

PROYECTO TRANSVERSAL: EDUCACIÓN ECONÓMICA Y FINANCIERA



DOCENTE RESPONSABLE:
LIC. NOHEMI GOMEZ GUALDRÓN

**CENTRO EDUCATIVO CRISTIANO
ADONAI
LOS PATIOS
2019**



IDENTIFICACIÓN DEL PLANTEL

ESTABLECIMIENTO:	CENTRO EDUCATIVO CRISTIANO ADONAI
DEPARTAMENTO:	NORTE DE SANTANDER
MUNICIPIO:	LOS PATIOS
NATURALEZA:	
CARÁCTER:	
JORNADA:	MAÑANA
CALENDARIO:	
NIVELES:	PRIMARIA
NÚCLEO:	
CÓDIGO DANE:	
TOTAL A ESTUDIANTES:	154 EST
RECTOR:	ELISABETH RODRIGUEZ RIVERO
COORDINACIÓN DEL PROYECTO	LIC. NOHEMI GOMEZ GUALDRÓN

1. INTRODUCCIÓN

En la actualidad la economía a nivel mundial se encuentra globalizada, de tal forma que lo que pase en cualquier parte tendrá un efecto inmediato al otro lado del mundo. Algunos factores como la aparición de nuevos productos y servicios financieros en el mercado, la influencia de los medios de comunicación, la publicidad, la competencia entre las compañías que buscan establecer mejores estrategias de servicio a sus clientes y valores agregados en sus productos y servicios, buscan algunas veces crear en las personas necesidades y en otras ocasiones, ayudarle a solucionar inconvenientes. Por otro lado, se encuentra el individuo que lucha constantemente por su bienestar y para eso debe tomar decisiones que le permitan mantener y si es posible mejorar su calidad de vida. Una de las decisiones que enfrenta en su cotidianidad son las decisiones económicas y financieras, a las que se ve enfrentado diariamente y que no siempre asumirá de manera acertada. Dentro de este marco se considera indispensable fortalecer en el individuo habilidades y conocimientos que le permitan responder de manera lógica y adecuada a las ofertas en el mundo económico que cada vez son más amplias, en relación con el mejoramiento de su calidad de vida y en especial en lo que tiene que ver con las decisiones financieras adecuadas en el manejo de su dinero.

En los últimos años acontecimientos como el relacionado con la crisis financiera originada en los Estados Unidos que afectó y aún hoy sigue afectando las economías a nivel mundial, al igual que fenómenos a nivel local como la existencia de captadoras de dinero ilegal, el alto nivel de endeudamiento de las personas y las inadecuadas decisiones financieras que por desinformación toman las personas, son en parte una clara demostración del manejo desacertado de las finanzas y al poco conocimiento en este tema, produciéndose consecuencias negativas que afectan el bienestar individual y colectivo de las personas.

En septiembre de 2008, en Colombia se genera una crisis en varios sitios por el fenómeno de las “pirámides”, cuando ciudadanos por desconocimiento e ignorancia perdieron los recursos que con ilusión entregaron a estas captadoras ilegales de dinero, con la esperanza de recibir a cambio estas cantidades multiplicadas (López & Sierra, 2010). Este fenómeno que afectó la economía de muchos de los colombianos, muestra como el haber tomado malas decisiones financieras trajo consecuencias desafortunadas en la economía de estas familias.

2. JUSTIFICACIÓN

Es importante poder establecer mecanismos de prevención y desarrollo de habilidades y conocimientos en los individuos desde su etapa escolar, estableciendo programas enfocados a educar y aumentar el nivel de alfabetismo económico y financiero. En este sentido, el programa estará dirigido para personas que se encuentren estudiando en cualquier Institución Educativa.

Para el desarrollo del programa se tendrá en cuenta el Modelo de Psicogénesis del Pensamiento Económico desarrollado por Marianela Denegri Coria, quien establece el manejo de ciertos conceptos y habilidades por grupos de edad clasificados en tres niveles de pensamiento, así que los temas y actividades que desarrollará el programa en este segundo nivel de pensamiento llamado Pensamiento Económico Subordinado, serán acordes al desarrollo del pensamiento de personas. (Denegri, 2004)

La educación económica y financiera se constituye en la actualidad en una herramienta necesaria para poder enfrentar el analfabetismo financiero de las personas. Se deben interiorizar en los seres humanos del mañana hábitos, conocimientos y actitudes que les permita enfrentar asertivamente las diferentes situaciones financieras que se les presentarán en lo cotidiano y a lo largo de su vida. En relación con este aspecto, Denegri et al (2006) señalan: "Introducir los temas económicos en el curriculum escolar y con ello lograr que nuestros niños y jóvenes sean alfabetizados económicamente, presenta una serie de ventajas específicas. En primer lugar, el desarrollo de las destrezas en el uso y administración del dinero puede ayudar a niños y jóvenes a prepararse de manera real para los problemas de toma de decisiones económicas que deberán enfrentar en la vida adulta. Esto ayuda en la transición entre la vida escolar y la laboral. Por otro lado la alfabetización económica requiere del desarrollo de estrategias de planificación, toma de decisiones y resolución de problemas, las cuales constituyen destrezas transferibles a otros ámbitos del conocimiento, y por tanto, estimulan el desarrollo de capacidades generales de razonamiento".

3. MARCO CONCEPTUAL

A finales del siglo XIX, Gabriel Tarde (1843–1904), sociólogo de nacionalidad francesa y uno de los fundadores de la Psicología Social, considerado como el padre fundador de la disciplina, aparece en el escenario de la Psicología Económica, considerando que hasta el momento la economía se había dedicado a teorizar sobre el hombre económico sin tomar en cuenta al hombre psicológico. Es así como en 1902 publica el artículo acerca de la relación entre la economía y la psicología, en la revista *Philosophical* llamado *Psicología Económica* (Ferreira, 2006). Igualmente se refiere a la Teoría Psicológica de las Causaciones de Conductas Económicas, en donde utiliza conceptos como la conducta económica, el consumidor, el precio, el consumo, la producción y el capital. Esta teoría consideraba que las causas psicológicas del deseo y la creencia, influían en la decisión de compra del consumidor. Como se cita en Denegri (2004), Tarde define a la Psicología Económica como la disciplina que se encarga de estudiar los fundamentos psicológicos de la economía.

Posteriormente en el siglo veinte, George Katona, considerado el padre de la Psicología Económica en Estados Unidos (Denegri, 2004), de nacionalidad húngara, logra darle autonomía a esta disciplina tanto conceptual como metodológicamente, con su trabajo “Análisis Psicológico del Comportamiento Económico” publicado en 1951; este trabajo contiene conceptos de la psicología del consumidor. En 1979, publica su trabajo llamado *la psicología de la economía*. Katona considera necesaria la utilización de principios psicológicos y métodos de investigación económicos, psicológicos y sociales, considera que los procesos económicos son fenómenos influidos por decisiones humanas por lo que surgen directamente del comportamiento humano (Pérez et al, 2008). Cabe resaltar de su obra el que consideró las variables psicológicas como mediadoras entre el estímulo económico y la respuesta comportamental.

En 1978 el francés Paul Albou, citado por Denegri (2004), formula el modelo Ternario y Gráfico Provisional conformado por las bases contextuales, que a su vez se constituyen por el contexto económico, político y sociocultural de las sociedades en una época histórica determinada. El considera que la conducta económica no se puede interpretar aisladamente del contexto en que esta se produce. También se refiere a las bases psicológicas constituidas por tres sectores, el conativo, referido a las actividades económicas, el esfuerzo y necesidad de adaptarse a las exigencias del medio, el afectivo, relacionado con los sentimientos y la motivación y por último el cognitivo, relacionado con el saber y conocimiento, la percepción de lo real y la forma de interpretar el conocimiento.

En relación con este modelo, Denegri (2004) considera que permite comprender cómo reaccionan los agentes económicos en presencia de estímulos internos (bases psicológicas) como los externos (bases contextuales).

Entre los autores más recientes podemos mencionar a Fred Van Raaij, citado por Pérez et al (2008), quién crea en 1981 el modelo de integración que menciona la retroalimentación entre las condiciones del medio y la conducta económica, utiliza términos como el bienestar subjetivo, que se asocia a la satisfacción o descontento aplicado a la compra y esta a su vez es la consecuencia directa de la conducta económica definida como la decisión humana de elección entre alternativas diferentes de recursos.

En 1987 la Asociación Internacional para la Investigación en Psicología Económica, aprueba una definición de la psicología económica como la disciplina que estudia los mecanismos psicológicos y procesos subyacentes en el consumo y otras actividades de naturaleza económica. Estudia las preferencias, elecciones, decisiones y factores que influyen en ellas así como las consecuencias de las decisiones y elecciones con respecto a la satisfacción de las necesidades, se centra en el impacto que tienen los fenómenos económicos externos sobre el comportamiento y bienestar humano.(Fernández, 1999)

Lea, Tarpy y Webley plantean en 1989 el paradigma de causación dual, en este se refieren a que algunas conductas económicas determinan el curso de los asuntos económicos, al igual que la economía como realidad social, influye sobre la conducta humana. Esto quiere decir que hay una interdependencia entre la economía y el comportamiento de los individuos, ellos enfatizan en la necesidad de acceso por parte de los individuos en la mayor cantidad de información que les lleve a conocer y entender las consecuencias de su conducta en la economía y cómo igualmente son influidos por ella (Denegri, 2004).

4. OBJETIVOS DEL PROGRAMA

Los objetivos del proyecto son:

- Aportar conocimientos que servirán para que los estudiantes comprendan temas financieros y económicos, importantes para su vida presente y futura.
- Proporcionar herramientas que faciliten el desarrollo en los estudiantes de las habilidades de planeación y organización, importantes para poder enfrentarse adecuadamente a situaciones económicas y decisiones financieras en su vida.
- Concientizar a los estudiantes sobre la importancia de administrar adecuadamente los recursos de los que disponen en su vida diaria.
- Incentivar a los estudiantes con el desarrollo de una práctica de ahorro de recursos en el colegio y en casa, que los comprometa con su papel activo en la sociedad actual de consumo.

5. METODOLOGÍA DEL PROGRAMA

La metodología utilizada para lograr los objetivos del proyecto utilizará talleres de reflexión, trabajos en grupo, discusiones sobre casos, trabajos vivenciales en casa con los padres, se realizarán representación de situaciones, actividades creativas al igual que la investigación, lluvia de ideas y actividades lúdicas.

La duración de cada sesión será dirigida por el docente. El programa se llevará a cabo con estudiantes escolarizados. Es recomendable que el número de estudiantes por grupo no sea mayor a 40 personas y para los trabajos en grupo, estos no deben ser mayores a 5 integrantes.

Por último es importante aclarar que la metodología del proyecto se encuentra especificada al principio de cada módulo del proyecto.

6. TEMAS DEL PROGRAMA

Los temas que se desarrollarán en los 6 módulos del programa son:

- **EL DINERO Y EL CONSUMO EN LOS JÓVENES.** El concepto del dinero, origen e historia de la moneda, los billetes. No siempre lo que deseamos es lo que necesitamos realmente, qué es el consumo, los jóvenes y el consumo.

Objetivos:

- Proporcionar a los estudiantes conocimientos en relación con el dinero y su origen.
- Propiciar en los jóvenes la reflexión sobre el consumo mostrando posteriormente maneras de ser un consumidor pensante.

Metodología: Reflexión sobre video sobre los jóvenes y el consumo, lluvia de ideas.
http://youtu.be/2L0X_9nBR1s

- **LA ECONOMÍA Y EL AHORRO.** Qué es la economía, cómo aplicar la economía en nuestra vida diaria, qué es el ahorro, modalidades del ahorro.

Objetivos:

- Aclarar el concepto de economía en los estudiantes y la forma como se relaciona con su vida cotidiana.
- Entender la importancia del ahorro como una actividad que afecta las finanzas personales y establecer un plan de acción para el ahorro de recursos en casa.

Metodología: Discusión, lectura de caso y aprendizaje de conocimientos a través de preguntas problematizadoras: ¿Qué es para ti la economía? ¿Para qué crees tú que sirve la economía en el país? Ver video: http://www.youtube.com/watch?v=-nRZRqCnMDA&feature=youtube_gdata_player

- **ALGUNOS CONCEPTOS BÁSICOS EN ECONOMÍA.** Los impuestos, inflación-deflación, devaluación, cómo se define el precio de un producto y servicio.

Objetivo:

- Conocer los conceptos básicos de la economía para poder entender expresiones utilizadas con frecuencia en el diagnóstico del estado de la economía.

Metodología: Casos para desarrollar conceptos, trabajo en grupo, representación lúdica.

Recursos: Papel periódico, Cinta pegante, Marcadores, Tijeras, Hojas de Papel y lapicero. Diapositivas de PowerPoint, glosario de conceptos económicos y financieros.

- **ELABORA TU PROPIO PRESUPUESTO.** Definición de presupuesto, finanzas, utilidad, cómo hacer un presupuesto, los conceptos de egresos e ingresos.

Objetivos:

- Enseñar a los estudiantes acerca del concepto de presupuesto, su utilidad y algunos términos asociados.
- Brindar un aprendizaje que permita a los estudiantes elaborar un presupuesto personal.

Metodología: Trabajo en grupo

Recursos: Presentación en diapositivas sobre presupuesto, libro Historias de Educación Financiera, formato de presupuesto familiar, formato de presupuesto individual.

 PRESUPUESTO INDIVIDUAL DIARIO 				
FECHA:				
¿Con cuánto dinero inicia el día de hoy?		\$		
Ingresos de hoy =	\$			
¿De donde viene el dinero?	\$			
¿Gastos en el día de	\$			
¿En que lo gastó?				
TOTAL DE ENTRADA	MENOS(-)	TOTAL DEL GASTO	IGUAL(=)	SALDO DEL DIA
\$		\$		\$

- **PLANEAR Y ORGANIZAR:** Habilidades importantes para lograr metas y objetivos. Qué es planear y organizar, cómo empezar a desarrollar estas habilidades.

Objetivos:

- Mostrar a los estudiantes la importancia de comenzar a desarrollar las habilidades de Planeación y Organización en su vida diaria para poder lograr sus metas a nivel económico, financiero y en general en todos los ámbitos de su vida.
- Resaltar la pertinencia de desarrollar la planeación y la organización como habilidades básicas para los individuos que se enfrenten a un proceso de educación económica y financiera.
- Hacer conciencia en los preadolescentes sobre sus habilidades para que puedan enfrentarse al mundo con mayor seguridad.
- Mostrar a los estudiantes experiencias de colombianos exitosos que lograron alcanzar sus metas y determinar las habilidades que utilizaron para este fin.

Metodología: lluvia de ideas, trabajo individual, trabajo en grupo.

Recursos: Diapositivas sobre planeación y organización, internet, formato de presupuesto, guía de planeación y organización.

- **ALGUNAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO COLOMBIANO.** Algunas entidades que conforman el Sistema Financiero Colombiano, servicios y productos ofrece, que relevancia tiene el Banco Central en los países, cuáles son sus funciones.

Objetivo:

- Proporcionar al estudiante conocimientos sobre entidades del Sistema Financiero Colombiano y las funciones que cumplen.

Metodología: Investigación, trabajo en grupo y exposición.

Recursos: Video: <http://youtu.be/GbBSByXYNYw>

7. GLOSARIO DE TÉRMINOS ECONÓMICOS Y FINANCIEROS

- **AHORRO:** Parte del ingreso que se guarda o se invierte, cuando nos abstenemos de consumir algo inmediatamente.
- **BIENES:** Son cosas tangibles (es decir, se pueden ver y tocar) que se pueden consumir como por ejemplo los alimentos y la ropa.
- **CONSUMO:** Parte del ingreso destinada a comprar productos o servicios para satisfacer necesidades y deseos.
- **CRÉDITO:** Operación financiera en la que una persona o entidad llamada acreedora, presta una determinada cantidad de dinero a otra persona o entidad llamada deudor. Este deudor debe devolver ese dinero tras un tiempo acordado, más los intereses que son las ganancias del acreedor.
- **DEFLACIÓN:** Es lo contrario a la inflación es decir, la caída generalizada en el nivel de los precios en los bienes y servicios.
- **DEMANDA:** Cantidad y calidad de bienes y servicios que pueden ser adquiridos en los diferentes precios del mercado por un consumidor.
- **DESEO:** Inclinação muy fuerte o algunas veces incluso una incontrolable necesidad por conseguir, conocer y disfrutar alguna cosa.
- **DEVALUACIÓN:** Es la pérdida del valor nominal de una moneda corriente con respecto a otras monedas extranjeras.
- **DINERO:** Medio de cambio utilizado para llevar lo producido de una persona o entidad a otra, unidad de cuenta en las que se expresan las rentas y los precios de las cosas.
- **EGRESOS:** Parte del ingreso destinada a la compra de productos y servicios para satisfacer las necesidades.
- **FINANZAS:** Hace parte de la economía y se encarga de estudiar la obtención, el movimiento y la administración del dinero de las personas para lograr sus objetivos.
- **GASTOS:** Egresos.
- **HABILIDAD:** La capacidad o destreza para hacer algo
- **INFLACIÓN:** Aumento en el nivel de precios a través del tiempo.
- **INGRESOS:** Entradas percibidas en el hogar destinadas al consumo, al ahorro o a la inversión.
- **INTERÉS:** Lucro (ganancia que se obtiene de una cosa) producido por un capital prestado o que nos deben.
- **INVERSIÓN:** Parte del ingreso destinado para adquirir ganancias y utilidades en un negocio particular en aplicaciones productivas. Destinar nuestro dinero a un negocio.
- **NECESIDAD:** Aquello de lo que no se puede prescindir (lo que no puede faltar).
- **OFERTA:** Poner a la venta a un determinado precio, bienes y servicios.

8. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Asobancaria (2012). Proteger y educar financieramente a sus consumidores, un firme compromiso de la banca colombiana. Edición 848. Recuperado el 30 de abril de 2012. http://www.asobancaria.com/portal/page/portal/Asobancaria/publicaciones/economica_financiera/semana_economica/2012
- Banco del ahorro nacional y servicios financieros. BANSEFI (2011) ¿Qué es la educación financiera? Documento disponible en la página web: <http://www.bansefi.gob.mx/edufinanciera/paginas/Bansefieducacionfinanciera.aspx>
- Banco de la república. 2005. Menú de Contenido. Para estudiantes y maestros. Material educativo. Documento en página web: <http://www.banrep.gov.co/publicaciones/index4.html>
- Banco de la República. 2010. Intervención de José Darío Uribe, Gerente General del Banco de la República, en la clausura del taller de educación financiera organizado por Fogafin.
- Cartagena de Indias, 11 de marzo de 2010. http://www.banrep.gov.co/presentacionesdiscursos/presen_uribe.htm#2010