



RIDUNAJ
Repositorio Institucional
Digital UNAJ



Publicaciones Científicas

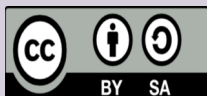
Leila Yaneth Gutiérrez Urrutia y Jair David Marín Martínez

Programa de Educación Financiera para Niños (PEFIN) en la Ciudad de Villavicencio-Meta-Colombia

2024

*Evento: III Encuentro Latinoamericano de
Experiencias Universitarias*

Red internacional de Cooperación Académica



Esta obra está bajo una Licencia Creative Commons.

Atribución – Compartir igual 4.0

<https://creativecommons.org/licenses/by-sa/4.0/>

Documento descargado de RID - UNAJ Repositorio Institucional Digital de la Universidad Nacional Arturo Jauretche

Cita recomendada:

Gutiérrez Urrutia L. Y. y Marín Martínez, J. D. (16-17 de mayo 2024). Programa de Educación Financiera para Niños (PEFIN) en la Ciudad de Villavicencio-Meta-Colombia [Ponencia]. III Encuentro Latinoamericano de Experiencias Universitarias, Red internacional de Cooperación Académica.

<https://rid.unaj.edu.ar/handle/123456789/3331>

3er **Encuentro** *Latinoamericano* *de Experiencias* **Universitarias**

Academia, Investigación y Proyección Social



• RED INTERNACIONAL DE COOPERACIÓN ACADÉMICA •

Programa de Educación Financiera para Niños (PEFIN) en la Ciudad de Villavicencio-Meta-Colombia

Leila Yaneth Gutiérrez Urrutia ¹⁴

leila.gutierrez@aunarvillavicencio.edu.co

Jair David Marín Martínez ¹⁵

jair.marin@aunarvillavicencio.edu.co

¹⁴Corporación Universitaria Autónoma de Nariño, Facultad de Ciencias Administrativas y Contables, Programa de Contaduría Pública.

¹⁵Corporación Universitaria Autónoma de Nariño, Facultad de Ciencias Administrativas y Contables, Programa de Contaduría Pública.

Resumen

Este proyecto se realizó con el fin de mejorar las condiciones familiares o problemas de sostenibilidad financiera por medio de los adolescentes que son jóvenes más conscientes de la situación actual de comercio, de política y económica del país; ¿Cómo lo realizamos?, se realizó por medio de conocimientos que fueron impartidos de forma progresiva, donde el estudiante exploraba sus capacidades intrínsecas y las proyectaba en un medio de sustento siendo este su medio de realización personal. Brindando herramientas no solo teóricas, si no digitales, de apoyo, de interacción y de entorno para la realización de este "proyecto". ¿Por qué lo realizamos? Porque muchos de estos jóvenes entre los 13 y 18 años ya son personas útiles dentro de la sociedad, que, de forma económica, o responsable en su hogar se ve obligado a ir pensando en los medios a utilizar para su sustento y el de su familia. ¿Qué resultado se obtuvo? El resultado fue el esperado, y es que muchos de estos jóvenes iniciaran sus emprendimientos, que dentro de eventos de la universidad participaran de forma académica y también que dentro de estos espacios solventaras dudas, rompieran miedos y se enfrentaran a la realidad del mercado empresarial, laboral y pedagógico. En conclusión, la idea de aumentar el sector empresarial, los emprendimientos, proyectos y demás relacionados con la sostenibilidad financiera o económica se va reflejando en estos adolescentes que trascienden a sus familias y grupos cercanos de interacción.

Palabras clave: Emprendimiento, juventud, apoyo económico, sostenibilidad.

Introducción

En la actualidad, el término “las finanzas personales” ha cobrado una relevancia sin precedentes en el mundo empresarial y social. A medida que nos enfrentamos a desafíos ambientales, sociales y económicos cada vez más apremiantes, la búsqueda por mejorar las finanzas personales es fundamental para la estabilidad y el bienestar económico de cada individuo (Serrano Herrera & Fernández de Castro, 2023).

En este sentido, las finanzas personales permiten a las personas tener control sobre sus ingresos, gastos, ahorros e inversiones. Esto les da la capacidad de tomar decisiones informadas sobre cómo manejar su dinero de manera efectiva (Olmedo Figueroa Delgado, 2009).

De esta manera, la gestión adecuada de las finanzas personales puede ayudar a evitar deudas excesivas, crisis financieras y dificultades económicas. Esto proporciona estabilidad a corto y largo plazo, permitiendo a las personas enfrentar imprevistos y alcanzar sus metas financieras (Murcia Hidalgo, Ramírez Montoya, & Burgos Zamudio, 2023). Esto permite a las personas planificar sus finanzas para alcanzar metas a corto y largo plazo, como la compra de una casa, la educación de los hijos, la jubilación, entre otros. Al gestionar correctamente el dinero, se pueden hacer inversiones y ahorros que permitan alcanzar estas metas (Enríquez Bysh, 2021).

En suma, con lo anterior se logra: a) tener control sobre las finanzas personales, lo que puede reducir el estrés relacionado con el dinero. La preocupación por las deudas, los gastos imprevistos y la falta de ahorros puede afectar negativamente la salud mental y emocional de una persona (Kwan Chung & Alegre Brítez, 2023), b) la gestión eficaz de las finanzas personales puede conducir a la independencia financiera, donde una persona tiene

suficientes ingresos y activos para cubrir sus necesidades y deseos sin depender completamente de otros (Pérez Caldentey & Titelman, 2018), y c) crear oportunidades para invertir y hacer crecer el patrimonio personal. Las inversiones inteligentes pueden generar ingresos adicionales y crear riqueza a largo plazo (Aguilera Castro & Puerto Becerra, 2012).

Teniendo en cuenta lo anterior, en el año 2023 la Corporación Autónoma de Nariño inicia el proceso de implementación del Programa PEFIN (Programa de Finanzas Para Niños) Que consistía en llegar a una institución Educativa e intervenir los grados quintos ya que en esa edad nuestra memoria recuerda todo lo aprendido y siempre como universidad y facultad de Ciencias Administrativas Económicas y Contables busca que las personas aprendan a administrar sus recursos económicos (Dinero) y que mejor forma que hacerlo desde los más pequeños de los hogares; esta decisión causaría mucho impacto porque en nuestro país Colombia el manejo de los recursos económicos no es un tema que se enseñe en ninguna parte, debido a esto un 80% de las familias vive en pobreza moderada y nunca ahorra ni un peso (López García, 2016).

Con el ánimo de contextualizar acerca del problema a investigar, se presenta una síntesis conceptual de diversas investigaciones relacionadas con el objeto de estudio.

Una investigación realizada por (Barreto García & Lasso Silva, 2016) titulada "Educación económica y financiera para los niños del grado transición de la Institución Educativa Distrital Acacia II: Una propuesta pedagógica" tenía como objetivo diseñar una propuesta de estrategias pedagógicas para desarrollar el pensamiento económico y financiero en los niños de transición de la Institución Educativa Distrital Acacia II de Bogotá mediante el aprendizaje significativo enmarcado en el enfoque constructivista., para

ello la investigación permitió, a) Determinar los componentes disciplinares y pedagógicos para la educación económica y financiera de los niños de transición, según el modelo constructivista, b) describir las estrategias pedagógicas para la formación en educación económica y financiera de los niños de transición del IED Acacia II, a través del aprendizaje significativo, y c) Establecer una propuesta pedagógica que sirva para valorar el interés por la educación económica y financiera por los niños del ciclo inicial del IED Acacia II. De esta manera, para ello la investigación presenta conceptos generales sobre educación financiera y económica, la diferencia entre ellos y su articulación. Asimismo, la teoría de aprendizaje cognitiva, el constructivismo, el aprendizaje significativo y el juego como actividad rectora de la primera infancia como componentes pedagógicos para los niños de transición.

Como resultado, se puede concluir el poco interés por parte del estado y de las instituciones educativas frente a la necesidad de incluir las materias de economía y finanzas en los currículos. En el caso particular de la investigación en nivel de preescolar no se tienen conocimientos acerca de la educación económica y financiera tanto institucional, profesoral y en la comunidad de padres de familia. Por otra parte, el plan de estudios no considera aspectos básicos sobre economía y finanzas desde temprana edad. Igualmente, en el tratamiento teórico investigativo se halló un vacío conceptual, epistemológico y práctico de la educación económica y financiera.

Por otra parte, las instituciones educativas deben mediar el uso de estrategias pedagógicas para fortalecimiento del proceso de enseñanza-aprendizaje en los estudiantes de educación básica para facilitar la construcción y apropiación del conocimiento en las dimensiones cognitiva, comunicativa, estética, ética y corporal como ejes articuladores de la formación integral de los niños y facilitando el aprendizaje participativo y colaborativo para el desarrollo de la autonomía con capacidad de tomar sus propias decisiones.

Por otra parte, (García Gómez, 2011) desarrolló una investigación titulada "Características e importancia de la educación financiera para niños, jóvenes y adultos de sectores populares de la ciudad de Oaxaca de Juárez" que tenía por objetivo determinar qué tan informados están niños, jóvenes y adultos respecto a cuestiones económico-financieras tales como el ahorro, la inversión, los créditos, el cambio de divisas (principalmente dólares, que reciben familiares de migrantes en Estados Unidos) y otros aspectos que formarían parte de algo que se denomina "educación financiera", para ello la investigación se desarrolló a) determinar si, por lo menos empíricamente, los niños, jóvenes y adultos, aplican algunos conceptos de educación financiera en sus finanzas personales y/o familiares, b) destacar, en base a la investigación, las características y la importancia de la educación financiera, y desarrollar los conceptos que les son propios: ahorro, inversión, préstamos (créditos), presupuestos, remesas (cambio de dólares) y microseguros, y c) proponer recomendaciones que apoyen la difusión, consolidación y aplicación de la educación financiera entre niños, jóvenes y adultos de sectores populares de la ciudad de Oaxaca de Juárez. La investigación fue de carácter documental y permitió la medición de las variables objeto de estudio con la aplicación de encuestas a una muestra representativa de niños, jóvenes y adultos de los sectores populares de la ciudad de Oaxaca de Juárez respecto a la educación financiera.

Como parte de las conclusiones se determinó que son pocos los niños, jóvenes y adultos de los sectores populares de la Ciudad de Oaxaca de Juárez que tienen conocimiento de educación financiera. Así mismo, el comparativo de los resultados de la primera encuesta sobre cultura financiera en México realizada en 2008 permitió evidenciar que la población recurre a préstamos

de amigos o familiares antes que a instituciones financieras formales. Frente al estudio del 2008 la población tiene menor conocimiento sobre cómo elaborar un presupuesto y el desconocimiento aumenta en tanto es menor el nivel socioeconómico.

De manera general, la población infiere qué es la educación financiera y sus instrumentos. Por otra parte, si bien no existen campañas de promoción y difusión de educación financiera para los sectores populares de la Ciudad de Oaxaca de Juárez, es muy importante que autoridades municipales o instituciones educativas competentes en tales lugares implementen programas al respecto para el mejoramiento de la calidad de vida a largo plazo. Una situación ideal sería que estas instituciones trataran de entrar a este mercado brindando también servicios de educación financiera, que beneficiaría sobre todo a los habitantes de estas localidades, pero también a ellos como empresa, pues aparte de ser una forma de posicionarse en este sector, generarían usuarios más informados que podrían hacer un mejor uso de sus servicios financieros.

Asu vez, (Díaz Vélez & Arbeláez Caicedo, 2022) desarrollaron una investigación denominada "Cartilla de Educación en Finanzas Personales para niños de quinto de primaria de Colegios en Santiago de Cali, Valle del Cauca" que tenía por objetivo elaborar una cartilla de educación en finanzas personales dirigida a estudiantes de quinto de primaria de colegios de la ciudad de Cali, Valle del Cauca. Para realizar la investigación, se establecieron tres etapas: a) Caracterizar el nivel de conocimiento en finanzas personales de estudiantes de quinto de primaria de colegios privados de la ciudad de Cali, Valle del Cauca; b) identificar en los estudiantes los temas sobre finanzas personales en los que hay mayores falencias y/o dificultades.; c) analizar el estado actual

de la educación en finanzas personales para los estudiantes de quinto de primaria en los colegios privados de Cali. La investigación tuvo un enfoque mixto y se aplica una encuesta a 320 estudiantes de 6 colegios privados de la ciudad de Cali con el propósito de obtener información sociodemográfica y el nivel de conocimientos e interés en temas financieros, especialmente en finanzas personales.

Derivado de este proceso se concluyó que los estudiantes de las instituciones analizadas tienen un bajo nivel de conocimiento en finanzas personales, por lo cual es necesario, realizar campañas para educar y brindar conocimientos básicos de finanzas, a través de una cartilla didáctica. Así mismo, se evidencio una deficiencia de cultura financiera, teniendo en cuenta que se desconocen temas como el ahorro, la inversión, el presupuesto y el dinero.

En gran parte esto se debe a la ausencia de políticas educativas en temas de educación financiera, al poco interés de los estudiantes y a la ausencia de material didáctico para educar financieramente a los niños. Por lo anterior, el desarrollo de estrategias didácticas permitiría fortalecer los procesos de educación financiera y la toma de decisiones financieras de los estudiantes y de esta manera orientar el uso adecuado y eficiente de los recursos. De igual manera, se debe hacer un análisis del impacto de la implementación de cartilla y posteriormente realizar una nueva encuesta para comparar los resultados finales con los iniciales. En ese marco, el alcance de este proyecto no incluye dicha comparación, por lo que queda a disposición de la universidad o estudiantes investigadores continuar con el proyecto.

Metodología

El proyecto tuvo un carácter descriptivo, teniendo en cuenta que se reseñaron las características, estado, fenómenos y variables que inciden en la

formulación del Programa de Educación Financiera para Niños (PEFIN) para los niños de educación básica primaria de la ciudad de Villavicencio, en donde se identifican las necesidades para la formación en temas básicos de educación financiera tales como ahorro, inversión, dinero, presupuesto, trabajo, entre otros.

Desarrollo

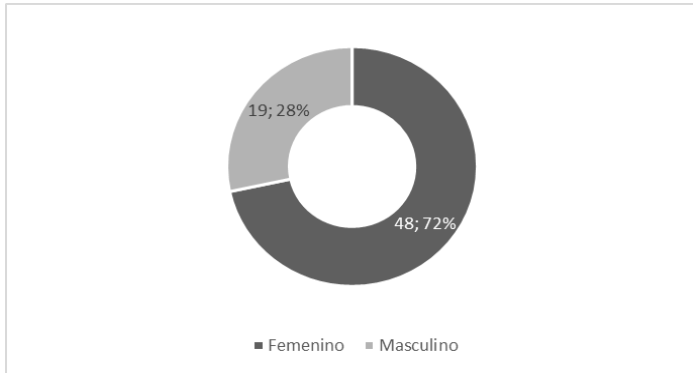
- **Caracterización familiar de la población**

Frente a la situación inicial se realizó una caracterización del contexto familiar de la población seleccionada para el desarrollo del programa de educación financiera para niños la ciudad de Villavicencio.

Esta caracterización familiar de la población permitió analizar y describir las estructuras familiares presentes en la población. Esto incluyó diversos aspectos, como el tamaño de la familia, la composición por edades y géneros de los miembros, los roles y responsabilidades dentro de la familia, los patrones de convivencia, las relaciones familiares, entre otros.

Esta caracterización fue importante para entender la dinámica social y demográfica de la población, encontrando que del 100% de las familias encuestadas al inicio del programa de educación financiera para niños PEFIN el 72% corresponde a niñas y el 28% a niños que van a adquirir conocimientos para educarse con respecto al manejo de sus finanzas y las de sus familias para toda la vida.

Ilustración 1. Distribución por genero de los niños



Nota: Elaboración propia.

El 39% de las familias encuestadas alcanza a terminar su primaria y el 43% termina su bachillerato su situación económica y financiera no les permite acceder a la educación superior esta situación les impide tener un conocimiento mínimo del uso racional que se le debe dar al dinero y además no pueden llegar a tener buenos empleos o emprendimientos que los ayude a mejorar sus ingresos y los de sus hijos.

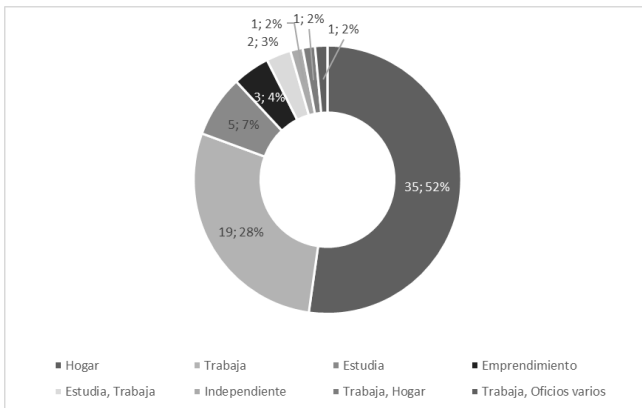
De los hogares encuestados, el 52% se dedica a realizar actividades del hogar, el 28% trabaja, el 7% se dedica al estudio, el 4% se dedica a su emprendimiento, el 3% estudia y trabaja resto de las personas encuestadas se dedica a emprendimientos y el resto de las personas se encuentran desempleadas, esta situación no les permite brindar a sus familias una calidad de vida optima, aunque sus hijos acceden a educación básica gratuita, existe la preocupación de que sus hijos accedan a una educación superior que les ayude a satisfacer todas sus necesidades y a que puedan saber cómo administrar los recursos económicos que les llegan.

Tabla 1. Distribución por edad y nivel académico de los acudientes de los niños

| Nivel Académico \ Edad | Primaria | | Bachillerato | | Técnico | | Tecnólogo | | Profesional | | Total | |
|------------------------|-----------|------------|--------------|------------|-----------|------------|-----------|-----------|-------------|-----------|-----------|-------------|
| | Nº | % | Nº | % | Nº | % | Nº | % | Nº | % | Nº | % |
| 18 - 27 | 1 | 1% | 11 | 16% | 5 | 7% | | 0% | 1 | 1% | 18 | 27% |
| 28 - 37 | 2 | 3% | 3 | 4% | 1 | 1% | | 0% | | 0% | 6 | 9% |
| 38 - 47 | 3 | 4% | 5 | 7% | 1 | 1% | 1 | 1% | | 0% | 10 | 15% |
| 48 - 57 | 7 | 10% | 5 | 7% | 3 | 4% | | 0% | | 0% | 15 | 22% |
| 58 - 67 | 8 | 12% | 5 | 7% | | 0% | | 0% | | 0% | 13 | 19% |
| 68 - 77 | 2 | 3% | | 0% | | 0% | | 0% | | 0% | 2 | 3% |
| 78 - 87 | 3 | 4% | | 0% | | 0% | | 0% | | 0% | 3 | 4% |
| Total | 26 | 39% | 29 | 43% | 10 | 15% | 1 | 1% | 1 | 1% | 67 | 100% |

Nota: Elaboración propia.

Ilustración 2. Ocupación de los acudientes de los niños

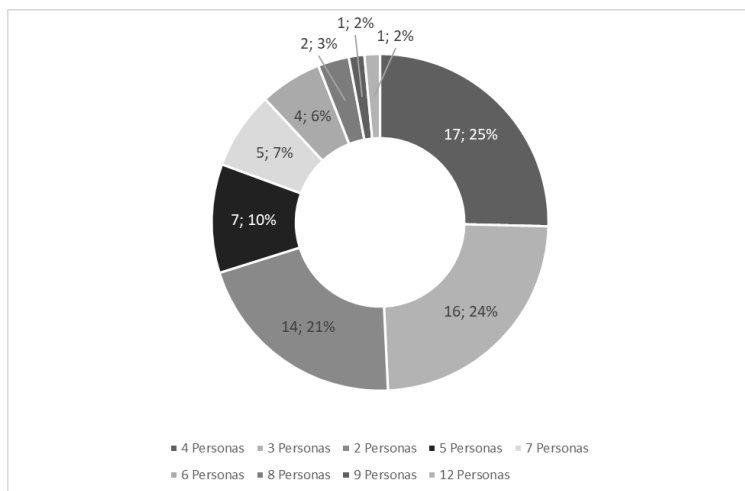


Nota: Elaboración propia.

De los hogares encuestados el 25% está conformado por 4 personas, el 24% está conformado por 3 personas, el 21% está conformado por 2 personas, el 10% está conformado por 5 personas, el 7% está conformado por 5 personas, el 6% está conformado por 6 personas, el 3% está conformado por 8 personas, el 2% está conformado por 9 personas y el 2% está conformado por 12 personas.

Una situación especial radica en que los hogares en que habitan más de 6 personas son dos tipos a) familias extensas conformadas por otros parientes consanguíneos como abuelos, tíos o primos, o b) familias reconstituidas en las que uno o varios miembros de la actual pareja tiene uno o varios hijos de uniones anteriores. Es decir, padre y madre en el que algunos o ambos han sido divorciados o viudos y tienen hijos de una unión anterior.

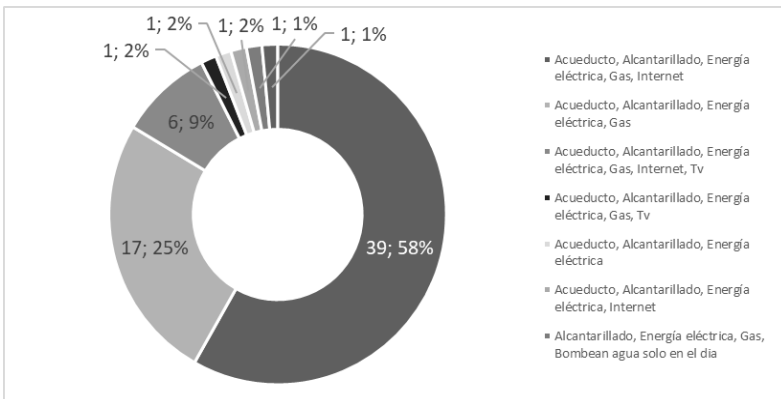
Ilustración 3. Personas que viven en la casa



Las personas encuestadas no tienen sus necesidades satisfechas ya que en ninguno de los casos no cuentan con todos los servicios públicos necesarios para que una familia viva en buenas condiciones de habitabilidad que la familia colombiana requiere, el 58% de las personas encuestadas que para el caso es la mayoría le hace falta alguno de los servicios públicos, solos el 2% de todos los encuestados cuenta con todos los servicios que un hogar debe tener.

El 25% de los hogares encuestados muestra que le falta conectividad; podemos decir que esta situación se presenta porque allí en esta población los empleos, oficios y demás labores a las que se dedican no les permitan acceder a una mejor vida socioeconómica y financiera mejor

Ilustración 4. Servicios públicos con que cuenta la casa



Nota: Elaboración propia.

La mayor necesidad que las personas encuestadas perciben que tienen es la recreación debido a que no cuentan con el dinero para lograr brindar a

sus hijos y obtener momentos importantes de esparcimiento, desde ese punto de vista la enseñanza que brinda la Corporación Universitaria Autónoma de Nariño es muy importante porque enseñamos a los niños a utilizar sus recursos económicos de manera didáctica, esto hace que se diviertan y aprendan, además le enseñen lo aprendido a sus padres.

Tabla 3. Principales necesidades del hogar

| Necesidad | Total | % |
|--|--------------|----------|
| Alimentación | 1 | 1% |
| Alimentación, Educación, Recreación | 1 | 1% |
| Alimentación, Educación, Salud, Trabajo | 1 | 1% |
| Alimentación, Educación, Trabajo, Recreación | 1 | 1% |
| Alimentación, Salud | 1 | 1% |
| Alimentación, Trabajo | 1 | 1% |
| Alimentación, Vivienda | 1 | 1% |
| Alimentación, Vivienda, Educación | 1 | 1% |
| Alimentación, Vivienda, Educación, Salud, Trabajo | 1 | 1% |
| Educación, Salud, Recreación, Capacitación, a estudiantes graduados de bachiller apoyo o becas para bachilleres, oferta de trabajo a señoras como asesoras | 1 | 1% |
| Educación, Salud, Recreación, Cultural | 1 | 1% |
| Educación, Salud, Recreación, Oportunidades de estudio | 1 | 1% |
| Educación, Transporte | 1 | 1% |
| Recreación, Apoyo para el adulto mayor | 1 | 1% |
| Recreación, Deporte | 1 | 1% |
| Salud, Trabajo, Recreación | 1 | 1% |
| Trabajo, Recreación, Atención por el tema del consumo de SPA | 1 | 1% |
| Vivienda, Educación, Salud | 1 | 1% |
| Vivienda, Educación, Salud, Trabajo | 1 | 1% |
| Vivienda, Salud, Recreación | 1 | 1% |
| Vivienda, Salud, Trabajo, Recreación | 1 | 1% |
| Alimentación, Recreación | 2 | 3% |
| Educación | 2 | 3% |

| | | |
|---|----|------|
| Educación, Salud | 2 | 3% |
| Educación, Salud, Recreación | 2 | 3% |
| Educación, Trabajo | 2 | 3% |
| Alimentación, Vivienda, Educación, Salud, Trabajo, Recreación | 3 | 4% |
| Educación, Trabajo, Recreación | 3 | 4% |
| Trabajo | 3 | 4% |
| Vivienda | 3 | 4% |
| Vivienda, Recreación | 3 | 4% |
| Educación, Recreación | 4 | 6% |
| Trabajo, Recreación | 4 | 6% |
| Salud, Recreación | 5 | 7% |
| Recreación | 8 | 12% |
| Total | 67 | 100% |

Nota: Elaboración propia.

Ejecución del Programa de Educación Financiera para Niños (PEFIN)

El programa de Contaduría Pública de la Corporación Universitaria Autónoma de Nariño, extensión Villavicencio viene implementando desde el año 2023 el Programa de Educación Financiera para Niños (PEFIN) de educación básica primaria en colegios de la ciudad de Villavicencio.

El enfoque del programa PEFIN se realiza bajo una propuesta pedagógica orientada niños de grado quinto, la cual tiene como propósito principal brindar los principales conceptos y herramientas de la educación financiera, promoverlos y aplicarlos en su vida cotidiana.

Con este programa se busca integrar las finanzas personales en los niños y niñas desde temprana edad, ya que en concordancia con lo estipulado por

el Ministerio de Educación Nacional, existe un compromiso inherente por lograr educación de calidad en todos los niveles educativos (Ministerio de Educación, 2007).

Teniendo en cuenta lo anterior, el contenido temático del programa PEFIN es el siguiente:

Tabla 3. Contenido temático del programa PEFIN

| UNIDAD | TEMAS | DURACIÓN |
|---------------|--|-----------------|
| 1. | Ciclo 1: Aprendamos sobre dinero, trabajo y compras | |
| 1.1 | ¿Qué es el dinero? | |
| 1.1.1 | ¿Cuál es su forma física (monedas, billetes)? | 120 minutos |
| 1.1.2 | ¿Para qué se usa? | |
| 1.1.3 | Concepto del trabajo | |
| 1.2 | ¿Qué es el trabajo? | |
| 1.2.1 | ¿Por qué es importante? | |
| 1.2.2 | ¿Para qué sirve trabajar? | 120 minutos |
| 1.2.3 | ¿Qué pasa si no trabajamos? | |
| 1.2.4 | ¿Cómo se consigue el trabajo? | |
| 1.2.5 | Tipos de trabajo | |
| 1.2.6 | Concepto de compras | 120 minutos |
| 1.2.7 | ¿Qué es comprar? | |
| 1.2.8 | ¿Qué podemos comprar con dinero? | |
| 1.2.9 | ¿Qué pasa si no nos alcanza para comprar lo que queremos? | |
| 2. | Ciclo 2: Aprendamos sobre cultura del ahorro e inversiones | 120 minutos |
| 2.1.1 | ¿Qué es el ahorro? | |
| 2.1.2 | ¿Para qué sirve el ahorro? | |
| 2.1.3 | ¿Cuál es el método adecuado para ahorrar? | |
| 2.1.4 | Manejo de inversiones | 120 minutos |
| 2.1.5 | Cómo invertir | |
| 2.1.6 | Beneficios de la inversión | |
| 2.1.7 | Qué hacer con las ganancias obtenidas | |
| 2.1.8 | Qué hacer en caso de obtener pérdidas | |

| | | |
|-------|--|-------------|
| 2.1.9 | En qué consiste la reinversión | |
| 3. | Ciclo 3: Crecemos manejemos nuestro dinero | 120 minutos |
| 3.1.1 | Qué es un presupuesto y qué conceptos | |
| 3.1.2 | Cómo armar un presupuesto | |
| 3.1.3 | Cómo hacer seguimiento adecuado a un presupuesto | |
| 3.1.4 | CIERRE DEL PROGRAMA | 120 minutos |

Nota: Elaboración propia.

Las actividades se realizaron con estudiantes del grado quinto del Colegio Silvia Aponte, ubicado en el barrio Kirpas de la ciudad de Villavicencio, con la financiación del 100% del programa por parte de la Corporación Universitaria Autónoma de Nariño, extensión Villavicencio.

El programa PEFIN se desarrolla con profesores de la Corporación Universitaria Autónoma de Nariño, extensión Villavicencio, durante 7 semanas, impartiendo unidades temáticas en las instalaciones del Colegio Silvia Aponte cada 8 días a través de clases magistrales y actividades lúdicas.

Ciclo 1: Aprendamos sobre dinero, trabajo y compras

En la primera sesión se realiza la clase magistral con respecto al tema de manejo del dinero y posteriormente los niños desarrollan la actividad, donde le hablo a los estudiantes del grado quinto sobre el concepto del dinero, cómo está representado y para qué se usa. Posteriormente se les entregó a los alumnos una hoja en la que en una página tenía una sopa de letras, y en la otra tenía un crucigrama, en ambas actividades lo que se pretendía era que encontrarán palabras relacionadas al tema que se les expuso, al igual que se les entregó dinero didáctico para que conocieran y reconocieran más de cerca las denominaciones de los billetes, se les explicó cada una de ellas

y se les enseñó que entre mayor es la denominación, más valor tenía cada billete.

En la segunda sesión, se realiza la clase magistral, explicando el concepto del trabajo, por qué es importante el trabajo, para qué sirve trabajar, qué pasa si no trabajamos, cómo se consigue el trabajo y los diferentes tipos de trabajo que hay. Posteriormente se realiza un taller en una hoja dividida a la mitad con una línea, en donde se les pide realizar un dibujo que representara lo que ellos quieren ser cuando grandes, y en la parte inferior de la hoja realizaran un dibujo que representara el trabajo que desempeñaban sus padres, indicándoles que deben ser dibujos libres, obteniendo unos resultados satisfactorios por parte de los niños.

En la tercera sesión de este ciclo, se realiza la clase magistral, explicando el concepto de las compras, que se puede comprar, que pasa si no alcanza para comprar lo que se quiere, porqué son importantes las compras. En este ciclo se entrega material y billetes didácticos a los alumnos y se organizan cinco tiendas para poder comprar, obteniendo unos resultados satisfactorios por parte de los niños.

Ciclo 2: Aprendamos sobre cultura del ahorro e inversiones

En la primera sesión de este ciclo, se da inicio con una actividad en la que se regala a los niños una alcancía y con el objetivo de enseñarle a los niños a ahorrar, se realiza la clase magistral explicando conceptos y propósitos del mismo y se realiza un dibujo con respecto al artículo que desean comprar con el dinero que van a ahorrar en las alcancías.

En la segunda sesión se explica a los niños mediante un juego como pue-

den invertir el dinero y obtener ganancias, esta actividad se realiza mediante una subasta y después de haberles entregado dinero didáctico a cada grupo, pueden invertir en un carro, una casa, en estudio en el banco y observar que artículo les produce más rentabilidad.

Ciclo 3: Crecemos y manejemos nuestro dinero

En este ciclo, se explica mediante clase magistral como se realiza un presupuesto personal, para el hogar, para las empresas y cuál es su importancia, así mismo, se cada niño realiza un presupuesto personal con el dinero que sus padres les entregan y se les enseña cómo hacer seguimiento adecuado a un presupuesto.

En la última sesión se premia el ahorro que los niños realizaron en la alcancía mediante una dinámica de gran ahorrador y se certifica a los niños.

Conclusiones

Al iniciar esta capacitación se evidencio desconocimiento del manejo de las finanzas y la elaboración de un presupuesto organizado y prioritario en los diferentes aspectos de la vida teniendo en cuenta que en este entorno no se habla de estos temas a los niños ya que los acudientes prefieren no hablar de estos temas con los niños y se dedican a proveer el dinero en sus hogares, pero sin conocer del tema.

Los beneficios tangibles fueron los instrumentos otorgados a los alumnos en el desarrollo del curso, entre ellos: Alcantías, cartulinas, billetes y monedas didácticos, hojas para dibujar, refrigerios obsequiados a todos los niños que se han capacitado con el programa, los certificados de la capacitación impartida avalada por la universidad.

Los beneficios intangibles son el conocimiento conseguido por parte de los niños y sus familias con las clases impartidas de finanzas para niños, la publicidad y el reconocimiento por parte de las instituciones educativas a las cuales se les imparte esta capacitación.

La labor tan importante que realiza la universidad enseñando el manejo adecuado del dinero a las comunidades menos favorecidas y de forma adecuada, a temprana edad. Esta labor contribuye con el mejoramiento del nivel de vida socio económico de las personas que allí habitan.

Dentro de los factores que dificultan la intervención está el que no sea un programa para impartir enseñanza a los padres de los niños y en general a toda la familia, este tipo de programas debería ser una cátedra obligada en los colegios y desde los primeros grados de escolaridad

Referencias

Aguilera Castro, A., & Puerto Becerra, D. (2012). Crecimiento empresarial basado en la Responsabilidad Social. *Pensamiento & Gestión*, 1-26.

Barreto García, S. L., & Lasso Silva, E. R. (2016). Educación económica y financiera para los niños del grado transición de la Institución Educación económica y financiera para los niños del grado transición de la Institución. Bogotá D.C.: Universidad La Gran Colombia.

Díaz Vélez, N., & Arbeláez Caicedo, A. (2022). Cartilla de Educación en Finanzas Personales para niños de quinto de primaria de Colegios en Santiago de Cali, Valle del Cauca. Santiago de Cali: Universidad ICESI.

- Enríquez Bysh, M. H. (2021). Propuesta de contenidos para educación financiera en población urbana de la ciudad de Quito, Ecuador. Quito: Universidad Andina Simón Bolívar.
- García Gómez, Y. (2011). Características e importancia de la educación financiera para niños, jóvenes y adultos de sectores populares de la ciudad de Oaxaca de Juárez. Oaxaca: Universidad Tecnológica de la Mixteca.
- Kwan Chung, C., & Alegre Brítez, M. (2023). Finanzas personales y su relación con el estrés laboral. *Quipukamayoc*, 99-107.
- López García, J. (2016). Las finanzas personales, un concepto que va más allá de su estructura. Estado del arte período 2006-2016. Pereira: Universidad EAFIT.
- Murcia Hidalgo, G. M., Ramírez Montoya, S. P., & Burgos Zamudio, S. (2023). Importancia de la educación financiera en la economía familiar. Bogotá D.C.: Fundación Universitaria del Área Andina.
- Olmedo Figueroa Delgado, L. (2009). Las finanzas personales. *Revista Escuela de Administración de Negocios*, 123-144.
- Pérez Caldentey, E., & Titelman, D. (2018). La inclusión financiera para la inserción productiva y el papel de la banca de desarrollo. Santiago de Chile: Naciones Unidas.
- Serrano Herrera, C., & Fernández de Castro, R. (2023). Subiendo la escalera económica: 20 años de inclusión financiera de la comunidad mexicana en Estados Unidos. Ciudad de México: Sin Fronteras, I.A.P.