

“DETERMINAR EL NIVEL DE IMPORTANCIA DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA  
INFANTIL PARA INCENTIVAR EL AHORRO, INVERSIÓN Y TOMA DE DECISIONES,  
CASO DE ESTUDIO LA INSTITUCIÓN EDUCATIVA DISTRITAL LOS PERIODISTAS,  
DE LA LOCALIDAD DE KENNEDY, EN BOGOTÁ.”

HERNANDEZ PRIETO ANDERSON

PARRA MONSALVE LAURA

RODRIGUEZ PARDO JORGE

UNIVERSIDAD LA GRAN COLOMBIA

FACULTAD DE POSGRADOS

ESPECIALIZACION EN GERENCIA FINANCIERA

BOGOTA D.C.

2016

“DETERMINAR EL NIVEL DE IMPORTANCIA DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA  
INFANTIL PARA INCENTIVAR EL AHORRO, INVERSIÓN Y TOMA DE DECISIONES,  
CASO DE ESTUDIO LA INSTITUCIÓN EDUCATIVA DISTRITAL LOS PERIODISTAS,  
DE LA LOCALIDAD DE KENNEDY, EN BOGOTÁ.”

HERNANDEZ PRIETO ANDERSON

PARRA MONSALVE LAURA

RODRIGUEZ PARDO JORGE

TUTOR:

INFANTE SÁNCHEZ ELENA DEL PILAR

UNIVERSIDAD LA GRAN COLOMBIA

FACULTAD DE POSGRADOS

ESPECIALIZACION EN GERENCIA FINANCIERA

BOGOTA D.C.

2016

Bogotá, 28 Agosto del 2016

NOTA DE ACEPTACIÓN

---

---

---

---

---

Firma del Jurado

---

---

---

## Contenido

Resumen.....	6
Palabras claves .....	6
Abstract .....	7
Keywords .....	7
Introducción .....	8
1 Antecedentes .....	10
2. Objetivos .....	14
2.1 Objetivo general .....	14
2.2 Objetivos específicos .....	14
3. Marco referencial .....	15
3.1 Marco teórico .....	15
3.2 Marco conceptual .....	17
3.3 Marco legal.....	19
4. Metodología .....	20
5. Caracterizar la institución educativa distrital los periodistas .....	22
5.1 Reseña histórica colegio distrital los periodistas .....	22
5.2 Población total y muestreo .....	25
6. Diagnóstico del grado de conocimiento en educación financiera de los estudiantes de básica primaria de la institución educativa distrital los periodistas, de la localidad de Kennedy, en Bogotá. ....	25
7. Evaluar el impacto social que con lleva la capacitación en educación financiera a los estudiantes de la institución educativa distrital los periodistas, de la localidad de Kennedy, en Bogotá. ....	29

Conclusiones .....	31
Recomendaciones.....	32
Referencias .....	33
Anexos.....	36

## **Resumen**

Este proyecto de investigación inicio con la necesidad de un cambio de cultura, en el ámbito de la educación financiera, en vista que la sociedad actual cuenta con unos hábitos financieros, que no les permite tener tranquilidad, la población colombiana se encuentra bastante endeudada y no pueden proyectarse hacia un futuro con metas definidas y objetivos concretos, no tienen una planeación y proyección de su mundo financiero.

Por lo anterior se busca con esta investigación comprobar que el cambio en la sociedad se debe implementar en la población infantil, ya que es un grupo de personas que están en una edad en constante aprendizaje y fácil adaptación al mundo.

## **Palabras claves**

- Educación financiera
- Población infantil
- Ahorro
- Inversión
- Rentabilidad
- Crédito
- Intereses
- Consumo
- Presupuesto
- Toma de decisiones
- Riesgos
- Calidad de vida
- Crecimiento económico

**Abstract**

This project will start research with the need for a change of culture in the field of financial education, given that society has about financial habits, which does not allow them to be quiet, the Colombian population is quite indebted and can't be projected towards a future defined specific goals and objectives, do not have a planning and projection of your financial world.

Therefore this research seeks to verify that the change in society must be implemented in children as it is a group of people who are at an age constantly learning and easy adaptation to the world.

**Keywords**

- Financial Education
- Child population
- Savings
- Investment
- Performance
- Credit
- Interest
- Consumption
- Budget
- Decision Making
- Risks
- Quality of Life
- Economic Growth

## **Introducción**

El trabajo de investigación que se elaboro tiene como enfoque principal, identificar el grado de importancia que se le da a la educación financiera en la edad infantil. La idea central para determinar lo anterior es a través de un diagnostico generar a tres grupos de un colegio de la ciudad de Bogotá, se realizó una encuesta la cual dejo identificar claramente la necesidad de una capacitación en educación financiera que promueva una cultura financiera positiva y capaz de tomar sus propias decisiones.

La razón por la que se inicia esta investigación es ver como los niños actúan a semejanza de sus padres ya que ellos son su patrón a seguir, enfocándose un poco más en el tema financiero, estos padres en su mayoría tienen hábitos financieros muy del día a día, no cuentan con una planeación que permita organizar y tener una seguridad para su presente y futuro.

En el ámbito personal y profesional nos pareció de gran importancia abordar este tema ya que nos causa gran interés profundizar en la investigación y adquirir mayor conocimientos para hacer nuestro propio cambio en conductas que nos pueden ayudar a tener una vida financiera organizada, fomentando este comportamiento con la familia y el entorno social.

La metodología que se va a desarrollar es por medio de cartillas y juegos didácticos, donde los niños puedan interactuar de una manera más creativa con la educación financiera. Primero se realizara un sondeo para evaluar el nivel de educación financiera, para saber en qué se encuentra la institución educativa distrital Los Periodistas, basados en el desarrollo del Método Delphi, se realizaran preguntas a diferentes docentes de la institución, para así diagnosticar el nivel de conocimiento de los estudiantes en el área financiera. Una vez realizado el cuestionario con los docentes, se programaran las diferentes actividades a desarrollar, partiendo de las necesidades evidenciadas en el mismo. Luego de desarrollar las actividades, el impacto social se evidenciara

en la medida que los mismos estudiantes sean agentes multiplicadores de la información recibida, tanto con sus compañeros, como en sus hogares y su círculo social en general.

Este proyecto consiste en darle respuesta al siguiente interrogante ¿Cómo determinar el nivel de importancia de la educación financiera infantil para incentivar el ahorro, inversión y toma de decisiones, teniendo como caso de estudio la Institución educativa distrital Los periodistas, de la localidad de Kennedy, en Bogotá? Para determinar el nivel de importancia de la educación financiera infantil se escogió un grupo de estudiantes del colegio en mención, se aplicó una encuesta escrita que permite evidenciar a grandes rasgos la carencia que se tiene en temas de educación financiera en la población infantil, adicionalmente se aplicó la misma encuesta de forma verbal en forma de debate socializando, argumentando y concientizando sobre la importancia del dinero, ahorro, inversión, presupuesto, gasto y crédito

## **1 Antecedentes**

La educación financiera en la región de latino américa, se reconoció como un componente importante en políticas de crecimiento, por esta razón, se han implementado iniciativas que fomenten la inclusión financiera y la protección al consumidor. La mayoría de las economías de la región en los últimos años han tenido un crecimiento sostenible, lo que ha aumentado la clase media pero también ha aumentado la desigualdad, esto como consecuencia del analfabetismo financiero que hay en la gran parte de la población (OECD, 2013).

Entre las iniciativas que se han implementado para educar e incluir a la población en el sistema financiero está la Semana internacional de la educación financiera para niños, niñas y jóvenes, Celebraciones mundiales como el Global Money Week que buscan reformar el panorama financiero y dar a los niños y jóvenes las herramientas e inspiración necesaria para crear su propio futuro. En el 2014 participaron niños y jóvenes de 118 países y 490 organizaciones donde se realizaron cerca de 2000 actividades. El Child & Youth Finance International una organización sin ánimo de lucro, ubicada en Ámsterdam busca promover la inclusión financiera y la educación financiera para los niños y jóvenes. Su reto para 2015 consistía en graduar de la escuela primaria a 100 millones de niños en 100 países, con conocimientos en educación financiera y con una cuenta de ahorros activa. Se basó en ‘El futuro está en tus ahorros’.

Por otro lado la población colombiana que se encuentra actualmente ahorrando es de manera informal y semi-formal, es decir dichos recursos están fuera del sistema financiero colombiano por desconocimiento, desinformación, desconfianza, inseguridad entre otros motivos que afectan la economía del país, ya que es dinero que no se invierte, no genera rentabilidad. En Colombia las modalidades de ahorro básicamente son:

1. Debajo del colchón: Son ahorros de dinero que se hacen en la misma casa con el fin de tener dinero a la vista y no generar gastos. Desventajas: evitar gastar el dinero, no garantiza seguridad, no genera interés, puede perder el valor con el paso del tiempo.

2. Cadenas: Son ahorros programados a corto plazo entre un grupo de personas de confianza que establecen reglas y parámetros verbalmente como: el valor de cada cuota, el periodo de pago, las multas en caso de incumplir. Este mecanismo de ahorro no genera rentabilidad, pero para los individuos es más confiable que una entidad bancaria.

3. Fondos: Son ahorro programados a largo plazo entre un grupo de personas de confianza que establecen reglas y parámetros verbalmente como: el valor de cada cuota, el periodo de pago, las multas en caso de incumplir, las actividades de integración y que créditos se otorgaran (créditos que sobrepasan la tasa de usura). Este mecanismo igualmente que las cadenas no generan rentabilidad, pero sigue siendo más confiable que una entidad bancaria

Los productos financieros de ahorro más reconocidos son la cuenta de ahorro, CDT'S y CDAT'S estos productos no generan gran rentabilidad pero si muchos gastos, que han logrado generar mucha inconformidad no solo en la banca si no en todo el sistema financiero, los individuos asocian las palabras “producto financiero” con “perdidas, gastos, inconformidad”.

De acuerdo a lo anterior Colombia se posiciono en el último lugar en las pruebas Pisa con 379 puntos, dichas pruebas evaluaron conocimientos básicos en temas financieros, solo uno de cada seis evaluados colombianos desarrollo ejercicios de baja dificultad y menos del 1% ejercicios de alta dificultad. Se evaluaron 29.000 alumnos de 15 años, de 18 economías los mejores resultados son de China con 603 puntos y Bélgica con 541 puntos. (La educación financiera en Colombia, 2014). Es evidente el analfabetismo financiero general en la población colombiana, la educación financiera.

En 2014 el Ministerio de Educación Nacional lanzó el Documento No. 26 “*Orientaciones Pedagógicas para la Educación Económica y Financiera*”, y en el segundo semestre realizó un piloto de implementación. (Banca de las oportunidades)

Las principales cifras de esta implementación son:

- Focalización de 120 establecimientos educativos, adscritos a 26 secretarías de Educación
- Alcance: 46% rural, 54% urbano
- 1289 docentes y directivos docentes inscritos
- El 98,3% de establecimientos focalizados trabajó en una propuesta de articulación curricular logrando, de acuerdo a la percepción del operador, un avance:
- El 32% de establecimientos focalizados trabajó para la incorporación de los conceptos de la educación económica y financiera de 1° a 11° (Banca de las oportunidades)

El actual Gobierno, se ha venido planteando la importancia de la educación financiera, pues, desde hace años, entidades como el Banco de la República vienen desarrollando textos sencillos de economía y finanzas.

Además, en Fedesarrollo el actual Ministro de Hacienda publicó, en el 2006, un texto elemental de economía para los estudiantes de pregrado. Por otro lado, con anterioridad a la administración del presidente Juan Manuel Santos, ya varias de las asociaciones privadas financieras como Fasecolda, Asobancaria y la Bolsa de Valores de Colombia venían desarrollando actividades de conocimientos financieros en banca, seguros, pensiones y valores. (La educación financiera en Colombia, 2014)

En Colombia todas las entidades financieras deben ofertar cursos sobre educación financiera. En el caso del banco de Bogotá tiene un programa llamado educación financiera para la vida en el cual, conscientes de la responsabilidad como entidad financiera, buscan promover acciones que generen en los ciudadanos decisiones de consumo responsable respecto al uso de sus

productos y servicios financieros. El objetivo del programa “Educación Financiera para la Vida” es promover el uso responsable de los instrumentos financieros por parte de los individuos, y actuar como medida preventiva contra la morosidad, el alto endeudamiento y el uso inadecuado de los productos financieros. Dentro del programa de “Educación Financiera para la Vida” se trazan varias estrategias las cuales responden a las necesidades específicas de los diferentes públicos. Por esta razón cuentan con proyectos como Bancaventura para niños, Fútbol Financiero para jóvenes, campañas de seguridad financiera y las Aulas Móviles SENA – Banco de Bogotá que recorren todo el país dictando clases de finanzas básicas, empresariales y públicas a varios grupos de interés. Así mismo se cuenta con un completo sitio web donde se proporcionan contenidos de finanzas personales y familiares para que los clientes y usuarios puedan consultar libremente.

La educación financiera para niños no se ha implementado de manera general hay varios programas que son ofertados por el gobierno pero no hay mayor cobertura ni tiene mayor transcendencia, según el documento Recomendaciones de principios y buenas prácticas para la educación financiera (OECD, 2013), Indica que la educación financiera debe comenzar desde el colegio ya que la población debe ser educada desde edad temprana, es un método efectivo para difundir la inteligencia financiera.

La educación financiera infantil en el caso de estudio la institución educativa distrital Los periodistas, de la localidad de Kennedy, en Bogotá, es nula, el colegio no facilita ninguna herramienta a sus estudiantes que les permita comprender como funcionan las finanzas personales y el papel tan importante que ellos hacen dentro de la economía del país.

Según lo anterior se evidencia, que la educación financiera trae consigo consecuencias muy favorables para la economía y el crecimiento de un país, la disminución de la brecha entre ricos y

pobres, y la calidad de vida de la población. Esta investigación quiere centrarse en la importancia de educar a la población más vulnerable los niños, ellos deben aprender desde una edad temprana la importancia y el impacto de sus decisiones financieras, diferenciar términos como rendimientos e interés, ahorro, inversión y crédito.

## **2. Objetivos**

### **2.1 Objetivo general**

Determinar el nivel de importancia de la educación financiera infantil para incentivar el ahorro, inversión y toma de decisiones, teniendo como caso de estudio la institución educativa distrital Los periodistas, de la localidad de Kennedy, en Bogotá.

### **2.2 Objetivos específicos**

1. Caracterizar la Institución educativa distrital Los periodistas, ubicada en la localidad de Kennedy de la ciudad de Bogotá.
2. Diagnosticar el grado de conocimiento en educación financiera de los estudiantes de básica primaria de la institución educativa distrital los periodistas, de la localidad de Kennedy, en Bogotá.
3. Capacitar a los estudiantes en educación financiera, con el fin de promover una cultura financiera positiva y capaz de tomar sus propias decisiones.
4. Evaluar el impacto social que con lleva la capacitación en educación financiera a los estudiantes de la institución educativa distrital los periodistas, de la localidad de Kennedy, en Bogotá.

### **3. Marco referencial**

#### **3.1 Marco teórico**

La Teoría de información asimétrica en un mercado: “En 2001 los economistas, Joseph Stiglitz, George Akerlof y Michael Spence, recibieron el Premio Nobel de Economía por sus análisis de los mercados con información asimétrica” (Información asimétrica, 2015). Donde indicaban que una de las partes que interviene en el proceso de intercambio no cuenta con la misma información que la otra sobre el producto o servicio, lo que genera un alto grado en desigualdad y desventaja. Dicha teoría contradice el sistema de la competencia perfecta (Se conoce como competencia perfecta el mercado en el que las empresas carecen del poder de controlar los precios). Ya que hay una falla de mercado que conlleva a un resultado económico ineficiente, generando la aparición de comportamientos oportunistas en la toma de decisiones financieras. La información asimétrica juega un papel muy importante en esta investigación ya que la población colombiana en general no conoce información suficiente sobre su entorno económico y financiero claramente hay una desventaja si se compara con los grandes entidades bancarias y financieras.

Otra teoría importante en esta investigación es la Teoría de los mercados eficientes la cual afirma que cuando la competencia entre los distintos participantes que intervienen en el mismo mercado, conduce a una situación de equilibrio en la que el precio de mercado de un título constituye una buena estimación de su precio teórico o intrínseco. Si todos los títulos están perfectamente valorados, los inversores obtendrán un rendimiento sobre su inversión que será el apropiado para el nivel de riesgo asumido, sin importar cuáles sean los títulos adquiridos esta teoría está muy relacionada también a la metáfora de la mano invisible ya que proponen un

mercado autorregulado con una competencia perfecta, fomentando una igualdad y equilibrio para todos los actores que participan en el procesos de intercambio de un producto o servicio.

Según esta teoría de mercados eficientes, hay personas en búsqueda de una pequeña información que les permita pronosticar con precisión los futuros precios de las acciones. Respondiendo a cualquier información que parezca útil, intentan comprar a precios bajos y vender a precios más altos. El resultado es que toda información disponible públicamente, utilizable para pronosticar los precios de las acciones, será tomada en cuenta por aquellos que tienen acceso a la información, conocimiento y capacidad de procesarla sin perder oportunidad de rentabilidad previsible. Debido a que son miles los individuos involucrados, este proceso ocurre con mucha rapidez; de hecho, existe la evidencia que toda la información que llega al mercado es incorporada completamente en los precios de las acciones en menos de un minuto desde su llegada. (Hipótesis del mercado eficiente, 2015)

La hipótesis se presenta en tres formas distintas

Forma débil de la hipótesis del mercado eficiente: La hipótesis débil supone que la cotización de los títulos refleja la información pasada, obtenida de las series históricas de precios.

Forma semi-fuerte de la hipótesis del mercado: entiende que un mercado es eficiente cuando los precios reflejan la información pasada y también toda la información hecha pública acerca de una empresa o de su entorno y que pueda afectar a cada título, tales como los informes de resultados, los anuncios de dividendos, las variaciones del tipo de interés, etc.

Forma fuerte de la hipótesis del mercado eficiente: El precio de los activos refleja toda la información y nadie puede obtener un rendimiento superior al del mercado.

Si unimos las teorías anteriormente descritas y la asociamos con la inclusión social, No dejar fuera de ningún beneficio a ciertos sectores de la sociedad. Este es el trabajo que diferentes

personas realizan a diario para asegurar que grandes sectores de la sociedad no queden por fuera de esta y entren entonces en una espiral de violencia, delincuencia y paupérrimas condiciones de vida. La inclusión social significa integrar a la vida comunitaria a todos los miembros de la sociedad, independientemente de su origen, de su actividad, de su condición socio-económica o de su pensamiento. Normalmente, la inclusión social se relaciona con los sectores más humildes, pero también puede tener que ver con minorías discriminadas y dejadas de lado, tal es el caso de comunidades aborígenes o de etnias minoritarias, como ser los gitanos. Entonces, dentro de la inclusión debemos agrupar a las actitudes, las políticas y las tendencias, que se propongan integrar a las personas de distintos sectores a la sociedad a la cual pertenecen, proponiéndose que las mismas contribuyan aportando sus talentos y que al mismo tiempo obtengan un feed-back recibiendo por parte de la sociedad beneficios. La inclusión debe concretarse desde todos los planos: político, económico, educativo, social, entre otros. (Diccionario ABC)

### **3.2 Marco conceptual**

**Educación financiera:** Consiste en enseñar conceptos, lenguaje, productos financieros y estrategias útiles, con la finalidad de desarrollar las habilidades que se requieren en la toma de buenas decisiones, construyendo, así, el camino hacia el éxito en las finanzas. (Finanzas Practicas)

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. (Finanzas Practicas)

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.

(Finanzas Practicas)

### **Dónde, cómo y cuándo se aprende**

La educación financiera se toma en todas partes, se aprende en muchos lugares diferentes, comenzando por:

El hogar/la familia: El manejo de las finanzas en la familia, se aprende tanto de manera consciente como inconsciente. La forma en que los padres y hermanos mayores manejan los aspectos económicos de sus vidas, deja una huella a los integrantes más pequeños de la familia.

(Finanzas Practicas)

Si se inculca el ahorro, el cuidado del dinero, el disfrute de sus beneficios y se habla de las decisiones financieras en familia, en la mente de los hijos se genera aprendizaje duradero. Una familia puede mantener sus finanzas sanas cuando establece comunicación entre sus miembros.

(Finanzas Practicas)

En la escuela: Ésta es el segundo lugar donde los niños aprenden a tomar sus decisiones de vida. Incluso si no se lleva una materia en específico que trate con los temas financieros, se enseña de otras formas; por ejemplo, cuando se organizan eventos para apoyar ciertas causas o cuando participan en actividades como cooperativas, kermeses, ferias, etcétera. Medios de comunicación: Lo que los niños ven en televisión, escuchan en radio o experimentan en Internet, condiciona también su aprendizaje financiero. Por ello, es conveniente estar al tanto de los ejemplos que los medios masivos transmiten sobre el tema. (Finanzas Practicas)

Juegos: Como sucede con la educación en general, los juegos pueden resultar muy útiles para fomentar el aprendizaje, puesto que cuando la educación financiera se integra a la vida cotidiana y se hace de una manera divertida o casual suele ser más efectiva y benéfica. (Finanzas Practicas)

### **3.3 Marco legal**

La educación financiera en Colombia no ha tenido mayor trascendencia, inicia con la constitución política del año 1991, artículo 2 el cual decreta que son fines esenciales del estado apoyar la participación de todos los ciudadanos en las decisiones que afecten en la vida económica de la comunidad (Registraduría, 1991), adicionalmente en el artículo 67 se define que la educación es un derecho y es deber del estado ofrecerlo como un servicio público. (Registraduría, 1991)

Por otra parte la ley general de educación 115 de 1994 establece en el artículo 5 los fines de la educación, revisando los numerales 3 y 9 podemos encontrar una misma visión a lo consagrado en la constitución política, dichos numerales enfatizan en la importancia del conocimiento y la participación de todos en las decisiones que afecten la vida económica y el desarrollo de capacidades críticas, analíticas y reflexivas sobre las mismas, que se orienten a mejorar primordialmente la cultura y la calidad de vida de la población buscando alternativas de solución a los problemas, al progreso social y económico del país. (Secretaría General de la Alcaldía Mayor de Bogotá D.C., 1994)

Ley 1328 del 15 de Julio de 2009 la reforma financiera, en la cual el congreso de Colombia en el título 1, del régimen de protección al consumidor financiero, en el artículo 2 decreta que las entidades vigiladas que intervengan o sean supervisadas en el sector financiero tendrán un

compromiso social y gestaran educación financiera a los consumidores respecto al portafolio de productos y servicios. Es por esta razón que los bancos y entidades financieras tienen programas de educación financiera en Colombia. (LEY 1328, 2009)

El Ministerio de Educación Nacional en el año 2012 por medio del decreto 340033 crea el Programa llamado mi plan, mi vida y mi futuro. Orientaciones pedagógicas para la Educación Económica y Financiera, dirigido a educación básica y media, en respuesta al plan de desarrollo del Gobierno Nacional (2010-2014). (Ministerio de educación) Este programa es una apuesta del Ministerio para promover en las niñas, niños, adolescentes y jóvenes el desarrollo de competencias básicas y ciudadanas, así como el pensamiento crítico y reflexivo necesario para tomar decisiones responsables e informadas sobre temas económicos y financieros que favorezcan la construcción de sus proyectos de vida con calidad y sostenibilidad. (child finance international, 2015)

#### **4. Metodología**

Caracterizar la Institución educativa distrital Los periodistas, ubicada en la localidad de Kennedy de la ciudad de Bogotá. Se establecerá contacto con la Institución Educativa Distrital Los Periodistas por medio de la docente Gloria Pardo quien está de acuerdo con el proyecto que se desea realizar en la institución, la docente presentara a los estudiantes ante los administrativos del colegio para mayor transparencia de las actividades a ejecutar, de igual forma estará presente durante el proceso de desarrollo del proyecto en la institución.

Diagnosticar el grado de conocimiento en educación financiera de los estudiantes de básica primaria de la institución educativa distrital los periodistas, de la localidad de Kennedy, en Bogotá. Por medio de la docente Gloria pardo se llevó a cabo la presentación de los estudiantes de la Especialización en Gerencia Financiera de La Universidad La Gran Colombia ante los

alumnos de los cursos de quinto de primaria de la Institución Educativa Distrital Los Periodistas ya que a ellos se les realizara el diagnóstico del grado de conocimiento en educación financiera. Este se realizara por medio de una encuesta muy básica y puntual de 10 preguntas, se realizara de manera simultánea en los tres quintos y se calificara de manera inmediata, así según los resultados arrojados por las encuestas se clasificara cada estudiante ya sea en un nivel bajo, medio o alto y así será más fácil nivelar en conocimiento financiero a los alumnos más atrasados.

Capacitar a los estudiantes en educación financiera, con el fin de promover una cultura financiera positiva y capaz de tomar sus propias decisiones. Partiendo de las necesidades evidenciadas se procederá a desarrollar actividades para suplir estas falencias. Esto se realizara por medio de cartillas y juegos didácticos que permitan:

Fomentar valores como la honestidad, la responsabilidad, ser cumplidos y generosos por medios de ejercicios simples donde devuelvan las vueltas tras hacer un mandado o pagar los productos que tomen de una tienda, rendir cuentas del dinero que se les entregue y el cuidado de los objetos que les prestan, pagar sus deudas en la fecha a la que se comprometieron y devolver lo que les presten, compartir sus objetos con los demás al igual que con su familia.

Fomentar actitudes emprendedoras y prosperas por medio de ejercicios donde aprendan de sus errores, muestren curiosidad de situaciones que desconozcan, generar ideas de cómo obtener dinero de forma legal y adecuada, agradecer, cuidar, utilizar y disfrutan lo que tienen.

Fomentar el pensamiento financiero por medio de la lectura de temas económicos y que puedan hablar de lo que les pareció la lectura, analizar las consecuencias de aplicar o no una ley financiera, elegir entre distintas opciones de ahorro la que sea mejor, ver como disminuir la pobreza. Evaluar el impacto social que con lleva la capacitación en educación financiera a los estudiantes de la institución educativa distrital los periodistas, de la localidad de Kennedy, en

Bogotá. Luego de desarrollar las actividades, el impacto social se evidenciara en la medida que los mismos estudiantes sean agentes multiplicadores de la información recibida, tanto con sus compañeros, como en sus hogares y su círculo social en general. Se finalizara evaluando el impacto de la capacitación en educación financiera de los alumnos de quinto año, como afecto esta su entorno y no solo el académico sino también el familiar y social ya que se pudieron ver afectados tanto de manera positiva como negativa.

## **5. Caracterizar la institución educativa distrital los periodistas.**

### **5.1 Reseña histórica colegio distrital los periodistas**

La Institución Educativa Distrital Los Periodistas, ubicada en la localidad de Kennedy, Bogotá, fue creada mediante el programa “La Alianza para el progreso”, ideada entre los presidentes de Colombia y Estados Unidos, Alberto Lleras Camargo y John F. Kennedy respectivamente, el cual dono 12 libros empastados para dar inicio a la biblioteca de la institución, en el año 1961, cuando ciudad Kennedy se llamaba ciudad Techo (antiguo Aeropuerto Internacional).

Ubicada en la súper manzana 16 barrio Los Periodistas. Esta escuela fue creada, cuando se puso la primera piedra en el año 1963 y empezó a funcionar en 1964, con 5 cursos de primero a quinto de primaria, con un sobrecupo de estudiantes, aproximadamente más de 500, con edades entre los 7 y 16 años, en este año 2016, se celebran los 50 años de la educación primaria y 20 de la secundaria.

Tomado de la agenda colegio Los Periodistas IED 2001 – 2002.

En 1991 por acuerdo 17 del Concejo de Bogotá la S E D atendiendo la demanda, amplió la cobertura para prestar el servicio en básica secundaria en la Jornada de la tarde, dirigida por la

Lic. Elma Florian De Rodriguez. En 1992 el Centro Educativo Distrital Los Periodistas labora con 12 cursos de bachillerato, 6° - 7° y 8° con aproximadamente 480 estudiantes.

En 1995 se promulga la primera promoción de bachilleres. Año 1996 se inicia el diseño y ejecución del plan de desarrollo quinquenal, lo cual redundo un notable mejoramiento cualitativo y continuo. En 1999 se abre el nivel Pre-escolar, con 25 estudiantes. En la actualidad cuenta con 4 grupos con una cobertura de 50 estudiantes por jornada. Atiende 15 cursos de Básica Primaria, 12 cursos de Básica Secundaria y 6 de Educación Media para un total de 33 cursos, distribuidos en las dos jornadas con una población de 1.580 estudiantes de estratos 1,2 y 3.

En toda su trayectoria de gestión han estado al frente de su administración como Directores Aníbal Carvajal, Dora De Céspedes, Luis Emilio Romero, Victor Manuel Guillermo Méndez, Elizabeth Achury De Rodríguez Y William Cordero Gonzalez, en la Sección Primaria.

La SED, el cuerpo Técnico de Supervisores y el Consejo de Bogotá, han avalado con resoluciones y acuerdos la prestación del Servicio Educativo, que sustentan la legalidad de la I.E.D. Los Periodistas Tanto en su creación como en la aprobación de estudios así:

Acuerdo de creación No. 17 emanado del Concejo de Bogotá del 13 de Octubre de 1992, por el cual se crea el Centro Educativo Distrital Los Periodistas, Incluyendo las secciones de Primaria y Bachillerato.

Resolución 1463 del 22 de Mayo de 1996, por el cual se aprueba la Básica Secundaria y Media Vocacional para el Centro Educativo Distrital Los Periodistas, por parte de la Secretaria de Educación de Bogotá.

Resolución 1010 del 28 de Marzo de 2000, por la cual se aprueba estudios de Preescolar al grado once, y por cada uno de sus grados y niveles, emanada por la S.E.D.

Mediante resolución 2552 del 28 de Agosto de 2002, se adopta el nombre de I.E.D. Los Periodistas, Código DANE 11100116105.1, localidad Kennedy como nombre definitivo de la institución integrada, emanada de la S.E.D. A partir del año 2002, como resultado de las políticas administrativas de la S.E.D. se inicia el proceso de unificación de la Rectoría, en sus jornadas mañana y tarde, y los niveles de Preescolar, Primaria Básica Secundaria y Media, convirtiendo el Centro Educativo en la “Institución Educativa Distrital Los Periodistas” dirigida por la Licenciada Elma Florian de Rodriguez, quien lidera el PEI denominado “VACE” Visión alternativa para el cambio educativo. Un espacio para el desarrollo de las Potencialidades Humanas. (Colegio los periodistas, 15)

En el año 2008, la institución celebró un convenio, para que los estudiantes de noveno, decimo y once, asistan en la jornada contraria y pudieran desarrollar sus proyectos en compañía de los asesores del SENA, docentes del colegio los Periodistas, quienes fortalecen sus inquietudes en las diferentes áreas del conocimiento.

En el Campus Party del 2008, los estudiantes Aarón Castaño y Guillermo Esguerra, expusieron un proyecto (Robot de ojo multi eje), que tiene aplicación en sistemas de vigilancia, elaborado con piezas Lego, pero especializadas en electrónica, desarrolladas por Fisher Technik, una compañía Alemana.

Andrés Díaz Alzate, Lorena Codo, Edison Ramos, Jeison Rodríguez y Laura Rairan, estudiantes del grado 11, se integraron con Tecnoparque Colombia, ellos diseñaron y construyeron unas canecas ecológicas, un proyecto tecnológico electrónico que pretende aportar de una manera pedagógica a la conservación del medio ambiente a través del reciclaje. (Zoo)

## 5.2 Población total y muestreo

El colegio los periodistas cuenta con 1.740 estudiantes en dos jornadas académicas, este proyecto busca fomentar la educación financiera en los niños por esta razón la muestra tomada por estudio son estudiantes de primaria, de quinto grado, ya que son niños que saben leer, tienen comprensión de lectura y gran capacidad de análisis. El muestreo fue empírico partió de la experiencia que se tuvo al conversar con varios alumnos de quinto grado y ver como ellos conocían y tenían los mismos hábitos financieros que sus padres.

Los estudiantes de quinto de primaria se encuentran en una edad de 9 a 12 años, entre estratos 1, 2 y 3

## 6. Diagnóstico del grado de conocimiento en educación financiera de los estudiantes de básica primaria de la institución educativa distrital los periodistas, de la localidad de Kennedy, en Bogotá.

Encuesta al momento de realizar la tabulación, se evidencia la necesidad de desarrollar el programa propuesto por nosotros, toda vez que al verificar las respuestas dadas al primer interrogante, “conoce la importancia y el impacto de la educación financiera en usted y en su familia”, se evidencia:

De un total de 99 niños encuestados,

<b>¿Conoce la importancia y el impacto de la educación financiera en usted y en su familia?</b>		
<b>SI</b>	53	54%
<b>NO</b>	46	46%
<b>Total</b>	99	100%

<b>Del 54% con respuesta SI Se evidencia</b>		
<b>Si con respuesta incorrecta</b>	44	83%
<b>Si con respuesta acercada</b>	9	17%
<b>Total</b>	53	100%

Lo anterior nos muestra que poco más del 50% de los niños dicen tener conocimiento acerca de la educación financiera, pero al momento de sustentar la pregunta, un 83% de los encuestados no contestan con coherencia evidenciando desconocimiento en la pregunta realizada.

Confrontando ese resultado a las dos últimas preguntas “le han educado financieramente” difiere la respuesta y nos muestra claramente lo anteriormente expuesto.

	<b>Primera pregunta</b>	<b>Penúltima pregunta</b>	<b>Ultima Pregunta</b>	<b>Participación</b>
<b>Si con respuesta incorrecta</b>	44	16	NO	36,36%
<b>Si con respuesta acercada</b>	46	4	NO	63,04%
<b>No</b>	9	29	SI	44,44%

Tomando como premisa las respuestas dadas en la primera pregunta, y confrontadas a las dos últimas, un 36.36% de los 44 alumnos que dijeron “si” tener conocimiento en educación financiera, con sustentación de la pregunta incorrecta, marcaron que “no” lo habían recibido.

De los 9 alumnos que respondieron “si”, sustentando su respuesta de una manera lógica, 4 alumnos, que corresponde al 44.44%, marcaron que “no” habían recibido educación financiera.

Capacitar a los estudiantes en educación financiera, con el fin de promover una cultura financiera positiva y capaz de tomar sus propias decisiones.

Para el desarrollo de la actividad, la Dra. Elena del Pilar Infante, nos autorizó una carta de presentación, la cual remitimos a la facultad de posgrados para su respectiva validación y así poder presentarla en el colegio IED Los Periodistas, acreditándonos como estudiantes de especialización en gerencia financiera de la universidad La Gran Colombia y que nos

encontramos realizando un trabajo de investigación, para poder desarrollar la actividad, una vez la recibimos fue radicada en el colegio.

En la primera visita nos desplazamos a los salones de los niños más grandecitos, es decir los de quinto de primaria, los tomamos a ellos como referentes para hacer un diagnóstico, porque no son muy pequeños para no entender de los que les íbamos a hablar, ni muy grandes como para que ya estén viciados con comportamientos que ya serían muy difíciles de afectar, o de evidenciar nuestras pretensiones. Con ellos podemos hacernos una idea del nivel de conocimiento que se tiene acerca de la educación financiera, en niños menores de 12 años ya sea por medio de experiencias personales, charlas en sus hogares o bien sea por medio de educación en el colegio.

Dimos inicio a nuestra investigación pasándole a cada uno de los niños una encuesta, en donde esperábamos se evidenciara qué tanto conocimiento tienen los niños en educación financiera, la encuesta consta de diez (10) preguntas, diseñadas intencionalmente para identificar si hay o no vicios al momento de tabularlas, para ello colocamos dos preguntas básicas en donde, independientemente de las respuestas de los niños, nos daríamos cuenta del nivel de educación recibida con respecto del tema a tratar.

La primera fue cuando preguntamos si conocían la importancia y el impacto de la educación financiera en ellos y en su familia, en donde debían sustentar su respuesta, la otra pregunta era ver si les habían educado financieramente bien sea en el colegio o bien sea en sus hogares.

En las respuestas recibidas, nos dimos cuenta que muchos de los niños dicen tener conocimiento acerca de la educación financiera, pero al momento de sustentar la pregunta, no contestan con coherencia evidenciando desconocimiento.

Una vez verificamos las respuestas de los niños, evidenciamos las falencias en educación financiera que tienen tanto en sus hogares como en el claustro educativo y nos dimos a la tarea de planificar una charla del tema con cada uno de los cursos lo más didáctica posible, entonces procedimos a desarrollar la actividad de capacitación el día jueves 21 de julio de 2016, con los estudiantes del colegio IED Los Periodistas, de los grados 501, 502 y 503, en cada uno de los salones por separado.

Se dio inicio realizando un sondeo, con unas preguntas filtro, las cuales fueron tomadas de la encuesta realizada previamente, con los mismos estudiantes, acerca de ahorro, inversión, deuda, crédito, presupuesto entre otros, para ir conceptualizándolos acerca del tema que queremos abordar.

Para hacer más interesante a los niños el tema, dimos inicio a la lectura del cuento, “los tres hijos del rey”, de AIOS, “Asociación Internacional de Organismos de Fondos de Pensiones”, de la colección de cuentos, “aprendiendo a ahorrar”, el cual tomamos de la página de la superintendencia financiera de Colombia.

A medida que iba avanzando el cuento, se iba interpelando acerca de cómo cada uno de los hijos del rey manejaba el dinero que les fue entregado, en donde el primero gastaba en cosas innecesarias, el segundo aunque presupuestó el dinero recibido no apartó para gastos extraordinarios y la tercera, cómo sí logro planificar, ahorrar e invertir el dinero, se continuaba haciendo preguntas a los niños, acerca de cómo ellos veían que actuaban los protagonistas.

Durante el desarrollo de la actividad, se evidencio que los niños, no tenían una clara diferenciación entre ahorro e inversión, dándonos una idea de lo necesario que es incluir dentro de las aulas de clase si no una materia, por lo menos charlas periódicas sobre este tema.

Varios o más bien pocos de los niños del colegio, habían escuchado la palabra ahorro porque en sus hogares lo han implementado, de hecho algunos tienen cuentas de ahorros, otros en sus hogares establecen un “presupuesto” para los gastos el mes, pero la gran mayoría de los niños de los tres cursos no se les ha siquiera hablado acerca de ello.

Se procedió a dar definiciones de manera didáctica de ahorro, inversión, crédito, presupuestos, con ejemplos sencillos, los niños se fueron concientizando de la necesidad de además de hacer una planificación en sus gastos, que debían dejar un poco de dinero para ahorrar e invertir para que ellos no trabajen para el dinero, sino que sea este quien trabaje para ellos.

Luego de la actividad los niños nos manifestaron que realmente no tenían claros los conceptos tratados, que con la actividad habían entendido la diferencia e importancia de cada uno de ellos, si bien en algunas ocasiones escuchaban a sus familiares o mayores acerca de ello, jamás los incluían, capacitaban o por lo menos tenían en cuenta.

### **7. Evaluar el impacto social que con lleva la capacitación en educación financiera a los estudiantes de la institución educativa distrital los periodistas, de la localidad de Kennedy, en Bogotá.**

Este proyecto fomenta la línea de investigación de la universidad crecimiento económico y calidad de vida de una manera general y drástica ya que la población objetivo es la más vulnerable en cuestión de aprendizaje, facilidad y adaptación al cambio.

El resultado de esta investigación evidencia la importancia y la necesidad que hay actualmente

Al terminar las cesiones en cada uno de los salones, las maestras de cada grado, nos agradecieron la participación en esta aventura, y nos alentaban a continuar con el proyecto para

que no se quedara solo en este trabajo de investigación, sino que tratáramos de hacerlas extensivas y por lo menos más regulares.

Lo que está en juego es el futuro de nuestro país, en los hábitos que podamos inculcar en nuestros niños, en lograr cambiar ese chip con que hemos criado a nuestros hijos, para poder mostrar la gama de posibilidades que se abren con el conocimiento, que sí se puede tener un futuro, que las condiciones en las que estemos el día de mañana son directamente proporcionales a las decisiones que tomamos hoy.

La importancia de la educación financiera en los niños, va más allá incluso de las pretensiones de los políticos de turno o la falta de conocimiento ya sea de los padres o los docentes, se debe estimular y por qué no institucionalizar esta educación en edades tempranas, para que no solo se mejore la calidad de vida de los futuros ciudadanos, sino de las nuevas generaciones y de los mismos adultos que también de una manera u otra desconozcan la misma y el cambio comience a darse desde ya en los hogares de nuestros niños.

## **Conclusiones**

El impacto social que conlleva capacitar a los niños en educación financiera es bastante significativo ya que ellos están en una edad en la que aprenden con gran facilidad y pueden utilizar los conocimientos aprendidos como un estilo de vida lo que generaría un cambio en la sociedad colombiana.

Si se adquieren disciplinas como presupuesto, ahorro e inversión desde una edad temprana y a su vez no se habitúan a ser consumistas y a vivir de créditos se mejoraría la calidad de vida de las familias colombianas permitiéndoles crecer económicamente, sería un gran cambio para la economía del país.

Se define que la principal problemática por la que no hay crecimiento económico y mejor calidad de vida en los colombianos es por los malos hábitos financieros en general, conllevando a tomar malas decisiones a la hora comprar, vender, ahorrar, invertir entre otras actividades que día a día desarrolla la población, dichos malos hábitos se pueden modificar de una forma más rápida desde una edad temprana por lo tanto la tesis en esta investigación es que se fomente la educación financiera en el ámbito escolar.

## **Recomendaciones**

Partiendo de este trabajo de investigación nuestra recomendación principal es que los colegios modifique e incluyan en sus contenidos académicos una materia o curso electivo de educación financiera el cual lo pueden desarrollar con una intensidad horaria más corta, pero si es de gran importancia este tema en la educación infantil.

La metodología que pueden desarrollar los colegios es por medio de cartillas y juegos didácticos, donde los niños puedan interactuar de una manera más creativa con la educación financiera, basarse en el desarrollo del Método Delphi, colocando varios casos de la vida para que ellos conozcan un poco las consecuencias de las decisiones financieras y a su vez el impacto social se evidenciara en la medida que los mismos estudiantes sean agentes multiplicadores de la información recibida, tanto con sus compañeros, como en sus hogares y su círculo social en general.

Como ya se ha dicho anteriormente la implementación de estas estrategias traería crecimiento económico y calidad de vida, está por ser una línea de investigación de la facultad de ciencias económicas, la universidad igualmente debería fomentarla y practicarla con los estudiantes de la misma logrando así un aporte para la sociedad y la economía del país.

## Referencias.

Banca de las oportunidades. (s.f.). Obtenido de [http://www.bancadelasoportunidades.com/contenido/contenido\\_imprimir.aspx?conID=1269&catID=1](http://www.bancadelasoportunidades.com/contenido/contenido_imprimir.aspx?conID=1269&catID=1)

Banco de la Republica. (06 de 03 de 2015). *Banred*. Obtenido de <http://www.banrep.gov.co/es/comunicado-06-03-2015>

child finance international. (Marzo de 2015). *Banco de la Republica*. Recuperado el 05 de 2016, de [http://www.banrep.gov.co/sites/default/files/sala\\_prensa/comunicados/adjuntos/comunicado\\_mar\\_06\\_2015.pdf](http://www.banrep.gov.co/sites/default/files/sala_prensa/comunicados/adjuntos/comunicado_mar_06_2015.pdf)

*Colegio los periodistas*. (2015 de 06 de 15). Obtenido de [http://colegio.redp.edu.co/loperiodistas/index.php?option=com\\_content&view=category&id=14](http://colegio.redp.edu.co/loperiodistas/index.php?option=com_content&view=category&id=14)

Diccionario ABC. (s.f.). Obtenido de <http://www.definicionabc.com/social/inclusion.php>

Educacion financiera para la vida - Banco de Bogotá. (s.f.). *Banco de Bogotá*. Recuperado el 25 de Febrero de 2016, de <https://www.bancodebogota.com/wps/themes/html/minisitios/educacion-financiera/>

Finanzas Practicas. (s.f.). *Educacion financiera*. Obtenido de <http://www.finanzaspracticas.com.co/finanzaspersonales/presupuestar/ninos/educacion.php>

Hipótesis del mercado eficiente. (10 de Agosto de 2015). Recuperado el 26 de Febrero de 2016, de [https://es.wikipedia.org/wiki/Hip%C3%B3tesis\\_del\\_mercado\\_eficiente](https://es.wikipedia.org/wiki/Hip%C3%B3tesis_del_mercado_eficiente)

Información asimétrica. (05 de Diciembre de 2015). *WIKIPEDIA*. Recuperado el 25 de Febrero de 2016, de [https://es.wikipedia.org/wiki/Informaci%C3%B3n\\_asim%C3%A9trica](https://es.wikipedia.org/wiki/Informaci%C3%B3n_asim%C3%A9trica)

Junguito, R. (23 de Julio de 2014). *Escritos Económicos Rafael Nuñez Selección de escritos y prologo Roberto Junguito*. bi-Centenario de una Nación en el Mundo.

Junguito, R. (23 de Julio de 2014). *Portafolio*. Obtenido de <http://www.portafolio.co/opinion/roberto-junguito/educacion-financiera-colombia-41962>

La educación financiera en Colombia. (23 de Julio de 2014). Recuperado el 25 de Febrero de 2016, de <http://www.plandecenal.edu.co/html/1726/w3-article-343906.html>

Las preguntas sobre finanzas que 'rajaron' a los niños colombianos. (10 de Julio de 2014). *El tiempo*. Recuperado el 25 de febrero de 2016, de <http://www.eltiempo.com/economia/finanzas-personales/preguntas-sobre-finanzas-de-las-purebas-pisa/14233837>

LEY 1328. (15 de Julio de 2009). Obtenido de [http://www.secretariassenado.gov.co/senado/basedoc/ley\\_1328\\_2009.html](http://www.secretariassenado.gov.co/senado/basedoc/ley_1328_2009.html)

Ministerio de educacion. (s.f.). Obtenido de [http://www.mineducacion.gov.co/1621/articles-340033\\_archivo\\_pdf\\_Orientaciones\\_Edu\\_economica\\_financiera.pdf](http://www.mineducacion.gov.co/1621/articles-340033_archivo_pdf_Orientaciones_Edu_economica_financiera.pdf)

OECD. (2013). *La educacion financiera en america latina y el caribe*. Obtenido de [https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/OECD\\_CAF\\_Financial\\_Education\\_Latin\\_AmericaES.pdf](https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/OECD_CAF_Financial_Education_Latin_AmericaES.pdf)

Registraduria. (1991). Recuperado el 08 de 09 de 2016, de Sitio web de Registraduria.gov.co: <http://www.registraduria.gov.co/IMG/pdf/constitucio-politica-colombia-1991.pdf>

Roberto Junguito. (23 de 07 de 2014). *Portafolio*. Obtenido de <http://www.portafolio.co/columnistas/la-educacion-financiera-colombia>

Secretaría General de la Alcaldía Mayor de Bogotá D.C. (02 de 08 de 1994). Recuperado el 01 de 09 de 2016, de [alcaldiabogota.gov.co](http://alcaldiabogota.gov.co):

<http://www.alcaldiabogota.gov.co/sisjur/normas/Normal.jsp?i=292>

Semana. (14 de 03 de 2014). *Semana*. Obtenido de

<http://www.semana.com/economia/articulo/la-semana-de-la-educacion-financiera-para-ninos/380471-3>

## Anexos

Encuesta conocimientos en educación financiera.

Encuesta conocimientos en educación financiera			
Nombre:		Curso:	
Colegio:		Edad:	

1. Conoce la importancia y el impacto de la educación financiera en usted y en su familia.

Si  No  Sustente su respuesta \_\_\_\_\_

2. Cuál o cuáles de las siguientes variables financieras ha recibido mayor capacitación:  
 a. Ahorro b. Inversión c. Crédito d. Oferta – Demanda e. Presupuesto  
 f. Otras \_\_\_\_\_ g. Ninguna de las anteriores.

3. El señor Gomez adquirió en el 2015 un crédito de libre inversión a una tasa de interés del 18% EA. En la actualidad trabaja en una empresa que tiene convenios con entidades financieras y puede realizar una compra de cartera por 15% EA. ¿Usted realizaría la compra de cartera?

Sí  No

4. ¿Conoce la diferencia entre rendimientos e interés?

Sí  No

5. ¿Conoce la diferencia entre ahorro e inversión?

Sí  No

6. ¿Conoce la diferencia entre una tarjeta débito y una tarjeta crédito?

Sí  No

7. ¿En su hogar realizan presupuesto?

Sí  No

8. Le gustaría conocer como la educación financiera impacta su futuro y el de su familia.

Sí  No

9. ¿En el colegio le han educado financieramente?

Sí  No

10. ¿En su hogar le han educado financieramente?

Sí  No