

**PROYECTO DE EDUCACIÓN FINANCIERA
ÁREA DE MATEMÁTICAS**

INTEGRANTES
JAIME HUMBERTO SUÁREZ
JEFE DE ÁREA
LUCY AMPARO ARENIZ
FANNY CARRILLO VERA
MARTHA EISLEN PARADA
SONIA BELEN SOTO
LUZ MARINA JAIMES
NANCY JUDITH SUÁREZ

**COLEGIO TÉCNICO LA PRESENTACIÓN
PAMPLONA
2025**

**PROYECTO DE EDUCACIÓN FINANCIERA
ÁREA DE MATEMÁTICAS**



INTRODUCCIÓN

Teniendo en cuenta los lineamientos emanados del Ministerio de Educación Nacional, el Colegio Técnico La Presentación del municipio de Pamplona brinda una formación integral a la estudiante, aportando mediante el presente documento lo pertinente al proyecto transversal de Educación Financiera, el cual también se encuentra formando parte del gran Proyecto CreSer de la Institución Educativa.

El propósito de éste proyecto es educar, incentivar y llevar a cabo la conceptualización y las actividades correspondientes a la educación financiera, que permitan poner en práctica habilidades y actitudes necesarias en contextos económicos y financieros de la cotidianidad de las estudiantes de preescolar a once grado. Es muy importante que la comunidad educativa conozca, se vincule y se apropie de las actividades propuestas en este proyecto transversal, con el fin de mejorar y desarrollar aspectos que le permitan incentivar el ahorro en diferentes aspectos del ambiente escolar y sean aplicados en casa, mejorando las condiciones de vida de las estudiantes, su familia y comunidad educativa en general.

JUSTIFICACIÓN

En la actualidad, la globalización ha adquirido una fuerte carga emotiva. Algunos consideran que ésta ha tenido un proceso beneficioso, una clave para el desarrollo económico futuro en el mundo, a la vez que es inevitable e irreversible si aprovechamos las ventajas de este proceso, evaluando al mismo tiempo desde una óptica realista las posibilidades y riesgos que plantea. Generalmente en los hogares, los padres de familia no manejan una educación financiera que permita la estabilización económica del hogar; además, las condiciones laborales no lo permiten e inclusive el fenómeno de la inflación afecta demasiado los presupuestos actuales.

Los proyectos transversales incluyendo el de Educación Financiera, contribuyen de manera notable a la renovación de la acción pedagógica tanto en lo actitudinal como en lo conceptual y lo procedimental, por lo tanto, se deben generar una serie de competencias necesarias para que nuestros estudiantes desarrollen una serie de procesos generales como razonamiento, modelación, formulación, tratamiento y resolución de problemas que aporten a la toma de decisiones y a la creación de estrategias para abordar situaciones en distintos contextos.

En consecuencia, el Colegio Técnico La Presentación plantea el presente proyecto pedagógico transversal de educación financiera, según propósitos articulados a competencias socioemocionales y del área de Matemáticas, para desarrollar hábitos relacionados con el manejo de recursos financieros en el hogar y en la vida cotidiana. Por lo tanto, se proponen una serie de actividades y estrategias constructivas para llevar a la práctica como proceso dinamizador en la adquisición de conciencia financiera. Conforme a esto, se tiene en cuenta la importancia de que las estudiantes descubran mediante la ejecución del proyecto, alternativas favorecedoras en el manejo de sus recursos financieros como parte del desarrollo personal competente con miras emprendedoras en una proyección de plan de vida íntegro y acertado.

MARCO TEORICO

El término de matemática financiera aparece solo a mediados del siglo XX, este es un concepto que la gente solo empezó a interiorizar cuando el sistema bancario mundial comenzó a desarrollar su pliego de servicios a escalas más globales y con un rango mucho más amplio de los sujetos que podían caber entre potenciales clientes. Básicamente, las matemáticas financieras son un componente de las matemáticas aplicadas, pero no se fundan en la presencia de leyes estrictas y absolutas, sino que atienden un conjunto de herramientas para analizar cuantitativamente la viabilidad económica y financiera de las operaciones de inversión, todo con el fin de tomar buenas decisiones financieras.

La Educación Financiera es la capacidad de entender cómo funciona el dinero en el mundo: como una persona lo obtiene (gana), lo administra, lo invierte y lo dona para ayudar a los demás. El capital financiero es toda suma de dinero, que no ha sido consumido por su propietario, sino que ha sido ahorrada y trasladada a un mercado financiero con el fin de obtener una renta capital. Dentro del capital financiero se incluyen todos los bienes transables, que son todos aquellos bienes que se pueden consumir dentro de la economía que los produce, y se pueden exportar o importar.

Términos como *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) y *Finanzas* (son una rama de la economía y la administración de empresas que estudia el intercambio de distintos bienes de capital entre individuos) son fundamentales en el manejo de una Buena Educación Financiera.

OBJETIVOS DEL PROYECTO

OBJETIVO GENERAL

Desarrollar el proyecto de educación financiera con las estudiantes y sus familias promoviendo competencias básicas y ciudadanas como el pensamiento crítico, la cultura del ahorro y el emprendimiento, mediante el aprendizaje de conceptos y actividades financieras aplicables en el manejo de los diferentes recursos del ambiente cotidiano.

OBJETIVOS ESPECÍFICOS

1. Proponer contenidos sobre educación financiera que favorezcan la comprensión e interpretación de situaciones económicas.
2. Desarrollar actividades lúdico pedagógicas que permitan poner en práctica el proyecto transversal de Educación Financiera
3. Formar la cultura del ahorro con el fin de dar buen manejo a los recursos que ofrece el ambiente escolar y familiar.
4. Incentivar a los estudiantes para que apliquen conceptos y actividades de educación financiera en su entorno escolar y familiar
5. Valorar actividades y aprendizajes del proyecto pedagógico que permitan integrar a las estudiantes valores y principios de ahorro establecidos en la educación financiera
6. Extender la cultura del ahorro a otras áreas y/o aspectos de la vida diaria como reciclaje, cuidado del medio ambiente.
7. Promover el uso adecuado de los recursos del entorno.
8. Elaboración de materiales y recursos como alcancías y bancos de papel, desde la aplicación de conceptos de ahorro de servicios y monetarios.

HILOS CONDUCTORES

De Preescolar a Once Grado se desarrollará en el Área de Matemáticas conceptos Básicos de Educación Financiera, tales como:

1. Significado y Objetivos de la Educación Financiera
2. Beneficios de la Educación Financiera
3. Ahorro y clases de ahorro
4. Importancia y objetivos del Ahorro
5. Pasos para ahorrar
6. Diferencia entre ahorro e Inversión
7. Conocimiento lúdico de la moneda colombiana
8. Control de gastos y Manejo de Recursos
9. Manejo de conceptos: oferta y demanda; bienes y servicios; importancia del dinero.

METODOLOGIA

La educación financiera para las estudiantes enseña sobre el valor del dinero, el ahorro, el gasto responsable y la importancia de las metas financieras a través del juego, la práctica y la ejemplaridad. Se trata de formarlas para que tomen decisiones económicas informadas y prudentes, estableciendo hábitos duraderos que les permitan gestionar su dinero y alcanzar sus objetivos a lo largo de su vida.

Las actividades del presente proyecto se realizan con relación a preguntas problematizadas para el análisis de propuestas de administración de finanzas personales, la cultura del ahorro, el control de gastos y el manejo de recursos incluyendo aquellos que ayuden a la preservación del ambiente.

- Exploración de Preconceptos.
- Preguntas Orientadoras
- Clases Teórico - Practicas
- Actividades prácticas de aplicación sobre el ahorro
- Conferencias

En cada grupo se elige un comité de Educación Financiera que recibe la alcancía y en común acuerdo con sus compañeras, establecen como van a realizar el ahorro y que destino tienen los recursos recogidos a final de cada semestre. Se elabora el acta de entrega de la Alcancía.

También se ayuda a las estudiantes a entender qué es una necesidad básica y qué es un lujo, para que aprendan a priorizar sus gastos; se les anima a ponerse metas financieras y a elaborar un plan para alcanzarlas, ya sea ahorrar para un juguete o para algo más grande. Todo esto con el fin de prepararlas para los desafíos de la vida, dándoles herramientas para salir adelante y alcanzar sus metas.

ACTIVIDADES REALIZADAS EN EL AÑO 2025

ACTIVIDADES	FECHA
1. Socialización del proyecto de Educación Financiera 2. Sensibilización sobre la importancia del ahorro 3. Conformación del comité de Educación Financiero dentro del Proyecto CreSer	20 al 31 de Enero
4. Promover la cultura del ahorro a través del uso de la alcancía en el aula 5. Entrega de la Alcancía por cursos (alcancías donadas por el Banco Agrario) 6. Establecimiento de metas y el objetivo de los recursos recaudados en cada salón de clase	3 al 14 de Febrero
7. Capacitación del Representante de la Supe financiera del Banco Agrario a las estudiantes de Primaria y Secundaria	5 de Septiembre de 2025
8. Canalizar recursos del aula para realización de actividades	Durante todo el año
9. Informe Trimestral de los ahorros por curso y destinación concertada para el gasto de los mismos en diferentes actividades grupales como cumpleaños, día de la Mujer, celebración de Amor y amistad, entre otros.	23 de Abril 13 de Agosto 12 de Noviembre

PLAN DE ACCION

META	INDICADOR	ESTRATEGIAS	ACCIONES	RESPONSABLES	EVIDENCIAS	FECHAS DE CUMPLIMIENTO
Organizar las actividades tendientes a lograr los objetivos del proyecto de educación Económica y Financiera del año 2025	N de actividades <u>desarrolladas</u> N de actividades programadas X 100	Trabajo colaborativo y participativo Comité del Proyecto CreSer	Trabajo con el folleto y aplicación de una Guía de conceptualización de Educación Financiera	Docentes del Área de Matemáticas	Guía de trabajo Fotocopias	Primer periodo del año escolar
			Conferencia sobre temáticas de Educación Financiera: capacitaciones por parte del Banco Agrario	Rectora, Coordinadores, Docente del Área de Matemáticas, Representantes del Banco Agrario y la Súper financiera	Control de asistencia	5 de septiembre de 2025
			Ejecución del ahorro en cada salón, canalización de recursos y destinación del dinero ahorrado	Líderes del proyecto CreSer en cada salón de clase en primaria y Secundaria	Alcancía Dinero ahorrado Acta de entrega y ejecución de los recursos	Al finalizar cada semestre escolar

RECURSOS

RECURSOS HUMANOS

- Rector
- Coordinadores
- Docentes responsables del proyecto
- Estudiantes de preescolar hasta once grado
- Conferencistas de diversas entidades

RECURSOS FÍSICOS

- Aulas de clase de la Institución
- Equipos de sonido
- Video Beam

RECURSOS FINANCIEROS

- Dinero ahorrado en cada aula de clase
- Fotocopias
- Alcancías