

# Mi primer millón

Christian Estrada Mejía  
Brigeth Jahaira Atehortúa Peña  
María clara Restrepo Ramírez  
María Tatiana Vanegas Morales  
Jorge Andrés Valencia

**Semillero GRINCOMEX**  
Universidad Católica de Oriente



## Resumen

Este proyecto es creado con el fin de capacitar y brindar conocimientos financieros y económicos que aporten herramientas teóricas y prácticas a la población estudiantil, con objetivos que permitan buscar el bienestar en la cotidianidad de la vida, tanto del estudiante como de su familia. Se intenta captar la atención de los estudiantes con un dinamismo magistral, permitiendo el crecimiento intelectual, académico y formativo para todos los partícipes del proyecto; implementado diferentes estrategias de dinamización que admitan la atención del estudiante en el proceso de formación; que lo entienda como un proceso necesario y complementario para su vida y no como una materia más que tiene componentes numéricos; ese es el gran reto que el proyecto tiene cuando entra en ejecución (Ley 1328 de 2009). Paralelamente a eso, el proyecto busca la mejora de los resultados de los estudiantes en el Programa para la Evaluación Internacional de Alumnos (PISA, por sus siglas en inglés) de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE). Allí, en los últimos años Colombia no ha quedado en una posición desfavorable; en esos términos, se busca mediante la implementación del programa mejorar los resultados del país con respecto a las pruebas mencionadas (El Tiempo, 2014).

Subyace en todos estos detallar el impacto positivo que la implementación del programa puede traerle a quien lo recibe. El objetivo principal es instruir al alumno a que mejore sus habilidades en temas financieros que en el futuro necesitará implementar, permitiéndole obtener herramientas para la toma de decisiones.

**Palabras clave:** habilidades financieras, toma de decisiones, procesos de formación.

## Introducción

El proyecto “Mi primer millón” es un programa de la Dirección de Proyección y Extensión Social de la Universidad Católica de Oriente (Rionegro, Antioquia, Colombia), en compañía y apoyo de la alcaldía del municipio de El Retiro y la secretaría de educación municipal. Estas buscan el enriquecimiento de los saberes en el ámbito financiero y económico de los estudiantes del municipio de la localidad, en las diferentes instituciones públicas. Es orientado principalmente al grado noveno, ofreciendo herramientas de estabilidad financiera para beneficiar a los estudiantes en sus vidas futuras, brindando bases sólidas para la toma de decisiones económicas.

Este proyecto se desarrolló a través de clases magistrales, orientadas por estudiantes de la facultad de ciencias económicas y administrativas del programa de comercio exterior en su versión 2018. Lo anterior, a través de módulos contenidos en la *Cartilla de Educación Financiera* creada previamente por docentes en la facultad. Esto se complementa con actividades pedagógicas de participación activa propuestas por los estudiantes de pregrado a cargo de las clases. Durante diez sesiones se proporcionan los conocimientos básicos de educación financiera que fomenten el aprendizaje en las temáticas propuestas (García-Bohórquez, 2012). Además, buscan impactar de manera positiva en el desempeño de estos estudiantes en pruebas internacionales que contienen el componente financiero dentro del área de matemáticas, como son las pruebas PISA de la OCDE.

Las herramientas suministradas sintetizan el dominio de los buenos accionares de los estudiantes en un contexto económico de análisis. Esto tiene el objetivo de facilitar herramientas óptimas a los estudiantes para la toma de decisiones económicas en su vida diaria. También tener la capacidad de proporcionar un asesoramiento clave a las personas de su entorno, en el momento de realizar un préstamo, crédito bancario o informal. Asimismo, dejar en claro que el progreso no se basa en el no endeudamiento sino en la buena forma de administración de proyectos y emprendimientos que produzcan una rentabilidad y estabilidad económica a los individuos; esto realmente es importante para la productividad tanto personal como colectiva llevando a el país un desarrollo importante en su economía.

## **Metodología**

El proceso práctico del proyecto “Mi primer millón” contiene elementos con material propicio utilizado para el cumplimiento de los objetivos. Está compuesto por ocho temáticas en relación con la educación básica financiera. Contienen información clara y precisa desarrollada con pedagogías activas en conjunto y con actividades pedagógico-didácticas para facilitar el proceso de aprendizaje de los estudiantes (Gómez Mendoza, 2002).

Comenzamos por evocar los fundamentos de las finanzas personales y cómo estas evolucionaron alrededor del tiempo. Al final del curso se llega hasta temas como cálculos de tasas de interés para identificar los valores del dinero en el tiempo y su función en el sistema bancario.

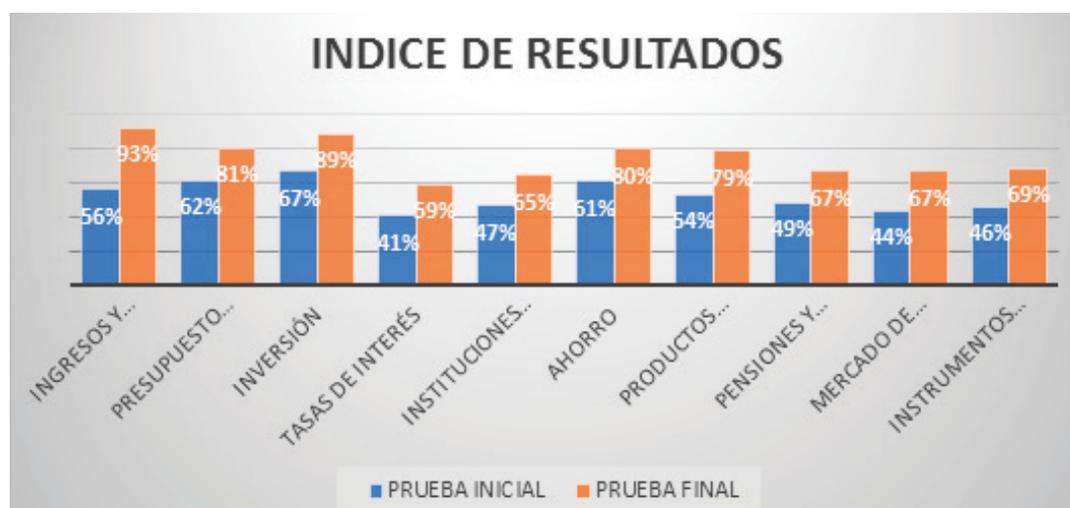
En el curso de esta búsqueda se implantaron diferentes metodologías para impartir la información de la manera más clara, eficiente y didáctica como fuera posible. De esta manera, se buscaba la mayor retención de la información en el estudiante. Por tanto, se utilizaron estrategias lúdicas con el fin de hacer las clases más amenas para los estudiantes, provocando así una mayor comprensión de los temas en los mimos.

También se implantaron estrategias de medición como lo fueron la prueba piloto en la primera clase, donde se pudo establecer el nivel general del grupo con respecto a temas financieros. Paralelamente, se realizaron exámenes de medición para comprobar el nivel del conocimiento de los alumnos en la medida en la que se evacuaban los módulos y así poder establecer estrategias para mejorar en los temas donde se presentarían debilidades (Comisión Intersectorial para la Educación Económica y Financiera [CIEEF], 2011).

## Discusión y resultados

Se realizó una prueba de diagnóstico y una prueba final. El objetivo fue observar el avance de los estudiantes dentro del desarrollo de los módulos, y servir de evaluación en cuanto a conocimiento adquirido se refiere. Aquí se analizan los resultados obtenidos a raíz de las pruebas piloto aplicadas a los estudiantes donde se evaluaron los componentes de las pruebas PISA.

**Figura 1.** Índice de resultados



**Fuente:** elaboración propia.

- Ingresos y egresos: en la primera fase se encontró que el conocimiento de este componente tenía un resultado de un 56%. Con esto se puede deducir que más de la mitad de los estudiantes tenían un previo conocimiento acerca del tema. En el segundo análisis se halló un crecimiento positivo del 33%, se concluye que la metodología aplicada en este componente fue exitosa debido a que hubo un aumento al 93% de adquisición de conocimiento frente a los ingresos y egresos.
- Presupuesto personal: en la aplicación de la primera prueba, se evidencia que el 62% de los estudiantes tenían acercamiento al tema evaluado. En la segunda parte del análisis se expone el crecimiento del 19%. El aumento positivo es relativo a los procesos académicos suministrados, dejando un 81% de satisfacción en el módulo.
- Inversión: en comparativa, se tiene que la primera sesión de las pruebas deja un 67% como resultado, en relación con la segunda fase, con un incremento de 22%. En síntesis, el resultado de 89% brinda los avances necesarios frente a los objetivos.
- Tasa de interés: los saberes mínimos, con un porcentaje de 41% en la primera parte evaluativa, frente al 59% como satisfacción final en la segunda parte, deja el conocimiento previo limitado a una pequeña porción de los estudiantes evaluados, con un crecimiento de 18%.
- Instituciones financieras: como resultado de la etapa inicial de la prueba, los estudiantes obtuvieron una aprobación en el componente del 47%, comparado a la segunda etapa con un aumento del 18%, para un total conglomerado del 65% en el nivel de adquisición de saberes.
- Ahorro: la evaluación inicial deja un 61% de asertividad, tanto así que la segunda expone un 80%. Se obtiene en el análisis de la adaptabilidad del 19% en el enriquecimiento de conocimientos, sin embargo, se resalta el nivel inicial de saberes de los alumnos.
- Productos financieros: el primer examen evidencia un 54% en la sección de conocimientos previos, se hace una comparativa en relación con el segundo examen donde hubo un escalamiento positivo de 25%, dejando como total un 79% en observación del proceso académico.
- Pensiones y cesantías: tal se expuso que en la primera sesión evaluativa se obtuvo un 49% de consenso en el componente; el 67% hizo resonancia, denotando el ascenso del nivel educativo en un 18%.

- Mercado de valores: el grado de dificultad en esta temática era importante. Aquí se demuestra un previo saber del tema (44%), inferior a la media de los participantes totales. Después de la aplicación de la segunda prueba, se logra una escala del 23%, consiguiendo así, como resultado final en este ámbito, el grado de 67% de complacencia. En ese sentido, se deduce un nivel de adquisición de saberes medio, comparado a los rendimientos finales.
- Instrumentos financieros: se analiza como inicial grado de estudios previos un 46%, contra el análisis secundario de la prueba final que se obtuvo un 69%. Aunque la condición final fue satisfactoria en la progresión (23%), el consenso final se codea con los demás grados intermedios en los módulos.

### **Análisis general de los resultados con respecto a los módulos dictados**

Se evidencia el progreso de aprendizaje en los alumnos, la evolución de la base de los saberes de la población estudiantil, después de haber adquirido la información pertinente a los ámbitos financieros.

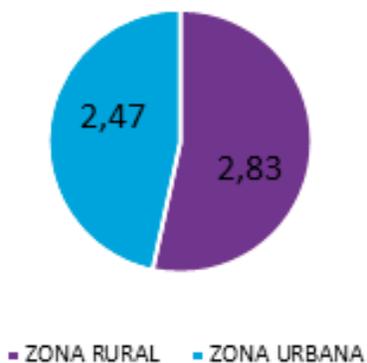
Entonces, se sintetiza que en el núcleo la aceptación de conceptos fue notoria, al igual que su desarrollo y crecimiento intelectual, la cual corresponde al énfasis de ingresos y egresos. En este contexto los estudiantes contaban con previos objetos de este. Por su parte, el menor nivel de avance se denota en diferentes módulos, respaldados por un incremento en la satisfacción de saberes de 18%.

Asimismo, se cuenta que los estudiantes tuvieron un crecimiento progresivo en los conocimientos, dado a las herramientas ilustrativas y dinámicas que se emplearon para el dictado de los temas, relativos al proyecto. Todos los módulos presentaron un desempeño óptimo y un grado de complejidad adaptable a la madurez intelectual de los estudiantes de noveno grado, por lo que constó de elementos que posibilitaron el alcance de los objetivos estipulados que arraiga el proyecto “Mi primer millón”.

A continuación, se muestran los resultados obtenidos de las pruebas diagnósticas aplicadas a los estudiantes en las áreas urbanas y rurales del municipio del retiro.

**Figura 2.** Resultados obtenidos de las pruebas piloto inicial, aplicadas tanto a la zona urbana como a la rural del municipio de El Retiro

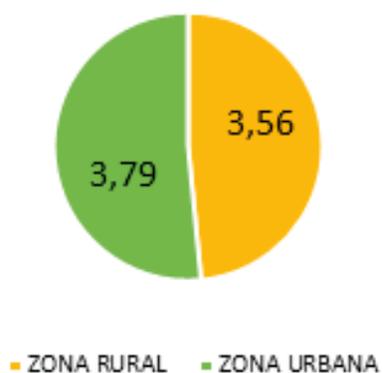
PRUEBA INICIAL Z. URBANA VS Z. RURAL



**Fuente:** elaboración propia.

**Figura 3.** Resultados obtenidos de las pruebas piloto final, aplicadas tanto a la zona urbana como a la rural del municipio de El Retiro

PRUEBA FINAL Z. URBANA VS Z. RURAL



**Fuente:** elaboración propia.

- Prueba inicial: se evidencia un bajo porcentaje en la nota promedio de los estudiantes de las ambas zonas con un nivel de conocimiento inferior a tres. Esto muestra un bajo grado de competencia ante el tema financiero, mostrando así una nota de 2,47 para la zona urbana y un 2,83, siendo mayor la zona rural.
- Prueba final: se muestra una adaptabilidad mayor tanto para la zona rural y urbana. Se puede denotar un crecimiento amplio del conocimiento comparándolo con la prueba inicial realizada a los mismos. De este modo, es posible observar un crecimiento del saber de un 3,79 en nota general para la zona urbana el cual muestra un incremento del 1,32. De igual manera, para la zona rural se muestra un crecimiento del 3,56 en nota general de los estudiantes con un incremento del 0,73.

## Conclusiones

Estos resultados permitieron hacer un análisis amplio donde se evidencia la captación de los estudiantes. Esta se expone en un crecimiento positivo comparándolo con los niveles encontrados antes de realizarle el programa de educación financiera “Mi primer millón”.

Con los resultados expuestos en la presente investigación observamos que la educación financiera es un pilar importante dentro de la educación formal que los jóvenes adquieren. Les permite identificar, analizar, debatir y centralizar una cantidad de información con lo que respecta a los términos financieros básicos que les posibilita tener mayor entendimiento de los mismo. A su vez, es claro que les permite mejores decisiones en los temas de educación financiera (FODESEP, 2019).

En definitiva, proyectos como "Mi primer millón" son fundamentales para la enseñanza de la educación financiera. Son amigables con los comportamientos de jóvenes entre catorce y dieciséis años que están en una etapa de formación académica.

En contraste con el modelo de pruebas PISA, en efecto el programa logra que se tengan mejores herramientas para una mejor calificación del estudiante y del país en una mejor posición con respecto a los otros. Esto porque se le instruye en estos aspectos financieros que son evaluados en las pruebas mencionadas.

Por consiguiente, es muy importante la dinamización de las clases en temas que son de vital importancia para la formación integral del estudiante. Esto implica que él mismo encuentre un espacio de entretención mientras adquiere conocimientos claros de la manera más eficiente como sea posible, no buscando en que falló, sino que aprendió.

Finalmente, el semillero concluye que es muy importante que se siga trabajando desde los colegios tanto públicos como privados todos los temas asociados a la educación financiera. Esto permite dar conocimiento nuevo al estudiante, docentes y padres de familia. A su vez, ellos pueden impactar en su entorno y permitirles una mejor toma de decisiones basada en saberes previos que son en efecto herramientas del saber para iniciativas futuras en temas financieros.

## Referencias

- Comisión Intersectorial para la Educación Económica y Financiera [CIEEF]. (2011). *Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera de Colombia (ENEEF)*. CIEEF. <https://www.bancadelasoportunidades.gov.co/sites/default/files/2018-02/Documento%20Final%20Educaci%C3%B3n%20financiera%20EEF%2023%20junio.pdf>
- El Tiempo. (2014, 9 de julio). *Colombia, en el último lugar en nuevos resultados de pruebas Pisa*. <https://www.eltiempo.com/archivo/documento/CMS-14224736>
- Flórez, R. (s.f.). Fundación Universitaria del Área Andina. <http://www.joaquinparis.edu.co/DATA/MODELOS/PAGINAS/RAFAEL.htm>
- FODESEP. (2019, 20 de noviembre). *Sin educación financiera, no hay inclusión*. <https://www.fodesep.gov.co/index.php/noticias/1496-sin-educacion-financiera-no-hay-inclusion#:~:text=Sin%20educaci%C3%B3n%20financiera%2C%20no%20hay,inclusi%C3%B3n%2020%20de%20Noviembre%20de%202019>
- García-Bohórquez, N. G. (2012). *El impacto de la educación económica y financiera en los jóvenes: el caso de Finanzas para el Cambio*. Banco de la República de Colombia. <https://doi.org/10.32468/be.687>
- Gómez Mendoza, M. G. (2002). *El modelo de la educación nueva y las pedagogías activas (III)*. Scribd. <https://es.scribd.com/document/264578295/El-Modelo-de-La-Educacion-Nueva-y-Las-Pedagogias-Activas>
- Ley 115 de 1994. Por la cual se expide la ley general de educación. 8 de febrero. D.O. 41.214. <https://funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=292>
- Ley 1328 de 2009. Por la cual se dictan normas en materia financiera, de seguros, del mercado de valores y otras disposiciones. 15 de julio. D.O. 47.411. [http://www.secretariassenado.gov.co/senado/basedoc/ley\\_1328\\_2009.html](http://www.secretariassenado.gov.co/senado/basedoc/ley_1328_2009.html)
- Universidad de Antioquia. (2016). *Programa de lectura y escritura para niños y jóvenes con NEE*. [http://docencia.udea.edu.co/educacion/lectura\\_escritura/estrategias.html](http://docencia.udea.edu.co/educacion/lectura_escritura/estrategias.html)