

Reflexiones sobre las mejores prácticas para orientar resultados financieros a aprendices SENA

Reflections about best practices to guide financial results for apprentices SENA

Reflexões das melhores práticas para orientar os resultados financeiros dos aprendizes SENA

Blanca Yanneth Murallas Bueno¹

Fecha de recepción: 12 de septiembre 2017

Fecha de aceptación: 17 de octubre 2017

RESUMEN

El objetivo de este artículo de reflexión es sensibilizar a los instructores del área de contabilidad y finanzas del Servicio Nacional de Aprendizaje SENA, en torno a la importancia y necesidad de diseñar e implementar herramientas que faciliten la orientación, construcción y apropiación de conocimiento en el área de finanzas por parte de los aprendices. Como punto de referencia se describen las mejores prácticas para orientar resultados financieros de los programas de formación titulada y complementaria de la red de gestión administrativa y financiera y se presentan algunos avances y resultados de investigaciones realizadas por los semilleros de investigación ISAFI y CRISALIDA, respecto al diseño de herramientas técnico-pedagógicas. A partir de estas experiencias se pueden derivar mejores recursos pedagógicos para implementar en los ambientes de aprendizaje.

Palabras clave: educación financiera, finanzas personales, gamificación, simuladores, aprendizaje significativo, finanzas.

Como citar este artículo: Murallas Bueno, B. Y. (2017). Reflexiones sobre las mejores prácticas para orientar resultados financieros a aprendices SENA. Revista Finnova, 13-18.

ABSTRACT

The work gives to the accounting and finance teachers of National Learning Service SENA awareness about how they can improve teaching finance using tools. Based on information of management and financial knowledge net, the best practices to guide good financial results are described in both qualified and complementary training. Designing technical pedagogic tools, as part of previous and research results are presented; those were developed by the research groups called ISAFI and CRISALIDA. These experiences can improve the pedagogic resources used in learning environments.

Key words: financial education, personal finances, gamification, simulators, significant learning, finance.

1 Especialista en Gerencia Tributaria Universidad Santo Tomas. E-mail: blancamurallas@misena.edu.co

RESUMO

O objetivo do artigo é refletir para sensibilizar aos instrutores da área de contabilidade e finanças do Serviço Nacional de Aprendizagem SENA, na importância e necessidade de desenhar e implementar ferramentas com os aprendizes na área de finanças para orientar, construir e apropriar conhecimento. Descrevem-se as melhores práticas para orientar resultados financeiros dos programas de educação titulada e complementaria da rede de gestão administrativa e financeira; também avanços e resultados de pesquisas realizadas pelos grupos de pesquisa ISAFI e CRISALIDA, sob o desenho das ferramentas técnico pedagógicas. A partir de estas experiências podem ser usados melhores recursos pedagógicos nos ambientes de aprendizagem.

Palavras chave: educação financeira, finanças pessoais, gamificação, simuladores, aprendizagem significativo, finanças.

Introducción

*“Enseñar no es transferir conocimiento,
sino crear las posibilidades para su propia producción o construcción”*
Paulo Freire

La dinámica de la sociedad actual exige a las personas el desarrollo de diferentes inteligencias y habilidades; entre ellas las competencias pedagógicas y financieras que le permiten a todo individuo interactuar en diferentes escenarios, usar herramientas y aplicar conocimientos que faciliten el manejo adecuado de las finanzas, la toma de decisiones financieras acorde con sus necesidades, expectativas y perfiles de riesgo. Este tema ha generado gran interés debido a factores como “i) Endeudamiento creciente por parte de individuos debido a mayor oferta de créditos, ii) Aumento en oferta y complejidad de elementos financieros iii) Aumento de la inestabilidad laboral, iv) Aumento de la esperanza de vida, y v) Reducción de coberturas públicas de pensiones” (Villada, López Lezama & Muñoz, 2016)

Un buen complemento a la formación integral que debe tener todo ser humano, es una adecuada educación financiera, definida por La Comisión Europea como aquella que “permite a los individuos mejorar su comprensión de los conceptos y productos financieros y adquirir las competencias necesarias para mejorar su cultura financiera, es decir, para ser consciente de los riesgos y oportunidades, y tomar decisiones con conocimiento de causa a la hora de elegir servicios financieros” (Comisión Europea, 2007, pág. 2) En concordancia el Ministerio de Educación (2018) plantea como enfoque de la educación económica y financiera identificar lo que se valora permite enfocar las metas, sueños y proyectos y reconocer los cambios que deben hacerse en el presente con el fin de llegar al futuro deseado. Para los aprendices SENA, apropiarse de herramientas pedagógicas aplicables a sus finanzas personales y empresariales le facilitará hacer un mejor aprovechamiento de los recursos, el desarrollo de su proyecto de vida, participar de iniciativas y programas de apoyo económico, aportar y participar activamente al crecimiento económico del país.

Este artículo muestra la necesidad de la formación económica y financiera para apoyar la toma de decisiones acertadas en los proyectos de vida de la población estudiantil, ya que la carencia de esta formación impide que a futuro los jóvenes participen activa y responsablemente en los procesos económicos ya sea en el corto, mediano y largo plazo, influyendo de esta manera negativamente sobre el bienestar individual y familiar, retrasando con ello el avance de la sociedad en su conjunto.

Antecedentes

La educación económica y financiera se debe orientar de acuerdo con las condiciones específicas de cada población y cada sector de la economía en particular. La Comisión Europea en un informe para el mercado único, señala la importancia de trabajar en tres frentes: sensibilizar frente a la necesidad de afrontar el problema de la escasa cultura financiera, fomentar y promover la educación financiera de alta calidad y desarrollar algunas herramientas de ayuda prácticas para conseguir estos objetivos (Comisión Europea, 2007). En el escenario de formación del SENA podemos encontrar una insuficiencia de instructivos, cartillas técnico-pedagógicas o herramientas pedagógicas con el uso de TIC, para orientar estos temas y apoyar el trabajo autónomo de los aprendices; los instructores se ven abocados a la construcción de material de apoyo y talleres a criterio propio, desconociendo cuales son las mejores prácticas que garantizan el logro de las competencias esperadas. Por tanto, en el desarrollo curricular tanto de los programas de titulada como para los complementarios, es necesario que se contemplen técnicas didácticas y herramientas diseñadas según el entorno y perfil de quien aprende.

El desarrollo de habilidades financieras se facilita en programas de la red de conocimiento de gestión administrativa y financiera por la pertinencia con los resultados de los programas de formación como contabilidad y finanzas o gestión administrativa, gestión empresarial; sin embargo en los programas de otras redes de conocimiento se dificulta o es nulo el desarrollo de las mismas y si un aprendiz identifica esta necesidad de formación en finanzas, debe recurrir a la formación complementaria según la disponibilidad de oferta y tiempo extra a su formación.

El SENA en su red de procesos del sistema integrado de gestión y autocontrol SIGA, para el desarrollo del proceso de Gestión de la Formación Profesional Integral, promueve el desarrollo de proyectos formativos y proyectos de investigación aplicada que apunten a la solución de una problemática determinada, lo cual es especialmente relevante debido a la diversidad de productos financieros, que buscan atender las necesidades de rentabilidad de una po-

blación preocupada por los drásticos cambios en el sistema de pensiones y expectante ante la rentabilidad que generan estos productos, lo cual ha tenido como efecto las burbujas inmobiliarias, la vulnerabilidad del mercado de valores, la creación de pirámides, etc. (Villada, López Lezama & Muñoz, 2016)

Los proyectos formativos, proyectos de investigación pedagógica, social o investigación aplicada apoyan el desarrollo de competencias técnicas y blandas en los aprendices; para su formulación se requiere que los instructores, líderes de procesos e instructores investigadores, dominen herramientas de innovación, herramientas de diseño y diferentes técnicas que faciliten entrelazar los conocimientos técnicos con elementos de juego en contexto no lúdicos para contextualizar la educación financiera frente a problemáticas como la planificación de la jubilación, la prevención de fraudes y la selección de productos financieros de acuerdo a las necesidades particulares.

Métodos y materiales

Los proyectos de investigación desarrollados por el semillero ISAFI (Investigadores del SENA en asuntos financieros) y CRISALIDA (Semillero de investigación pedagógica), tienen como objetivo establecer comportamientos concretos, estudiando hábitos y conductas sobre el manejo del dinero, para ello se aplica un enfoque descriptivo y uso de fuentes primarias (entrevistas y encuestas) para rastrear comportamientos, actitudes, conocimientos, motivaciones, características socio demográficas y estilos de vida en muestras no aleatorias (por juicio o conveniencia). De igual manera los marcos conceptuales, teóricos, legales y contextuales se han tomado de fuentes secundarias representadas por la normatividad vigente, diversos textos, artículos de revistas, informes, libros, memorias, ponencias, trabajos de investigación, tesis de investigación, archivos y estadísticas que posean las asociaciones gremiales.

Para ello, en 2015 se aplicó una encuesta (con preguntas cerradas y de selección múltiple) en la ciudad de Bucaramanga para medir los niveles y calidad de formación financiera a una muestra de 500 personas, entre personas naturales, microempresarios, empleados y estudiantes. Posteriormente se utilizó la herra-

mienta de diagnóstico “árbol de problemas”, para detectar el problema central y evidenciar los efectos y los problemas de nivel superior, también se utilizó la herramienta “análisis de involucrados” con la información obtenida de un grupo focal donde se conocieron los cambios de hábitos, prácticas o actitudes requeridos, deseados y factibles.

También se hizo un rastreo entre instructores y aprendices de los programas administrativos, contables y financieros del Centro de Servicios Empresariales y Turísticos del SENA Regional Santander – CSET, para conocer por parte de los instructores cómo orientan, qué herramientas, estrategias y técnicas didácticas activas están usando para abordar la formación financiera y por parte de los aprendices cómo aprenden mejor, cuáles son sus preferencias, estilos, expectativas y que les motiva a estudiar temas financieros.

Resultados

Del levantamiento de información se encontró que cerca del 80% de las personas encuestadas, tienen bajos niveles de formación financiera y que un 70% de los encuestados mezclan las finanzas de su empresa con las finanzas personales y/o familiares. Esta situación se explica el bajo nivel de educación financiera por la falta de una cultura de ahorro, el manejo inadecuado del dinero, la mala administración de las finanzas personales, lo que genera problemas como una mala calidad de vida, crisis familiares, señalamiento social y para el caso de los empresarios en los bajos niveles de sostenibilidad y sobrevivencia de las empresas.

¿Las finanzas de su empresa se mezclan con las finanzas personales y/o familiares?

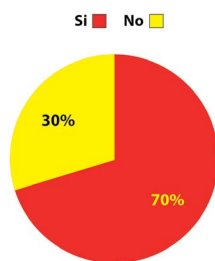


Figura 1. Encuesta aplicada microempresarios de Bucaramanga, proyecto ISAFI 2015.

En este sentido, se muestra la importancia y necesidad de diseñar e implementar herramientas que apoyen y faciliten la orientación, construcción y apropiación de resultados financieros no solo a los aprendices de programas de la red de gestión administrativa y financiera, sino en general a todos los aprendices SENA. Para ello se destacan las mejores prácticas identificadas y algunas características indicadas por los participantes del estudio, que deben cumplir las herramientas técnico-pedagógicas que se diseñen para facilitar la orientación de los resultados financieros ya sea en cursos complementarios o en el desarrollo de proyectos formativos del SENA.

Entre las características identificadas por instructores y aprendices que participaron en el estudio, tenemos:

- Uso de Tecnologías de Información y Comunicación TIC
- Presentación de simuladores que faciliten el cambio de datos y cálculos automáticos
- Aplicaciones de fácil acceso e interacción
- Diferentes diseños según el tema financiero a orientar
- Actualizadas permanentemente
- Uso compartido entre instructores, aprendices y empresas
- Que cuenten con instructivos técnicos que facilite el auto aprendizaje
- Con instructivos pedagógicos para instructores y orientadores
- Con enlaces a hojas de cálculos
- Con elementos de juego que motive experiencias placenteras al interactuar con la herramienta.
- Con indicadores de avance y logro de resultados

Entre las mejores prácticas para orientar resultados financieros, se resalta las que incluyen en su desarrollo de:

- Aprendizaje significativo: Salidas de campo y visita a empresas
- Elementos de Gamificación: Aplicaciones por niveles de dificultad
- Talleres con el uso de simuladores y calculadoras financieras
- Proyectos de transferencia a empresas

A partir de los resultados se puede mostrar que, a pesar de no tener amplios conocimientos sobre educación financiera, los participantes comprenden la importancia que tiene la educación financiera, para lograr una planificación organizada de futuro, teniendo la capacidad de escoger de manera consciente, los instrumentos o productos financieros que más les convengan, el buen uso de ellos y de esta forma lograr tomar decisiones de manera acertada y con mayor confianza.

Conclusiones

Teniendo en cuenta la relevancia, pertinencia y objetividad de los resultados de las investigaciones realizadas por los semilleros de investigación aplicada, se detecta la necesidad urgente de sensibilizar y conducir a los instructores a buscar espacios de reflexión personal y al interior de sus equipos de desarrollo curricular sobre su quehacer y proyectar el impacto que trae modernizar los recursos, técnicas, didácticas, herramientas y material de apoyo. El instructor debe ser autónomo para diseñar sus recursos pedagógicos, elegir las estrategias, herramientas y técnicas que considere son las más pertinentes para orientar un proyecto formativo. Actualmente su planeación de aula se realiza teniendo en cuenta solo criterios técnicos específicos de la ciencia o área a orientar y se olvida del componente pedagógico y metodológico que exige un material diseñado según el contexto, necesidades y expectativas de los aprendices.

Para ello, el instructor requiere de la colaboración por parte de la escuela de instructores, los directores, subdirectores, coordinadores, asesores pedagógicos y el equipo de desarrollo curricular que motive y acompañe al instructor en su mejora continua hasta lograr en el instructor un alto compromiso y automotivación como actor principal de su cualificación. De igual relevancia que modernizar el desarrollo curricular, el diseño de herramientas y elegir las mejores prácticas para orientar resultados financieros, está el dedicar especial atención al encontrar las mejores prácticas para despertar en el aprendiz las ganas de aprender, el querer aprender, sorprenderlos antes, durante y después del proceso formativo para garantizar en ellos experiencias placenteras que garanticen la apropiación, construcción y transferencia del conocimiento.

En este sentido si se pretende provocar el querer de aprender, elegir las mejores prácticas para orientar y modernizar los productos técnico-pedagógicos, es importante tener en cuenta variables como las cognitivas referente a los conocimientos y destrezas, las variables metacognitivas referente a los comportamientos del aprendizaje y las emociones, referente a las creencias financieras, valores, uso de los conocimientos, expectativa de uso y transferencia de los conocimientos. Los integrantes de los semilleros consideran que “si los egresados SENA y/o emprendedores tienen mayor capacidad de desarrollar habilidades de gestión financiera, se contribuye a mejorar sus niveles de calidad de vida y los niveles de sostenibilidad de las empresas”.

Cuando se trata de estrategias para facilitar la enseñanza y aprendizaje de competencias financieras, hay que agregar algunos componentes que permiten interactuar un poco más con la tecnología, involucrar actividades didácticas para poder llegar más fácilmente a quien está aprendiendo y desarrollando competencias financieras.

Las acciones de mejoramiento generadas de los procesos de autoevaluación y registro calificado; los estudios de vigilancia tecnológica; la implementación de Normas Internacionales de Información Financiera NIIF; el rediseño de los programas de la red Administrativa y Financiera; el ajuste en la denominación del perfil y las funciones del egresado “exige” que los proyectos formativos propongan actividades que garanticen a los aprendices el logro de competencias en tecnologías de la información y las comunicaciones, que optimicen su desempeño de tal manera que les permita desarrollar eficientemente actividades relacionadas con el análisis de la situación financiera y reconocimiento de hechos económicos que afectan la organización específicamente en el área contable de una pequeña, mediana o gran empresa

Razón por la cual es pertinente que el SENA diseñe e implemente una política de orientación financiera que indique el diseño, uso y permanente actualización de las herramientas técnico-pedagógicas propias de la entidad, para orientar cursos complementarios en finanzas y los resultados financieros de los programas de la red de Gestión administrativa

y financiera. Se requiere modernizar los productos técnico-pedagógicos del área financiera, propios del modelo social constructivista, que garantice la Formación Profesional Integral como lo exige el modelo económico en constante cambio.

Los aprendices de las tecnologías de gestión administrativa y servicios financieros disponen de espacios físicos, utilizados durante la etapa lectiva y la etapa productiva en el desarrollo de proyectos enmarcados en el proceso de formación. Estos ambientes están diseñados teniendo en cuenta las condiciones de calidad, seguridad y salud ocupacional. No obstante, se requiere dinamizar los proyectos formativos con espacios virtuales y con un conjunto herramientas que faciliten la enseñanza y aprendizaje de competencias financieras.

Bibliografía

Carrillo González, Edgar. (2015). Del instruir al construir, una perspectiva desde lo pedagógico a lo metodológico. Revista Rutas de Formación: prácticas y experiencias, volumen 1, pg. 32

Comisión Europea (2007) Comunicación de la comisión: La educación financiera. COM, Bruselas, Bélgica.

MEN. (2018). Nueva Pangea. Estrategia pedagógica que integra la perspectiva de la gestión del riesgo en la Educación Económica y Financiera. Bogotá.

SENA (3- 03 2017) Procedimiento de la Ejecución de la Formación Profesional Integral GFPI-P-006 Versión 5

SENA (15- 02 2017) Procedimiento de Desarrollo Curricular SENA GFPI-P-013 Versión 1

SENA (15- 02 2017) Guía de Desarrollo Curricular GFPI- G- 012 Versión 1

SENA Semillero ISAFI. (2015) Informe de estudios previos a la formulación de proyectos del Semillero ISAFI

SENA Semillero ISAFI (2016) Proyecto de investigación aplicada semillero ISAFI Orientación

financiera para el manejo adecuado de las finanzas de los microempresarios productores de calzado de Bucaramanga. Implementación Caso XYZ

Villada, F., López Lezama, J., & Muñoz, N. (2016). El papel de la educación financiera en la formación de profesionales de ingeniería. Formación universitaria, 13 - 22.

Villegas Londoño, D. I., & Toro Jaramillo, I. D. (2009). Las Pymes: Una mirada a partir de la experiencia académica del MBA. Revista MBA Eafit, 16. Recuperado a partir de <http://www.eafit.edu.co/revistas/revistamba/Documents/pymes-miradaa-partir-experiencia-academica-mba.pdf>