



**REPÚBLICA DE COLOMBIA  
GOBERNACIÓN DEL MAGDALENA  
SECRETARÍA DE EDUCACIÓN DEL MAGDALENA**

Santa Marta D. T. C. H.  
24 de octubre de 2019

Rectores  
Instituciones Educativas Departamentales  
Departamento del Magdalena

**Asunto:** Dos propuestas para impartir Educación Financiera. Curso libre acceso **MOOC** inicia 28 octubre y Actividades 31 de octubre Celebración del Día Mundial del Ahorro.

Las siguientes son palabras del señor Raúl Armando Cardona, economista y Phd. En administración quien trabaja como jefe del pregrado en Finanzas de la Universidad EAFIT. El interés es vincular la comunidad educativa a las oportunidades de capacitación de esa entidad.

“Reciban un cordial saludo del programa de Educación Financiera, que lidera el pregrado en Finanzas de la Escuela de Economía y Finanzas de la Universidad EAFIT.

Estamos comprometidos con la Educación Financiera del país y en el trabajo colaborativo en red con los colegios, desde hace 5 años cuando en el año 2014 inició en EAFIT el Pregrado en Finanzas.

**Los convocamos al trabajo colaborativo en redes, esta vez para incentivar el ahorro y expliquemos su importancia y algunas recomendaciones). Esta iniciativa forma, motiva e impacta a sus educandos**

**Les proponemos dos actividades:**

1. **Curso libre acceso Mooc.** En investigación en colegios del país, **LA INTENCIÓN DE IMPARTIR EDUCACIÓN ECONÓMICA Y FINANCIERA EN LOS COLEGIOS, realizada a nivel nacional**, observamos que las instituciones educativas consideran muy importante la Educación financiera **-EF**, pero no se imparte Educación Financiera (solo económica y de emprendimiento), la razón: no hay recurso humano capacitado para hacerlo por falta de profesores que conozcan de finanzas, porque no están sensibilizados de la importancia de educar financieramente a los educandos desde niños, de una manera transversal, con ejemplos, testimonios, material adecuado para niños (Word, Excel, impresos, virtual, videos). Aunque los profesores de matemáticas son los que más apropiación pueden hacer del tema, todos pueden reflexionar sobre el manejo de las finanzas personales, adquirir



**REPÚBLICA DE COLOMBIA  
GOBERNACIÓN DEL MAGDALENA  
SECRETARÍA DE EDUCACIÓN DEL MAGDALENA**

conocimientos, replantear hábitos y comportamientos y transmitirlos a sus educandos. Tampoco los colegios han estructurado planes, programas actividades para hacer de la EF una realidad, ni la han incluido en sus proyectos educativos institucionales (PEI). Si desean apoyo para hacerlo, por favor escribir a [consultoriofinanciero@eafit.edu.co](mailto:consultoriofinanciero@eafit.edu.co) para compartir ideas o apoyarlos.

**2. Campañas de educación para el ahorro, en celebración Día mundial del ahorro (31 octubre).** Esta fecha se conmemora desde en el año 1924, inició en Milán (Italia). Y a pesar de tener tantos años y políticas públicas para que ahorremos más y seamos previsivos, poco hacemos en el país y en los colegios por mejorar la educación financiera de los niños y jóvenes, etapa oportuna para formar actitudes y buenos hábitos con el manejo del dinero. Así pudimos dar cuenta de la **misma investigación.**

**En detalle, les proponemos estas dos actividades:**

**1. Mooc. Plataforma MiriadaX, de Universia “La mayor red de cooperación universitaria”.**

**FECHA DE INICIO 28 OCTUBRE 2019**

**Duración: 4 semanas (4 módulos)**

**Link para registro y acceso:**

<https://miriadax.net/es/web/comprenda-y-direccione-la-gestion-de-sus-finanzas-personales/inicio>

**TÍTULO: Comprenda y direccione la gestión de sus finanzas personales. El arte de gestionar sus finanzas hacia la prosperidad presente y futura**

*Docente: RAÚL ARMANDO CARDONA M. Doctor en Administración de la Universidad EAFIT. Maestro en Ciencias de la Administración. Especialización en Finanzas. Economista Industrial de la Universidad de Medellín. Jefe del pregrado en Finanzas, adscrito a la escuela de Economía y Finanzas de la Universidad EAFIT. Docente, investigador y consultor del departamento de Finanzas.*



**REPÚBLICA DE COLOMBIA  
GOBERNACIÓN DEL MAGDALENA  
SECRETARÍA DE EDUCACIÓN DEL MAGDALENA**

**2.31 de octubre, en la celebración del Día Mundial del Ahorro. Organizar campañas de divulgación y ahorros, carteleras, discutir el tema en clases, etc. (buscar aliados con sistema financiero para alcancías)**

**Este próximo**, que surge en el año 1924 en Milán (Italia). Y a pesar de tener tantos años y políticas públicas para que ahorremos más y seamos previsivos, poco hacemos en el país y en los colegios por mejorar la educación financiera de los niños y jóvenes, etapa oportuna para formar actitudes y buenos hábitos con el manejo del dinero. Así pudimos dar cuenta de la investigación **LA INTENCIÓN DE IMPARTIR EDUCACIÓN ECONÓMICA Y FINANCIERA EN LOS COLEGIOS**, realizada a nivel nacional y que presentamos sus resultados el 4 de mayo en EAFIT, en el marco del evento **CINCO AÑOS DE DESARROLLO DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN LOS COLEGIOS DEL PAÍS. ¿QUÉ TANTO HEMOS AVANZADO?**

Piensen en la importancia del hábito del **AHORRO** para la vida de sus educandos y el aporte que harán para que sean ciudadanos más responsables del uso de los recursos, la previsión, la solidaridad y en la tranquilidad financiera que logran quienes las desarrollan.

Si consideran importante como nosotros esta campaña, motivemos a los coordinadores de grupo, y a los estudiantes representantes de grupo, para adelantar diversas campañas la próxima semana, por medio de carteleras, producción de videos, foros, investigaciones (como otros colegios han adelantado sobre mesadas y su uso), etc.

El desarrollo de la actitud y cultura hacia el ahorro y los buenos hábitos en la administración del dinero empieza desde la niñez y los colegios deben ser actores activos de este propósito.

Cuenten con el apoyo del Pregrado en Finanzas y su Consultorio Financiero como siempre. Si desean apoyo para hacerlo, por favor escribir a [consultoriofinanciero@eafit.edu.co](mailto:consultoriofinanciero@eafit.edu.co) para compartir ideas o apoyarlos.

Encontrarán seguidamente la justificación de esta propuesta:

- Importancia del ahorro,
- Por qué no se ahorra,
- Punto de partida para ahorrar y
- Recomendaciones para hacerlo



**REPÚBLICA DE COLOMBIA  
GOBERNACIÓN DEL MAGDALENA  
SECRETARÍA DE EDUCACIÓN DEL MAGDALENA**

## **¿POR QUÉ ES IMPORTANTE AHORRAR?**

Todos somos conscientes de la importancia del ahorro, pero pocas personas ahorran, porque somos una sociedad consumista. Guardar cierta cantidad de dinero para cubrir eventualidades o para comparar aquellos bienes o servicios sin tener que recurrir a préstamos o incluso para más largo plazo, nos da tranquilidad financiera y nos ayuda a mejorar nuestro patrimonio.

## **¿POR QUÉ GENERALMENTE LAS PERSONAS NO AHORRAN? ALGUNAS RAZONES:**

1. No hemos recibido educación financiera ni por nuestros padres ni instituciones educativas
2. Hacemos parte de la sociedad de consumo, nos dejamos seducir de lo que otros compran, de las campañas publicitarias, compramos por deseos, no por necesidad.
3. Gastamos lo que recibimos como ingresos, sean mesadas estudiantiles, salario, etc. y por medio de préstamos gastamos más de lo que nos entra.
4. Al tener deudas, debemos pagarlas y lo que queda de lo que ingresó, se va al consumo, y a más deuda, más compromisos financieros, menos consumo, más estrés hasta volverse inmanejable la situación.
5. Nuestros deseos de ahorrar no se convierten en verdaderas intenciones, al no tener planes concretos, depósitos o instrumentos donde poder ahorrar, quedándose solo en sueños.
6. Finalmente, pensamos en el corto plazo, pero no visualizamos ni planeamos para el largo plazo (10, 20, 40 años) y si lo hacemos, no actuamos conforme a nuestros objetivos.

## **EL PUNTO DE PARTIDA PARA AHORRAR**

Primero debo decidir cuánto ahorraré de mis ingresos, y luego, usar el resto para el consumo y pagar compromisos de préstamos. Y para que el ahorro o se embolote por no alcanzarnos, debemos tener mecanismos de ahorro automático, como depósitos de capital semilla en banco donde cada quincena me retiren lo que voy a ahorrar y me lo guarde, o fondos de pensiones voluntarias para quienes tenemos salarios.

Ecuación → **ingreso = consumo + ahorro**; definido el Ahorro → **Consumo = Ingreso - ahorro**



**REPÚBLICA DE COLOMBIA  
GOBERNACIÓN DEL MAGDALENA  
SECRETARÍA DE EDUCACIÓN DEL MAGDALENA**

**Consumo: necesidades básicas + deseos**

Pero ojo, con préstamos → Consumo = Ingreso - ahorro - pago préstamos; y al no alcanzar, muchos piden más dinero prestado para que alcance a cubrir el consumo básico, llegándose a una situación insostenible.

**RECOMENDACIONES PARA AHORRAR**

1. Inicie un plan de Educación financiera
2. Piense en aquellas cosas que necesita construir para un futuro y lograr una mejor calidad de vida. Por ello realice un proyecto de vida, y de acuerdo con los objetivos, plantee actividades, y con disciplina y esfuerzo, vaya avanzado en sus logros. Sepa en qué asignar sus ingresos, siempre dejando un ahorro, como mínimo del 10% de los mismos, pero puede empezar con menos e ir aumentando cada año paulatinamente, sobre todo, cuando tenga ingresos extras o aumenten su salario.
3. No sea una de esas personas a las que les estorba la plata y se la gastan en dulces, restaurantes, zapatos, ropa, etc., en cantidades mayores de las que a veces necesitamos.
4. Haga cuentas, sea consciente de cuánto recibe, cuánto quiere ahorrar y en que se está gastando el resto, y presupueste, para los próximos días y el año, pero sobre todo revise si está gastando como ha presupuestado, es decir, siga haciendo cuentas. Falta disciplina y perseverancia, por lo que no se logran las metas de ahorro. Hay que desarrollar la inteligencia financiera, cambiar hábitos, actitudes y comportamientos, lograr una cultura del ahorro y mejorar las capacidades financieras de manejar adecuadamente el dinero, siempre ahorrando e invirtiendo.
5. Al recibir algún tipo de ingreso, guarde una parte, no lo que le sobra, y piense en usos del ahorro a corto, mediano y largo plazo. La biblia lo dice, Génesis 41. “tiempos de vacas gordas y de vacas flacas”, guarde para estas últimas.
6. No reciba todas las tarjetas de crédito, mantenga solo una y bien llevada, pagando cuotas a un mes (o la deuda crecerá como bola de nieve y será difícil de cumplir con las obligaciones financieras)
7. La deuda es buena, siempre y cuando midamos previamente la capacidad de pagar cumplidamente y que sea para compra de carro, cuota inicial de carro, educación, o emprendimiento. Viajes de vacaciones, y otros deben planearse y ahorrar para realizarlas



**REPÚBLICA DE COLOMBIA  
GOBERNACIÓN DEL MAGDALENA  
SECRETARÍA DE EDUCACIÓN DEL MAGDALENA**

8. No invierta en activos financieros que no conoce bien y de empresas que no estén controlados por la Superfinanciera.

9. El tiempo pasa, y que mejor que ahorrar para el retiro y tener una pensión o complementar la que se tendrá, que siempre será menor que el ingreso base cotizado.

10. Organice sus finanzas, desarrolle su inteligencia financiera, conozca los conceptos fundamentales de las finanzas personales y empresariales, los mercados financieros, los instrumentos de ahorro e inversión.

Esperamos que esta campaña sea de su interés y trabajen en ella.”

Atentamente

Firmado en original

**NELLY BARROS CERCHAR**

Líder del área de Calidad

Secretaría de Educación

Departamento del Magdalena

Proyectó: Sergio E. Valenzuela Robayo