solución de una necesidad; por lo anterior los niños no logran realizar una planeación de gastos y esto se debe precisamente a que se evidencia una carencia en educación financiera, en concordancia por esta razón se les dificulta tomar decisiones acertadas, autónomas y responsables.

ALGUIEN TE HA ENSEÑADO A MANEJAR EL DINERO	
TOTAL SI	TOTAL NO
90	7

**Tabla 12: ¿alguien te ha enseñado a manejar el dinero?**



**Figura 16: ¿alguien te ha enseñado a manejar el dinero?**

En este caso los estudiantes manifestaron que efectivamente en sus casas si les han enseñado a manejar el dinero, conocen las diversas denominaciones del efectivo; esto precisamente en la cotidianidad de realizar los mandados o compras de tienda, en este punto también es válido considerar que hay estudiantes que a pesar de su corta edad ayudan a sus padres en el trabajo o tienen trabajos propios por los cuales, les ha tocado no solo manejar las denominaciones pequeñas sino además denominaciones de mayores valores.

Cabe concluir que a pesar que los estudiantes encuestados son niños de corta edad; ya son considerados sujetos activos de la economía del país, que han aprendido conceptos como ahorro y gasto de forma empírica, y aunque manejan el dinero pasan por desapercibido, que por el mal manejo de este provocaran efectos en sus finanzas, en las de su familia y por consiguiente a las del país; Según la tesis de maestría de la Universidad Mariana Practicas de educación financiera para niños y niñas de los colegios privados de San Juan de Pasto, (2014) Pág. 27 “las personas que dejan de recibir educación económica y financiera terminan creando mitos al considerar que no son de su incumbencia, o que son muy difíciles quizás porque implican matemáticas o por ser del conocimiento de especialistas.”. En base a lo anterior este proyecto de educación financiera en niños posee una gran utilidad a futuro.

## **2.2 desarrollo de la cartilla**

### **Presentación:**

La cartilla planeo mi futuro busca que los estudiantes de grados cuarto y quinto de primaria desarrollen unas primeras habilidades financieras, teniendo en cuenta que los 365 días del año los niños son prioridad de la familia, de centros educativos y del estado; es por esto que todo niño sin distingo alguno, debe recibir atención integral.

Dentro de los modelos educativos o pedagógicos de los cual se enfoca esta herramienta de educación financiera son:

**Desarrollista** porque se crea la cartilla como un espacio o un ambiente inspirador, que facilite al niño su acceso a las estructuras conocedoras y así lograr que el niño acceda progresivamente a la educación financiera de acuerdo a las necesidades de cada uno, Es así como la cartilla será un facilitador de vivencias.

**Constructivista:** porque expone que el conocimiento se construye y la escuela origina el desarrollo en la medida en que promueve la actividad mental y con la cartilla se busca dar una herramienta al estudiante, entendiendo que es una persona única, irrepetible, pero parte un grupo social determinado que influyen en el cómo es la sociedad, las relaciones interpersonales. Por lo tanto, se pretende que el estudiante gracias a la autonomía que es fruto de una construcción personal formule posturas frente a lo financiero es así como las opiniones o conceptos tendrán propiedad dentro de cada estudiante.

En la cartilla encontrarán juegos ,cuentos y actividades que se pueden desarrollar en la Institución Educativa y en casa con acompañamiento de la familia si se quiere, con la condición de divertirse aprendiendo de lo financiero como utilizar el dinero de una forma responsable y sin olvidar que el objetivo de esto es desarrollar por medio de la motivación visual ,narrativa, experimental; confianza y predisposición a los hábitos de ahorro y consumo responsable, para que de esa manera el estudiante reconozca analice y aplique en su vida cotidiana lo financiero para el bienestar propio, familiar y social.

De acuerdo a los estándares del Ministerio de Educación, la formación financiera y económica se implementa con el fin de fortalecer en los estudiantes las habilidades que les permitan descubrir el entorno económico y financiero.

Grados 4° y 5°	Realizo un presupuesto y propongo las acciones para hacer seguimientos a	Reconozco la importancia de cómo manejar bien el dinero y fortalezco las actitudes y	Identifico el adecuado manejo de los recursos financieros que contribuyen al	Uso solidariamente los recursos financieros acorde con las medidas que
----------------	--	--	--	--

	los gastos.	comportamientos frente el ahorro.	desarrollo de mi entorno.	favorecen el desarrollo de mi entorno.
--	-------------	--------------------------------------	------------------------------	--

**Figura 17: Habilidades para descubrir el entorno económico y financiero.**

Fuente: monografía práctica de educación financiera para niños y niñas de los colegios privados de San Juan de Pasto según bases estándares básicos de competencias matemáticas MEN

La cartilla pretende que gracias a cuatro procesos cognitivos que son según Germán Ricardo Melo, Yenni Moncayo Sánchez, Yudi Paredes Benavides en la monografía (prácticas de educación financiera para niños y niñas de los colegios privados de San Juan de Pasto), formular y desarrollar problemas, modelar fenómenos de la realidad, comunicar, razonar formular y comparar, se desarrollen las habilidades anteriormente expuestas en el cuadro.



Figura 18: portada cartilla

### **2.2.2 introducción de la cartilla.**

Con el fin de incentivar la educación financiera temprana desde los planteles educativos, se busca materializar la idea de dar a conocer conceptos financieros básicos con la finalidad que hacia futuro y en la actualidad las decisiones de esta índole se tomen con mucha más responsabilidad es así como esta cartilla busca por medio de actividades didácticas enseñar conceptos y actividades que incentivan en general educación financiera primaria por medio de conceptos tales como el ahorro ,el consumo responsable entre otros.

Se espera que esta cartilla contribuya a la formación primara de ciudadanos responsables en los ámbitos económico y financiero, de manera que incidan en el mejoramiento de las condiciones sociales, económicas, políticas, administrativas, ambientales y culturales de nuestra región.

La cartilla nace como resultado de propuestas a partir del contacto o socialización con los estudiantes, pues es ahí donde se conoce de las necesidades, culturales y sociales, que dan pasó a preguntas, e inquietudes, posiciones, y pensamientos. En algunas de las propuestas realizadas, se rompen espacios convencionales de la institución Educativa de una forma cautelosa; es utilizada desde lo simbólico a partir del habitar espacios no convencionales como el hogar , estos espacios son transitados por los estudiantes, pues en el momento que se transitan lugares distintos se replantea el espacio para concebir las ideas y pensamientos desde otro punto, para así buscar en conjunto y en lo personal respuestas, que permitan conseguir y reconocer nuevos conocimientos que se encuentran en la vida cotidiana como lo es la vida financiera.

Esta cartilla es pedagógica y lo pedagógico se asume como un proceso de contacto con el otro, con la intención de que dicho contacto sea una exploración de retroalimentación de experiencias que permitan la construcción de pensamientos, saberes, o tradiciones que están en

continuo dinamismo; ya que en la actualidad los pueblos, las comunidades y demás grupos sociales, están en un continuo movimiento y en contacto con la re-interpretación de lo que les rodea. Dentro de estos grupos se encuentran los niños de cuarto y quinto grado de primaria, que en la actualidad están rodeados por diversos estímulos como la institución Educativa, la familia, los medios de comunicación, medios digitales y tecnológicos; en fin, de una serie de grupos sociales con variadas concepciones y puntos de vista. Pero ¿La escuela es consciente de este tipo de estímulos que habitan el diario vivir del estudiante? En parte es consiente, pero lo asume desde lejos, o por encima; según Jesús Martín Barbero en la conferencia de Educación Expandida comenta: Todo lo que la escuela deja afuera, cuando digo deja afuera me refiero que deja afuera el cuerpo, la sensibilidades y lo modos de pensar y entender el mundo de los niños y los adolescentes; o sea, nuestro sistema escolar no está y, hay una frase clave que recuerdo siempre que hablo de esto, que es de Margaret Mead, en Cultura y Compromiso, en aquel libro que escribió a principio de los setenta, afirma, “la nueva experiencia cultural de los jóvenes no cabe en la secuencia lineal de la palabrea impresa, cabe mucho más en los ritmos de la música, cabe mucho más en las oralidades. “

# Introducción

En la sociedad podemos encontrar población adulta con falencias en el control y manejo frente al dinero, este problema nos lleva a concluir cómo la falta de educación financiera en los niños da como consecuencia malas decisiones financieras en personas adultas, adolescentes o niños que ya cuenta con uso de razón para conocer y realizar sus primeras operaciones con el dinero.



**Figura 19: introducción de la cartilla**

Dentro de la problemática del mal manejo del dinero, encontramos algunas causas y efectos, por ejemplo, la falta de concepción del ahorro en la vida del infante, esta falta de educación hacia el ahorro tiene como consecuencia el uso descontrolado del dinero que maneja el ser humano.

Con el fin de incentivar la educación financiera temprana desde los planteles educativos, se busca materializar la idea de dar a conocer conceptos financieros básicos con la finalidad que hacia futuro y en la actualidad las decisiones de esta índole se tomen con más responsabilidad, es así, como esta cartilla busca por medio de actividades didácticas enseñar conceptos y acciones que incentiven, en general, la educación financiera primaria por medio de conceptos tales como: el ahorro, el consumo responsable, entre otros.

Se espera que esta cartilla contribuya a la formación primaria de ciudadanos responsables en ámbitos económicos y financieros, de manera que incidan a mejorar las condiciones sociales, económicas, políticas, administrativas, ambientales y culturales de nuestra región.



Figura 20: introducción de la cartilla



# Tabla de contenido

- 7 El buen uso del dinero.
- 11 ¿Qué es el dinero?
- 12 Así era antes: El Trueque.
- 16 El trabajo.
- ¿Qué es el consumo? 18
- Consumo excesivo. 19
- Consumo responsable. 21
- Un breve cuento: Tengo que escoger. 24
- 29 ¿Qué es el ahorro?
- 30 Historieta: El orden cronológico del ahorro.
- 32 Beneficios del ahorro.
- 33 Concéntrate jugando.

Figura 21: tabla de contenido de la cartilla



**Figura 22:** glosario de la cartilla



## El buen uso del dinero

Son las decisiones que debes tomar para tener bienestar económico.

Dentro de la cartilla encontrara actividades para usar de manera responsable y adecuada el dinero.

Reflexionemos con este cuento.

*Que no se quede nadie sin comer.*

“¡Mañana es viernes, mañana es viernes!”, se repetía emocionado Julián una y otra vez.

Por fin consiguió dormirse soñando la recompensa que recibiría de sus padres al otro día.

A la mañana siguiente, su padre lo despertó con una gran sonrisa y le entregó un sobre amarillo mientras decía: “Julián, aunque sólo tienes 12 años nos has demostrado a mamá y a mí que eres muy trabajador y responsable. Has cumplido con tu palabra y el jardín está impecable: el césped cortado, las plantas regadas, el tractor aceitado y ¡hasta has arreglado el arcón de las herramientas!

Mientras soñaba despierto con todas las cosas que se iba a comprar con su dinero, de repente descubrió en el fondo del sobre una pequeña nota que parecía escondida entre los billetes. La leyó con mucha atención:



Figura 23: el buen uso del dinero

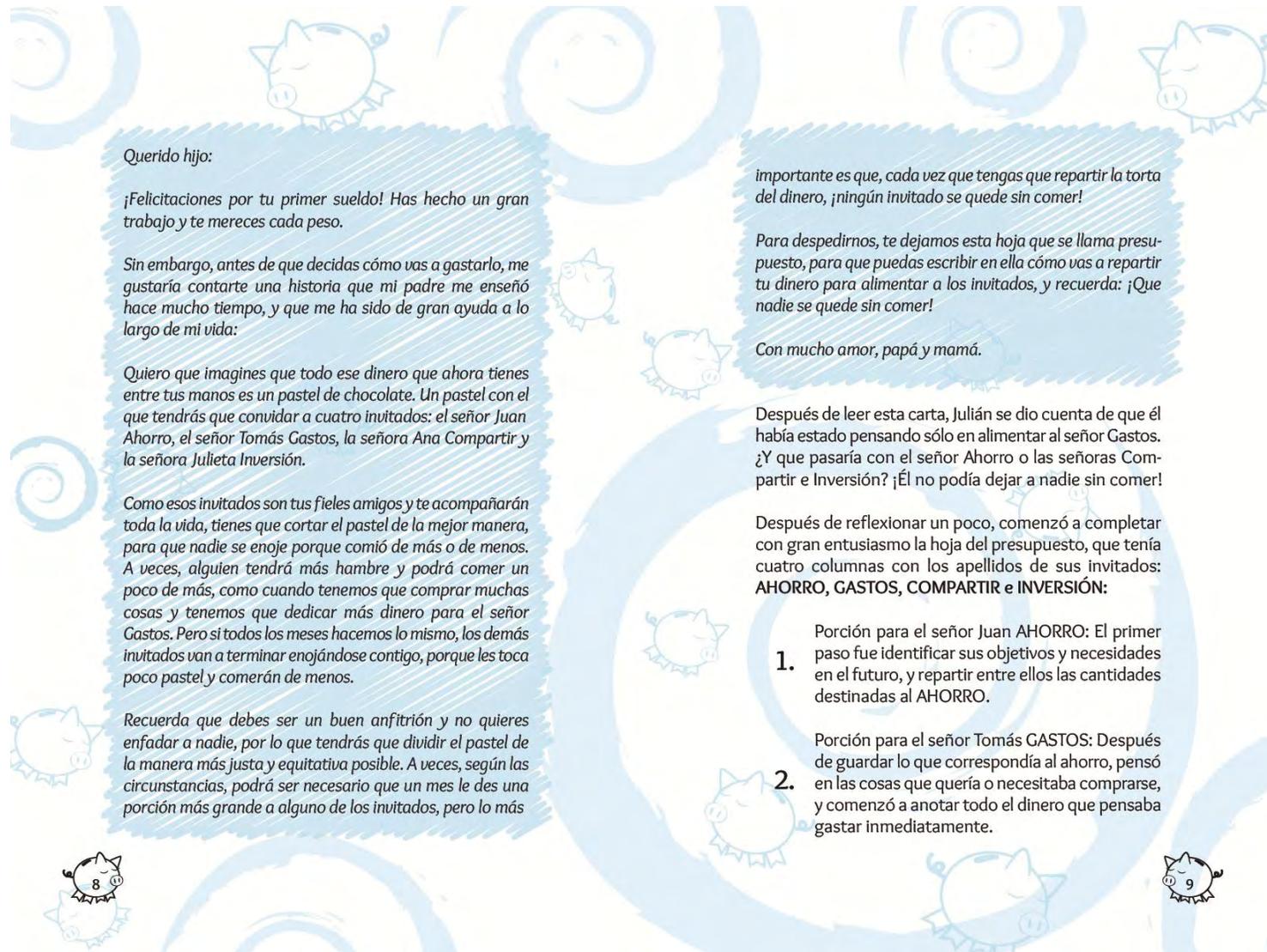
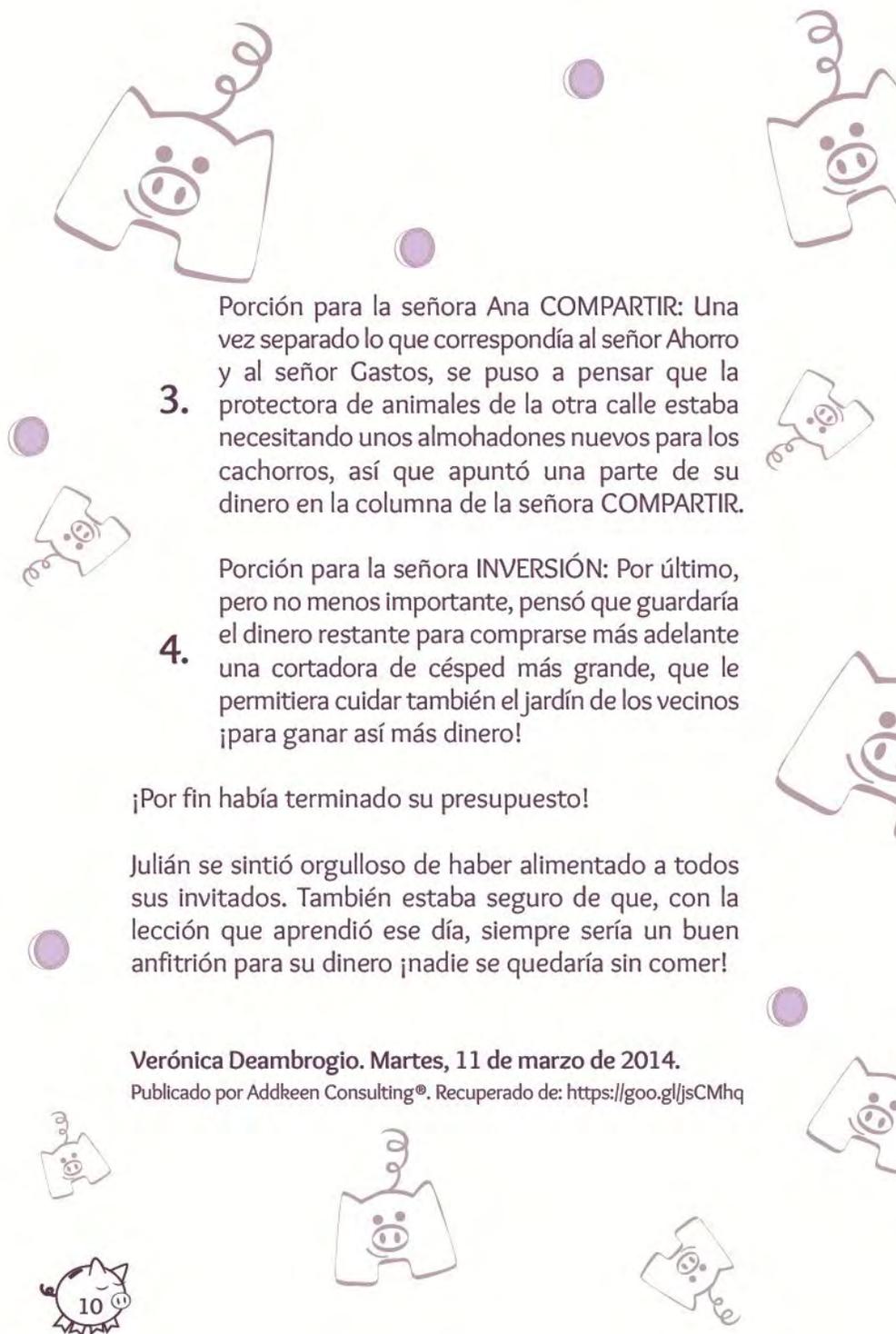
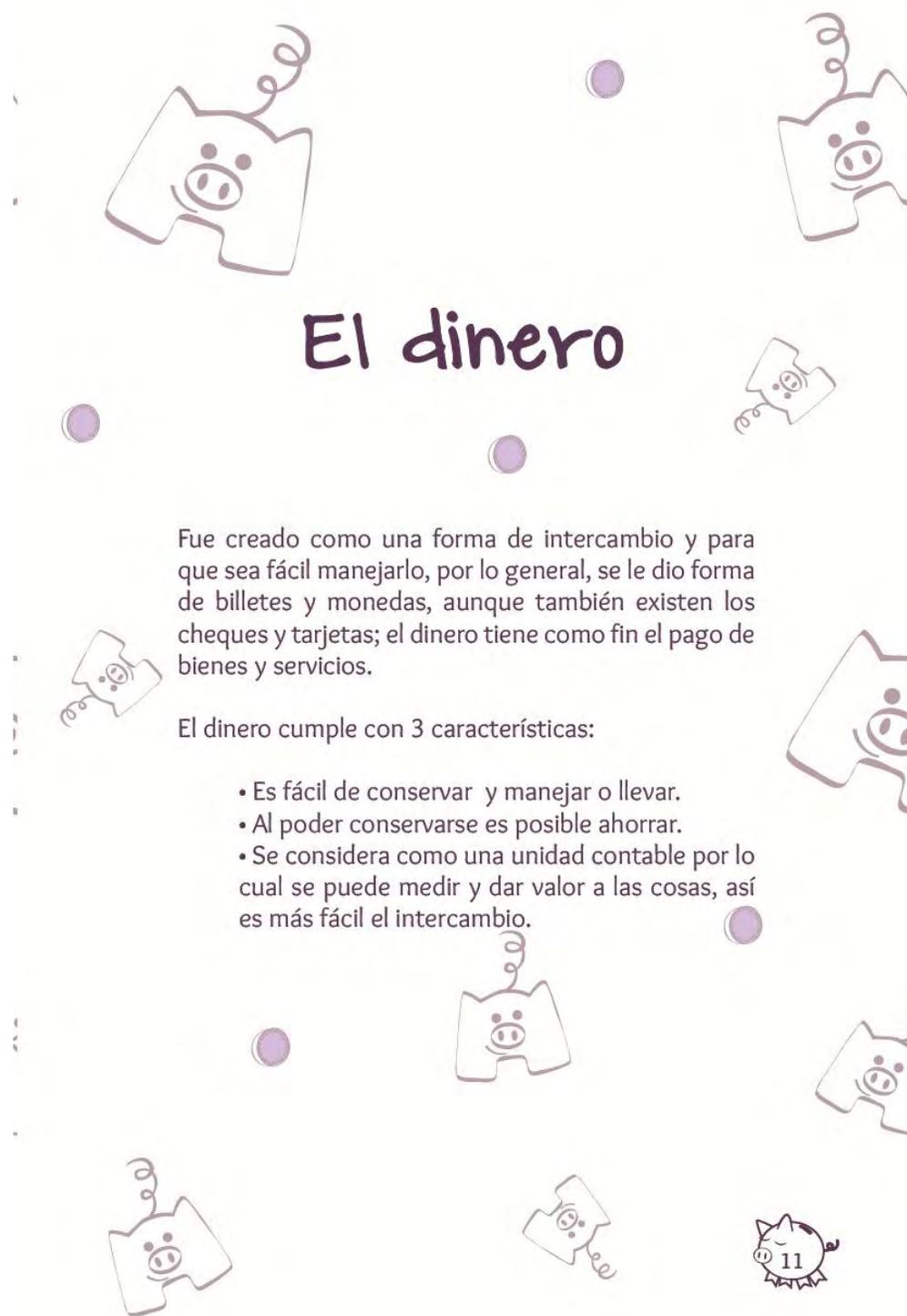


Figura 24: cuento sobre el buen uso del dinero



**Figura 25: continuación cuento sobre el buen uso del dinero**



**Figura 26: el dinero**



**Un poco de historia:  
El Trueque.**

La primera forma de comercio, consistía en el intercambio de productos mano a mano, es decir, lo que uno tenía y no necesitaba, se cambiaba por lo que el otro tenía y no necesitaba. Esa forma de intercambio se llamaba el trueque; por ejemplo, un jarrón de vino se cambiaba por una bolsita de trigo, pieles de abrigo se cambiaba por un arma de caza, lana de oveja por pescados.



**¿Por qué se abandonó el trueque?**

Porque era un problema determinar cuál era el valor exacto de los productos a intercambiar: ¿cuánta lana por un jarrón de vino? ¿Una vaca valía lo mismo que una gallina?

Por ello se buscó un medio de referencia que de valores a las mercancías, ese fue el primer paso en la historia de la moneda.



**Figura 27: el trueque**

Ana y David están jugando al trueque. Colorea este dibujo

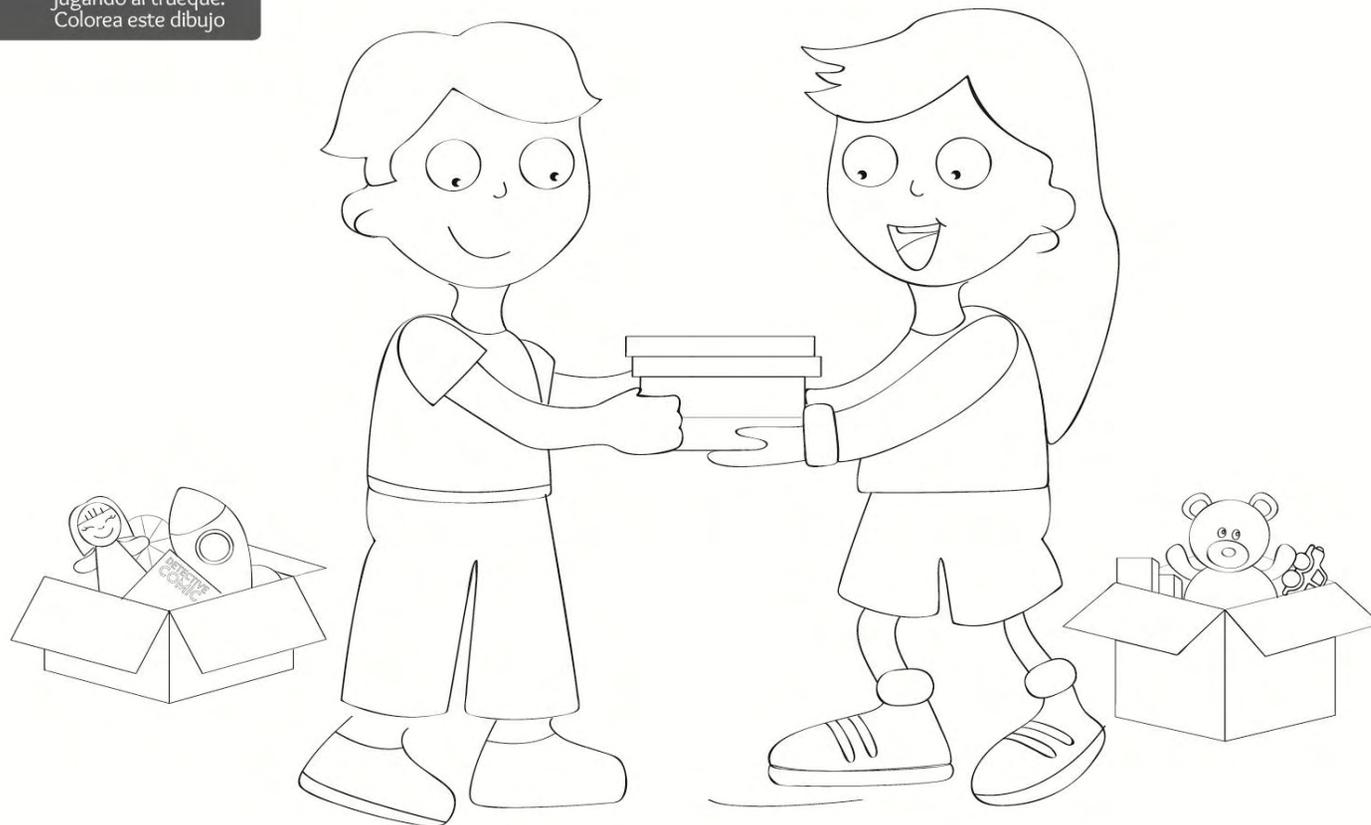


Figura 28: dibujo el trueque para colorear



¿Sabías que la manera principal de obtener dinero es por medio del trabajo?

## ¿Qué es el trabajo?

El trabajo es todo lo que hacemos con nuestro cuerpo o mente para recibir un dinero que nos sirva para pagar bienes como casas, carros y servicios como el agua, la luz y el internet.

El trabajo nos permite realizar actividades en las cuales nos destacamos.

Por lo general los padres de familia o acudientes realizan algún trabajo para obtener recursos económicos representados en dinero para cubrir sus necesidades y las de su familia.

¿Qué trabajo realizan tus padres o acudientes?

---



---



---



---



---



Realiza un dibujo o un collage que represente lo que quieres hacer cuando seas grande.

Figura 29: que es el trabajo

# Consumo

El consumo es la acción por la cual son usados los diferentes bienes y servicios para los fines que están destinados, satisfaciendo las necesidades de las personas, por ejemplo, en nuestras casas.

El consumo está formado por las compras de bienes duraderos como: los muebles, electrodomésticos y carros y, también, la compra de bienes no duraderos como: ropa, comida y gasolina, además, el pago de servicios públicos como el agua, luz, gas, citas al odontólogo y/o médico y educación.



Figura 30: el consumo

**Consumo excesivo**

El consumo excesivo también conocido como consumismo, es la compra de bienes y servicios considerados no esenciales. El consumo excesivo es pasar los límites en el gasto de productos y servicios.

Por ejemplo, cuando una persona tiene un celular que funciona perfectamente, pero quiere comprar otro porque es último modelo, en este caso, va a consumir algo que no es necesario.

Cuéntanos qué productos y servicios consumes frecuentemente.

¿Qué productos y servicios que consumes diariamente son muy necesarios?



**Figura 31: consumo excesivo**

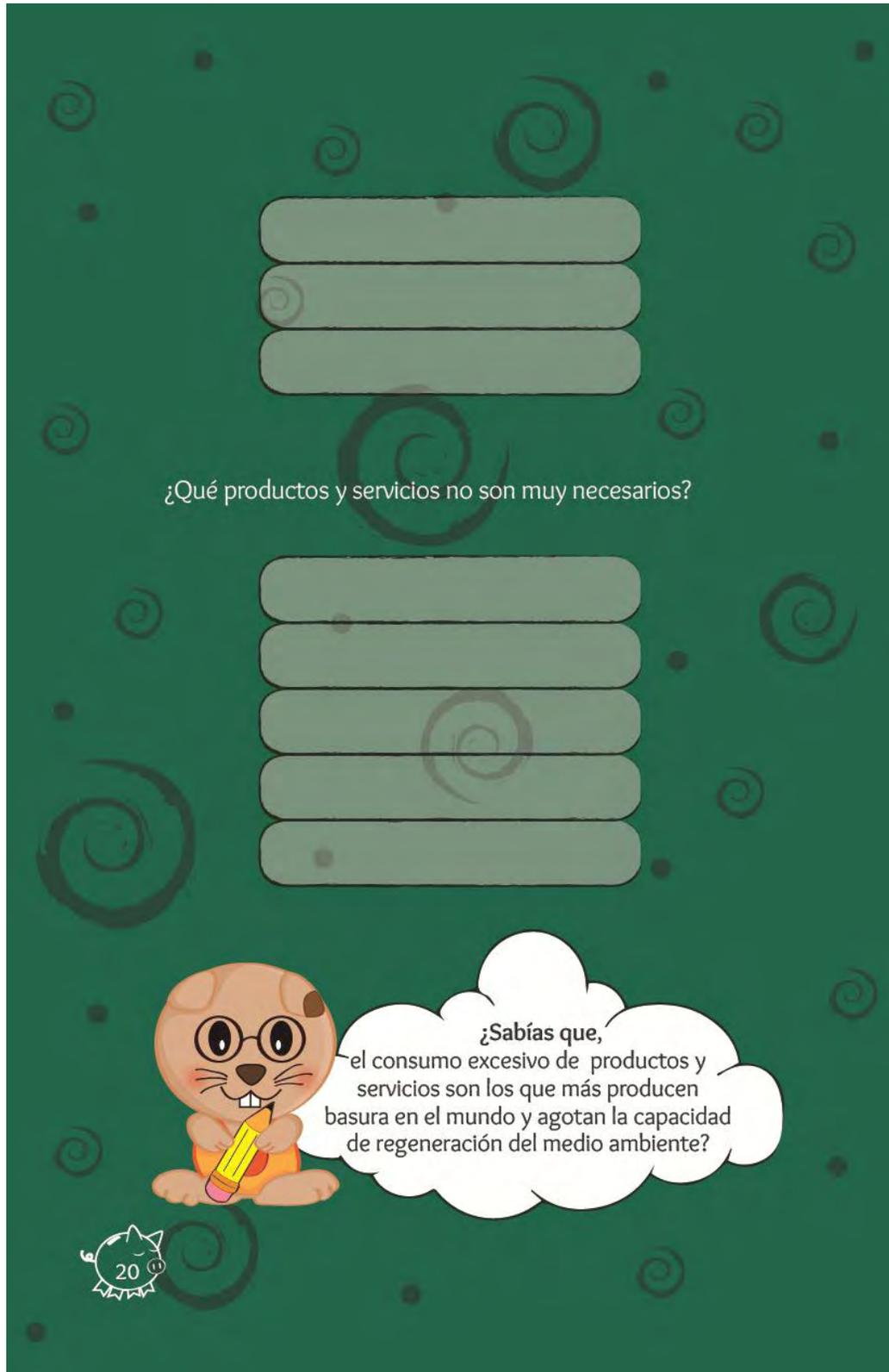


Figura 32: consumo excesivo parte II



## Consumo Responsable

Trata que, como seres humanos deberíamos ajustar nuestros hábitos de consumo, teniendo en cuenta, las necesidades reales con opciones que favorezcan al medio ambiente.

Para mantener un consumo responsable te invito a seguir la regla de las 6 "R":

**Repensar:** sobre nuestro modo de vida, por ejemplo, en el caso de una familia que la integran cuatro personas y dos de ellos son niños, ¿crees necesario que tengan tres carros?



**Figura 33: consumo responsable**

El tema de consumo responsable se consideró de gran importancia empezando por el hecho de crear conciencia en los niños acerca del gasto y el ahorro; además estamos en una época en la cual el cuidado del medio ambiente es indispensable para la vida por ello en un principio se consideró la regla de las 3 “R”, pero al leer varios autores decían que no abarcaban en totalidad lo que se pretendía al concientizar sobre ahorro, por ello autores como El movimiento ecologista Greenpeace ha propuesto históricamente “la regla de las tres erres: reduce, reutiliza y recicla para conseguir un modelo de consumo sostenible. A medida que se ha ido profundizando en el debate sobre nuestra forma de vida consumista, se han ido añadiendo erres, como: repensar, reestructurar y redistribuir” con un lema muy interesante “actúa” propone dejar de lado la vida de consumo y empezar a preocuparnos por el planeta en el que vivimos dando algunos consejos para saber consumir y a su vez con ellos ahorra; se incluyó este tema pensando en que se puede concientizar desde temprana edad y no solo para el reciclaje explicando que existen más maneras de ayudar al medio ambiente y al bolsillo.

- **Impacto social y ambiental de la cartilla:** la cartilla “PLANEEO MI FUTURO” tiene como fin aclarar temas fundamentales como el consumo responsable, la planificación de gasto, el ahorro entre otros más; así el infante podrá dar soluciones a situaciones financieras con respuestas fundamentadas en busca del beneficio y bienestar socioeconómico de las personas; basándonos en que el individuo es un ser de costumbre y que apoyando los hábitos de ahorro, control de gastos y consumo responsable; el infante desde temprana edad adoptara dicha costumbre lo que le facilitara tomar decisiones financieras en su vida cotidiana, de este modo asumirá dichas decisiones beneficiosamente a lo largo de su vida con lo cual proveerá bienestar socioeconómico

personal, familiar y por ende a la sociedad. Además la cartilla posee temas sobre ahorro responsable y más específicamente sobre la regla de las 6 “R”, con lo cual el niño aprenderá a cuidar y valorar su entorno, de este modo ayudaran con la preservación del medio ambiente y con el desarrollo sostenible.

**Reestructurar:** trata de cambiar un poco el comercio, por ejemplo, promueven el consumo de productos ecológicos o páginas de internet sobre trueque, donde las personas intercambian cosas que ya no utilizan o simplemente las dan para ayudar a otros.

**Redistribuir:** intentamos que los recursos y las riquezas sean equitativas en el planeta. Por ejemplo, podemos comprar los alimentos a los pequeños empresarios y no a los grandes supermercados.

**Reducir:** debemos tratar de reducir lo que consumimos, por ejemplo, no dejemos las luces encendidas de no ser necesario.

**Reutilizar:** hay cosas que aunque ya no utilizamos aun sirven y deberíamos darle un nuevo uso, por ejemplo, las bolsas para ir a comprar, utiliza siempre tu propia bolsa, no pidas una nueva esto ayudara al medio ambiente.

**Reciclar:** recuerda que reciclar ayuda al planeta, por eso, es necesario que al momento de botar lo que ya no te sirva lo separes, lo que es plástico, vidrio, papel, y los alimentos o demás basura.



**ANTES DE CONSUMIR**

Es importante que al momento de adquirir un servicio o un bien tengamos en cuenta si realmente satisface nuestras necesidades.



**Figura 34: consumo responsable las 6 “R”**



## Tengo que escoger

Juanita es una hermosa niña, a ella le encantan los vestidos y los juguetes, también le gusta mucho jugar futbol, por lo cual, sus zapatos están muy sucios y un poco dañados. Un día Juanita fue a visitar a su abuelita, y ella, al ver que se acercaba su cumpleaños le regalo un dinero para que Juanita, con la ayuda de su mamá, comprara lo que más le gusta; al saber esto, la mamá de Juanita le pregunta que le gustaría comprar, Juanita, responde que quiere un vestido y unos zapatos, pero su madre le responde que no es posible comprar las dos cosas, porque el dinero no le alcanza, deberá escoger una de las dos y tendrá hasta el día siguiente para decidirse.

Al día siguiente, Juanita y su madre van al centro comercial a comprar, la mamá le pregunta a Juanita qué escogió, Juanita responde: "los zapatos", entonces, su madre le pregunta el porqué escogió los zapatos, y Juanita responde: "mami, yo ya tengo muchos vestidos, pero mis zapatos ya están algo dañados y con ellos no puedo jugar futbol con mis amigos y ponerme el vestido más bonito".

La madre le compra los zapatos y lleva a Juanita al parque para que estrene sus zapatos jugando con sus amiguitos.



Figura 35: cuento tengo que escoger

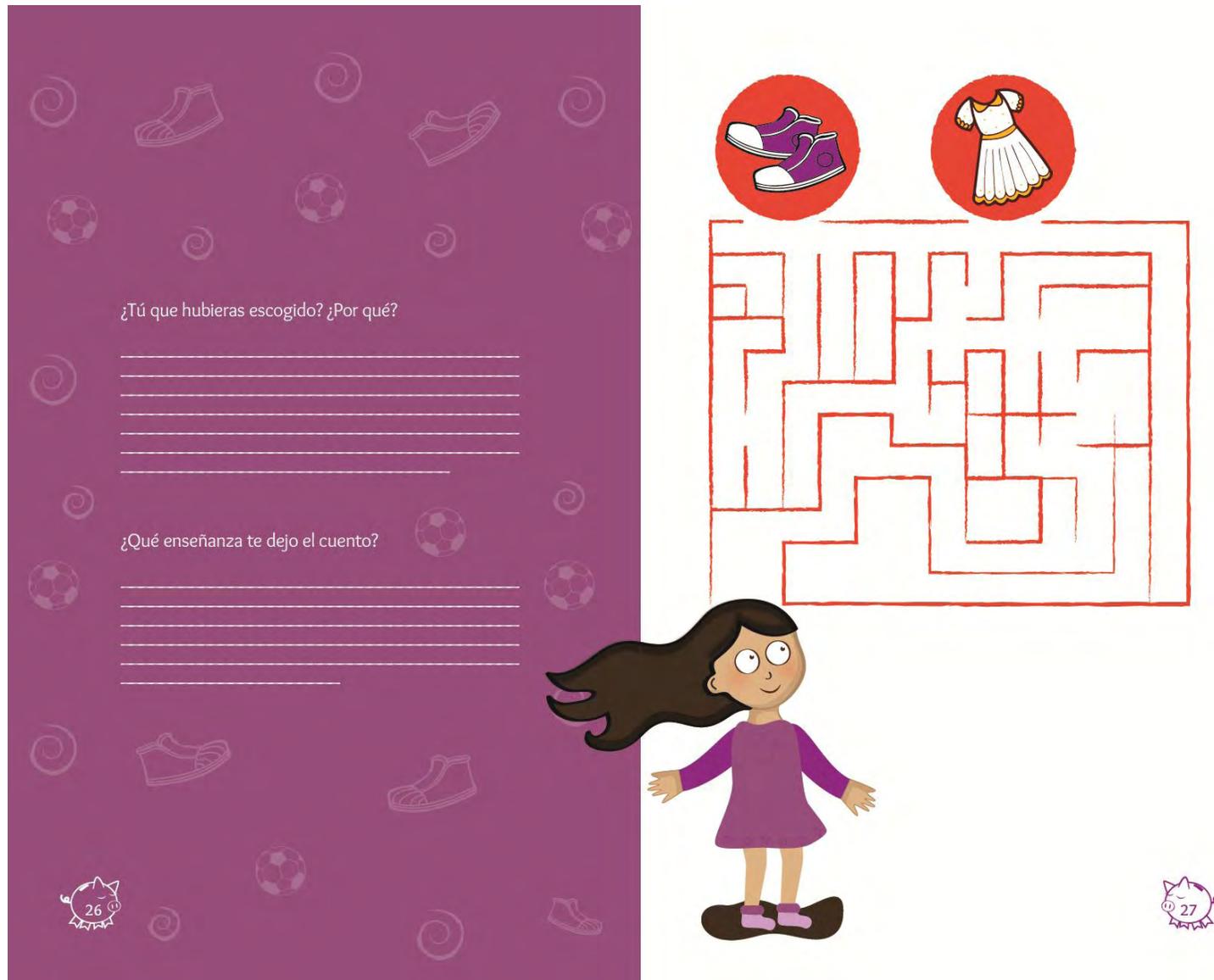


Figura 36: reflexión cuento tengo que escoger



El ahorro.

El ahorro, es dinero que se guarda en el presente para usar y planear gastos a futuro de una manera consiente y organizada, además, permite que tus necesidades y deseos se organicen de una manera cronológica.



Figura 37: el ahorro



**Figura 38: historieta el ahorro**

Para dar a conocer más ampliamente el ahorro con la historieta se busca motivar al estudiante, a interactuar con una historia que muestra por lo general la realidad de la cotidianidad del niño frente al ahorro y el consumo; El Norteamericano Scott McCloud en su

libro Understanding Comics (1993), define a la historieta como “Imágenes pictóricas y de otros tipos yuxtapuestas en secuencia deliberada, con el propósito de transmitir información y/o obtener una respuesta estética del lector”.

En la cartilla con el fin de informar de educación financiera se utiliza la historieta como medio de comunicación de manera gráfica y sarcástica.



Figura 39: el ahorro parte II



## Beneficios del ahorro

El ahorro te brinda beneficios:

Para poder comprar bienes que en su momento son caros, el ahorrar te permite poder adquirirlos, por ejemplo, un carro, una moto, etc.

En ocasiones se presentan gastos que no se tenían en cuenta y, haber ahorrado te va a ayudar a pagarlos, por ejemplo, medicinas por alguna enfermedad.

Al ahorrar, no es necesario pedir prestado dinero y endeudarnos con otras personas o bancos para poder comprar lo que necesitamos.



**Figura 40: beneficios del ahorro**

La cartilla buscar por medio de las siguientes actividades incentivar el aprendizaje por medio de la lúdica ya que esta permite desarrollar habilidades y destrezas en los estudiantes, es

importante recalcar que no se centra en el juego sino en una relación de motivación del aprendizaje.

En este sentido la lúdica como proceso ligado al desarrollo humano no es una ciencia, ni una disciplina, ni mucho menos una nueva moda. La lúdica es más bien una actitud, una predisposición del ser frente a la cotidianidad, es una forma de estar en la vida, de relacionarse con ella, en esos espacios en los que se producen disfrute, goce y felicidad, acompañados de la distensión que producen actividades simbólicas e imaginarias como el juego, la chanza, el sentido del humor, la escritura y el arte. (Jiménez, 2007, p.31)

Dentro de las estrategias que se utilizan en la cartilla se encuentra la sopa de letras que son rompecabezas entretenidos que pueden ayudarte a aprender nuevos temas, ejercitar tu cerebro, estimular la mente y entretenimiento, es por eso que se escogieron palabras importantes de esta cartilla para que estos términos sean ejercitados por la mente utilizando la memoria de los niños de cuarto y quinto grado de primaria.

# Sopa de letras

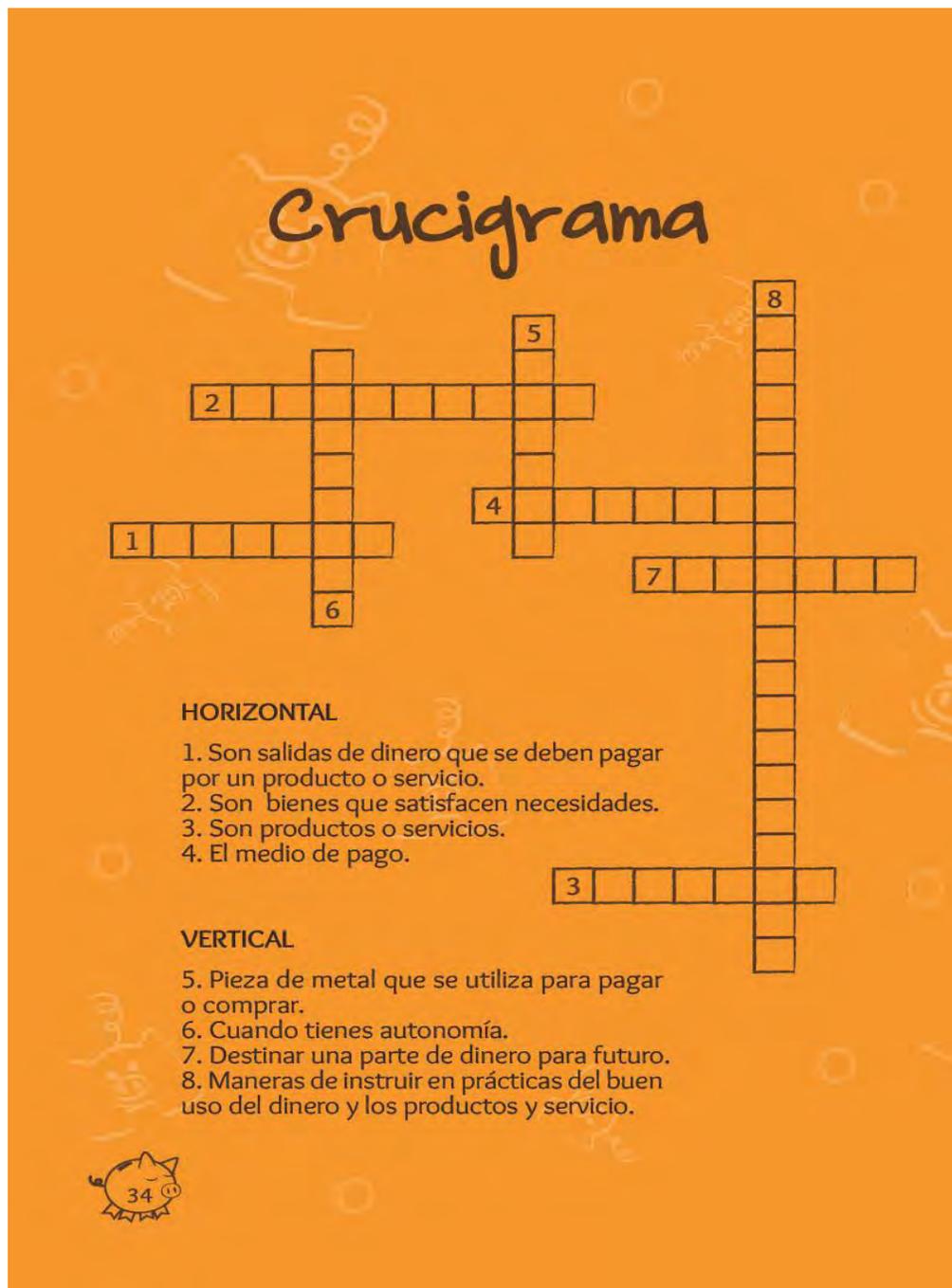
I	N	V	E	R	S	I	O	N	M	M	V	T	A	E	T	Y	I	U
P	K	W	X	Q	O	M	S	A	O	R	A	P	Y	D	Y	O	P	Ñ
Ñ	U	I	C	Y	T	W	Q	R	M	A	M	F	A	U	P	A	P	A
P	M	Y	E	P	R	U	R	O	A	Ñ	P	I	M	C	V	B	A	K
L	I	U	S	M	L	O	P	T	M	L	I	N	I	A	I	C	M	U
A	M	I	O	H	H	M	R	A	I	O	P	A	J	C	C	O	I	D
N	A	O	T	A	W	Q	T	T	M	T	O	N	I	I	T	N	G	I
I	M	O	R	B	Q	P	M	S	A	R	I	C	O	O	O	T	O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

Inversión	Planear	
Consumo	Moneda	
Ahorro	Control	
Exceso	Educación financiera	
Dinero	Gastos	



Figura 41: sopa de letras



**Figura 42: crucigrama**

Dentro de las actividades lúdicas en esta cartilla se encuentran los crucigramas, que son excelentes para asociar las palabras con sus definiciones, en el momento de realizar el

crucigrama el estudiante busca dentro de la cartilla las definiciones de las palabras y las asocia con un término de educación financiera.

Según Martha Reina 21 de febrero de 2010 “la habilidad que generan los crucigramas responde al potencial lingüístico y a la destreza para comprender conceptos y analizarlos, que se adquiere a lo largo de la vida. Proporciona al hablante los medios intelectuales necesarios para hacer un uso adecuado de la lengua y procesar la información que recibe de su entorno. No consiste sólo en tener un vocabulario amplio, sino que implica también la capacidad para clasificarlo, ordenarlo y relacionar entre sí los significados”



**Figura 43: une sinonimos**



Universidad de Nariño

Figura 44: credits

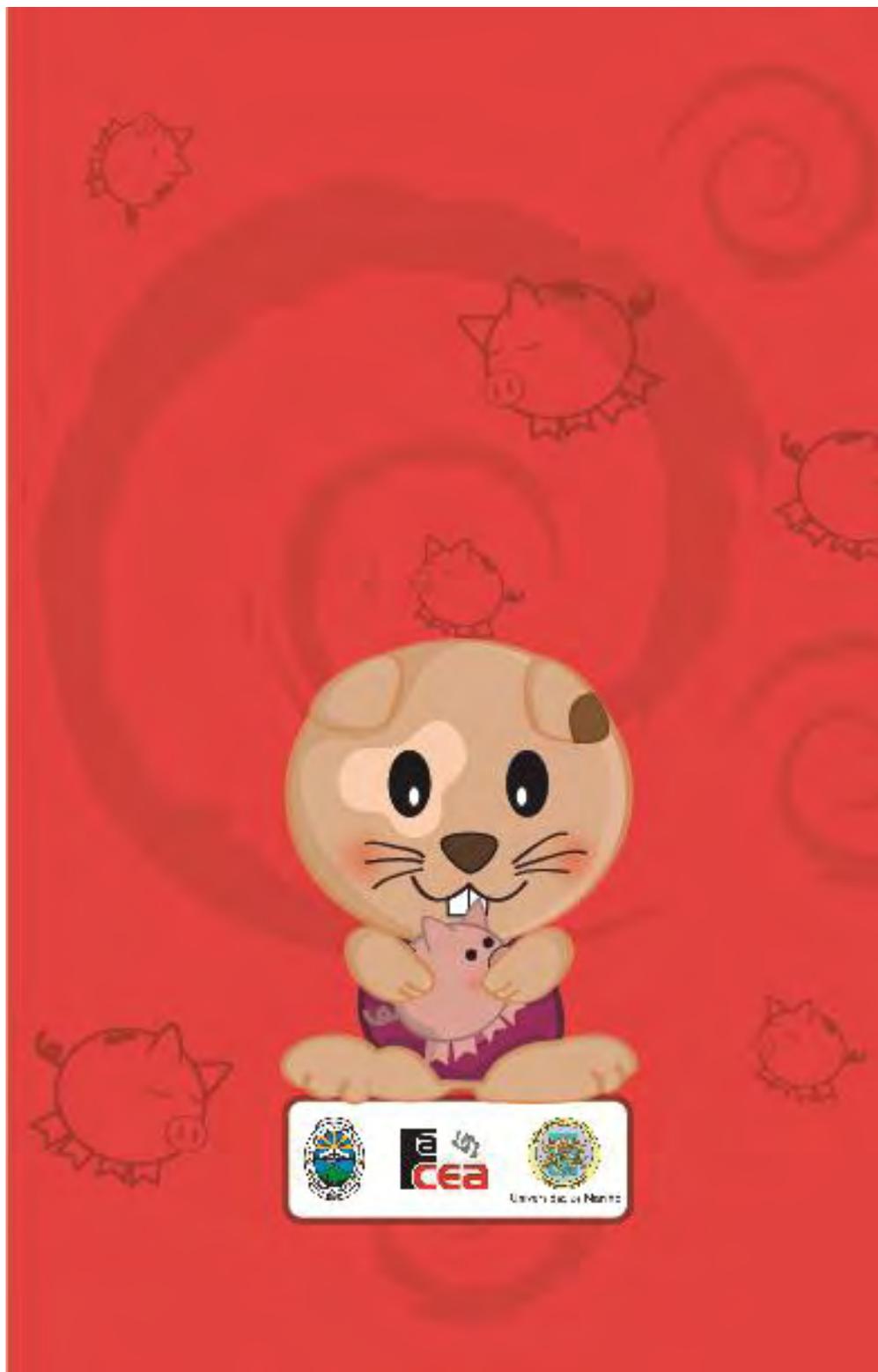


Figura 45: caratula final

### **2.3 estrategias de motivación**

La educación es clave para que el estudiante adquiera nuevos conocimientos; la enseñanza debe basarse en estrategias para que los estudiantes se motiven y aprendan dichos conocimientos; para ello es clave entender que no siempre se acoge la mejor estrategia por ello muchos estudiantes no comprenden lo que se les enseña y pierden el interés en los temas de aprendizaje; por lo anterior es necesario que el docente o la persona a cargo de la enseñanza tenga en cuenta los factores que rodean al niño y la mejor manera de llegar a ellos; según Frida Díaz Barriga Arceo, Gerardo Hernández Rojas, en su trabajo “estrategias docentes para un aprendizaje significativo” segunda edición Pág. 140; ellos plantean cinco factores para tener en cuenta al momento de escoger una estrategia de enseñanza, los cuales son:

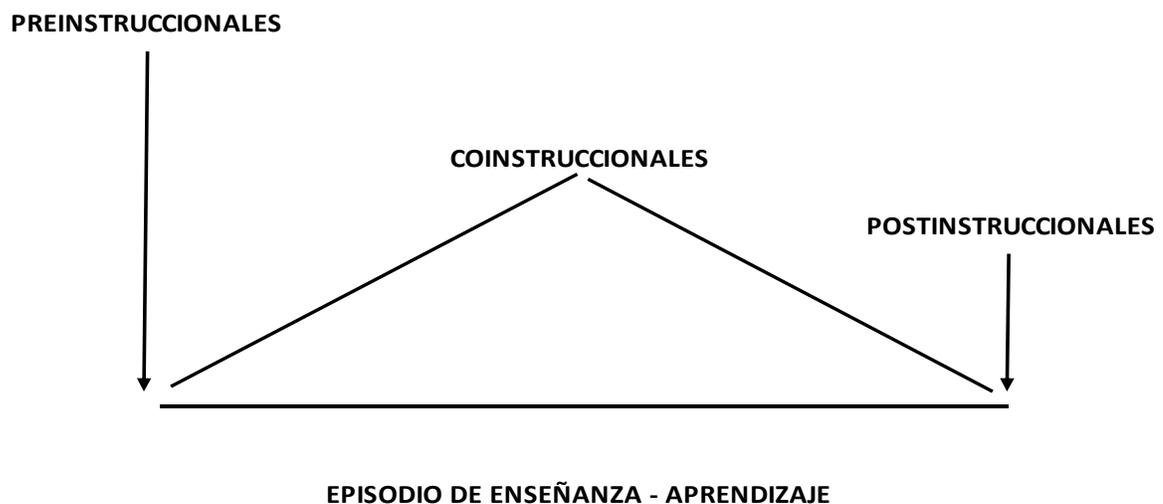
1. “Consideración de las características generales de los aprendices (nivel de desarrollo cognitivo, conocimientos previos, factores motivacionales, etcétera)
2. Tipo de dominio del conocimiento en general y del contenido curricular en particular, que se va a abordar.
3. La intencionalidad o meta que se desea abordar y las actividades cognitivas y pedagógicas que deba realizar el alumno para conseguirlas
4. Vigilancia constante del proceso de enseñanza (de las estrategias de enseñanza empleadas previamente, si es el caso) así como del progreso y aprendizaje de los alumnos.
5. Determinación del contexto intersubjetivo (por ejemplo, el conocimiento ya compartido) creado con los alumnos hasta ese momento”

“Aunque aquí nos estamos refiriendo principalmente a la educación presencial, los factores también pueden ser relevantes para otras modalidades de enseñanza, como aquella que

se imparte por medio de materiales textuales, o mediante la computadora, donde, sin duda, tomaran matices diferenciales” Frida Díaz Barriga Arceo, Gerardo Hernández Rojas, en su trabajo “estrategias docentes para un aprendizaje significativo”

Por consiguiente, este proyecto, aunque es un material educativo si ha tenido en cuenta algunos de los factores anteriormente mencionados; por ejemplo, la temática considerada se basa en el grado de comprensión que tienen los estudiantes de grados cuarto y quinto de primaria quienes comprenden edades entre los siete y doce años, debido a que desde esas edades dichos alumnos ya tienen manejo del dinero y pueden asimilar los conocimientos de educación financiera que este proyecto busca inculcar; además el niño comienza a manejar los conceptos; a realizar construcciones, clasificar, transformar o representar el material que se le proporcione y para infundir dicha educación se han considerado y analizado los conocimientos previos que los niños tienen (la encuesta), y más aún la intencionalidad de este proyecto es que los estudiantes con la cartilla (material textual y didáctico) adquieran los conceptos básicos de educación financiera.

Según Frida Díaz Barriga Arceo, Gerardo Hernández Rojas, en su trabajo “estrategias docentes para un aprendizaje significativo” ellos exponen una clasificación de estrategias de enseñanza; de la siguiente manera:



**Figura 46: tipos de estrategias de enseñanza, según el momento de su presentación en una secuencia de enseñanza**

Fuente: Según Frida Díaz Barriga Arceo, Gerardo Hernández Rojas, en su trabajo

“estrategias docentes para un aprendizaje significativo” segunda edición pág. 143

“Las estrategias preinstruccionales por lo general preparan y alertan al estudiante en relación con qué y cómo va a aprender, esencialmente tratan de incidir en la activación o generación de conocimientos y experiencia previas pertinentes”

“las estrategias coinstruccionales apoyan los contenidos curriculares durante el proceso mismo de enseñanza aprendizaje; aquí pueden incluirse estrategias como, ilustraciones, redes y mapas conceptuales, analogías, cuadros entre otras.”

“las estrategias postinstruccionales se presentan al termino del episodio de enseñanza y permiten al alumno formar una visión sintética, integradora e incluso critica del material. En otros casos le permite inclusive valorar su propio aprendizaje.”

De acuerdo a lo citado anteriormente el fin de este proyecto que es la cartilla toma en cuenta que el estudiante al escuchar el material de la temática a tratar el material, este va a relacionar con los conocimientos empíricos que ha adquirido hasta el momento. La cartilla es la estrategia de enseñanza – aprendizaje, que contiene de forma didáctica el concepto de educación financiera complementándolo con ilustraciones que motiven y relacionen los temas con la vida cotidiana; por último, la misma cartilla incluye juegos en los cuales el estudiante puede reflexionar de manera divertida lo aprendido en la cartilla.

En consecuencia, a lo anterior se puede afirmar que el proyecto llevado a cabo ha tenido en consideración estrategias de enseñanza para efectuar su desarrollo, se espera que con los lineamientos planteados los niños de grados cuarto y quinto de primaria, obtengan los conocimientos y experiencias útiles para facilitarles el control en sus finanzas desde tempranas edades y empezando por sus vidas cotidianas.

Es evidente que para poder motivar y proponer el material educativo “Planeo Mi Futuro” el docente deberá valerse de otras estrategias de enseñanza, para las cuales este proyecto propone:

1 incentivar y preparar al estudiante con la observación de videos que se relacionen con la temática planteada, videos como, por ejemplo:

- <https://www.youtube.com/watch?v=xhucmoHCZpY> 'El Ahorro' Educación Financiera para Niños AMUCSS... Tráiler de JOSEFA - Proyecto "Mini-novelas...
- <https://www.youtube.com/watch?v=inLOP-Nvjkk> 4 jul. 2015 - Subido por Educación Financiera Tú y el Dinero (Los Bancos) | Educación Financiera para Niños| Parte 2| ANDREA URIBE - Duración: 4:17.

➤ <https://www.youtube.com/watch?v=UK76tqKASkE> 10 abr. 2012 - Subido por grumomedia, Producido por <http://grumomedia.com> Si tu querido hijo no aprende a gestionar su dinero desde chiquito cuando

2. Desarrollar problemas financieros básicos para niños en clase dentro de la asignatura de matemáticas como los siguientes:



pasear perros \$ 2,500



hacer mandados \$1,500



lavar motos \$ 4,000

❖ Diego quiere pasear perros para ganar dinero para comprar una camisa nueva  
¿Cuántos perros deberá pasear para ganar \$25.000 que es lo que cuesta la camisa?

- a. 8
- b. 10
- c. 5
- d. 12

❖ Si Diego en una semana realiza 3 mandados y pasea tres veces a un perro  
¿obtendrá los \$25.000 que necesita para comprar la camisa nueva?

- a. Si
- b. No

Justifica tu respuesta

---

---

❖ Si Diego gana \$19.000 por lavar 4 motos y hacer 2 mandados ¿cuantos mandados más deberá realizar para obtener los \$25.000 que necesita para la camisa nueva?

- a. 4
- b. 3
- c. 6
- d. 1

Justifica tu respuesta

---

---

❖ ¡Qué suerte tienes! ¡Recibiste un billete de \$10.000 como regalo de cumpleaños! Explica qué vas a hacer con el dinero y cómo llegaste a esa decisión

---

---

❖ Tú y un amigo deciden iniciar su propio negocio. Deciden vender limonada. La bolsa de limones cuesta \$1.500 y con cada bolsa se pueden hacer 10 vasos de limonada. Tú y tu amigo compran y preparan 2 bolsas de limones y deciden vender cada vaso a \$500.

a. ¿Cuántos vasos de limonada tendrán que vender tú y tu amigo para cubrir el costo de las 2 bolsas de limones?

R/ \_\_\_\_\_

b. ¿Cuál es la máxima cantidad de dinero que pueden ganar juntos si venden toda la limonada?

R/ \_\_\_\_\_

c. La utilidad es la ganancia en una operación comercial una vez restado todos los gastos; si tú y tú amigo se dividen a medio el dinero ganado y el costo de preparar las limonadas ¿Cuál es la utilidad que le corresponde a cada uno?

3. Destinar una hora semanal de la asignatura de matemáticas para desarrollar la cartilla “Planeo Mi Futuro” con la finalidad de que dentro del currículo educativo se encuentre aspectos financieros que entren dentro del desarrollo de la autonomía de la institución educativa para proponer material educativo que cumpla con la finalidad del ministerio de educación.

## CONCLUSIONES

La educación financiera se ha convertido dentro de la enseñanza en uno de los temas de gran prioridad, ya que al tener un conocimiento básico a temprana edad conlleva a dar respuestas fundamentadas frente a decisiones financieras en busca del beneficio y bienestar socioeconómico de las personas.

Al desarrollar la herramienta de educación financiera traducida en la cartilla “Planeo Mi Futuro” que contiene temas financieros primordiales dirigidos a estudiantes de cuarto y quinto grado de primaria, en aras de enseñar buenas prácticas de la educación financiera, con el fin de aclarar temas fundamentales como el consumo responsable, la planificación de gasto, el ahorro entre otros más.

En relación a los resultados obtenidos por medio de la encuesta se pudo determinar que el 87% de los estudiantes se les enseña a ahorrar en la Institución Educativa y un 93% de los estudiantes afirman que les enseñan ahorrar en sus hogares, pero no se cuenta con ningún modelo educativo que soporte o ayude para una mejor inserción de conceptos financieros en la institución educativa o el hogar.

La cartilla “Planeó Mi Futuro” puede ser aplicada en todos los estudiantes de grado cuarto y quinto de las Instituciones Oficiales de la ciudad San Juan de Pasto, teniendo en cuenta las generalidades que se presentan en cuanto a edad, habilidades, destrezas y preferencias frente al consumo y ahorro.

La cartilla “Planeo Mi Futuro” siendo una propuesta de monografía de contaduría pública de la Universidad de Nariño, no contiene intereses particulares de entidades que ofrecen productos financieros, de esta manera la cartilla no contiene insinuaciones hacia la adquisición o

conductas frente a productos financieros y los fines del producto de esta monografía es meramente educativo.

Se formulo estrategias de motivación que son primordiales para guiar a los docentes y estudiantes para aplicar la cartilla “Planeo Mi Futuro” y así incorporar en los niños educación financiera como un componente de bienestar social.

Dentro de las estrategias de motivación que se diseñaron para fomentar la educación financiera se utilizaron juegos didácticos con la finalidad de hacer más accesible e interactivo el proceso de aplicación de la cartilla “Planeo Mi Futuro”.

Esta propuesta metodológica puede ser aplicada como un proyecto de autonomía de la institución educativa porque cumple con los requerimientos del Ministerio de Educación Nacional que son:

- Formular y resolver problemas.
- Modelar procesos y fenómenos de la realidad.
- Razonar formular y comparar.

## RECOMENDACIONES

Ya concluido el trabajo es importante comentar que la Institución Educativa necesita un lugar donde explorar y manifestar el pensamiento, la crítica y demás posiciones frente a lo financiero que hacen parte de las posturas de los estudiantes, para ver un entorno y generar medios que permitan utilizar metodología de educación financiera.

Al igual es importante que la escuela pueda conectarse con las sensibilidades de los jóvenes y sus intereses financieros; al ver en la sociedad y los modos de comunicación de esta no como exteriores a la escuela, para concebirlos como maneras de transformación hacia una vitalidad educativa.

Es necesario estimular a los profesores encargados del área de matemáticas porque se espera que sean activos en el proceso de comprensión financiera de un ambiente social real a los tiempos de los estudiantes, esto con la intención de generar procesos que les permitan ser acordes a las experiencias con el medio financiero.

Es importante seguir con los proyectos donde la educación financiera este presente, como el desarrollo de cartillas en la institución, actividades culturales enfocadas al ambiente financiero y así se conciban como puentes para construir procesos activos de comunicación y reflexión del entorno financiero que rodea a los estudiantes.

Incentivar a los estudiantes de universidades de pregrado y posgrado a crear proyectos que incentiven la educación financiera en tempranas edades ya que estos proyectos tienen acogida en las instituciones educativas y pueden obtenerse buenos resultados frente al desarrollo social de la región.

### Referentes bibliográficos

German Ricardo Melo Guerrero, Yenny Moncayo Sánchez, Yudi paredes Benavides. (2014). prácticas de educación financiera para niños y niñas de los colegios privados de San Juan de Pasto. (Tesis de maestría) Pasto: Universidad Mariana.

Yatzin García Gómez. (2011). características e importancia de la educación financiera para niños, jóvenes y adultos en sectores populares de la ciudad de Uaxaca de Juárez. Sitio web: [http://jupiter.utm.mx/~tesis\\_dig/11489.pdf](http://jupiter.utm.mx/~tesis_dig/11489.pdf)

Laura Azucena Huchin Flores, Javier Damián Simón. (2011). la educación financiera en estudiantes de educación básica. Un diagnóstico comparativo entre escuelas urbanas y rurales. de revista ciencias estratégicas, Universidad Pontificia Bolivariana Colombia Sitio web: <https://revistas.upb.edu.co/index.php/cienciasestrategicas/index>

Nidia García, Andrea Grifoni, Juan Carlos López Diana Margarita Mejía. (2013). la educación financiera en América latina y el caribe, de Banco de desarrollo de América Latina Sitio web: [https://www.oecd.org/daf/fin/financialeducation/OECD\\_CAF\\_Financial\\_Education\\_Latin\\_AmericaES.pdf](https://www.oecd.org/daf/fin/financialeducation/OECD_CAF_Financial_Education_Latin_AmericaES.pdf)

Verónica Huacuja. Mi dinero y yo., de AVIVA, instituto Aviva de ahorro y pensiones Sitio web: <http://www.instituto-aviva-de-ahorro-y-pensiones.es/recursos/a.pdf/saber-mas/infantil/Instituto-Aviva-educacion-financiera-mi-dinero-y-yo.pdf>

Banco central de Colombia. Educación e inclusión financiera para niños, niñas y jóvenes. de Banco de la republica Sitio web: <http://www.bancadelasoportunidades.com/contenido/contenido.aspx?catID=1&conID=1269>

Asobancaria. (Martes, 13 de noviembre de 2013). Consejos para que niños, niñas y jóvenes aprendan finanzas de Asobancaria Sitio web:

<http://www.asobancaria.com/sabermassermas/consejos-para-que-ninos-y-jovenes-aprendan-de-finanzas/>

Ministerio de educación Nacional. (2013). Mi plan, mi vida, mi futuro, de Santillana Sitio web: <http://www.santillana.com.co/www/pdf/miplan.pdf>

Rober Kiyosaki. Guías para enseñar educación financiera a tus hijos., de CONDUSER comisión nacional para la protección y defensa de los usuarios de servicios financieros Sitio web: <http://www.negociosyemprendimiento.org/2011/04/guias-ensena-educacion-financiera-hijos.html>

Lorena Urquina Cuellar. (2012). diagnóstico realizado a los estudiantes de la unad cead Florencia para determinar la importancia y la pertinencia de recibir educación financiera. de universidad nacional abierta y a distancia - UNAD Sitio web:

<http://repository.unad.edu.co/bitstream/10596/1112/1/EDUCACION%20FINANCIERA.pdf>

Alison Padilla. (2013) Herramientas Educativas. Blog herramientas educativas. <http://computazion2013.blogspot.com.co/>

Carlos Alberto Jiménez Vélez. (2007). Neuropedagogia, lúdica y competencias. Bogotá Colombia: Cooperativa editorial magisterio.

Sotelo M., marco Antonio, (2013) “La historieta como objeto de estudio”, Pacarina del Sur. <http://www.pacarinadelsur.com/home/pielago-de-imagenes/830-la-historieta-como-objeto-de-estudio>.

Martha Vásquez Reina. (2010). desarrollar el razonamiento verbal, de fundación eroski Sitio web: <http://www.consumer.es/web/es/educacion/extraescolar/2010/02/21/191265.php>

Jesús Martín Barbero. ( ). Educación expandida. , de Blog ZEMOS98 Sitio web:  
<http://www.zemos98.org/eduex/spip.php?article4>

Greenpeace. ( ). la regla de las 6 "R", de Blog Greenpeace international Sitio web:  
<http://www.greenpeace.org/international/en/>

Juan Mallart ( ) Didáctica: concepto objeto y finalidad; del Ebook Didáctica General para psicopedagogos

Ausubel (1978) en la Teoría del Aprendizaje de Ausubel

Bustos Cubos, Félix .El computador como mediador, logros y procesos psicológicos.  
Unidad didáctica número 1. Serie Construye tu PEI. Santa fe de Bogotá, 1997.

Skinner en su obra Más allá de la libertad y la dignidad (1971)

Alían (Pedagogo tradicionalista) El computador como mediador, logros y procesos psicológicos. Unidad didáctica número 1. Serie Construye tu PEI. Santa fe de Bogotá, 1997

Modelos pedagógicos Ginger María Torres de Torres  
<https://gingermariatorres.wordpress.com/modelos-pedagogicos/>.

Según Frida Díaz Barriga Arceo, Gerardo Hernández Rojas, en su trabajo “estrategias docentes para un aprendizaje significativo”

**ANEXOS.**

UNIVERSIDAD DE NARIÑO  
 FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS, ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES  
 PROGRAMA DE CONTADURIA PÚBLICA  
 ENCUESTA INFORMATIVA DE EDUCACION FINANCIERA A NIÑOS DE  
 GRADOS CUARTO Y QUINTO

¿Qué edad tienes?

\_\_\_\_\_

¿Qué sexo tienes?

Masculino \_\_\_\_\_ Femenino \_\_\_\_\_

¿Usted ahorra dinero?

Sí \_\_\_\_\_ No \_\_\_\_\_

¿Con que frecuencia ahorras?

Siempre \_\_\_\_\_ casi siempre \_\_\_\_\_ nunca \_\_\_\_\_

¿Con que fin ahorras?

\_\_\_\_\_

¿Conoces de donde viene el dinero?

\_\_\_\_\_

¿Conoces tú porque medios se consigue el dinero?

\_\_\_\_\_

¿En qué gastas tu dinero?

\_\_\_\_\_

¿En tu casa te han enseñado a ahorrar?

Sí \_\_\_\_\_ No \_\_\_\_\_

¿En tu escuela te han enseñado a ahorrar?

Sí \_\_\_\_\_ No \_\_\_\_\_

¿Tienes en cuenta el beneficio de lo que compras?

\_\_\_\_\_

¿Alguien te ha enseñado a manejar el dinero?

Sí \_\_\_\_\_ No \_\_\_\_\_

**Anexo 1: encuesta**

