



Educación financiera que cambia vidas desde el colegio

Gustavo Adolfo Castillo¹

Alexander Ramírez²

RESUMEN

La educación financiera es un tema que ha tomado relevancia en los últimos años, y a su vez, bastante amplio de abordar. Las personas constantemente se ven expuestas a situaciones donde la toma de decisiones en este sentido cobra mucha importancia. Colombia es un país que tal parece no escapa a los desafíos en cuanto a la formación en temas financieros, pero los resultados esperados, tal y como lo muestran entre otros la pruebas pissa, evidencian poco avance al deseado en este sentido.

SARA, surge a partir de la intención de facilitar los procesos de educación financiera como una propuesta innovadora que pretende capacitar a los estudiantes de décimo y once del Colegio Villemar El Carmen de la ciudad de Bogotá, en el manejo adecuado de sus finanzas personales mediante el diseño de un demo educativo que contiene módulos básicos en temas financieros. De esta manera, el resultado más importante que se quiere lograr es que por medio de las herramientas que se brindan en la plataforma, los estudiantes puedan llegar a la educación superior y así mismo puedan mejorar su calidad de vida alineado al cumplimiento de su proyecto.

Palabras clave: Proyecto de vida, Finanzas personales, Pensum académico, Sara, inclusión financiera.

ABSTRACT

Financial education is a fairly broad subject to address, and in turn a fairly fundamental subject for people's lives in general. It is a subject that has been talked about a lot all over the world, but about which little has really been done.

Sara is an innovative proposal that aims to train tenth and eleventh grade students of Colegio Villemar El Carmen in the city of Bogota, in the proper management of their personal finances through the design of an educational demo that contains basic modules on financial issues in the second half of 2019. In this way, the most important result that we want to achieve is that through the tools provided in the platform, students can reach higher education and improve their quality of life while fulfilling their life project at the same time.

Keywords: Life Project, Personal Finance, Academic Curriculum, Sara, Financial Inclusion

¹ Ingeniería Industrial, Especialización en Evaluación Y Desarrollo de Proyectos, Grupo de investigación desarrollo e innovación del sector financiero.GIDISF, tavocas@misena.edu.co

² Aprendiz del programa de de Tecnólogo en gestión bancaria y entidades financieras, Grupo de investigación desarrollo e innovación del sector financiero.GIDISF, alexram0315@gmail.com

I. INTRODUCCIÓN

La educación financiera es un tema bastante amplio y afecta gran parte de las decisiones responsables que una persona vaya a tomar en su vida financiera. La carencia de este conocimiento vital facilita que muchas personas realicen prácticas financieras poco inteligentes, costosas, que deben asumir por periodos prolongados de tiempo y que terminan retrasando, en un contexto más general, el desarrollo económico del país.

No obstante, este desconocimiento no es de unos pocos. La gran mayoría de las personas no conocen este tema porque, en el colegio, que es un lugar de desarrollo cognitivo, conceptual y humano, no se dan nociones básicas acerca del manejo del dinero y no se brindan las herramientas necesarias para poder educar financieramente a los estudiantes. Cabe resaltar, que el tema de la educación financiera es un tema bastante abordado desde hace varios años y ha sido incluso objeto de múltiples debates que han llevado a la acción al sector financiero a exigir a las entidades vigiladas brindar una adecuada educación financiera a los consumidores financieros. Sin embargo, estos métodos de enseñanza se han limitado a educar exclusivamente a la población que es consumidora de productos financieros y que vienen a familiarizarse con el tema de la educación financiera hasta que adquieran los ya mencionados.

Por eso la importancia de implementar en la malla curricular de los colegios un espacio que permita dar a los estudiantes nociones básicas de educación financiera que no solo les permitirán mejorar su calidad de vida, sino que también

les dará la posibilidad de vincularse al sistema financiero de manera más informada.

Lo que se pretende mostrar con esta investigación es identificar una problemática que sea evidente en nuestra sociedad y que ha arrojado resultados no tan positivos en materia de desarrollo y calidad de vida y además brindar una posible solución aplicable en el ámbito escolar, que capacite a los estudiantes de décimo y once del Colegio Villemar El Carmen de la ciudad de Bogotá, en el manejo adecuado de sus finanzas personales mediante el diseño de un demo educativo que contiene módulos básicos en temas financieros en el segundo semestre de 2019.

II. MATERIALES Y MÉTODOS

Para llevar a cabo esta investigación fue necesario el planteamiento de 3 objetivos representados en 3 fases. El alcance de esta investigación llegara hasta la creación de la herramienta tecnológica. En un mediano plazo, la prueba piloto y la evaluación de los resultados pueden ser objeto de estudio para otro proyecto. A continuación, se verán relacionados tanto objetivos como fases para un mayor entendimiento del objeto general de estudio del presente artículo.

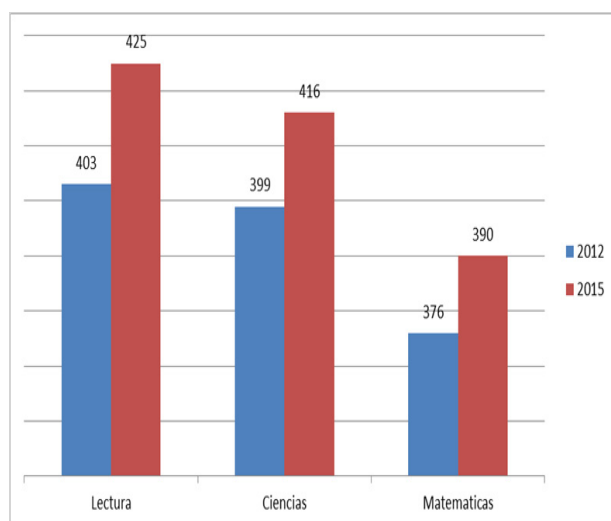
Fase I: Revisión bibliográfica

Objetivo: Realizar una revisión bibliográfica acerca de la falta de educación financiera en los colegios públicos y su impacto en la sociedad

- *Teórica*

Para el cumplimiento de esta fase, se tuvieron en cuenta, desde lo académico, varios antecedentes:

1. Resultados pruebas PISA años 2012-2015:
Las pruebas PISA son un instrumento por el cual la gran mayoría de los países del mundo son evaluadas a nivel educativo. Colombia se posicionó en la casilla 59 de 70 lo cual indica un bajo rendimiento en estas pruebas a nivel general. A continuación, se mostrarán los resultados obtenidos en 3 de las áreas que se evalúan en los años 2012 y 2015.



Grafica 1. Resultados pruebas pisa 2012 y 2015

Fuente: Revista semana (2016)

Como se pudo observar anteriormente, los resultados de las áreas de lectura, ciencias y matemáticas del año 2015 frente a los de 2012 han mejorado notablemente. Sin embargo, los resultados obtenidos en el área de matemáticas frente a las otras áreas no superan los 400 puntos lo que muestra un panorama poco alentador en esta materia.

Las preguntas en el área de matemáticas suelen componerse de variables tales como: análisis y comprensión de textos, formulación de operaciones y educación financiera. Este último llama mucho la atención puesto que en

las escuelas no se dan nociones básicas acerca de esta área tan importante para la vida y si se desean obtener mejores resultados en esta prueba, se debe impartir e implementar en el currículo escolar esta materia que vaya más allá de charlas ocasionales.

2. Informes de la OCDE (Organización para el desarrollo económico) en materia de educación financiera.

Varios organismos internacionales como la OCDE han recomendado enseñar Educación Financiera en los colegios como parte del currículo, tomando en consideración el tiempo que requiere generar hábitos responsables y duraderos en las personas. Esta recomendación fue reforzada por la crisis económica de 2008, entre las causas se encuentra la falta de conocimiento y criterio de los consumidores financieros a la hora de evaluar los riesgos y beneficios a los que se someten a la hora de entablar relaciones con el sistema financiero. (Asobancaria, 2016).

Aunque hoy el 70% de los diez países con mayores puntajes en conocimientos financieros según PISA 2012 han integrado la educación financiera en sus programas escolares o universitarios, existen barreras que dificultan su masificación como la falta de apoyo político, de recursos, de organización del plan de estudios, de liderazgo en la articulación entre entes públicos y privados o simplemente la falta de experticia en el tema. (Asobancaria, 2016).

3. Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera.

El banco de la república por medio de uno de sus

boletines informativos, informo a la ciudadanía sobre la nueva estrategia de educación nacional de educación económica y financiera.

El Gobierno Nacional presentó el día 23 de junio de 2017 la Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera (ENEEF) que contribuirá a que los colombianos conozcan más de los productos financieros y de la economía.

El Ministro de Hacienda, Mauricio Cárdenas, como presidente de la Comisión Intersectorial de Educación.

Económica y Financiera, aseguró que con estas herramientas los colombianos podrán tomar mejores decisiones en el manejo de sus finanzas y protegerse frente al fraude y otros riesgos.

La Estrategia incluye un plan de trabajo focalizado en cinco segmentos poblacionales: educación formal, etapa activa, población vulnerable, microempresarios y la previsión para el retiro y la protección de la vejez. Incorpora además un sistema de monitoreo que permitirá evaluar el impacto y hacer seguimiento a las metas allí establecidas.

Igualmente, el jefe de la cartera de Hacienda y presidente de la Comisión Intersectorial destacó que la elaboración de la Estrategia contó con el concurso del sector privado y el apoyo técnico del Banco Mundial, y sigue recomendaciones internacionales en la materia, en particular de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE).

El titular de la cartera de Hacienda resaltó la importancia del trabajo de la Comisión

Intersectorial de Educación Económica y Financiera en la adopción de este plan de trabajo. Explicó que este órgano ha permitido consolidar un marco institucional propicio para coordinar y fortalecer las iniciativas públicas y privadas en temas de educación económica y financiera.

- *Legal*

La educación financiera no solamente ha sido objeto de debate en el ámbito académico, sino que también ha tenido repercusiones a nivel legal. De hecho, en nuestro país hay leyes que exigen promover y brindar la debida educación financiera a la población en general.

El congreso decreta el régimen de protección al consumidor financiero y lo hace valer a través de la vigilancia y supervisión de la superintendencia financiera de Colombia.

Ley 1328 de 2009: Esta ley tiene como objeto establecer los principios y reglas que rigen la protección de los consumidores financieros en las relaciones entre estos y las entidades vigiladas por la superintendencia financiera de Colombia.

Artículo 3: Las entidades vigiladas procurarán una adecuada educación de los consumidores financieros respecto de los productos y servicios financieros que ofrecen las entidades vigiladas, de la naturaleza de los mercados en los que actúan.

No obstante, estas disposiciones están dirigidas únicamente a las personas que tengan un producto o servicio que los vincule al sistema financiero colombiano. Por esta razón en el senado hacia el año 2014 se crea un proyecto de

ley en donde se decreta la cátedra de educación financiera en los colegios.

El senado por su parte, atendiendo a la constitución nacional en los principios establecidos en el artículo 67 y la ley 115 de 1994 se crea el proyecto de ley 49 de 2014.

Proyecto de ley 49 de 2014: Por la cual se establece la Cátedra de Educación Financiera en la Educación Básica y Media en Colombia. El Congreso de la República de Colombia.

Artículo 2°. Por medio de la presente ley se crea la Cátedra de Educación Económica y Financiera en Educación Básica y Media en Colombia.

Artículo 3°. Por medio de la presente ley se faculta al Ministerio de Educación para que incluya en el diseño de programas de educación básica y media, los contenidos necesarios para el desarrollo de competencias elementales, en economía y nociones básicas de educación financiera, según lo establecido en la Ley 115 de 1994.

Artículo 4°. Con el fin de mejorar el acceso a la información y educación económica y financiera de todos los sectores de la población, autorícese al Gobierno para que celebre convenios con entidades públicas y privadas de carácter nacional e internacional, para la implementación de programas de promoción y educación sobre estos temas.

Esta investigación atiende a esta última ley ya que se enfoca en el segmento estudiantil de educación media al cual va dirigida la propuesta. Además, ha habido pocas iniciativas que propongan algo que cree un impacto en el

estudiante para que este sea replicado en una ciudad o en el país.

Fase II: Resultados de la encuesta aplicada

Objetivo: Corroborar la ausencia de la educación financiera en los colegios públicos por medio de la aplicación de una encuesta a estudiantes de decimo y once.

El equipo de investigación realizó un trabajo de campo con estudiantes de la media educativa (Decimo y once) por medio de una encuesta que constaba de 2 descriptores:

Conceptual: Por medio de este descriptor se pudo medir el conocimiento de los estudiantes de la media académica en temas financieros más específicamente el manejo de sus finanzas personales. La encuesta estaba compuesta por 20 preguntas de las cuales 9 eran calificables y correspondían a este descriptor.

Las preguntas pretendían dar un panorama de qué tan familiarizados se encontraban los estudiantes con temas tales como: Ahorro, inversión, presupuesto, productos financieros y generalidades de la educación financiera.

Aprendizaje: Por medio de este descriptor se indagó si los estudiantes habían tenido algún contacto con temas de educación financiera en su colegio con el fin de evidenciar si se estaba implementando este tipo de educación en la malla curricular. Además, se buscaba indagar la manera en la que los estudiantes estaban aprendiendo ahora para poder presentar una propuesta que se acoplara más fácilmente a la necesidad de aprendizaje y contexto de los estudiantes de la media escolar.

Para evaluar este descriptor en la encuesta se agregaron 11 preguntas.

En la siguiente tabla se verán reflejados otros ítems que fueron indispensables para llevar a cabo dicha investigación.

Tabla 1.

Ítems de evaluación para establecer metodología de estudio

Tipo de investigación	Descriptiva-Experimental.
Población	Estudiantes de decimo y once de la institución educativa distrital Villemar El Carmen.
Modelo estadístico	Muestreo aleatorio simple.
Estrategias de análisis de información	Recolección y tabulación de información y prueba de hipótesis.
Variables	• Variable independiente: SARA • Variable dependiente: aprendizaje • Error permitido: 5% • Nivel de significancia: 95% • Nivel de confianza: 95% • Probabilidad de éxito/ fracaso: 50% / 50%

Fuente: Autores.

Nota: Resultado del grupo de investigación.

Fase III: Diseño de la herramienta tecnológica

Sara es el nombre de la herramienta tecnológica. Sara guiara al estudiante por medio de varios módulos, que, en su gran mayoría, son prácticos y que responden a la necesidad de los estudiantes sobre pasar de la teoría a la práctica.

A continuación, se verán relacionadas algunas imágenes de lo que pretende ser Sara:

Esta será la imagen de bienvenida. Los estudiantes deberán hacer un registro para que la plataforma cree un perfil.

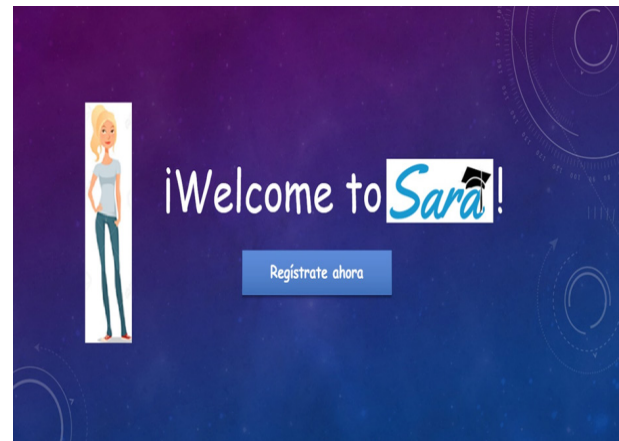


Figura 1. Diseño de la herramienta tecnológica (Inicio)

Fuente: Autores.

Este será el debido registro que los estudiantes deberán diligenciar para hacer el registro.

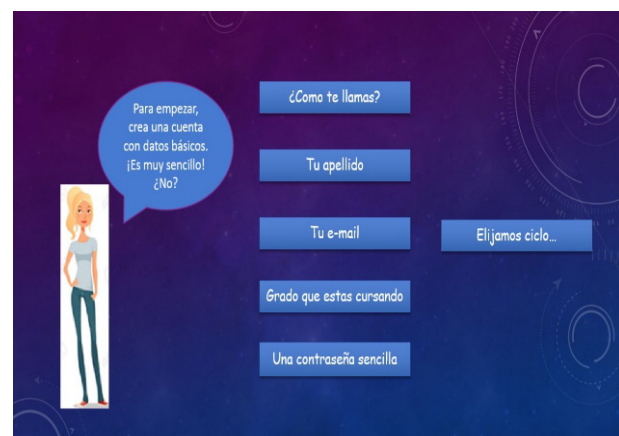


Figura 2. Diseño de la herramienta tecnológica (Breve registro)

Fuente: Autores.

Sara divide en 2 ciclos la enseñanza de la educación financiera:

Ciclo 1: Dirigido a estudiantes que estén cursando los grados decimo. El objetivo de este ciclo es fundamentar a estos estudiantes en temas básicos del manejo de las finanzas personales tales como: Ahorro, presupuesto, inversión y conceptos básicos acerca de los productos de captación de una entidad bancaria. Cada menú se desarrollará a partir de una pregunta general.



Figura 3. Diseño de la herramienta tecnológica (Ciclo 1)

Fuente: Autores.

Ciclo 2: Por otro lado, el ciclo 2 está dirigido a los estudiantes que estén cursando el grado once. El objeto de este ciclo será orientar a estos estudiantes en decisiones fundamentales que deberán tomar en algún momento de la vida y que serán cruciales para cumplir su proyecto de vida. Cada módulo responderá a un objetivo

El diseño de la plataforma se encuentra en diapositivas. El objetivo a corto plazo (10 meses) será crear un demo y después de esto según los resultados que se obtengan en el pilotaje se creará el software (2 años).

Otro factor importante que determinara la creación del demo y, por consiguiente, la plataforma, serán las fuentes de financiación. Los costos para desarrollar plataformas son elevados y actualmente se está trabajando en este factor que es crucial.



Figura 4. Diseño de la herramienta tecnológica (Ciclo 2)

Fuente: Autores.

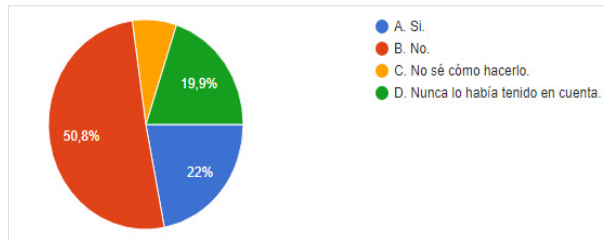
III. RESULTADOS Y DISCUSIÓN

El instrumento por el cual se recopilaron los datos para viabilizar la investigación y se evaluó la problemática fue una encuesta. Esta encuesta fue hecha vía internet mediante los formularios google forms.

Esta encuesta estuvo compuesta por 20 preguntas con selección múltiple de las cuales 9 eran calificables sobre temas del manejo de las finanzas personales y 11 el proceso por el cual los estudiantes están aprendiendo.

De las 20 preguntas que contestaron los estudiantes a continuación se podrán ver las que le dan viabilidad a esta investigación.

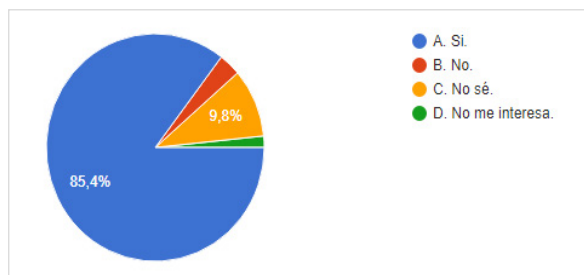
¿Has participado en algún programa o actividad relacionada con la educación financiera en tu colegio?



Grafica 2. Pregunta y resultados.

Fuente: Google forms (2018)

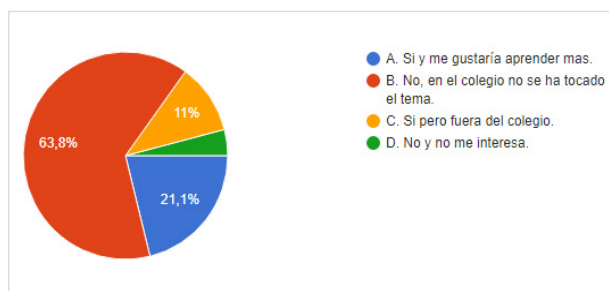
¿Acostumbras a llevar un registro de tus deudas, gastos, ingresos y ahorros por escrito?



Grafica 3. Pregunta y resultados.

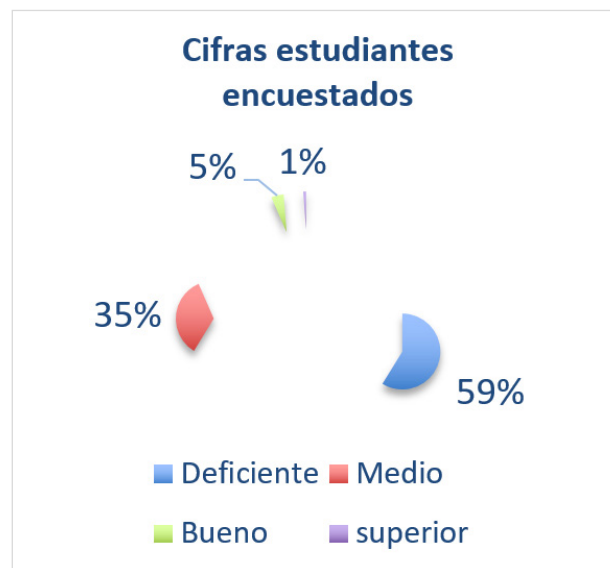
Fuente: Google forms (2018)

¿Te gustaría recibir una clase que pueda combinar lo académico con lo práctico por medio de una herramienta interactiva?



Grafica 4. Pregunta y resultados

Fuente: Google forms (2018)



Grafica 5. Resultados de la encuesta aplicada a estudiantes de educación media dado en porcentajes

Fuente: Autores.

Estas tres preguntas le dan viabilidad a la investigación ya que ponen en evidencia la necesidad por parte de los estudiantes de incorporar esta materia al currículo escolar. Además de la notable ausencia de conceptos básicos en el manejo de las finanzas personales, es evidente la necesidad de incorporar en el sector financiero a todas las poblaciones.

Los resultados generales de la aplicación de la encuesta se verán relacionados a continuación.

Tabla 2.

Resultados de la encuesta aplicada a estudiantes de educación media dado en cifras.

Resultados encuesta	
Deficiente	144
Medio	85
Bueno	13
Superior	3
Total encuestas	245

Fuente: Autores.

Según los resultados obtenidos anteriormente, se puede interpretar que más de la mitad de los encuestados se encuentra en un nivel deficiente en temas básicos de educación financiera. De esta manera se puede concluir que, para mejorar los resultados en pruebas como las PISA, es de vital importancia incluir en la malla curricular de los colegios un programa que articule lo académico con el uso de las Tic's.

IV. CONCLUSIONES

La realización de la prueba piloto muestra que la población escolar de la institución Villemar El Carmen, muestra niveles bajos y muy bajos en la apropiación de conocimientos financieros. El cuerpo docente pese a tener claro su rol como educador en las asignaturas definidas, no integran fundamentos de educación financiera en los programas académicos, que le permita a los estudiantes construir desde el aula una realidad económica y financieramente coherente.

Los programas académicos, a través de sus mallas curriculares, no integran conceptos y elementos de educación financieros para ser aplicados en la ejecución curricular, es decir, en términos de diseño curricular también se percibe la carencia en este sentido.

Se identifica por parte de la población estudiantil, incluyendo profesores y entes directivos, la importancia y la necesidad de generar ese cambio y fortalecer el diseño curricular en educación financiera.

La población de estudiantes de los grados 10 y 11, aceptan la creación de una plataforma tecnológica que les permita educarse financieramente.

V. REFERENCIAS

- Asobancaria. 2016. ¿Qué sentido tiene la educación financiera para los niños?. Recuperado de: <http://www.asobancaria.com/sabermas-sermas/que-sentido-tiene-la-educacion-financiera-para-los-ninos/>
- Banco de la Republica 2017. Estrategia nacional de educación financiera y económica. Recuperado de: <http://www.banrep.gov.co/es/comunicado-23-06-2017-2>