

**PROYECTO DE EDUCACIÓN ECONÓMICA Y FINANCIERA**

**"Finanzas para la vida: Construyendo un futuro responsable"**

**Jefe de proyecto:**

**Eduardo Rangel**

**Nidia Delgado**

**Javier Mafla Potosí**

**Adrián Ernesto Lasso**

**Ligia Díaz**

**Bertha Yaney Ortega**

**Elizabeth Realpe**

**Pedro Elías Guerra**

**INSTITUCIÓN EDUCATIVA FRAY PLACIDO**

**MOCOA**

**2026**

# **PROYECTO DE EDUCACIÓN ECONÓMICA Y FINANCIERA**

## **"Finanzas para la vida: Construyendo un futuro responsable"**

### **INTRODUCCIÓN**

La educación económica y financiera (EEF) se define como el proceso mediante el cual los estudiantes y ciudadanos desarrollan las capacidades necesarias para administrar sus recursos, entender los riesgos y aprovechar las oportunidades que el entorno económico ofrece. En la Institución Educativa Fray Plácido, este proyecto no se limita a la enseñanza de conceptos matemáticos o contables; busca, ante todo, una transformación actitudinal.

En un contexto regional donde la economía local presenta retos constantes, es imperativo que los niños, jóvenes y sus familias adquieran herramientas que les permitan navegar en un sistema financiero complejo. Este proyecto integra de manera transversal la toma de decisiones consciente, el pensamiento crítico frente al consumo y la ética en el manejo de los recursos, asegurando que cada estudiante se convierta en un agente de cambio capaz de promover el bienestar financiero en su hogar y su comunidad.

## **DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA**

El proyecto surge tras identificar comportamientos que afectan el bienestar futuro de los estudiantes, tales como:

- Falta de cultura del ahorro y planeación a largo plazo.
- Desconocimiento del valor del dinero y del esfuerzo laboral de los padres.
- Consumismo impulsivo influenciado por el mal uso de redes sociales y publicidad.
- Escaso conocimiento sobre conceptos básicos como presupuesto, deuda e inversión.
- Dificultad de las familias para gestionar los recursos del hogar, lo que genera estrés y conflictos familiares.

## **JUSTIFICACIÓN**

La necesidad de este proyecto se fundamenta en la observación de que la estabilidad emocional y el rendimiento académico de los estudiantes están intrínsecamente ligados a la salud financiera de sus hogares. El sobreendeudamiento y la falta de planificación en las familias suelen derivar en situaciones de estrés que afectan el entorno escolar.

Desde una perspectiva pedagógica, la Ley 115 de 1994 y las orientaciones del Ministerio de Educación Nacional exigen que la escuela responda a las realidades del siglo XXI. Fortalecer la EEF permite cerrar brechas de desigualdad, ya que otorga a los sectores más vulnerables la capacidad de ahorro y protección frente a la explotación financiera. Al empoderar al estudiante como un "administrador inteligente", estamos previniendo problemas sociales como la deserción escolar por falta de recursos y fomentando una cultura de legalidad y transparencia que beneficiará el desarrollo económico de Mocoa.

## MARCO LEGAL

El proyecto se fundamenta en la legislación colombiana vigente:

- Constitución Política de Colombia: Artículo 67, que define la educación como un derecho con función social.
- Ley 115 de 1994 (Ley General de Educación): Establece la educación como un derecho fundamental y promueve la educación financiera en los colegios como parte de la formación integral.
- Ley 30 de 1992: Organiza el servicio público de la educación superior y establece la autonomía universitaria, permitiendo la articulación del proyecto con las metas de formación profesional de los estudiantes.
- Ley 1328 de 2009: Establece la educación financiera como un principio fundamental del sistema de protección de los consumidores financieros.
- Ley 1450 de 2011: Fija la educación financiera como una estrategia para promover la inclusión financiera y el desarrollo económico.
- Decreto 457 de 2014: Regula la creación de la Comisión Intersectorial para la Educación Económica y Financiera (CIEEF), encargada de coordinar y promover la educación financiera en el país.

## **OBJETIVOS**

**Objetivo General:** Desarrollar competencias económicas y financieras en los estudiantes y padres de familia para promover la toma de decisiones responsables y la planeación de un proyecto de vida sólido.

### **Objetivos Específicos:**

- Fomentar el hábito del ahorro como base de la seguridad financiera personal y familiar.
- Capacitar en la elaboración de presupuestos básicos para el control de ingresos y egresos.
- Identificar los riesgos del endeudamiento irresponsable y el uso adecuado de los servicios financieros.
- Integrar a la familia en el proceso de educación económica mediante talleres de consumo responsable.

## PLANIFICACIÓN DE TALLERES

Se proponen ciclos formativos que se adaptan a las edades y roles de los participantes:

- Taller 1: El Valor de lo Invisible: Enfocado en reconocer el esfuerzo detrás de cada ingreso y la diferencia entre necesidades básicas y deseos impulsivos.
- Taller 2: El Poder de la Planeación (Presupuesto): Ejercicio práctico de diseño de un presupuesto mensual familiar, identificando "gastos hormiga" que desangran la economía del hogar.
- Taller 3: El Ahorro como Proyecto de Vida: Cómo establecer metas financieras SMART (Específicas, Mensurables, Alcanzables, Relevantes y con un Tiempo definido) para alcanzar sueños como la educación superior o una vivienda propia.
- Taller 4: Ciudadanía Económica y Crédito: Entender qué es una tasa de interés, cómo funcionan los bancos y los peligros de los sistemas de préstamo informales ("gota a gota").
- Taller 5: Consumo Sostenible: Análisis de la publicidad y el impacto ambiental de nuestras compras, vinculando la economía con la ética ecológica.

## METODOLOGÍA

El proyecto se rige bajo el modelo de **Aprendizaje Basado en Problemas (ABP)** y el

**Aprendizaje Cooperativo**. Las actividades no son magistrales, sino vivenciales:

- **Simuladores Financieros:** Uso de aplicaciones y software (como hojas de cálculo adaptadas) para que los estudiantes modelen situaciones de crédito y ahorro.
- **Laboratorio de Emprendimiento:** Espacios donde los estudiantes crean modelos de negocio a pequeña escala, aplicando análisis de costos y fijación de precios.
- **Círculos de Diálogo Familiar:** Sesiones de "Escuela para Padres" donde se comparten estrategias de ahorro doméstico y se rompe el tabú de hablar de dinero en casa.
- **Transversalidad:** Integración del tema en Matemáticas (interés compuesto), Ética (valor de la honestidad), Sociales (historia de la economía) y Tecnología (seguridad en transacciones digitales).

## PRESUPUESTO

<b>Concepto</b>	<b>Unidad</b>	<b>Cantidad</b>	<b>Valor Total</b>
Kit de ahorro (alcancías y libretas)	Unidad	100	\$500,000
Impresión de guías y formatos de presupuesto	Copias	300	\$60,000
Conferencista experto en finanzas	Sesión	2	\$200,000
Material didáctico (cartulinas, marcadores)	Paquete	5	\$100,000
Refrigerios para talleres con padres	Por persona	40	\$140,000
<b>TOTAL</b>			<b>\$1,000,000</b>

## PLAN OPERATIVO ANUAL

<b>Taller / Actividad</b>	<b>Meta</b>	<b>Responsables</b>	<b>Fecha</b>
<b>Bases de la Economía</b>	Sensibilizar al 90% de estudiantes sobre ahorro.	Docentes Ciencias Sociales	Marzo
<b>Mi Primer Presupuesto</b>	Cada familia entrega un plan mensual de gastos.	Comité del Proyecto	Mayo
<b>Inversión y Futuro</b>	Taller sobre opciones de inversión y fondos de educación.	Orientación Escolar / Expertos	Junio
<b>Emprendimiento Escolar</b>	Feria institucional de productos y servicios.	Docentes y Estudiantes	Septiembre
<b>Finanzas Digitales</b>	Capacitar en seguridad bancaria y prevención de fraudes.	Docentes Tecnología	Octubre
<b>Evaluación de Metas</b>	Cierre de alcancías y análisis de cumplimiento de metas.	Todo el equipo docente	Noviembre

## EVALUACIÓN

Para garantizar la efectividad, el proyecto contará con un sistema de evaluación multidimensional:

1. **Evaluación de Percepción (Impacto Inmediato):** Encuestas digitales después de cada taller para medir la claridad de los conceptos y la utilidad percibida por los padres y estudiantes.
2. **Seguimiento del "Libro de Ahorro":** Cada estudiante llevará un registro de sus aportes a la alcancía institucional; el indicador de éxito será el incremento progresivo de la cultura del ahorro durante el año.
3. **Evaluación de Desempeño Escolar:** Análisis de cómo la integración de temas financieros mejora las competencias matemáticas y de resolución de problemas en las pruebas internas.
4. **Bitácora de Aplicación Familiar:** Relatos breves o testimonios de padres de familia sobre cambios concretos realizados en casa (ej. renegociación de deudas, eliminación de gastos innecesarios).
5. **Indicador de Cobertura:** Porcentaje de padres de familia que asisten a la totalidad del ciclo financiero, con entrega de un "Certificado de Ciudadanía Económica".