

**SECUENCIA DIDÁCTICA PARA LA ENSEÑANZA DE EDUCACIÓN FINANCIERA CON  
ESTUDIANTES DEL CURSO 902 DEL INSTITUTO TÉCNICO INDUSTRIAL PILOTO DE LA  
CIUDAD DE BOGOTÁ D.C**

Jefferson Steven Mendoza Pinillos, Juan Camilo Fandiño Fandiño



**UNIVERSIDAD**  
**La Gran Colombia**

Vigilada MINEDUCACIÓN

Licenciatura en Ciencias Sociales, Ciencias de la Educación

Universidad La Gran Colombia

Bogotá D.C

2026

**SECUENCIA DIDÁCTICA PARA LA ENSEÑANZA DE EDUCACIÓN FINANCIERA EN EL  
CURSO 902 DEL INSTITUTO TÉCNICO INDUSTRIAL PILOTO DE LA CIUDAD DE  
BOGOTÁ D.C**

**Jefferson Steven Mendoza Pinillos, Juan Camilo Fandiño Fandiño**

**Trabajo de Grado presentado como requisito para optar al título de Licenciados en Ciencias  
Sociales**

**Robinson Gómez Zapata**

**Director**



**Licenciatura en Ciencias Sociales**

**Universidad La Gran Colombia**

**Bogotá D.C**

**2026**

## **SECUENCIA DIDÁCTICA PARA LA ENSEÑANZA DE EDUCACIÓN FINANCIERA**

### **Dedicatoria**

#### **Juan Camilo Fandiño Fandiño**

Este proyecto de grado es dedicado, desde lo más profundo de mi corazón y con el amor del mundo, a mi hermano, mis padres, mi sobrina y esta nación, siendo ellos el impulso para querer dar culminación a un sueño. De igual manera, a cada una de las diferentes personas que aportaron a la construcción propia como profesional y como persona, colegas y docentes. Por último, a todos aquellos que no tenían fe en mí y querían ver truncado este anhelo.

#### **Jefferson Steven Mendoza Pinillos**

Esta investigación se la dedico a mis padres por ser el motor y motivación principal para afrontar cada reto que me propone la vida, a mi hermana por ser el apoyo y la persona que me permitió hacer de esto una realidad y a mi novia por impulsarme a culminar este proceso. Asimismo, a cada persona que me acompañó e hizo parte de este trayecto, brindando experiencias y aprendizajes. También, se lo dedico a las Ciencias Sociales y a la educación, por ser la herramienta y el medio que nos permite conocer, entender y transformar.

## **SECUENCIA DIDÁCTICA PARA LA ENSEÑANZA DE EDUCACIÓN FINANCIERA**

### **Agradecimientos**

El agradecimiento es, en primera instancia, a la Universidad La Gran Colombia, por permitirnos estudiar esta bella carrera de pregrado como lo es la Licenciatura en Ciencias Sociales, fomentando la investigación a lo largo del desarrollo del pensum, brindando herramientas adecuadas para el desarrollo de esta tesis de grado.

En segunda instancia, se agradece la labor de cada uno de nosotros, ya que al ser un grupo tan sólido y en cada una de nuestras labores externas a la universidad haber cedido parte del tiempo a la redacción, implementación y estar en cada reunión para cada uno de los avances. De igual manera, agradecer al compañero Cristian Leonardo Barbosa por ser parte del proceso inicial de la presente investigación, quien por asuntos personales no culmina el presente proyecto.

Finalmente, de manera unánime, el agradecimiento principal es a los docentes y compañeros quienes vivieron día a día este bello proceso. Y primordialmente, a nuestras familias, considerándose como el pilar de cada uno de nosotros a nivel personal y profesional.

# SECUENCIA DIDÁCTICA PARA LA ENSEÑANZA DE EDUCACIÓN FINANCIERA

## Tabla de contenido

<b>RESUMEN</b>	<b>9</b>
<b>ABSTRACT</b>	<b>11</b>
<b>INTRODUCCIÓN</b>	<b>13</b>
<b>OBJETIVOS</b>	<b>21</b>
<b>OBJETIVO GENERAL</b>	21
<b>OBJETIVOS ESPECÍFICOS</b>	21
<b>CAPÍTULO I: ANALFABETISMO FINANCIERO</b>	<b>22</b>
<b>PLANTEAMIENTO PROBLEMA</b>	22
<b>JUSTIFICACIÓN</b>	28
<b>CAPÍTULO II: ESTADO DEL ARTE</b>	<b>30</b>
<b>ÁMBITO INTERNACIONAL</b>	31
<b>ÁMBITO NACIONAL</b>	41
<b>CAPÍTULO III: MARCO CONCEPTUAL</b>	<b>50</b>
Definiciones y delimitación	50
<b>3.1.1 INTRODUCCIÓN A LA ECONOMÍA</b>	50
<b>3.1.2 MACRO Y MICROECONOMÍA</b>	51
<b>3.1.3 EDUCACIÓN FINANCIERA</b>	52
<b>3.1.4 FINANZAS PERSONALES</b>	53
<b>3.1.5 ESTABILIDAD ECONÓMICA PERSONAL</b>	54
<b>3.1.6 CICLO DE VIDA</b>	55
<b>3.1.7 PRESUPUESTO</b>	56
<b>3.1.8 AHORRO</b>	56
<b>3.1.9 INVERSIÓN</b>	58
<b>3.1.10 CULTURA DEL AHORRO</b>	59
Habilidades y competencias	60
<b>3.2.1 HABILIDADES EN EDUCACIÓN FINANCIERA</b>	60
<b>3.2.2 COMPETENCIAS</b>	61
<b>3.2.3 COMPETENCIAS COMUNICATIVAS</b>	62
<b>3.2.4 COMPETENCIAS CIUDADANAS</b>	62
Marco legal	63
Modelos didácticos y secuencia	65
<b>3.4.1 MODELOS DIDÁCTICOS</b>	65
<b>3.4.2 SECUENCIA DIDÁCTICA</b>	66
Indicadores de aprendizaje	67
<b>SUSTENTACIÓN A PARTIR DE LAS PRUEBAS PISA</b>	<b>67</b>
Aprendizaje Basado en Problemas (ABP)	70
Problema Basado en la Vida Cotidiana de los Estudiantes	72

## SECUENCIA DIDÁCTICA PARA LA ENSEÑANZA DE EDUCACIÓN FINANCIERA

<b>CAPÍTULO IV: MARCO METODOLÓGICO</b>	<b>74</b>
<b>ENFOQUE EPISTEMOLÓGICO</b>	<b>74</b>
Metodología cualitativa	75
Categorías de análisis	77
<b>PARADIGMA: REALISMO CRÍTICO</b>	<b>78</b>
<b>CARACTERIZACIÓN POBLACIONAL</b>	<b>79</b>
<b>ANÁLISIS DE RESULTADOS</b>	<b>80</b>
<b>SECUENCIA DIDÁCTICA</b>	<b>82</b>
<b>DISEÑO DE LA SECUENCIA DIDÁCTICA</b>	<b>82</b>
<b>SESIONES DE LA SECUENCIA DIDÁCTICA</b>	<b>83</b>
<b>PRUEBA DIAGNÓSTICA</b>	<b>83</b>
<b>SESIÓN 1: ¿QUÉ SABES DE EDUCACIÓN FINANCIERA?</b>	<b>84</b>
<b>SESIÓN 2: MACRO Y MICROECONOMÍA</b>	<b>85</b>
<b>SESIÓN 3: CONOZCAMOS LAS FINANZAS PERSONALES</b>	<b>87</b>
<b>SESIÓN 4: EL ABC PARA NO QUEDAR EN QUIEBRA</b>	<b>88</b>
<b>SESIÓN 5: EL GASTO DEPENDE DE LOS INGRESOS</b>	<b>89</b>
<b>SESIÓN 6: MI EMPRESA</b>	<b>90</b>
<b>SESIÓN 7: LA RULETA DEL AHORRO</b>	<b>92</b>
Sesión 8: Mis finanzas, mi proyecto de vida	94
Sesión evaluativa	94
Interpretación de resultados	95
Analfabetismo Financiero	98
Estabilidad Económica Personal	102
Ciclo de Vida	107
Presupuesto	110
Ahorro e Inversión (cultura del ahorro)	114
<b>Competencias</b>	<b>119</b>
Competencias Comunicativas	119
Competencias Ciudadanas	120
<b>CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES</b>	<b>121</b>
Recomendaciones y limitaciones	123
<b>REFERENCIAS</b>	<b>126</b>

**Lista de Figuras**

**Figura 1** *Árbol de problemas analfabetismo financiero.*

**Figura 2** *“Todos los gastos se pueden clasificar en tres categorías.”*

**Figura 3** *Porcentaje de estudiantes en los niveles inferiores y superior de la evaluación de PISA sobre competencias financieras en países seleccionados.*

**Figura 4** *Desempeño relativo de educación financiera.*

**Figura 5** *Interfaz del sitio web del banco Davivienda*

**Figura 6** *Evaluación de riesgo financiero.*

**Figura 7** *Evaluación de los beneficios de las finanzas personales.*

**Figura 8** *Evolución del concepto de Microeconomía.*

**Figura 9** *Ejercicio resuelto por un estudiante del caso de “Nicolas Cage”*

**Figura 10** *Resolución de un estudiante del ejercicio número dos de la sesión 5.*

**Figura 11** *Evaluación del concepto de estabilidad personal.*

**Figura 12** *Respuesta del ejercicio de ahorro de la sesión 5.*

**Figura 13** *Evaluación de las dinámicas de oferta y demanda.*

**Figura 14** *Socialización de la empresa “Tu estilo y tu clase”*

**Figura 15** *Planteamiento problema en relación al concepto de angustia financiera.*

**Figura 16** *Decoración de los estudiantes de las alcancías.*

**Figura 17** *Evaluación del concepto de inversión.*

**Figura 18** *Evaluación del concepto de ahorro.*

## SECUENCIA DIDÁCTICA PARA LA ENSEÑANZA DE EDUCACIÓN FINANCIERA

### Lista de Tablas

<b>Tabla 1</b> <i>Beneficios destacables de una sociedad financieramente educada.</i>	24
<b>Tabla 2</b> <i>Resultados de los países en competencias financieras (PISA 2012 Y 2015)</i>	33
<b>Tabla 3</b> <i>Habilidades de educación financiera según el MEN.</i>	60
<b>Tabla 4</b> <i>Formato diseñado para el rol de vendedor en la actividad de la sesión dos de la secuencia didáctica.</i>	86
<b>Tabla 5</b> <i>Formato diseñado para el rol de comprador en la actividad de la sesión dos de la secuencia didáctica.</i>	86
<b>Tabla 6</b> <i>Formato diseñado para realizar la actividad “Ruleta del ahorro” de la sesión 7</i>	93
<b>Tabla 7</b> <i>Relación acorde a categorías de investigación</i>	95

## SECUENCIA DIDÁCTICA PARA LA ENSEÑANZA DE EDUCACIÓN FINANCIERA

### Resumen

En el marco de la vida personal y cotidianidad del ser humano, la educación financiera representa diferentes aspectos clave para el desarrollo personal y profesional. Sin embargo, existen problemáticas como el diseño curricular, falta de interdisciplinariedad, recursos educativos y formación docente, partiendo del mismo Plan de Estudios de la Licenciatura en Ciencias Sociales de la Universidad la Gran Colombia (2018) . El Ministerio de Educación Nacional promueve un contenido que no es considerado en la enseñanza de las Ciencias Sociales generando vacíos educativos, principalmente en las instituciones públicas. Teniendo en cuenta esto; se planteó diseñar una secuencia didáctica que permita fomentar conocimientos y habilidades de educación financiera, en el curso 902 del Instituto Técnico Industrial Piloto de la ciudad de Bogotá, D.C.

El ITIP se caracteriza por ser una institución que no cuenta con un currículo orientado a la educación financiera en grados inferiores, solo se trabaja brevemente en el grado once y enfocada hacia la economía en sus vertientes macroeconómicas. En este orden de ideas y tal como lo afirma Montoya (2018), es indispensable brindar y ampliar los contenidos en educación financiera en primaria y realizar un procedimiento más riguroso en secundaria. Es así, como se entiende que el grado noveno se convierta en una opción ideal para la implementación de la secuencia didáctica.

Se parte por realizar una investigación de tipo cualitativa, orientado hacia una evaluación comprensiva de la intervención didáctica en educación financiera. Para esto, se determinan las siguientes fases; en una primera fase se diseña la secuencia didáctica con base en el uso del Aprendizaje Basado en Problemas (ABP) y enfocado en la vida cotidiana de los estudiantes. Una segunda donde se diagnostican los conocimientos y habilidades de la educación financiera

## **SECUENCIA DIDÁCTICA PARA LA ENSEÑANZA DE EDUCACIÓN FINANCIERA**

partiendo de un análisis comprensivo a través del uso de categorías y una tercera en donde se implementa la secuencia didáctica en ocho sesiones y una final de carácter evaluativa.

## SECUENCIA DIDÁCTICA PARA LA ENSEÑANZA DE EDUCACIÓN FINANCIERA

### Abstract

In the context of people's personal lives and daily routines, financial education encompasses several key aspects of personal and professional development. However, there are challenges such as curriculum design, a lack of interdisciplinary approaches, educational resources, and teacher training, as evidenced by the curriculum for the Bachelor's Degree in Social Sciences at the Universidad de la Gran Colombia (2018). The Ministry of National Education promotes content that is not included in the teaching of the social sciences, creating educational gaps, primarily in public institutions. With this in mind, the goal was to design a teaching sequence to foster financial literacy knowledge and skills in Course 902 at the Piloto Industrial Technical Institute in Bogotá, D.C.

ITIP is characterized by the fact that it does not have a curriculum focused on financial education in the lower grades; the subject is only briefly covered in the eleventh grade and is centered on macroeconomics. In this vein, and as Montoya (2018) asserts, it is essential to provide and expand financial education content in elementary school and to implement a more rigorous approach in middle school. Thus, ninth grade is seen as an ideal option for implementing the instructional sequence.

The study begins with a qualitative research approach aimed at a comprehensive evaluation of the instructional intervention in financial education. To this end, the following phases are established: in the first phase, the instructional sequence is designed based on Problem-Based Learning (PBL) and focused on the students' daily lives. In the second phase, financial education knowledge and skills are assessed based on a comprehensive analysis using

## **SECUENCIA DIDÁCTICA PARA LA ENSEÑANZA DE EDUCACIÓN FINANCIERA**

specific categories, and in the third phase, the instructional sequence is implemented over eight sessions, followed by a final evaluative session.

### Introducción

La educación financiera es un tema que con la llegada del siglo XXI tomó relevancia en el ámbito internacional debido a que permite entender y solucionar las dinámicas, demandas y problemas de las finanzas personales. Se toma como punto de partida para la presente investigación el sistema capitalista y el funcionamiento de las sociedades modernas, en donde la educación se entiende como una herramienta transformadora, que aporta sentido práctico y crítico para el entendimiento de un sistema económico que demanda el desarrollo de conocimientos y habilidades para la toma de decisiones y la construcción de competencias. Aún más, si estas están direccionadas a las finanzas, debido a que por sí mismo el sistema Capitalista y sus características así lo requieren. Esto no quiere decir, que la educación financiera solo es pertinente en modelos capitalistas, es necesaria bajo cualquier contexto y modelo económico.

Sin embargo, fue gracias a la fundación de la Organización para la Cooperación y Desarrollo Económico (OCDE) en 1961 que las políticas globales en materia de economía tomaron relevancia. Asimismo, a la definición e implementación de lineamientos para que los países alcanzaran el ideal de “desarrollo” mediante el fortalecimiento de una estructura económica. Con el paso del tiempo, el principal objetivo de la OCDE ha evolucionado a consolidar sociedades económicamente eficientes. Esto implica, que se pueda solventar las diversas problemáticas que se desarrollan en materia de economía y principalmente orientar a las naciones hacia el estándar global de “desarrollo”. (OCDE, 2021).

Este contexto histórico y normativo lleva en el caso particular de Colombia a mostrar interés a pertenecer a la organización y alinear su estructura normativa con los estándares propuestos por la entidad. Después de casi una década, el 28 de abril del 2020 Colombia es ratificado como miembro, siendo así cómo se convirtiera en el país número 37 en hacer parte de

## **SECUENCIA DIDÁCTICA PARA LA ENSEÑANZA DE EDUCACIÓN FINANCIERA**

la ya mencionada organización, con el objetivo de mejorar sus políticas públicas acorde a las recomendaciones internacionales y de la organización, compartir sus avances, mejoras y proyectos a los países miembros en relación a la economía.

Una de las principales políticas y conceptos que promueve la OCDE es la educación financiera, proceso a través del cual se logrará un mejor conocimiento de los distintos productos, conceptos financieros, riesgos y el desarrollo de habilidades que permitan tomar decisiones de manera consciente. Enmarca como el sujeto conoce la realidad económica de su entorno e interactúa de manera adecuada con la misma. (OCDE, 2021).

Es así cómo se confecciona el escenario internacional y nacional de la importancia en la educación financiera y su implementación en los modelos de educación, principalmente cuando se hace referencia a los países catalogados como en vía de desarrollo. Sin embargo, es importante ahondar en la manera adecuada que se implementa dicha educación. En ese orden de ideas, más allá de los lineamientos establecidos por la OCDE es complejo encontrar parámetros adecuados para su implementación.

Las investigaciones y proyectos llevados a cabo en América Latina y Colombia en relación a la educación financiera por parte de los colegios e instituciones de educación son escasas, principalmente cuando se toma en cuenta el apartado didáctico (Elemento clave para su aprendizaje). Por lo tanto, se recurre a un panorama más global en donde España destaca como principal referente: país miembro de la OCDE desde el año de su creación y que ha destacado por su implementación en la Educación Secundaria Obligatoria (ESO) obteniendo resultados fructíferos en términos conceptuales y prácticos que han beneficiado en gran medida a la sociedad y plasmado en los resultados de pruebas de carácter internacional. Lo anterior se anuda

## SECUENCIA DIDÁCTICA PARA LA ENSEÑANZA DE EDUCACIÓN FINANCIERA

al cómo realizar una secuencia que se acople al contexto y la realidad socioeconómica de la institución.

Uno de los estudios más importantes para la presente investigación es la denominada: *La educación financiera en el contexto internacional* (S.F.) Dicha investigación recopila en el escenario internacional como la educación financiera ha tomado protagonismo en el desarrollo de los países y la estabilidad de su economía, analiza cómo diversas naciones en los distintos continentes del mundo la han implementado en su visión educativa. (Cordero, y Pedraja, 2018). Se profundiza en cómo España tomó diversos referentes a lo largo del mundo para posteriormente llevarlo a cabo en la ESO.

Es así como se vislumbra un constante interés en el país (España) por desarrollar investigaciones en relación con la educación financiera. Destacando principalmente sus innovaciones teóricas y prácticas, haciendo énfasis en las herramientas y medios para su enseñanza y por ende en el aprendizaje. Es en este sentido de particular interés la construcción e implementación de herramientas educativas en donde se resalta la funcionalidad de secuencias didácticas.

Por ejemplo, Mohamed (2015), toma como principio el desarrollo de material didáctico para la enseñanza de la educación financiera, partiendo de la elaboración de unidades didácticas correspondientes a la asignatura de economía, como herramienta metodológica en la organización de contenidos y objetivos.

Asimismo, Gómez (2018), desarrolla una unidad didáctica en un Instituto de Educación Secundaria (IES) en donde enfatiza en cómo la comprensión de problemas económicos deriva en conocimientos financieros, centrando su atención en conceptos como el dinero, los bancos y principalmente en entender y problematizar cómo funciona la política monetaria en España.

## SECUENCIA DIDÁCTICA PARA LA ENSEÑANZA DE EDUCACIÓN FINANCIERA

Por otro lado, Alcalde (2011), tradujo documentos del sector financiero para ejemplificar el desarrollo de un diseño curricular, en este caso orientado y fundamentado en las finanzas. Dicho diseño está enfocado en la consecución de conocimientos y habilidades, lo cual es clave al momento de organizar los contenidos cómo se realiza en una unidad didáctica.

Estas investigaciones son un ejemplo claro de lo desarrollado por instituciones educativas en cuanto a su participación en la implementación de la educación financiera en España, particularmente en la Educación Secundaria. Haciendo hincapié en los importantes aportes realizados para con la didáctica, de manera particular en la construcción de unidades didácticas. Es por ello, que se utilizan como referentes para el desarrollo de la secuencia didáctica y posterior implementación en el Instituto Técnico Industrial Piloto (ITIP).

Esto no quiere decir que en el ámbito latinoamericano la educación financiera y su investigación no sea un tema de interés. Países como Perú, Chile y principalmente Brasil, han desarrollado notables avances en materia de educación financiera al incluir en el currículo escolar las finanzas personales de manera transversal en las asignaturas de Matemáticas, Educación Ciudadana y como electiva de Economía para grado once. (Gonzalez, 2022).

Proceso de implementación en el cual Colombia también hace parte, existen investigaciones como la realizada por Mayorga (2022), donde realiza un análisis de los planteamientos en cuanto a educación financiera por la OCDE y su impacto en 5 países de Latinoamérica, enfatizando proyectos y sus respectivos resultados.

En el caso de Perú, se destaca que fue el primer país de América Latina en implementar la educación financiera en la educación media a través del “Diseño curricular Nacional”, el cual se percibe como una política de Estado, esto en concordancia con el Plan Nacional de Educación Financiera (PLANEF), del cual se resaltan las siguientes características: Proceso de formación

## **SECUENCIA DIDÁCTICA PARA LA ENSEÑANZA DE EDUCACIÓN FINANCIERA**

docente, con la creación de material educativo, implementación del programa “finanzas en el cole”, desarrollo de competencias y gestión de proyectos, además de consolidar una estructura desde la educación básica (impactó desde temprana edad) hasta la educación superior, con el fin de hacerla parte de la vida cotidiana. (Mayorga, 2022).

Chile, es de los países más destacados en el contexto latinoamericano en los resultados de las pruebas PISA, en relación a los conocimientos financieros, siendo el país que más se acerca a la media. Desde el contexto chileno se ofrece una perspectiva enfocada en la desigualdad e inequidad financiera, es decir que las personas que tienen acceso a más recursos poseen más y mejores conocimientos y competencias financieras. Por lo tanto, la educación se convierte en una herramienta transformadora, para ello se realizó una modificación a la Ley General de Educación en el año 2018 con el fin de implementar la educación financiera, fomentando contenidos desde el grado sexto mediante asignaturas como Ciencias Sociales, Matemáticas, Educación ciudadana y una electiva de Economía. (Mayorga, 2022).

Finalmente, Brasil, es de los pocos países en el mundo que cuenta con una “Estrategia de Educación Nacional Económica y Financiera”, la cual desde el año 2017 se incluyó en la “Base Nacional Común Curricular”. La estructura curricular en Brasil se destaca por el desarrollo de psicología económica y economía conductual, nociones que buscan el desarrollo de competencias para la toma de decisiones financieras. Dicho proceso está enfocado y acompañado de una dinámica de competencias ciudadanas y teniendo en cuenta la realidad de los estudiantes. Para es de vital importancia que se trabaje desde la básica primaria y el foco esté en la escuela pública.

## SECUENCIA DIDÁCTICA PARA LA ENSEÑANZA DE EDUCACIÓN FINANCIERA

Otro ejemplo, lo representa la investigación de Moreno (2021), destaca en este trabajo el uso de la pedagogía crítica y el aprendizaje basado en problemas (ABP), como pilares cuando se hace referencia al aprendizaje de conceptos y habilidades de educación financiera.

Por otro lado, Atuesta (2017), realizó una recapitulación bibliográfica enfocada en primera instancia en parámetros de educación financiera fomentados por las pruebas PISA y la misma OCDE, generando de esta manera un análisis direccionado en la enseñanza de educación financiera en preadolescentes, partiendo de la idea de la importancia de una enseñanza temprana para su consolidación a largo plazo y con ello, para la prevención del analfabetismo financiero.

Tal ha sido la relevancia de este tema en el contexto nacional que desde el Ministerio de Educación Nacional (MEN) se ha seguido la línea investigativa y la tendencia internacional. Ejemplo de ello es que en el año 2022 se publicó *Mi plan, mi vida y mi futuro. Orientaciones pedagógicas para la educación económica y financiera*. En donde se proporcionan las bases conceptuales y prácticas que permiten llevar a cabo la educación financiera, teniendo en cuenta el contexto colombiano. Es así, como a partir de las instrucciones, fundamentos y apartados conceptuales se toma como un referente para la progresiva implementación de la cartilla objetivo de la presente investigación.

Si bien desde una perspectiva nacional e internacional se cuenta con una serie de orientaciones y lineamientos. No es común hallar donde se pueda implementar de manera adecuada y funcional para que permitan facilitar el proceso de enseñanza-aprendizaje. Según Gómez (2018), el uso de recursos didácticos (con características como la pluralidad, interés y creatividad) permite fomentar la participación y contribuir al aprendizaje. Con lo anterior la construcción de una secuencia didáctica se estructura como un recurso y material válido para el desarrollo de la educación financiera en términos de enseñanza- aprendizaje.

## SECUENCIA DIDÁCTICA PARA LA ENSEÑANZA DE EDUCACIÓN FINANCIERA

Con este contexto, aun contando con las orientaciones básicas para la implementación de la educación financiera que proporciona el MEN, materializarla en las instituciones es un proceso que no se lleva a cabo de manera detallada debido a los obstáculos que se encuentran en su implementación. Como lo señala Montoya (2018), los obstáculos más frecuentes son: Una clara ruta de implementación, capacitación docente, material didáctico, actividades y juegos, instrumentos de seguimiento y el establecimiento de una red de información global que funciones para comparar, evaluar y mejorar dichos procesos educativos.

Si se toma como referencia las instituciones públicas, contextos más propensos a encontrar lo que se denomina como “analfabetismo financiero”. Según Atuesta (2017), se entiende como el desconocimiento e incapacidad que posee una persona en relación a la educación financiera y las finanzas personales, entendidas como las dinámicas que se sustentan a partir de la demanda, oferta y el mercado interno.

En este orden de ideas, el analfabetismo financiero se desarrolla no porque los estudiantes no sean capaces o no estén interesados en conocer el funcionamiento de un sistema financiero. Se desarrolla porque existe una falencia conceptual desde las Ciencias Sociales al momento de hacer referencia a la economía y de manera global una falencia general en el sistema educativo al momento de su implementación. Es así como esta investigación pretende romper con este paradigma y evidenciar el aporte que puede generar las Ciencias Sociales, particularmente la economía en la consolidación de la educación financiera.

Este proceso no solo es innovador en el marco de las Ciencias Sociales, sino que también permite mitigar una problemática real en el escenario social y educativo del Instituto Técnico Industrial Piloto, consistente en la no ejecución de la EF sino hasta grado once. Para llevar a cabo la implementación se hizo una profundización conceptual y práctica con el apoyo del

## **SECUENCIA DIDÁCTICA PARA LA ENSEÑANZA DE EDUCACIÓN FINANCIERA**

documento de orientaciones pedagógicas proporcionado por el MEN, acompañado de otras fuentes. Es decir, que se estructuran una serie de conocimientos y habilidades que configuran una adecuada educación financiera. Lo cual se logró utilizando como herramienta metodológica la implementación de una secuencia didáctica fundamentada en el ABP (Aprendizaje Basado en Problemas) y teniendo como eje la cotidianidad de los estudiantes y su realidad social.

Teniendo en cuenta esto, la pregunta de investigación se estructura de la siguiente manera: ¿Cómo incide una secuencia didáctica sobre educación financiera y las finanzas personales con estudiantes del grado 902 del Técnico Industrial Piloto de Bogotá D.C?

Es así como se llevaron a cabo ocho sesiones cada una con una temática y orientación específica, así como una sesión final para enmarcar y comprender la incidencia de la secuencia didáctica.

## **SECUENCIA DIDÁCTICA PARA LA ENSEÑANZA DE EDUCACIÓN FINANCIERA**

### **Objetivos**

#### **Objetivo General**

Comprender la incidencia de una secuencia didáctica sobre educación financiera y finanzas personales implementada con estudiantes del grado 902 del Instituto Técnico Industrial Piloto de Bogotá D.C.

#### **Objetivos Específicos**

- Diseñar una secuencia didáctica que permita evidenciar planteamientos teóricos y prácticos de la educación financiera.

- Diagnosticar mediante el uso de categorías los conocimientos y habilidades de la educación financiera desde una perspectiva comprensiva.

- Implementar la secuencia didáctica con estudiantes del grado 902 del Colegio Instituto Técnico Industrial Piloto de Bogotá D.C.

### Capítulo I: Analfabetismo financiero

#### Planteamiento problema

El analfabetismo se entiende como la incapacidad que posee una persona para leer y escribir, con el devenir de la educación esta es una problemática que con el tiempo se ha solventado. No obstante, esos no son los únicos conocimientos y habilidades que necesita desarrollar una persona para el desempeño adecuado de su vida cotidiana. Esto se debe a que se habita una sociedad en donde las relaciones, conocimientos y habilidades financieras son determinantes para la construcción de proyectos de vida en el marco de una sociedad económicamente eficiente. Es de esta forma que se evidencia como un problema el analfabetismo financiero.

En este sentido, es necesario comprender a qué se hace referencia con analfabetismo financiero el cual se entiende como la falta de conocimiento y habilidades para gestionar el dinero de manera eficaz. Esto puede incluir cosas como presupuestar, ahorrar, invertir y tomar decisiones financieras responsables. (Chacón, 2023). Es decir, que incurre directamente en el modo de vida de las personas y aquellas que presenten analfabetismo financiero pueden tener prácticas que no son sostenibles para el desarrollo personal y social. Ahora bien, las personas que tienen un analfabetismo financiero y adquieren a lo largo de su formación conocimientos y habilidades relacionados con las finanzas personales pueden desarrollar modos de vida adecuados, acorde a decisiones financieras sostenibles y les permite a su vez desarrollar proyectos de vida prósperos a corto, mediano y largo plazo.

En términos generales el analfabetismo financiero es una problemática latente en el país, esto se puede evidenciar de mejor manera acorde a lo que menciona Atuesta (2017), las

## **SECUENCIA DIDÁCTICA PARA LA ENSEÑANZA DE EDUCACIÓN FINANCIERA**

estimaciones que tienen los ciudadanos frente a los riesgos financieros, se le presta bastante atención al desconocimiento respecto al manejo de las finanzas, generando así en las personas vulnerables la necesidad de recurrir a medios de captación ilegal.

En este orden de ideas, cuando se hace referencia a analfabetismo financiero, también muestra una perspectiva que incide negativamente en los patrones de la macro economía del país, ya que al no contar con la suficiente población capacitada en Educación financiera esto puede repercutir de manera negativa, según el mismo autor afrontar los cambios de la economía y su crecimiento acelerado en el escenario de la globalización.

Por otro lado, según el MEN (2022), los conocimientos y conceptos que se enmarcan en la educación financiera son: Finanzas personales, estabilidad económica personal, ciclo de vida, presupuesto, ahorro e inversión y cultura del ahorro. Dichos conocimientos son interdependientes con las habilidades las cuales son: Planear, gestionar, administrar y decidir. Es decir que cuando una persona logra una relación de ambos componentes y los aplica a su realidad social y financiera rompe con lo que se denomina “analfabetismo financiero”.

Ahora bien, que cada persona asuma de manera progresiva en su cotidianidad estos conocimientos y habilidades repercute de manera positiva a través de beneficios, no solo individuales sino también colectivos (Montoya, 2018). Esto hace que transformar el analfabetismo financiero y mitigarlo sea una necesidad social, económica y educativa que cada vez despierta más interés y requiere de más atención.

## SECUENCIA DIDÁCTICA PARA LA ENSEÑANZA DE EDUCACIÓN FINANCIERA

**Tabla 1**

*Beneficios destacables de una sociedad financieramente educada*

Beneficios	
Individuales	Colectivos
<ol style="list-style-type: none"><li>1. Mayor habilidad para gestionar y planificar el uso de los recursos y ahorrar para una vejez más tranquila.</li><li>2. Uso más eficiente de los recursos (naturales/financieros).</li><li>3. Más criterio a la hora de seleccionar productos y servicios.</li><li>4. Facilitar el acceso a servicios financieros más sofisticados.</li><li>5. Capacidad de exigir servicios de mayor calidad.</li><li>6. Capacidad para enfrentar contingencias financieras.</li><li>7. Ponderar adecuadamente los riesgos y hacer uso de seguros.</li></ol>	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Capacidad para enfrentar contingencias financieras.</li><li>2. Disminución de riesgos financieros para el conjunto de los actores del sistema.</li><li>3. Reducción en los niveles de informalidad.</li><li>4. Menor índice de ilegalidad en la oferta financiera de servicios de crédito (gota gota) y de ahorro (esquemas de captación ilegal).</li><li>5. Mayor inclusión financiera a toda la población con una consecuente mejora en la calidad de vida y en el crecimiento económico.</li></ol>

Nota: La tabla segmenta los beneficios de una sociedad financieramente educada, partiendo de los beneficios que existen a nivel individual y colectivo. Haciendo hincapié en que estos beneficios se logran mediante la relación de conocimientos y habilidades y la manera en cómo son llevados a cabo en la realidad cotidiana y financiera. De esta forma se evidencia una persona con o sin analfabetismo financiero. Montoya, 2018 (<https://www.asobancaria.com/wp-content/uploads/1167.pdf>).

Para cambiar esta realidad y profundizar en transformar las dinámicas negativas que produce el analfabetismo financiero usar la educación financiera como medio y herramienta no solo para delimitar la problemática sino evidentemente para cambiarla y contribuir a brindar todos los beneficios individuales y colectivos que se pueden profundizar. Sin embargo, para que esto se lleve a cabo, teniendo en cuenta el contexto educativo colombiano existen otras dinámicas y problemáticas que hay que tener en cuenta.

Existe un problema de orden curricular que se entiende a partir de lo que plantea el MEN, el cual en el año 2002 dictaminó autonomía para la libertad de cátedra de la disciplina de

## SECUENCIA DIDÁCTICA PARA LA ENSEÑANZA DE EDUCACIÓN FINANCIERA

economía en el conglomerado de las Ciencias Sociales. De esta forma y con el pasar de los años se construyó un orden curricular. En donde la mayoría de las instituciones del sector público relegan la disciplina de economía para décimo y once (Ministerio de Educación Nacional [MEN] 1994, pág. 13) si bien se abordan conceptos importantes que ayudan a la formación del estudiante se dejan de lado orientaciones básicas en relación con las finanzas personales, por ende, de la vida cotidiana y la construcción de proyectos de vida a corto, mediano y largo plazo.

Este análisis también demuestra que el analfabetismo financiero es sinónimo de desigualdad y falta de oportunidades. Montoya (2018), establece que las personas que tienen acceso a más recursos e información a través de la interacción con medios digitales o herencia familiar en cuanto a conocimientos financieros. Es decir que las personas que no hacen parte de ese contexto social y económico son más propensas a poseer analfabetismo financiero. Esto hace entender qué se debe fortalecer la educación financiera en los colegios públicos para romper con esos ciclos de desigualdad y pobreza.

De acuerdo con lo descrito por el docente titular de la institución en el ITIP y tomando el Proyecto Educativo Institucional (PEI) no existe un material didáctico, ni espacio como asignatura, para la enseñanza de las finanzas personales, todo se basa en actividades diseñadas por él mismo para ser desarrolladas en un máximo de dos clases desde las Ciencias Económicas. Ya que muchas veces, suelen ser conceptos y habilidades complejas de entender y sobre todo de implementar, es de esta forma que la creación de un material didáctico puede traer consigo grandes beneficios en los procesos de enseñanza de la educación financiera.

Por otro lado, es importante mencionar el papel que cumple el docente como facilitador del conocimiento, debido a que los licenciados en ciencias sociales son comúnmente los encargados de dictar la asignatura de economía (MEN,1998). Sin embargo, como señala

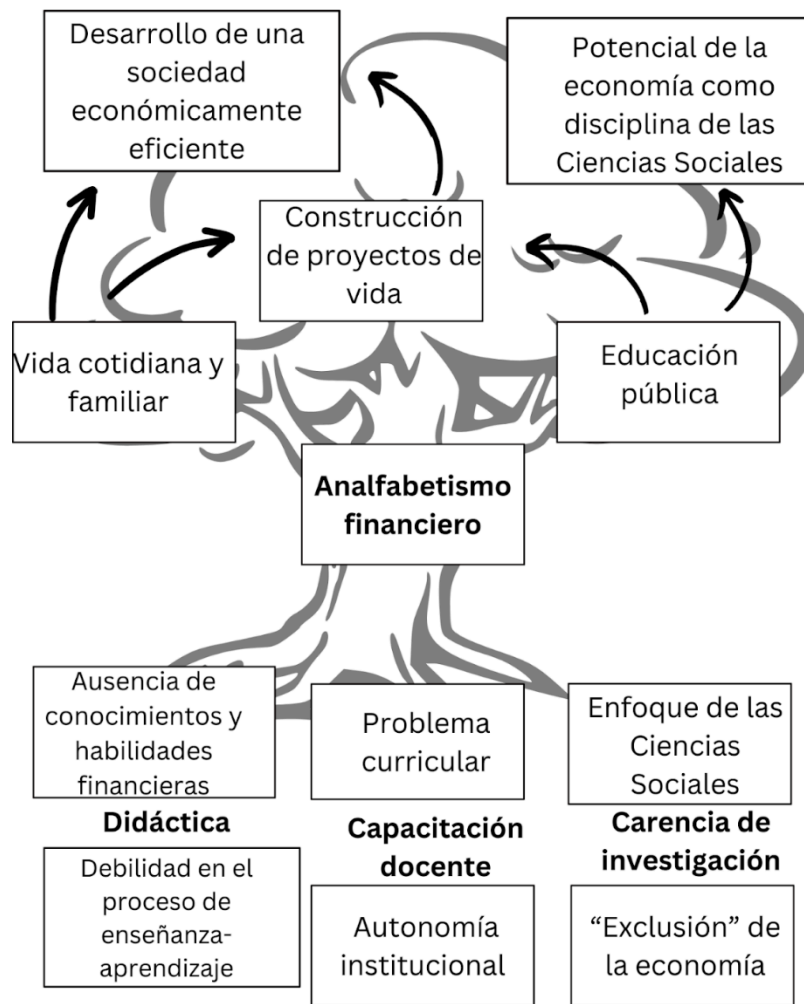
## **SECUENCIA DIDÁCTICA PARA LA ENSEÑANZA DE EDUCACIÓN FINANCIERA**

Montoya (2018), los docentes no están los suficientemente capacitados para dar continuidad a procesos relacionados con la educación financiera, por ende, es determinante que se sientan seguros y cómodos con las temáticas, a su vez el proceso de retroalimentación debe ser continuo y planificado para que se incorporen de manera progresiva a los planes de estudio. Asimismo, es una problemática que tiene gran responsabilidad en los estudiantes debido a la falta de interés y la poca proyección que realizan para su futuro, desconociendo que la educación financiera y las finanzas personales influyen de manera positiva en su proyecto de vida.

En este orden de ideas, se convierte pertinente generar una aproximación a lo que representan las Ciencias Sociales y las disciplinas que las componen, es decir; Historia, Geografía, Política, Economía, Sociología, Antropología, Psicología, Derecho y Comunicación. La Licenciatura en Ciencias Sociales de la Universidad La Gran Colombia (UGC) profundiza en su formación e implementación curricular en las tres primeras disciplinas, dejando a un lado a la Economía o no ahondando todo su potencial. Con base en el plan de estudios de la UGC, su foco de estudio se detalla en Historia, Geografía, Política educativa y Pedagogía (Universidad La Gran Colombia, 2018). Por lo tanto, se entiende la importancia de romper con dicha estructura y ejemplificar que la educación y la economía en el marco de las Ciencias Sociales puede transformar realidades y generar beneficios para los estudiantes, la comunidad educativa y la sociedad en general.

**Figura 1**

*Árbol de problemas analfabetismo financiero*



Nota: En la figura se observa las causas y los efectos que se desarrollan a partir del analfabetismo financiero, se evidencia la problemática y se estructuran sus efectos. Elaboración propia

En la **figura 1** se evidencia la problemática partiendo de un esquema jerárquico en el cual la consecuencia está ubicada en la parte inferior destacando el papel de la didáctica, capacitación docente y la carencia de investigación y cómo a raíz de estas se producen problemáticas que generan el analfabetismo financiero. Entendiendo sus causas en la parte superior del esquema se

## **SECUENCIA DIDÁCTICA PARA LA ENSEÑANZA DE EDUCACIÓN FINANCIERA**

evidencian sus consecuencias partiendo de escenarios particulares como la vida cotidiana y la educación pública hasta estructuras macro, como la imposibilidad de construir una sociedad económicamente eficiente como lo señala la OCDE. Aunado a la sustentación presentada por Asobancaria (2022), Montoya (2018) y MEN (2022).

### **Justificación**

Según la OCDE (2022), es imperante lograr una adecuada educación financiera y que ésta presente efectos óptimos en la construcción de una sociedad económicamente eficiente, acontecimiento que resulta ser más necesario en los países considerados en vía de “desarrollo”. Por consiguiente, se considera relevante tener en cuenta que el analfabetismo financiero es un factor que crece a gran escala en la gran mayoría de los países sudamericanos.

Ejemplo de lo anterior, son naciones como Chile, Perú y Brasil, los cuales han desarrollado de manera progresiva diferentes iniciativas entre sectores públicos y privados, por ejemplo, “Chile, siguiendo las recomendaciones OCDE, incluyó la educación financiera en el currículo de enseñanza media con el fin de que los jóvenes salieran más preparados de la Escuela y que en pruebas como estas los adultos lograran mejores indicadores” (González, 2022. p21).

En tanto en Brasil, se han implementado múltiples iniciativas y planes de acción en relación con la educación financiera. Esto con base en la idea de “atacar las falencias de toda una generación y propiciar la generación de conocimientos y el desarrollo de habilidades, actitudes y competencias” (Asobancaria, 2022). A través de la utilización de lo que se reconoce como “la evaluación de impacto”, de la cual se determina que el 85% de los estudiantes que fueron partícipes lograron la creación de cuentas de ahorro, impacto positivo en relación a las dinámicas de crédito y administración de deudas o impacto sobre empleo y emprendimiento.

## SECUENCIA DIDÁCTICA PARA LA ENSEÑANZA DE EDUCACIÓN FINANCIERA

Colombia no es la excepción referente al analfabetismo financiero, pues, según las pruebas PISA, la nación obtuvo un puntaje de apenas 391 quedando por debajo de Chile, Perú y Brasil, que tal y como se mencionó, son los que han llevado a cabo las recomendaciones en torno a la educación financiera; reflejando así una deficiencia y un interés muy bajo por parte del sistema político, desde entes tanto públicos como privados para llegar a transformar en beneficio colectivo la enseñanza de la educación financiera y las finanzas personales.

Por eso se evidencia y es importante hacer mención de la diferenciación existente de manera parcial entre las instituciones educativas de carácter público y privado, debido a que el MEN otorga autonomía para la implementación de la EF. “En Colombia existe un problema de estado en la poca atención que se da a temas de educación financiera en los colegios públicos, la gran mayoría de jóvenes no tienen claro los conceptos de economía y finanzas por desconocimiento o desinformación.” (Rodríguez & Sierra, 2019. p 18). No se ejerce un compromiso real para el desarrollo de habilidades y conocimientos necesarios en la EF, iniciando por un desinterés colectivo por la disciplina, trayendo consigo consecuencias en su cotidianidad, proyectos de vida y participación en el contexto más cercano desde ámbitos económicos y sociales.

Finalmente, se pretende definir y abordar las debilidades que enfrenta en ITIP ubicado en la ciudad de Bogotá D.C, en la sexta localidad de Tunjuelito más exactamente en el barrio Fátima. De acuerdo con el profesor del área de Ciencias Sociales, en una conversación no formal, se presenta un desinterés por parte de los docentes y directivos del colegio ITIP al momento de desarrollar y ejecutar guías referentes a la Educación Financiera. Producto de lo anterior, resulta adecuado pensarse los elementos que se deberían implementar en la elaboración de la secuencia didáctica para afianzar conocimientos y habilidades de los estudiantes.

### Capítulo II: Estado del arte

El estado del arte se segmenta en dos apartados; el primero realiza una reconstrucción a nivel internacional en donde se tiene en cuenta planteamientos formulados por la OCDE. De la mano con el ámbito internacional se cuenta con España como referente, ya que sus desarrollos teóricos y didácticos en relación con la educación financiera se constituyen como modelos a seguir, para las academias latinoamericanas que abordan esta disciplina de las Ciencias Sociales, haciendo énfasis en lo desarrollado por la Universidad de Granada. Se hace hincapié que en la reconstrucción y análisis internacional se construyen las categorías de análisis de educación financiera y finanzas personales, en tanto evaluando lo analizado a nivel internacional fluctúan categorías como el analfabetismo financiero y los modelos didácticos (secuencia didáctica).

En tanto, a nivel internacional se cuenta con un estudio de la Universidad Pedagógica Nacional, realizado por González (2022), la cual realiza una investigación de la educación financiera a partir de 5 países como: Perú, Chile, Brasil, España y Colombia los cuales se encuentran circunscritos a los estamentos y planteamientos de la OCDE. Dicha investigación se titula: *Características de la Educación Financiera y Económica en la Escuela: Análisis de las propuestas en 5 países de la OCDE*.

El segundo apartado, tiene en cuenta los referentes e investigaciones desarrolladas a nivel Nacional, en donde de nuevo la Universidad Pedagógica Nacional, se establece como un referente claro para la presente investigación, se analizan diversas investigaciones enfocadas en el contexto educativo nacional y su relación para con la educación financiera y las finanzas personales.

## **SECUENCIA DIDÁCTICA PARA LA ENSEÑANZA DE EDUCACIÓN FINANCIERA**

Asimismo, se toma en cuenta las bases conceptuales y metodológicas que se proporcionan desde el mismo MEN (2022), un texto que extrae las bases necesarias para llevar a cabo una adecuada educación financiera sin desviar contenidos y generando un impacto positivo en las estructuras educativas, asimismo, serán los docentes los que desarrollen las estrategias para su aplicación entendiendo las capacidades cognitivas de los estudiantes.

Al respecto se afirma que los niños desde muy temprana edad por naturaleza social y cultural recrean ciertas prácticas y comportamientos de acuerdo a su contexto; incluyendo las actividades económicas; y estas se adquieren desde temprana edad con una naturalidad de la relación con el dinero (Alcalde & Stupariu, 2025). Con lo anterior se logra evidenciar un escenario que pocas veces se tiene en cuenta y es la participación de los padres de familia o tutores de los niños, niñas, jóvenes y adolescentes en el desarrollo de actitudes frente algunos temas curriculares, en el caso específico el manejo del dinero y el conocimiento de productos bancarios, es decir, la educación financiera y sus lineamientos curriculares no se deben delimitar a los estudiantes sino que abarcaría también a los padres de familia donde se un aprendizaje en conjunto.

### **Ámbito internacional**

La OCDE, es una organización creada en 1948 con el objetivo de implementar el Plan Marshall para la reconstrucción del continente europeo luego de la Segunda Guerra Mundial. Ha sido la entidad encargada de generar parámetros de desarrollo a nivel global, en el marco de ese desarrollo, la educación financiera se configura como elemento esencial para lograr dicho objetivo.

De esta manera la OCDE (2023), aporta esquemas teóricos y sobre todo lineamientos en cuanto a las políticas públicas de las naciones circunscritas a la organización, en donde se

## **SECUENCIA DIDÁCTICA PARA LA ENSEÑANZA DE EDUCACIÓN FINANCIERA**

encuentran Colombia y los países latinoamericanos. En este orden de ideas, para comprender lo que pretende la OCDE en torno a la educación financiera, es pertinente interpretar los diferentes procesos económicos y financieros, así mismo, lograr entender las dinámicas que la sociedad debe enfrentar en relación con el conocimiento bancario y económico. A partir de esto, se entiende el requerimiento internacional de la educación financiera, aún más su implementación en los denominados “países en vía de desarrollo”.

Para reconocer lo que formuló en su tiempo la OCDE en relación a la educación financiera y la manera en que la definen se toma como punto de partida a Cordero & Pedraja (2018), quienes rescatan lo mencionado por la OCDE en 2005 enfatiza en la ejecución de nuevas políticas en torno a la educación financiera, determinando una serie de recomendaciones y prácticas al establecer la educación Financiera como el proceso por el cual los consumidores o inversores mejoran el conocimiento de productos bancarios, conceptos y riesgos que puede acarrear la información, enseñanza y el desarrollo de habilidades para una mayor conciencia de riesgos financieros y el saber cómo actuar ante los mismos.

Se menciona que los autores realizan una recapitulación de cómo se lleva a cabo la educación financiera en diversas partes del mundo, teniendo como base la manera de planear y ejecutar las herramientas que se utilizan para llevarla a cabo. En donde en primera instancia se reconoce que existe una red de apoyo a nivel mundial en donde se incluyen organismos como la OCDE, así como el Banco Mundial, Fondo Monetario Internacional, Comisión Europea e inclusive planteamientos formulados por el G-20. Esto también indica que los países que implementaron los primeros planteamientos conceptuales y metodológicos fueron los más “desarrollados” y bajo el principio de transformar la realidad financiera mediante la educación,

## SECUENCIA DIDÁCTICA PARA LA ENSEÑANZA DE EDUCACIÓN FINANCIERA

es decir, impactar en primera instancia a los más jóvenes. Esto se puede ejemplificar en la siguiente tabla:

**Tabla 2**

*Resultados de los países en competencias financieras (PISA 2012 y 2015)*

País	PISA 2012	País	PISA 2015
China	603	China	566
Bélgica	541	Bélgica	541
Estonia	529	Canadá	533
Australia	526	Federación Rusa	512
Nueva Zelanda	520	Países Bajos	509
República Checa	513	Australia	504
Polonia	510	Estados Unidos	487
Letonia	501	Polonia	485
Estados Unidos	492	Italia	483
Federación Rusa	486	España	469
Francia	486	Lituania	449
Eslovenia	485	Eslovaquia	445
España	484	Chile	432
Croacia	480	Perú	403
Israel	476	Brasil	393
Eslovaquia	470	Media	481
Italia	466		
Colombia	379		
Media	500		

Nota: Se evidencia los resultados obtenidos a partir de las pruebas PISA, respecto a las competencias financieras, en donde se destaca cómo los países con mayor recorrido e iniciativa de proyectos orientados a la educación financiera obtuvieron mejores resultados. Tomado de: "La educación financiera en el contexto internacional". Cordero & Pedraja, S.F. (<https://www.revistasice.com/index.php/CICE/article/view/6649>).

Destacando que los países de Europa, Asia y Oceanía son los que más resaltan en las competencias financieras, mientras tanto los países latinoamericanos están muy por debajo del promedio de los demás países partícipes de estas pruebas. Colombia, si bien no fue evaluado en

## SECUENCIA DIDÁCTICA PARA LA ENSEÑANZA DE EDUCACIÓN FINANCIERA

las últimas pruebas pisa, para el año 2012 ocupa el último lugar en este escenario lo que indica la falencia alrededor de la educación financiera y por supuesto crea una necesidad educativa en torno a la búsqueda de ese “progreso” desde ese primer contexto como lo es la escuela.

¿Qué se ha hecho en Europa para lograr estos resultados? Se parte de las recomendaciones de la Unión Europea, en donde la mayoría de los países con base en diferentes concepciones y prácticas ha implementado la Educación Financiera en su sistema educativo. Para ello, han contado con el apoyo de instituciones públicas y privadas, así como con diferentes fases en donde se destaca la creación de materiales para facilitar la enseñanza, la formación docente y la implementación de una asignatura en el currículum escolar. Los países que integran cierta cantidad de conocimientos enfocados acerca de la educación financiera (EF) en una asignatura obligatoria, como es el caso de Reino Unido, Dinamarca, Irlanda, España, La República Checa y Estonia, suelen ser los que más avances tienen en la implementación nacional de educación financiera. (Cordero & Pedraja, 2018).

Por otro lado, en Asia y Oceanía se han desarrollado alternativas de saberes financieros. Algunas estrategias internacionales comparten estrategias similares orientadas a la población, tales como fortalecer los conocimientos financieros, promover una mayor responsabilidad de la toma de decisiones, mejorar la capacidad de ahorro a largo plazo y disminuir el riesgo de endeudamiento por parte de los individuos.

En este sentido los países referentes son Australia, Nueva Zelanda, Japón y Singapur, siendo relevante el uso de un diseño transversal, es decir, que los tópicos financieros se relacionan con asignaturas como Matemáticas, inglés, Ciencias Sociales o Estadística. Aunado a ello, se proporciona una continua formación docente y uso de material didáctico para las clases,

## **SECUENCIA DIDÁCTICA PARA LA ENSEÑANZA DE EDUCACIÓN FINANCIERA**

resaltando estas estrategias como valor agregado a las asignaturas y permitiendo que estos países sigan avanzando de manera significativa.

Por otro lado, en América Latina y el Caribe la implementación de estrategias enfocadas en la educación financiera han estado en fases iniciales a excepción de Brasil. En este orden de ideas desde 2010, se ha ido implementando algunos programas piloto en 891 escuelas públicas de seis estados, con el fin de evaluar la efectividad del programa de Educación Financiera, teniendo en cuenta las sugerencias por parte de la OCDE, el enfoque principal del programa es la gestión financiera y el impacto en la estructura social. (Cordero & Pedraja, 2018)

Lo anterior gracias a la creación de la Asociación Brasileña de Educación Financiera (ABEF), convirtiéndose en un referente para los países de la región que utilizan estas herramientas para el mejoramiento desde lo curricular hasta lo práctico.

En cuanto a la implementación en África ha sido aún más compleja por el contexto educativo y socioeconómico que padece el continente, sin embargo, se ha llegado a transmitir el mensaje de la importancia de la educación financiera, esto principalmente a partir de entes privados y no gubernamentales que han facilitado el acceso a esta disciplina. Como principales referentes se cuenta con Ghana y Namibia, cuyas iniciativas y proyectos han estado enmarcadas por la búsqueda de la participación de población, asimismo, se realizan foros, cursos formativos, de asesoramiento y elaboración de materiales didácticos.

De igual manera, en el artículo reseñado con anterioridad, se destaca la poca efectividad que puede llegar a tener la implementación de la Educación Financiera en el currículo educativo, ya que, basados en los resultados de las pruebas PISA del año 2016, la E.F. Debe ser instaurada de manera más general y a niveles macro para que su cambio a nivel social y en resultados sea

## SECUENCIA DIDÁCTICA PARA LA ENSEÑANZA DE EDUCACIÓN FINANCIERA

positivo, es decir, en este caso, se implementó en tan solo 15 escuelas de 100, lo que genera un efecto poco notorio en la sociedad.

La investigación realizada por la Universidad de Extremadura realiza un análisis de España en relación con la educación financiera, *El Plan de educación financiera 2008-2012*, el cual tenía como objetivo la mejora de la cultura financiera de la población y tenía como característica esencial tres principios fundamentales; generalidad, cooperación y continuidad. Dicho proceso se puede analizar de acuerdo con lo siguiente:

Mediante la implementación del programa piloto en educación financiera llevado a cabo en 32 centros educativos, contó con la participación de más de 3,000 alumnos y 70 profesores. Para ello, se hizo uso de un enfoque transversal, relacionando los contenidos financieros en relación con asignaturas como; Ciencias Sociales, Matemáticas y Educación para la ciudadanía. Recalcando que su desarrollo fue enfocado en el tercer curso de la ESO. (Cordero, y Pedraja, 2018).

Debido a los buenos resultados obtenidos por el proyecto se buscó la renovación y reestructuración, en este sentido se destaca el desarrollo de herramientas atractivas tanto para alumnos como docentes, en donde se incluye la construcción de materiales didácticos y el uso de contenido multimedia. Tales fueron las repercusiones en España que progresivamente se logró la implementación de la educación financiera en el currículum y en la ESO. Esto generó que fuera un tema de tendencia en el país, en el marco de la educación y por consiguiente en las investigaciones realizadas en la última década.

Si bien Colombia y el MEN se ciñen a los planteamientos, concepción e importancia de la educación financiera que se plantea en la OCDE, por diversas circunstancias mencionadas en el planteamiento problema aún se presentan falencias teóricas y metodológicas de la educación

## **SECUENCIA DIDÁCTICA PARA LA ENSEÑANZA DE EDUCACIÓN FINANCIERA**

financiera. Es por ello, que para el presente proyecto investigativo se considera a España como el principal referente teórico, específicamente en investigaciones y planteamientos suscitados en la Universidad de Granada, donde se han desarrollado grandes avances en relación al funcionamiento y practicidad de las secuencias didácticas en educación financiera como una metodología para fomentar sus conocimientos y habilidades.

La investigación de Gómez (2018), asocia la enseñanza de la educación financiera enfocada en el desarrollo de la vida cotidiana de los estudiantes. Se pretende que el estudiante pueda generar sus propias opiniones a partir de criterios científicos y herramientas básicas de análisis económico, de tal manera que, al final, pueda reflexionar y valorar críticamente la realidad social utilizando los conocimientos adquiridos, distinguiendo aspectos positivos de los normativos. Por este motivo, las clases deben ajustar una introducción precisa de la terminología científica de la disciplina con la aplicación de casos prácticos relacionados con la vida diaria de los estudiantes.

La unidad didáctica desarrollada por este autor alude al papel que juega el dinero, los bancos y la política monetaria en la estructura actual donde la comprensión de la realidad económica disminuirá los índices de desigualdad social y la satisfacción individual del sujeto. Es indispensable la implementación de conceptos financieros en la vida escolar de los estudiantes con el fin de generar un acercamiento que contribuya a mejorar la calidad de vida. Además, la economía se caracteriza por estar acompañada de una serie de formaciones técnicas y competencias indispensables para el relacionamiento social como el trabajo en equipo, habilidades comunicativas y cualidades como el liderazgo o el emprendimiento. (Gómez, 2018).

Los países capitalistas entienden que un factor de crecimiento económico está fundamentado en los emprendimientos y cómo las empresas privadas ejercen un valor agregado

## **SECUENCIA DIDÁCTICA PARA LA ENSEÑANZA DE EDUCACIÓN FINANCIERA**

en la economía social y global, es decir, esta secuencia se basa en la participación de los individuos en la estructura social, económica y cultural con el fin de adaptarse al modelo que se establece en los países “potencia” y que Colombia maneja. En tanto, la educación financiera moldea a las generaciones siguientes a lineamientos económicos que van a permitir dar soluciones a problemáticas futuras.

En tanto en la Universidad de Granada, también se han desarrollado proyectos de investigación enfocados en el desarrollo de secuencias didácticas dirigidas a la educación financiera. Particularmente la tesis de Mohamed (2015), abarca diversos ejercicios formativos de carácter didáctico, orientados a las prácticas cotidianas de los estudiantes.

En dónde el objetivo principal fue facilitar el aprendizaje de los alumnos para iniciar los conocimientos económicos que le permitan ir consiguiendo capacidades profesionales que le serán requeridas en su futuro laboral más o menos cercano. La estructura metodológica del trabajo aporta el orden de las actividades que tienen que ser desarrolladas para obtener el resultado deseado. (Mohamed, 2015).

Por tanto, la implementación no solo pretende generar conocimiento, sino también generar facilidades al momento de construir un proyecto de vida. En la Figura 2 se puede apreciar un ejemplo de un ejercicio llevado a cabo en la secuencia didáctica del autor, el cual funciona como referencia conceptual y práctica de lo que se pretende en el presente proyecto.

**Figura 2**

*“Todos los gastos se pueden clasificar en tres categorías”*



Nota: Ejercicio implementado en la secuencia didáctica realizada por Hiusef Mohamed, el cual se usa como principio para la elaboración de la presente investigación. Tomado de “Programación bloque didáctico de Economía 4º de la ESO: Economía personal”. Mohamed, 2015. ([https://digibug.ugr.es/bitstream/handle/10481/42308/TFM\\_Hiusef.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://digibug.ugr.es/bitstream/handle/10481/42308/TFM_Hiusef.pdf?sequence=1&isAllowed=y)).

La educación económica debe ser parte fundamental en las dinámicas de una estructura y enfocada en los jóvenes, esto permite que haya una disminución a largo plazo del analfabetismo financiero, desarrollando hábitos saludables para el bolsillo y tomando decisiones sobre la vida financiera; Por eso, curricularmente se recomienda contextualizar el conocimiento económico a través de metodologías que permitan relacionar los nuevos conceptos a su realidad, favoreciendo una comprensión profunda (Mohamed, 2022).

Para comprender el comportamiento económico colectivo e individual se debe realizar una aproximación a temas como: presupuesto personal, el ahorro, la inversión y el crédito. El texto de Mohamed (2015), tiene la intención de trasladar estos conceptos a situaciones de la vida

## **SECUENCIA DIDÁCTICA PARA LA ENSEÑANZA DE EDUCACIÓN FINANCIERA**

diaria y cómo los docentes deben trabajar esta guía en sus aulas haciendo de la educación financiera un desarrollo continuo de habilidades y emociones.

Como resultado de dicha estructuración para la correcta implementación de la educación financiera en la escuela, Mohamed (2015), hace énfasis en la importancia de una óptima unidad didáctica a la hora de querer tratar la E.F. en la escuela, dando una voz de aliento y sobre todo, exaltando las diferentes capacidades con las que debería llegar a contar el docente encargado de dicha ejecución. Lo anterior, de la mano con el acompañamiento constante, motivación y trabajo colaborativo con el fin de dejar enaltecida la labor docente al hacer y ejecutar dicha unidad que no solo formará desde un aspecto cognitivo, sino que, a su vez, se busca una formación personal de cara a un mundo globalizado.

Teniendo en cuenta lo anterior, la secuencia didáctica se configura como la herramienta más pertinente para el desarrollo metodológico del presente proyecto de investigación, tal como lo afirma Barriga (2013), es un medio indispensable para cualquier docente, en la medida en que genera en el ambiente escolar un clima agradable para el aprendizaje y la enseñanza de cualquier tema, promoviendo un proceso individual de aprendizaje. Aunado a que el proyecto también se sustenta en el ABP como herramienta metodológica con el fin de cumplir con los objetivos establecidos en la construcción de conocimientos y habilidades en educación financiera.

Esta recapitulación internacional permite denotar en la presente investigación como se ha desarrollado la educación financiera en contextos diferentes al colombiano. Profundiza en las herramientas pedagógicas implementadas, haciendo énfasis en el uso de secuencias y unidades didácticas como herramientas para facilitar el proceso de enseñanza-aprendizaje. A su vez, los postulados internacionales también permiten identificar las diferencias y características que

## **SECUENCIA DIDÁCTICA PARA LA ENSEÑANZA DE EDUCACIÓN FINANCIERA**

existen en planteamientos teóricos o la comparativa existente en por ejemplo los resultados de las pruebas PISA.

### **Ámbito nacional**

En primera instancia se debe comprender por qué es indispensable que inicie desde la básica secundaria teniendo en cuenta que desde el MEN hay ciertos criterios para la enseñanza de la educación financiera. Se pretende que desde edades tempranas los estudiantes desarrollen y conozcan cómo poder administrar su dinero. Así mismo, cómo invertir y cómo hacer uso del sector financiero a favor del ciudadano. Esto busca eliminar el analfabetismo financiero y de esta manera también romper con el esquema de que la educación financiera es solo para adultos.

Según Atuesta (2017), la educación económica y financiera se entiende como un proyecto pedagógico integral, alineado a los objetivos presentados en el Decreto 1860 de 1994, que busca desarrollar competencias en áreas básicas y ciudadanas. El propósito es integrar y aplicar los conocimientos, habilidades, actitudes y valores adquiridos en dichas áreas, con el objetivo de fortalecer las capacidades de los niños, niñas y adolescentes. De tal manera que se pueda resolver los problemas de la cotidianidad, por ejemplo: en el entorno social, cultural, científico y tecnológico. Aunque no reciban ingresos, deben aprender a gestionar el dinero, ya sea propio o en el contexto de la economía familiar, tomando conciencia de cómo sus padres administran los recursos.

Por otro lado, González (2022), da a conocer la problemática que existe en Colombia sino en otros países del continente (Brasil, Chile, y Perú) y como estos gradualmente han podido mitigar estos efectos, gracias al trabajo colaborativo por parte de las organizaciones internacionales y al compromiso por parte del gobierno diseñando políticas públicas, que

## SECUENCIA DIDÁCTICA PARA LA ENSEÑANZA DE EDUCACIÓN FINANCIERA

beneficien al sector educativo, aun así clasificar a estos países en una misma recta sería erróneo debido a que el contexto y la estructura social de cada uno es completamente diferente.

Por esta razón, las dinámicas de enseñanza-aprendizaje en los países que se mencionan fluctúan, debido a que algunos muestran mejoras más rápido que los otros y esto es demostrado mediante las pruebas estandarizadas (PISA), donde se logra ver una mejora, cabe resaltar que este tipo de pruebas en su gran mayoría no evalúan por completo las competencias del aprendizaje, es decir; procesos, experiencias, saberes previos, etc. Sino saberes conceptuales. Con lo anterior, es evidente la problemática que abordan los países en cuanto al analfabetismo financiero y cómo se están realizando proyectos colectivos, en donde no solo el país, también organizaciones internacionales están interesadas en mejorar las dinámicas económicas y estructurales de los mismos, usando como herramienta la educación.

Como resultado del trabajo de Atuesta (2017), se hace referencia y especial énfasis en la importancia que puede llegar a tener para el país la correcta adecuación curricular en la cual se incluya de manera directa la educación financiera. Y lo anterior, desde una etapa en los estudiantes como lo es la pre adolescencia y la adolescencia en sí por motivaciones sociales como el buscar un progreso y metas por lograr. Aunado a esto, se aprovecha también la posición de la mayoría de estudiantes adolescentes al no estar con responsabilidades mayores, queriendo que a partir de esas edades y con el apoyo económico de sus padres o cuidadores logren interiorizar hábitos adecuados en materia económica.

Uno de estos ejemplos es la investigación realizada por Moreno (2021), trabajada desde los antecedentes económicos, el (ABP) y la pedagogía crítica, para que el estudiante desarrolle inteligencia económica y financiera buscando que con ello sea capaz de tomar decisiones adecuadas en su vida. Además, de proponer soluciones a problemas cotidianos, es pertinente

## **SECUENCIA DIDÁCTICA PARA LA ENSEÑANZA DE EDUCACIÓN FINANCIERA**

realizar un trabajo que conlleve a una experiencia real al estudiante, es decir, que este se vea obligado a tomar decisiones que suceden en el contexto social desde la perspectiva financiera hasta el manejo de sus “propios recursos”.

En este sentido y teniendo en cuenta la orientación temática y didáctica del proyecto investigativo se considera pertinente en este apartado hacer una breve reseña a la investigación llevada a cabo por Moreno (2021), quien realiza el siguiente análisis. Un desafío latente en la educación colombiana es el poco conocimiento que hay en cuanto a la educación económica bancaria y educación económica financiera, que son problemáticas que van ligadas en cuanto al aprendizaje en términos económicos. Por un lado, la educación bancaria busca que los sujetos inicien hábitos de ahorro, inversiones, conocer ingresos y egresos, sin embargo, va dirigido a un contexto adulto. Mientras que la educación económica financiera busca que los sujetos tengan una perspectiva más amplia en cuanto a comprender fenómenos económicos, además de su implementación en un contexto del día a día en ámbitos educativos siguiendo claramente las medidas adoptadas por el MEN y Asobancaria.

Es importante resaltar que se están adoptando e implementando estrategias para mitigar el analfabetismo en cuanto a la Educación Económica Financiera (EEF), aplicándolo a un contexto general y no específico, permitiendo que haya continuidad en el proceso pedagógico, generando retroalimentación y alternativas para un desarrollo óptimo en cuanto a estrategias de enseñanza y que estas se vayan adecuando a los contextos sociales educativos. Además, se determina que para un idóneo desarrollo de la educación financiera es necesario generar modificaciones curriculares, que generen que su contenido no se limite exclusivamente en la educación media, sino que se abarque desde la educación básica.

## SECUENCIA DIDÁCTICA PARA LA ENSEÑANZA DE EDUCACIÓN FINANCIERA

A partir de la investigación realizada por Moreno (2021), se concluye con un balance positivo en aspectos de observación y proposición, sin embargo, es evidente el sin sabor que puede llegar a dejar la poca competencia en materia de educación financiera. Por esto, se propone una disolución y pronta reestructuración del currículo al implementar conceptos relacionados a la economía micro y macro desde edades tempranas y cursos anteriores, esto logra constatar las falencias conceptuales en grados superiores como lo es décimo y once. Adicionalmente, se quiere proponer a las finanzas y su educación de manera transversal con el fin de democratizar su saber y enseñanza, donde se priorice las necesidades básicas y económicas, los estudiantes deben reconocer su papel y el de la economía en su entorno para que a futuro cuenten con las capacidades necesarias para el manejo del dinero y el aprovechamiento de productos bancarios.

Ahora bien, la tesis presentada por la Corporación Universitaria Minuto de Dios UNIMINUTO, en donde se elabora un trabajo a partir de las observaciones que realizó la OCDE, donde los países deben desarrollar estrategias que permitan la disminución del analfabetismo financiero. El trabajo buscó saber cuáles son los conocimientos de los estudiantes de décimo y once en cuanto a la educación financiera con una caracterización que permita delimitar el enfoque disciplinar. Asimismo, de articular una estrategia con los docentes de la Corporación Universitaria Minuto de Dios y la institución Pablo Neruda con el fin de elaborar una estrategia que permita articular en la malla curricular del colegio una materia enfocada en la educación financiera. “Cultura financiera” es la materia que se implementó en el colegio. Desde conceptos básicos como el ahorro, la inversión, ingresos, egresos y la formulación de propuestas que permitan mejorar las clases como el nicho de estudio.

## SECUENCIA DIDÁCTICA PARA LA ENSEÑANZA DE EDUCACIÓN FINANCIERA

Por otra parte, es muy importante profundizar en las dinámicas específicas que se desarrollan en las instituciones educativas de carácter público, aún más si se tiene en cuenta que los estudiantes del grado 902, hacen parte del colegio público (ITIP). Es así, que la investigación desarrollada por Patarroyo (2025), a través de una revisión documental fundamentada en las pruebas PISA (2018) y en el texto del MEN *Mi plan, mi vida y mi futuro* (2022), genera un análisis cualitativo de la comparativa que existe entre las instituciones públicas y privadas en relación a la educación financiera. Partiendo del uso de proyectos interdisciplinarios, estudios de caso, simulaciones y evaluaciones enfocadas.

La comparativa permite evidenciar una variable a considerar, la desigualdad. Debido a que los contextos socioeconómicos de los estudiantes de colegios privados y públicos son radicalmente diferentes. Se parte de que la idea principal de la educación financiera es orientar el desarrollo de competencias ciudadanas y con ello superar las desigualdades educativas y sociales. Es así como la investigación establece que los estudiantes que hacen parte de colegios públicos, una vez adultos sean más propensos a adquirir actividades riesgosas como el sobreendeudamiento, el fraude y la toma de decisiones financieras basadas en la desinformación. (Patarroyo, 2025). Esto quiere decir que la implementación de la educación financiera puede tener un impacto mayor en las personas con mayor desigualdad social y favorecer a la construcción de sus proyectos de vida.

Esta investigación afrontó un desafío pensado en la equidad educativa y tomando como principio de que la educación financiera es un derecho ciudadano. Para su análisis hizo uso del modelo de Conocimiento Didáctico del Contenido (PCK). El cual es un enfoque didáctico y pedagógico situado y contextualizado, es decir que responde a las necesidades educativas, frente a las finanzas personales. Buscando de esta forma la disminución de las vulnerabilidades para

## SECUENCIA DIDÁCTICA PARA LA ENSEÑANZA DE EDUCACIÓN FINANCIERA

afrontar la educación financiera y que así su repercusión sea mucho más significativa. El uso de este modelo permitió la integración de los contenidos disciplinares en finanzas, sumado a un conocimiento pedagógico y todo fundamentado bajo un contexto, en el cual se denotan situaciones reales de la vida cotidiana.

Los resultados de esta investigación estipulan qué, si bien tanto los colegios públicos como privados se acogen a los lineamientos promovidos por el MEN, los privados cuentan con mayor autonomía y recursos para la implementación de la educación financiera, a través de capacitación docente, creación de materiales y el uso de las TIC, es decir que existe mayor flexibilidad y autonomía, lo cual favorece enormemente la consolidación de la disciplina y la investigación es que para que se logre una idoneidad en la implementación de la educación financiera es sumamente necesario acompañarla de una adecuada propuesta didáctica, la cual debe estar enfocada en el desarrollo de unas competencias contextualizadas basadas en metodologías significativas y actividades como juegos de rol, emprendimientos escolares y estudios de casos, (Patarroyo, 2025).

Este recorrido sistemático que se ha realizado, en busca de un reconocimiento en el ámbito nacional finalmente conduce al mismo MEN. Si bien depende que impartir esta disciplina de las Ciencias Sociales es responsabilidad de la autonomía de cada institución, no quiere decir que el MEN no establezca parámetros y orientaciones que permitan una mejor estructura de la Educación financiera. Esto se lleva a cabo a través de *Mi plan, mi vida y mi futuro. Orientaciones pedagógicas para la educación económica y financiera* MEN (2022). En este texto se establecen los principales lineamientos que se deben seguir para la implementación de la educación financiera.

## SECUENCIA DIDÁCTICA PARA LA ENSEÑANZA DE EDUCACIÓN FINANCIERA

En el ámbito de la EEF, el MEN (2022), busca promover en los niños, niñas, adolescentes y jóvenes el desarrollo de competencias fundamentales y ciudadanas. Asimismo, se busca impulsar el pensamiento crítico y reflexivo que les permita tomar decisiones responsables, fundamentadas en temas económicos y financieros, contribuyendo así a la construcción de proyectos de vida con calidad y sostenibilidad. Por lo tanto, significa uno de los principales referentes para la construcción y desarrollo del presente proyecto de investigación. Aún más en lo que se refiere a la construcción teórica y práctica de la secuencia didáctica, así como también al momento de configurar los objetivos y las competencias de la educación financiera.

Para dar sustento a la implementación y carta objetivo de la presente investigación, se toma como base el proyecto realizado por Mondragón (2023), quien analiza cómo la eficacia de la educación financiera radica en la implementación constante y bajo un plan previo para llevar a buen término dicha ejecución.

A partir de la mencionada implementación, logran determinar que las instituciones en su carga directiva deben tener la capacidad para lograr ejercer este plan: “*Mi plan, mi vida y mi futuro*” con las adaptaciones correspondientes. De acuerdo con las cifras obtenidas en diferentes instituciones del país y de Cundinamarca principalmente, se cumple un promedio del 80% gracias a la proyección transversal de la adecuación en áreas como las matemáticas. Sin embargo, se debe tener en cuenta que, de los puntos planteados por Mondragón (2023), de diez postulados, en promedio, de acuerdo con los resultados se logran desarrollar apenas cuatro.

En este orden de ideas, es determinante entender que más allá de una falencia estructural en el sistema educativo colombiano, la consecución del analfabetismo financiero en el país es una sistematización de hechos y problemáticas que se extienden a nivel internacional y que se fundamenta a partir de dinámicas socioeconómicas y patrones culturales. Esta línea la sigue

## SECUENCIA DIDÁCTICA PARA LA ENSEÑANZA DE EDUCACIÓN FINANCIERA

Chaparro (2020), argumentando que los jóvenes colombianos hacen un uso inadecuado de las finanzas debido a su nula educación e información, el cual es fomentado por una cultura financiera que radican su formación con la familia y que no se llega a realizar una verdadera interpretación de todo lo que componen las relaciones de dinero y su manejo en la vida cotidiana.

En dicha investigación la autora afirma que la no existencia de una cultura financiera está reemplazada por una cultura financiera informal. Es decir, que los jóvenes colombianos al no estar inmersos de manera directa en una continua formación financiera se ven influenciados por aspectos económicos de su cotidianidad. Es así, como emergen dinámicas conflictivas como el erróneo manejo de los productos financieros, las deudas o prácticas económicas poco recomendables e inclusive ilegales. De esta manera Chaparro (2020), también estructura una idea encaminada a las consecuencias del analfabetismo financiero, en donde estipula que para Colombia es determinante contraponer estas circunstancias y encaminar a las personas a una sólida idea financiera, la cual debe ser mediada con la educación como medio y como fin.

Teniendo en cuenta todo el trasfondo de esta investigación, se pudo enmarcar que las prácticas financieras son poco asertivas y el desconocimiento que existe en torno a dinámicas económicas y en aspectos administrativos en cuanto a los recursos mismos. Sin embargo, muestra resultados satisfactorios, si se toma como punto de partida la implementación de contenido e influencia curricular que se generó en la institución educativa.

Debido a que, a través de la construcción de una guía de trabajo como elemento didáctico, se pueden evidenciar muestras concisas tanto de enseñanza como de aprendizaje. En este sentido, vale la pena destacar que para Chaparro (2020), con el apoyo de recursos

## **SECUENCIA DIDÁCTICA PARA LA ENSEÑANZA DE EDUCACIÓN FINANCIERA**

pedagógicos y didácticos adecuados, las dinámicas de aprendizaje se pueden optimizar y de esta forma obtener mejores resultados, teniendo en cuenta la importancia de la educación financiera.

Esto indica que la creación e implementación de una secuencia didáctica se relaciona como una herramienta funcional para obtener resultados positivos en educación financiera. El análisis Nacional permite contextualizar como se ha llevado a cabo, identificar las dificultades y entender las posibilidades. Además de ello, es importante mencionar como el ámbito colombiano requiere de necesidades puntuales y problemáticas concisas, en donde unas de las que más resalta es la carencia de medios didácticas, por lo tanto, se entiende el aporte y funcionalidad que tiene la presente investigación para aportar a mitigar esta problemática partiendo de un contexto específico como el del ITIP.

## **SECUENCIA DIDÁCTICA PARA LA ENSEÑANZA DE EDUCACIÓN FINANCIERA**

### **Capítulo III: Marco conceptual**

Para este proceso de identificación hay que tener en cuenta que la educación financiera tiene dos componentes: el económico; entendido como el proceso que abarca la producción, distribución y consumo de bienes. Por otro lado, el financiero en educación, como la enseñanza de habilidades clave como el planear, gestionar, administrar y decidir (MEN, 2022). Es así como los conocimientos que se pretende profundizar son los financieros, en la medida en que estos permiten aproximarse más a las prácticas cotidianas y se ciñen a una escala más micro, la cual es hacia dónde va enfocado el presente proyecto de investigación.

En este sentido los elementos conceptuales que se trabajan en la secuencia didáctica son: Finanzas personales, presupuesto, ahorro e inversión, como los más fundamentales, no obstante, a partir de los mismos se abarcan conceptos como; estabilidad financiera, ciclo de vida, cultura del ahorro y analfabetismo financiero. Esto encaminado en la construcción de competencias comunicativas y ciudadanas, para ello en el apartado posterior se define cada uno de estos conceptos con el fin de comprenderlos en su sentido teórico y práctico.

#### **Definiciones y delimitación**

##### **3.1.1 Introducción a la Economía**

Para González (2009), la economía es una de las artes más viejas, llegando a ser consolidada en 1776 producto de quien sería el Padre de la Economía moderna, Adam Smith. En sus escritos y teorías acerca de la economía, Smith articula varias ramas como lo son: la Historia, filosofía, psicología y ética; de esta manera se entiende los escenarios por los que se ve inmerso el humano y cómo a partir de estas vertientes de estudio se puede entender el comportamiento de los mismos bajo situaciones donde la economía afecta positiva o negativamente su diario vivir.

## SECUENCIA DIDÁCTICA PARA LA ENSEÑANZA DE EDUCACIÓN FINANCIERA

De acuerdo con lo anterior, el término *economía* en las personas tiende a ser limitado por el dinero, los precios, las empresas, el trabajo, etc. Que, si bien son componentes, no son las únicas características que se deben tener en cuenta. Además, con el avance de las sociedades estas percepciones tienden a modificarse entendiendo las necesidades que van surgiendo, es así que se entiende la economía como una necesidad de las estructuras; como lo menciona González (2009), el uso que se le da a los medios que se tienen, escasos algunas veces, en pro de satisfacer necesidades del día a día, siendo éste el problema base de la economía. Con lo anterior se evidencia una dinámica en donde es indispensable para el ser humano satisfacer sus necesidades, a largo plazo se transforma en una problemática social y cultural, debido a la gestión de recursos, analizando el comportamiento humano frente a las ciencias exactas basado en la conducta humana.

### 3.1.2 Macro y microeconomía

Las bases de la economía y su funcionamiento se estructuran a partir de dos vertientes que permiten entender sus componentes e interacción con los seres humanos y sus sociedades. En este sentido, existe la macroeconomía, entendida como ciencia que se centra en el desempeño económico: los cambios en la producción, inflación, las tasas de interés y los tipos de cambio, y la balanza de pagos (Banco Mundial, S.F) y la microeconomía como medios o enfoques que fomentan las dinámicas en diferentes escalas que existen entre los sujetos y el dinero. La microeconomía la define Torres (2007), como el medio bajo el cual se logran determinar distintos factores que hacen parte de la vida cotidiana, tales como los precios de cada bien, nivel de salarios y beneficios hacen parte de la interacción entre la oferta y la demanda.

En este orden de ideas, para Torres (2007), la microeconomía también se puede entender a partir de tres aspectos:

## **SECUENCIA DIDÁCTICA PARA LA ENSEÑANZA DE EDUCACIÓN FINANCIERA**

- 1.) La forma en que los individuos o las familias determinan su demanda de bienes y servicios.
- 2.) La forma en que las empresas deciden qué y cuántos bienes y servicios producirán, y con qué combinación de factores productivos;
- 3.) La forma en que los mercados relacionan la oferta y la demanda. (Torres, 2007). En este sentido, se establece que la microeconomía se puede segmentar en demanda, oferta y equilibrio de mercado.

Por otro lado, y si bien para objeto de este proyecto no se abarca de manera puntual la macroeconomía es indispensable al momento de comprender e interrelacionar todas las dinámicas de oferta, demanda y mercado. En este orden de ideas, comprende los problemas relativos al empleo o al índice de ingresos o renta de un país. (Torres, 2007). Es decir, la macroeconomía se enfoca en realizar un estudio a profundización de lo que se conoce como PIB (Producto Interno Bruto) y también sobre las políticas monetarias que se presentan en los gobiernos.

### **3.1.3 Educación financiera**

Según la OCDE (2021), la educación financiera se define como el proceso y medio bajo el cual se logra un mejor conocimiento de los productos financieros, sus beneficios y riesgos para desarrollar habilidades que contribuyan a la toma de decisiones en pro de un bienestar económico, bajo órdenes de un ente institucional o de información. Como se puede apreciar en esta definición, se hace especial mención al bienestar económico de los sujetos y como los mismos están supeditados a un sistema y modo de vida que demanda conocimientos y habilidades para el desarrollo óptimo de su vida cotidiana.

Por otra parte, Pellas (2008), menciona que la educación financiera se caracteriza como el proceso por el cual se adquieren los conocimientos, habilidades, valores y costumbres frente al

## **SECUENCIA DIDÁCTICA PARA LA ENSEÑANZA DE EDUCACIÓN FINANCIERA**

manejo de las finanzas personales para lograr el óptimo uso de los instrumentos financieros. En este sentido, es pertinente resaltar que la educación financiera no se abarca desde una perspectiva global, todo lo contrario, se pretende puntualizar en esos instrumentos financieros básicos que fomenten una estabilidad financiera en la vida cotidiana y de manera conjunta aporte a la construcción de una sociedad económicamente eficiente.

Para el ideal de educación financiera que se pretende implementar en el marco de obtener esos instrumentos financieros básicos (conocimientos y habilidades), es indispensable también aproximar el concepto de finanzas personales, asimismo es una herramienta de vital importancia en la construcción de una vida sostenible y estable. No obstante, el sistema educativo se ha enfocado en una educación financiera empresarial.

Sin lugar a duda es un enfoque determinante para el conocimiento del individuo, sin embargo, no se rigen a los lineamientos exigidos por las pruebas PISA. Según Parra y Chiquiza (2021), para el año 2012 en las pruebas PISA se introdujo el componente financiero en el área de matemáticas, en dicha prueba, los resultados para Colombia no fueron los esperados, ubicándose en la última posición de los 18 países en los que se evaluaron las diferentes competencias financieras.

### **3.1.4 Finanzas personales**

Las finanzas personales hacen parte de la microeconomía, es decir, que se hace referencia a dinámicas que se sustentan a partir de la demanda, oferta y el mercado interno. Se configuran como las prácticas que realizan los individuos en este sector económico, es así como se entiende que las finanzas personales están relacionadas en gran medida con la economía familiar y la economía del consumidor. Esto se debe a la interacción entre un núcleo familiar y la individualidad, que, por supuesto tiene gran repercusión con el consumo y la dinamización del

## **SECUENCIA DIDÁCTICA PARA LA ENSEÑANZA DE EDUCACIÓN FINANCIERA**

mercado (Carangui, 2017). Es decir, que hace parte de todos los componentes individuales que debe tener el sujeto al momento de verse inmerso en el mercado.

En este orden de ideas, se argumenta que lograr tener una adecuada articulación, esto se entiende a partir la relación que existe entre aplicar los conocimientos y habilidades, es importante en la medida en que los sujetos pueden comprender más su realidad financiera, facilitar el cumplimiento de objetivos y metas y obtener una mejor calidad de vida. Sin embargo, existen factores que pueden obstruir las finanzas personales, tales como:

- 1.) falta de tiempo
- 2.) disciplina
- 3.) disposición o conocimiento.

Dichos factores, tienen que ver más con la vida cotidiana de las personas, donde el factor financiero pasa a un segundo plano. Ignorando de esta manera conocimientos, habilidades y herramientas que como se ha podido denotar pueden llegar a ser determinantes.

### **3.1.5 Estabilidad económica personal**

En el marco de las finanzas personales, se entiende la importancia de que los sujetos puedan interiorizar de manera asertiva el aspecto conceptual de la estabilidad económica, está en relación a términos subjetivos y las prácticas individuales de cada persona. Complementado con el desarrollo y con base a las cuatro habilidades básicas de la educación financiera. Es así cómo se estructura que cuando se vive sin angustias financieras, sin la necesidad de estar pagando deudas y se vive su vida en calidad, en ese momento, se habla realmente de Estabilidad Económica Personal (Buitrago, 2024). Dicha estabilidad económica también está asociada a un aspecto psicológico del sujeto, cómo en la medida que se adquieren los recursos económicos y

## **SECUENCIA DIDÁCTICA PARA LA ENSEÑANZA DE EDUCACIÓN FINANCIERA**

materiales estos le permiten tener una adecuada calidad de vida y ostentar lo necesario para mantener ese equilibrio.

En este orden de ideas, se promueve que la estabilidad económica es de vital importancia al momento de ejecutar las decisiones financieras, de la mano con la construcción de proyectos de vida sostenibles y encaminados al desarrollo de metas a corto, mediano y largo plazo. Por ende, acoplar este concepto a la secuencia didáctica se convierte en un factor elemental para empezar a relacionar las finanzas personales.

### **3.1.6 Ciclo de vida**

Es importante entender que en medio y en la construcción de las finanzas personales existe una diferenciación dependiendo de las cualidades y capacidades económicas de cada individuo. Su participación en el mercado se puede limitar dependiendo de esto. Sin embargo, no es el único factor que se puede tener en cuenta, para objeto de este proyecto en las finanzas personales hay algo que se le conoce como el “ciclo de vida”, Rodríguez (2017), señala que, durante el tiempo de vida laboral, con el crecimiento etario, la profesionalización o labor desempeñada, el consumo es diferente, producto de los ingresos que se llegan a obtener.

A medida que el ser humano va creciendo se ve inmerso en nuevas etapas productivas y económicas, las cuales son: Niño, adolescente, joven, adulto y anciano. En cada una de ellas existen variaciones, las finanzas personales no son iguales cuando se es adolescente y se cuenta con recursos “limitados” a ser un adulto y encontrarse en la mayor etapa productiva de la vida. Así mismo, en la etapa de anciano son otras dinámicas y preocupaciones financieras las que debe tener en cuenta

No obstante, es importante que los sujetos se apropien de estas salvedades, para que de esta manera se logre una planificación financiera en cada una de estas etapas de la vida. De allí la

## **SECUENCIA DIDÁCTICA PARA LA ENSEÑANZA DE EDUCACIÓN FINANCIERA**

importancia de la educación financiera. El ciclo de vida se caracteriza por ser adecuado en concordancia con el ingreso, ahorro y gasto. De esto, se producen una serie de inquietudes referentes a las finanzas personales (Rodríguez, 2017).

En este sentido, cada sujeto se prepara para asumir de manera responsable las dificultades y retos que cada etapa de la vida proponga. Es así, como en la secuencia didáctica se desarrolla en primera instancia teniendo en cuenta su etapa etaria, es decir adolescente y las dinámicas económicas de las cuales son partícipes, conociendo sus posibilidades y limitaciones. Asimismo, establecer nociones claras para afrontar las etapas de joven y adulto y los mecanismos que se deben tener en cuenta para la etapa de anciano.

### **3.1.7 Presupuesto**

El presupuesto se entiende como la herramienta financiera que permite tener un control sobre las finanzas personales, es decir, que un adecuado manejo del mismo repercute directamente (Figuroa, 2009). Mediante este instrumento usted podrá organizar sus finanzas y diseñar e implementar estrategias al momento de planear sus ingresos, gastos e inversiones su dinero. Es decir, que se convierte en algo fundamental al momento de integrar los conocimientos con las habilidades anteriormente mencionadas.

En este sentido, el MEN (2022), en las orientaciones pedagógicas que articula en su texto argumenta que, el propósito de este ámbito es que los estudiantes reconozcan el presupuesto como la principal herramienta para manejar adecuadamente los recursos monetarios, tanto a nivel personal como familiar, y en el ámbito regional y nacional.

La administración de los recursos y de la mano con la estabilidad económica, se entiende que puede tener grandes beneficios en la vida personal de los sujetos. En términos más teóricos Figuroa (2009), menciona que el principal beneficio que nos ofrece el presupuesto a las

## **SECUENCIA DIDÁCTICA PARA LA ENSEÑANZA DE EDUCACIÓN FINANCIERA**

finanzas personales es controlar la situación financiera, esta actividad nos permite la reducción del riesgo financiero, la cual siempre está implícita en toda labor que nos represente el uso y manejo de recursos financieros. Por ende, es importante aportar en la construcción y apropiación de este concepto para de esta manera generar hábitos financieros adecuados que repercutan en el desarrollo de las habilidades y que sea participe de las finanzas personales como conjunto.

### **3.1.8 Ahorro**

Cuando se hace mención del término educación financiera es importante resaltar los diferentes aspectos que este conlleva, como es el caso del ahorro donde se busca la reducción de los efectos negativos de un momento en crisis, es decir, personas de común (persona natural) las cuales devengan un salario, las estrategias utilizadas por este sector es destinar cierta cantidad de dinero a cuenta de ahorros, donde le permita tener su dinero seguro en un momento de inflexión económico, este método ha ido aumentando en los últimos años, según el Informe de Tipificación de La Banca Colombiana en 2021 el incremento es significativo. “Durante los últimos siete años, los pasivos del sector bancario pasaron de COP 437 billones a COP 713 billones, lo que significa un crecimiento del 63%” (Asobancaria, 2022, p. 35) con lo anterior se logra evidenciar el acercamiento de los ciudadanos a productos bancarios y el valor agregado que este representa para su cotidianidad, asimismo, las estrategias utilizadas por el Banco de la República, por ejemplo, la disminución de intereses en algunos productos con el fin de obtener una mayor demanda.

Es importante mencionar las diferentes estrategias de ahorro que existen en el sector bancario para poder llevar a cabo este proceso. Por ejemplo, un certificado de depósito a término (CDT) es un instrumento de ahorro e inversión establecido mediante un título valor, que permite invertir una cantidad de dinero en una entidad financiera avalada por la Superintendencia

## **SECUENCIA DIDÁCTICA PARA LA ENSEÑANZA DE EDUCACIÓN FINANCIERA**

Financiera por un tiempo determinado, generalmente este se hace en un lapso de treinta, sesenta, noventa, ciento ochenta o trescientos sesenta días, asimismo dependiendo la cantidad de dinero que se tenga allí y la cantidad de días, este puede generar un interés generoso beneficiando al cliente.

### **3.1.9 Inversión**

En esta misma vertiente se encuentra el uso de recursos personales o financieros para el crecimiento personal o colectivo en una estructura social, si bien es cierto emprender, invertir o generar empresa requiere de compromiso y conocimiento en educación financiera. Debido a los diferentes escenarios que se han visto en algunas (Pequeñas y medianas empresas) PYME y personas naturales debido a las malas prácticas y asesorías que han tenido en su proceso de emprendimiento, en estos escenarios es importante plantearse una serie de objetivos, por ejemplo: ¿Qué recursos invierto y para qué lo hago? Esta es una manera sencilla de direccionar la finalidad de los recursos teniendo en cuenta el beneficio que este puede generar.

En un proyecto de inversión se mencionan algunas etapas que se deben tener en cuenta a la hora de invertir: Pre inversión, Decisión, Inversión, Recuperación, Evaluación y Ajustes (Cruz, 2019), con lo anterior se puede ampliar aún más esta idea de cómo se debe articular un proyecto económico a mediano y largo plazo, uno de los escenarios que ha tenido mayor relevancia a la hora de invertir es la finca raíz, en donde un territorio con el pasar del tiempo se valora teniendo en cuenta el contexto social, económico, cultural y turístico, es uno de los ejes con mayor tasa de inversión no solo en Colombia sino alrededor del mundo.

## SECUENCIA DIDÁCTICA PARA LA ENSEÑANZA DE EDUCACIÓN FINANCIERA

### 3.1.10 Cultura del ahorro

En la estructura social actual donde el consumismo se ha apoderado de gran parte del globo terráqueo, resulta importante diseñar jornadas y estrategias de ahorro donde cada sujeto modifica sus acondicionamientos de consumo, donde el común denominador es generar en los ciudadanos una cultura de ahorro. Es decir, desde los más pequeños hasta los más grandes busquen adaptar e interiorizar estos saberes a su diario vivir; cuando se habla de cultura también se interpreta como un proceso dónde la población hace parte de su vida, estas dinámicas de ahorro, además de acceder a que estos aprendizajes se transmitirán sus experiencias a generaciones futuras.

Aunado a ello, es indispensable conocer las características de los ingresos y gastos, debido a que es el punto donde se podrá divisar una persona con potencial de ahorro. De modo, que al distinguir sus gastos conocerá que le corresponde a él y que puede destinar para el ahorro. Es así como el banco BBVA ha dado algunos lineamientos para aprender a ahorrar, estos son:

1. Ahorre antes de gastar.
2. Considere sus objetivos y plazos.
3. Empiece poco a poco.
4. Haga que los ahorros sean divertidos y atractivos.

A partir de estos parámetros se busca que los ciudadanos tengan un mayor control de sus finanzas a corto, mediano y largo plazo, asimismo, el uso de productos bancarios a favor de sus proyectos generando un impacto en su cotidianidad.

## SECUENCIA DIDÁCTICA PARA LA ENSEÑANZA DE EDUCACIÓN FINANCIERA

### Habilidades y competencias

#### 3.2.1 Habilidades en educación financiera

Las habilidades básicas que se pueden desarrollar en la educación financiera van de la mano sobre todo con la comprensión de los conocimientos anteriormente mencionados y la puesta en práctica de estos. En este orden de ideas para determinar las habilidades se tuvo como principal referencia el texto *Mi plan, vida y mi futuro* (MEN, 2022), el cual desarrolla las orientaciones pedagógicas para la educación económica y financiera, en este texto se establece de manera explícita las cuatro habilidades necesarias para la educación financiera, teniendo en cuenta que son recomendaciones dadas directamente por el MEN, se toman como punto de partida principal. Dichas habilidades se pueden evidenciar en la tabla.

**Tabla 3**

*Habilidades de educación financiera según el MEN*

Habilidad	Definición
Planear	“Las metas como una práctica grupal o colectiva cuando se trata de recursos o bienes comunes” (MEN, 2022, p. 42). Promoviendo la participación activa y colaborativa de los estudiantes en la toma de decisiones.
Gestionar	“El riesgo que está presente en el entorno y afecta a los estudiantes” (MEN, 2022, p. 43), considerando los factores sociales, ambientales y económicos que inciden en su cotidianidad.
Decidir	“De manera razonada y responsable, qué acciones desde el punto de vista económico y financiero, son pertinentes para su bienestar personal y el de la comunidad” (MEN, 2022, p. 41), fomenta una ciudadanía crítica y comprometida con el entorno.
Administrar	“Racional y eficientemente los recursos económicos y financieros que las y los estudiantes tienen a su disposición para afrontar los cambios del entorno” (MEN, 2022, p. 41), desarrollando competencias para una vida autónoma, resiliente y solidaria.

Nota: Definiciones textuales de las habilidades en educación financiera brindadas por el MEN, que se buscan implementar y desarrollar en la secuencia didáctica. Elaboración propia.

## **SECUENCIA DIDÁCTICA PARA LA ENSEÑANZA DE EDUCACIÓN FINANCIERA**

Así es como se configuran las cuatro habilidades básicas para el desarrollo de la educación financiera, aunado a los conocimientos y el marco del diseño de la secuencia didáctica se pretende establecer los parámetros adecuados de enseñanza-aprendizaje para que los estudiantes apropien el apartado conceptual, a su vez desarrollan las habilidades en cuestión, esto en términos de su vida cotidiana, familiar y aplicado a la construcción de proyectos de vida sostenibles a corto, mediano y largo plazo.

### **3.2.2 Competencias**

En el marco de la articulación de las orientaciones pedagógicas que brinda el MEN (2022), se entiende que la enseñanza de la Educación financiera se construye en un plano transversal, es decir, que tiene incidencia en diferentes áreas del conocimiento. En este orden de ideas también permite desarrollar una serie de competencias, estas son; favorecer los procesos comunicativos, el pensamiento matemático, el conocimiento científico y las competencias ciudadanas. En este sentido, para objeto del presente proyecto y teniendo en cuenta su base disciplinar enfocado en las Ciencias Sociales, su enfoque se centró en el desarrollo de competencias comunicativas y competencias ciudadanas.

“El desarrollo de competencias genera la construcción de ciertos conocimientos, habilidades, destrezas, actitudes y valores para que el individuo pueda desempeñarse en campos específicos de la práctica social y profesional.” (Guzman, F. 2012. p.4). Es decir, que están directamente relacionadas con las dinámicas de enseñanza y aprendizaje, esto se ve reflejado en la secuencia didáctica, no solo al momento de complementarlas con la educación financiera, también se establece como un medio evaluativo.

## SECUENCIA DIDÁCTICA PARA LA ENSEÑANZA DE EDUCACIÓN FINANCIERA

### 3.2.3 Competencias comunicativas

Para la definición de las competencias comunicativas también se enfoca desde lo que argumenta el MEN (2022), en donde se establece que estas competencias se toman como relevancia social el lenguaje y se resalta la importancia de involucrarse activamente con las estructuras, contribuyendo a transformar el mundo. Asimismo, se promueve la interacción ética con otras personas, favoreciendo la diversidad, el intercambio y el diálogo entre culturas, lo cual está fundamentado para desarrollar una convivencia armoniosa y respetuosa, utilizando como base la formación de una ciudadanía comprometida.

En este sentido, se entiende que las competencias comunicativas son parte fundamental del proceso formativo de cualquier persona, en ello juega un papel fundamental las Ciencias Sociales. Es así como se entiende que desde la secuencia didáctica se proponen dinámicas que promuevan dichas competencias en el marco de la educación financiera y las finanzas personales, pero también en la construcción de sujetos elocuentes, capaces de comunicarse y ser partícipes en su realidad social, económica y cultural.

### 3.2.4 Competencias ciudadanas

Por otro lado, las competencias ciudadanas también se convierten en elementos fundamentales al momento de asociar las dinámicas de la Educación financiera y las finanzas personales con las Ciencias Sociales, nuevamente tomando como punto de partida el texto del MEN (2022), *Mi plan, vida y futuro. Orientaciones pedagógicas para la educación económica y financiera*. Las competencias ciudadanas se entienden de la siguiente manera;

Contribuyen a que los niños, niñas, adolescentes y jóvenes ejerzan su derecho a actuar como sujetos sociales activos de derechos con el fin de alcanzar la participación activa y

## **SECUENCIA DIDÁCTICA PARA LA ENSEÑANZA DE EDUCACIÓN FINANCIERA**

responsable en las decisiones se debe respetar la diversidad cultural y la protección del medio ambiente (MEN, 2022. p.40).

En tanto, en las competencias ciudadanas también se hace referencia a la cultura ciudadana, esto en la forma en que se crea un sentido de pertenencia y se profundiza en la percepción del otro como un igual. Las Ciencias Sociales, en su contenido disciplinar reconoce los fundamentos sociales y de derechos en la construcción de una mejor sociedad y realidad. En este orden de ideas, la educación financiera y esta línea de conocimiento se articulan en la medida que permiten fomentar ciudadanos íntegros con una ética y valores económicos acordes a la convivencia sana y a la construcción personal a partir del otro.

### **Marco legal**

Sectores públicos y privados se han comprometido con la situación de mitigar estas brechas de analfabetismo financiero, es así que el Gobierno Nacional ha diseñado y establecido políticas públicas que permitan la implementación de estrategias curriculares y sociales hacia las finanzas personales, por esta razón la ley 1328 de (2009) y el decreto 457 de (2014), consagra la educación financiera como un principio orientador que debe regir las relaciones entre los consumidores financieros y las entidades vigiladas. En tal sentido establece que tanto estas como 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, 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.

## **SECUENCIA DIDÁCTICA PARA LA ENSEÑANZA DE EDUCACIÓN FINANCIERA**

La educación financiera como las finanzas personales se debe encaminar a la construcción de una vida cotidiana y colectiva económicamente eficiente. Esto se ejemplifica a través del uso y aprendizaje de conocimientos y habilidades. Sin embargo, tal como se plantea en la justificación de este proyecto investigativo existe una cruda realidad y problemática alrededor de la aplicación de dichos conceptos en la educación. Esta dinámica produce inconsistencias que repercuten de manera negativa en la construcción y desarrollo económico de las estructuras sociales.

En efecto, es importante desarrollar e implementar estrategias que permitan la disminución del analfabetismo financiero en la sociedad colombiana, esto toma mayor relevancia teniendo en cuenta las dinámicas por las que están afrontando los ciudadanos donde no cuentan con un buen manejo de su dinero y mucho menos con el conocimiento de productos bancarios que los pueden usar a favor del mismo; es así que el Estado pretende llevar a cabo un programa que permita la implementación en escenarios escolares la educación financiera, por esta razón la (L. 1450, art.145, 2011).

Por la cual se expide el Plan Nacional de Desarrollo 2010-2014, Programa de Educación en Economía y Finanzas en la que se establece la inclusión de la educación económica y financiera, de acuerdo a lo establecido por el MEN y en concordancia con la ley 115 de 1994, en los últimos años ha sido el componente que permitió que sectores públicos y privados diseñar herramientas y estrategias de la educación financiera, como lo ha establecido también el Banco de la República. Con lo anterior se refleja la importancia por parte del Gobierno para que en los próximos años las instituciones educativas desarrollen herramientas acerca de la educación financiera, gracias a este proceso en la actualidad sigue siendo un tema que no se limita

## **SECUENCIA DIDÁCTICA PARA LA ENSEÑANZA DE EDUCACIÓN FINANCIERA**

meramente a las instituciones educativas sino a las entidades privadas y públicas relacionadas con las finanzas.

### **Modelos didácticos y secuencia**

#### **3.4.1 Modelos didácticos**

Los modelos didácticos son una herramienta funcional en el ámbito educativo, ya que se presentan como una ayuda en los procesos de aprendizaje por parte de los educadores hacia los educandos, entendiendo las dinámicas actuales de las sociedades educativas, es por ello, que se debe hacer uso de instrumentos que generen interés a los alumnos, así como la constante cualificación docente para desarrollar modelos didácticos; algunos de estos se adaptan de manera exitosa a los diferentes escenarios académicos entendiendo la importancia que cada uno en el proceso formativo que se está llevando, sin embargo, es importante resaltar la relevancia que han tomado algunos en la actualidad.

El Aprendizaje Basado en Problemas (ABP) Se basa en que los alumnos desarrollen a través de problemas una solución, dejando de lado si es un escenario real o simulado, aun así, ellos son los encargados de encontrar dicha solución, es importante resaltar las habilidades para que se desarrollan allí, por ejemplo: pensamiento crítico, pensamiento creativo y el aprendizaje autónomo. De igual manera, el Aprendizaje Basado en Proyectos: Es una estrategia que se basa en la búsqueda dar respuesta a ciertas incógnitas que surgen en el proceso educativo, a partir de allí se desarrollará en el estudiante el trabajo colaborativo, la autonomía y la creatividad. (Morales & Landa, 2004)

Modelos de Enseñanza por competencias: este modelo se basa en el desarrollo de habilidades y competencias por parte de los alumnos para tener un acercamiento a los escenarios de la vida cotidiana; este aprendizaje está enfocado hacia la práctica, se busca que el alumno lo

## **SECUENCIA DIDÁCTICA PARA LA ENSEÑANZA DE EDUCACIÓN FINANCIERA**

desempeñe al finalizar la etapa formativa. El modelo que mejor se adapta es el Aprendizaje basado en problemas dado que con este busca que los estudiantes se vean envueltos en un escenario de la vida cotidiana como lo son: ingresos, egresos, ahorro e inversión. Además, de estar inmersos en procesos de bancarización donde serán ellos los que lleguen a manejar sus cuentas como individuos responsables de su dinero.

### **3.4.2 Secuencia didáctica**

Para este apartado también se deben tener en cuenta los modelos didácticos y el uso de una secuencia didáctica en el presente proyecto de investigación el cual permitirá no solo la implementación Educación económica y financiera (EEF), en un contexto educativo y de cotidianidad bajo la ejecución de actividades proactivas y continuas con el fin de que los contenidos sean impartidos de una manera sencilla, sin dejar de lado esos mecanismos estructurales que componen la teoría.

La secuencia didáctica, será realizada bajo una estructura que radica en la unión de una serie de actividades en un orden ya establecido por el grupo, con el fin de obtener nociones previas y vincularlo a problemáticas y contextos reales, para que se logre un aprendizaje significativo para un óptimo proceso de aprendizaje. De igual manera, el proceso evaluativo radica en la recopilación de una serie de evidencias llevadas a cabo en una carpeta, estas serán trabajadas por sesiones para ser consideradas desde un proceso de evaluación formativa y sumativa. (Díaz, 2013).

Por ejemplo, con la ejecución, la planificación y en el enfoque los cuales permitirán resultados positivos, en este apartado cabe mencionar un método el cual es ABP dado el enfoque de esta investigación donde no solo es importante que se genere un impacto teórico sino también práctico asociando a la vida cotidiana de los estudiantes; Díaz (2013), menciona que en una

## **SECUENCIA DIDÁCTICA PARA LA ENSEÑANZA DE EDUCACIÓN FINANCIERA**

secuencia didáctica es importante organizar las diferentes situaciones de aprendizaje en las cuales se desarrolla el trabajo de los estudiantes. En este contexto, se presenta un debate entre la didáctica y lo contemporáneo, haciendo énfasis en la responsabilidad del docente al proponer actividades a los educandos.

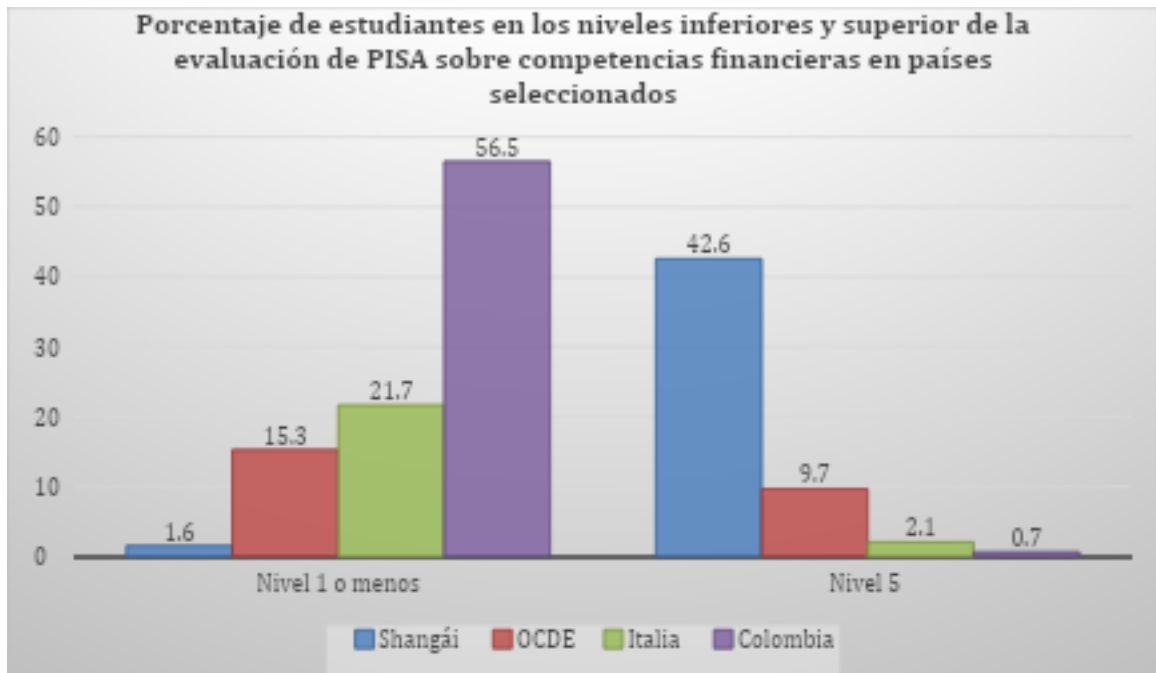
### **Indicadores de aprendizaje**

#### **Sustentación a partir de las pruebas PISA**

Este programa tiene como fin medir la capacidad de los estudiantes de quince años en las asignaturas de matemáticas, lectura y ciencias esto para saber de qué manera la educación en Colombia ha mejorado o desmejorado en sus métodos de enseñanza- aprendizaje en estas áreas, consideradas relevantes en el proceso educativo, ya que son fundamentales en la vida cotidiana de los individuos a la hora de dar soluciones a diferentes problemáticas en las que se verán inmersos de manera individual o colectiva; ahora bien, en el 2012 se realizaron las pruebas PISA en donde tenían un apartado de educación Financiera donde Colombia accedió hacer parte de esta prueba, teniendo en cuenta que en las escuelas públicas y privadas no tenían como prioridad la enseñanza de estos temas, de esta manera Colombia tuvo una participación por debajo del promedio, como se evidenciará en la siguiente gráfica:

**Figura 3**

*Porcentaje de estudiantes en los niveles inferiores y superior de la evaluación de PISA sobre competencias financieras en países seleccionados.*



Nota: Contraste de los resultados obtenidos por Colombia en las pruebas Pisa con países seleccionados. Tomado de “Educación financiera ¿solo pisa? Avendaño, 2014. ( <https://revista.fasecolda.com/index.php/revfasecolda/article/view/122/119>).

En la gráfica se observa una comparativa de los resultados de competencias financieras en las pruebas PISA, 2014. En las cuales Colombia, se destaca en el nivel 1 o menos. Sin embargo, en el nivel 5 se evidencia un rendimiento muy bajo, es decir de 0,7. En este orden de ideas, es claro la carencia de esta competencia en la educación colombiana, consecuente del analfabetismo financiero, aún más si se contrastan los resultados con otros países miembros de la OCDE o de Asia.

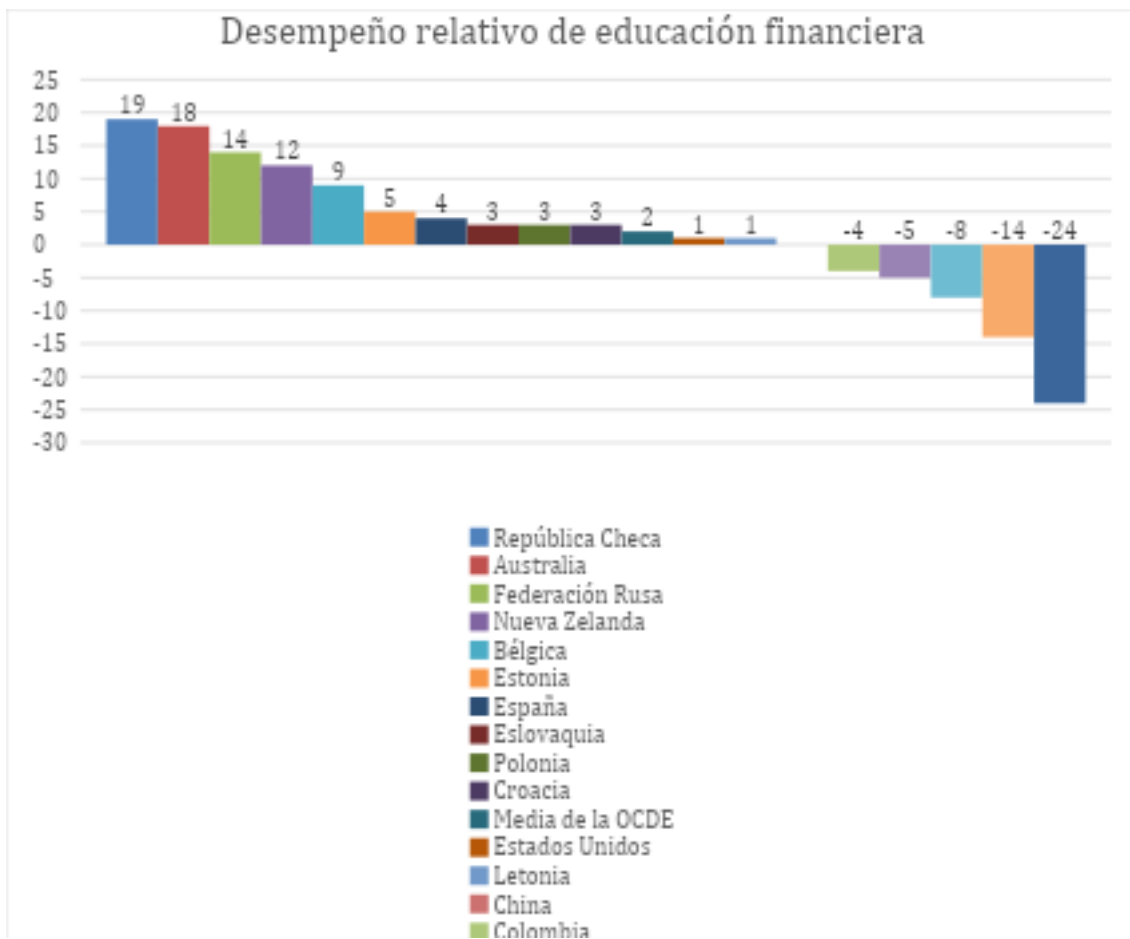
Es determinante la comparativa según Avendaño (2014), en su escrito Educación financiera ¿solo pisa? Se logra interpretar el bajo nivel, superando el 50% de los estudiantes con un nivel de desempeño bajo, de la misma manera, se presenta un porcentaje menor en relación

## SECUENCIA DIDÁCTICA PARA LA ENSEÑANZA DE EDUCACIÓN FINANCIERA

con el nivel más alto. Con lo anterior se evidencia que es una problemática latente en el sector educativo, pues haciendo la comparativa con los demás países expuestos en la gráfica como Shanghái e Italia Colombia no cuenta con el mismo progreso, es por esta razón, que el Estado Colombiano junto al Banco de la República buscaron desarrollar estrategias que permitan mitigar el analfabetismo financiero.

**Figura 4**

*Desempeño relativo de educación financiera*



Nota: Se observa en un balance positivo o negativo el desempeño relativo de educación financiera en países seleccionados.

Tomado de "Educación financiera ¿solo pisa? Avendaño, 2014.

(<https://revista.fasecolda.com/index.php/revfasecolda/article/view/122/119>)

## **SECUENCIA DIDÁCTICA PARA LA ENSEÑANZA DE EDUCACIÓN FINANCIERA**

En la gráfica expuesta con anterioridad queda denotado la importancia de implementar estrategias que sigan mejorando los procesos de enseñanza- aprendizaje en cuanto a la educación financiera, como se evidencia en el gráfico, los estudiantes que cuentan con conocimientos en matemáticas y lectura no tienen la misma comprensión que los estudiantes que sí cuentan con una preparación en educación financiera, con lo anterior las prueba PISA da veracidad a la problemática de analfabetismo financiero y como se puede mitigar.

### **Aprendizaje basado en problemas (ABP)**

“El ABP propone confrontar a los estudiantes con un problema real y significativo para ellos, con el objetivo de desarrollar la indagación mientras se trata un tema concreto en el marco de una asignatura específica” (Moust, 2007. p 16). Con lo anterior, se hace mención como desde las problemáticas sociales se puede generar un impacto positivo en los educados, asociándose a sus entornos familiares y escolares.

Teniendo en cuenta esto, se configura que la teoría pedagógica y estrategia de enseñanza que se pretende implementar en la presente investigación es el “Aprendizaje basado en problemas” o también conocido por sus siglas ABP; esta metodología busca que los estudiantes se vean inmersos en problemáticas reales, a partir de allí desarrollaran habilidades y estrategias donde sea evidente la necesidad de cambio, el ABP, ha tomado más fuerza en las últimas décadas debido a la insuficiencia en el proceso formativo de los estudiantes, eventualmente los docentes también se vieron en la necesidad de modificar su método de enseñanza- aprendizaje, debido a varios factores, por ejemplo, la falta de interés por parte de los estudiantes a la hora de entregar trabajos, tareas, participación, comprensión, etcétera. Para mitigar estas problemáticas los

## SECUENCIA DIDÁCTICA PARA LA ENSEÑANZA DE EDUCACIÓN FINANCIERA

maestros deben estar en procesos de cualificación entendiendo las dinámicas sociales actuales y el avance de medios alternativos que se pueden usar en pro de la educación.

Por esta razón el ABP resulta indispensable en el proceso educativo generando interés transformador e innovador, como se menciona en el texto *Aprendizaje Basado en Problemas Problem – Based Learning* (2004); la enseñanza normalmente está focalizada hacia los contenidos, priorizando los conceptos abstractos sobre los ejemplos concretos y las aplicaciones. Las técnicas de evaluación se limitan a comprobar la memorización de información y de hechos, ocupándose muy rara vez de desafiar al estudiante a alcanzar niveles cognitivos más altos de comprensión. (Morales & Landa, 2004), de esta manera modificar no sólo los contenidos sino el proceso desde el método de enseñanza hasta la evaluación y lo que se presenta a evaluar, teniendo en cuenta los estándares básicos de aprendizaje.

El aprendizaje basado en problemas es indispensable en este proyecto de investigación teniendo en cuenta la importancia de la educación financiera y las finanzas personales en la sociedad, sin embargo, en términos pedagógicos y curriculares el avance no es significativo aún hay personas que siguen usando medios no convencionales para adquirir dinero, poca organización en las finanzas personales y por último analfabetismo financiero. Como lo señala Montoya (2018), las generaciones de contemporáneas están inmersas en una multiplicidad de canales de información, apps y medios digitales, todos representan un riesgo real, el cual debe ser algo que se contemple desde los primeros años para generar hábitos financieros sanos y duraderos.

Se permite que los estudiantes conozcan estos conceptos y además los usen en un escenario real permitirá el desarrollo de conocimientos y habilidades para dar solución a problemáticas, que posiblemente se les presentará como ciudadanos, llevar a cabo esta secuencia

## **SECUENCIA DIDÁCTICA PARA LA ENSEÑANZA DE EDUCACIÓN FINANCIERA**

didáctica desde el grado noveno permitirá que desde una edad muy temprana los estudiantes se relacionen con mecanismos habituales, si bien es cierto, este proyecto va dirigido para los estudiantes es importante que los padres de familia también estén inmersos indirectamente, para que haya un avance relevante en los estudiantes del colegio Instituto Técnico Industrial Piloto.

### **Problemas basados en la vida cotidiana de los estudiantes**

En este orden de ideas, un apartado muy importante que se ve reflejado de manera directa en la construcción de la secuencia didáctica es la resolución de problemas o circunstancias de orden económico que se puedan ver y llevar a cabo en la vida cotidiana de los estudiantes y en la construcción, consolidación y desarrollo de proyectos de vida a corto, mediano y largo plazo. Es aquí cuando se retoma de nuevo el ABP como estrategia de enseñanza en concordancia con lo que se plantea de problemas que se presentan o pueden presentar en la vida cotidiana.

Por lo tanto, al realizar una aproximación a la vida cotidiana de los estudiantes, permite que la experiencia de los mismos al momento del aprendizaje sea significativa y promueva las siguientes características; 1. Interés de los estudiantes por adquirir habilidades y conocimientos que son funcionales para su vida cotidiana. 2. Realizar una aproximación a la importancia de la economía, su relación con la realidad social, contexto y dinámicas en las que confluyen. 3. Comprender aspectos importantes para la consolidación de los proyectos de vida de los estudiantes y 4. Idear soluciones con base en elementos teóricos prácticos y creativos, esto en concordancia con las competencias establecidas.

Aunado a ello, hay que recalcar que al hacer uso del ABP permite que los estudiantes se vean inmersos en retos y desafíos que estimulan la mente y el aprendizaje, esto puede hacer que la implementación de la secuencia traiga consigo una participación activa de los estudiantes y de su interés por la disciplina económica de las Ciencias Sociales. Finalmente hay que hacer

## **SECUENCIA DIDÁCTICA PARA LA ENSEÑANZA DE EDUCACIÓN FINANCIERA**

referencia a que al generar una relación directa con la vida cotidiana de los estudiantes puede repercutir de manera positiva en cada práctica, esto en la medida de considerarlo funcional para sus vidas y que no sea un contenido más del currículum en general y de las Ciencias Sociales en particular.

### Capítulo IV: Marco metodológico

#### Enfoque epistemológico

Las Ciencias Económicas se enmarcan como un factor relevante en la enseñanza de las Ciencias Sociales, extrae para su fundamentación la vida cotidiana de las personas a partir del trabajo desde la microeconomía; con el fin de despertar en los ciudadanos y personas naturales el interés por lograr una estabilización de sus gastos y que de cierto modo le aporten al desarrollo económico en conjunto para con la sociedad. Esto desde la perspectiva sustentada en la Ley de Oferta y Demanda, la cual se ajusta al vivir diario de cada uno de los estudiantes involucrados en el desarrollo y progresividad de las actividades realizadas por medio de la cartilla en el curso 902 J.M del Colegio ITIP.

La presente investigación se desarrolló teniendo en cuenta como principio el paradigma interpretativo, es decir que se hace uso del constructivismo como fundamento para el desarrollo del conocimiento y la interacción de enseñanza-aprendizaje. El constructivismo se entiende como un proceso dinámico e interactivo que el sujeto apropia e interpreta de manera progresiva y así va convirtiendo modelos y estructuras más complejas acorde a su realidad y contexto sociocultural (Coloma & Tafur, 1999).

En el contexto educativo el constructivismo parte de la idea fundamental de que la pedagogía es la herramienta mediante la cual el docente ayuda al alumno a construir significados y poder atribuir hasta cierto punto un sentido a los conocimientos adquiridos. Todo es parte de un proceso en donde la interpretación del estudiante da pertinencia a la realidad que se construye, en este orden de ideas, el contexto educativo (social y cultural), son características determinantes para el sentido del conocimiento. (Coloma & Tafur, 1999).

## **SECUENCIA DIDÁCTICA PARA LA ENSEÑANZA DE EDUCACIÓN FINANCIERA**

Para entender el sentido que los estudiantes desarrollan del conocimiento se hace uso del enfoque comprensivo como medio de análisis el cual busca entender el significado que los sujetos desarrollan a sus acciones, conocimientos y realidad. En otras palabras, observa y explica la racionalidad que existe detrás de un comportamiento para el logro de un objetivo. Para ello, el rol del investigador es clave, debido a que es el encargado de entender el significado de la acción del sujeto partiendo de su contexto y realidad. (Oviedo & Villamarín, 2022).

En este orden de ideas, este enfoque epistemológico se relaciona de manera directa con el objetivo general de la presente investigación, el cual hace referencia a comprender. Para ello, el enfoque comprensivo es esencial en la medida que permite reconocer y entender el funcionamiento de la secuencia didáctica, partiendo de que de manera progresiva el conocimiento y las habilidades en educación financiera se van construyendo, acorde a la realidad sociocultural y el significado que le da cada estudiante.

### **Metodología cualitativa**

En el marco del desarrollo del presente proyecto de investigación se considera que por sus características el enfoque metodológico más apropiado para el desarrollo e implementación de la misma es la cualitativa. Partiendo del hecho de la naturaleza, es decir, el analfabetismo financiero, entendiendo que éste compromete objetos de estudio que se deben enfrentar e investigar desde categorías de análisis de orden cualitativo.

Los métodos cualitativos establecen un enfoque de investigación combinando una etapa inicial de revisión de literatura con el fin de generar un apoyo al planteamiento del problema y la realización del reporte de resultados. Para el desarrollo de la presente investigación e implementación, se parte del analfabetismo financiero como el eje central del problema en la

## **SECUENCIA DIDÁCTICA PARA LA ENSEÑANZA DE EDUCACIÓN FINANCIERA**

educación media, conforme se estudiaba el contexto a trabajar surgen categorías de estudio que se van conformando y acorde al desarrollo de la secuencia didáctica.

Según Rubiano (2023), los estudios cualitativos tienen como enfoque dar sentido a hechos, circunstancias y a problemáticas particulares, colocando de manifiesto la experiencia de los actores sociales. En este sentido se busca una aproximación más concisa a la experiencia de los sujetos al momento de desarrollar lo planteado en la secuencia didáctica, un ejercicio de interpretación que permite captar la funcionalidad, aprendizajes y habilidades que se adquieran durante el proceso de enseñanza-aprendizaje.

La sustentación de una investigación de carácter cualitativo está en el marco de múltiples factores para entender su credibilidad partiendo de su fundamento interpretativo, para ello se debe tener en cuenta que, en el enfoque interpretativo, no se puede establecer una realidad absoluta, sino que hay diversas y complejas realidades formadas con base a la interpretación que hacen las personas del entorno. Dado que no se logra la auténtica verdad, asimismo, ni una sola forma de poder comprenderla, la investigación cualitativa tiene el reto de presentar resultados que sean considerados creíbles y confiables. (Díaz, 2019).

La enseñanza de la educación financiera y el desarrollo de sus respectivos conocimientos y habilidades son aspectos que están sujetos a múltiples esquemas en el que se pueden llevar a cabo o en este caso adquirir a través del aprendizaje. No obstante, cada contexto tiene sus particularidades y el educativo ofrece uno muy específico. La investigación cualitativa resulta especialmente adecuada para el ámbito educativo, debido a la facilidad de poder aplicar propuestas constantes entendiendo la dinámica social que surge del proceso formativo de estudiantes, docentes y toda la comunidad educativa. Esta se basa en la generación y transmisión concreta de conocimientos, ideas, acciones y recursos, los cuales, a través de un proceso de

## **SECUENCIA DIDÁCTICA PARA LA ENSEÑANZA DE EDUCACIÓN FINANCIERA**

renovación, pueden ser corregidos, ajustados, transformados, superados y actualizados. (Rojas, 2018).

Es en este sentido, las dinámicas que proporciona la educación van de la mano con el enfoque disciplinar de las Ciencias Sociales y en el desarrollo temático de la presente investigación se sitúa en concordancia con los parámetros que promueve la Educación financiera. Se trata de realizar una correlación metodológica entre los conocimientos que se van a brindar, los materiales que se van a utilizar, en este caso la secuencia didáctica y la realidad que se pretende entender y evaluar en relación con el problema de investigación; el analfabetismo financiero.

### **Categorías de análisis**

Para la investigación se toma como principio el uso de dos categorías de análisis, por un lado, los conocimientos financieros (Saber teórico) y las habilidades financieras (Saber hacer). Entendiendo las mismas como elementos individuales que mediante un método deductivo se relacionan y complementan. De esta manera se obtiene consigo una aproximación a la educación financiera y a las finanzas personales.

#### **Conocimientos financieros (saber teórico)**

1. Subcategoría: Conceptos de estabilidad financiera y ciclo de vida: Fundamentado en nociones básicas de finanzas personales, en donde se promueve la importancia de tener en diferentes momentos de la vida estabilidad financiera y los medios que son utilizados y desarrollados para obtenerla.
2. Subcategoría: Concepto de presupuesto: Organización de gastos e ingresos en función de diferentes actividades económicas.

## SECUENCIA DIDÁCTICA PARA LA ENSEÑANZA DE EDUCACIÓN FINANCIERA

3. Subcategoría: Conceptos de ahorro, inversión y cultura del ahorro: Ahorro como base fundamental para una idónea vida financiera, partiendo de su importancia y de las posibilidades que se vinculan y generan como la inversión, el cumplimiento de objetivos y proyectos de vida.
4. Subcategoría: Productos y servicios financieros: Entender cómo las dinámicas de la microeconomía se manifiestan en la vida cotidiana a través de productos y servicios.

Habilidades financieras (saber hacer). En este apartado se estructura como es medible y funcional el uso de las habilidades.

1. Subcategoría: Planear: “Planear un proyecto de vida” “Planear el presupuesto de mi empresa” “Planear un ahorro programado para los regalos de diciembre”.
2. Subcategoría: Gestionar: “Gestionar el presupuesto de mi empresa para no quedar en la quiebra”, “Gestionar los recursos que obtenga en mi ciclo de vida para tener una vejez tranquila”
3. Subcategoría: Decidir: “Decidir de manera oportuna que bien o servicio me conviene más para mi economía” “Decidir que herramientas me son funcionales para controlar mis recursos”
4. Subcategoría: Administrar: “Administrar de forma racional y eficiente mi salario” “Administrar adecuadamente mi mesada para que no me falta nada en el colegio”

### **Paradigma: Realismo Crítico**

Para llevar a cabo el desarrollo metodológico y teniendo en cuenta el principio interpretativo de la investigación, se determina el Realismo Crítico como el paradigma de investigación adecuado para la presente, partiendo de que ésta se basa en la búsqueda de causales bajo los cuales se les pueda brindar una explicación detallada a cada una de las problemáticas

## **SECUENCIA DIDÁCTICA PARA LA ENSEÑANZA DE EDUCACIÓN FINANCIERA**

identificadas en un grupo social. Así mismo, se considera apropiada ya que con el diseño e implementación de la secuencia se busca una acción que se contraponga a los causales de la problemática.

Con un enfoque marcado en cada una de las vivencias de los estudiantes como objeto de estudio, distinguiendo el mundo real (su cotidianidad) con el empírico (lo que se hace día a día) y los eventos observados acerca del funcionamiento del mismo. Es por eso que el Realismo Crítico le permite a la sociedad alejarse del discurso simplista de “el pobre es pobre porque quiere” desde el positivismo y profundizar realmente en la estructura que crea dicho fenómeno. Tal como lo menciona Parada (2004), ser ‘real’ en realismo crítico implica una noción de la realidad más rica y compleja que la generada por el paradigma positivista y el enfoque hermenéutico. (pág. 414)

### **Caracterización poblacional**

La investigación e implementación de la secuencia de EF se realiza en el ITIP, colegio ubicado en la sexta localidad de Tunjuelito en la ciudad de Bogotá. Se trabaja con la totalidad de 35 estudiantes entre los 14 y 16 años de edad del curso 902. En las prácticas educativas, el docente Andrés Molano (titular del colegio), cede su espacio de clase a los investigadores para la implementación de 9 sesiones de una hora durante la clase de Ciencias Sociales en su horario habitual, por tal razón se incluyen a los 35 educandos, todos bajo las mismas condiciones y a quienes de igual manera, se les brinda la oportunidad de participar y el material óptimo para su desarrollo.

El plan de trabajo que se usó para la recolección de datos, fue en primera instancia un proceso de carácter institucional, partiendo del hecho de un diálogo con el docente encargado de la gestión de prácticas, debido a que el ITIP fue la institución en donde los investigadores

## **SECUENCIA DIDÁCTICA PARA LA ENSEÑANZA DE EDUCACIÓN FINANCIERA**

realizaron sus prácticas educativas. Teniendo en cuenta esto, la captación de la población se realizó bajo el uso de herramientas como la entrevista y observación. De esta manera se optó por seleccionar el curso 902 para la implementación de la secuencia didáctica.

La entrevista fue de vital importancia, para acercarse al contexto educativo de los estudiantes, para ello el encargado de brindar esta información fue el docente del área de Ciencias Sociales, el fomento una caracterización de los estudiantes y aprobó la idea de implementar una secuencia didáctica en educación financiera. No obstante, las prácticas que se llevaron a cabo fueron el medio para que la observación permitiera materializar los comentarios argumentados por el docente.

Con la implementación de la secuencia didáctica, se realiza el análisis de contenido cualitativo en el corpus de los diferentes datos recolectados de acuerdo a lo realizado por los estudiantes. Dicho análisis permite identificar patrones relevantes en cada una de las fases del proceso pedagógico; conocimientos previos, implementación y evaluación de cierre. Finalmente, la estructura de análisis indica que la interrelación de tareas teóricas y prácticas en conjunto con su contexto más cercano facilitó la transferencia de conocimientos.

### **Análisis de resultados**

La población seleccionada para la presente investigación fue el curso 902 de la jornada mañana del ITIP en el año 2024. Como se ha mencionado se escogió esta población debido al punto de formación escolar en el que se encuentra. En este punto de su escolaridad, teniendo en cuenta el plan de estudios de la institución no ha habido un acercamiento real y continuo a conocimientos y habilidades de educación financiera y finanzas personales, ya que el enfoque de

## SECUENCIA DIDÁCTICA PARA LA ENSEÑANZA DE EDUCACIÓN FINANCIERA

la institución es la educación técnica. No obstante, estaban a expensas de profundizar en temáticas económicas en décimo y once. Por ende y teniendo en cuenta el enfoque de la investigación se determinó que era la población más adecuada para llevarla a cabo.

El grupo total de estudiantes que hicieron parte de la investigación fue de 35. De los cuales 26 tenían 14 años (74%), 5 tenían 15 años (14%) y 2 tenían 13 y 16 años. (5% respectivamente). De los cuales 16 llevaban una trayectoria escolar de 10 años, es decir que todo su proceso escolar se había desarrollado hasta ese momento en el ITIP. También se realizó una indagación frente a la disciplina que más le llamaba la atención de las Ciencias Sociales (Historia, Geografía, Economía y Política). Cuyos resultados fueron que el 78% de los estudiantes les llamaba más la atención la Historia, incluso algunos estudiantes afirmaron que desconocían que la Economía hacía parte de las Ciencias Sociales.

La institución está ubicada en la localidad de Tunjuelito, la cual según la Secretaría de Integración Social (2022), el 65% de la población corresponde a estrato 2, el margen restante hace parte del estrato 3, sin embargo, a su vez posee una pobreza monetaria del 28,1%. Teniendo en cuenta el análisis realizado por la misma secretaría la caracterización socioeconómica de la localidad se resume con un margen reducido de población vulnerable, pero como la mayoría de las localidades de Bogotá posee problemáticas de tipo social, organizacional y económico. Con base en la recolección de datos realizada se determinó que el 62% de los estudiantes viven en la localidad de Tunjuelito, el 28% en la localidad de Ciudad Bolívar y el porcentaje restante en otras localidades.

En tanto el 43% de los estudiantes afirmó que vivía en el barrio Fátima, de la localidad de Tunjuelito, estos datos indican que los estudiantes hacen parte de un contexto socioeconómico

## **SECUENCIA DIDÁCTICA PARA LA ENSEÑANZA DE EDUCACIÓN FINANCIERA**

medio-bajo. Tal como lo afirma Montoya (2018), es determinante romper los ciclos de pobreza y establecer nuevas dinámicas de información y poder, por lo cual se reúnen factores que hacen de la selección favorable para llevar a cabo la investigación y la implementación de la secuencia didáctica.

### **Secuencia didáctica**

#### **Diseño de la secuencia didáctica**

Teniendo en cuenta los aspectos metodológicos investigados y seleccionados se desarrolló el diseño de la secuencia didáctica, entendiendo la misma como una cartilla que contará con los elementos conceptuales y didácticos adecuados para el cumplimiento de los objetivos de la presente investigación. En este orden de ideas; se reunieron los contenidos esenciales para la adecuada comprensión de la educación financiera y consigo de las finanzas personales. Aunado a ello se tiene como principio esencial el desarrollo y uso de las habilidades (decidir, administrar, planear y gestionar), buscando de esta manera el desarrollo simultáneo de conocimientos y habilidades. En tanto, este ejercicio estuvo mediado por el ABP, en cada sesión que se implementó se realizaron actividades y ejercicios que se pueden considerar como un desafío para el estudiante a través de resolver problemas mediados por los conocimientos y habilidades que se desarrollen mediante el proceso.

Para integrar los conocimientos y conceptos que se buscan desarrollar en la presente investigación se toma la decisión de realizar ocho sesiones, cada una de ellas con una duración aproximada de una hora. Adicionalmente y en el marco del enfoque comprensivo se realizan dos evaluaciones, la primera antes de iniciar la primera sesión, la cual sirve como un método de indagación de los conocimientos y habilidades previas de los estudiantes en relación con la educación financiera y finanzas personales. Esto con el objetivo de evidenciar las mejoras de los

## **SECUENCIA DIDÁCTICA PARA LA ENSEÑANZA DE EDUCACIÓN FINANCIERA**

estudiantes al finalizar las ocho sesiones. La segunda evaluación se realiza al finalizar la secuencia didáctica, es decir, que cuenta como una quinta intervención, en donde los estudiantes tendrán que poner a prueba los conocimientos y habilidades desarrolladas a lo largo de todo el proceso y de esta forma entender los resultados de la investigación de manera cualitativa pero también cuantitativa.

Cabe aclarar que cada una de las sesiones tuvo como eje fundamental iniciar con un apartado formativo y conceptual, el cual se hace explícito en la cartilla y que es complementado por los docentes mediante el uso de instrumentos como el tablero y medios audiovisuales. Posteriormente se desarrollan las actividades en donde se afianzan los conocimientos y conceptos explicados mediante el uso del ABP.

### **Sesiones de la secuencia didáctica**

#### **Prueba diagnóstica**

Esta sesión inicial tiene como propósito realizar una indagación inicial respecto a los conocimientos y habilidades en relación con la educación financiera y finanzas personales que tienen los estudiantes del curso 902 del ITIP. Partiendo de la idea del desconocimiento y de brindar conceptos nuevos o a los que los estudiantes no están acostumbrados. Para ello, se hace uso del diálogo para dar la introducción al tema que se pretende trabajar con la secuencia didáctica.

En tanto, y teniendo en cuenta el enfoque comprensivo de la investigación se realiza una prueba diagnóstica, que tiene la función de recolectar datos para contrastar los resultados antes y después que se haya implementado la secuencia didáctica. Cabe mencionar, que dicha prueba

## **SECUENCIA DIDÁCTICA PARA LA ENSEÑANZA DE EDUCACIÓN FINANCIERA**

diagnóstica también está enfocada en reconocer fortalezas y debilidades conceptuales y metodológicas, para hacer de la investigación contextual y a la vez crítica.

### **Sesión 1: ¿Qué sabes de educación financiera?**

Tema: Problemas que se encuentran en la sociedad colombiana, cuando no se tiene una educación financiera.

Objetivo: Reconocer la importancia de la educación financiera.

De la mano, con la prueba diagnóstica y posterior a ella se profundiza en las dinámicas y conceptos que conforman la educación financiera. Para ello, se parte de los conceptos macro, desglosando progresivamente los conceptos más específicos. En este orden de ideas se responden las preguntas que se encontraban en la prueba diagnóstica. Por ejemplo: ¿Qué es economía?, ¿Qué es microeconomía?, ¿Qué son las finanzas personales? etc. Aunado a ello se muestra el cortometraje “Happiness” del autor Steve Cutts (2017) donde se hace una crítica al modelo económico actual y como se busca la felicidad a través del mismo.

Por otro lado, se hablará de algunas dinámicas que son utilizadas por los colombianos para adquirir dinero. De manera más específica los denominados “préstamos express” o “prestadiario” y cómo estos han incidido negativamente en la población de estrato 0, 1 y 2. Adicional a este ejercicio inicial, la primera sesión se estructura a partir de un apartado conceptual en el cual se entienda la importancia de la educación financiera como una herramienta individual y colectiva para afrontar los desafíos de la vida cotidiana y ser partícipes de una sociedad económicamente eficiente.

## SECUENCIA DIDÁCTICA PARA LA ENSEÑANZA DE EDUCACIÓN FINANCIERA

### Sesión 2: Macro y microeconomía

Tema: Macro y microeconomía

Objetivo: Identificar el significado de los conceptos de macro y microeconomía y cómo estos influyen en la vida cotidiana.

Para la realización de la segunda sesión correspondiente al tema de Macro y Microeconomía, se tiene como objetivo central de dicha intervención el dar a conocer las vertientes de la economía en donde se hace énfasis en la Microeconomía. Porque es el espacio desde el cual se desarrollará toda la cartilla diseñada bajo los parámetros de las competencias ciudadanas. Para dar a conocer los primeros conceptos concretos, se da inicio al apartado teórico con lo mencionado por Adam Smith, de su texto *La riqueza de las naciones* en relación con la importancia de la economía en las sociedades, esto con el fin de dar un propósito a la intervención y desarrollo de la totalidad de la cartilla. Para ello, se contará con definiciones globales y conceptos secundarios para una idónea comprensión de lo que se desarrolla en esta sesión.

Una vez se finaliza la socialización y explicación de los conceptos se procede a responder dos preguntas: ¿Qué es la Macroeconomía? y ¿Qué caracteriza a la microeconomía? en torno a lo explicado con el propósito de que el estudiante logre interiorizar los dos ejes teóricos. Para ello, se toma cada una de las respuestas, sin calificar de manera numérica ninguna de ellas, debido a que es un ejercicio inicial para la actividad central de esta sesión.

Se finaliza el apartado conceptual con una explicación de lo que significa la ley de oferta y demanda y como la misma influye en las prácticas de la vida cotidiana. Posterior a ello, se da paso a la actividad de la sesión, ésta corresponde en hacer un “juego de rol”, en el cual la población estudiantil se divide en dos grupos, unos compradores y otros vendedores. Para esta

## SECUENCIA DIDÁCTICA PARA LA ENSEÑANZA DE EDUCACIÓN FINANCIERA

oportunidad, los vendedores se deben poner en el papel de dueños de negocios y desde su puesto como empresarios deben tener la capacidad de tomar la mejor decisión que dé rentabilidad así mismo y sus socios colaboradores. Por el lado de los compradores, ellos deben analizar la relación de costo-beneficio entre la competencia de vendedores, buscando el ahorro, gasto y presupuesto. Para la realización de esta actividad se utiliza como referencia la tabla 3 y la tabla 4.

**Tabla 4**

*Formato diseñado para el rol de vendedor en la actividad de la sesión 2 de la secuencia didáctica.*

Producto	Precio fabrica	Precio comercial	Ganancias
1.			
2.			
3.			
4.			
Total			

Nota: Los estudiantes que cumplan con el rol de vendedores, harán uso de este formato que está presente en la secuencia didáctica acorde a las instrucciones y el proseguir de la actividad. Elaboración propia.

**Tabla 5**

*Formato diseñado para el rol de comprador en la actividad de la sesión 2 de la secuencia didáctica.*

Producto	Negocio 1	Negocio 2	Negocio 3
1.			
2.			

## SECUENCIA DIDÁCTICA PARA LA ENSEÑANZA DE EDUCACIÓN FINANCIERA

3.			
4.			
Total			

Nota: Los estudiantes que cumplan con el rol de compradores, harán uso de este formato que está presente en la secuencia didáctica acorde a las instrucciones y el proseguir de la actividad. Elaboración propia.

Para la apreciación numérica de dicha actividad se valora mediante un instrumento de evaluación, la rúbrica, en este caso se cuenta con una valoración de 0,0 a 5,0 valorando de manera diferente a compradores y vendedores, ya que la perspectiva de decisión será desde ángulos diferentes.

### Sesión 3: Conozcamos las finanzas personales

Tema: Finanzas personales.

Objetivo: Entender la importancia de las finanzas personales en el desarrollo de la vida cotidiana.

Una vez realizada la introducción en relación con la Economía, se aborda en profundidad a que se hace referencia con finanzas personales. Para ello, en esta sesión se desarrolla un abordaje conceptual desde el cual el estudiante apropie dichos conocimientos y desde estos los pueda enfocar en el marco de su vida cotidiana.

En orden de ideas la primera actividad de esta sesión consiste en que se respondan una serie de preguntas de opción múltiple y una pregunta abierta, así como también un ejercicio de verdadero o falso para poner a prueba la lógica de los estudiantes. Las cuales se enfocan en evaluar y reconocer la apropiación de conocimientos desarrollados en la sesión, estará complementada por el uso de una de las cuatro habilidades que se pretenden desarrollar;

## **SECUENCIA DIDÁCTICA PARA LA ENSEÑANZA DE EDUCACIÓN FINANCIERA**

“decidir”. En donde acorde a los planteamientos problema, el estudiante decida de manera razonada y responsable la mejor acción desde el punto de vista económico y financiero.

Finalmente, para generar una aproximación a la vida cotidiana, en el segundo apartado de la sesión se plantea un calendario en donde los estudiantes a partir del día siguiente y por una semana tendrán que registrar sus gastos de cada día. Para de esta manera entender cuánto dinero gastan en bienes y servicios. En donde la habilidad que se pretende afianzar en este ejercicio es “administrar” de manera racional y eficiente sus recursos financieros y de esta forma determinar el cumplimiento de objetivos.

### **Sesión 4: El ABC para no quedar en quiebra**

Tema: Estabilidad económica personal.

Objetivo: Reflexionar acerca de las causas que pueden llevar a las personas a una mala gestión de los recursos financieros.

Con el fin de dar una progresividad en cada una de las sesiones en torno a la educación financiera, se da paso a trabajar en el concepto de estabilidad económica personal, con el objetivo que se comprendan las causas que pueden llevar a una persona a una mala gestión del dinero con consecuencias negativas para su equilibrio personal financiero. Para ello, se realiza una definición textual del concepto, acompañado de una interacción dinámica con los estudiantes.

Al finalizar la explicación del término, se prosigue con el primero de los ejercicios propuestos para esta sesión. En este caso, apoyados en el ABP se les presenta uno de los casos más conocidos en el mundo de la farándula estadounidense como lo es la mala gestión de recursos monetarios que tuvo el reconocido actor Nicolas Cage, en uno de sus mejores momentos de carrera. En este ejercicio, el estudiante debe reflexionar y señalar dentro del texto

## **SECUENCIA DIDÁCTICA PARA LA ENSEÑANZA DE EDUCACIÓN FINANCIERA**

si Nicolas contaba con: “Recursos estables y suficientes, Presupuesto y gestión financiera, Ahorro e Inversión, seguridad laboral y Reducción de riesgos financieros.”

Finalmente, se realiza una aproximación a la vida cotidiana de los estudiantes sin dejar de lado el ABP. Para este punto de la cartilla, se debe pensar que se es acreedor de una cifra superior a 20 millones de pesos, dinero que se debe dividir de acuerdo con los parámetros dictaminados por el banco BBVA, para lograr un óptimo rendimiento del capital monetario. Al intervenir se debe tener en cuenta que, el 50% destinado a gastos necesarios, el 30% a gastos prescindibles, es decir, actividades de ocio y el 20% sobrante debe ser para el ahorro. Para que el estudiante logre sacar cada uno de los porcentajes se les brinda el procedimiento para hacerlo. De la misma manera, se plantea un problema mucho más aproximado a la realidad de la mayoría de hogares colombianos, con la intención de que el estudiante sea capaz de dividir un presupuesto de manera responsable.

### **Sesión 5: El gasto depende de los ingresos**

Tema: Ciclo de vida

Objetivo: Identificar cómo a partir de los ingresos que se tienen es posible realizar un ahorro con el fin de lograr metas a corto y largo plazo

Esta sesión se desarrolla a partir del contexto acorde a la temporada del año, la época navideña. Es por esto por lo que se quiso fomentar y trabajar en torno al ahorro y el “ciclo de vida”, razón por la cual se elabora una actividad de ahorro programado en pro de un objetivo específico.

Para lo anterior se parte de la idea conceptual del ciclo de vida, entendida como las cualidades y capacidades que posee un individuo para su participación en el mercado, dependiendo de los ingresos y egresos o gastos que tiene en diferentes etapas de su vida. Es por

## **SECUENCIA DIDÁCTICA PARA LA ENSEÑANZA DE EDUCACIÓN FINANCIERA**

esa razón que desde la escuela se quiere trabajar en torno a una buena gestión de los ingresos, que, en su mayoría, son dependientes de sus padres o acudientes. Es así que, cómo se mencionó con anterioridad, se saca provecho de la temporalidad en la cual se ejecuta la cartilla con el fin de programar un ahorro, en un tiempo de tres meses hasta navidad.

El ejercicio denominado “Este año no hay regalos” se empieza formulando una situación hipotética en la cual los estudiantes deben hacer una aproximación a una cifra estimada, a partir de 5000 pesos que reciben de promedio de mesada diaria. Para luego, en un calendario, presupuestar lo necesario para lograr la meta de los “regalos de navidad”. Para ello se usa como referencia un calendario que ejemplifica los meses de octubre y noviembre, que es el periodo que se propone para alcanzar el objetivo de navidad.

Para el segundo ejercicio y una vez entendida la intención de ahorro, al encaminar los ingresos para alcanzar un objetivo. Se propone un ejercicio simbólico, en el cual los estudiantes deben comprar o crear una alcancía, con su respectiva decoración, en donde se debe llevar a cabo un plan de ahorro para el cumplimiento de una meta proyectada para navidad. Se entiende que la participación y realización de esta actividad es personal y debe contar con el acompañamiento de la familia o acudiente, en donde se fundamenta más el mensaje de las finanzas personales y en este caso, del ahorro.

### **Sesión 6: Mi empresa**

Tema: Presupuesto

Objetivo: Crear una empresa en donde se refleje la apropiación del concepto de presupuesto.

En este punto y desarrollo de la secuencia se entiende que los estudiantes pueden implementar los conceptos que se han trabajado en las anteriores cinco sesiones. Es por ello, que la

## SECUENCIA DIDÁCTICA PARA LA ENSEÑANZA DE EDUCACIÓN FINANCIERA

actividad de la sesión 6 está enfocada en realizar un emprendimiento que permita a los estudiantes manejar objetivos de corto, mediano y largo plazo. Asimismo, reconocer la tarea de los emprendedores en Colombia y las incidencias económicas, sociales y culturales. Las Pymes (pequeñas y medianas empresas) deben cumplir con una serie de objetivos financieros, por ejemplo:

1. Identificar ingresos y egresos.
2. Establecer objetivos.
3. Clasificar los montos de los objetivos, deudas e inversiones.
4. Revisar y ajustar periódicamente los objetivos y las deudas.

Los estudiantes deberán exponer su emprendimiento y los docentes realizarán una serie de preguntas donde estos emprendedores defenderán su producto y cómo este puede posicionarse en el mercado actual, esto con base a los objetivos anteriormente mencionados.

Para la creación de la empresa, cabe mencionar que los estudiantes se organizan en grupos de 4-5 integrantes y para se organizan conforme a los siguientes pasos, diseñados para facilitar y direccionar la creación de su emprendimiento.

Paso 1. Reunirse en grupos de cinco.

Paso 2. Diseñar un emprendimiento (Enfocado en un producto, un negocio o un servicio)

Paso 3. Elaborar un diagrama donde se exponen los siguientes apartados:

3.1. ¿Con cuánto dinero cuenta?

3.2. ¿Para quién o qué va dirigido este emprendimiento?

3.3. ¿Cuánto dinero se destinará a la producción o elaboración del producto?

3.4. ¿Planea realizar marketing? Si lo planea hacer ¿Cuál es la cantidad para cubrir estos gastos?

## SECUENCIA DIDÁCTICA PARA LA ENSEÑANZA DE EDUCACIÓN FINANCIERA

3.5. ¿Tiene empleados? ¿Cuánto le pagaría?

3.6. ¿Qué costo tiene su emprendimiento?

3.7. ¿Qué haría usted si su producto no tiene el impacto que se espera y por ende, tiene que sacar dinero prestado para darle una mejora? ¿Cuánto dinero sacaría prestado?

### Sesión 7: La ruleta del ahorro

Tema: Ahorro e inversión (cultura del ahorro)

Objetivo: Desarrollar dinámicas y actividades que permitan entender los conceptos de ahorro e inversión con base en crear una cultura del ahorro.

Como conceptos principales en el marco de esta sesión se utiliza el ahorro y la inversión, entendiendo la interrelación de los mismos como la cultura del ahorro. Para ello, en primera instancia se hace énfasis en la importancia que tiene el ahorro para el cumplimiento de objetivos y para el sostenimiento de la vida cotidiana. En tanto, que debe ser un accionar que va entrelazado con un adecuado uso de la inversión. Si estas acciones financieras se llevan a cabo de manera adecuada se obtendrá lo que denominamos “cultura del ahorro”.

En esta sesión se realiza una única actividad, la cual se llama “la ruleta del ahorro”, en donde los estudiantes en una situación hipotética, pero a su vez de la vida cotidiana tendrán que administrar diferentes gastos partiendo de un salario mínimo (2024). Es decir que es un ejercicio, en el cual deberán implementar y desarrollar las cuatro habilidades (planear, administrar, gestionar y decidir). Teniendo en cuenta que todo debe ser realizado a partir de la razón y la responsabilidad, evaluando metas y riesgos que pueden surgir a lo largo de la actividad. Los estudiantes en este punto están en la capacidad de evidenciar nociones de finanzas personales que les permitan llevar a cabo de manera adecuada tanto el ahorro como la inversión.



## **SECUENCIA DIDÁCTICA PARA LA ENSEÑANZA DE EDUCACIÓN FINANCIERA**

Nota: La tabla permite organizar la dinámica de la actividad, en donde conforme se brinde una categoría, en la casilla siguiente selecciona el monto que se crea conveniente y el último se haga la reducción pertinente. Esto conforme al manejo del ahorro y la inversión. Elaboración propia.

### **Sesión 8: Mis finanzas, mi proyecto de vida**

Tema: Construcción de proyectos de vida

Objetivo: Diseñar hábitos de ahorro encaminados a la construcción y diseño de un proyecto de vida a corto, mediano y largo plazo.

Para la última sesión y teniendo en cuenta lo aprendido en todas las sesiones anteriores, en donde se estructura una línea progresiva, en la cual se finaliza con el significado de un proyecto de vida. Es así, cómo los estudiantes se plantean su proyecto teniendo en cuenta que para un adecuado desarrollo del mismo la educación financiera y las finanzas personales son elementos que se deben considerar.

En este orden de ideas, los estudiantes crean un escrito, en donde se entienda que su proyecto de vida está fundamentado en los conceptos aprendidos durante el desarrollo de la secuencia y en donde se pueda observar la implementación de las cuatro habilidades desarrolladas a través de la educación financiera (Gestionar, administrar, decidir y planear). Para que se realice este proyecto acorde a los deseos de los estudiantes, debe estar direccionado hacia objetivos y metas personales y divididas en periodo de corto, mediano y largo plazo. Finalmente, también se promueve la construcción de un proyecto de vida que aporte a la construcción de una sociedad económicamente eficiente.

### **Sesión evaluativa**

Teniendo en cuenta, que antes de iniciar la implementación de la secuencia didáctica se realizó una prueba diagnóstica, asimismo una vez desarrollado todo el proceso y adquirido los

## SECUENCIA DIDÁCTICA PARA LA ENSEÑANZA DE EDUCACIÓN FINANCIERA

conocimientos y habilidades en relación con la educación financiera. Se realiza una sesión evaluativa final con el fin de en primera instancia comparar con base en el enfoque comprensivo de la investigación los resultados obtenidos antes y después de la implementación de la secuencia didáctica. Además, en concordancia con el objetivo principal, se pretende que esta sesión también sea un instrumento para evaluar la pertinencia y eficiencia de la secuencia didáctica.

### Interpretación de resultados

**Tabla 7**

*Relación acorde a las categorías de investigación.*

	INTERPRETACIÓN	COMPRENSIÓN
Gestionar	Durante la sexta sesión "Mi empresa" los estudiantes se vieron inmersos en las dinámicas alrededor de la creación de un producto y de una empresa, en la cual se establecieron temas de la gestión de recursos de la misma, con el fin de establecer objetivos de corto, mediano y largo plazo.	Teniendo en cuenta el concepto que se está trabajando de gestión, se establecieron preguntas en la evaluación final enfocadas en esta idea, por ejemplo, la pregunta 10 donde se menciona la situación de algunos ciudadanos del país, donde tienen sobre endeudamiento. Con base a esta situación se les solicita a los estudiantes responder en qué estado cayó el sujeto. tristeza, angustia financiera, daño moral, adición a las apuestas. de 35 estudiantes que representan el <b>100%</b> 31, es decir, el <b>88,6%</b> afirmaron que había caído en una angustia financiera, 3 estudiantes que representan el <b>8,6%</b> afirmaron que había entrado en un estado de tristeza, finalmente, 1 estudiante, que representa al 2,9 mencionan que obtuvo una adicción a las apuestas.

## SECUENCIA DIDÁCTICA PARA LA ENSEÑANZA DE EDUCACIÓN FINANCIERA

<p>Administrar</p>	<p>Siguiendo con el enfoque conceptual mencionado por el Ministerio de Educación, donde la administración es parte sustancial de los procesos económicos personales, haciendo hincapié en las dinámicas de la estructura colombiana la sexta sesión "<b>Mi empresa</b>" en el segundo ejercicio se presenta una situación de una persona del común la cual devenga un salario de \$1.600.000 aunado a ello, no quiere que sus padres trabajen y se hará cargo de los gastos personales y familiares por otro lado, quiere comprarse una moto, objetivo de esta actividad es que los estudiantes de grado noveno logren desarrollar una estrategia de ahorro para lograr dicho objetivo.</p>	<p>La séptima pregunta de la prueba diagnóstica ¿Qué permite el ahorro? Tiene como propósito que los estudiantes de grado noveno identifiquen los beneficios de economizar, para ello, se desarrollaron preguntas, orientados a reconocer las ventajas de guardar dinero para una serie de objetivos donde 31 estudiantes, es decir, el <b>88,6%</b> consideran que el ahorro permite solventar necesidades en tiempos de crisis y la realización de metas y objetivos, siendo la (opción C) la respuesta correcta, por otro lado, el <b>8,6%</b> es decir, 3 estudiantes mencionan que el ahorro ayuda a incrementar los gastos. finalmente, 1 estudiante lo que representa el <b>2,9%</b> asegura que el ahorro permite fomentar iniciativas para la adquisición de préstamos.</p>
<p>Planear</p>	<p>¿Por qué es importante la gestión, administración, decisión y planeación en el proyecto de vida? En la evaluación los estudiantes de grado noveno debían responder porque era importante para su cotidianidad manejar los temas establecidos por el MEN, asimismo, en la guía se debía desarrollar un escrito donde se mencionará los</p>	<p>La estabilidad económica personal solo se puede alcanzar estableciendo una serie de objetivos, sin embargo, en la evaluación se buscaba que los estudiantes respondieron cual NO era el requerimiento para lograr estar económicamente estable. 25 estudiantes que representan al <b>71,4%</b> afirmaron que los ingresos amplios pero esporádicos no pueden generar estabilidad, lo que es completamente acertado, sin embargo, 2 estudiantes, que representan el <b>5,7%</b> mencionaron que se debía tener seguridad y protección, 1 estudiante lo que se relaciona con <b>2,9%</b> menciona que el presupuesto y gestión financiera y finalmente</p>

## SECUENCIA DIDÁCTICA PARA LA ENSEÑANZA DE EDUCACIÓN FINANCIERA

	objetivos de corto mediano y largo plazo, con el fin de conocer de qué manera planeaban su futuro.	el <b>20%</b> de los estudiantes, es decir 7 de 35 afirman que la reducción de riesgos financieros, si bien es cierto que los últimos son conceptos clave para tener bases sólidas en finanzas no se aplicaba en la metodología de la pregunta, entendiéndolo el enfoque de la misma.
Decidir	En la quinta sesión " <b>ciclo de vida</b> " los estudiantes debían realizar un ahorro diario durante un mes, con el fin de alcanzar un objetivo con ese ahorro, la actividad consistía en desarrollar hábitos de ahorro y cumplir con el objetivo establecido.	Teniendo como premisa que el ahorro es parte sustancial de las dinámicas de una estructura, los estudiantes de grado noveno debieron responder la pregunta dos, donde se menciona que es y cómo se puede disminuir el riesgo financiero, los treinta y cinco estudiantes, es decir, un <b>100%</b> optaron por la opción C) la cual afirma que: El riesgo financiero es minimizar los efectos negativos que puede conllevar tener un mal uso del dinero; es así que el desarrollo de hábitos incide positivamente en nuestra economía.

Nota: la tabla permite dinamizar las variables que existen alrededor de los resultados de la secuencia didáctica y la prueba final, haciendo comparativas entre la interpretación y la comprensión en la aplicación de conocimientos en educación financiera en grado 902. Elaboración propia.

### **Analfabetismo financiero**

Cuando se menciona el analfabetismo financiero se traduce directamente a el papel de la educación para minimizar estos efectos negativos en la sociedad, en concordancia con esta premisa se implementó la secuencia didáctica en educación financiera en estudiantes de grado noveno, con el fin de que desde edades tempranas reconozcan la importancia de obtener un buen manejo de su dinero frente a las necesidades de su vida cotidiana. Con lo anterior, se desarrolló una prueba con el fin de establecer qué conocimientos tienen los estudiantes de 902 del Instituto Técnico Industrial Piloto frente a conceptos o situaciones arraigadas a las finanzas personales.

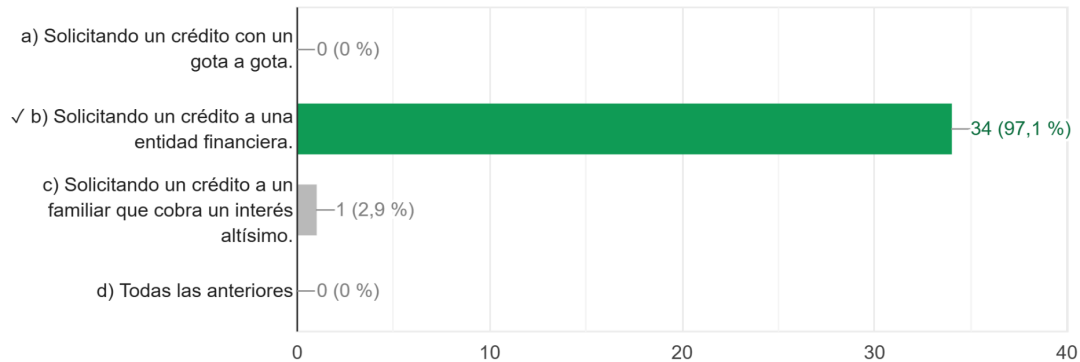
### **Figura 6**

*Evaluación de riesgo financiero.*

## SECUENCIA DIDÁCTICA PARA LA ENSEÑANZA DE EDUCACIÓN FINANCIERA

1. ¿Cómo se puede disminuir el riesgo financiero desde el momento que se solicita un préstamo?

34 de 35 respuestas correctas



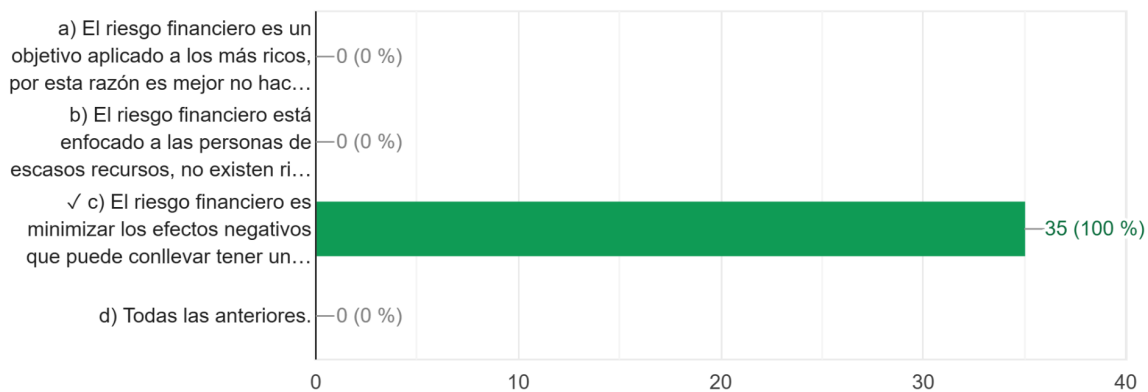
Nota: La gráfica permite analizar los riesgos que existen a la hora de adquirir un préstamo, con base en las habilidades de la educación financiera puntualmente sobre la gestión. Elaboración propia.

### Figura 7

*Evaluación de los beneficios de las finanzas personales.*

2. "El principal beneficio que nos ofrece el presupuesto a las finanzas personales es controlar la situación financiera, esta actividad nos permite la...es el riesgo financiero y como se puede minimizar?"

35 de 35 respuestas correctas



## SECUENCIA DIDÁCTICA PARA LA ENSEÑANZA DE EDUCACIÓN FINANCIERA

Nota: La gráfica da respuesta sobre el principal beneficio que ofrece el presupuesto en las finanzas personales. Este resultado es concluyente en relación al concepto de presupuesto. Elaboración propia.

Con base a la anterior evaluación y posterior tabulación de los resultados se logró identificar que los estudiantes de grado noveno cuentan con la capacidad de gestionar las problemáticas financieras más cercanas y apropiarse conceptualmente de las finanzas personales. Se inicia la sesión con una pregunta ¿Qué sabes de educación financiera? A partir de allí, se abordan aspectos claves de las finanzas y cómo las mismas se han vuelto una problemática económica y social en Colombia.

La evaluación final que se realizó a los estudiantes permitió analizar dos puntos: El primero de ellos, enfocado en un conocimiento previo adecuado, fundamentado en las mismas experiencias de los estudiantes o a través de los relatos de sus familias en relación con las finanzas, esto se establece en diferenciar por ejemplo cuál es la forma indicada de adquirir un préstamo o que una deuda debe ser administrada de a manera adecuada. Es decir, si existe un conocimiento previo, sin embargo, el segundo es que los estudiantes según sus narrativas no habían tenido una aproximación temática en la institución hasta ese momento, teniendo en cuenta su grado y la conformación del plan de estudios de la institución.

En este orden de ideas, los estudiantes más allá de experiencias previas no contaban con una profundización conceptual en relación con las finanzas personales y mucho menos al momento de hacer referencia a las habilidades que conforman la educación financiera. De la mano con este punto, es interesante cómo se generó sorpresa en los estudiantes al saber que desde las Ciencias Sociales también se abarca la economía y algunos parámetros interdisciplinarios con la asignatura de matemáticas.

La prueba diagnóstica se entiende como algo fundamental al momento de dar inicio a la implementación de la secuencia didáctica, en la medida que se observan fortalezas, debilidades e

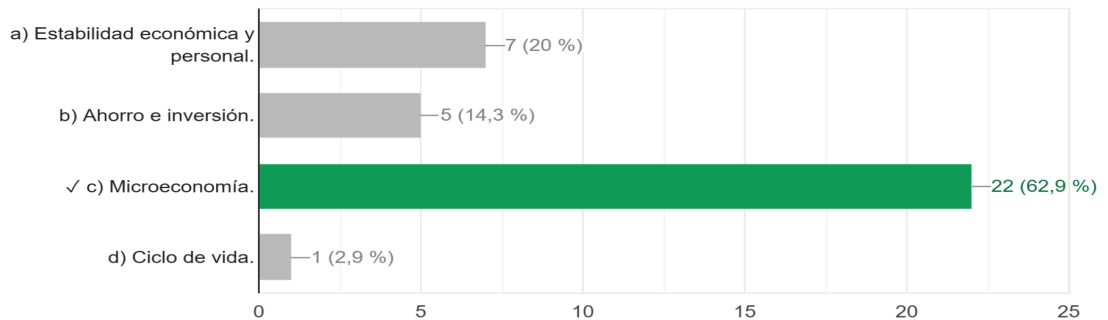
## SECUENCIA DIDÁCTICA PARA LA ENSEÑANZA DE EDUCACIÓN FINANCIERA

intereses que faciliten el proceso de enseñanza y a su vez beneficie el proceso de investigación, no solo al momento de entender aspectos como el analfabetismo financiero, también y una vez finalizada la investigación, se puedan comparar los resultados de forma cualitativa y cuantitativa.

### Figura 8

*Evaluación del concepto de Microeconomía.*

9. \_\_\_\_\_ es la rama de la economía que contempla las acciones individuales de los agentes y su interacción con el ...crita con anterioridad corresponde al concepto de:  
22 de 35 respuestas correctas



## **SECUENCIA DIDÁCTICA PARA LA ENSEÑANZA DE EDUCACIÓN FINANCIERA**

Nota: La gráfica permite analizar los conceptos teóricos acerca de la economía, específicamente la microeconomía y sus incidencias en las estructuras sociales. Elaboración propia.

Esta pregunta tenía como objetivo que los estudiantes lograran identificar una de las ramas de la economía con algunas pistas que vieron durante las sesiones, asimismo, se desplegaron una serie de posibles respuestas como: la estabilidad económica y personal, ahorro e inversión y ciclo de vida, si bien es cierto, son términos usados con gran relevancia a la hora de hablar de economía no es el enfoque que se está buscando en la gráfica, sin embargo, el 37,2% de los estudiantes que equivale a 13 estudiantes respondieron erróneamente.

Por otro lado, el 62,9% de las respuestas equivalentes a 22 estudiantes acertaron con el objetivo de la pregunta, la microeconomía es una de las ramas fundamentales en la construcción del término economía permitiendo que se den lineamientos para toma de decisiones colectivas e individuales.

### **Estabilidad económica personal**

La estabilidad económica personal, se entiende mediante un mensaje de conciencia que permita generar una aproximación a las dinámicas reales de las finanzas, las cuales implican muchos riesgos y acciones que deben realizarse teniendo conocimiento y habilidad. Se resume como el vivir sin angustias financieras, derivadas de deudas o insatisfacción por no cumplir determinados objetivos. Dicho concepto se profundiza en la sesión número 4

Esta sesión titulada “El ABC para no quedar en la quiebra” enfocada en la Estabilidad Económica Personal, busca que el estudiante se relacione cómo un sujeto activo y con roles específicos dentro de una sociedad, donde cada acción determina, en primera instancia, su desarrollo como persona, que define su futuro económico con la importancia de cada una de las acciones y decisiones que se toman a diario en materia financiera. Para esto, se trae a colación un caso exagerado de quiebra económica en uno de los actores más famosos e importantes de

## SECUENCIA DIDÁCTICA PARA LA ENSEÑANZA DE EDUCACIÓN FINANCIERA

Hollywood, en esta ocasión se trae al aula el caso de Nicolas Cage y su mal manejo financiero que lo llevó a casi una bancarrota total. (Pérez, 2022).

A partir del estudio de caso ya mencionado, se trabajó desde otros conceptos relacionados al tema central de la sesión: Ingresos estables y suficientes, presupuesto y gestión financiera, ahorro e inversión, seguridad laboral y riesgos financieros. Esto como base que determina una estabilidad económica personal y que se ajusta a las necesidades de acuerdo con el contexto.

### **Figura 9**

*Ejercicio resuelto por un estudiante del caso de “Nicolas Cage”*

## SECUENCIA DIDÁCTICA PARA LA ENSEÑANZA DE EDUCACIÓN FINANCIERA

INSTITUTO TÉCNICO INDUSTRIAL PILOTO  
UNIVERSIDAD LA GRAN COLOMBIA

Nicolas Cage, reconocido actor de Hollywood y ganador de un premio Oscar, sorprendió al mundo en 2009 cuando se vio envuelto en una bancarrota que dejó a muchos perplejos. Durante años, Cage disfrutó de un gran éxito en la industria cinematográfica, llegando a acumular una fortuna de 150 millones de dólares (506.197.000.000 pesos colombianos).

Cage proviene de una familia con conexiones en la industria del entretenimiento. Es sobrino del director Francis Ford. Su padre, August Coppola, era profesor de Literatura y su madre, Joy Vogelsang, era bailarina y coreógrafa. Nicolas decidió cambiar su apellido con el fin de hacerse un camino propio en la industria cinematográfica.

Dentro de las razones que lo llevaron a la quiebra se encuentran los gastos excesivos en propiedades y bienes de lujo como propiedades, carros y obras de arte. Según una auditoría de contabilidad el actor gastó cerca de 30 millones de dólares en bienes inmuebles como una cabaña de dinosaurio de 276.000 dólares y una flota de yates y Rolls Royces. Además de adquirir más de 15 casas en ciudades como Nueva York y San Francisco, dos castillos y una isla en las Bahamas.

Siendo también un aficionado a los animales exóticos, en su momento gastó cerca de 420.000 dólares en la compra de culebras albinas y un pulpo gigante. A estos gastos se les suma el problema de no presentar impuestos entre el 2002 y 2004. Para resolver este inconveniente tuvo que pagar casi 6 millones de dólares y los impuestos que superaron los 14 millones de dólares anuales.

**Ejercicio 1**  
En el texto anteriormente escrito acerca del caso de Nicolas Cage señale con los siguientes colores:  
**Azul:** Ingresos estables y suficientes.  
**Rojos:** Presupuesto y gestión financiera.  
**Amarillo:** Ahorro e inversión.  
**Verde:** Seguridad laboral y protección financiera.  
**Morado:** Reducción de riesgos financieros.

**Ejercicio 2**  
Para la realización de este ejercicio el estudiante deberá pensar una cifra superior a 20 millones de pesos. Teniendo en cuenta la cifra objetivo, debe calcular cuando debe ahorrar mensualmente si según el banco BBVA el ingreso mínimo mensual debe dividirse de la siguiente forma: el 50% destinado a gastos necesarios, el 30% a gastos prescindibles, es decir, actividades de ocio. Y el 20% sobrante debe ser para el ahorro.

**NOTA:**  
¿Cómo se calcula un porcentaje?  
Se debe multiplicar la cantidad inicial por el porcentaje que se quiere conocer.  
El mismo resultado se debe dividir en 100.

**Ejercicio 3**  
Juan es un trabajador independiente que desea mejorar su estabilidad económica personal. Ha calculado que sus ingresos mensuales promedio son de \$2.500.000. Sin embargo, sus gastos mensuales típicos incluyen:

Alquiler: \$800.000  
Comida y supermercado: \$400.000  
Transporte (combustible y mantenimiento): \$200.000  
Servicios públicos (agua, luz, internet): \$150.000  
Gastos médicos (seguro y medicinas): \$100.000  
Entretenimiento y ocio: \$150.000  
Ahorros e inversión: \$300.000

Nota: En la imagen se observa la resolución del ejercicio planteado durante las sesiones para la elaboración en casa y su retroalimentación durante la clase. Elaboración propia

Si bien la actividad en un principio fue confusa para los estudiantes, debido a que se debía hacer una relación de muchos conceptos, a medida que se realizó su desarrollo fue más adecuado, uno de los aspectos clave de esta actividad fue usar un contexto más allegado a los estudiantes como el caso de un actor muy reconocido y sobre todo profundizar en las dinámicas que pueden hacer que una persona llegue a la quiebra, por más dinero que se tengo como en el caso de Nicolas Cage.

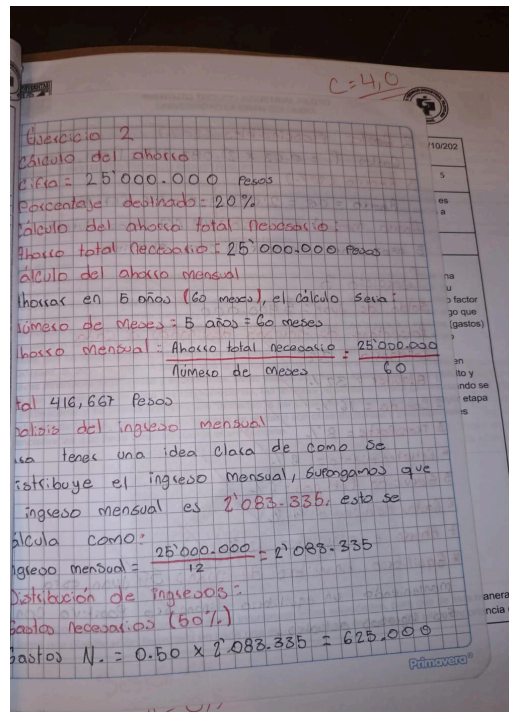
Además del estudio del caso anterior, se plantean dos actividades más. En continuación con el anterior, en el punto número 2 de la sesión se busca que el estudiante logre dividir de manera óptima los recursos de acuerdo a lo que determina el banco BBVA para un buen manejo de recursos y evitar los percances a los que se puede llegar en caso de no tener una buena

## SECUENCIA DIDÁCTICA PARA LA ENSEÑANZA DE EDUCACIÓN FINANCIERA

administración del mismo. Dividiendo el ingreso mensual de una manera óptima partiendo así la totalidad de los ingresos monetarios en gastos necesarios con un 50%, gastos prescindibles con el 30% y ahorro con el 20%.

### Figura 10

*Resolución de un estudiante del ejercicio número 2 de la sesión 5*



Nota: En la imagen se observa la resolución del ejercicio número dos en el cuaderno de Ciencias Sociales, con base a las habilidades de la educación financiera específicamente la habilidad de administración. Elaboración propia.

Como último punto a resolver en la sesión, se plantea un problema hipotético en el cual se busca que el estudiante analice de manera detallada cada uno de los gastos que tiene “Juan” en un mes promedio. Con estos valores el estudiante debe lograr determinar si dentro del manejo que le da el sujeto a los gastos que tiene en un periodo establecido, es posible llegar al propósito de una Estabilidad Económica Personal gracias al equilibrio financiero que se busca.

Como resultado general de esta sesión se resume en que es un concepto más complejo de entender al no ser tan próximo a los estudiantes y al contar con múltiples conceptos que lo

## SECUENCIA DIDÁCTICA PARA LA ENSEÑANZA DE EDUCACIÓN FINANCIERA

complementan, esto hace que su comprensión se dificulta un poco más y se pueda presentar confusión o frustración. Sin embargo, el mensaje y aprendizaje que se logró fue muy importante, debido a que se comprendió la importancia de la estabilidad en el marco de las finanzas y como cada persona desde su vida cotidiana es responsable para conseguirla.

Con la implementación de las primeras sesiones de la secuencia en torno a la educación financiera se logró evidenciar que los estudiantes ya cuentan con una iniciativa y entusiasmo enriquecedor para el desarrollo progresivo de la secuencia. Para esta sesión, ya los estudiantes se acostumbran a un ritmo de trabajo estructurado en tres partes: Teoría, práctica y reflexión.

En tanto, la habilidad de gestionar se desarrolló en el marco de la estabilidad económica personal es reflejado en el ejercicio número 2 y 3. En el punto 2, el educando debe lograr determinar los valores que corresponden a cada uno de los porcentajes y lograr determinar si se hace o no una correcta gestión de los recursos.

De la misma manera la habilidad de administrar se consideró oportuno para el estudiante el lograr determinar la acción de administrar en el marco de los puntos 2 y 3 ya que el estudiante se contextualiza con un tiempo y espacio establecido para dar ciertas pautas en su accionar en pro de una causa de acuerdo a una gestión administrativa de los recursos.

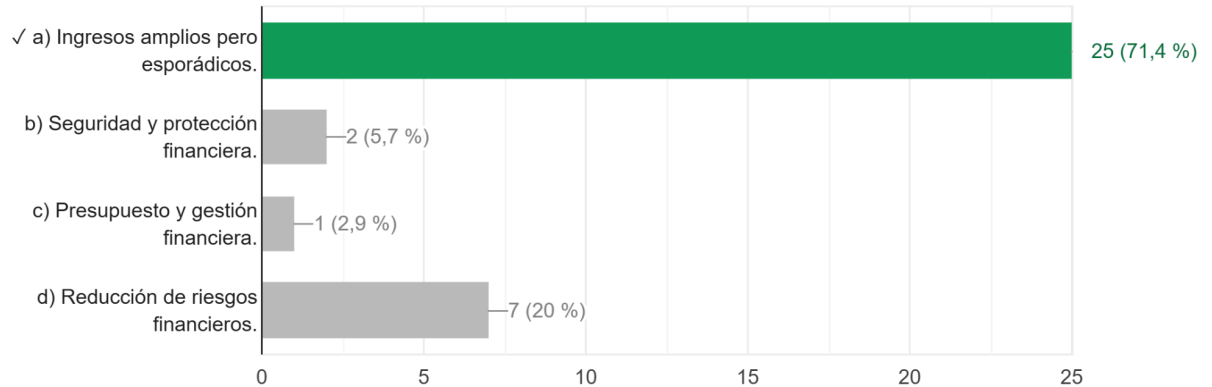
### **Figura 11**

*Evaluación del concepto de Estabilidad personal*

## SECUENCIA DIDÁCTICA PARA LA ENSEÑANZA DE EDUCACIÓN FINANCIERA

8. A continuación, selecciona la RESPUESTA INCORRECTA a los requerimientos para una Estabilidad Económica personal.

25 de 35 respuestas correctas



Nota: La gráfica permite analizar la comprensión lectora y la planeación desde el enfoque de las competencias de la educación financiera, partiendo de la definición del concepto de "estabilidad personal". Elaboración propia.

En esta pregunta se pretende que los alumnos identifiquen lo que no es adecuado a la hora de lograr obtener una estabilidad financiera, debido a que existen contextos y dinámicas del ser humano que nos les permite ahorrar generando gastos innecesarios, por ejemplo: inversiones poco seguras, gastos hormiga, mala gestión del dinero, sobre costos, etc.

Responder que los ingresos amplios pero esporádicos es acertado debido a que es una opción incorrecta a la hora de tener una estabilidad económica personal, para lograr dicha estabilidad es indispensable tener en cuenta las otras opciones, seguridad y protección financiera, los bancos brindan la elección de asegurar el dinero de sus ahorros o la nómina al trabajador, este puede determinar si una parte del sueldo es abonado a una billetera oculta.

El presupuesto y gestión financiera, es otra elección acertada en la estabilidad financiera, dadas las implicaciones positivas que esta puede generar en el día a día al saber cómo se gasta e invierte el dinero, finamente la reducción de riesgos financieros es otra estrategia que permite al

## **SECUENCIA DIDÁCTICA PARA LA ENSEÑANZA DE EDUCACIÓN FINANCIERA**

sujeto no realizar movimientos financieros indebidos reconociendo los pros y los contras a la hora de hacer manejos del dinero determinara que exista estabilidad en las finanzas.

### **Ciclo de vida**

El concepto de ciclo de vida es determinante en el marco de la educación financiera, debido a que se estructura a partir de otras nociones que lo complementan y conforman. Se entiende que para que los estudiantes comprendieran a cabalidad este concepto es indispensable comprender cómo funcionan los ingresos y los egresos, en concordancia con factores como el empleo, ganancias y cantidad de gastos que se desarrollan a lo largo de toda la vida. En este orden de ideas, el aprendizaje de este concepto es transversal a la implementación de toda la secuencia, sin embargo, se profundiza de manera más íntegra en la sesión cinco.

En dicha sesión, más allá de la profundización teórica que se brindó fue más determinante el apartado resolutivo que se realizó por parte de los estudiantes, en primera instancia gracias a la actividad “este año no hay regalos”. Debido a que en esta actividad se vieron implementadas de manera clara habilidades como la de gestionar y sustancialmente administrar, claves en la composición y práctica del ciclo de vida.

Mediante el planteamiento problema de alcanzar un objetivo para navidad los estudiantes determinaron como se podía gestionar adecuadamente sus ingresos para el cumplimiento de un objetivo. Generando de esta forma un plan de ahorros para el alcance del objetivo. Más allá de la resolución del problema, se logró que los estudiantes pudieran comprender la importancia del ciclo de vida en las finanzas personales, que los gastos no se deben ejecutar de forma inmediata y que lo más sensato para la vida cotidiana es contar con una planificación de los ingresos para que se alcancen los objetivos en el marco de proyectos de vida y de una sociedad económicamente eficiente.

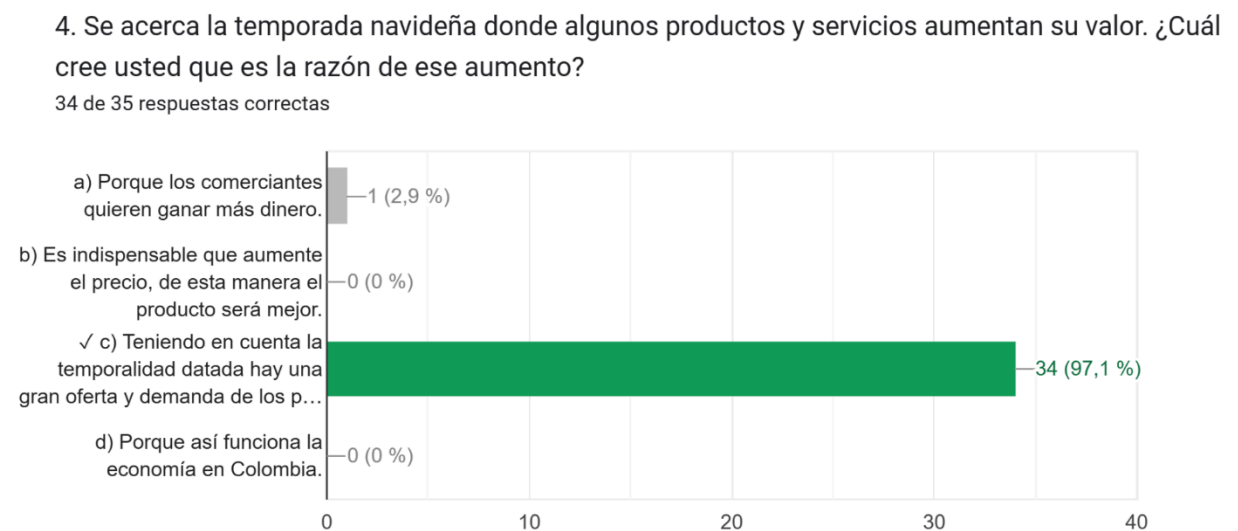


## SECUENCIA DIDÁCTICA PARA LA ENSEÑANZA DE EDUCACIÓN FINANCIERA

expresiones permitieron demostrar que el ejercicio de manera intrínseca permite que los estudiantes perciban el dinero como algo que se puede programar de acuerdo a lo que se tiene en el momento para un objetivo temporal como los regalos de navidad. Es una dinámica simple pero que se aplica a lo largo de toda la vida.

### Figura 13

*Evaluación de las dinámicas de oferta y demanda.*



Nota: La gráfica analiza una situación del común como lo es la temporada navideña, esto en el marco de la oferta y demanda conceptos de la economía y microeconomía. Elaboración propia.

Este apartado hace referencia a una dinámica que sucede en el contexto cotidiano de la población colombiana, donde en temporada navideña algunos productos y servicios aumentan su valor debido a la alta demanda, sin embargo, se busca que los estudiantes de grado 902 dieran a conocer su visión desde el enfoque estudiantil. ¿Cuál cree usted que es la razón de ese aumento? Como resultado el 94,1% de los estudiantes respondieron que se debía a una alta demanda de los productos, es decir, 34 estudiantes afirman que en estas fechas es común el aumento de los

## **SECUENCIA DIDÁCTICA PARA LA ENSEÑANZA DE EDUCACIÓN FINANCIERA**

precios en productos y servicios, de manera que desde edades tempranas existe una comprensión del comportamiento macroeconómico en sus diferentes contextos, como resultado la sociedad desarrolla hábitos de ahorro enfocados al alza de precios en estas fechas, que con el tiempo se han establecido como parte de la cultura popular.

### **Presupuesto**

Para el desarrollo de este concepto, se entiende que fue uno que se abarcó a lo largo de diferentes sesiones, en primera instancia en la sesión dos se abordó mediante la actividad de oferta y demanda. Donde los estudiantes se mostraron muy partícipes de las dinámicas de mercado y comprendieron el uso y significado inicial del concepto de presupuesto. Esta actividad se realizó bajo la idea inicial de que los estudiantes pudieran adentrarse en los procesos económicos y en sus conceptos, en donde el presupuesto fue uno de los primeros que resalto.

En tanto, en la sesión tres, en la actividad “Registra tus gastos”, no solo se manejó el concepto de gastos e inversión como elementos iniciales en el marco de la sesión. Sino que también esta actividad se fundamenta en permitir que los estudiantes conozcan cuál es su presupuesto semanal, acorde a la mesada brindada por sus padres o por el dinero recibido por otras actividades y sobre todo que se entendiera en que estaban invirtiendo ese dinero. Este ejercicio obtuvo buenos resultados en la medida que los estudiantes realizaron una aproximación más detallada a los conceptos de gastos, inversión y presupuesto, involucrando no solo conocimiento, también habilidad como las de administrar y decidir.

Por consiguiente, se señala la sesión seis como la más importante al momento de hacer referencia a este concepto, debido a que es, en la que se hace un enfoque más detallado y sobre todo más práctico. Más allá de la explicación teórica que se brindó en esta sesión el fin práctico de la misma fue directo, esto a través de la actividad de crear una empresa. Los estudiantes

## SECUENCIA DIDÁCTICA PARA LA ENSEÑANZA DE EDUCACIÓN FINANCIERA

mediante el trabajo en grupo se enfrentaron a un desafío y problemática como lo es crear una empresa. En esta actividad se evidenció el uso de las cuatro habilidades de la educación financiera (gestionar, planear, administrar y decidir) y cómo fueron utilizadas con el ABP, esto a través de las siguientes preguntas:

1. ¿De dónde saldría el dinero para iniciar con tu emprendimiento?
2. ¿Cuál es el valor agregado que tiene su producto?
3. ¿Cuáles son los costos que tiene diseñar o comprar su producto?
4. ¿Cuál sería el margen de ganancias?
5. ¿Cuáles son sus objetivos a corto, mediano y largo plazo?
6. ¿Tendría punto físico para adquirir su producto? ¿Dónde y por qué?

Los estudiantes y sus respectivos grupos cumplieron con el propósito de la actividad, porque se utilizaron de forma pertinente los conceptos financieros, principalmente el de presupuesto y se enfocaron en superar el planteamiento problema mediante el uso de las cuatro habilidades en educación financiera. Las empresas estuvieron direccionadas en brindar un producto como baluarte de negocio y bajo principios de creatividad, trabajo en equipo y análisis comercial, es decir que se estructuró una búsqueda de necesidades y oportunidades de mercado, también acorde a los gustos, experiencias y habilidades de los estudiantes. Esto es un hallazgo determinante en la medida que se relacionan las finanzas con las dinámicas de la vida cotidiana de cada uno.

Es en este orden de ideas las empresas que se crearon estuvieron encaminadas principalmente a la comercialización de ropa. Pero también se crearon empresas enfocadas en productos como zapatillas deportivas, pines de anime y pinturas, en tanto también hubo empresas

## SECUENCIA DIDÁCTICA PARA LA ENSEÑANZA DE EDUCACIÓN FINANCIERA

que se desarrollaron y enfocaron en la prestación de servicios con ideas como la creación de depósitos de cerveza, discotecas o en la realización de trabajos académicos

### Figura 14

*Socialización de la empresa “Tu estilo y tu clase”*



Nota: Socialización del grupo “Tu estilo y tu clase” lo anterior en el marco de la creación de una empresa donde se debía mencionar el producto, los beneficios y el nicho de mercado. Elaboración propia.

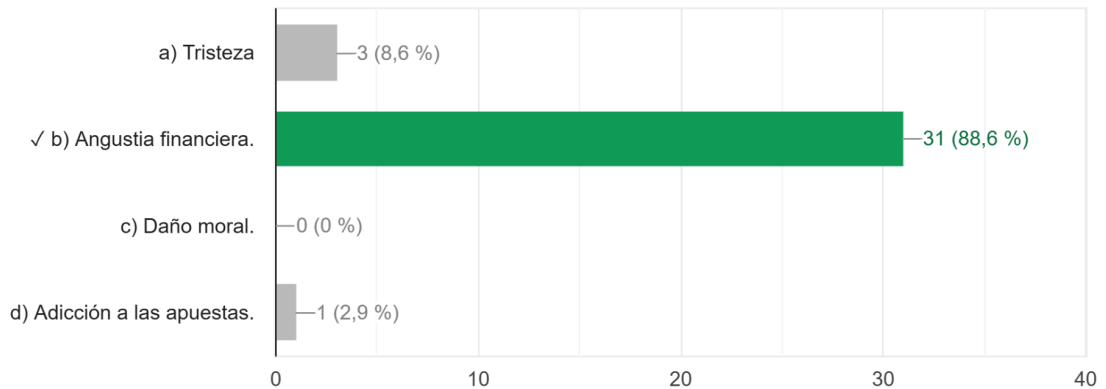
Al momento de socializar las empresas los grupos se mostraron muy atentos a cada detalle y a que su empresa o emprendimiento pudieran responder a cada una de las eventuales preguntas problema planteadas al inicio del ejercicio. Se obtuvieron de esta manera unos resultados con base a un conocimiento conceptual por parte de los grupos, aunado a un adecuado uso y práctica de las cuatro habilidades de la educación financiera.

### Figura 15

## SECUENCIA DIDÁCTICA PARA LA ENSEÑANZA DE EDUCACIÓN FINANCIERA

### *Planteamiento problema en relación con el concepto de Angustia financiera*

10. Si Juan cuenta con un salario base de \$1.200.000 al mes dentro de sus gastos se encuentran: el arriendo, comida, servicios, activid... de Juan, se puede decir que cayó en un estado de:  
31 de 35 respuestas correctas



Nota: Esta pregunta de la evaluación final muestra una situación problema que es derivada de la angustia financiera como respuesta correcta. Elaboración propia

Esta pregunta tiene la intencionalidad de sumergir al estudiante en un escenario caótico de una persona donde se presentan una serie de situaciones: Si Juan cuenta con un salario base de \$1.200.000 al mes dentro de sus gastos se encuentran: el arriendo, comida, servicios, actividades de ocio y dos perros. Dentro de los cuales se gasta en promedio \$1.000.000. Un día, Juan pensó que era inteligente gastar \$500.000 en apuestas deportivas, es decir, tuvo que endeudarse en \$300.000 con la amarga noticia de haber perdido todo, generando así una zozobra en él. Teniendo en cuenta la situación de Juan, se puede decir que cayó en un estado de:

Los estudiantes deberán analizar las decisiones que tomó Juan y como estas incidieron negativamente en su vida, asimismo, se establecieron situaciones y sentimientos del común que se trabajaron durante las sesiones, por ejemplo: la tristeza, la angustia financiera, el daño moral y

## **SECUENCIA DIDÁCTICA PARA LA ENSEÑANZA DE EDUCACIÓN FINANCIERA**

la adicción a las apuestas (ludopatía). Con lo anterior 31 estudiantes lo que equivale al 88.6% de las respuestas afirman que Juan se sumergió en un estado de angustia financiera, mientras que el 8,6% es decir, 3 estudiantes mencionan que está inmerso en la tristeza y un 2,9% equivalente a un estudiante declara que cayó en una adicción a las apuestas.

### **Ahorro e inversión (Cultura del ahorro)**

Estos conceptos se abordan de manera clara en las sesiones 3,5 y 7. En primera instancia en la sesión 3 con la aplicación de la “ley de oferta y demanda” y con el ejercicio número 1 de la misma en el cual los estudiantes crearon una empresa y con base en el ideal de “costo beneficio” pudieron establecer nociones de lo que significa la inversión y su respectivo manejo. Posteriormente en la sesión 5 en el ejercicio “Este año no hay regalos” los estudiantes establecieron un plan de ahorros a partir del calendario de los meses de octubre, noviembre y diciembre. Actividad que sería materializada en la actividad “Lo lindo de ahorrar” con la decoración y planteamiento de un propósito a través de una alcancía. Finalmente, en la sesión 7 se profundizó conceptualmente el ahorro y la inversión, así como la consecución de una “cultura del ahorro”, esto mediante una profundización en el ejercicio de la alcancía y mediante la actividad de la “ruleta del ahorro”, en donde los estudiantes de manera hipotética se enfrentaron a una situación de la vida cotidiana y demostraron sus nociones de ahorro e inversión.

En retrospectiva los conceptos de ahorro e inversión tuvieron un gran impacto en los estudiantes, esto se logró por el planeamiento de ejercicios acorde a su realidad cotidiana, así como también en relación a sus deseos y metas, porque muchas de estas fueron socializadas y construidas a partir de la difusión de estos conceptos. Por consiguiente, al hacer referencia a la idea de una “cultura del ahorro” se entiende que debe ser algo más progresivo y no inmediato, pero partiendo de un análisis cualitativo se evidenció que los estudiantes tuvieron una adecuada

## SECUENCIA DIDÁCTICA PARA LA ENSEÑANZA DE EDUCACIÓN FINANCIERA

apropiación de la importancia de la misma y reflejo de ello es los resultados positivos que se obtuvieron en la actividad de la alcancía, en donde los estudiantes y muchas de sus familias se vieron involucradas en la actividad, en la decoración y en la construcción de la meta que se quería alcanzar a través de este medio de ahorro. Por medio de las categorías establecidas, se determina el uso en su cotidianidad y en el marco del desarrollo de un ahorro programado para regalos de navidad, semana de receso e incluso, para sus onces del día siguiente.

**Figura 16**

*Decoración de los estudiantes de las alcancías.*



Nota: En la imagen se observa múltiples alcancías decoradas y diseñadas por los estudiantes, explorando la creatividad y los recursos de cada uno de ellos. Elaboración propia.

## SECUENCIA DIDÁCTICA PARA LA ENSEÑANZA DE EDUCACIÓN FINANCIERA

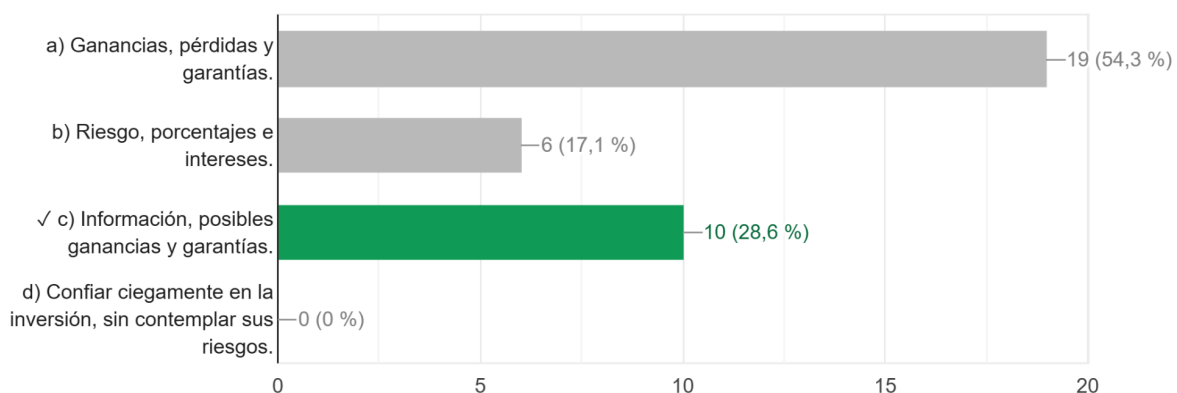
A modo de cierre de este apartado se obtuvieron buenos resultados, ya que los estudiantes lograron apropiarse de manera adecuada los conceptos y llevarlos a su práctica cotidiana. Esto se facilitó al ser conceptos más allegados a los estudiantes y de los cuales partían con alguna noción. Para ello, fue clave el uso del ABP, en la medida que los estudiantes reconocieron situaciones reales como el realizar un plan de ahorros, ahorrar para una meta o administrar un salario mínimo, dejando de esta manera enseñanzas para su vida real, cotidiana o familiar y problemáticas que con el paso del tiempo tendrán que enfrentarse, para lo cual después de haber realizado la implementación de la secuencia didáctica poseen conocimientos y habilidades, en donde el ahorro y la inversión son fundamentales

### Figura 17

*Evaluación del concepto de inversión.*

5. ¿Qué elementos se deben tener en cuenta al momento de realizar una inversión?

10 de 35 respuestas correctas



Nota: La gráfica presupone la evaluación obtenida del concepto de inversión, partiendo de los elementos que se debe tener en cuenta o que conforman el mismo. Elaboración propia.

## SECUENCIA DIDÁCTICA PARA LA ENSEÑANZA DE EDUCACIÓN FINANCIERA

Al momento de realizar una inversión es indispensable tener en cuenta varios elementos clave que permitirán la reducción del riesgo económico y financiero, es así que la pregunta número cinco, toma relevancia en la encuesta, ya que sumerge al estudiante en un escenario minucioso a la hora de un posible movimiento inversor. ¿Qué elementos se deben tener en cuenta al momento de realizar una inversión? Es la única pregunta en donde la respuesta correcta es la menos elegida por los estudiantes con un 28,6% es decir, 10 estudiantes afirman que los elementos a tener en cuenta a la hora de invertir son la información, posibles ganancias y garantías.

Por otro lado, 19 estudiantes lo que equivale al 54,3% afirman que es más importante las ganancias, pérdidas y garantías, si bien es cierto las dos preguntas son acertadas existe una diferencia sustancial, por un lado, una menciona que se debe tener información de la inversión dadas las implicaciones legales y en la otra hace referencia a las pérdidas que pueden existir en la misma, es indispensable conocer las pérdidas, pero mejor aún en qué tipo de negocio se va a invertir finalmente, el 17.1% de los estudiantes, es decir, 6 estudiantes menciona el riesgo, porcentajes en intereses, si bien cierto es importante en el enfoque de la inversiones no genera la seguridad como si lo hace la respuesta C.

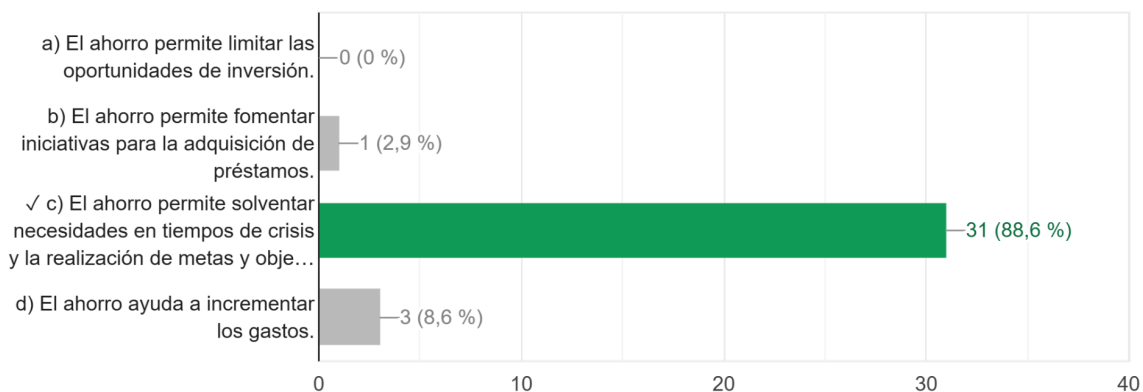
**Figura 18**

## SECUENCIA DIDÁCTICA PARA LA ENSEÑANZA DE EDUCACIÓN FINANCIERA

### *Evaluación del concepto de Ahorro.*

#### 7. ¿Qué permite el ahorro?

31 de 35 respuestas correctas



Nota: La gráfica expresa la evaluación realizada en torno al concepto de ahorro, partiendo de la idea de lo que permite o no la utilización del mismo. Elaboración propia

Durante las sesiones una de las premisas era conocer y poder manejar el concepto del ahorro en lo teórico-práctico, por ejemplo, la creación de una alcancía donde se generen hábitos de ahorro desde la dinámica estudiantil, asimismo, como lo es el planteamiento de objetivos de corto, mediano y largo plazo, con lo anterior los estudiantes deben conocer ¿Qué permite el ahorro? El 88,6% es decir, 31 estudiantes mencionan que el ahorro permite solventar necesidades en tiempos de crisis y la realización de metas y objetivos, con lo anterior se reconoce el manejo del concepto, frente a situaciones de día a día, por otro lado, 3 estudiantes el equivalente al 8,6% afirman que el ahorro ayuda a incrementar los gastos, si bien es cierto el sujeto se cohibe en gustos o de necesidades por ahorrar, genera vicios económicos.

Finalmente, el 2,9% de los estudiantes, es decir, uno de ellos menciona que el ahorro permite fomentar iniciativas para la adquisición de préstamos, esto sucede bajo la regla de tener el dinero en una cuenta bancaria durante un lapso de tiempo determinado, los estudiantes de 902 tienen la percepción del concepto ahorro clara bajo los lineamientos de la educación financiera.

## **SECUENCIA DIDÁCTICA PARA LA ENSEÑANZA DE EDUCACIÓN FINANCIERA**

### **Competencias**

#### **Competencias comunicativas**

Mediante la implementación de la secuencia didáctica y con el desarrollo progresivo de las respectivas actividades se evidenció que los estudiantes fueron capaces de reconocerse en primera instancia como miembros activos de una sociedad y con la capacidad de participar activamente de ella. Teniendo como base el contexto de su realidad social, económica y cultural y como principios el cimiento de una convivencia sana y respeto por el otro. Esto se inculcó en los estudiantes mediante las actividades en donde se requirió de socialización e idealización de “empresas”, planteamientos y proyectos de vida, partiendo de la idea del respeto, así como el aprendizaje y la construcción a partir del otro.

En el marco de las competencias comunicativas también fue muy interesante cómo los estudiantes apropiaron sus aprendizajes, deseos y proyectos desde su entorno más allegado como amigos y hasta su contexto familiar. Estableciendo un proceso de cierto modo recíproco en donde los estudiantes se interesaron por ser partícipes de las dinámicas económicas de sus familias, pero también las mismas familias se vieron interesadas por la implementación del proyecto haciendo sugerencias, como el desarrollar un ahorro diario de 500 pesos en un recipiente o “tarro” también en el desarrollo de las actividades e inclusive siendo partícipes como por ejemplo en la decoración y objetivo de la alcancía de la sesión número cinco.

#### **Competencias ciudadanas**

En cuanto a las competencias ciudadanas también fueron abordadas de manera transversal en la implementación de la secuencia didáctica en donde los estudiantes se reconocieron como sujetos sociales activos de derechos y deberes, esto orientado a las

## **SECUENCIA DIDÁCTICA PARA LA ENSEÑANZA DE EDUCACIÓN FINANCIERA**

implicaciones económicas y financieras que demanda su realidad social. Dicho esto, es de vital importancia resaltar la noción de que fueron capaces de entenderse como partícipes activos y responsables de sus decisiones, estructurando esto a través de su vida cotidiana y las diversas acciones de su mismo contexto.

De esta manera desde la educación financiera los estudiantes desarrollaron nociones claras de cómo la economía repercute en su vida y en la de los demás, para ello no solo es de vital importancia todos los conocimientos y habilidades desarrolladas y adquiridas durante este proceso, sino que ello debe ir acompañado con una dinámica social y de derechos. Esto encaminado al valor y responsabilidad formativa de la cual las Ciencias Sociales hacen parte en el proceso educativo y en la construcción de la presente investigación.

### **Conclusiones y recomendaciones**

En conclusión, se determina que la implementación de la secuencia didáctica permite fortalecer conocimientos y habilidades en educación financiera y finanzas personales. Esto si se tiene en cuenta el proceso de evaluación desarrollado, además, de las dinámicas construidas mediante el análisis de los resultados. En este orden de ideas, es importante tener en cuenta los

## SECUENCIA DIDÁCTICA PARA LA ENSEÑANZA DE EDUCACIÓN FINANCIERA

siguientes puntos y argumentos presentados durante el desarrollo de la investigación en cuestión;

Es realmente significativo llevar a las instituciones educativas, especialmente las del sector público las nociones e ideas que representa la educación financiera y las finanzas personales, esto en la medida que se logre un impacto en la vida cotidiana de los estudiantes. Se genera un desafío ante lo ya preestablecido por el currículum y establece una correlación con el aprendizaje. Las Ciencias Sociales tienen la capacidad de analizar la realidad social, en donde la economía es una disciplina y herramienta que cumple una función vital en esta idea, por ende, profundizar en esta línea puede traer consigo grandes resultados tanto en el conglomerado de la “academia” como principalmente en el proceso de aprendizajes de los niños, niñas, jóvenes y adolescentes.

De allí, que sea notorio trabajar esta disciplina en todas las etapas de la formación escolar, tanto en primaria como bachillerato. Que no se limite a grados como décimo y once, en donde los contenidos pueden llegar a pasar desapercibidos. Diferente a incentivar en los estudiantes un aprendizaje que se aproxime a su vida cotidiana, que tenga impacto en diversas áreas de su vida personal como puede ser la economía familiar, la consecución de objetivos o la construcción de proyectos de vida. Al brindar la conceptualización y práctica de la educación financiera y finanzas personales los estudiantes son conscientes de la repercusión de la economía en sus vidas.

Ahora bien, el haber segmentado el desarrollo de la investigación en conocimientos (Analfabetismo financiero, estabilidad económica personal, ciclo de vida, presupuesto y ahorro e inversión) y habilidades (gestionar, administrar, decidir y planificar) permitió un proceso que con el paso de las sesiones fue complementario, es decir que el apartado teórico iba de la mano con el

## **SECUENCIA DIDÁCTICA PARA LA ENSEÑANZA DE EDUCACIÓN FINANCIERA**

aspecto práctico. Es decir, que en las primeras sesiones los estudiantes lograron un primer acercamiento a los conceptos básicos de economía, posteriormente a la educación financiera y en concordancia a las finanzas personales, para ello el uso práctico de las habilidades permitió que su relación fuese complementaria y sumado a las problemáticas (actividades) estaban basadas en su vida cotidiana se generó mayor asertividad, brindando mayor y mejor oportunidad para el aprendizaje.

En tanto, la construcción de estos conocimientos y habilidades fue funcional en la medida del uso de la secuencia didáctica, porque esta no solo permitió organizar los contenidos y actividades que se tenían propuestas, sino también y como su nombre lo indica establece un proceso secuencial que facilitó en gran medida la adquisición de dichos conocimientos y la puesta en práctica de las habilidades. Por lo cual no se puede desligar uno de otro, fue un proceso interdependiente, se evidenció que un conocimiento era apropiado en la medida que se utilizaba una habilidad con base en la resolución de un planteamiento problema.

Por consiguiente y profundizando en las actividades y en el aspecto práctico se reconoce el uso del (ABP) como una metodología funcional, teniendo en cuenta la temática y propósito de la investigación. Destacando que el uso de la misma estuvo orientado a las dinámicas que se afrontan en la vida cotidiana, esto facilitó el proceso de enseñanza-aprendizaje y despertó en los estudiantes un interés mayor a medida que transcurría cada sesión. Dicho proceso fue complementado con actividades prácticas que permitieron relacionar todos estos contenidos. Destacando por ejemplo la creación de una microempresa, el diseño y propósito de la alcancía o la construcción de proyectos de vida. Actividades en donde los estudiantes no sólo pusieron en práctica los conocimientos y habilidades adquiridas, sino también demostraron un gran interés y entusiasmo.

## **SECUENCIA DIDÁCTICA PARA LA ENSEÑANZA DE EDUCACIÓN FINANCIERA**

Teniendo en cuenta esto, se sitúa a la investigación con proyectos e investigaciones llevados a cabo por la Universidad Pedagógica Nacional, *Educación económica y financiera, una propuesta pedagógica aplicada a la cotidianidad en la educación media* Universidad Católica o la Universidad Militar *La educación financiera en preadolescentes y el analfabetismo financiero en Colombia*. como líderes y principales interesados en potenciar la educación financiera en Colombia, con base en las nociones brindadas por el MEN y la información, práctica y recomendaciones que se encuentran en el marco internacional, partiendo de un contexto social y cultural como el latinoamericano hasta principios más elaborados como los desarrollados en España. Esto en función de la creación de herramientas para facilitar el aprendizaje y en concordancia con las necesidades educativas que se encuentran en la educación colombiana y en la educación pública.

### **Recomendaciones y limitaciones**

La investigación, no solo es una novedad para el enfoque cotidiano de las Ciencias Sociales, también lo fue para la institución en la que se llevó a cabo la misma, por ende, se deja un precedente, el cual tuvo como principio un lenguaje interdisciplinar. En este orden de ideas, es fundamental que para futuras investigaciones este elemento sea aún más contemplado y aprovechado, en el sentido de que se promueva de manera íntegra en las instituciones el trabajo conjunto de las Ciencias Sociales, Matemáticas y Ética y valores. Entre otras áreas del conocimiento que pueden fortalecer la construcción conjunta de la educación financiera, valorando su enfoque y entendiendo el aporte que se realiza desde cada una de ellas, todo en busca de un objetivo en común.

La presente propuesta es implementada en un espacio de 8 sesiones de la cartilla y una final destinada a la evaluación, realizadas en un periodo de tiempo de 5 semanas. Lo anterior

## **SECUENCIA DIDÁCTICA PARA LA ENSEÑANZA DE EDUCACIÓN FINANCIERA**

representó una limitación debido al contexto escolar y el tiempo de prácticas pedagógicas ya que no se contaba con más espacios autorizados dentro de la institución para dicha implementación. Lo anterior se considera un limitante para dar unos resultados más fructíferos, ya que, al haber contado con más horas y espacio para llevar a cabo la secuencia, la comprensión de conceptos y el accionar de las habilidades hubiesen sido más significativo.

También, es determinante explorar otras metodologías y su funcionalidad en el proceso de enseñanza-aprendizaje para con la educación financiera. Es por ello, que se pueden desarrollar investigaciones y proyectos partiendo del Aprendizaje Basado en Proyectos (ABP), Aprendizaje Basado en Competencias o Gamificación, son metodologías funcionales que pueden traer consigo grandes resultados. Asimismo, se deben explorar alternativas en el uso de herramientas, no necesariamente siempre debe ser una secuencia didáctica, se pueden llevar al aula una multiplicidad de recursos que faciliten el proceso y permean el aprendizaje, la educación financiera es un ámbito que permite la innovación y que su fundamento radica en ello.

La educación financiera es un mundo, que debe ser explorado y que aún falta mucho para ser entendido, pero a su vez es muy importante como en los último tres años se ha desarrollado la oportunidad en Colombia, de descubrir esta área de conocimiento, de aproximar todo lo que positivo que se puede lograr y de brindar la oportunidad para crear e innovar. Partiendo de la idea que se fomenta desde el MEN y de todo el interés que ha despertado en diferentes áreas del conocimiento, en donde las Ciencias Sociales asumen un papel protagónico y propositivo, el cual está encaminado a liderar proyectos e investigaciones que favorezcan su desarrollo y que sobre todo generen un impacto en la educación colombiana. Esta investigación concluye con el mensaje de abrir las puertas para que la educación financiera en Colombia sea una realidad.

### Referencias

- Alcalde, E. (2011). *Traducción financiera: bases para un diseño curricular*.  
[Tesis de maestría, Universidad de Granada]  
<https://doi.org/10.30827/Digibug.23855>
- Alvarado, L. García, M. (2008). *Características más relevantes del paradigma*

## SECUENCIA DIDÁCTICA PARA LA ENSEÑANZA DE EDUCACIÓN FINANCIERA

*Socio-crítico: su aplicación en investigaciones de educación ambiental y de enseñanza de las ciencias realizadas en el Doctorado de Educación del Instituto Pedagógico de Caracas Sapiens. Revista Universitaria de Investigación, 187-202.*

- Asobancaria. (2022). *Informe de Tipificación de la Banca Colombiana 2021*.  
<https://www.asobancaria.com/2023/09/06/informe-tipificacion-2022/>
- Asobancaria. (2022). *El impacto de la educación financiera en los colegios*.  
*Revista Banca & Economía*, edición 1359.
- Atuesta, G. (2017). *La educación financiera en preadolescentes y el analfabetismo financiero en Colombia*. [Tesis de Especialidad, Universidad Militar Nueva Granada]. <https://hdl.handle.net/10654/16089>
- Avendaño, H. (2014). *Educación financiera ¿solo pisa?*. *Revista Fasecolda*, (157), 42–47.  
  
<https://revista.fasecolda.com/index.php/revfasecolda/article/view/122>
- Babativa, C. (2017). *Investigación cuantitativa*. Areandina fundación universitaria del Areandina.  
  
<https://digitk.areandina.edu.co/server/api/core/bitstreams/30b26254-a8d2-4cd6-b44f-e107d90d3e6f/content>
- Bernal, S. (2011). *Investigación Acción*.  
  
[https://files.cercomp.ufg.br/weby/up/97/o/IA.\\_Madrid.pdf](https://files.cercomp.ufg.br/weby/up/97/o/IA._Madrid.pdf)
- Buitrago, L. (2024). *¿Qué es la estabilidad económica en una persona? Comparabien*.  
  
<https://comparabien.com.co/blog-consejos/formula-no-tan-secreta-estabilidad-economica>

## SECUENCIA DIDÁCTICA PARA LA ENSEÑANZA DE EDUCACIÓN FINANCIERA

- Carangui, P. Garbay, J. Valencia, B. (2017). *Finanzas personales: La influencia de la edad en la toma de decisiones financieras*. Revista Killkana Sociales. 3.
- Carr, W. y Kemmis, S. (1988). *Teoría crítica de la enseñanza*. Martínez Roca.
- Chacón, R. (2023). Analfabetismo financiero, primera parte. LinkedIn.  
<https://es.linkedin.com/pulse/analfabetismo-financiero-primera-parte-roberto-chac%C3%B3n-mpi>
- Coloma, C & Tafur, R. (1999). El constructivismo y sus implicaciones en educación. Pontificia Universidad Católica del Perú. Departamento de educación.
- Cordero, J & Pedraja, F. (S.F). La educación financiera en el contexto internacional. Universidad de Extremadura. Tribuna de Economía.  
[https://dehesa.unex.es/flexpaper/template.html?path=https://dehesa.unex.es/bitstream/10662/22406/1/cice\\_2018\\_95\\_6649.pdf#page=18](https://dehesa.unex.es/flexpaper/template.html?path=https://dehesa.unex.es/bitstream/10662/22406/1/cice_2018_95_6649.pdf#page=18)
- Cristancho, M. Cruz, Y. Echeverry, Y. Rojas, D. Urrego, M. (2017). Educación financiera para estudiantes de media vocacional del colegio Pablo Neruda en Bogotá D.C. Corporación universitaria minuto de Dios uniminuto.UNIMINUTO.
- Cruz, D. Baeza, D. Perez, S. (2019). *Etapas de un proyecto de inversión*.  
<https://repository.uaeh.edu.mx/revistas/index.php/sahagun/issue/archive>
- Decreto 457/14, marzo 05, 2014. *Departamento Administrativo de la Función Pública*.  
*Obtenido el 17 de abril de 2024.*  
<https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=66298>
- Diaz Barriga, A. (2013). Guía para la elaboración de una secuencia didáctica. Universidad autónoma de México.
- Díaz, C. (2019). *Estrategias para asegurar la calidad de la investigación cualitativa*. El

## SECUENCIA DIDÁCTICA PARA LA ENSEÑANZA DE EDUCACIÓN FINANCIERA

*caso de los artículos publicados en revistas de educación. Revista Lusófona de Educação, 44, 29-45* Figueroa, L. (2009). *Las finanzas personales. Revista Escuela de Administración de Negocios (En línea).*

- Gómez, J. (2018). Unidad didáctica. El dinero, los bancos y la política monetaria. [Tesis de maestría, Universidad de Granada]
- González, J. (2022). Características de la Educación Financiera y Económica en la Escuela: Análisis de las propuestas en 5 países de la OCDE. Universidad Pedagógica Nacional.
- González, M. Pérez, A. Castejón, R. Méndez, E. Martínez, J. Gómez, J. Mochón, A. (2009). *INTRODUCCIÓN A LA ECONOMÍA. (2ª ed.)*  
[http://biblioteca.udgvirtual.udg.mx/jspui/bitstream/123456789/3181/1/introduccion\\_economia.pdf](http://biblioteca.udgvirtual.udg.mx/jspui/bitstream/123456789/3181/1/introduccion_economia.pdf)
- Guzman, F. (2012). El concepto de competencias. Universidad Pedagógica Nacional.  
<https://rieoei.org/RIE/article/view/1289/2375>
- Hernández-Sampieri, R. & Mendoza, C. (2018). *Metodología de la investigación. Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta, Ciudad de México, México: Editorial McGraw Hill Education, Año de edición: 2018, ISBN: 978-1-4562-6096-5, 714 p.*
- La educación financiera para mejorar las finanzas personales de los docentes de la Institución Educativa N° 00518 del distrito de Yantaló, 2019  
[https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/43719/Silva\\_DLA-Vargas\\_VLO-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/43719/Silva_DLA-Vargas_VLO-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Ley 1450/11, junio 16, 2011. *Expide el Plan Nacional de Desarrollo. (Colombia)*

## SECUENCIA DIDÁCTICA PARA LA ENSEÑANZA DE EDUCACIÓN FINANCIERA

obtenido el 17 de abril de 2024.

<https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=43101>

- López, J. Lorenzo, M. Conde, A (2011). *Iniciativas de educación y formación financiera privada*. Las instituciones educativas ante la crisis económica. Barcelona: DaVinci, 2011, pp.143-156.
- López, L. (2014). ¿Cómo mejorar las finanzas personales por medio de la educación financiera en Colombia? Universidad de Medellín.
- Ministerio de Educación Nacional. (2022). *Mi plan de vida y futuro. Orientaciones pedagógicas para la educación económica y financiera*. Perspectiva de gestión del riesgo y recursos. Versión 4.
- Mohamed, H. (2015). *Programación bloque didáctico de economía 4° de la ESO: Economía personal*. Tesis de maestría Universidad de Granada] <https://doi.org/10.30827/Digibug.42308>
- Mondragón, F. (2023). *Evaluación de la implementación del programa "Mi plan, mi vida y mi futuro" en las instituciones educativas de Zipaquirá, como parte de la política pública de educación económica y financiera*. Universidad Externado de Colombia.
- Montoya, G. (2018). ¿Por qué debemos implementar el programa de Educación Financiera en los colegios de Colombia? Asobancaria, Semana Económica 2018.
- Morales, P. Landa, V. (2004). *APRENDIZAJE BASADO EN PROBLEMAS PROBLEM – BASED LEARNING*. Pontificia Universidad Católica del Perú
- Moreno, J. (2021). *Educación económica y financiera, una propuesta pedagógica*

## SECUENCIA DIDÁCTICA PARA LA ENSEÑANZA DE EDUCACIÓN FINANCIERA

*aplicada a la cotidianidad en la educación media.* Universidad Pedagógica Nacional.

- Moust, J. H., Bouhuijs, P. A., & Schmidt, H. G. (2007). *El aprendizaje basado en problemas: guía del estudiante* (Vol. 1). Universidad de Castilla La Mancha.
- Murillo, F. (2011). *Investigación acción. Método de investigación en educación especial.* Recuperado de: [https://d1wqtxts1xzle7.cloudfront.net/39407277/rodriguez\\_s\\_investigacion\\_accio\\_n-libre.pdf?1445752714=](https://d1wqtxts1xzle7.cloudfront.net/39407277/rodriguez_s_investigacion_accio_n-libre.pdf?1445752714=)
- OCDE. (2014). *Resultados Pisa 2012 en foco: lo que los alumnos saben a los 15 años de edad y lo que pueden hacer con lo que saben.* Recuperado de: [https://www.oecd.org/pisa/keyfindings/PISA2012\\_Overview\\_ESP-FINAL.pdf](https://www.oecd.org/pisa/keyfindings/PISA2012_Overview_ESP-FINAL.pdf)
- Oviedo, R & Villamarín, F. (2022). *La sociología comprensiva de Max Weber: Una aproximación a sus aportes teóricos y metodológicos.* Editorial Universidad de Nariño.
- Parra, H. & Chiquiza, G. (2021). *Análisis de impacto sobre las pruebas PISA 2024 ante La implementación de un micro currículo de educación financiera en Colombia* [Trabajo de grado, Universidad EAFIT]. <https://repository.eafit.edu.co/server/api/core/bitstreams/159cf101-843b-43b4-a480-0ccd195fa49b/content>.
- Pellas, C. E. (2008). *Libro Maestro de Educación Financiera "Un sistema para vivir mejor".* Innova Technology.
- Rodríguez, S. (2017). *Finanzas personales, su mejor plan de vida.* Universidad de los Andes, Facultad de Administración. Ediciones Uniandes.
- Rubiano, M. (2023). *Manual práctico de métodos cualitativos Reflexiones para*

## SECUENCIA DIDÁCTICA PARA LA ENSEÑANZA DE EDUCACIÓN FINANCIERA

*investigadores en terrenos desconocidos*. Universidad del Rosario.

- Rojas, W. (2018). *La investigación cualitativa en educación*. Horizonte de la Ciencia, vol. 9, núm. 17. Universidad Nacional del Centro del Perú.
- Sarria, N. (2004). *La Otra economía. Economía popular*. Universidad Nacional de General Sarmiento. Editorial Altamira.
- Torres, M. Pérez, T. Torres, C. Romero, P. (2007). *Enfoque teórico metodológico de los contenidos de las asignaturas macro y microeconomía a la luz de la teoría marxista leninista*. Edición electrónica gratuita. [www.eumed.net/libros/2007a/](http://www.eumed.net/libros/2007a/).
- Romero, A. Guapisaca, H. Guillen, E. Calle, V. Rubio, L. (2025) *Implementación de la Educación Financiera en el currículo escolar: un análisis de buenas prácticas*. Mentor. Revista de Investigación Educativa y Deportiva. Vol. (4)
- Pérez, S. (2022) Nicolas Cage confesó que aceptó "malas películas" por una razón. *UNIVISIÓN*  
<https://www.univision.com/entretenimiento/cine-y-series/nicolas-cage-casi-estuvo-en-ban-carrota>
- Proyecto Educativo Institucional (2022) *Instituto Técnico Industrial Piloto*