

Desarrollo de un material didáctico online para fomentar la educación financiera en estudiantes de educación media y superior en Colombia.

Development of an online teaching material to promote financial education in middle and high school students in Colombia.

Resumen

La educación financiera según Fogafin busca que los individuos desarrollen los valores, los conocimientos, las competencias y los comportamientos necesarios para la toma de decisiones financieras responsables, que requieren la aplicación de conceptos financieros básicos y el entendimiento de los efectos que los cambios en los principales indicadores macroeconómicos generan en su propio nivel de bienestar económico¹.

En Colombia la educación financiera se ha convertido en un tema fundamental en el desarrollo económico del país; sin embargo, en la

educación media no se cuenta con un plan básico de formación

en el ámbito financiero lo cual limita la capacidad en la toma de decisiones y dificulta la participación en el mercado financiero. Por esta razón este proyecto se enfoca en el diseño de un material online didáctico para estudiantes de educación media y superior que facilite la toma de decisiones responsables relacionadas con el sistema financiero nacional y los productos que éste ofrece a la comunidad.

Palabras Claves

Conocimiento, conceptos, finanzas, educación, online, estudiantes, Colombia.

1

https://www.fogafin.gov.co/web/imagenes/file/Noticias/II%20TALLER%20EEF/1_%20M%C3%B3dulo%20Aparicio%20-%20Estrategia%20nacional%20de%20educaci%C3%B3n%20econ%C3%B3mica%20y%20financiera.pdf

Abstract

According to Fogafin, Financial education seeks for individuals to develop the values, knowledge, skills and behaviors required to make responsible financial decisions, which require the application of basic financial concepts and understanding of the effects that changes in the main Macroeconomic indicators generate in their own level of economic well-being. In Colombia, financial education has become a fundamental issue in the economic development of the country; However, there is no basic training

Introducción

Uno de los pilares fundamentales en el crecimiento económico de un país es la educación financiera; en Colombia la falta de conocimiento por parte de los ciudadanos en conceptos básicos del ámbito financiero, ha ocasionado que las personas tomen decisiones erróneas en sus finanzas personales trayendo consigo pérdidas y

plan in the financial field, which limits capacity in making decision and hampers participation in the financial market. For this reason, this project focuses on the design of an online didactic material for secondary and higher education students that facilitates responsible decision making related to the national financial system and the products it offers to the community.

Key Words

Knowledge, concepts, finance, education, online, students, Colombia.

endeudamientos, hasta el punto de llegar a una exclusión financiera debido a la desconfianza y desinformación acerca del sistema financiero.

Las anteriores situaciones han llevado a las entidades bancarias a proponer como mejora la educación financiera,

profundizando acerca de los procesos de educación por medio de portales virtuales, talleres y juegos que promuevan conocimiento en finanzas personales.

El objetivo de este proyecto es desarrollar un material didáctico online que apoye el aprendizaje en educación financiera para estudiantes de educación media y superior en Colombia, con el fin de que adquieran información y conocimiento básico en el ámbito financiero.

Para cumplir dicho objetivo se realizarán diferentes actividades que conlleven a la elaboración del material didáctico online; se pretende buscar la

Experimentación

Lo primero que se realizó fue una investigación a nivel Internacional y nacional de los diferentes modelos de aprendizaje aplicados en la educación financiera especialmente en jóvenes

información adecuada acerca de los diferentes modelos de aprendizaje aplicados a la educación financiera dentro y fuera del país; seleccionar los conceptos básicos relacionados con las finanzas personales, con el fin de diseñar el contenido de la herramienta de aprendizaje y convertirlo en herramienta online.

Una vez realizado el material educativo online se espera aplicar una prueba piloto para evaluar el impacto de la herramienta en los estudiantes de educación media y superior como mínimo en dos instituciones de Bucaramanga.

entre las edades de 12 a 19 años. Algunos de los modelos encontrados fueron los siguientes:

Programas de educación financiera en Europa

El Comité Económico y social europeo (CESE), desde el año 2011 diseña y aplica diferentes programas de Educación Financiera que lleguen a los ciudadanos. Uno de ellos es “Educación Financiera y Consumo Responsable de Productos Financieros” aprobado el 14 de julio de 2011, en el cual países como España, Francia e Italia han diseñado estrategias para ampliar los conocimientos financieros y ofrecer productos transparentes a los ciudadanos con el fin de crear una “Europa sostenible”, tal como lo menciona Staffan Nilsson, presidente del Comité. (Nilson, Educación Financiera para Todos, 2011).

Algunas de las actividades dirigidas a estudiantes de primaria y bachillerato de España y Portugal son talleres participativos y debates que fomentan la reflexión y el diálogo en el aula de

clase sobre los valores asociados al buen uso del dinero. Todo esto es posible gracias a los empleados de la organización quienes difunden en las aulas los contenidos necesarios para la buena práctica de la educación Financiera.

En el 2008 el Banco de Italia en compañía del Ministerio de Educación lanzó un proyecto para incorporar la educación financiera como una materia en las escuelas y colegios de Italia. Este proyecto está dirigido netamente a jóvenes estudiantes. La primera fase se llevó a cabo en el 2009 donde se involucró un número limitado de escuelas de primaria y secundaria en el norte, centro y sur del país.

En conjunto con el Instituto Nacional para Evaluación de la Eficiencia del Sistema Educativo se realizaron las pruebas diagnósticas a estudiantes que recibieron la capacitación para medir la efectividad

del programa, y se concluyó que el porcentaje de respuestas correctas aumentaron del 81% al 89% en la primaria, de 70% a 76% en la secundaria media y de 60% al 69% en la secundaria superior. Gracias a estos resultados el proyecto incluyó a 250 escuelas más y a 8.500 estudiantes a nivel nacional.

Una de las acciones realizadas en Francia recibe el nombre de Finanzas y Pedagogía desarrollada por las cajas de ahorro que buscan fomentar el uso adecuado del dinero. Las actividades se realizan tanto en asociaciones de consumidores como en los colegios y su principal objetivo es prevenir la exclusión y los riesgos en las decisiones financieras. Este programa logró llegar a 75.000 personas en el 2001 e impartió más de 4.000 sesiones de formación. Adicionalmente cuenta con un sitio web “Finanzas para todos” desarrollado por el Instituto

Para La Educación Financiera del Público.

En el Reino Unido Consumer Financial Education Body (CFEB), es el organismo independiente que desempeña un papel central en la coordinación del asesoramiento a los consumidores de productos financieros y es el promotor de las acciones relacionadas con la educación financiera en los jóvenes con un claro objetivo, lograr que salgan de la escuela con los conocimientos financieros necesarios para enfrentarse a la vida cotidiana. Por ello, la educación financiera se encuentra incorporada en el currículum escolar desde el 2011.

Una de las herramientas utilizadas para impartir los conceptos básicos de educación financiera es “Support 4 learning”, programa que busca capacitar a los profesores y dotarlos de materiales educativos para la

difusión de la información a sus

Programa de educación financiera en Estados Unidos

Federal Deposit Insurance Corporation FDIC, traducido, Corporación General de Seguros de depósito, encargada de garantizar la recuperación de dinero a los depositantes en el dado caso de que un Banco quiebre, lanzó en el 2001 el programa Money Smart, un programa netamente de Educación Financiera que busca que las personas de ingresos bajos y medios que no pertenecen al sector financiero incursionen en él mejorando sus destrezas financieras. El objetivo del programa es promover la estabilidad financiera en las personas, familias y comunidades principalmente de los Estados Unidos. Entre más cerca sea la relación de las personas con los productos bancarios, más probable será que aumenten sus ahorros, que

estudiantes de forma pedagógica.

adquieran vivienda y mejoren su estado financiero (FDIC, 2016).

Hasta la fecha Money Smart ha llegado a más de 2.75 millones de consumidores. Según las investigaciones realizadas se puede demostrar que el programa influye de manera positiva en las personas, mostrando que después de recibir las capacitaciones el 69% de los consumidores encuestados aumentaron su nivel de ahorro, el 53% informó que su deuda disminuyó y el 58% afirmó que era más probable que se realizaran comparaciones de precios antes de comprar.

Después de 6 a 12 meses de haber realizado el curso el 43% de las personas que no tenían acceso a una cuenta bancaria decidieron abrirla, el 37% de las personas sin una cuenta de ahorro también abrieron una, el 61% de los que no utilizaban un presupuesto de gasto comenzaron a

llevarlo, a su vez el 95% de los que ya llevaban un presupuesto lo mejoraron y lo continúan llevando y el 12% comenzaron a pagar sus facturas a tiempo. A través de las encuestas realizadas y los resultados obtenidos Money Smart fue reconocido con el premio “service to America”.

Programas de educación financiera en América Latina

Ecuador

A raíz de las dificultades financieras que atraviesan las personas Y, las dificultades económicas de los países y las crisis económicas que hoy son una realidad, los Bancos privados de Ecuador han decidido crear conciencia acerca de la importancia de que sus clientes pasen por un proceso de Educación Financiera con la finalidad de que tengan un manejo prudente de sus recursos y no llegar al sobreendeudamiento en las familias.

Para llegar a cumplir este propósito es primordial que los individuos que no están alfabetizados financieramente y que desconocen el funcionamiento de los productos y servicios básicos conozcan los conceptos básicos de la Banca, por esta razón los Bancos Privados de Ecuador ofrecen herramientas financieras que pueden ayudar a incentivar el uso de productos y servicios.

La Asociación de Bancos Privados del Ecuador creó el programa CONECTANDO A LOS JOVENES CON LA BANCA, por medio de este programa los estudiantes además de comprender el funcionamiento de un banco, conocen conceptos financieros y económicos y desarrollan habilidades de liderazgo y toma de decisiones.

Pero el programa no sólo ofrece la posibilidad de conocer el sistema financiero sino también brinda el patrocinio de una carrera profesional a

un estudiante quien luego de su formación podrá desempeñarse en la plaza laboral como colaborador del banco.

México

Otro ejemplo claro de la importancia de la Educación Financiera como una herramienta para el crecimiento económico de los países, se ve reflejado en México pues el gobierno junto con instituciones privadas y el sector educativo han buscado la manera de divulgar educación financiera a gran parte de los ciudadanos.

En 2013 crearon el consejo y comité de Educación financiera y a su vez el “Programa de Educación Financiera para niños”, en el cual por medio de juegos y cuentos los ayudan a comprender los conceptos básicos en finanzas y buscan despertar un interés por los mismos.

Adicionalmente desarrollaron un sitio web “Mi Banxico” con material didáctico diverso y algunas herramientas financieras para la Educación económica y financiera de los niños.

Paraguay

Durante todo el mes de marzo se realiza la campaña “Más vale; educación de bolsillo”, liderada por la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) con la cual buscan brindar información a la ciudadanía sobre el uso adecuado de las herramientas financieras y sus derechos y deberes como participantes del sistema financiero. Los profesionales, realizan charlas cada semana del mes a los estudiantes en los colegios, tocando un tema concreto y con contenidos interactivos. Se realizan concursos sobre ahorro (alcancías recicladas) y trivias. Adicionalmente se entregarán libros con el contenido de los cuatro

temas de la campaña en los buses y vías públicas, se distribuirá la información por los medios masivos de comunicación y se proyectaran películas y documentales relacionadas con los diferentes temas de educación financiera.

Brasil

En Brasil, en el año 2012 se implantó un proyecto de educación financiera en las escuelas desde la primaria por medio de una prueba piloto que acogió a 900 instituciones y que mostró sus primeros resultados en mayo de ese mismo año.

Para la realización de este proyecto se contó con pedagogos, educadores que saben cómo trabajar los esfuerzos de autonomía y la ciudadanía con los niños.

Programas de Educación Financiera en Colombia

Una encuesta realizada por el Banco de la República y el Banco Mundial

sobre Inclusión Financiera reveló que el 69% de los colombianos aseguró no haber recibido enseñanzas en temas financieros. Todo esto se reflejó en el desempeño obtenido en las pruebas internacionales de educación del Programa de Evaluación Internacional de Estudiantes (Pisa), que realiza la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (Ocde) y que evalúa los desempeños académicos de los escolares de quince años en diferentes países.

En el 2014 en Educación financiera los estudiantes ocuparon el último puesto de la tabla de los 18 países evaluados. En estas pruebas se evaluaron temas como el manejo de cuentas y tarjetas bancarias, presupuestos, comprensión de riesgos, intereses o impuestos, y derechos y deberes como consumidores. Estos resultados no fueron una gran sorpresa pues a los estudiantes de colegios nunca se les ha dado educación financiera.

Todo esto ocasionó que el gobierno de la Republica tomará medidas con respecto a la educación financiera. La ley 49 de 2014 establece la Cátedra de Educación Financiera en la Educación Básica y Media en Colombia.

Para la realización de dicha cátedra el ministerio de educación y la Asociación Bancaria de Colombia (Asobancaria) suscribieron un convenio para la implementación del Programa de Educación económica y financiera, EEF, en los establecimientos educativos del país.

Haciendo uso a la ley 115 de 1994, Autonomía escolar establecida, “cada establecimiento educativo deberá definir la forma en que articulará la EEF a su proyecto Educativo Institucional (PEI), considerando los siguientes productos: Pertinencia, Universalidad, transversalidad, eficacia y sostenibilidad, progresión y secuencialidad y pluralismo e inclusión”.

El ministerio de educación busca promover la educación económica y financiera (EEF) en el país como un proyecto pedagógico que permita que los estudiantes identifiquen situaciones y tomen decisiones informadas y analizadas en el alcance de las responsabilidades que les demanda su ejercicio como sujetos económicos.

Esta competencia está orientada a que las niñas, niños, adolescentes y jóvenes comprendan que con sus actuaciones cotidianas hacen parte de un sistema económico en el cual son sujetos económicos en la medida en que permanentemente toman decisiones sobre el manejo de los recursos, entre estas acerca del dinero.

Los temas a desarrollar se categorizan según el nivel educativo en el cual se encuentre el estudiante y se busca impartir conocimientos en conceptos claves financieros (dinero, ingreso, gasto, ganancia, pérdida),

presupuesto, ahorro e inversión, manejo de deudas y el sistema financiero.

Otro de los programas enfocados en Educación Financiera es LA HERRAMIENTA PEDAGÓGICA SUPERFINANZAS: herramienta de aprendizaje para niños y adultos que la Superintendencia Financiera de Colombia ofrece a la comunidad.

Contiene definiciones, características y otros elementos que conducirán a comprender mejor el Sector Financiero y del Mercado de Valores, y suministrará herramientas de planeación, ahorro e inversión, que facilitarán el cumplimiento de metas personales.

Modelos Pedagógicos

Una investigación realizada en la Universidad piloto de Colombia en el año 2008 establece que los estilos de enseñanza varían según cada docente, sus expresiones individuales

y manejo en el aula de clase. Estos estilos van sujetos a cuatro elementos fundamentales: los contenidos que se enseñan, las formas particulares de enseñarlos, la interacción con los estudiantes y los propósitos de su evaluación.

Con el fin de impartir dichos estilos de aprendizaje se realizan diferentes tipos de modelos pedagógicos acordes a los contenidos que se enseñan. Un modelo muestra los temas relevantes de un problema, idea o concepto que se quiere transmitir a los estudiantes, es decir una relación directa entre el proceso de enseñanza-aprendizaje tal como señala Gago (2002).

Según Porlán (1983) para conocer las características fundamentales y desarrollar un modelo pedagógico se debe dar respuesta a las preguntas:

- ¿Que enseñar? Es decir, qué contenidos, en qué secuencias y en qué orden, su enseñabilidad y relevancia.

- ¿Cómo enseñar? Se refiere a los métodos, medios y recursos. Aquí adquieren un valor relevante los estilos de enseñanza de los maestros y de aprendizaje de los estudiantes.
- ¿Qué y cómo evaluar? Referido no sólo a los momentos, sino también a los instrumentos de comprobación y a los contenidos previstos desde el inicio del proceso. En este aspecto también adquieren importancia los estilos de enseñanza y aprendizaje.

Herramientas pedagógicas utilizadas para la educación financiera

La importancia de la educación financiera a nivel mundial y nacional ha ido aumentando en los últimos años, y los diferentes programas que se desarrollan basan sus principales objetivos en infundir educación financiera no sólo a los adultos sino también a los futuros usuarios de los servicios financieros; se busca que desde las instituciones educativas se

fomente la enseñanza de los conceptos financieros básicos que contribuyan al desarrollo económico y social, es decir que desde su formación temprana los estudiantes adquieran los conocimientos necesarios para tomar decisiones acertadas que generen la estabilidad económica adecuada.

Con el fin de despertar el interés de los jóvenes por la educación financiera se han diseñado diferentes herramientas que permitan transmitir de manera didáctica los conceptos básicos financieros acordes al público objetivo al cual se desarrolla el programa; herramientas tanto físicas como online son las más utilizadas por los países. Conceptos como el sistema financiero y los servicios que se ofrecen a la comunidad se incluyen en los folletos, libros, páginas web, congresos, talleres entre otros, para destacar temas fundamentales de finanzas: ahorro, inversión y riesgo. Todo esto

con el objetivo de orientar y capacitar a los jóvenes, ya que la información financiera contribuirá a que su proceso de toma de decisiones y acciones para la vida, sea más eficiente y responsable a nivel individual y colectivo como agente de la economía nacional.

Las TICs como aprendizaje significativo

Las tecnologías de información y comunicación han logrado modificar las formas de aprender y de enseñar en el siglo XXI, pues son herramientas que contribuyen al desarrollo de habilidades necesarias para la vida, a través de la innovación de entornos interactivos con el objetivo de que los estudiantes estén a la vanguardia de la información.

Las herramientas tecnológicas permiten acceder a recursos y servicios que posibilitan la comunicación e interacción con fines

educativos, apoyando la presentación de los contenidos en diferentes formas como videos, imágenes y textos.

Las TICs son un recurso que se puede incorporar en las diferentes áreas del saber haciendo que el trabajo de los estudiantes dentro y fuera de las aulas sea más interactivo y más autónomo.

El empleo de las TICs de acuerdo a los principios del aprendizaje significativo según Jonassen, permite que este proceso sea atractivo, constructivo, colaborativo, contextualizado y reflexivo. Por medio de ellas se brinda la posibilidad de formar nuevos espacios de interacción con los estudiantes mejorando la pedagogía y los procesos de enseñanza aprendizaje.

La metodología de educación virtual utilizada para la página web es la asincrónica, en la cual no es necesario que haya una interacción instantánea entre dos personas. Es donde se

permite acceder, buscar y guardar la información presentada. Este método es un apoyo al proceso de autonomía en el aprendizaje.

Haciendo el recorrido exploratorio de los métodos utilizados por los países en el tema educación financiera se encontraron los siguientes:

	MEDIOS DE DIVULGACIÓN Y SOCIALIZACIÓN
Europa	Cartillas, páginas web, folletos, talleres, cursos, ferias de educación, juegos, concursos, cuestionarios y cuentos. To esto se realiza de forma física y online.
Estados Unidos	Programa online Money Smart, talleres, congresos, cursos, juegos online.
América Latina	Concursos, cartillas, talleres, congresos, radio novelas, novelas, documentales, páginas web, programas de educación financiera online, seminarios.
Colombia	Juego de superfinanzas, juego Asobancaria, portales web de las entidades financieras, programa de educación económica y financiera.

Fuente: Elaboración Propia

Descripción del proceso realizado para la selección de los contenidos del material didáctico online

Una vez realizado el estado del arte a nivel internacional y nacional de los diferentes modelos de aprendizaje aplicados en la educación financiera, se exponen los criterios utilizados para la selección de los contenidos del material y su medio de divulgación teniendo en cuenta la población objetivo específica: Adolescentes comprendidos entre las edades de 12-19 años.

Criterios:

- **Cobertura:** Ser una página web visible y apta para todo tipo de público que tenga acceso a internet.
- **Calidad audiovisual:** Diseñar una página web con un material atractivo visualmente gracias a las animaciones e imágenes relacionadas con el saber financiero al momento de ingresar y explorar el sitio web.

- **Contenido:** Utilizar un lenguaje adecuado y entendible en cada uno de los temas tratados acordes a la población objetivo a la cual va dirigida. Entre más clara, realista e interesante sea la presentación del contenido mejor será el aprendizaje.

- **Acceso:** es una página fácil de ingresar sin ningún tipo de costo, en la cual encuentran información con lenguaje claro y sencillo de los temas fundamentales que se quieren tratar.

- **Aprendizaje Interactivo:** Despertar un mayor interés por reconocer y valorar los contenidos financieros propuestos por medio de imágenes y sonidos ya que estos generan estímulos que despiertan el interés y amplían los patrones de aprendizaje.

Diseño de la página web

La página web fue diseñada bajo el esquema de cinco temas fundamentales de los cuales se desprenden los conceptos claves para su entendimiento y aplicación.

La estructura de la página web <http://pontepiloenfinanzas.com/> contiene siete grandes aspectos que son: temas, videos, ponte a prueba, encuesta, quiénes somos, ubicación, contacto.

Se busca que los estudiantes de la población objetivo interactúen con el contenido digital que presenta la página, pues de esta forma se influye con más fuerza en el proceso de adquisición de nuevos conocimientos al ser el estudiante más responsable de su propio aprendizaje. Gracias a los hipervínculos que el contenido presenta se aumenta la posibilidad de ampliación de estos conocimientos por medio de los videos y actividades que la página ofrece.

Los contenidos seleccionados se basaron en las investigaciones realizadas a nivel nacional e internacional; la mayoría de los programas de educación financiera aplicados en los diferentes países

referenciados en el capítulo anterior, se concluye que los temas relevantes y básicos que debe conocer la comunidad y especialmente la adolescencia porque está próxima a iniciar su etapa de inserción al mercado económico y financiero se indican en el siguiente cuadro:

TEMAS PRINCIPALES	CONCEPTOS	ACTIVIDADES	MEDIOS DE DIVULGACIÓN
CONCEPTOS BÁSICOS	Dinero, Ingreso, gasto, ganancia, pérdida, activo, pasivo, patrimonio, inflación.	CRUCIGRAMA FINANCIERO ORDENAR LAS PALABRAS COMPLETAR CONCEPTO	PÁGINA WEB
PRESUPUESTO	Qué es, Objetivo Principal, su uso en la vida cotidiana		VIDEOS: • Tío Rico y el dinero • Educación financiera: el ahorro • Presupuesto
AHORRO E INVERSIÓN	Ahorrar, ahorro forzoso, ahorro comprometido, economizar, interés, tasa de interés.		GLOSARIO FINANCIERO
BANCO	Crédito, Cuenta de Ahorros, Cuenta Corriente, Tarjeta débito, Tarjeta crédito, deuda, COF		
RIESGO	Riesgo, Incertidumbre, Clasificación de Riesgos: Liquidez, cambio, tasa de interés de mercado y de crédito		

En la página web se pueden visualizar cada uno de los temas principales de forma interactiva y uno consecutivo de otro. Adicional, se presentan tres videos cortos con el fin de aumentar el concepto y las aplicaciones de las finanzas en la vida cotidiana y de manera creativa para que el usuario de

la página se interese y entienda aún más los conceptos financieros los cuales serán insumos para la toma de decisiones en su vida personal, familiar y profesional.

Más adelante aparecen, tres juegos para que el estudiante “aprenda Jugando” y pongan en práctica de manera interactiva los conceptos que aprendió durante el recorrido por la página.

El aprendizaje se produce cuando un concepto nuevo se integra en los esquemas de conceptos previos, causando incluso modificaciones. Se busca que el estudiante logre establecer relaciones significativas entre los nuevos conocimientos y los adquiridos en el pasado a través de actividades didácticas que les permitan interpretar y captar los conceptos de manera pedagógica. (leaderchip, 2003)

La teoría cognitiva del juego desarrollada por Jean Piaget indica que “el juego es una manera de aprender acerca de objetos y sucesos nuevos y complejos, una forma de consolidar y ampliar conceptos y destrezas, y un medio para integrar el pensamiento con la acción”.

Los juegos que se presentan en la página web son:

- a. Crucigrama financiero donde al elegir el número en el crucigrama aparece el concepto y el estudiante debe elegir la palabra correcta y comprobar su respuesta, contando con un tiempo de 5 minutos para terminar el crucigrama.
- b. Ordenar las palabras: Se proyecta una palabra clave y una serie de palabras las cuales el estudiante debe ordenar para darle un significado claro, contando con un tiempo de 5 minutos.
- c. Completar el concepto. En este se muestran un concepto presentado anteriormente en la página con

algunos espacios en blanco para que el estudiante complete dichos espacios y elija entre un grupo de palabras que aparecen al lado derecho de la frase.

Los juegos presentados son una herramienta fundamental a la hora de aprender y poner en práctica el vocabulario aprendido. En la práctica de los juegos de aprendizaje los estudiantes encuentran la motivación necesaria desde una perspectiva lúdica, dejando de lado los prejuicios hacia el aprendizaje obligado.

A través del juego los estudiantes van creando una base para el aprendizaje y el éxito académico ya que estos fomentan la interacción con el tema propuesto generando aptitudes de reconocimiento y solución de problemas que permiten a su vez descubrir su potencial humano. Adicionalmente, por medio de los juegos los estudiantes adquieren el control de sus actividades y

autonomía obteniendo la oportunidad de crear su propio significado.

Los juegos les da la oportunidad a los usuarios de la página de repetir una acción determinada más de una vez para perfeccionarla sin que nadie les penalice el error más allá de empezar de nuevo.

El juego es un recurso educativo por excelencia. Los estudiantes se sentirán profundamente atraídos por las actividades propuestas pues estas contribuyen al desarrollo intelectual en el ámbito financiero y plasma toda la información que ellos van visualizando a medida que hacen todo el recorrido exploratorio por la página web.

Validación de la herramienta online

una vez diseñada y publicada la página web pontepiloenfinanzas.com desde el mes de Mayo de 2017 se realizó una prueba piloto con la siguiente población: estudiantes del colegio Universitario Socorro

(Santander) el día 15 de mayo de 2017 y a estudiantes de la facultad de ingenierías de la universidad autónoma de Bucaramanga unab, de tercer semestre.

La página a la fecha de corte 20 de mayo presentó: 144 visitas.

Una vez creada la página web en su totalidad, se realizó la prueba piloto en estudiantes de educación media y superior, con la finalidad de obtener resultados tangenciales que sirvan como base para determinar la percepción y el interés por aprender conceptos financieros por medio de la herramienta online mencionada anteriormente.

Resultados

Según las respuestas dadas por los encuestados con relación a: la estructura y organización, el 95,9% afirma que la página es adecuada, el 95,83% asegura que el acceso y la navegación son ideales al momento de

ingresar a la página web, mientras que el 4,17% está en desacuerdo con la pregunta. A la siguiente pregunta de que si esta de acuerdo que los contenidos multimedia facilitan el proceso de enseñanza-aprendizaje en educación financiera el 84% afirma estarlo, el 15,3% le es indiferente y sólo el 0,7% no está de acuerdo.

Con respecto a las respuestas que dieron en las preguntas 4, 5, 6 y 7 se puede afirmar que: según el 97,2% el lenguaje utilizado en la página web es claro y conciso, el 99,3% de los encuestados asegura que los contenidos de educación financiera presentados son útiles para su vida. Al momento de recibir información sobre educación financiera el 48,6% de los encuestados prefiere que sea por medio de una página web. Por último el 97,9% afirma que el uso de la página web le puede ayudar a conocer y comprender los temas de educación financiera.

De los temas visualizados en la página web el 68,8% de los encuestados aseguró que el que más llamo su atención fue Ahorro e Inversión, seguido de los conceptos básicos con un 16%. Mientras que el tema de presupuesto y riesgo presentan el mismo porcentaje de aceptación del 7,6%.

La pregunta relacionada con Autoevaluación de los estudiantes se indicó para evidenciar la aceptación del usuario con respecto a la herramienta y su percepción acerca de lo que no sabía de conceptos financieros antes de ver la página y ahora sabe luego de visitar la página, la manera como se informa y reconoce la educación financiera por medio de la página.

Autoevaluación. Qué no sabía antes y ahora sé ¿?

Las opiniones de los estudiantes se orientan a los siguientes aspectos:

- a. En el tema de ahorro e inversión; la mayoría (50 opiniones de 144) no sabían de los diferentes tipos de ahorro, o no conocían los riesgos a los que están expuestos al momento de tener una vida financiera activa. Tampoco conocían los productos que ofrece un banco y que dan una rentabilidad asumiendo un riesgo mínimo.
- b. Otros reconocieron que estaban llevando un uso del dinero inadecuado puesto que no sabían para qué sirve y cómo funciona un presupuesto, y esto generaba un “desorden financiero” en sus finanzas personales.
- c. Una parte de los encuestados (20 de 144 opiniones) también aseguró que ya conocían ciertos conceptos de los temas tratados pero no en su totalidad; admitieron que la información brindada en el sitio web es demasiado detallada y simple, que permitió tener un concepto más claro y adecuado.

d. Los encuestados manifiestan que los temas tratados en la página son un refuerzo para su vida diaria. (68 de 144 opiniones)

Conclusiones

- A causa de los resultados obtenidos en las pruebas Pisa en 2014, Colombia plantea la Educación Financiera como un tema fundamental en las instituciones educativas, con el fin de que los jóvenes desde el colegio aprendan y aumenten su conocimiento financiero, para que en su futuro tomen decisiones responsables sobre sus finanzas personales.

- La Organización para la Corporación y el Desarrollo Económico OCDE, y varios países de Europa, Asia, América, ha definido como propósito nacional la educación financiera, la cual debe comenzar lo más temprano posible y desde cero, con el fin de adquirir los mejores e ideales hábitos de educación, pero es importante tener en cuenta que la

educación financiera no sólo se imparte en las escuelas, es fundamental que desde los hogares se tengan buenos comportamientos financieros para tener y mantener una condición social y económica con autonomía, la cual se fortalece con la participación activa de las entidades financieras por medio de las actividades de educación no formal definidos en sus programas de educación financiera institucional.

- Los temas más utilizados en los programas desarrollados a nivel mundial categorizados para la comunidad Juvenil (de 12 a 19 años) en los países de Europa, Latinoamérica, Estados Unidos y Colombia son: Productos financieros, ahorro, inversión, Buen uso del dinero, sistema financiero y financiación, presupuesto; Los diferentes medios de divulgación utilizados son talleres, sitios web, conferencias, folletos,

cuentos, juegos, charlas y documentales.

- La educación financiera es un tema de gran importancia no sólo para las personas mayores sino para los jóvenes. Es necesario que desde temprana edad los estudiantes se familiaricen con los conceptos básicos que se requieren para entender los servicios financieros pues en un futuro ellos serán los usuarios de dichos servicios que pueden ser cada vez más complejos y con mayores riesgos financieros.
- El diseño, la estructura y los contenidos de la página web se diseñaron tomando como referente las prácticas nacionales e internacionales pasadas y presentes, considerando como público objetivo estudiantes de educación media y superior para que conozcan y motiven a aprender acerca de conceptos financieros relacionados con la importancia del dinero y su administración con aspectos e

instrucciones sencillas como el buen manejo del dinero, de sus ingresos y sus gastos. Es primordial que la educación financiera se imponga desde la infancia y esta herramienta online es un aporte inicial al desconocimiento por parte de los estudiantes, con el propósito de comprender la importancia de las finanzas personales en su vida cotidiana.

- Se diseñó una página web como medio de divulgación, (www.pontepiloenfinanzas.com) donde se presenta conceptos fundamentales de educación financiera en forma sencilla, didáctica y gratuita para estudiantes de educación media y superior para que tengan acceso al sistema financiero desde sus ordenadores o dispositivos móviles con internet.
- La prueba piloto para evaluar la herramienta online diseñada, evidenció con la respuesta de los 144

estudiantes de educación media y de universidad encuestados que la página web en estructura, acceso y navegación son adecuados; asimismo, que la página web facilitan el proceso de enseñanza-aprendizaje en educación financiera, el lenguaje es claro y conciso, Los contenidos de educación financiera presentados en la página web son útiles para su vida, el método preferido a la hora de recibir información sobre educación financiera es la página web, porque ayuda a conocer y comprender los temas de educación financiera.

- Los estudiantes encuestados manifestaron en la actividad de Autoevaluación que no sabían antes y ahora sé una vez después de conocer la página: el tema ahorro, inversión y los diferentes riesgos a los que están expuestos al momento de tener una vida financiera activa. Tampoco conocían los productos que ofrece un banco y que dan una rentabilidad

asumiendo un riesgo mínimo. Además, que los temas tratados en la página son un refuerzo para la toma de decisiones en su vida diaria.

- La página web pontepiloenfinanzas.com es un recurso didáctico de apoyo en educación financiera para que los estudiantes de educación media y universitarios empiecen desde ahora a relacionar experiencias propias o de otros y conceptos básicos financieros que los motive a querer aprender más y educarse financieramente para convertirse en consumidor financieros responsable durante su vida personal y profesional.

