

Módulo de
**Educación económica
y financiera**

SABER 9°

Módulo Educación económica y financiera

Desde principios del 2012 el Ministerio de Educación Nacional (MEN) emprendió la implementación de un programa de Educación Económica y Financiera (**PEEF**), en convenio con Asobancaria, que busca el desarrollo de competencias básicas en niños y jóvenes, especialmente de competencias matemáticas, de tal manera que les permita la comprensión y la toma de decisiones responsables respecto de los sistemas financieros y la economía en un contexto globalizado¹.

Con la puesta en marcha del PEEF, el MEN busca “Fomentar el pensamiento crítico en los niños, niñas, adolescentes y jóvenes mediante el desarrollo de saberes, habilidades, actitudes y valores que les ayude a reconocer, comprender, analizar y decidir responsablemente frente a fenómenos económicos y financieros presentes en su cotidianidad”².

De esta manera, uno de los aportes de la Educación Económica y Financiera en nuestro país es el fortalecimiento del bienestar de la sociedad, puesto que “...consumidores más educados y mejor informados toman mejores decisiones financieras a lo largo de su vida, los cuales no sólo favorecen sus intereses particulares sino que, en conjunto, ayudan a la estabilidad del sistema financiero al reducir la probabilidad de incidentes de crisis”³.

En el marco de este proyecto, el MEN solicitó al ICFES el diseño y construcción de una prueba de Educación Económica y Financiera, que se empieza a aplicar en 2014, con miras a establecer el nivel de alfabetización de los estudiantes del grado noveno de la educación básica, en estos aspectos.

En consonancia con lo anterior, el objetivo de esta prueba es indagar por la capacidad de los estudiantes de grado noveno para tomar decisiones cuando se ven enfrentados a situaciones en las que requieren planear y administrar diferentes tipos de recursos (dinero, tiempo, habilidades, entre otros). Con esta primera aplicación el MEN pretende establecer una línea base que indique el uso de conocimientos fundamentales de economía y finanzas por parte de estudiantes de grado noveno de educación básica.

1 Ministerio de Educación Nacional. (s.f.). Centro virtual de noticias de la educación. Recuperado el 03 de 06 2014, de <http://www.mineducacion.gov.co/cvn/1665/w3-article-296469.html>

2 Ministerio de Educación Nacional. (2013). Educación Económica y Financiera una Nueva Dimensión en la Formación para la Ciudadanía.

3 Banco de la República. (2010). La educación económica y financiera en los bancos centrales de América Latina. Reportes del emisor Número 137.

1. Características de la prueba.

La prueba de Educación Económica y Financiera está organizada alrededor de tres dominios: las competencias (planeación y administración), los contenidos (económicos y financieros) y los contextos (hogar, empresa y estado).

1.1. Competencias

Siguiendo el enfoque del MEN acerca de la formación en economía y finanzas, *“como un proceso de formación progresivo y continuo mediante el cual los niños, niñas, adolescentes y jóvenes desarrollan las competencias necesarias para administrar los recursos y tomar decisiones responsables frente a las oportunidades y riesgos económicos y financieros que les permitan mejorar su calidad de vida y proyectarse en condiciones de prosperidad”*⁴, se establecen como competencias a evaluar **la planeación y la administración** de los recursos de los que se dispone en el entorno.

1.1.1. Planeación económica y financiera

Esta competencia se define como la capacidad del estudiante para anticipar eventos, definir metas y objetivos, y plantear acciones relacionadas con la consecución de dichas metas. También se evalúa la capacidad de prever obstáculos y consecuencias asociadas a las acciones o decisiones tomadas.

Se evaluará la capacidad del estudiante para:

- Identificar necesidades propias y de las comunidades a las que pertenece.
- Establecer metas de corto, mediano y largo plazo.
- Identificar los elementos económicos y financieros sobre los que tiene control y los que no.
- Determinar el plan de acciones que se debe seguir para alcanzar una meta.
- Identificar y evaluar los cambios obtenidos en un plan de acciones al modificar alguno de los factores que lo conforman.
- Determinar las consecuencias, beneficios o ventajas que pueden producirse como resultado de la toma de decisiones de carácter económico o financiero.
- Establecer los criterios que permiten tomar decisiones financieras o económicas apropiadas.

4 Educación Económica y Financiera una Nueva Dimensión en la Formación para la Ciudadanía. Ministerio de Educación Nacional. Octubre de 2013.

1.1.2. Administración de recursos

Se define como la capacidad del estudiante para organizar de manera eficiente y responsable los recursos limitados con los que cuenta (dinero, tiempo, habilidades, entre otros), reconocer estrategias que le permiten mantenerse dentro de lo planeado, identificar el momento oportuno, las circunstancias favorables, o las acciones apropiadas de disponer sus recursos o los de su entorno.

Se evaluará la capacidad del estudiante para:

- Organizar los recursos de la manera más eficiente para conseguir la meta.
- Dar un uso responsable a los recursos disponibles.
- Priorizar las posibles estrategias, planes, escenarios que dan solución a una situación que implica el manejo de recursos.
- Reconocer hechos y oportunidades en situaciones que involucran información económica o financiera.

1.2. Contenidos

De acuerdo con el reporte del Banco de la República "...consumidores más educados y mejor informados toman mejores decisiones financieras...", por tanto para resolver correctamente las situaciones a las que se enfrenta en la prueba, el evaluado debe hacer uso de nociones básicas asociadas a los contenidos económicos y financieros enunciados a continuación. Estos contenidos se clasifican en **económicos** o **financieros**.

1.2.1. Contenidos económicos

Son aquellos contenidos fundamentales relacionados con uno de sus aspectos más relevantes de la economía, el "...análisis de las consecuencias de la manera en que las personas deciden usar los recursos escasos a su disposición..."⁵. En la prueba se incluyen:

- Costo de oportunidad
- Crecimiento y desarrollo
- Empleo y desempleo
- Factores de producción
- Oferta y demanda
- PIB (Producto Interno Bruto)
- Tiempo, proyecto de vida
- Tasa de interés
- Valor, precio, inflación, deflación
- Impuestos y beneficios del gobierno

5 Guías escolares sobre economía del Banco de la República 2006. Recuperado el 10 de junio de 2014 de: http://www.banrep.gov.co/sites/default/files/publicaciones/archivos/guia_1_el_sistema_economico.pdf

1.2.2. Contenidos financieros

Son aquellos contenidos asociados con el uso que se hace del dinero, cómo se obtiene y cómo se administra⁶.

- Ahorro
- Dinero
- Endeudamiento
- Gasto, inversión
- Ingresos
- Presupuesto
- Relación costo - beneficio
- Riesgo y recompensa
- Tipos de crédito
- Volatilidad del mercado
- Sistema financiero

1.3. Contextos

Esta dimensión hace referencia a los ambientes en los cuales se enmarcan las situaciones presentadas en la prueba y responden a un modelo simplificado de la economía, compuesto por **los hogares, las empresas y el Estado**.

En el contexto hogar, se presentan situaciones propias del individuo y su familia, en las que se indaga por el manejo de sus finanzas personales y familiares, así como el aprovechamiento de sus recursos primarios (el tiempo o las habilidades personales).

En el contexto empresa, se presentan situaciones en las que el estudiante debe asumir el papel de empresario (puede ser de una microempresa, de un negocio informal, de una gran empresa o de un grupo de ellas). Se indaga por finanzas corporativas y por la administración del capital humano de una empresa.

En el contexto Estado, se presentan situaciones en las que el estudiante debe asumir el papel de una autoridad pública y tomar decisiones respecto al uso de recursos públicos. Se indaga por el papel del gobierno en la economía y los efectos de las políticas fiscales.

⁶ En particular estos contenidos son evaluados en PISA 2012. Ver documento en http://www.oecd-ilibrary.org/education/pisa-2012-assessment-and-analytical-framework/financial-literacy-framework_9789264190511-7-en

1.4. Estructura de la prueba

Cada una de las preguntas que compone la prueba parte de una situación enmarcada en alguno de los contextos descritos en el numeral 1.3. Para solucionarla, el estudiante debe realizar alguna de las acciones propias de las competencias descritas en el numeral 1.1 utilizando algunos de los contenidos descritos en el numeral 1.2.

La prueba tendrá 54 preguntas distribuidas de la siguiente manera:

Competencia	Contenido	Contexto		
		Hogar	Empresa	Estado
Planeación	Economía	15%	5%	5%
	Finanzas	15%	5%	5%
Administración	Economía	15%	5%	5%
	Finanzas	15%	5%	5%

PREGUNTAS DEL MÓDULO EDUCACIÓN ECONÓMICA Y FINANCIERA

PREGUNTA 1.

Competencia	Contenido	Contexto
Administración	Finanzas	Hogar

Francisco recibe al mes 130 pesos y tiene las siguientes responsabilidades de pago:

<i>Renta (cada mes)</i>	<i>50 pesos</i>
<i>Agua (cada 2 meses)</i>	<i>10 pesos</i>
<i>Luz (cada mes)</i>	<i>8 pesos</i>
<i>Gasolina (cada mes)</i>	<i>5 pesos</i>
<i>Comida (cada mes)</i>	<i>20 pesos</i>
<i>Ahorro (cada 2 meses)</i>	<i>20 pesos</i>

El mes pasado tuvo que hacer todos los pagos de la lista y este mes cumple años su mamá, ¿cuánto es lo máximo que Francisco puede gastar en el regalo de cumpleaños de su mamá?

- A. 17 pesos.
- B. 27 pesos.
- C. 37 pesos.
- D. 47 pesos.

Clave	D
--------------	----------

En esta pregunta el estudiante tiene en cuenta que Francisco realizó todos los pagos el mes pasado y que hay pagos que debe realizar cada dos meses, por lo cual no debe pagar agua ni abonar para su ahorro programado; por lo tanto dispone de 30 pesos más para comprar el regalo de cumpleaños de su mamá que los 17 que le quedan en los meses que hace todos los pagos.

PREGUNTA 2.

Competencia	Contenido	Contexto
Planeación	Economía	Hogar

Pedro acaba de graduarse de la universidad. Hace un mes pasó hojas de vida a distintas organizaciones para conseguir trabajo y lo contactaron de 4 lugares para informarle que fue seleccionado. A continuación, se describen los empleos y sus principales características.

Cargo	Duración del contrato	Salario	Distancia de la casa al trabajo	Probabilidad de que lo asciendan en el primer año
Asistente	16 meses	1.200.000 pesos	10 km	20%
Asesor	18 meses	1.400.000 pesos	16 km	40%
Analista	17 meses	1.500.00 pesos	12 km	10%
Consultor	15 meses	1.300.000 pesos	14 km	60%

Pedro debe seleccionar una de las opciones de trabajo que le ofrecen y lo hace de acuerdo con lo que es más importante para él. A partir de la información de la tabla, es correcto afirmar que:

- A. Si para Pedro lo más importante es su estabilidad laboral debe escoger el cargo de analista.
- B. Si para Pedro lo más importante es su proyección profesional debe escoger el cargo de consultor.
- C. Si para Pedro lo más importante es su nivel de ingresos debe escoger el cargo de asistente.
- D. Si para Pedro lo más importante es su tiempo de transporte debe escoger el cargo de asesor.

Clave

B

En esta pregunta, el estudiante identifica que la mejor proyección profesional está asociada con la mayor probabilidad de ser ascendido en el primer año, por lo que si para Pedro lo más importante es su proyección profesional, debe escoger el cargo de Consultor.

PREGUNTA 3.

Competencia	Contenido	Contexto
Administración	Finanzas	Estado

Un país no cuenta con el dinero suficiente para atender algunas de sus necesidades. Una forma en que el país podría conseguir dinero en el corto plazo es aumentar

- A. el gasto del país en educación y salud.
- B. la compra de productos en el extranjero.
- C. la inversión destinada a edificios y carreteras.
- D. el valor de los impuestos pagados por los ciudadanos.

Clave**D**

En esta pregunta el estudiante debe identificar en las opciones las que corresponden a ingresos o egresos del país, y evidenciará que los impuestos representan un ingreso que permite consecución de dinero a corto plazo.

PREGUNTA 4.

Competencia	Contenido	Contexto
Administración	Economía	Hogar

La Inflación es el aumento generalizado de los precios de los bienes de la economía, es decir, si con \$1.000 pesos hoy se compra un helado y en un mes \$1.000 pesos ya no alcanza para comprarlo es porque su precio subió, lo que significa que hay inflación. Por lo tanto, la **tasa de inflación** refleja el **aumento porcentual de los precios en un cierto período**.

Cada mes Juanita hace mercado en el mismo supermercado y siempre compra la misma lista de productos, que le cuesta \$ 150.000.

Este mes la inflación aumentó un 5%, lo que afecta a Juanita porque al momento de pagar el mercado:

- A. El costo total disminuyó 5%.
- B. El costo total aumento 10%.
- C. Juanita pagó más para poder llevar la lista de todos los meses.
- D. Juanita pagó lo mismo por el mercado de todos los meses.

Clave C

En esta pregunta el estudiante debe identificar que una de las implicaciones que la inflación tiene en el momento de adquirir bienes es perder poder adquisitivo.



Calle 17 No. 3-40 • Teléfono:(57-1)338 7338 • Fax:(57-1)283 6778 • Bogotá - Colombia
www.icfes.gov.co



MinEducación
Ministerio de Educación Nacional

Esto es construir un país justo.
Estamos transformando a Colombia.