



*Educando con calidad*

# PROYECTO TRANSVERSAL: EDUCACION FINANCIERA



+ *Educando con calidad*

CENTRO PEDAGÓGICO  
PERSONITAS DEL FUTURO  
2025

PROYECTO TRANSVERSAL:  
EDUCACION FINANCIERA

"EN MI COLEGIO TODOS  
APRENDEMOS A AHORRAR"

Docentes:

KAREN MIREYA QUINTERO

SILVIA SEPULVEDA



# Centro Educativo Personitas Del Futuro

+ *Educando con calidad*

## PRESENTACION

El Centro Educativo Personitas del futuro en su compromiso por brindar una formación integral del estudiante, quiere dar a conocer el proyecto transversal de educación financiera "En mi colegio todos aprendemos a ahorrar" con el propósito de educar, incentivar y llevar a cabo conceptualización y actividades que permitan poner en práctica habilidades y actitudes necesarias en contextos económicos y financieros de la cotidianidad de los estudiantes de preescolar y básica primaria.

Es de vital importancia que la comunidad educativa conozca, se vincule y se apropie de las actividades propuesta en este proyecto transversal, con el fin de mejorar y desarrollar aspectos que le permitan incentivar el ahorro de diferentes aspectos del ambiente escolar y sean aplicados en casa, mejorando y aportando a las condiciones de vida de los estudiantes, su familia y comunidad educativa.



# Centro Educativo Personitas Del Futuro

+ *Educando con calidad*

## INTRODUCCION

Siendo la escuela uno de los principales entornos en los cuales la persona desde su niñez adquiere conocimientos y habilidades que le permitirán el desenvolvimiento como ente social, se pretende desde sus funciones formar ciudadanos íntegros con un desarrollo social, económico y cultural que mejore sus condiciones de vida y de la población en general.

De lo anterior, se concibe el siguiente proyecto pedagógico transversal de educación financiera, según propósitos articulados a competencias ciudadanas y de áreas básicas en conjunto con reglamentación, cuyo fin es la integración efectiva de capacidades que permita en esta primera etapa de vida un avance significativo en hábitos financieros.



## Centro Educativo Personitas Del Futuro

+ Educando con calidad

### JUSTIFICACION

La dinámica económica actual hace necesario que todas las personas (estudiantes, profesores, padres de familia), estén al tanto de lo que sucede con la economía del país y como lo beneficiará o lo afectará en su vida personal; es por ello que este proyecto pedagógico propone iniciar una formación desde la base y de este modo estimular y sensibilizar a niños y niñas para comenzar a lograr transformaciones en la educación financiera.

Mientras muchos padres hacen grandes sacrificios para darles a sus hijos lo mejor, fallan a la hora de brindarles una sólida educación financiera, algo que puede perjudicar sus posibilidades futuras en la vida real, puesto que es precisamente lo que aprenden en sus hogares lo que marcará su desempeño social al crecer; la preparación de las jóvenes mentes con un enfoque en competencias permitirá hacer de esto unos adultos productivos, eficientes, independientes en su forma de pensar, en la manera en la que manejan sus finanzas y con oportunidades de alcanzar sus objetivos a partir de su propio trabajo.

Es deber de padres y docentes hacer entender a los estudiantes las diferencias entre ser, hacer y tener. El primero se refiere a los valores, creencias y prácticas personales que habilita todo lo demás. Ahí, entra la educación en formar y forjar un perfil inquieto y ávido de conocimientos, nutrir las dudas y acercar información para tomar las decisiones correctas en el momento propicio.



# Centro Educativo Personitas Del Futuro

+ Educando con calidad

## OBJETIVOS

### OBJETIVO GENERAL

Desarrollar el proyecto de educación financiera "En mi colegio aprendemos a ahorrar" con los estudiantes del Centro Educativo Personitas del futuro promoviendo competencias básicas y ciudadanas como el pensamiento crítico, la cultura del ahorro y el emprendimiento que incentiven y permitan el aprendizaje de conceptos y actividades financieras aplicables en el manejo de los diferentes recursos del ambiente escolar.

### OBJETIVOS ESPECIFICOS

- + Desarrollar actividades lúdico pedagógicas que permitan poner en práctica el proyecto transversal financiero llamado " EN MI COLEGIO TODOS APRENDEMOS A AHORRAR"
- + Enseñar la cultura del ahorro y dar buen manejo a los recursos que ofrece el centro educativo Personitas del futuro.
- + Lograr que los estudiantes comprendan y apliquen los conceptos básicos de la matemática financiera de uso diario, a través del análisis de situaciones del diario vivir en el entorno escolar y familiar, que les capacite en toma de decisiones.
- + Incentivar la importancia de reciclar, ahorrar papel y el ahorro de servicios públicos.



## Centro Educativo Personitas Del Futuro

+ Educando con calidad

### CARACTERIZACION

En el Centro Educativo Personitas del futuro ubicado en la calle 8 N° 0-83, barrio el Triunfo perteneciente a la zona urbana y con una infraestructura amplia y propicia para la ejecución de actividades académicas en jornada mañana, se da a conocer el proyecto transversal financiero aplicado a los estudiantes de preescolar y básica primaria, niños que oscilan en las edades de 3 a 11 años, del mismo modo se hacen participes padres de familia y docentes.

Es una población que cuenta con núcleos familiares socialmente ubicados entre los estratos 2,3 y 4. (medio-alto), cada padre de familia es el encargado de pagar la pensión y gastos escolares de sus hijos y demás adquisiciones propias del desarrollo académico.

La institución educativa cuenta y brinda los servicios de cafetería donde los estudiantes y docentes voluntariamente hacen uso de esta para la compra de su media mañana y tarde.





# Centro Educativo Personitas Del Futuro

+ Educando con calidad

## MARCO TEORICO

### MARCO CONCEPTUAL

#### ¿Qué es la Educación Financiera?

La educación financiera se concibe como una herramienta a través de la cual los individuos desarrollan los valores, los conocimientos, las competencias y los comportamientos necesarios para la toma de decisiones financieras responsables, que requieren la aplicación de conceptos financieros básicos y el entendimiento de los efectos que los cambios en los principales indicadores macroeconómicos generan en su propio nivel de bienestar económico.

Los especialistas consideran que enseñar a los niños el hábito del ahorro debe de ser un tema lúdico, que se puede hacer en familia y en las instituciones educativas. De hecho, el Fondo de las Naciones Unidas para la Infancia o Unicef (por sus siglas en inglés) ha trabajado de cerca con diversas organizaciones para fomentar la educación social y financiera en los infantes. (BBVA, 2018)

Durante el desarrollo e intervención del proyecto transversal se abordan conceptos como:

**Presupuesto:** El propósito de este ámbito es que las y los estudiantes identifiquen los diferentes recursos que ingresan en su familia, reconozcan el presupuesto como una herramienta que les permite organizarlos, conozcan en qué se los gastan y creen hábitos que les permitan controlarlos.





## Centro Educativo Personitas Del Futuro

+ Educando con calidad

**Ahorro e inversión:** Hace referencia a la generación de hábitos de ahorro e inversión para el cumplimiento de metas a mediano y largo plazo. Los contenidos que se sugiere tener en cuenta son ahorro, meta, plan de ahorro, tipos de ahorro y beneficios.

**Manejo de las deudas:** Con el propósito de ayudar a las y los estudiantes a comprender la responsabilidad asociada al uso del endeudamiento, se propone desarrollar los siguientes conceptos: deuda, para qué sirve, a qué obliga, tipos de deuda, consecuencias del manejo inadecuado, formas de endeudamiento y fuentes de crédito formales e informales.

**Sistema financiero:** Comprende la estructura del sistema financiero colombiano, así como sus productos y servicios, identificar sus ventajas y desventajas para elegir de manera responsable e informada aquellos que les permitan cubrir sus necesidades y/o alcanzar metas, contribuyendo al bienestar propio y familiar.

**Conceptualización:**

El proyecto transversal de educación financiera "En mi colegio todos aprendemos a ahorrar" da importancia al desarrollo y conocimiento de los estudiantes mediante diferentes actividades de educación financiera que sean aplicables a su vida escolar y al entorno.

Se parte de las necesidades y acciones que permitan a los niños, docentes, padres de familia poner en práctica hábitos, costumbres y normas que nos permitan incentivar el ahorro y la educación financiera.

El futuro económico de los niños depende en gran medida de los conocimientos que vayan adquiriendo cuando son pequeños. Ellos,



## Centro Educativo Personitas Del Futuro

+ *Educando con calidad*

que además son el futuro de nuestro país, deben ir conociendo el funcionamiento del sector financiero desde la edad escolar para ser capaces de desenvolverse en este entorno más adelante y, así mismo, hacerlo con responsabilidad y madurez.

Mediante clases lúdicas y pedagógicas que sean creativas y entretenidas, es más fácil conseguir que los niños se vinculen a actividades que a priori pueden parecer aburridas y complicadas, pero, a través de juegos de grupo y talleres dinámicos generen gusto y un aprendizaje de la teoría para posteriormente aplicarlo a la práctica.

Es importante vincular a los estudiantes en edad escolar a las actividades educativas que realizan los bancos de la ciudad con el fin de articular conocimientos y actividades que incentiven a los estudiantes al mejor aprendizaje de la apropiación de la educación financiera.

También es importante aplicar el proyecto al entorno escolar desarrollando actividades lúdico-recreativas colaborativas que permitan ahorrar en el uso de los servicios públicos donde se concientice a los niños y niñas de esta actividad.



## Centro Educativo Personitas Del Futuro

+ Educando con calidad

### MARCO NORMATIVO

La Educación Financiera se sustenta en un marco normativo nacional relacionado con las funciones esenciales de la Constitución Política de Colombia y la Ley General de la Educación.

- + **Ley General de Educación (Ley 115 de 1994):** El artículo 5º, numerales 3 y 9, establece como fines de la educación entre otros:
- + **Artículo 13** define que es objetivo primordial de todos y cada uno de los niveles educativos el desarrollo integral de los educandos mediante acciones estructuradas encaminadas a fomentar en la institución educativa, prácticas democráticas para el aprendizaje de los principios y valores de la participación y organización ciudadana y estimular la autonomía y responsabilidad”.
- + **Ley 1450 de 2011**, por la cual se expide el Plan Nacional de Desarrollo 2010-2014
- + **En su artículo 145** crea el Programa de Educación en Economía y Finanzas. “El Ministerio de Educación Nacional incluirá en el diseño de programas para el desarrollo de competencias básicas, la educación económica y financiera, de acuerdo con lo establecido por la Ley 115 de 1994”.
- + **Plan Sectorial de Educación 2010-2014:** La educación financiera contribuye al desarrollo de la política de calidad en el sentido de que niños, niñas y jóvenes reciben una educación que genera oportunidades legítimas de progreso y prosperidad para ellos y para el país. Una educación competitiva que



## Centro Educativo Personitas Del Futuro

+ *Educando con calidad*

contribuye a cerrar brechas de inequidad, centrada en la institución".

- ✚ **Decreto 457 de 2014:** Esta norma organiza el Sistema Administrativo Nacional para la Educación Económica y Financiera y crea la Comisión Intersectorial para la Educación Económica y Financiera.
- ✚ **El decreto recoge lo propuesto en la Ley 1328 de 2009 y la Ley 1450 de 2011,** en cuanto a que la educación financiera constituye un tema que debe ser abordado en los establecimientos



### ¿Qué es la educación financiera?

La educación financiera permite comprender cómo funciona el dinero en todos los niveles (nacional, familiar e individual), con el fin de administrar las finanzas personales de manera adecuada.

Para enseñar educación financiera a niños es fundamental conocer cuatro conceptos básicos:

**Dinero.** Es muy importante entender el concepto del dinero y su uso en la sociedad para una adecuada educación financiera.

**Gastos.** Es fundamental que el gasto sea controlado y que sea menor que el ingreso, para poder ahorrar. Se trata de saber en qué estamos gastando el dinero y reducir nuestro gasto.

**Ingresos.** Los ingresos generalmente se componen de dinero recibido por el trabajo realizado como empleado o trabajador independiente. También se pueden recibir ingresos a través de una empresa o emprendimiento propio.

**Ahorro.** Cuando los ingresos son mayores que los gastos quedan un excedente (sobrante) que se puede utilizar como ahorro para cumplir metas que se tengan o hacer frente a imprevistos como gastos inesperados por reparaciones del hogar, multas de tráfico, entre otros.

**Inversión.** Cuando se presentan excedentes se pueden emplear en activos que generen otros ingresos.



### 2. Importancia de la educación financiera para los hijos

La educación financiera es muy importante para los niños, algunos de los beneficios más importantes son:

**Empezar a consumir responsablemente.** Para que los niños aprecien lo que tienen es fundamental que aprendan a consumir responsablemente, lo que les permite entender y aceptar la planificación financiera familiar.

**Crear en el niño el hábito del ahorro.** La creación y fortalecimiento del hábito del ahorro en el niño le dará grandes beneficios al crecer, ya que le permitirá tener una vida financiera saludable e independiente.

**Comprender el valor de las cosas.** A través de la planificación y el ahorro los niños comienzan a comprender el valor de las cosas e incluso los conceptos matemáticos básicos.

**Esforzarse por lo que quieren.** El ahorro para comprar algo le fortalece al niño virtudes como la persistencia, la paciencia y la responsabilidad.

**Comienzan a idear mecanismos para generar ingresos.** Muchos niños empiezan a vender galletas, dulces y otros elementos para producir ingresos y esto es fundamental para crear una mentalidad de emprendimiento.

**Se vuelven más organizados.** La planificación financiera del niño y su familia crea un ambiente de orden en el hogar que se mantendrá cuando el niño crezca.





### **3. ¿CÓMO ENSEÑAR SOBRE EDUCACIÓN FINANCIERA A LOS NIÑOS?**

La educación financiera de los niños depende no sólo de los conocimientos que adquieren en la escuela, sino también de lo que aprenden de sus padres. A continuación, se proponen algunas estrategias para que tus hijos e hijas aprendan sobre educación financiera:

#### **3.1. Enséñales sobre el dinero**

Es fundamental que los niños conozcan el valor del dinero desde pequeños, que se gana trabajando y que se utiliza para pagar cosas importantes como la alimentación o la educación. Además, es fundamental que aprendan el significado de los cuatro términos esenciales: gastos, ingresos, ahorros e inversiones.

#### **3.2. Dale dinero a tu hijo o hija para que aprendan a administrarlo**

Una forma de que los niños aprendan a ahorrar es darles una cantidad fija cada semana. Esto permitirá a tu niño o niña aprender que el dinero es limitado, hay que priorizar y no se puede comprar todo lo que se quiere y que ahorrar requiere esfuerzo.





### **3.3. Explícales la diferencia entre gastos necesarios e innecesarios**

Los niños son como esponjas a la hora de aprender, por eso es necesario ser un ejemplo para entender la diferencia entre gastos esenciales como la comida, la casa, el colegio o la ropa, y gastos innecesarios como los generados por los caprichos.

### **3.4. Foméntales el hábito del ahorro**

Una de las primeras cosas que se les puede enseñar a los niños en educación financiera es el hábito del ahorro. Puede comenzar con algo tan simple como darles una alcancía. Para ayudarlos a aprender a ahorrar, ayúdalos a establecer una meta de ahorro (por ejemplo, comprar un libro que les guste) y crear un plan de ahorro para lograr esa meta. De esta manera, los mantendrá motivados y el esfuerzo de ahorro tendrá sentido para ellos. Aprenderán a asumir responsabilidades y a pensar en el futuro.

### **3.5. Enséñales a comprar inteligentemente**

Otra cosa que puedes enseñar a tus hijos e hijas es a comprar inteligentemente y ser un consumidor responsable. Por ejemplo, puedes ayudarlos a comprender que es importante comparar precios de un lugar a otro para ahorrar dinero, o que no deben creer todos los anuncios y deben analizar cada producto con cuidado.

## 4. ESTRATEGIAS PEDAGOGICAS PARA EL DESARROLLO DEL PROYECTO.

Se utilizarán diferentes actividades lúdicas y educativos en 3 intervenciones tales como:

- Primera intervención:
  - Desarrollo de materiales elaborados por los docentes.
  - Charlas enfocadas desde diversas áreas del conocimiento con miras hacia la educación financiera en preescolares y primaria.

Evidencias.









- Segunda intervención:
  - Entrega de alcancías en la institución.
  - Decoración de alcancías con las familias.
- Tercera intervención:
  - Evidencias fotográficas de que se está llenando la alcancía
  - Foto final del dinero ahorrado.