

**PROPUESTA DE CURSO DIGITAL DE EDUCACIÓN FINANCIERA PARA
ESTUDIANTES DE GRADO DÉCIMO Y UNDÉCIMO**

**WILSON ALFREDO GONZÁLEZ PRIETO
HAYDHEN ALBERTO CAMARGO ARIAS**

**PONTIFICIA UNIVERSIDAD JAVERIANA CALI
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS
DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD Y FINANZAS
PROGRAMA DE CONTADURÍA PÚBLICA
SANTIAGO DE CALI
2021**

**PROPUESTA DE CURSO DIGITAL DE EDUCACIÓN FINANCIERA PARA
ESTUDIANTES DE GRADO DÉCIMO Y UNDÉCIMO**

**WILSON ALFREDO GONZÁLEZ PRIETO
HAYDHEN ALBERTO CAMARGO ARIAS**

**Trabajo de Grado presentado como requisito parcial para optar al título de
Contador Público**

**Director: Alina Gómez Mejía
PhD.**

**PONTIFICIA UNIVERSIDAD JAVERIANA CALI
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS
DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD Y FINANZAS
PROGRAMA DE CONTADURÍA PÚBLICA
SANTIAGO DE CALI
2021**

Santiago de Cali, 29 de Junio de 2021

Doctor

Silvio Borrero Caldas

Decano

Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas

Pontificia Universidad Javeriana

La Ciudad

Por medio de la presente estamos entregando el Trabajo de Grado cuyo título es: "Propuesta de curso digital de educación financiera para estudiantes de grado décimo y undécimo".

Esperamos que este trabajo cumpla con los requisitos académicos exigidos y que alcance el propósito para el cual fue elaborado.

Atentamente.,

Wilson González

Wilson Alfredo González Prieto
Nombre y apellido del estudiante
Código: 8923963

Haydhen C

Haydhen Alberto Camargo Arias
Nombre y apellido del estudiante
Código: 8918575

Santiago de Cali, mayo 26 de 2021

Doctor

Silvio Borrero Caldas

Decano Académico

Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas

Pontificia Universidad Javeriana

La Ciudad

Por medio de la presente me permito comunicarle, que en mi calidad de director de trabajo de grado he leído detenidamente el informe final del estudio titulado "Propuesta de curso digital de educación financiera para estudiantes de grado décimo y undécimo ", realizado por los estudiantes de la Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas de la Universidad Javeriana Wilson Alfredo González Prieto, Haydhen Alberto Camargo Arias Códigos: 8923963 y 8918575, y considero que cumple con todos los requisitos requeridos para ser presentada a evaluación.

Atentamente,



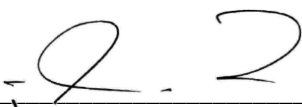
Alina Gómez Mejía

Tutor del Trabajo de Grado


ARTÍCULO 23 de la resolución N° 13 de julio 6 de 1946

“La Universidad no se hace responsable por los conceptos emitidos por sus alumnos en sus trabajos de Tesis. Sólo velará porque no se publique nada contrario al dogma y a la moral Católica y porque la Tesis no contenga ataques o polémicas puramente personales; antes bien, se vea en ellas al anhelo de buscar la Verdad y la Justicia”.

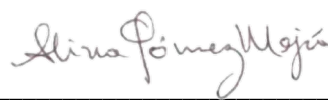
“Propuesta de curso digital de educación financiera para
estudiantes de grado décimo y undécimo”
Aprobado por el Comité de Trabajos de Grado en cumplimiento de
los requisitos exigidos por la Pontificia Universidad Javeriana para



SILVIO BORRERO CALDAS
Decano
Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas



MARÍA FERNANDA ARENAS
Directora
Programa Contaduría Pública



ALINA GÓMEZ MEJÍA
Tutor
Trabajo de Grado



JORGE ENRIQUE VELASCO DÍAZ
Jurado

Ciudad y fecha Cali, 15 de julio 2021

Santiago de Cali, 29 de Junio de 2021

Doctor

Silvio Borrero caldas

Decano

Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas

Pontificia Universidad Javeriana

La Ciudad

Por medio de la presente autorizo (amos) que el trabajo de grado del cual somos autores llamado "Propuesta de curso digital de educación financiera para estudiantes de grado décimo y undécimo." sea utilizado discrecionalmente por la Pontificia Universidad Javeriana como fuente total o parcial de material académico, que podrá ser usado dentro o fuera de la universidad con cualquier propósito académico.

Deseamos que los derechos intelectuales que tenemos sobre esta obra se expresen citándonos como autores del mismo.

La principal motivación para la realización de este trabajo de grado ha sido cumplir uno de los requisitos de grado como Contador Público, por lo tanto renunciamos a los derechos patrimoniales que se deriven del mismo, si los llegare a haber.



Wilson Alfredo González Prieto

Autor trabajo de grado

C.C: 1144103747



Haydhen Alberto Camargo Arias

Autor trabajo de grado

C.C: 1144108858

CONTENIDO

	pág.
Introducción	8
1. Aspectos generales de la Investigación	10
1.1 Problema de Investigación	10
1.1.1 Planteamiento del problema	10
1.2 Formulación del problema	12
1.3 Sistematización del problema	12
1.4 Objetivos	13
1.4.1 Objetivo general	13
1.4.2 Objetivos específicos	13
1.5 Justificación	13
1.6 Revisión conceptual	15
1.6.1 Teoría de la inclusión educativa	15
1.6.2 Teoría de la inclusión financiera	17
1.7 Marco legal	19
1.8 Marco conceptual	19
1.8.1 Vulnerabilidad	19
1.8.2 Inclusión financiera	20
1.8.3 Educación financiera	21
1.8.4 Educación virtual	23
1.9 Tipo de estudio experimental	25
1.10 Fases de investigación	25

1.10.1	Selección del medio para la realización del curso y la muestra a la cual se le brindará la propuesta del curso virtual.	25
1.10.2	Aplicar un proceso diagnóstico preliminar de manera virtual.	26
1.10.3	Disponer el curso de educación financiera en una plataforma de educación virtual.	26
1.11	Método investigativo	27
1.12	Fuentes de información	27
1.12.1	Fuentes primarias	27
1.12.2	Fuentes secundarias	28
2	Propuesta de un curso virtual de educación financiera	29
2.1	Selección de la plataforma y herramientas pedagógicas	29
2.2	Desarrollo de contenidos	31
2.3	Implementación de un piloto en una institución educativa	34
2.3.1	Prueba diagnóstica	36
2.3.2	Implementación del Curso virtual	39
2.3.3	Evaluación del curso	45
3	Conclusiones y recomendaciones	50
	Referencias	52
	Anexos	56

LISTA DE TABLAS

Tabla 1 Comparativo de las plataformas para educación virtual	30
Tabla 2 Número de estudiantes del colegio LITECOM por grado, que realizaron la prueba inicial.....	35
Tabla 3. Promedio de notas y porcentaje de acierto del prueba inicial	36
Tabla 4 Cronograma de actividades Propuesta de un curso de educación financiera	42
Tabla 5 Cronograma de actividades Propuesta curso digital de educación financiera ..	43
Tabla 6 Mediana, máxima, mínima y promedio de notas de las actividades 1 y 2	43
Tabla 7 Mediana, máxima y promedio de notas de las pruebas inicial y final	47
Tabla 8 Promedio de notas y porcentaje de acierto de la prueba inicial	48

LISTA DE FIGURAS

Figura 1. Distribución de notas obtenidas por los estudiantes en la prueba inicial.....	37
Figura 2. Distribución de notas promedio por pregunta del.....	38
Figura 3. Porcentaje de notas primera actividad.	44
Figura 4. Porcentaje de notas segunda actividad.....	45
Figura 5 Distribución de notas obtenidas por los estudiantes en la prueba final	46
Figura 6. Distribución de notas promedio por pregunta de la prueba final.	49

LISTA DE ANEXOS

	pág.
ANEXO 1. Reunión de presentación del curso	56
ANEXO 2. Cuestionario Prueba diagnóstica (TEST INICIAL)	57
ANEXO 3. Visualización de los cursos de educación financiera para Décimo y once	59
ANEXO 4. Segunda sesión y su respectiva actividad.....	61
ANEXO 5. Tercera sesión	63
ANEXO 6. Evaluación final	64
ANEXO 7. Diapositivas	66

Introducción

Para dar forma a este trabajo se realizó un marco teórico y conceptual, en donde se establecieron las teorías en las que se basa el desarrollo de este proyecto, se dio claridad a los conceptos relevantes que se deben de tener presentes al momento de formar y revisar esta propuesta y se establecieron el marco legal referente a la educación financiera; para así poder presentar, en la tercera parte, la metodología del mismo, la cual está compuesta por el planteamiento, la formulación y la sistematización del problema de investigación, y componer el objetivo general y los objetivos específicos necesarios al momento de tratar de resolver el problema de investigación. Después, en el capítulo cuatro se presenta la propuesta del curso virtual de educación financiera, así como la implementación de un piloto que permitirá evaluar su efectividad. Para finalmente, presentar las conclusiones y recomendaciones.

La inclusión financiera es uno de los factores que permite reducir la pobreza y aumentar la prosperidad; ésta significa la posibilidad de ofrecer productos y servicios ajustados a las necesidades de las personas adquirentes de manera responsable y justa (Banco Mundial, 2018). De esta manera, la inclusión financiera se convierte en una clara necesidad en la prosperidad de un país emergente como Colombia, en donde cualquier manera de aumentar la calidad de vida de sus ciudadanos debe de ser atendida de forma oportuna. En el proceso de avanzar en la inclusión financiera los países enfrentan obstáculos que impiden el avance de este; uno de estos es aumentar los conocimientos acerca del mercado financiero y los productos que ofrece este, para que el entendimiento no sea un freno en el progreso (Banco Mundial, 2018).

Colombia se caracteriza por la poca educación financiera que tienen sus nacionales. Según la encuesta nacional sobre comportamientos, actitudes y conocimientos financieros solamente el 11% de los colombianos encuestados han recibido algún tipo de información financiera mediante

un programa dedicado para este fin. Los demás han obtenido conocimientos mediante una fuente informal o de ninguna fuente específica, y aunque más de la mitad dicen revisar los precios y analizar los productos al momento de adquirirlos, el 81% no sabe calcular una tasa de interés simple (Banco Mundial, 2013). Colombia es así uno de los tantos países en donde el conocimiento financiero lo recibe una minoría de la sociedad, y la falta de éste se vuelve así en una traba más para obtener una inclusión financiera.

Entendiendo el aporte que brinda la educación financiera dentro de una sociedad como la colombiana y revisando las posibilidades de apoyo en la educación de información financiera se analiza la propuesta de un curso de educación financiera realizada por Ramírez (2017) en la cual está dirigida a los estudiantes de los grados 10 y 11 de la educación media y esta se adapta a las necesidades actuales de educación en Colombia por la pandemia y a las globales en el aumento de la demanda de educación digital para la creación una propuesta de curso virtual de educación financiera en grados décimos y undécimos.

1. Aspectos generales de la Investigación

Como parte inicial, y para lograr expresar de manera clara el objetivo del proyecto fue necesario iniciar la búsqueda de estudios, con el fin de conocer lo que se investigó y lo que se menciona acerca del tema, ya que esto permite tener una idea más concreta de la forma en la que se debió abordar la investigación

1.1 Problema de Investigación

1.1.1 *Planteamiento del problema*

La educación financiera se ha convertido en una necesidad dentro de los conocimientos requeridos para poder desenvolverse en la sociedad moderna, la capacidad de poder adquirir adecuadamente servicios y productos financieros sin estar o sentirse vulnerable al mercado financiero o de manejar adecuadamente los ingresos y gastos, presupuestando de una manera correcta lo necesario, son aptitudes que cada vez resultan más imprescindibles para mantener una saludable vida financiera y proyectar un futuro, evita la mayor cantidad de percances financieros posibles.

Cada vez más los gobiernos disponen mayores esfuerzos para brindar conocimiento financiero, y la intención del gobierno colombiano se presenta en planteamientos desarrollados como la Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera de Colombia (ENEEF) o las diferentes mini escuelas financieras creadas por las entidades financieras privadas y públicas colombianas, aun así, el resultado no es cercano a lo que exige actualmente la sociedad, la intención está presente pero el esfuerzo real es insuficiente. Colombia al igual que la mayoría de países latinoamericanos presenta deficiencia en niveles de alfabetización financiera.

Esta deficiencia se hace mayor en el sector del trabajador colombiano, donde se enseña una vez más las diferencias sociales, que en este caso, ataca el conocimiento de las personas pertenecientes a este grupo y esto se visualiza al mirar el comportamiento general en la evasión

de adquisición de productos y servicios financieros, cuyas entidades que están al manejo de éstos, están reguladas y su descontrol al momento de distribuir los ingresos percibidos generan al final una situación financiera comprometida y que no pueda responder a eventualidades futuras.

Dentro de la población vulnerable financieramente hablando, los que más problemas pueden presentar son los jóvenes, debido a que, como han logrado la capacidad legal para poder introducirse dentro del mercado financiero y empezar a tomar decisiones que afectan directamente el futuro de su vida, crean así, un interés comercial debido al potencial que tienen como futuros clientes. Esto hace, que las entidades financieras (tanto formales como no formales) y demás empresas que ofrecen servicios financieros en la adquisición de productos, busquen (en algunos casos agresivamente) la vinculación con estas, al momento de concretar la vinculación, si las dos partes no tienen los conocimientos necesarios y/o no son éticamente responsables con la realización de los términos y obligaciones dentro del contrato e igualmente con la divulgación y explicación de estos, la parte vulnerable estará comprometiendo sus inestables finanzas, y dependiendo de su capacidad y lo acordado pueden terminar fracturando por un largo periodo su vida financiera, que al ser recién el comienzo de esta, puede generar heridas en las bases, que afectarán negativamente el futuro financiero de la persona.

Todo esto cambiaría, en gran parte, si en las instituciones oficiales se implementarán programas financiero básicos, que sirvan para que en el futuro los estudiantes los puedan aplicar en su vida, y no terminan cerrándose las puertas a las instituciones financieras y acaben accediendo a los sistemas financieros informales, los cuales son solución al principio, pero pueden terminar siendo un problemas más, pues generalmente pagan unas tasas de intereses muy elevadas y en ocasiones el no pago o retrasos de pagos de cuotas pueden terminar en situaciones peligrosas para la integridad de las personas.

El municipio de Jamundí no es ajeno a la problemática educativa nacional respecto a la educación financiera, los jóvenes residentes en el municipio de Jamundí que se gradúan de instituciones educativas oficiales salen de estas sin conocimientos básicos acerca de finanzas personales, empresariales y nacionales, lo que le generará desventajas frente al mercado financiero, al no tener los conocimientos necesarios para poder hacer uso de este, de una manera responsable y con criterio.

La necesidad de un mayor esfuerzo por parte del gobierno y demás responsables de la educación en los jóvenes colombianos para brindar mayores bases y conceptos financieros en Colombia ya ha sido expuesta, pero, teniendo en cuenta la realidad y actualidad colombiana, ¿es posible suministrar este alfabetismo financiero de una manera eficiente? la respuesta que se propone es que no es posible. Si la intención de educación financiera se realiza con un desarrollo genérico y convencional, el resultado será igual, además de tardío por el mismo desarrollo burocrático de una propuesta convencional de educación. Lo que hace que, la alternativa de cursos digitales por su fácil acceso, rápido desarrollo, bajos costos y rápida evaluación sea la mejor en eficiencia, e incluso en utilidad dependiendo del curso.

1.2 Formulación del problema

¿Cómo realizar un curso virtual de finanzas para los estudiantes de grados décimo y undécimo de instituciones oficiales educativas colombianas?

1.3 Sistematización del problema

Para dar respuesta a la pregunta anterior se realizan las siguientes preguntas:

- ¿Cuál es la plataforma en la que se debe desarrollar el curso de educación financiera de manera virtual?
- ¿Cuál o cuáles deben ser las herramientas pedagógicas para desarrollar un curso virtual dirigido a jóvenes de grados décimo y undécimo?

- ¿Cómo saber qué tan útil resultó para los jóvenes todo el proceso de orientación financiera virtual?

1.4 Objetivos

1.4.1 Objetivo general

Desarrollar un curso virtual de educación financiera para estudiantes de grados décimo y undécimo.

1.4.2 Objetivos específicos

- Seleccionar una plataforma para el diseño de un curso de educación financiera virtual.
- Identificar las herramientas necesarias para el desarrollo del curso de educación financiera en una plataforma de educación virtual.
- Medir el grado de avance logrado por los estudiantes que tomaron el curso.

1.5 Justificación

El nivel de educación financiera en los jóvenes del país genera preocupación, ya que en la mayoría de los colegios oficiales no existe preocupación por enseñar temas relacionados con las finanzas personales. Según en el artículo del Tiempo (2014) en el año 2012 cuando el país ocupó el último lugar entre 18 países en educación financiera en las pruebas pisa, dice que:

Los estudiantes colombianos obtuvieron el peor puntaje en evaluación sobre educación financiera, en esta ocasión analizó los conocimientos de asuntos como la gestión de cuentas y tarjetas bancarias, la planificación de sus finanzas, la comprensión de los riesgos, intereses o impuestos, y de sus derechos y deberes como consumidores.

Esto se asocia como problema estructural de la educación colombiana, en la que, según él, "solamente se les enseña a los estudiantes a ser letrados, a conocer y a replicar la información de forma memorística sin que haya mayor preocupación por la aplicación práctica del conocimiento" (Ferrari, 2014). Siendo esto, una de las razones por las

cuales, los jóvenes presentan un alto nivel de analfabetismo financiero, desconociendo así, temas como las tasas de interés y la inflación.

Es por esto, por lo que la implementación de un curso virtual de educación financiera es importante para los jóvenes, que aprendan un poco de algunos temas financieros y contables que les ayudarán en su vida cotidiana. Es importante para los jóvenes saber cómo manejan sus ingresos, porque a su edad no es mucho lo que reciben, solo la mesada de sus padres para sus gastos escolares; y cuando salen de estudiar muchos empiezan a trabajar y manejar sus propios recursos y la toma de decisiones de carácter financiero se vuelve un factor importante en sus vidas.

Tener conocimientos financieros y contables a la hora de tomar decisiones es de gran ayuda, aunque las decisiones que pueda tomar un estudiante de colegio pueden verse insignificantes estas pueden tomar gran relevancia, debido a que a futuro les podrá ayudar en su crecimiento personal, pues va creando cierta responsabilidad a medida que van tomando de manera adecuada y correcta una decisión financiera.

Cuando el estudiante termina el colegio, en su mayoría empiezan a enfrentar problemas de carácter financiero, desde saber ¿cómo van a financiar su carrera universitaria o de estudios superiores?, ¿cómo va a hacer para cubrir sus gastos personales? y si empiezan a trabajar, ¿en qué invertir sus ingresos? ¿Dónde y cómo cotizar para su pensión? Estos son los interrogantes mínimos que se podrían presentar, también hay que pensar que muchos de estos jóvenes en los primeros años, se independizan y empiezan a crear familia, es aquí donde salen otros interrogantes que podrían ser simples, como ¿dónde comprar más barato? Pero también unos más complejos, como ¿cuánto ahorrar para la educación de mis hijos o para algún siniestro?

El tener un poco de conocimiento financiero es importante como se dijo anteriormente para la toma de decisiones, es por esto que se evidencia que las familias no priorizan sus gastos, y consumen bienes por darse un gusto más que por una necesidad real, es ahí cuando tienen que recurrir a hacer créditos innecesarios o a endeudarse con una tarjeta de crédito que no saben manejar. Son familias sin educación financiera, donde se presenta problemas de sobreendeudamiento y reportes en centrales de riesgos. Este es el común denominador en familias de estratos medios.

1.6 Revisión conceptual

El estado del arte permite revisar las ideas ya planteadas por teóricos e investigadores sobre un tema específico de interés de la misma naturaleza, donde aparte de reconocer los planteamientos ya realizados, también brinda una idea clarificadora del problema al cual se le quiere brindar una posible solución. Después de realizar el ejercicio de una revisión bibliográfica respecto a la educación financiera donde se trató además de centrar dicha búsqueda en los sectores vulnerables de la sociedad, se concluye que la educación financiera es necesaria para lograr la inclusión, es por esta razón que este trabajo se aborda desde la teoría de la inclusión educativa y financiera, donde además de reconocer sus conceptos como una fuente igualadora de oportunidades, también se debe exponer las necesidades sobre estas y los sucesos derivados de estas.

1.6.1 Teoría de la inclusión educativa

La educación es un indicador de igualdad de oportunidades y calidad de vida, ya que su presencia o ausencia en una persona representa un reflejo de su situación, tal como lo exponen Martín, et al (2017):

La educación es un bien para todos, un derecho esencial de las personas, un indicador básico de calidad de vida y factor de cohesión, equidad e igualdad de oportunidades, de

inclusión social, si se fundamenta en el respeto a las diferencias de cada individuo, si evita la exclusión y pondera la condición de persona por encima de diferencias, limitaciones, ventajas o desventajas (p.91).

De la misma manera, se puede afirmar que, como consecuencia de la existencia de educación, no existe la exclusión, lo que se puede entonces aplicar al concepto de exclusión educativa, pues al generar educación, se genera inclusión.

La realización adecuada de las cosas depende en su mayoría de sus responsables, para el caso de la educación el gobierno debe verse como el principal responsable de esta sobre su territorio, y por tanto se debe buscar la manera correcta para hacer llegar la educación a la población siguiendo las políticas emitidas por el mismo. Adicionalmente, es necesario cumplir con principios como el de equidad y justicia, los cuales son base fundamental al momento de desarrollar la educación desde la gestión de un gobierno que busca el beneficio de todos sus protegidos (Martín et al 2017).

El gobierno y su estructura son los encargados de establecer el sistema educativo de un país, que generalmente es desarrollado para solucionar o cubrir aspectos de educación básica, que se consideran relevantes para la vida de las personas a las que va dirigida, y en algunos casos bases de apoyo para el desarrollo de su continuidad educativa. La cuestión para observar de este desarrollo es la generalización que hacen respecto a las necesidades del tema a tratar mediante la educación, ya que no se hacen procesos de observaciones específicas para poder entender las necesidades reales de los estudiantes, generando así, una “educación” exclusiva. La diversidad generada por muchos factores (de los cuales la desigualdad es uno importante de ellos), presentada en países como Colombia, termina en exclusión educativa, la solución educativa que presentan gobiernos con índices altos de desigualdad es superficial y generaliza, en vez de

inclusiva y específica, lo que genera al final, una gran acumulación de información olvidable e inútil que no brindará ni igualdad de oportunidades ni un desarrollo proyectado a mejorar la calidad de vida de los individuos.

La inclusión como característica de la educación debe ser manejada con mayor relevancia, entendiendo adecuadamente las necesidades de cada individuo para su correcta función. Como lo expone Calvo (como se citó en Martín, et.al 2017) plantea que:

La equidad parte del reconocimiento de las desigualdades intrínsecas de los sujetos, en diversas dimensiones de la vida social. Así, la noción de equidad integra la de igualdad y la amplía en sus múltiples dimensiones. La noción de equidad renuncia a la idea de que todas las personas son iguales y a partir del reconocimiento de las diferencias, propone estrategias para lograr la igualdad fundamental que debería aportar la educación básica. (p.99).

El incorrecto manejo de la equidad genera ausencia de educación, la inclusión no es información para todos, es entender la situación actual de las personas y satisfacer las aptitudes necesarias que brinden el desarrollo de estas, priorizando la igualdad de condiciones y oportunidades.

En conclusión, con base en esta perspectiva, el acceso a la educación genera inclusión, sin embargo, esto no significa que toda iniciativa educativa sea inclusiva pero se requiere que se consideren las condiciones específicas de las personas de manera que haya igualdad de condiciones y oportunidades. Lo que permite conectar con otra forma de inclusión, la inclusión financiera que se tratará en el siguiente apartado.

1.6.2 Teoría de la inclusión financiera

El fin y el concepto de la inclusión financiera son ambiguos y de la manera en que esta se trabaja depende el desarrollo de sus beneficios para diferentes sujetos en la sociedad. En este

trabajo se considera la inclusión financiera como una herramienta que genera apoyo a los sectores vulnerables de la población, lo cual es posible mediante la alfabetización en términos, teorías, herramientas y técnicas se puede reducir la vulnerabilidad y la ignorancia sobre el funcionamiento de los mercados financieros y la vida moderna. (Olloqui, Andrade y Herrera, 2015). La inclusión financiera comporta múltiples beneficios socioeconómicos entre los cuales se destaca la disminución de la vulnerabilidad de aquellos hogares que tienen menores ingresos, ya que les proporciona herramientas que les permiten restringir la inconstancia del consumo y gestionar los choques adversos de manera más eficiente, al tiempo que genera oportunidades para incrementar sus activos (Olloqui, Andrade y Herrera, 2015).

La necesidad de una propuesta de inclusión financiera emerge de las condiciones de cada sociedad, en la medida en que se propenda por una igualdad de oportunidades para todos. Para ello, es necesario entender que las personas se pueden haber alejado de los instrumentos financieros por diferentes motivos que van desde la exclusión, hasta el miedo y/o la ignorancia sobre el funcionamiento de los mercados financieros, lo que los lleva a terminar resolviendo sus necesidades financieras de una manera más costosa, en términos monetarios y/o de tiempo. Como lo exponen Olloqui, Andrade y Herrera (citando a Allen et.al 2012) donde expone:

Las poblaciones vulnerables y pobres recurren a vías informales o a sus propios recursos para poder realizar gran parte de sus transacciones financieras, entre ellas, transferir dinero a familiares, ahorrar, invertir en educación, aprovechar oportunidades productivas, o enfrentar choques (p.)

Karlan, Ratan y Zinman (2014) argumentan que: “Estas vías alternas fuera del sector financiero resultan ser más costosas, insuficientes e inseguras” (p.3).

Lo que significa que la ignorancia financiera genera costos y sucesos inoportunos, por tanto, la inclusión financiera, aparte de abrir las alternativas de cultura de consumo y reducir la ignorancia, genera un beneficio real en los sujetos que han sido cobijados por esta, que en el caso de las personas más vulnerables a la sociedad culmina en mejoras en su calidad de vida.

1.7 Marco legal

Uno de los primeros de acercamientos de la educación financiera en la normativa colombiana se hizo la Ley 1328 (2009), la cual establece el régimen de protección al consumidor financiero.

Uno de los principios de esta ley es que todas las entidades financieras deben procurar que:

Una adecuada educación de los consumidores financieros respecto de los productos y servicios financieros que ofrecen...”. En el año 2015 fue aprobado el proyecto de ley número 49 de 2014 donde se establece que la educación financiera como cátedra de la educación básica y media del país. El fin principal de este proyecto es (PL049-14 art. 4) “mejorar el acceso a la información y educación económica y financiera de todos los sectores de la población”. Este proyecto de ley faculta al Ministerio de Educación a que (PL049-14 art. 3) “incluya contenidos necesarios para el desarrollo de competencias elementales, en economía y nociones básicas de educación financiera (Artículo 5, Ley 1328).

1.8 Marco conceptual

En este apartado se presentan los principales conceptos tomados para el desarrollo del presente documento.

1.8.1 Vulnerabilidad

Rodríguez, (2000) argumenta que:

La vulnerabilidad se trata de un conjunto de características no idiosincráticas que generan debilidad, desventaja o problemas para el desempeño y la movilidad social de los

actores (sean estas personas, hogares o comunidades) y que actúan como frenos u obstáculos para la adaptación de los actores a los cambiantes escenarios sociales (p.17).

1.8.2 Inclusión financiera

Como se citó en Rivera y Guerra (2019), la inclusión financiera completa es:

El estado en el que todas las personas pueden usar y tienen acceso a un conjunto completo de servicios financieros de calidad, prestados a precios asequibles, de manera conveniente y con dignidad para los clientes. Los servicios económicos son prestados por una variedad de proveedores, la mayoría privados, y llegan a todos los que pueden usarlos, incluidos los discapacitados, pobres, rurales y otras poblaciones excluidas (p20).

A esto se le complementa lo dicho por Roa (2013) en donde afirma que la inclusión financiera debe partir de cuatro pilares: el acceso, el uso, la calidad y el bienestar; considerando el acceso como las capacidades para poder utilizar los servicios financieros formales disponibles y el uso como permanencia del uso de servicios y productos financieros. La calidad mostraría si los atributos de los productos y servicios se ajustan a las necesidades de los clientes y si el desarrollo de productos tiene en cuenta estas necesidades:

Esta medición de la calidad sería entonces utilizada para evaluar las características y profundidad de la relación entre consumidores y prestadores de servicios financieros, así como también las alternativas disponibles y los niveles de comprensión de esas alternativas y sus implicaciones”. Por último, el bienestar es entendido como “el impacto positivo que un dispositivo o servicio financiero ha tenido en la vida de los consumidores” (Roa, 2013, p.15).

La inclusión financiera también ayuda a reducir brechas sociales, ya que durante mucho tiempo los sistemas financieros se han visto sesgados a ciertos sectores de la población, donde las personas con mejor situación económica tienen más fácil acceso a estos, debido a que dentro

de su círculo social/ familiar se encuentran usuarios de servicios financieros, por lo cual desde muy jóvenes tienen conocimiento de este tipo de productos. Contrario como pasa con jóvenes de estrato más bajos. Entonces la forma más eficaz para acabar con esta brecha es la educación financiera desde temprana edad, como lo dice CIEEF (2017) en el documento de estrategia nacional de educación económica y financiera de Colombia.

La inclusión financiera es entonces una completa repartición de oportunidades financieras donde además de no alejar o ignorar a cualquier persona, se entiende y atiende individualmente dependiendo de las verdaderas necesidades a cada individuo, donde este además de conocer las alternativas financieras, conoce las consecuencias y los métodos de cada una de estas alternativas.

1.8.3 Educación financiera

La educación financiera es la herramienta que facilita a las personas interesadas en ser usuarios de servicios financieros, entender, comprender y poder hacer uso de estos servicios. Para la OCDE en el documento de evaluación y marco analítico PISA (2019)

La educación financiera es el conocimiento y la comprensión de los conceptos y riesgos financieros, así como las habilidades y actitudes para aplicar dicho conocimiento y comprensión a fin de tomar decisiones efectivas en una variedad de contextos financieros, para mejorar el bienestar financiero de las personas y la sociedad. y permitir la participación en la vida económica. (p.17).

Bajo esta definición se reconocen todos los términos necesarios para poder evaluar adecuadamente una educación financiera, pero, además de la medición, se deben comprender sus fines, y aunque la definición anterior contempla temas como la participación económica y la toma de decisiones razonables, no contempla específicamente uno importante para el desarrollo

de este trabajo, el cual es la inclusión financiera. EL Instituto de Fomento de las Exportaciones (INFE) (citado por García, et.al 2013) define la inclusión financiera como

El proceso de promoción de un acceso asequible, oportuno y adecuado a una amplia gama de productos y servicios financieros regulados y la ampliación de su uso por todos los segmentos de la sociedad, a través de la aplicación de enfoques innovadores o existentes hechos a la medida, incluyendo actividades de sensibilización y de educación financiera, con el fin de promover el bienestar y la inclusión económica y social (p.3).

Complementando con la definición del CESE (2013) en el documento Educación financiera para todos: “Una educación financiera plenamente accesible beneficia al conjunto de la sociedad, reduciendo los riesgos de exclusión financiera y alentando a los consumidores a planificar y ahorrar, el cual contribuye también de esta manera a evitar el sobreendeudamiento” (p.4).

La educación financiera es el proceso en el cual el otorgamiento de conocimiento permite la toma de decisiones razonables en contextos variados, donde esta es brindada inclusivamente bajo el supuesto del desarrollo personal y de la sociedad. La educación financiera está dentro de la inclusión financiera y es un fuerte pilar de la misma, porque brinda herramientas suficientes para que las personas comprendan conceptos financieros a los cuales se verán enfrentados al momento de incluirse en el sistema financiera.

Existe un consenso nacional e internacional sobre las ventajas de introducir la EEF (Educación económica y financiera) desde una edad temprana, preferiblemente de manera transversal (en diferentes materias como matemáticas y ciencias sociales). Lo anterior contribuye al desarrollo cognitivo de los estudiantes y a la formación de pensamiento crítico. La EEF

también es fundamental para los jóvenes en la educación básica secundaria, ya que proporciona las bases para desarrollar el entendimiento de los conceptos económicos y financieros básicos y su aplicación en temas financieros que los estudiantes enfrentarán en su vida adulta. (P.37).

Entonces, la educación financiera es un mecanismo por el cual las personas conocen y aprenden acerca de los productos financieros, pero también es una herramienta social que ayuda por medio de la inclusión financiera a que las personas con bajos niveles de alfabetización financiera, tenga un mayor acceso a estos productos, permitiendo así que dejen de ser uso exclusivo de sectores más favorecidos de la población, lo que ayuda a cerrar brechas sociales.

1.8.4 Educación virtual

Unigarro (2004) en su libro “Educación virtual: encuentro formativo en el ciberespacio” define la educación virtual como:

La generación de un proceso educativo, una acción comunicativa con intenciones de formación, en un lugar distinto al salón de clase: en el ciberespacio; en una temporalidad que puede ser sincrónica o asincrónica y sin la necesidad de que los cuerpos de maestros y alumnos estén presentes (p.46).

La anterior definición que igualmente la comparte el Ministerio de Educación Nacional de la República de Colombia (2016) y donde este último añade que:

La educación virtual es una modalidad de la educación a distancia; implica una nueva visión de las exigencias del entorno económico, social y político, así como de las relaciones pedagógicas y de las TIC. No se trata simplemente de una forma singular de hacer llegar la información a lugares distantes, sino que es toda una perspectiva pedagógica.

Así mismo el Ministerio de Educación Nacional (2016), conceptualiza generalmente la educación virtual como una modalidad y a su vez evolución de la educación a distancia, alejando

la necesidad de la presencia de los cuerpos dentro de un mismo espacio (no virtual) de las personas que intervienen dentro del proceso educativo, donde la conexión se realiza mediante el uso de espacios de formación que se establecen dentro del ciberespacio, y donde además la relación educativa puede ser o no sincrónica.

Esta definición es acertada, pero un poco incompleta para la actualidad educativa y social. Según Lara (2002), define la educación virtual como una modalidad educativa que mejora la calidad de la enseñanza ya que respeta la disponibilidad, logrando su mayor alcance con métodos asincrónicos, sincrónicos y de autoformación.

Lara (2002) añade así, dos nuevos supuestos para la educación virtual, primero que la educación virtual puede elevar la calidad del aprendizaje por la flexibilidad en horarios que esta se puede permitir, y segundo que no solo debe ser asincrónica y sincrónica, sino que también puede ser de carácter auto formativa, la información y el medio debe ser establecido, pero puede ser indispensable la presencia de un maestro en el transcurso del proceso de enseñanza.

Dentro de este contexto, Brenes (2013) dice que:

El esquema tradicional de comunicación es muy pobre y está obsoleto. El ser humano no es simplemente emisor en las diversas situaciones de la comunicación social. Es un sujeto de la comunicación que participa y vive inserto en las relaciones sociales, según los límites fijados por la formación social a cada sector de la sociedad. Además de sujeto, siempre se es emisor o receptor en determinada situación social. Desde la perspectiva del sujeto de la comunicación, el emisor puede orientar su acción hacia una transformación. Por ejemplo, el impulso hacia lazos de solidaridad, a la organización, el aporte de recursos para ampliar la participación en la búsqueda de información útil para la vida diaria. (p.2).

El estudiante a través de la concepción de la educación virtual, puede pasar de ser simplemente un receptor de información, a un participante del proceso de comunicación educativa que, no solamente recibe el conocimiento, sino que lo puede llegar a buscar y obtener por el mismo.

Así entonces, la educación virtual es una modalidad flexible de educación a distancia sincrónica, asincrónica y/o de autoformación, que hace uso de herramientas virtuales, generalmente mediante el uso de internet, como medio para la adquisición de la información. (Sistema Nacional de Acreditación 2006).

1.9 Tipo de estudio experimental

Es un tipo de investigación que, según Guevara; Verdesoto y Castro, (2020) consiste en: “someter a un objeto o grupo de individuos en determinadas condiciones, estímulos o tratamiento (variable independiente), para observar los efectos o reacciones que se producen (variable dependiente).”

En esta investigación se escogió este tipo de estudio ya que se observará el resultado en conocimientos financieros después de la implementación de un curso digital de educación financiera, además de comparar esta situación, frente a la situación anterior a la intervención.

1.10 Fases de investigación

1.10.1 Selección del medio para la realización del curso y la muestra a la cual se le brindará la propuesta del curso virtual.

En esta primera etapa se revisan las posibles plataformas disponibles para la realización del curso virtual de educación financiera teniendo en cuenta diferentes aspectos, tales como la adaptación de las herramientas educadoras acordes a las necesidades de los objetivos de la enseñanza, las cuales están disponibles en la interfaz del usuario navegar por los distintos sitios web y que le permite de esta manera poder seleccionar la plataforma educativa más apropiada

para el curso. Siendo así, se recomienda la plataforma Edmodo, una aplicación cuyo objetivo principal es permitir la comunicación entre profesores y alumnos, su uso es específicamente educativa, en el que se pueden compartir mensajes, archivos y enlaces y un calendario de aula. Es un espacio seguro en el que crear tareas, gestionarlas y calificarlas (Redes sociales Educativas, 2020.p.1).

Además, se escoge a la institución Educativa Técnica Comercial LITECOM de Jamundí siendo este el colegio el cual será la muestra para poner en práctica el curso de educación financiera, después de revisar las posibilidades y teniendo en cuenta que, este curso no excluye a otros tipos, pero, está dirigido principalmente a colegios públicos. También se considera la facilidad en términos de comunicación que se tiene con la institución educativa al momento de seleccionarla. Después de la selección se procede a la comunicación y explicación de la propuesta a realizar y la concertación entre las dos partes para efectuar dicha propuesta.

1.10.2 Aplicar un proceso diagnóstico preliminar de manera virtual.

Este proceso es una etapa preliminar del curso digital y sirve para conocer la realidad de la educación financiera de los estudiantes de la Institución Educativa Técnica Comercial LITECOM del municipio de Jamundí. En esta etapa se pone a disposición en la plataforma virtual la prueba diagnóstica preliminar del curso de Cerón (2019), que permite diagnosticar el nivel de conocimientos financieros de los estudiantes que tengan el pleno conocimiento de estos procesos, y que puedan reconocer las fallas que tengan y poder enfocar el curso a las necesidades que estos presenten.

1.10.3 Disponer el curso de educación financiera en una plataforma de educación virtual.

En esta etapa se pone a disposición de los estudiantes de la Institución Educativa Técnica Comercial LITECOM el curso de educación financiera presentado en 3 sesiones virtuales de manera asincrónica en la plataforma de educación virtual EDMODO, las sesiones se presentan

en video clases, las cuales están acompañados de actividades que permiten reforzar los conocimientos expuestos en cada sesión.

Analizar la utilidad del curso en los estudiantes de grado décimo y undécimo para conocer si el curso digital de educación financiera cumplió con las expectativas, se implementa la prueba diagnóstica “Cuestionario Prueba Final” de la propuesta de educación financiera de Ramírez (2017), para conocer si el curso digital de educación financiera cumplió con las expectativas, este método tiene como objetivo volver a medir el nivel de conocimientos financieros de los estudiantes de la Institución Educativa Técnica Comercial LITECOM, y poder hacer una comparación con el proceso de análisis preliminar y así notar si los resultados fueron favorables.

1.11 Método investigativo

El Método cualitativo Hernández, Fernández y Baptista, (2014) “Utilizan la recolección de datos para finar las preguntas de investigación o revelar nuevas interrogantes en el proceso de interpretación” (p.172).

Al diseñar una propuesta de alfabetización para los estudiantes es necesario aplicar el método cualitativo donde se analiza la aplicabilidad y la utilidad de esta propuesta.

1.12 Fuentes de información

Es la localización e identificación de los documentos origen donde se obtienen datos relevantes para satisfacer una necesidad informativa, los cuales son necesarios para el desarrollo de una investigación.

1.12.1 Fuentes primarias

Es información nueva que se recopila en muchos casos por parte del investigador. “implica la realización de una muestra que debe especificarse en aquellos proyectos donde se piensa aplicar un instrumento de recolección de datos primarios a un conjunto de personas, organizaciones, situaciones o lugares” Isaza y Rendón (2007). Para esta investigación la fuente

primaria que se utilizará serán los estudiantes del colegio LITECOM de Jamundí, a los cuales va dirigido esta propuesta curso digital de educación financiera.

1.12.2 Fuentes secundarias

Es la información que se utiliza en una investigación que han hecho otros autores. Hernández, Fernández y Baptista, (2014). “Son listas, compilaciones y resúmenes de referencias o fuentes primarias publicadas en un área de conocimiento en particular. Es decir, reprocesan información de primera mano” (p.29). En esta investigación las fuentes secundarias que se utilizaran son documentos académicos tales como la propuesta de un curso de educación financiera de Ramírez (2017) y el análisis de la efectividad de este curso hecho por Cerón (2019).

2 Propuesta de un curso virtual de educación financiera

El desarrollo de un curso virtual se constituye por múltiples etapas, conocer la idea a trabajar, establecer el público al cual va dirigido, saber el medio por el cual el curso se va a llevar a cabo o simplemente nombrar el curso son unas de las tantas partes fundamentales para el funcionamiento de este, además de la elección del contenido y estructura del curso en sí mismo. En este apartado se presentan los resultados del desarrollo y la evaluación a nivel de un piloto del curso virtual de educación financiera propuesta para estudiantes de grado décimo y undécimo incluyendo aquí el detalle de la forma en que se selecciona la plataforma y se revisan cuáles serán las herramientas pedagógicas utilizadas en la realización del curso digital; la explicación de la selección y estructura del contenido a compartir a los estudiantes mediante el curso financiero, y la ponencia de todo lo realizado dentro del curso, incluyendo esto la introducción al curso, la prueba diagnóstica, las clases realizadas mediante videos compartidos en YouTube y la prueba final de evaluación.

2.1 Selección de la plataforma y herramientas pedagógicas

La mayoría de los pasos iniciales para poder desarrollar un curso virtual ya han sido expuestos a lo largo de este documento; la idea y el público han estado claros desde el inicio, pero es necesario precisar el medio y la forma que va a tomar el mismo, tal es el objeto de este apartado.

La educación virtual comprende un espectro demasiado amplio como para obviar el medio específico necesario, para el caso de un curso en donde se planean desarrollar exámenes cortos, actividades y programar clases en formato de videos, la opción óptima son las plataformas virtuales educativas, las cuales son sitios web desarrollados con fines educativos en donde instituciones y educadores pueden almacenar y organizar información y herramientas que permiten ser utilizadas por estudiantes con acceso generalmente intuitivo y que permiten

masificar la educación tratando de mantener calidad en esta. Las plataformas educativas se presentan bajo el formato de salones virtuales con todas las herramientas que se consideran necesarias para el desarrollo de los cursos, y este formato es desarrollado por múltiples empresas que terminan consolidando un variado mercado de plataformas virtuales.

Tabla 1

Comparativo de las plataformas para educación virtual

	Puntaje asignado de la revisión a cada plataforma				Total
	Accesibilidad	Estética	Amigabilidad al usuario	Herramientas disponibles	
Meet	8	3	5	7	23
Blackboard	5	3	5	9	22
Moodle	9	6	8	9	32
Edmodo	9	8	9	9	35

Fuente: Autoría propia

Con base en la información presentada Tabla 1, se selecciona la plataforma EDMODO para el apoyo de este curso piloto de educación financiera virtual, un sitio web gratuito e intuitivo con un diseño que refleja una red social, pero, totalmente dedicado a la enseñanza.

El acceso gratuito y fácil manejo tanto para el estudiante como para el docente facilitaron la elección de esta plataforma para hacer este piloto del curso de educación financiera , EDMODO brinda herramientas para crear evaluaciones, dejar tareas y actividades, facilitando que se pudiera crear una prueba diagnosticar para medir el conocimiento con el que llegaban los estudiantes a enfrentarse a este curso, también utilizando esta herramienta se hace la prueba final, que es la que permite medir la efectividad del curso y el avance que tuvieron los estudiantes después de haber realizado el curso digital.

La plataforma también da la oportunidad de subir enlaces y archivos multimedia, lo que permitió que se entregara a los estudiantes las clases por medio de videos que se subieron a

YouTube y se copió el enlace en la plataforma. Las video-clases se dividieron en tres secciones, la primera sesión trato el tema de consumo responsable, en esta sesión se subió un video de 24 minutos donde se explicaron los temas relacionados, además se utilizó la herramienta de actividades para dejar la primera actividad, la cual era un corto cuestionario con preguntas puntuales de esta sesión. La segunda sesión trató el tema de finanza se utilizó el mismo método de la primera sesión un video de 30 minutos explicando el tema y una actividad. La última sesión también se llevó a cabo con un video de 20 minutos donde se trataron los temas seguros, pensiones, responsabilidad fiscal y sistema financiero colombiano, a diferencia de las dos primeras sesiones en esta no hubo actividad, ya que posterior a ella se haría la evaluación final.

2.2 Desarrollo de contenidos

Teniendo en cuenta la tabla temática destinada para la propuesta del curso de información financiera, los temas expuestos en cada video clase fueron los siguientes:

1. Economía

1. Conceptos básicos de economía

I. Oferta y Demanda e incidencia en los precios

II. PIB

2. Comprensión de los indicadores económicos básicos

I. Tasa de Cambio COP/USD

II. Inflación

III. Precio del petróleo -WTI

IV. Tasa de intervención de política monetaria Banco de la República

3. Consumo inteligente

I. Consumo consciente (poder de compra / necesidad y deseo)

II. Consumo informado (relación calidad – precio)

- III. Consumo crítico (efecto de la publicidad)
- IV. Consumo saludable
- V. Consumo solidario (efecto de la piratería, contrabando)
- VI. Consumo sustentable (ahorro de energía y agua / medio ambiente / reciclaje)
- VII. Consumo organizado

2. Finanzas

- a) Conceptos financieros básicos
 - I. Valor del dinero en el tiempo
 - II. Interés simple y compuesto
- b) Presupuesto
 - I. Planeación a corto y largo plazo
- c) Ahorro
 - I. Cuentas de ahorro y corriente
- d) Inversión
 - I. Renta Fija y variable
- e) Endeudamiento
 - I. Tarjetas de crédito
 - II. Crédito hipotecario
 - III. Créditos de libre inversión
 - IV. Libranza
 - V. Recompra de cartera

3. Seguros y Pensiones

- a) Seguro de vida
 - b) Seguros de deuda
 - c) Jubilación (diferencias entre fondos de ahorro individual y prima media)
- 4. Responsabilidad tributaria**
- a) IVA
 - b) Retención en la fuente
 - c) Impuesto a la renta
- 5. Sistema Financiero**
- a) Conocimiento de los actores participantes del sistema financiero colombiano
 - I. Bancos
 - II. Cooperativas / Fondos de empleados
 - b) Canales de comunicación y Defensor al cliente

El curso tiene una ligera introducción en el primer video clase. Esa brevedad se debe a que la introducción completa del curso se realiza en el momento en que se hace el primer contacto con los estudiantes, siendo esta la primera reunión en donde se explica el curso digital y se asigna la prueba diagnóstica.

Estos temas se distribuyeron en 3 clases, en la primera se abordó toda la temática y los conceptos de economía, empezando por los conceptos básicos y primordiales de esta área del conocimiento, siguiendo con los indicadores que es un complemento de estos conceptos y por último todos los temas relacionados con el consumo inteligente (Camargo y González, 2020a).

La segunda clase se vieron los temas financieros, iniciando también por conceptos básicos, y viendo otros temas como presupuesto, ahorro, inversión y endeudamiento (Camargo y González, 2020b). En la última sesión se enseñaron tres temas diferentes, seguros y pensiones,

responsabilidad tributaria y el sistema financiero. Temas a los cuales los estudiantes podrían enfrentarse a ellos en su vida en un corto plazo, ya que están próximos a culminar sus estudios y muchos empezaran su vida laboral, de emprendimiento o universitaria.

Los videos con las clases se desarrollaron intentando brindar la mayor calidad posible que se encuentra al alcance; creando un libreto específico respecto a los temas a tratar asignados a cada clase y organizando las diapositivas a usar de manera que se adapten al discurso. La creación de estos se realizó con software dedicado para la edición de videos.

2.3 Implementación de un piloto en una institución educativa

Para la elección del contenido del plan piloto de curso virtual y su estructura, se selecciona la Propuesta de un Curso de Educación Financiera Dirigido a Jóvenes Estudiantes de Educación Media para los Grados 10 y 11 en Colombia, desarrollado por Ramírez (2017) y además probada su efectividad como curso presencial por Cerón (2019) al haberlo puesto en práctica con alumnos de grados 10 y 11 en Puerto Asís – Putumayo. En este análisis de efectividad realizado por Cerón se evidenció el beneficio de este curso y con esto el por qué se decidió realizar en la Institución Educativa Técnica Comercial LITECOM del municipio de Jamundí.

En este curso participó un total de 69 estudiantes de la institución educativa comercial LITECOM del municipio de Jamundí, de los cuales 33 eran del grado décimo y 36 del grado once, como lo muestra la Tabla 2.

Tabla 2

Número de estudiantes del colegio LITECOM por grado, que realizaron la prueba inicial

GRADO	No. ESTUDIANTES	PORCENTAJE
Décimo	33	48%
Once	36	52%
TOTAL	69	100%

Fuente: Autoría propia

El inicio del curso en la institución LITECOM se llevó a cabo por medio de una sesión virtual con los estudiantes de los grados décimo y undécimo, cada sesión se realizó por separado el día 3 de noviembre de 2020 a las 3:00 pm y el 5 de noviembre de 2020 a la misma hora, respectivamente. Estas primeras sesiones se desarrollaron con varios objetivos, el primero fue la presentación y establecer el primer contacto con los estudiantes; el segundo, brindar una sinopsis del curso que les permita a los estudiantes entender que van a realizar; tercero, se explicó la importancia de este curso en la vida de los estudiantes apoyándonos en experiencias propias y de terceros; cuarto, se presentó el medio virtual y la manera en que funciona este para tener claridad y evitar posibles inconvenientes; y por último, se realizó una prueba inicial mediante la plataforma virtual EDMODO, para poder entender el estado inicial de conocimientos de los estudiantes.

Antes de iniciar cualquier proceso se debe de obtener en lo posible información de primera mano para poder entender de qué manera se debe de proceder, y aunque fuentes relevantes como Fasecolda y Asobancaria colocan como un hecho la baja educación financiera en Colombia, es necesario realizar por cuenta propia un diagnóstico que nos brinde si realmente existe la necesidad de un curso de educación financiera virtual, y además revisar cuáles conocimientos financieros son los menos impregnados en los estudiantes de bachillerato, para así poder

desarrollar adecuadamente el curso. La prueba inicial, que igualmente es tomado de Ramírez, (2017) permite evaluar parcialmente con siete preguntas, ¿qué entienden? y ¿cómo resuelven los estudiantes cuando se les habla de economía, intereses, impuestos, finanzas, divisas y seguros?; lo que permite obtener una idea de las nociones de los estudiantes respecto a los temas más relevantes que se pueden generar en el mercado financiero.

2.3.1 Prueba diagnóstica

La prueba de diagnóstico, o prueba inicial culmina entonces el primer acercamiento a los estudiantes, y permite entender la necesidad de solucionar el problema que justifica este proyecto de grado, los resultados de la prueba se muestran en la Tabla 3, donde la nota promedio fue de 1,5 (Nota máxima 5), con un porcentaje promedio de acierto del 30%.

Tabla 3.

Promedio de notas y porcentaje de acierto de la prueba inicial

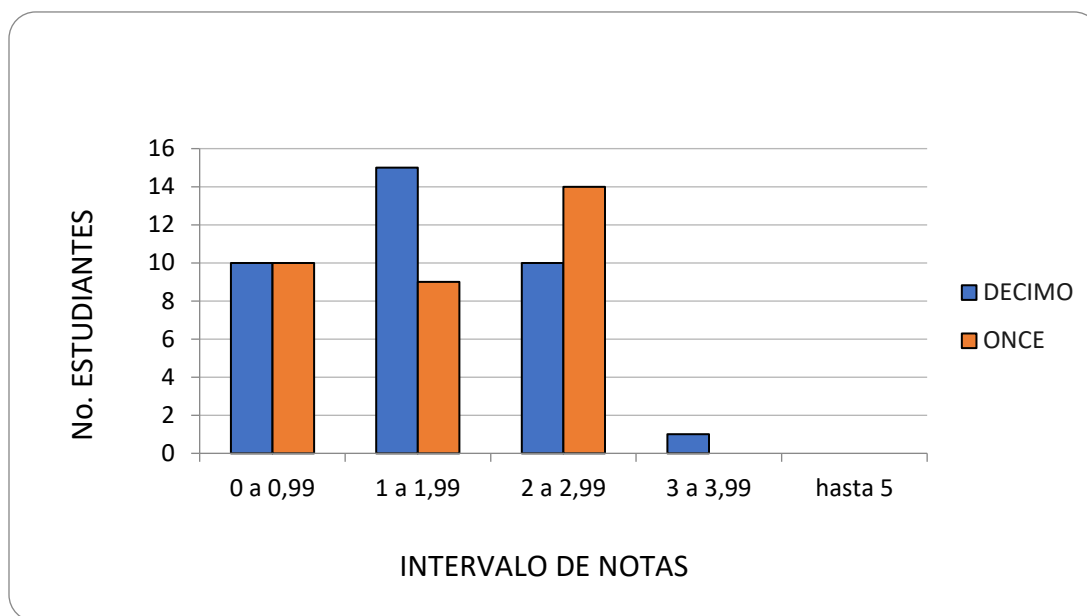
Nota Máxima 5,00			
	Decimo	Once	Total
Promedio	1,49	1,56	1,52
Mediana	1,48	1,77	1,59
Máxima	3,36	2,91	3,36
Porcentaje de acierto	30%	31%	30%

Fuente: Autoría propia

La Tabla 3 muestra que la nota máxima para los grados décimo y undécimo fue 3.36 y 2.91 respectivamente y la mediana 1.48 y 1.77 muy similar al promedio, lo que evidencia pocos conocimientos de estos temas por parte de los estudiantes antes de realizar el curso.

Figura 1

Distribución de notas obtenidas por los estudiantes en la prueba inicial



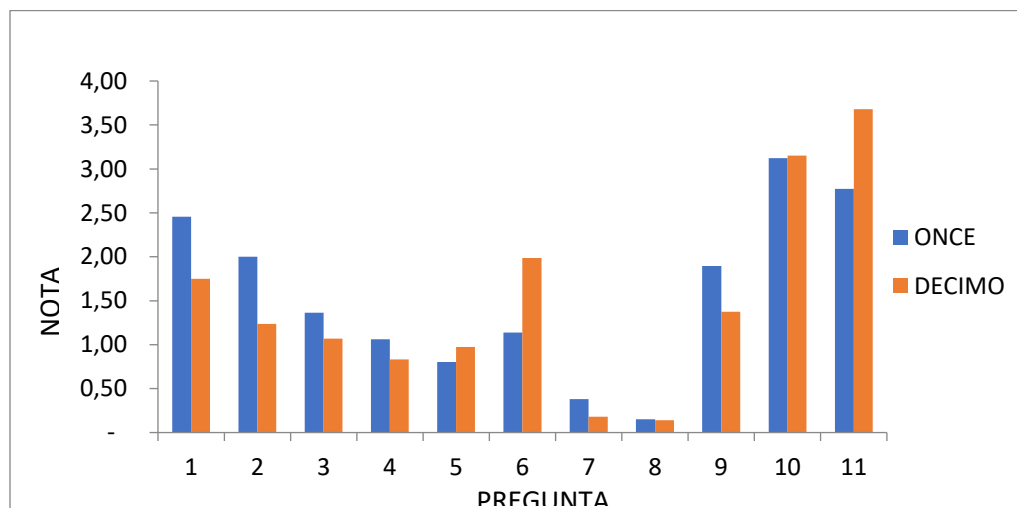
Nota: La figura muestra la distribución de notas por los estudiantes en la prueba inicial

Fuente: Autoría Propia

En la figura 1 se puede ver la distribución de las notas obtenidas por los estudiantes de ambos grados en esta prueba diagnóstica por intervalo de 1 punto, aquí se evidencia que las notas bajas son las que más resaltan, en el caso de los estudiantes de grado décimo el intervalo de notas entre 1 y 2 es donde se encuentran más estudiantes con un total de 15; por otro lado el intervalo donde más se concentran los estudiantes de grado once es entre 3 y 4. Las notas superiores solo cuentan con 1 estudiante de grado décimo, es decir que hay un nivel de educación financiera baja en estos estudiantes.

Figura 1.

Distribución de notas promedio por pregunta de la prueba inicial



Nota: En la figura muestra la distribución de notas promedios según el rango de notas

Fuente: Autoría Propia.

En la figura 2 se evidencia que las preguntas 10 y 11 que trata de temas básicos de ahorro, son las preguntas con mejor puntaje obtenido por los estudiantes de ambos cursos, estas preguntas son de temas a los que las personas se enfrentan en su vida diaria, y esto es notorio en los resultados. Por otro lado, las preguntas 7 y 8 son las preguntas con peores resultados, los temas de estas preguntas son tasas de interés, un tema exclusivo de la educación financiera, como en esta institución no se enseña estos temas, son totalmente desconocidos para los estudiantes. En la primera pregunta se obtuvo resultados medianamente buenos, esto debido a que son temas de economía básica, temas que se enseñan dentro de la institución. (El cuestionario de la prueba diagnóstica está en el Anexo 1)

Al final con la prueba inicial se concluye:

- Existe la necesidad de la implementación de un curso financiero debido a la ausencia de la gran parte de conocimientos económico-financieros en la mayoría de los estudiantes.
- El resultado del diagnóstico de la prueba arrojó que durante este curso se debe de profundizar en los temas de tasas de interés, impuestos y endeudamiento debido a que son estos los que menos presencia tienen en los estudiantes.

2.3.2 Implementación del Curso virtual

Al finalizar la prueba diagnóstica y evaluar los resultados se concreta la necesidad de disponer el curso virtual de información financiera para poder presentar una capacitación de conceptos financieros que se pueden considerar relevantes en la vida de los jóvenes; en este caso en la futura vida de los estudiantes de grado decimo y once del Instituto LITECOM de Jamundí. Como se menciona previamente la manera en que se realiza este curso virtual es mediante una plataforma virtual, la cual por facilidad y conveniencia es EDMODO, un sitio enfocado desde el 2008 en crear un ambiente educativo virtual.

Ya teniendo la plataforma seleccionada se crea en ésta dos cursos virtuales destinados para ingresar en éstos por separado de los estudiantes de cada grado, esto debido a que por disposiciones del instituto educativa se realizan de esta manera, para no intervenir de modo agresivo con los horarios complejos que manejan los estudiantes en sus últimos grados de bachillerato, y aprovechar parte de las horas que dedican a su formación técnica en el colegio, para destinarlas en el curso virtual de educación financiera. Los cursos son nombrados para décimo y undécimo “Educación Financiera LITECOM 2020 Grados Décimo” y “Educación Financiera LITECOM 2020 Grados Once”.

El ingreso por parte de los estudiantes a su respectivo curso se realiza en la primera sesión, realizadas como y fue mencionado, el 3 y 5 de noviembre de 2020, en donde ellos realizan el registro o ingreso en EDMODO y además se unen a los cursos mediante códigos

alfanuméricos únicos generados por EDMODO para poder entrar como estudiantes a cada curso creado dentro de esta. Se registran de esta manera 69 estudiantes.

Con el registro completo en los cursos de la plataforma se asigna la prueba de diagnóstico inicial la cual se dispone con fecha límite hasta el 6 de noviembre de 2020 a la media noche para poder realizarse.

La prueba diagnóstica inicial como la final son herramientas que permiten evaluar el valor del curso, pero no son requisitos ni tienen valor de calificación para los estudiantes; el contenido y las herramientas de disposición de información a los estudiantes son la verdadera sustancia de esta propuesta de curso virtual, para esto se realiza tres vídeos, cada uno de aproximadamente media hora que permita explicar la información financiera a los estudiantes, y además revisar la asimilación del contenido de los estudiantes con los videos con dos actividades con preguntas referentes a la información brindada en estos, estas actividades son realizadas para acompañar las dos primeras video-clases, debido a que la última estaría acompañada directamente con la evaluación final.

El contenido de las sesiones como el curso están basadas en La Propuesta de un Curso de Educación Financiera Dirigido a Jóvenes Estudiantes de Educación Media para los Grados 10 y 11 en Colombia de Ramírez (2017) trabajo de grado para lograr el título de Maestría de Finanzas; en donde, mediante la recolección de experiencias exitosas extranjeras al país, establece el contenido adecuado para el propósito de este y además crea algunas herramientas para la realización del curso, entre estas:

- Una tabla temática que permite visualizar el contenido apropiado de conocimientos que se deben de impartir a los estudiantes
- Un cronograma de 5 días en donde se reparten el temario del curso por hora de clase

- Un perfil del facilitador del curso, el cuál será el encargado de exponer y dar a entender los temas a los estudiantes
- Y un total de 55 diapositivas las cuales son el material de apoyo para el desarrollo del curso

Este curso de considerable valor por su apropiada investigación y además puesto en prueba con resultados favorables por Cerón (2017) se convierte así, en el principal apoyo para el desarrollo de la propuesta de curso virtual de educación financiera y en la guía principal para el desarrollo de las clases.

Aunque la propuesta de Ramírez aclara el camino a seguir, se realiza una adaptación al cronograma y a las diapositivas de material de apoyo, esto debido a que la propuesta de Ramírez está realizada para funcionar dentro de un ambiente presencial y la configuración que les ha realizado a las dos herramientas mencionadas están adaptadas para esto.

Tabla 4*Cronograma de actividades Propuesta de un curso de educación financiera*

Hora / día	Sábado 1	Sábado 2	Sábado 3	Sábado 4	Sábado 5
8:00 a.m.	conceptos básicos de economía	Presupuesto	Seguro de vida	IVA Retención en la fuente	Actores del sistema financiero colombiano
9:00 a.m.	Compresión de los indicadores económicos básicos	Ahorro/Inversión	Seguros de deuda	Impuesto a la renta	Canales de comunicación y Defensor al cliente
10:00 a.m., 10:00 a.m., 10:30 a.m.	Receso	Receso	Receso	Receso	Receso
10:30 a.m. 11:30 a.m.	Consumo inteligente	Endeudamiento	Pensiones	Asesoramiento y Resolución de casos	Bus Escuela
11:30 a.m. 12:30 a.m.	Conceptos financieros básicos	Asesoramiento y Resolución de casos	Diferencias entre fondos de ahorro individual y prima media	Ahorro / Pensiones / Endeudamiento	Inclusión financiera y Manejo de canales

Nota: Datos tomados de Propuesta De Un Curso De Educación Financiera Dirigido A Jóvenes Estudiantes De Educación Media Para Los Grados 10 Y 11 En Colombia (2017)

Tabla 5

Cronograma de actividades Propuesta curso digital de educación financiera

ACTIVIDAD	FECHA		SEMANA			
	INICIO	FINAL	1	2	3	4
Prueba Inicial Decimo	03-nov-20	06-nov-20				
Prueba inicial Once	05-nov-20	06-nov-20				
Clase 1	07-nov-20	14-nov-20				
Actividad 1	07-nov-20	12-nov-20				
Clase 2	14-nov-20	21-nov-20				
Actividad 2	14-nov-20	19-nov-20				
Clase 3	21-nov-20	26-nov-20				
Evaluación Final	26-nov-20	26-nov-20				

Fuente: Autoría propia.

Además del cambio de tiempo y sesiones, se extienden la cantidad de diapositivas como material de apoyo, ya que estas son gran parte del contenido propuesto en el video-clase.

Como se ha mencionado anteriormente, las dos primeras sesiones estuvieron acompañadas de dos talleres que ayudan a reforzar y a recordar lo visto, estas actividades fueron de utilidad para los estudiantes, ya que las calificaciones obtenidas fueron buenas. (Ver anexos Anexo 2 y 3)

Tabla 6

Mediana, máxima, mínima y promedio de notas de las actividades 1 y 2

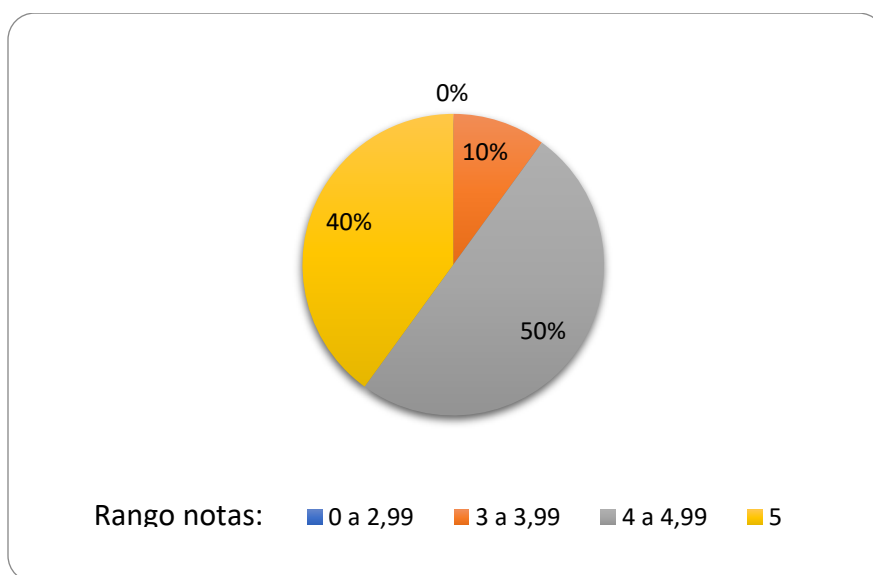
	ACTIVIDAD 1		ACTIVIDAD 2	
	DECIMO	ONCE	DECIMO	ONCE
PROMEDIO	4,7	4,5	3,6	4,0
MEDIANA	4,8	4,8	3,5	4,0
MAXIMA	5,0	5,0	5,0	5,0
MINIMA	4,0	3,2	2,0	3,0

Fuente: Autoría propia.

Según los resultados arrojados en la Tabla 7, los estudiantes de ambos cursos entendieron los conceptos enseñados en las dos primeras clases, los resultados obtenidos en las actividades correspondientes a éstas fueron positivos y altos, con mejores resultados en la primera actividad que tocaba temas un poco más familiares para los estudiantes como la economía, en cambio la segunda actividad que eran temas de finanzas fue un poco más difícil para ellos, pero el balance general en todas las actividades es bueno, puesto que hubo buen promedio de notas e inclusive que en las dos actividades se alcanzó la nota de 5 en la calificación.

Figura 2.

Porcentaje de notas primera actividad.

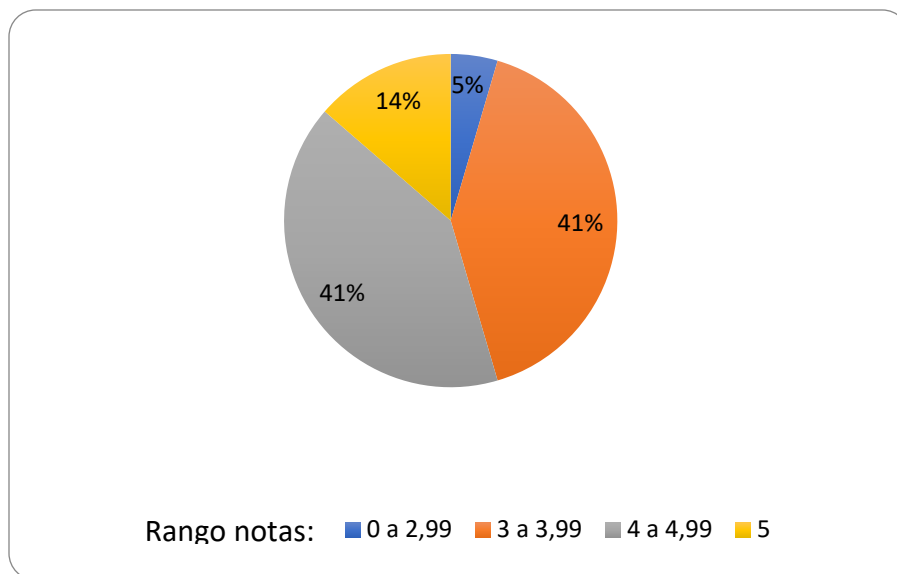


Nota: La figura muestra el porcentaje de las notas obtenidas en la primera actividad

Fuente: Autoría Propia

Figura 3. *Porcentaje de notas segunda actividad.*

Porcentaje de notas segunda actividad



Nota: La figura muestra los porcentajes de las notas que obtuvieron en la segunda actividad

Fuente: Autoría propia

En los gráficos 3 y 4 se observa que el porcentaje de acierto por parte de los estudiantes es alto en las dos actividades, en la primera el 90% de los estudiantes tuvieron notas por encima de 4, y en la segunda 55%, es decir, que la mayoría de los estudiantes sacaron una nota alta en estas dinámicas. Como se mostró en la tabla 4 en ambas de ellas, hubo notas de 5, en la primera el 40% de los estudiantes alcanzaron esta nota y en la segunda el 14%, aquí se evidencia también, lo que se dijo anteriormente: que los estudiantes se familiarizaron más con los temas económicos que financieros, pero este gráfico evidencia que no les fue mal con los temas financieros, pues solo el 5% sacaron una nota negativa de resto el 95% de los estudiantes aprobaron esta actividad.

2.3.3 Evaluación del curso

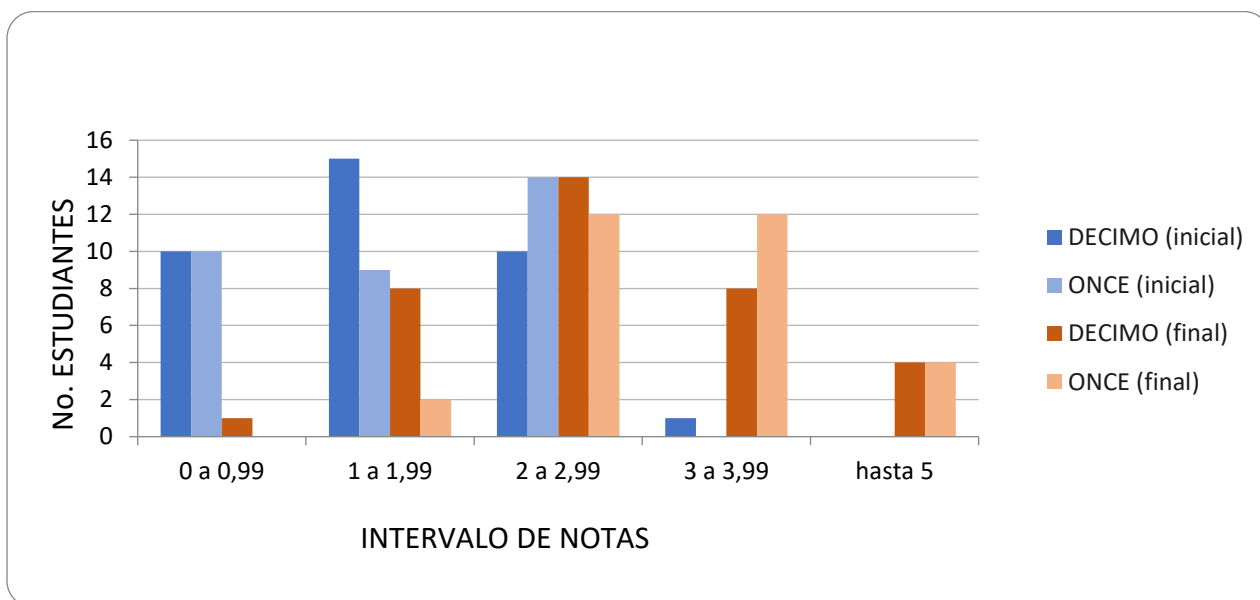
El 26 de noviembre de 2020 culmina el curso de educación financiera con la prueba final en la plataforma de EDMODO. Este consta de 12 preguntas con temas relacionados a las video

clases y permite la comparación con los resultados de la prueba inicial para poder establecer si el proyecto realizado ha tenido resultados positivos o no.

La evaluación final la realizan en total 65 estudiantes, 30 del grado undécimo y 35 del grado décimo. La revisión de las notas permite observar que la mayoría de los estudiantes presentan notas entre 2 y 4 en la totalidad de su prueba, siendo la mayor posible 5; además que 8 estudiantes lograron obtener una nota superior a 4.

Figura 4

Distribución de notas obtenidas por los estudiantes en las pruebas inicial y final



Nota: La figura muestra la distribución de las notas obtenidas en la evaluación final

Fuente: Autoría propia

En el gráfico 5 se evidencia que los resultados de la prueba final fueron más positivos, si se compara con los resultados de la prueba inicial, donde se evaluaron los mismos temas y la mayoría de resultados tendían hacia las notas más bajas. Por el contrario, los resultados de la

prueba final están más repartidos, concentrados en las notas medias y a diferencia de la inicial se obtuvo notas altas.

El porcentaje de acierto también fue superior en la prueba final a comparación de la prueba inicial, como lo muestra la tabla 8 y porcentaje de acierto estuvo ubicado por encima del 50%.

Tabla 7

Mediana, máxima y promedio de notas de las pruebas inicial y final

	INICIAL		FINAL		INICIAL	FINAL
	DECIMO	ONCE	DECIMO	ONCE	TOTAL	TOTAL
PROMEDIO	1,49	1,56	2,70	3,06	1,52	2,88
NOTA TOTAL	5	5	5	5	5	5
PORCENTAJE						
DE ACIERTO	30%	31%	54%	61%	30%	58%

Fuente: Autoría propia

A nivel general el porcentaje de acierto fue del 58%, en ambos cursos este porcentaje fue muy similar teniendo mejores resultados en el grado once donde el promedio de este se apenas superó la nota de 3 y decimo también estuvo cerca a este 3 pero un poco por debajo, comparando con la prueba inicial es notoria la mejoría tanto a nivel general, como por cada uno de los grados, la nota en todos los casos casi se duplica.

Tabla 8*Promedio de notas y porcentaje de acierto de la prueba final.*

	DECIMO	ONCE
PROMEDIO	2,70	3,06
MEDIANA	2,92	3,08
MAXIMA	4,79	4,58

Fuente: Autoría propia

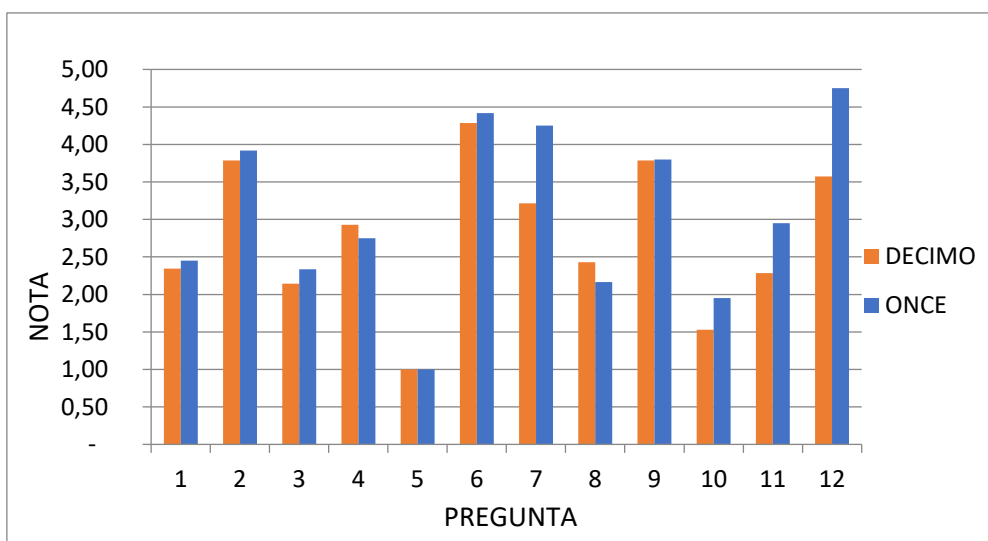
La nota máxima de ambos cursos estuvo muy superior en esta prueba final, comparándola con la nota máxima de la prueba inicial, como se evidencia en la tabla 9 que muestra que para ambos cursos la nota máxima estuvo por encima de 4,5, contraria a la prueba inicial (tabla 3) que en decimo y once la nota máxima fue cercana a 3. La mediana de la prueba final también estuvo por encima y fue casi el doble de la mediana de la prueba inicial.

A nivel general la prueba final tuvo mejores resultados que la inicial pues comparando las notas promedio de ambas hay un incremento 1,36 puntos esto se traduce a que el incremento fue del 89,5%, es decir que los conocimientos aplicados en el curso ayudaron a que los estudiantes mejoraran su nota en casi el doble.

La prueba final evaluó los mismos temas que la prueba inicial, profundizando más en los conceptos dados en cada una de las sesiones brindadas a los estudiantes, se partió de la prueba final desarrollada en la propuesta de Ramírez (2017), haciendo cambios en algunas preguntas para que se adaptara mejor a este curso, las preguntas de la prueba final se encuentran en el anexo 6.

Figura 5.

Distribución de notas promedio por pregunta de la prueba final.



Nota: La figura muestra la distribución de las notas por cada pregunta de la prueba final

Fuente: Elaboración propia

En el grafico 6, muestra que los promedios de los resultados de la mayoría de las preguntas son buenos, siendo así que en algunas preguntas como la numero 2, 6, 7, 9 y 12 la nota promedio es muy cercana a la mayor posible, y las demás están en un nivel medio, para los estudiantes hubo un poco de dificultad en las preguntas 5 y 10 que tratan de temas financieros y pensionales respectivamente, la pregunta 5 fue de tasas de interés, la cual tuvo mayor dificultad para ellos, al igual que en la prueba inicial (grafico 2) esta pregunta también tuvo un resultado similar, lo que evidencia la dificultad de ese tema. Pero siguiendo la comparación de ambas pruebas se nota un crecimiento alto de las notas de la prueba final con respecto a las notas de la prueba inicial.

3 Conclusiones y recomendaciones

Considerando la justificación y la dificultad presente a resolver, y después de haber desarrollado los objetivos expuestos en el trabajo “PROPUESTA DE CURSO DIGITAL DE EDUCACIÓN FINANCIERA PARA ESTUDIANTES DE GRADO DÉCIMO Y UNDÉCIMO” es posible concluir que:

Después de revisar los resultados correspondientes a la prueba inicial y final desarrolladas dentro del curso digital de educación financiera se puede confirmar un beneficio en términos de conocimientos del curso, en donde se observa que se logra pasar de una nota promedio en la prueba diagnóstica de 1,52 a una nota promedio en la evaluación final de 2,88; aumentando así en más de un punto en promedio la nota presente de una prueba a la otra. Además, se puede afirmar que los estudiantes de la Institución Educativa Litecom participantes del curso lograron retener los conocimientos respecto a la mayoría de lo presentado en las clases, aunque, los temas de tasas de interés y pensiones no fueron temas fáciles de asimilar para ellos.

Igualmente, se puede afirmar que en promedio los estudiantes de grado undécimo obtuvieron mejor resultado en el curso digital revisando las notas obtenidas por ellos en la evaluación final, pero se debe tener en cuenta que, desde un principio partían con mayores conocimientos si se observa los resultados de la prueba diagnóstica.

Asimismo, se ratifica la efectividad de la Propuesta de un curso de educación financiera dirigido a jóvenes estudiantes de educación media para los grados 10 y 11 en Colombia realizado por Ramírez (2017) aplicado en este caso digitalmente mediante un curso virtual.

Con base en los resultados obtenidos en la prueba final se debe expresar que, aunque los resultados del curso fueron positivos, se quedan cortos respecto a la intensidad de este. Para una mayor apropiación de los conocimientos financieros presentados para obtener por parte de

Ramírez (2017) se propone mejorar las explicaciones de las clases virtuales y acompañar estas con actividades más amigables que un taller o quiz; Además de aumentar apropiadamente la carga a los temas de tasas de interés y pensiones. E incluso considerar la posibilidad de un curso escalado para los estudiantes de las instituciones educativas de bachiller, en donde no se les presente el mismo curso a los estudiantes de grado 10 y 11, si no, que se realice dos cursos destinados respectivamente a grados por separado teniendo en cuenta lo propuesto por Ramírez (2017) y que estos sean complementarios para que permitan tener un desarrollo más amplio de alfabetización financiera.

Al final el curso digital de educación financiera destinado a estudiantes de grado 10 y 11 de bachillerato en Colombia permite observar un positivo balance referente a las posibilidades a realizar para aumentar la calidad de vida desde las finanzas principalmente personales. Un uso extendido del curso de educación financiera aplicado a gran escala en ciudadanos que están prontos de necesitar estos conocimientos permitirá esparcir correctamente el poder generado por el conocimiento, y realizarlo de manera digital es una de las posibilidades con gran proyección.

Referencias

- Banco Mundial. (2013, 13 de Julio). *Capacidades financieras en Colombia: resultados de la encuesta nacional sobre comportamientos, actitudes y conocimientos financieros*.
<https://www.bancomundial.org/es/country/colombia/publication/national-survey-financial-capabilities-colombia>
- Banco Mundial. (2018, 20 de abril). *Inclusión financiera*.
<https://www.bancomundial.org/es/topic/financiamiento/overview#:~:text=La%20inclusi%C3%B3n%20financiera%20significa%20para,de%20manera%20responsable%20y%20sostenible>
- Brenes, M. M. (2013). Comunicación, ciencia y tecnología. *Revista Comunicación*, 10(1) 1-15.
<https://doi.org/10.18845/rc.v10i1.1285>
- Calvo, G. (2009). Inclusión y formación de maestros. *Revista Iberoamericana sobre calidad, eficacia y cambio en educación*, 7(4), 78-94.
<http://www.rinace.net/reice/numeros/vol7num4.htm>
- Cerón, G. O. (2019). *Análisis de la efectividad de un curso de educación financiera en estudiantes de educación media en la ciudad de Puerto Asís – Putumayo* [Tesis de magister en finanzas, Pontificia Universidad Javeriana Seccional Cali].
<http://vitela.javerianacali.edu.co/handle/11522/12295>
- El CESE. (2013). *Educación Financiera Para Todos; Estrategias Y Buenas Prácticas De La Educación Financiera En La Unión Europea*.
<https://www.eesc.europa.eu/resources/docs/qe-01-17-075-es-n.pdf>

El Tiempo. (2014, julio 9). Colombia, en el último lugar en nuevos resultados de pruebas Pisa. *El Tiempo*.

<https://www.eltiempo.com/archivo/documento/CMS-14224736>.

García, N., Grifoni, A., López, J. C. y Mejía, D. (2013). Financial Education in Latin America and the Caribbean: Rationale, Overview and Way Forward. *OECD Working Papers on Finance, Insurance and Private Pensions*, 33.

<https://www.oecd.org/finance/wp33finedulac.pdf>

Guevara, G. P., Verdesoto, A. E. y Castro, N. E. (2020). Metodologías de investigación educativa (descriptivas, experimentales, participativas, y de investigación-acción). *RECIMUNDO*, 4(3), 163-173.

Hernández, R., Fernández, C. y Baptista, P. (2014). Metodología de la investigación. *McGraw Hill Education*, 6. <http://observatorio.epacartagena.gov.co/wp-content/uploads/2017/08/metodologia-de-la-investigacion-sexta-edicion.compressed.pdf>

Isaza, J. G. y Rendón, J. A. (2007). Guía metodológica para la formulación y presentación de proyectos de investigación. Universidad de la Salle
https://www.academia.edu/22662454/Gu%C3%ADa_metodol%C3%B3gica_para_la_formulaci%C3%B3n_y_presentaci%C3%B3n_de_proyectos_de_investigaci%C3%B3n

Karlan, D., Ratan, A. y Zinman, J. (2014). Savings by and For the Poor: A Research Review and Agenda. *Review of Income and Wealth*, 60, 36-78.

<https://onlinelibrary.wiley.com/doi/10.1111/roiw.12101>

Ley 1328 de 2009. (2009, 15 de julio). Congreso de la República. Diario oficial No. 47.411.

http://www.secretariasenado.gov.co/senado/basedoc/ley_1328_2009.html

Manuel, A. (2004). *Educación virtual, encuentro formativo en el ciberespacio*. Editorial (2ª ed.) UNAB.

Martín, D. M., González, M., Navarro, Y. y Lantigua, L. (2017). Teorías que promueven la inclusión educativa. *Atenas*, 40(2), 90-104.

<https://atenas.reduniv.edu.cu/index.php/atenas/article/view/325/600>

Martínez, A. (2008). El microcrédito como instrumento para el alivio de la pobreza: Ventajas y limitaciones. *Cuadernos de Desarrollo Rural*, 5(61), 93-110.

<https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=117/11713138004>

OECD. (2019). PISA 2021 Financial literacy analytical and assessment framework.

<https://www.oecd.org/pisa/sitedocument/PISA-2021-Financial-Literacy-Framework.pdf>

Ollolqui, F., Andrade, G. y Herrera, D. (2015). *Inclusión Financiera En América Latina Y El Caribe*. Banco Interamericano de Desarrollo.

<https://publications.iadb.org/publications/spanish/document/Inclusi%C3%B3n-financiera-en-Am%C3%A9rica-Latina-y-el-Caribe-Coyuntura-actual-y-desaf%C3%ADos-para-los-pr%C3%B3ximos-a%C3%B1os.pdf>

Ramírez, J. (2017). *Propuesta de un curso de educación financiera dirigido a jóvenes estudiantes de educación media para los grados 10 y 11 en Colombia* [Tesis de magister en finanzas, Pontificia Universidad Javeriana Seccional Cali].

<http://vitela.javerianacali.edu.co/handle/11522/11716>

Rivera, J. y Guerra, P. (2019). *¿Qué es la inclusión financiera? Un análisis desde la teoría y la práctica*. Universidad Andina Simón Bolívar, Sede Ecuador.

<http://repositorio.uasb.edu.ec/bitstream/10644/6914/1/Araque%20W.-CON-003-Que%20es%20la%20inclusion.pdf>

Roa, M. J. (2013). Inclusión Financiera En América Latina Y El Caribe: Acceso, Uso Y Calidad.

CEMLA, 59(3). https://www.cemla.org/PDF/boletin/PUB_BOL_LIX03-01.pdf

Rodríguez, J. (2000). Vulnerabilidad y grupos vulnerables: un marco de referencia conceptual

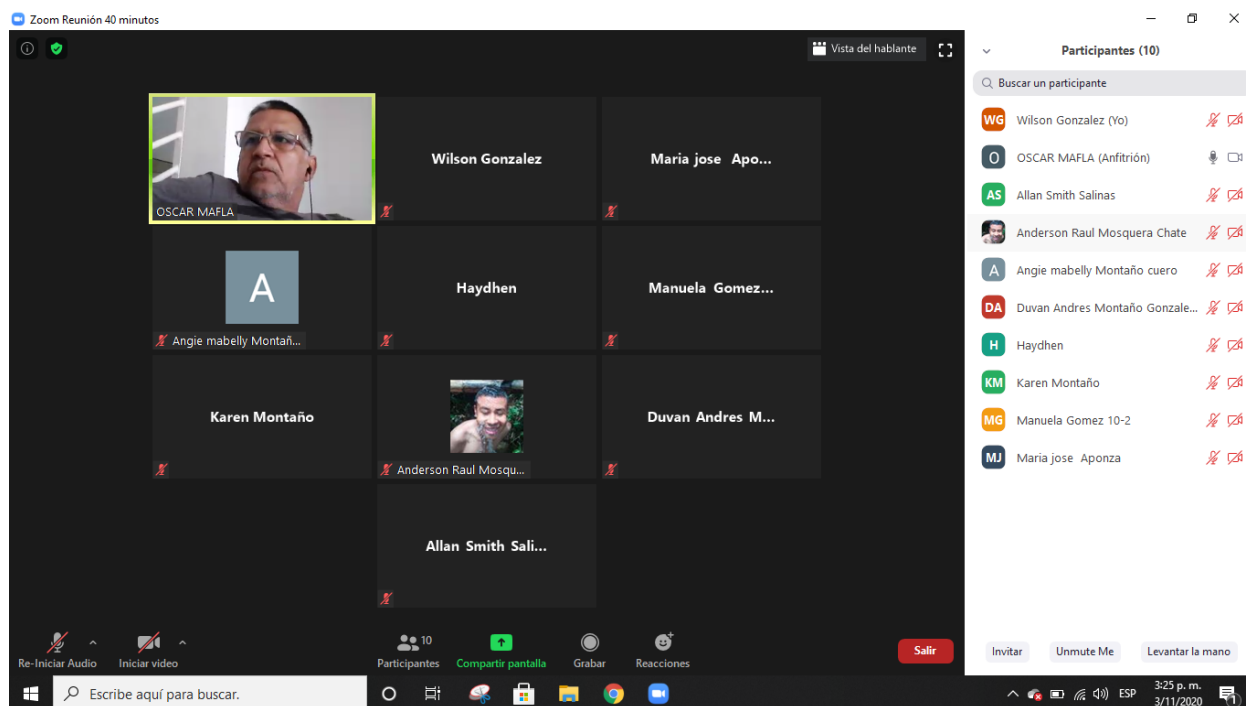
mirando a los jóvenes. Cepal.

https://www.cepal.org/sites/default/files/publication/files/7150/S018659_es.pdf

Anexos

Anexo 1. Reunión de presentación del curso

El día 3 de noviembre del 2020, nos reunimos junto con el Profesor de Contabilidad del colegio LITECOM para presentar el curso a los estudiantes del grado decimo, posteriormente el día jueves 5 del mismo mes nos reunimos con los estudiantes del grado once que también participaron del curso



Anexo 2. Cuestionario Prueba diagnóstica (PRUEBA INICIAL)

1. Cuando se habla de economía, ¿Qué entiende por oferta y demanda?
2. Con base a información conocida durante la última semana, ¿Cuál es la tasa de cambio peso/dólar aproximada que rige en este momento?
3. Expresé como número decimal las siguientes tasas de interés:
 - a. 20% anual
 - b. 3% mensual
 - c. 0,5% diario
 - d. 2,65% semanal
4. Si un producto en el supermercado tiene un precio de \$1.250 con IVA incluido del 19%; ¿Cuál es el precio antes del IVA?
5. ¿Qué entiende por libranza?
6. Si depositamos hoy \$500.000 en una cuenta bancaria y esperamos recibir por concepto de intereses \$35.000 anuales, ¿Cuánto se tendrá al final del año?
7. Del punto anterior. ¿Cuál sería la tasa efectiva anual recibida?
8. Por medio de un pagaré nos comprometemos a cancelar dentro de un año el valor de \$750.000. Si la tasa de interés simple pactada con el prestamista es 7,25% anual, halle el valor inicial de la obligación.
9. ¿Conoce usted algunos productos financieros?, si su respuesta es afirmativa mencione ¿Cuáles?
10. ¿Cuál es la diferencia entre ahorro e inversión?
11. Usted considera que el ahorro es importante para:
 - a. Comprar ropa

- b. Salir de vacaciones
- c. Cubrir eventos inesperados
- d.No creo importante ahorrar

Anexo 3. Visualización de los cursos de educación financiera para décimo y once

Anexo primera sesión y su respectiva actividad

Instrucciones

Enlace primera sesión: https://youtu.be/QBz9Qq6hz_o

Actividad primera sesión

Teniendo en cuenta los temas y conceptos tratados en la primera sesión, responda las siguientes preguntas:

1. Con sus propias palabras, ¿qué es el consumismo inteligente? y ¿de qué manera podemos hacer uso de este?
2. Con sus propias palabras, ¿cómo afecta la tasa de cambio USD/COP al momento de vender algo al exterior o comprar algo del exterior?
3. Con sus propias palabras, ¿qué estudia la economía? y ¿por qué es importante la economía?
4. Usando sus propias palabras, ¿qué es la inflación? y ¿cómo esta puede afectarnos?
5. Según lo que usted entendió, ¿cómo el precio se ve afectado con la demanda y la oferta?
6. Usando sus propias palabras, ¿qué sucede cuando el Banco de la República de Colombia aumenta la tasa de interés? y ¿qué sucede cuando la baja?

Por favor tener en cuenta que del video de la primera sesión es posible responder todas las preguntas, y para tomar en cuenta la correcta participación de las actividades todas las respuestas deben de ser contestadas lo mejor posible.

Esta actividad estará disponible para hacer hasta el jueves 12 de noviembre a las 12 de la noche, cualquier pregunta por favor hacerla por mensaje en la plataforma, comentario en la publicación

de la actividad o por los correos electrónicos haidenkmrg@javerianacali.edu.co y wilson98gonzalez@javerianacali.edu.co

Por favor no copiar y pegar respuestas de sus compañeros o de páginas por internet, cualquier caso que encontremos de este tipo serán reportados al colegio.

Anexo 4. Segunda sesión y su respectiva actividad

Enlace segunda sesión: https://www.youtube.com/watch?v=c_m62dF6KEo

Actividad segunda sesión

Teniendo en cuenta los temas y conceptos tratados en la segunda sesión, responda las siguientes preguntas:

1. Utilizando las fórmulas de valor presente y valor futuro, resuelva el siguiente ejercicio.
Suponga que recibe \$110.250 por una inversión que hizo hace 2 meses a una tasa de 5% mensual. ¿Cuánto fue el valor que invirtió?
2. Usted pide prestado \$200.000 a una tasa de interés simple de 5% mensual. ¿Cuánto tiene que pagar a los 3 meses?
3. ¿Cómo se deben clasificar los Gastos, para determinar cuáles son más indispensables?
4. ¿Cuál es la principal diferencia entre Cuenta de ahorros y Cuenta corriente?
5. ¿por qué al invertir en renta variable, no siempre se gana? Como si pasa en la renta fija.
6. Mencione los 5 tipos de créditos visto en la sesión. Explique con sus palabras al menos 3.

Para realizar los cálculos apóyese en la calculadora o herramientas como Excel.

Por favor tener en cuenta que del video de la segunda sesión es posible responder todas las preguntas, y para tomar en cuenta la correcta participación de las actividades todas las respuestas deben de ser contestadas lo mejor posible.

Esta actividad estará disponible para hacer hasta el jueves 19 de noviembre a las 12 de la noche, cualquier pregunta por favor hacerla por mensaje en la plataforma, comentario en la publicación de la actividad o por los correos electrónicos haidenkmrg@javerianacali.edu.co y wilson98gonzalez@javerianacali.edu.co

Por favor no copiar y pegar respuestas de sus compañeros o de páginas por internet, cualquier caso que encontremos de este tipo serán reportados al colegio

Anexo 5. Tercera sesión

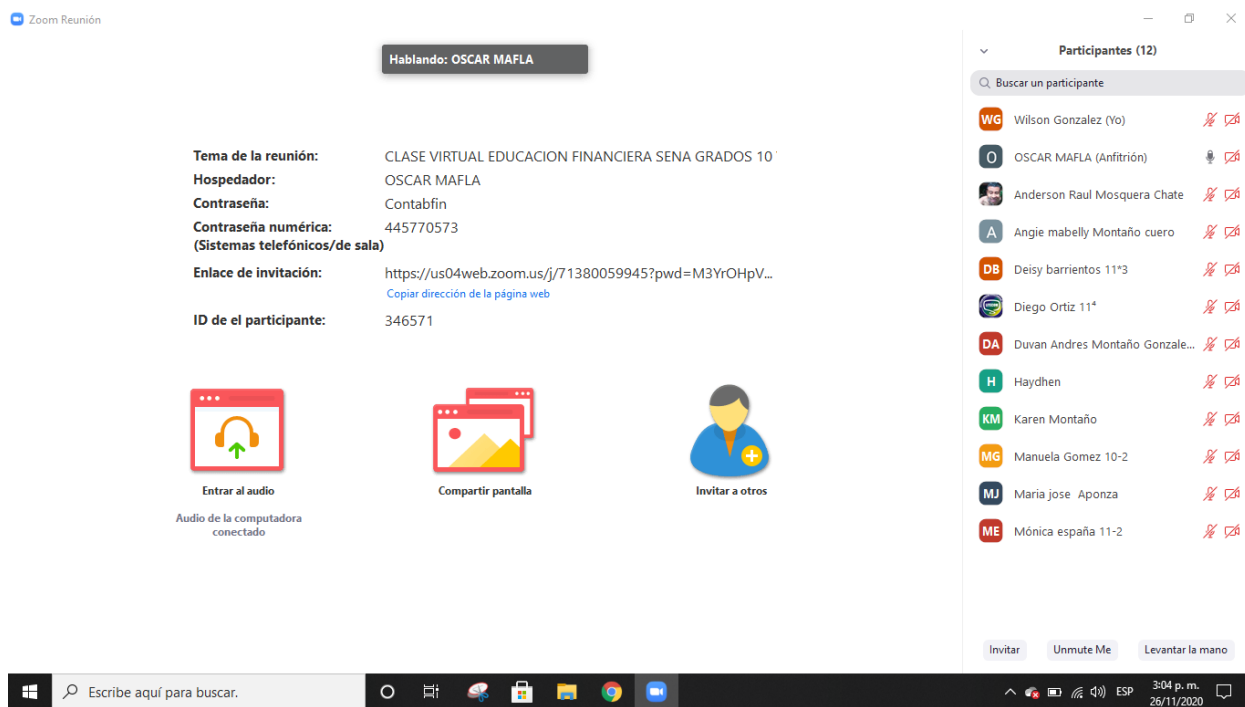
Buenos días esta es la tercer y última sesión del curso de educación financiera, está disponible en el siguiente: <https://www.youtube.com/watch?v=mdzK5b7zCok>

Para la última sesión no habrá actividad, y quedará pendiente la evaluación final, que le estaremos informando esta semana como se va a realizar, así que los invito a que estén pendientes a la plataforma ya que aquí les daremos toda la información. Recuerden que esta evaluación final si es calificable y esta será la que se les pasará a los profesores para que ellos pasen su respectiva nota.

Recuerden cualquier duda o inquietud se pueden comunicar con nosotros a nuestros correos o vía mensaje Edmodo.

Anexo 6. Evaluación final

El día 26 de noviembre se realizó la última reunión con los estudiantes para que desarrollaran de forma sincrónica y con un tiempo estimado de una hora, la evaluación final en la plataforma



EDMODO.

Cuestionario Evaluación final

1. De un ejemplo de cómo la oferta y la demanda incide en los precios de los productos de la canasta básica familiar.
2. ¿Qué es la inflación y Cómo incide en el precio de los productos?
3. Si el precio de un celular en Estados Unidos es de \$200 USD y la tasa de cambio COP/USD se ha revaluado (peso colombiano revaluado frente al dólar), ¿Qué pasa con el precio del celular si se compra desde Colombia en pesos colombianos?
 - A. Es más caro.
 - B. Es más barato.
 - C. Se mantiene igual.

4. ¿Cuál es la diferencia entre interés simple e interés compuesto?
5. ¿Cuánto tiempo debo esperar para que se duplique una inversión, en un banco que paga el 2,5% mensual simple?
- A. 12 meses
 - B. 30 meses
 - C. 40 meses.
 - D. 28 meses.
6. ¿Por qué es importante hacer un presupuesto?
7. ¿Cuál inversión es más riesgosa, renta fija o renta variable?
8. ¿Cuál de las siguientes tarifas NO corresponde al impuesto sobre el valor agregado (IVA)?
- A. 5%
 - B. 19%
 - C. 8%
 - D. 0%
9. Enuncie por lo menos dos tipos de seguro que se pueden conseguir en el mercado
10. Enuncie por lo menos tres diferencias que existen entre el régimen de prima media y el régimen de ahorro individual
11. ¿La forma en el que estado anticipa el recaudo de algún impuesto es la Retención en la Fuente?
- Falso
 - Verdadero
12. ¿Qué papel desempeña el defensor del consumidor financiero?

Anexo 7. Diapositivas

Educación Financiera

Generando capacidades y confianza para una optima toma de decisiones que mejora el bienestar

Objetivos del curso

- Identificar y comprender los riesgos financieros
- Adquirir condiciones técnicas financieras
- Promover la inclusión financiera
- Reconocer componentes emocionales
- Preparación para la toma de decisiones



Educación Financiera

- Economía
 - Conceptos básicos de economía
 - Oferta y demanda e incidencia en los precios
 - PIB (Producto Interno Bruto)
 - Indicadores económicos básicos
 - Tasa de Cambio USD/COP
 - Inflación
 - Precio del petróleo
 - Tasa de interés del Banco de la República



Educación Financiera

- Economía
 - Consumo inteligente
 - Consumo consciente
 - Consumo informado
 - Consumo crítico
 - Consumo saludable
 - Consumo solidario
 - Consumo sustentable
 - Consumo organizado



Educación Financiera

- Finanzas
 - Conceptos financieros básicos
 - Valor del dinero en el tiempo
 - Interés simple y compuesto
 - Presupuesto
 - Planeación a corto y largo plazo
 - Ahorro
 - Cuentas de ahorro y corriente



Educación Financiera

- Finanzas
 - Inversión
 - Renta fija y variable
 - Endeudamiento
 - Tarjetas de crédito
 - Crédito hipotecario
 - Créditos de libre inversión
 - Libranza
 - Recompra de cartera



Educación Financiera

- Seguros y Pensiones
 - Seguro de vida
 - Seguros de deuda
 - Jubilación (fondo de ahorro individual y prima media)

- Responsabilidad fiscal
 - IVA (Impuesto al Valor Agregado)
 - Retención en la fuente
 - Impuesto a la renta



Educación Financiera

- Sistema Financiero
 - Actores participantes
 - Bancos
 - Cooperativas / Fondos de empleados

- Canales de comunicación y defensor al cliente



Temática por modulo

Conceptos básicos de economía	Presupuesto	Seguro de vida	IVA Retención en la fuente	Actores del sistema financiero colombiano
Comprensión de los indicadores económicos básicos	Ahorro / Inversión	Seguros de deuda	Impuesto a la renta	Canales de comunicación y Defensor al cliente
Receso	Receso	Receso	Receso	Receso
Consumo inteligente	Endeudamiento	Pensiones	Asesoramiento y Resolución de casos	Bus Escuela
Conceptos financieros básicos	Asesoramiento y Resolución de casos	Diferencias entre fondos de ahorro individual y prima media	Ahorro / Pensiones / Endeudamiento	Inclusión financiera y Manejo de canales



Economía

Ciencia que estudia los recursos, la creación de riqueza y la producción, distribución y consumo de bienes y servicios, para satisfacer las necesidades humanas.

Economía: estudia los recursos

- Pero, ¿qué son los recursos?

Son todos los bienes, materias o medios que sirven para para realizar algo.

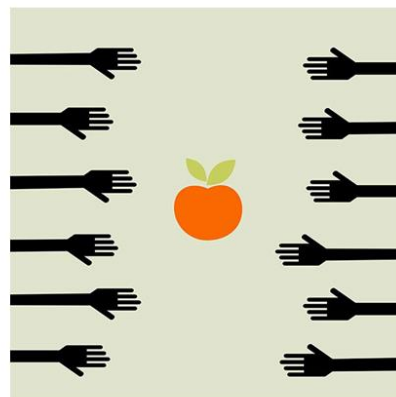
Ejemplos de recursos:



Economía: estudia los recursos

¿Por qué estudiar los recursos?

- Porque los recursos son limitados
- Necesitan administrarse



Economía: estudia la creación de la riqueza

- Los procesos y adiciones que se le realizan a los recursos crean valor.



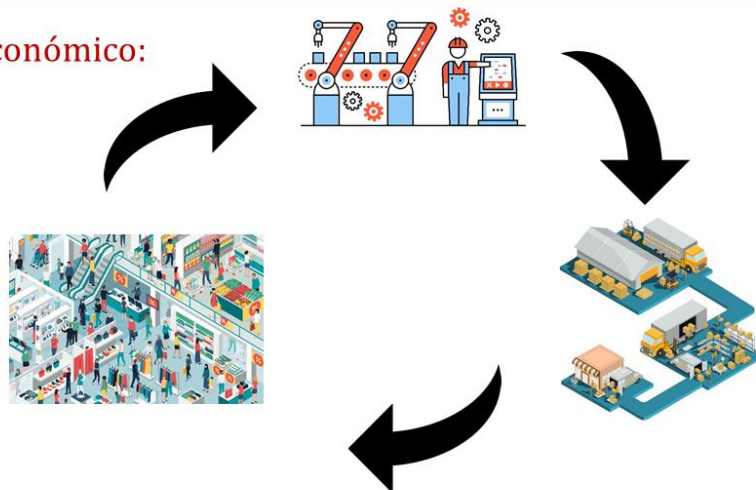
Economía: estudia la creación de la riqueza

- Los procesos y adiciones que se le realizan a los recursos crean valor.



Economía: estudia la producción, distribución y consumo de bienes y servicios.

Ciclo económico:



Beneficio de la economía

- La creación de modelos, procesos, propuestas y teorías que permiten mejorar las condiciones de vida de las personas



¿Quiénes intervienen en la economía?

• Actores principales de la economía:

- Economías domésticas (los ciudadanos o las familias),
- Las empresas y
- El estado

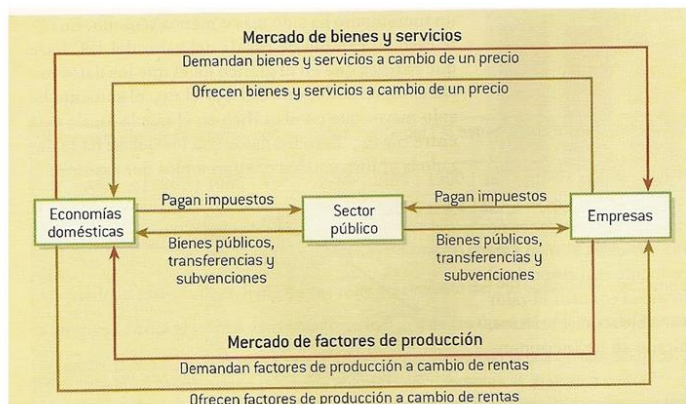


Gráfico tomado de <https://sites.google.com/site/losmosquitosdelcielodubai/economia/03---quienes-intervienen-en-la-economia-los-protagonistas-de-la-economia>

La oferta y la demanda

El mercado es el escenario en donde los compradores y vendedores interactúan para intercambiar bienes y servicios.

El mercado se rige (generalmente) con:

- **La oferta y**
- **La demanda**

La oferta:

La oferta es la cantidad de bienes y servicios que se ofrecen a la venta en el mercado en un momento del tiempo a un precio determinado.

¿Por qué en un momento del tiempo a un precio determinado?

Por qué la oferta es cambiante. En el mercado las cantidades ofrecidas y los precios de estas, cambian durante el tiempo.

Ejemplo: en un país con estaciones, la ropa abrigada se ofrece en mayores cantidades en invierno y otoño, pero en primavera o verano no deja de ser ofrecida al mercado, solo que la cantidad ofrecida es menor.



La demanda:

La demanda es la cantidad de bienes y servicios que se quieren adquirir en el mercado en un momento del tiempo a un precio determinado

Al igual que la oferta depende del tiempo, las personas no desean o necesitan siempre lo mismo ni las mismas cantidades.

Ejemplo: en un país con estaciones, la ropa abrigada se demanda en mayores cantidades en invierno y otoño, pero en primavera o verano no deja de ser requerida por el mercado, solo que la cantidad requerida es menor.



La oferta y demanda

El precio:

es un canje monetario que se establece en donde las dos partes, mutuamente aceptan el intercambio.

El precio generalmente se determina en un punto de equilibrio en donde los productores (la oferta) obtienen el mayor beneficio posible, y los compradores (la demanda) la mayor utilidad posible.

Pero el precio al igual que las cantidades que se ofrecen en el mercado, cambia.

La oferta y demanda

Ejemplos del establecimiento del precio:

Empresa ofrece al mercado 100 teléfonos, y establece el precio de estos teniendo en cuenta el mayor beneficio que ellos pueden captar de la venta, pero también consideran el precio que las personas están dispuestas a pagar, por el beneficio que estos teléfonos les brindan.



La oferta y demanda

Ejemplos del establecimiento del precio:

Si en el mismo caso, la empresa establece un precio intentando solamente aumentar su beneficio sin tener en cuenta el precio que las personas están dispuestas a pagar según el beneficio que estos teléfonos les ofrecen.



PIB (Producto Interno Bruto)

PIB (Producto Interno Bruto)

- PIB es el valor total de los bienes y servicios producidos en un país durante un cierto periodo de tiempo; es decir, el total de lo que se produce con los recursos que se han utilizado en la economía, valorando cada bien final o servicio al precio que se maneja comúnmente en el mercado.
- Para el cálculo del PIB sólo se tiene en cuenta la producción que se realiza en el país, dentro de las fronteras geográficas de la nación, sin importar si esta producción fue realizada por personas o empresas nacionales o extranjeras.

Ejemplo:

Un país produce en todo el año:


 $15 \times \$1 = \15


 $10 \times \$2 = \20

$PIB = 35\$$

PIB (Producto Interno Bruto)

La producción en Colombia se organiza actividades económicas:

- 1. Agricultura, ganadería, caza, silvicultura y pesca;
- 2. Explotación de minas y canteras;
- 3. Industrias manufactureras;
- 4. Suministro de electricidad, gas, vapor y aire acondicionado; Distribución de agua; evacuación y tratamiento de aguas residuales, gestión de desechos y actividades de saneamiento ambiental;
- 5. Construcción;
- 6. Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos automotores y motocicletas; transporte y almacenamiento; alojamiento y servicios de comida;
- 7. Información y comunicaciones;
- 8. Actividades financieras y de seguros;
- 9. Actividades inmobiliarias;
- 10. Actividades profesionales, científicas y técnicas; actividades de servicios administrativos y de apoyo;
- 11. Administración pública y defensa; planes de seguridad social de afiliación obligatoria; educación; actividades de atención de la salud humana y de servicios sociales;
- 12. Actividades artísticas, de entretenimiento y recreación y otras actividades de servicios; Actividades de los hogares individuales en calidad de empleadores; actividades no diferenciadas de los hogares individuales como productores de bienes y servicios para uso propio.

<https://www.dane.gov.co/>

PIB (Producto Interno Bruto)

¿En qué nos afecta el PIB a nosotros?

En teoría, entre mayor sea la producción, mayor es el crecimiento económico y esto debería de permitir el crecimiento de la calidad de vida de la población.



Indicadores económicos básicos

Tasa de Cambio USD/COP

- La tasa de cambio muestra la relación que existe entre dos monedas.
- Se toma como base el dólar, porque es la divisa más utilizada en Colombia para las transacciones con el exterior.
- La tasa de cambio sube o baja dependiendo de la oferta y la demanda.

Indicadores económicos básicos

Tasa de Cambio USD/COP

- La TRM (la tasa representativa del mercado) es la tasa promedio a la que se comercializó el dólar frente al peso colombiano en un periodo dentro de los canales oficiales de comercio en Colombia.

Ejemplo:



= 1.000 USD

Si la TRM es 3.000 COP por cada 1 USD =  = 3.000.000 COP

Si la TRM es 2.000 COP por cada 1 USD =  = 2.000.000 COP

Indicadores económicos básicos

Tasa de Cambio USD/COP

- **La revaluación** es cuando una moneda de un país aumenta su valor en comparación con otras monedas extranjeras, por lo tanto, la tasa de cambio disminuye.
- **La devaluación** es cuando la moneda de un país reduce su valor en comparación con otras monedas extranjeras, por lo tanto, la tasa de cambio aumenta.

<https://enciclopedia.banrepcultural.org/>

Indicadores económicos básicos

Inflación

El BRC define la inflación como un aumento sustancial, persistente y sostenido del nivel general de precios a través del tiempo.

Aumento momentáneo e insustancial del precio



<https://www.banrep.gov.co/>

Inflación (grafico f)





Indicadores económicos básicos

Inflación

La inflación en Colombia se haya mediante el Índice de Precios al Consumidor, y este índice es una medida de la variación que mide los cambios en la canasta familiar.

Efectos de la inflación:

- La inflación genera que el dinero pierda capacidad adquisitiva con el tiempo
- El cambio en el salario mínimo

Indicadores económicos básicos

Inflación

Esta puede ser dada por:

- Demanda: esta se da cuando existe una gran demanda, al existir una demanda grande, el beneficio del productor puede ser aumentado, ya que este se puede permitir aumentar el precio, porque igual le van a comprar los seguirán siendo comprados
- Oferta: esta se da cuando el costo de producir un bien aumenta, ya sea la materia prima, los salarios u otros factores, y como el costo aumenta, los precios deben aumentar para poder cubrirlos.

Indicadores económicos básicos

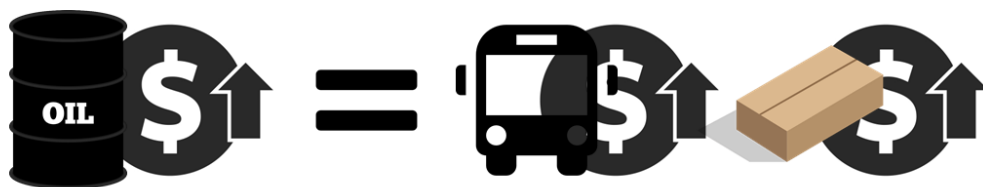
Índices del precio del petróleo

El petróleo crudo:

- Representó más del 30% de las exportaciones colombianas totales en Colombia
- Tiene un precio cambiante dependiente de la oferta y la demanda
- Existen diferentes tipos de petróleo, los más relevantes son el BRENT y el WTI

Indicadores económicos básicos

Índices del precio del petróleo





Indicadores económicos básicos

Índices del precio del petróleo

- Los índices del precio del petróleo miden el cambio en los precios de este.
- Los índices BRENT y WTI son los más relevantes, cada uno de estos mide el cambio del precio de un barril de petróleo BRENT y WTI respectivamente. Cada barril de petróleo contiene 42 galones de este.
- El precio de valoración del petróleo se da en dólares.

Indicadores económicos básicos

Tasa de intervención de política monetaria Banco de la República

- El Banco de la República es un órgano del Estado de naturaleza única, con autonomía administrativa, patrimonial y técnica, que ejerce las funciones de banca central.
- El BRC es el encargado de preservar el valor adquisitivo de la moneda colombiana, ejerciendo la administración de técnicas para que el dinero fluya correctamente en el país y que factores como el empleo o el PIB se mantengan estables.



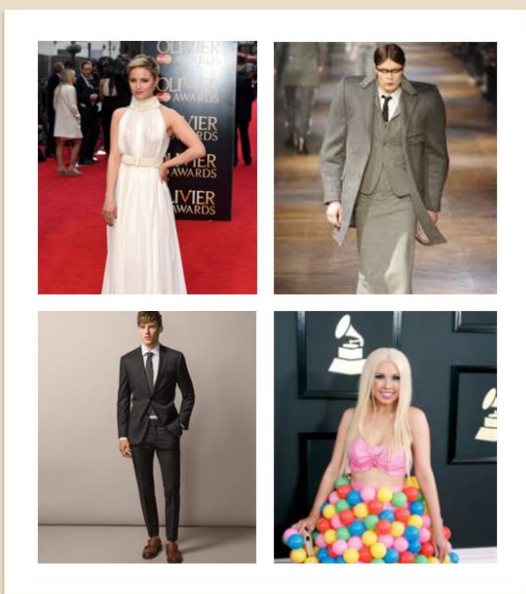
Consumo consciente

- ¿Por qué Comprar?
- ¿Qué Comprar?
- ¿Cómo Comprar?
- ¿De quién comprar?
- ¿Cómo usar?
- ¿Cómo desechar?



Consumo informado

Se compara calidad y precio, se piensa en invertir antes que gastar, valorando sus necesidades de consumo satisfaciendo sus necesidades reales



Consumo critico

- Se es critico ante la publicidad y la moda, se valora a los demás por lo que son y no por lo que tienen.
- Se elige y compra lo que necesita y le gusta.



- Un consumidor que lleva una alimentación balanceada, hace ejercicio, duerme bien, modera su consumo de alcohol, no se automedica y no fuma, es un consumidor inteligente.

Consumo Saludable

Consumo solidario

El consumo solidario se da para contribuir a la creación de puestos de trabajo, garantizando condiciones de vida dignas.

Preserva el equilibrio de los ecosistemas y mejora el nivel de ingresos de todos los que participan de las redes solidarias.

Combate la exclusión social, el daño ambiental y el comercio justo



http://www.clarin.com/hijos/consumo-responsable-etico-solidario-ecologico_0_Bkp36x5vQe.html

Consumo sustentable

Es el uso de bienes y servicios que responden a necesidades básicas y proporcionan una mejor calidad de vida, al mismo tiempo que minimizan el uso de recursos naturales, materiales tóxicos y emisiones de desperdicios contaminantes sobre el ciclo de vida.

Comisión para el desarrollo sustentable, simposio de Oslo (1994)

UNIVIRTUAL

Consumo organizado

Un consumidor que suma su fuerza a la de otros y se organiza con ellos para defender sus derechos, exigir calidad y lograr relaciones de consumo más equitativas, es un consumidor inteligente.

TU CONSUMO ES TU VOTO





Finanzas

La generación del dinero es vital en el desarrollo diario de las personas porque permite la satisfacción de las necesidades personales, pero una ambición desmedida provoca realizar acciones no éticas desconociendo los derechos de los demás actores de la sociedad.

Finanzas



Disciplina que estudia el comportamiento de los flujos de efectivo, entre los agentes económicos.

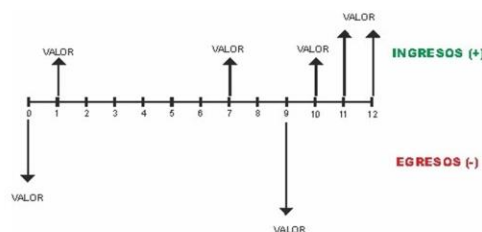
Conceptos financieros básicos

Valor del dinero en el tiempo

El valor del dinero en el tiempo se refiere al cambio que podría tener el dinero frente al poder adquisitivo en el pasado, presente o futuro.

El valor del dinero en el tiempo se ve constantemente afectado por diversos fenómenos financieros; entre otros, la inflación o la tasa de interés.

Gráfica del dinero en el tiempo



Conceptos financieros básicos

Valor del dinero en el tiempo

$$VF = VP(1 + i)^N \quad VP = \frac{VF}{(1 + i)^N}$$

Supongamos que realizamos una inversión de USD15.000 a una tasa 17% anual. ¿Cuánto recibirá al final del año por esta inversión?

VF= ?

VP= USD15.000

i= 17%

N= 1

$$\bullet VF = 15.000 (1+17\%)^1$$

$$\bullet VF = 15.000 (1.17)$$

$$\bullet VF = 17.550$$

Recibimos USD 15.000 de una inversión que se realizó un año atrás, a una tasa de 25% anual ¿Cuánto fue el valor que se invirtió al inicio?

VP= ?

VF= USD15.000

i= 25%

N= 1

$$\bullet VP = \frac{15.000}{(1+25\%)^1}$$

$$\bullet VP = \frac{15.000}{(1.25)}$$

$$\bullet VP = 12.000$$

Conceptos financieros básicos

Valor del dinero en el tiempo

Inflación



Conceptos financieros básicos

Interés

índice utilizado para medir la rentabilidad de los ahorros e inversiones así también el costo de un crédito. Se expresa como un porcentaje referido al total de la inversión o crédito.



Conceptos financieros básicos

Interés simple

Imagine que usted solicitó 100 pesos prestados al 1% de interés mensual simple. Al cabo de un mes usted debe los 100 pesos más un peso por intereses. Si usted decide no pagar los 100 pesos ni el peso de interés, al cabo del segundo mes usted deberá los cien pesos más dos pesos de interés.

Como podemos darnos cuenta, sólo se calculan intereses sobre el monto prestado originalmente; es decir, usted no debe pagar, en el segundo mes, intereses sobre los intereses que se causaron en el primer mes (un peso).

Formulas interés simple

INTERÉS SIMPLE				
INTERÉS (i)	VALOR FUTURO (F)	VALOR PRESENTE (p)	TASA DE INTERÉS (i)	TIEMPO (n)
I=F-P	$F=P(1+in)$	$P = \frac{F}{1+in}$	$i = \frac{(F/P - 1)}{n}$	$n = \frac{(F/P - 1)}{i}$

<http://www.banrepcultural.org/blaavirtual/ayudadetareas/economia/intereses>

Conceptos financieros básicos

Interés compuesto

A diferencia de su antecesor, en la modalidad de interés compuesto usted sí paga intereses sobre intereses, por lo tanto, hablando del ejemplo anterior, usted deberá, al finalizar el segundo mes, 100 pesos más dos pesos de intereses sobre estos 100 pesos más 0,1 pesos de intereses sobre los intereses del primer mes (un peso).

Formulas interés compuesto

INTERÉS COMPUESTO				
I=F-P	$F=P(1+i)^n$	$P = \frac{F}{(1+i)^n}$	$i = \sqrt[n]{\frac{F}{P}} - 1$	$n = \frac{\log F - \log P}{\log(1+i)}$

<http://www.banrepcultural.org/blaavirtual/ayudadetareas/economia/intereses>

Presupuesto

Planeación a corto y largo plazo

Un presupuesto es un resumen sistemático elaborado en períodos regulares de las previsiones de todos los gastos proyectados y de los ingresos previstos para cubrir dichos gastos.

Como el presupuesto es básicamente un acto de previsión, este debe ser reflejo de la actuación conjunta de todos los miembros del hogar, tendiente a alcanzar los objetivos planteados.



http://www.banrepcultural.org/blaavirtual/ayudadetareas/economia/presupuesto_nacional






Presupuesto - Clasificación de gastos



Presupuesto - Matriz mensual del flujo de caja familiar



Presupuesto - Matriz de las deudas

Tipo	Saldo	Tasa	Valor Cuota	Cuotas por Pagar
				
				
				
				
				



Presupuesto Familiar

Concepto	Valor	Concepto	Valor	Concepto	Valor
Ingreso Papá	\$1.300.000	Ingreso Papá	\$1.300.000	Ingreso Papá	\$1.300.000
Ingreso Mamá	\$1.200.000	Ingreso Mamá	\$1.200.000	Ingreso Mamá	\$1.200.000
Arrendo	\$600.000	Arrendo	\$600.000	Arrendo	\$600.000
Servicios Públicos	\$500.000	Servicios Públicos	\$500.000	Servicios Públicos	\$500.000
Internet y TV	\$120.000	Internet y TV	\$120.000	Internet y TV	\$120.000
Colegio	\$100.000	Colegio	\$100.000	Colegio	\$100.000
Comida	\$400.000	Comida	\$440.000	Comida	\$480.000
Gasolina	\$200.000	Gasolina	\$200.000	Gasolina	\$240.000
Entrenamiento	\$400.000	Entrenamiento	\$540.000	Entrenamiento	\$650.000
SALDO	\$180.000	SALDO	\$0	SALDO	\$-190.000

Ahorro

Cuentas de Ahorro

Las cuentas de ahorro son productos que ofrecen los bancos, en los que puedes guardar dinero, recibir intereses establecidos por la entidad bancaria y disponer del dinero en cualquier momento mediante retiros.

Existen gran variedad de productos que se ajustan de acuerdo a las necesidades y situación económica del ahorrador

Es importante tener en cuenta que dependiendo de la entidad, las cuentas de ahorro tienen diversos costos derivados del tipo y cantidad de transacciones



Ahorro

Cuentas Corrientes

Adicionalmente a las cuentas de ahorro, este tipo de producto permite girar cheques y además contar con un cupo de crédito para sobregiros.

Un sobregiro es un crédito que se debe pagar al banco y tiene implícito una alta tasa de interés.

Es importante tener en cuenta que los costos asociados a este producto son más altos que los costos de la cuentas de ahorro.



Inversión

Renta Fija

Los instrumentos de inversión de renta fija son emisiones de deuda que realiza el estado y las empresas, dirigidas a los participantes del mercado de capitales.

Los inversionistas, personas naturales y jurídicas pueden participar a través de las sociedades comisionistas de bolsa bajo el contrato de comisión.

Los títulos de Renta fija se negocian en el mercado primario y/o secundario a través del Mercado Electrónico de Colombia, MEC Plus, que comprende el sistema centralizado de operaciones de negociación y registro.



Inversión

Renta Fija

- **Bonos:** activo financiero mediante el cual se busca financiamiento.
- **CDT:** Certificado de deposito a termino
- **TES:** títulos de deuda pública expedidos por el Gobierno nacional y administrados por el Banco de la República.



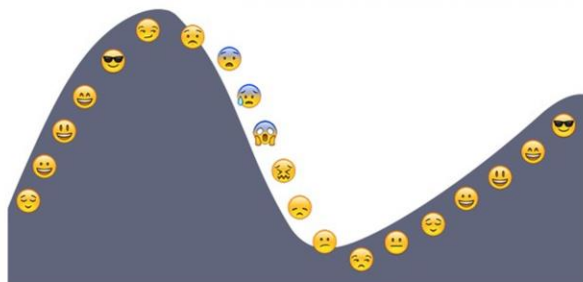
Inversión

Renta Variable

Es aquel en el que los valores que se transan no tienen preestablecido el rendimiento, siendo las acciones el título característico de este mercado. La rentabilidad está ligada a las utilidades obtenidas por la empresa en la cual se invierte, así como a las posibles variaciones en los precios de los valores, dadas por las condiciones existentes en el mercado.

Las únicas compañías autorizadas en Colombia para la negociación de títulos de Renta Variable son las Sociedades Comisionistas de Bolsa

A su vez, todas las compañías inscritas en este mercado están obligadas a proporcionar información periódica y relevante, para que a su vez el público inversionista cuente con datos suficientes y oportunos para la toma de decisiones.





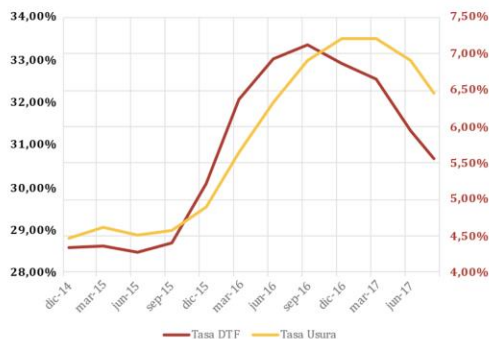
Endeudamiento

Tarjetas de crédito

Es un medio de pago que permite hacer compras y cancelar el valor posteriormente. Es "de crédito" porque la suma de dinero que se utiliza al realizar una compra, corresponde a un préstamo que otorga la entidad financiera.

Con este producto, la entidad autoriza utilizar cierta cantidad de dinero para el pago de bienes y servicios, este valor lo cobra el comercio y luego el banco hace llegar un extracto en donde notifica el valor del producto o servicio adquirido, **la tasa de interés** que será cobrada y los respectivos cobros asociados.

Tasa Histórica DTF - Usura

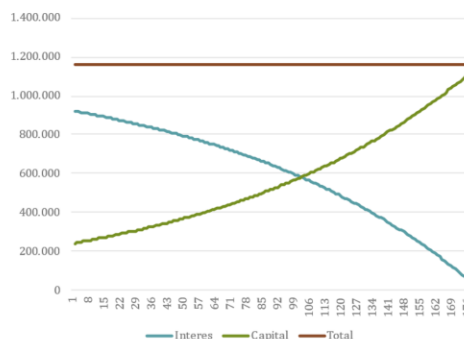


Endeudamiento

Crédito hipotecario

Es una alternativa de financiación de vivienda para personas naturales, empleadas o independientes, mediante la cual se puede adquirir o mejorar la vivienda, ofreciendo al Banco como garantía la **hipoteca** sobre el inmueble objeto de financiación.

Composición de la cuota fija de un crédito hipotecario



Endeudamiento

Crédito de libre inversión

Es una línea de crédito de consumo que permite a las personas contar con liquidez para suplir algún tipo de necesidad puntual. Está diseñado para atender en forma ágil y rápida necesidades de viajes, remodelaciones pequeñas, vacaciones, imprevistos familiares, entre otros.

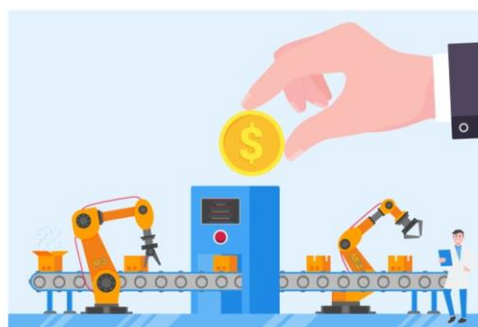


Endeudamiento

Microcrédito

Modalidad de financiamiento que se caracteriza por prestar cantidades reducidas de capital para impulsar proyectos productivos de las pymes en los distintos sectores de la economía.

Pensada para facilitar el acceso a financiación de proyectos productivos, construyendo, apoyando y mejorando las condiciones para el buen desempeño de los mismo



Endeudamiento

Libranza

La libranza es un mecanismo de recaudo de cartera en donde el deudor autoriza a su entidad empleadora a descontar de su nomina una suma determinada para aplicar a la cancelación de sus obligaciones ante una entidad financiera, y la entidad empleadora se compromete a entregar dichas sumas a la entidad financiera en un plazo previamente convenido.

Un aspecto de gran importancia que se debe tener en cuenta cuando se utiliza la modalidad de libranza es la determinación precisa de la capacidad de pago y la capacidad de descuento que por ley es máximo el 50% del ingreso.

Tasas de interés en los créditos de libranza - Corte agosto 4/2017



Seguros

- Los seguros protegen nuestras finanzas e igualmente las de las personas que nos rodean
- Para este caso vamos a considerar:
 - Los seguros de vida
 - Los seguros de deuda



Seguros

Seguro de vida

Este seguro busca que ante la muerte de un miembro de la familia, especialmente, de quien lleva el dinero al hogar, o ante su invalidez, la familia no vea alterado su bienestar y pueda garantizar unos ingresos que le permitan continuar con su vida sin tener que recurrir al endeudamiento o a la venta de sus propiedades.

Los seguros de vida manejan diferentes rangos de valores



Seguros

Seguro de deuda

Es un seguro que las entidades que prestan dinero exigen a sus clientes para garantizar que cuando muera el deudor sin que haya pagado la deuda, ésta quede saldada y no la tenga que pagar la familia de quien fallece.

La familia queda protegida de pagar la deuda, porque ésta la paga la compañía de seguros a la entidad financiera.



Pensiones

Concepto

Es una prestación económica que reciben mensualmente los trabajadores, dependientes o independientes, en el momento de su retiro laboral con base en los aportes que hicieron a un fondo de Pensión Obligatoria durante su vida laboral.

Vejez - Invalidez - Muerte

¿Cómo se ahorra?

Tipo de trabajador	Trabajador	Empresa	Total
Empleado	4%	12%	16%
Independiente	16%		16%

Salario	Aporte normal	Aporte adicional	Total
4 SMMLV	16%	1%	17%
16 SMMLV	16%	2%	18%

Pensiones

Régimen de prima media (RPM)



- Administradora Colombiana de Pensión (Colpensiones)
- En Colpensiones los aportes de los afiliados constituyen un fondo común de naturaleza pública, en donde los recursos se distribuyen para pagar las pensiones de todos.
- El valor de la pensión de vejez no depende del ahorro sino del tiempo acumulado y del salario base de cotización.
- En el caso del Régimen de Prima Media, si el pensionado fallece y no hay beneficiarios de ley, no hay lugar a herencia.
- El valor de la pensión en el Régimen de Prima Media no está sujeto al comportamiento de la economía y el mercado financiero.
- Se recibe una pensión vitalicia, siempre y cuando cumplan las condiciones estipuladas
- Las pensiones se financian con los recursos del fondo común y con las transferencias que hace el Gobierno Nacional
- En el Régimen de Prima Media no es posible ni incrementar el monto de la pensión, ni anticipar la misma.

Pensiones

Régimen de ahorro individual (RAI)



- Fondo privado de pensión a través de las Administradoras de Fondos de Pensiones y Cesantía (AFP)
- En las Administradoras de Fondos de Pensiones los aportes de los afiliados constituyen una cuenta de ahorro individual pensional.
- El monto de la pensión de vejez depende del capital ahorrado.
- En el Régimen de Ahorro Individual, el monto acumulado por los afiliados sí depende del mercado financiero.
- Los afiliados al Régimen de Ahorro Individual tienen tres modalidades para pensionarse: renta vitalicia, retiro programado y retiro pro-programado con renta vitalicia diferida
- El capital acumulado es del pensionado y es heredable (en caso de no haber beneficiarios de ley, pasa a la masa sucesoral)
- Los afiliados pueden realizar aportes voluntarios al Fondo de Pensiones Obligatorias para incrementar el monto de su pensión y anticiparla



Responsabilidad tributaria

Los impuestos son el dinero que una persona, una familia o una empresa deben pagar al Estado para contribuir con sus ingresos. Esta es la forma más importante por medio de la cual el Estado obtiene recursos para llevar a cabo sus actividades y funciones (administración, inversión social, en infraestructura, en seguridad nacional, en prestación de servicios, etc.).

Impuestos

Elementos de los impuestos

- Sujeto activo
- Sujeto pasivo
- Hecho generador
- Base gravable
- Tarifa



Impuestos

Impuesto al Valor Agregado (IVA)

El IVA es un impuesto indirecto, es decir, que se cobra en la compra y venta de bienes y servicios y no a las personas en si.

Es un impuesto regresivo, porque se le cobra a todas las personas por igual, la tarifa general es del 19%

Valor agregado significa que el impuesto se aplica sólo a la diferencia entre el impuesto del precio de venta final y los impuestos pagados en la suma de los costos .

No todos los bienes y servicios están gravados con el IVA (electrodomésticos SI, carne o pollo NO) y además existen tarifas diferenciales.



Impuestos

Impuesto al Valor Agregado (IVA)

TARIFAS VIGENTES PARA LA CANASTA FAMILIAR				* a junio	
Alimentos		Vivienda		Salud	
Aroz	0%	Arrendamiento	0%	Consulta médica	0%
Harina de maíz	5%	Energía	0%	Medicinas	0%
Cereales preparados	19%	Muebles del hogar	19%	Servicios de protección	5%
Diversión		Comunicaciones		Transporte	
Libros, revistas y periódicos	0%	Parte de cartas	0%	Bus y taxi	0%
Turismo	19%	Servicios de telefonía	19%	Vehículos	19%
Artículos deportivos	19%	Vestuario	19%	Combustible	19%
				Pasaje aéreo	19%
				Educación	
				Matrícula	0%
				Costos educativos	0%
				Textos y cuadernos	0%
				Otros gastos escolares	19%
				Otros gastos	
				Seguros de vehículos	0%
				Cerveza	19%
				Cuidado del cabello	19%

Fuente: Anál. Díaz, Comisión de expertos para para la equidad y la competitividad tributaria / Gráficos: LR-38

Impuestos

Impuesto al Valor Agregado (IVA)

- A nivel empresarial, las empresas responsables del IVA, es decir las obligadas a declarar, se ven afectadas por este impuesto en su flujo de caja y para optimizarlo deben hacer un buen manejo de los IVA descontables y generados.



Impuestos

Retención en la fuente

La retención en la fuente no es un impuesto, es el cobro anticipado de un determinado impuesto que puede ser el impuesto de renta, a las ventas o de industria y comercio con lo cual el Estado asegura un flujo constante de recursos

Para la retención en la fuente de ingresos laborales se utiliza la UVT que es una unidad de medida de valor, que tiene como objetivo representar los valores tributarios en una forma estandarizada

Tarifas de retención No Declarantes:

Compras: base \$961.000 tarifa 3,5%

Compra de vehículo o vivienda : tarifa 1%

Servicios: base \$142.000 tarifa 6%

Honorarios, Comisiones : tarifa 10%

Intereses: tarifa 7%

Loterías, Rifas: base \$1.709.000 tarifa 20%

Impuestos

Retención en la fuente Salarios

UVT 2020 : \$35.607

0% hasta salarios de \$3.382.665

19% hasta salarios de \$5.341.050

28% hasta salarios de \$12.818.520

33% en adelante

Rangos en UVT		Tarifa Marginal	Impuesto
Desde	Hasta		
> 0	95	0%	0
> 95	150	19%	(Ingreso laboral gravado expresado en UVT menos 95 UVT)*19%
> 150	360	28%	(Ingreso laboral gravado expresado en UVT menos 150 UVT)*28% más 10 UVT
> 360	En adelante	33%	(Ingreso laboral gravado expresado en UVT menos 360 UVT)*33% más 69 UVT

Impuestos

Impuesto a la Renta

El Estado presume que toda persona natural o jurídica residente en Colombia produce renta. La renta es el valor equivalente al incremento neto de la riqueza, y se obtiene tomando el total de los valores que en un periodo determinado generaron un aumento del patrimonio y restando todos los costos y gastos asociados que generaron una disminución del patrimonio del contribuyente.

El Estado estableció que las personas naturales y jurídicas cuando realicen los hechos previstos en la Ley como generadores del Impuesto de Renta, deben oficializar ésta situación mediante un formulario que se ha denominado Declaración de Renta.

Condiciones de obligatoriedad Declaración de Renta 2020 Personas Naturales

- Que el patrimonio bruto al finalizar 2019 sea igual o superior a \$154.215.000
- Que los ingresos totales sean iguales o superiores a \$47.978.000
- Que los consumos mediante tarjeta de crédito sean iguales o superiores a \$47.978.000
- Que el valor total de las compras y consumos sean igual o superior a \$47.978.000
- Que el valor total acumulado de consignaciones bancarias, depósitos o inversiones financieras sean igual o superior a \$47.978.000

Es decir que no están obligados a declarar quienes al finalizar el 2019 no superaron en patrimonio bruto las 4.500 Unidades de Valor Tributario (UVT), que serían \$ 154.215.000 o quienes sus ingresos totales no fueron superiores a 1.400 UVT (\$ 47.978.000), lo que significaría un ingreso mensual de \$ 3.998.166.



Sistema financiero colombiano

Es el conjunto de entidades, organizaciones, mercados y medios que garantizan la seguridad y el movimiento del dinero del país y sus habitantes.

También es la forma en que se canalizan recursos desde las personas que tienen un excedente económico hacia las que necesitan dinero para financiación

<https://www.bancoldex.com/sabe-que-es-el-sistema-financiero-colombiano-1630>

Sistema financiero colombiano

Cooperativas

Las Cooperativas son empresas económicas de interés social y de administración democrática. sus propietarios son los socios.

Con los aportes recibidos la Cooperativa realiza actividades que van a beneficiar a los socios y a sus familias y a su comunidad.

Principios universales del cooperativismo: Afiliación, Democracia, Interés, Excedentes, Educación e Integración.

Las áreas en las cuales las Cooperativas pueden desempeñar sus actividades son: Producción, Agropecuaria, Financiera, Comercial y Servicios.

<http://www.banrepcultural.org/blaavirtual/ciencias/sena/cooperativismo/generalidades-del-cooperativismo/generali4.htm>

Sistema financiero colombiano

Fondos de empleados

Los fondos de empleados son conformados con el fin de ofrecer beneficios de distinta índole, a las personas que trabajan en una misma empresa.

Ofrecen facilidades económicas y sociales para quienes hagan parte del fondo. (vivienda, salud, consumo, educación, recreación, emprendimiento y solidaridad) y son entidades supervisadas por la Superintendencia de Economía Solidaria.

Pueden ofrecer mecanismos de ahorro y crédito con unas características y condiciones que, pueden resultar más favorables que las de los bancos.

Se recibe intereses sobre los ahorros, se obtienen servicios de bienestar social a precios accesibles, se recibe auxilios de solidaridad y bienestar y los asociados ejercen el control del cumplimiento de la normatividad.

<http://analf.org.co/unidades-de-servicio/somos-idea>



Sistema financiero colombiano

Defensor del consumidor financiero

En caso de tener una queja contra la entidad vigilada por la SFC o una inquietud respecto de sus servicios o productos, usted puede acudir ante el correspondiente Defensor del Consumidor Financiero.

Se puede comunicar con el defensor del consumidor financiero para solicitar atención, presentar una queja o solicitar una conciliación.

<https://www.superfinanciera.gov.co>

Como consumidor financiero puede presentar sus situaciones particulares, propuestas y/o recomendaciones para que sean formuladas directamente a la entidad vigilada, a fin que se puedan mejorar y facilitar las relaciones entre la entidad y los usuarios.

Si tiene alguna queja contra el desempeño del defensor, puede dirigirla a la Superintendencia Financiera de Colombia, entidad que evaluará si cumple a cabalidad con sus obligaciones.