



Economía Financiera Práctica Para Jóvenes Adolescentes En Los Colegios Públicos

Luz Adriana Fuentes Novoa

Corporación Universitaria Minuto de Dios

Facultad de Ciencias Empresariales

Sede Principal

Especialización en Finanzas

2020, Junio



Economía Financiera Práctica Para Jóvenes Adolescentes En Los Colegios Públicos

Trabajo de grado presentado como requisito para optar al título de  
Especialista en Finanzas

Asesor(a):

MG Alfonso Yesid Cárdenas

Corporación Universitaria Minuto de Dios

Facultad de Ciencias Empresariales

Sede Principal

Especialización en Finanzas

2020, Junio

## Contenido

Lista de Figuras.....	4
Resumen.....	5
Abstract.....	5
Introducción.....	6
Marco Referencial.....	7
Estado del Arte.....	7
Marco Teórico.....	8
Justificación.....	11
Definición del problema.....	12
Pregunta problema.....	12
Descripción del problema.....	12
Objetivo general.....	14
Objetivos específicos.....	14
Diseño Metodológico.....	15
Tipo de investigación.....	15
Enfoque Cualitativo.....	15
Resultados.....	16
Herramientas Financieras.....	16
Propuesta uso de las herramientas financieras en los colegios.....	22
Estimular a los jóvenes a tener uso adecuado del dinero.....	23
Conclusiones.....	25
Referencias.....	26

**Lista de Figuras**

Figura 1. Asobancaria, módulo de capacitaciones Saber más Ser más.....	17
Figura 2. CNMV, mí presupuesto herramienta calculadora.....	18
Figura 3. Banco de Bogotá, futbol financiero.....	20
Figura 4. Banco Coopnacional Mi Herramienta Financiera. ....	21
Figura 5. SERNAC educación a distancia. ....	21

## **Resumen**

Teniendo en cuenta el bajo nivel de educación financiera en los colegios públicos se investiga en diferentes entidades públicas y privadas acerca de las herramientas financieras que ofrecen de fácil acceso y uso amigable, que contribuye al aprendizaje y desarrollo práctico y didáctico de las habilidades financieras, es una investigación cualitativa de tipo exploratorio en la cual se descubre una serie de investigaciones basadas en la educación financiera y la importancia de enseñársela a los jóvenes a temprana edad para evitar las consecuencias negativas a las que conlleva el desconocimiento financiero como riesgos, endeudamientos y fracasos en las finanzas personales.

**Palabras clave:** Educación, Finanzas, Economía, Colegios, Jóvenes, Herramientas

## **Abstract**

Taking into account the low level of financial education in public schools, research is carried out in different public and private entities about the financial tools that offer easy access and friendly use, which contributes to the practical and didactic learning and development of financial skills, It is an exploratory- qualitative research in which a series of investigations, based on financial education and the importance of teaching it to young people at an early age, to avoid negative consequences that leads the financial ignorance such as risks, indebtedness and failures in personal finances.

**Key words:** Education, Finance, Economy, Schools, Youth, Tools

## **Introducción**

El presente documento investiga diferentes entidades publicas y privadas con el fin de extraer las herramientas financieras que están dispuestas de uso gratuito y que contribuyen al aprendizaje y puesta en práctica de los conocimientos financieros, entiéndase por herramientas (cartillas, cursos, talleres, simuladores y/o calculadoras financieras, etc...), que faciliten el aprendizaje financiero a las jóvenes adolescentes de sexto a once en los colegios públicos generando una oportunidad para que los jóvenes tomen decisiones financieras consientes y conozcan la variedad de productos y servicios que ofrece el mercado financiero para lo cual, es necesario validar las metodologías educativas para aplicar los conocimientos adquiridos, de nada sirve la información sin una estrategia para divulgarla y enseñarla adecuadamente estimulando a este sector poblacional al aprendizaje y uso adecuado de sus finanzas personales, con bases suficientes para cuando enfrenten el mundo económico y financiero real.

Es una investigación exploratoria ya que aborda el tema de educación financiera que ya ha sido bastante estudiado pero para este caso es desde una perspectiva y enfoque cualitativo diferente ya que indaga sobre el apoyo didáctico que ofrecen diferentes entidades y pretende que sea parte fundamental de la educación para los jóvenes adolescentes de sexto a once de los colegios públicos.

## Marco Referencial

### Estado del Arte

#### Educación y Finanzas

Se realiza un recorrido bibliográfico de investigaciones y propuestas con desarrollos de herramientas financieras que contribuyen a la educación algunas enfocadas a entidades o público específico.

En Colombia “La educación es un derecho de la persona y un servicio público que tiene una función social; con ella se busca el acceso al conocimiento, a la ciencia, a la técnica, y a los demás bienes y valores de la cultura” (Constitución Política de Colombia, 1991, Art. 67). Si bien la educación es un derecho no garantiza que las personas sean educadas correctamente ni evita que se presenten falencias en temas importantes para la vida cotidiana como la educación financiera aunque según la ley general de la educación (Ley 115 de 1994) “La educación es un proceso de formación permanente, personal, cultural y social que se fundamenta en una concepción integral de la persona humana, de su dignidad, de sus derechos y sus deberes”. Es así como la educación es un proceso integral para formar a una persona desde diferentes ámbitos pero se evidencia que hay ausencia de una formación económica financiera.

My Little Bank es un proyecto de investigación en el cual buscan” (...) la creación y desarrollo de herramientas como cartillas didácticas dirigida siempre a niños, juegos interactivos que permitan medir la comprensión y evolución de los niños” (Rojas y Párraga, 2016, p 36). Esta herramienta financiera está dirigida a niños de 8 a 14 años, aunque está en proceso de prueba e implementación tiene proyección para contribuir positivamente a la educación financiera en niños y jóvenes.

Espinosa H y Jara P (2019) en su proyecto de investigación sobre la influencia de los conocimientos adquiridos sobre las capacidades financieras en los estudiantes, analizaron los

resultados de las encuestas sobre los mecanismos de inversión donde se evidencia que el 35% de los estudiantes de último semestre no tienen conocimientos sobre estos mecanismos y un 52% de los estudiantes de primer semestre, situación que es alarmante ya que la investigación se llevó a cabo para estudiantes de carreras afines al área financiero, económico y administrativo, para lo cual se hace especial énfasis en el 52% de esta muestra de estudiantes de primer semestre porque confirma la falta de educación financiera de los jóvenes en los colegios y que tener buenas bases en el área abre la oportunidad no solo de tomar decisiones financieras a menor riesgo sino también de tener un mejor nivel académico en estudios de educación superior.

Moncada, Rengifo y Rodríguez (2018) “Incorporar en el área de matemáticas temas relacionados con economía y educación financiera, integración de áreas en las cuales se refleje la comprensión y manejo de variables económicas y financieras de uso común” mediante diferentes cartillas de educación financiera creadas a través de una recopilación de diferentes programas que han sido fomentados para la educación financiera en niños y jóvenes en los colegios.

Novoa, Poveda (2016) A través de la medición y estrategia didáctica materializan en una cartilla la educación financiera dirigida a los docentes para la aplicación en el proceso de enseñanza – aprendizaje con niños y niñas de quinto de primaria.

### **Marco Teórico**

Es importante tener una mirada de referencia en diferentes autores que han hecho estudios de metodologías de aprendizaje con base en la economía financiera y la teoría global sobre las investigaciones de entidades públicas y privadas que se interesan en la educación financiera como un punto estratégico para que los jóvenes aprovechen eficiente y asertivamente, los productos, servicios y oportunidades financieras que ofrece el mercado.



Aparicio y Jiménez (2014) diseñaron un programa de educación económica y financiera para adolescentes escolarizados en educación básica secundaria en la cual implementan una metodología basada en talleres de reflexión, trabajos en grupo, discusiones sobre casos, trabajos vivenciales en casa con los padres, se realizan representaciones de situaciones, actividades creativas al igual que la investigación, lluvia de ideas y actividades lúdicas. De esta propuesta educativa llama la atención que la participación no solo debe ser del menor que hace parte de su grupo poblacional de estudio sino que es incluyente con los padres que en muchos casos tampoco tienen los conocimientos necesarios o suficientes sobre temas financieros.

Hernández (citado por Ayala, 2016) hace alusión a algunos diseños pre experimentales que contribuyen a su planteamiento metodológico para la enseñanza de una educación financiera en el nivel primaria de sexto grado, en los que se encuentra:

El estudio de caso con una sola medición: consiste en administrar un estímulo o tratamiento a un grupo y después aplicar una medición en una o más variables para observar cual es el nivel del grupo en estas variables.

El diseño de prueba – postprueba con un solo grupo: a un grupo se le aplica una prueba previa al estímulo o tratamiento experimental; después se le administra el tratamiento y finalmente se le aplica una prueba posterior al tratamiento.

El diagnóstico es un proceso que enuncia un carácter continuo y sistemático, es ininterrumpido, permanente y no – solo de inicio, lo cual permitirá realizar una intervención consistente en la dificultades, posibilidades y en el logro de los objetivos alcanzar por el proceso de enseñanza - aprendizaje, en particular en la educación financiera (Ayala, 2016, p. 38).

En Colombia también se han realizado investigaciones, tesis y estudios sobre la implementación de las finanzas en algunos colegios como; Educación financiera para

estudiantes de media vocacional del Colegio Pablo Neruda en Bogotá D.C Prada (2017), Propuesta para el Fortalecimiento de las Competencias Financieras de Básica Secundaria: Estudio de Caso Colegio Santa Angela Merici. Castro (2015). Estas propuestas son enfocadas a colegios específicos porque tienen algún enfoque en el área y surge la necesidad de mejorarla, en algunos colegios no existe ninguna noción financiera por lo tanto esta información contribuye a la elaboración de una metodología para la educación financiera a estudiantes de sexto a once, por medio herramientas de uso práctico y del contexto real.

ENEFF (Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera en Colombia) (2017). Tiene como objetivo fomentar la educación económica y financiera para contribuir al desarrollo de conocimientos, actitudes y comportamientos o competencias de la población Colombiana, que impacten en la toma de decisiones económicas y financieras responsables e informadas en las diferentes etapas de la vida.

La Asociación de Aseguradores de Chile (AACH), ha venido implementado la educación financiera en colegios por medio de los talleres “Asegurar2”, indica Jose Manuel Campusano presidente de (AACH) que se trata de un juego de mesa que mediante una gráfica colorida y el planteamiento de situaciones cotidianas, profundiza especialmente en conceptos como riesgos, pólizas y coberturas

Las neurociencias son estrategias y didácticas aplicadas a la enseñabilidad de las finanzas enfocada a modelos pedagógicos así lo mencionan en el artículo de la universidad Simón Bolívar de Colombia siendo este el pie de apoyo para desarrollar las herramientas de uso financiero con éxito en cualquier colegio, la información, las herramientas y la implementación debe ser asequible y amigable.

### **Justificación**

Los colegios son un ámbito importante donde se puede aportar conocimiento financiero a los jóvenes y lo pueden hacer a través de las herramientas que entidades públicas y privadas brindan de manera gratuita o libre, considerando que centrar la atención de los jóvenes en este tipo de temas de forma teórica no es tan efectivo como lo práctico. Se busca llamar la atención de esta población con conocimiento lúdico basado en simulares de economía y finanzas reales, con entidades que se encuentran relacionadas con el mundo financiero que brindan herramientas de fácil acceso con un lenguaje práctico y didáctico que se puede adaptar a un modelo de educación para los estudiantes de sexto a once, de esta forma los colegios contribuirían al desarrollo y mejora del uso adecuado del dinero en jóvenes adolescentes mitigando el riesgo financiero y cuando cumplan la mayoría de edad que su pensamiento financiero genere ahorro e inversión para tomar mejores decisiones. Lafm (2019) Revela:

Un estudio de la firma Raddar, de mediados de julio de 2019, indica que el consumo de los colombianos aumento un 4,7% más que el año anterior. Esta tendencia evidencia un crecimiento en créditos de libre inversión, hipotecas, tarjetas de crédito es decir aumentos en la deuda.

Situación que evidencia la necesidad que en los colegios se enseñe educación financiera al menos a jóvenes adolescentes de sexto a once con el fin de desarrollar hábitos de ahorro y el reconocimiento de oportunidades y riesgos en materia económica. Además una publicación en Portafolio (2015). Revela un estudio de MasterCard donde los jóvenes Colombianos revelan que el 43% de los jóvenes les gustaría aprender sobre cómo aprovechar herramientas financieras mediante e-learning.

## **Definición del problema**

### **Pregunta problema**

¿Cómo las herramientas financieras pueden contribuir a ampliar los conocimientos y bases financieras de forma didáctica, familiarizando a los jóvenes de sexto a once en los colegios públicos con el mundo financiero real?

### **Descripción del problema**

Los jóvenes carecen de bases financieras sólidas que contribuyan al buen uso del dinero, aunque los jóvenes de 18 a 24 años tienen un mayor conocimiento financiero que los adultos de 25 a 59 años, esto debido a que estos jóvenes han alcanzado a finalizar en mayor proporción la educación secundaria que los adultos, este conocimiento de los jóvenes no es efectivo en lo práctico, no son buenos planificando ya que tienen gastos excesivos y corren el riesgo porque en su mayoría viven aun con sus padres y no aportan financieramente al hogar solo se auto sustentan (Banco Mundial, 2013). Esto debido a que no reciben ninguna instrucción financiera en la casa porque que los padres no alcanzaron la educación superior o media, el colegio porque seguramente se basó en el conocimiento conceptual y teórico pero hubo praxis, cuando tienen acceso al dinero el único objetivo es gastar, no hay pensamientos de inversión o ahorro. Esta situación repercute en la situación financiera de los jóvenes cuando cumplen la mayoría de edad, consiguen su primer empleo y su salario es totalmente gastado adicional entran en el círculo vicioso de gastar más de lo que se devengan por lo tanto entran en juego los préstamos en entidades bancarias, las tarjetas de crédito, préstamos familiares y de amigos, dineros que no tienen ninguna finalidad de inversión porque no hubo un cambio de

pensamiento financiero antes de enfrentarse al mundo real. Así, las mediciones en la materia evidencian que la población aún carece de los conocimientos y habilidades financieras mínimos requeridos para la toma de decisiones económicas y financieras responsables (CIEEF, 2017).

### **Objetivo general**

Identificar las principales herramientas financieras que ofrecen las entidades públicas y privadas para que los colegios las puedan desarrollar con los jóvenes de sexto a once.

### **Objetivos específicos**

- Entender sobre los modelos de estudio enfocados a la educación financiera para adolescentes en los colegios.
- Aplicar una propuesta para el uso de las herramientas financieras para los adolescentes en los colegios con base en la economía real.
- Enlazar a los estudiantes de educación básica secundaria al uso de las herramientas financieras mediante la motivación y que tengan un uso adecuado del dinero desde la adolescencia.

## **Diseño Metodológico**

### **Tipo de investigación**

Esta investigación de tipo exploratoria esta direccionada a la identificación de herramientas de uso financiero con el fin de ser desarrollas en los colegios públicos a los jóvenes adolescentes. Por lo general la investigación exploratoria antecede a las investigaciones descriptiva, correlacional y explicativa, son temas poco estudiados, para Hernández et al. (2010) "Cuando la revisión de la literatura revelo que tan solo hay guías no investigadas e ideas vagamente relacionadas con el problema de estudio, o bien, si deseamos indagar sobre temas y áreas desde nuevas perspectivas" (pp. 79). El estudio financiero enfocado a colegios o jóvenes es bastante estudiado y para este caso lo poco estudiado y la alternativa de indagación es con base en las herramientas financieras que podrían servir para complementar alguno estudio afín.

### **Enfoque Cualitativo**

Es necesaria la recopilación de datos para esta investigación aunque no se basa en un análisis estadístico o estrictamente numérico, se pueden desprender preguntas de investigación e hipótesis que surgen del análisis e interpretación de los datos los cuales le dan soporte a la investigación y busca dar respuesta.

## Resultados

Para los resultados de esta investigación es relevante hacerlo con base en un artículo de la revista semana en el cual hace alusión a la falta de educación financiera en los colegios y los beneficios que tendrían los jóvenes en su adultez si se les enseñara lúdicamente conceptos básicos sobre finanzas, así lo afirman; “Los bancos consideran la educación financiera como un elemento central del régimen de protección al consumidor financiero, así como un motor para el desarrollo económico y social del país”(Revista Semana, 2016).

Es como distintas entidades han desarrollado sus programas de educación financiera que le dan base y contribuyen activamente al desenlace de esta investigación son estos programas las herramientas financieras aplicables a los jóvenes de sexto a once de los colegios públicos.

### Herramientas Financieras

Asobancaria es la asociación bancaria y de entidades financieras de Colombia y en su portal Web despliega una herramienta educativa Financiera según la cual ofrece programas diseñados específicamente para el contexto colombiano con los cuales busca mejorar los conocimientos, aptitudes y hábitos financieros de forma gratuita con sistemas avalados por expertos en el tema y medición de impacto; como Presupuesto: Planeando el futuro, Ahorro: Listos para enfrentar imprevistos y cumplir metas, Crédito: El apoyo para sus proyectos, Productos y Servicios Financieros: Sus aliados a la hora de manejar sus recursos

Asobancaria conecta su herramienta teórica de educación “Saber más Ser más” con un espacio practico y didáctico a través de Global Money Week, es una celebración mundial, promovida por la organización Child and Youth Finance International, que busca fortalecer a la siguiente generación de niños, niñas y jóvenes con temáticas de interés para esta investigación



permitiendo que una manera no convencional las personas sean económicamente seguras, responsables y con la habilidad para tomar decisiones financieras acertadas. La última actividad tuvo lugar en 2019 con actividades como (talleres experienciales sobre la educación financiera, Capacitaciones en educación económica y financiera, actividades lúdicas, talleres de emprendimiento y animaciones pedagógicas), bajo los temas de ahorro, inversión, valor del dinero y emprendimiento así; lo dejan ver a través de su página Web en la pestaña de actividades, es una página bastante amigable para navegar en ella y encontrar módulos de aprendizaje de 4 horas con temas básicos pero necesarios como presupuesto, ahorro, crédito, productos y servicios financieros, con temas que van desde la definición, el contexto (tipos, características, partes, propósitos, mecanismos, etc...) y lo práctico haciendo uso del conocimiento en ejemplos reales y simples como las finanzas del hogar asequibles para un joven.

— Módulo 1 Presupuesto	— Módulo 2 Ahorro	— Módulo 3 Crédito	— Módulo 4 Productos y servicios financieros
Temas	Temas:	Temas:	Temas:
<ul style="list-style-type: none"> <li>Definición funciones y</li> <li>uso del presupuesto</li> <li>Necesidades y deseos</li> <li>Tipos de ingresos y gastos</li> <li>Presupuesto personal y familiar</li> <li>Partes de un presupuesto</li> <li>Fuentes de ingresos</li> <li>Elaboración de presupuesto</li> <li>Seguimiento y evaluación del presupuesto</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Definición de ahorro</li> <li>Que es una meta</li> <li>Manejo adecuado de recursos</li> <li>Planteamiento de metas personales y familiares</li> <li>Plan de ahorro</li> <li>Tipos de ahorro formal e informal</li> <li>Propósitos y beneficios del ahorro</li> <li>Seguimiento al plan de ahorro</li> <li>Proyección de riesgos en el ahorro formal</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Definición de deuda y crédito</li> <li>Tipos de préstamo</li> <li>Manejo y compromisos del préstamo</li> <li>Diferencia entre regalar, compartir y prestar</li> <li>¿Para qué vale la pena endeudarse?</li> <li>Componentes de una deuda</li> <li>Ventaja y desventaja del endeudamiento</li> <li>Costos de un préstamo</li> <li>Definición de usura</li> <li>Toma de decisiones informadas</li> <li>Consecuencias del manejo inadecuado de la deuda</li> <li>Fuentes de crédito</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Sistema Financiero –</li> <li>Definición y función</li> <li>Diferencia entre ahorro y crédito Formal e Informal</li> <li>Productos y servicios financieros</li> <li>Ventajas y desventajas de los productos y servicios financieros</li> <li>Tasas de interés</li> <li>Canales de atención y medios de pago</li> <li>Seguridad bancaria</li> <li>Mecanismos de protección del consumidor financiero</li> </ul>

Figura 1. Asobancaria, módulo de capacitaciones Saber más Ser más.

Finanzas para todos, es un plan de educación financiera de la CNMV (Comisión Nacional del Mercado de Valores) y el Banco de España, el cual es una herramienta financiera con una amplia extensión de información teórica y practica a través de Calculadoras que sirven como simuladores y parte lúdica de un proceso de aprendizaje en la cual se afianza los conocimientos conceptuales que se encuentran en esta página web como temas de presupuesto personal, ahorro, endeudamiento, economía para las diferentes etapas de la vida en el cual se encuentra

información acerca de la educación financiera de los hijos, consejos de inversión, también indican la oferta de productos y servicios financieros, aunque no es una entidad Colombiana aplica a las necesidades de conocimiento económico y financiero pues es un tema globalizado con algunas normas y regulaciones de acuerdo al país pero el concepto y finalidad es la misma de igual manera es importante contextualizar toda la información y aprendizaje macro financieramente, cuenta con una multimedia en la cual se encuentran videos para contribuir al conocimiento a través de la praxis junto con las calculadoras que funcionan como simuladores para proyectar la acumulación de capital para alguna inversión e incluso para la jubilación incluso calcular los niveles de endeudamiento o proyectar un presupuesto como se muestra en la figura en la que evidencia tiene niveles de complejidad diferentes así es aplicable para personas de distintas edades.

Escribe a la derecha todos los gastos que tengas a la semana y la izquierda todos tus ingresos. El saldo es el dinero que te queda al final. Procura que siempre sea positivo.

Mis ingresos		Mis gastos	
ingreso semanal	(€)	gasto semanal	(€)
1. paga	1050	1. onces	50
2. regalos	0	2.	0
3. otros	0	3.	0
4.	0	4.	0
5.	0	5.	0

Mi saldo: 1000€

Resumen	
Ingresos netos:	0 €
Gastos:	0 €
Pagos obligatorios:	0 €
Variables Necesarios:	0 €
Discrecionales:	0 €
Ahorro:	0 €
Diferencia:	0 €

Periodicidad: Mensual

Imprimir  
Guardar Recuperar

Los datos no se guardarán en este ordenador y serán visibles para todos los usuarios. Se borrarán cuando se eliminen los archivos temporales y/o formatees de su navegador.

Figura 2. CNMV, mi presupuesto herramienta calculadora.

Los Bancos tienen programas de educación financiera que aplican como una herramienta para la enseñanza y el aprendizaje en el caso del Banco de Bogotá lo hace a través del programa de responsabilidad social corporativa y los grupos de interés así se refieren a las personas que pueden ser impactados por las actividades, productos o servicios prestados y abarcan temas como endeudamiento y crédito, inversión, explicando temas de riesgo, costos, cuales son las entidades

reguladoras, en que consiste la actividad de los bancos, escenarios de financiación y otros de temas de interés que divulgan estas entidades con un fácil acceso y veracidad del contenido además, estas entidades son unas de las más interesadas en alfabetizar en temas financieros ya que se previenen consecuencias del mal manejo de las finanzas como el sobreendeudamiento, ausencia del ahorro e inversiones erradas lo cual se traduce en riesgos para los bancos.

Banco de Bogotá además de las campañas de seguridad financiera, conferencias de libertad financiera para niños, jóvenes y adultos cuenta con el programa de educación financiera a través de aulas móviles como herramientas financieras que contribuyen al desarrollo y practica de las habilidades financieras cuenta con programas como:

- Mi Presupuesto Virtual, herramienta que organiza las finanzas y ayuda a cumplir metas.
- Cartilla de Educación Financiera: contiene la historia, consejos y actividades que fortalecen los conocimientos.
- Futbol Financiero: practica de habilidades financieras a través del juego, como se evidencia en la figura permite elegir el nivel de dificultad de las preguntas mientras juega y es lo suficientemente didáctico y asertivo con el modelo de enseñanza lúdico que pretende esta investigación con el fin de llamar la atención de los jóvenes adolescentes con elementos que les gusta como el futbol pero afianzando los conocimientos financieros.
- Artículos BDB: Revista con información sobre la educación financiera.



Figura 3. Banco de Bogotá, futbol financiero.

Banco Coopnacional de Ecuador cuenta con un programa de educación financiera llamada “Mi herramienta financiera” el cual tiene como objetivo contribuir con la educación de sus clientes y público en general para que tengan las herramientas necesarias para la toma de decisiones adecuadas de acuerdo como lo exige la superintendencia de Bancos y seguros de ese país, esta herramienta fue diseñada desde el 2013 esta es una plataforma llamativa que cuenta con personajes como Susy, Oscar y Abel según si el programa que elige en la plataforma es para niños, jóvenes y adultos, para el módulo de jóvenes se ven temas como: Estructura y funcionamiento de los sistemas controlados, el ahorro, Libreta de ahorro, cuentas corrientes, depósito a plazo, crédito, presupuesto, derechos y obligaciones del usuario del sistema financiero. Adicional a los programas de educación que tienen dispuestos y aulas virtuales cuenta con un simulador financiero que contribuye al conocimiento práctico en el mundo financiero real como se puede observar en la figura 4.



Figura 4. Banco Coopnacional Mi Herramienta Financiera.

SERNAC (Servicios Nacional del Consumidor) es la agencia del estado de Chile, encargada de velar por la protección de los derechos de los consumidores, educación financiera para jóvenes el cual tiene como objetivo educar financieramente a los jóvenes en temas como: El endeudamiento Juvenil, el uso del crédito, la importancia del ahorro y los derechos y deberes del consumidor, para sensibilizar y motivar la educación y el aprendizaje lo desarrollan a través de videos y talleres divertidos exponiendo situaciones reales, abordando los temas ya mencionados también cuenta con un aula virtual de educación a distancia en cual es un espacio de aprendizaje para el desarrollo de habilidades y actitudes de consumo sostenible de educación financiera para escolares, docentes y la ciudadanía.

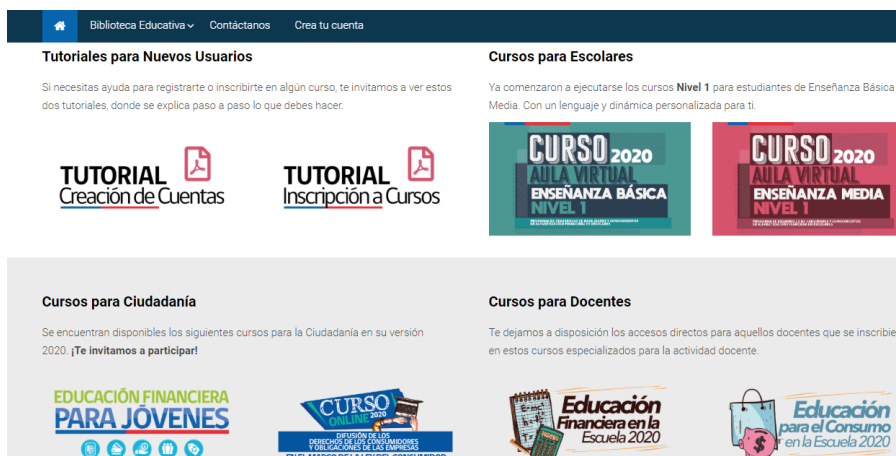


Figura 5. SERNAC educación a distancia.

### **Propuesta uso de las herramientas financieras en los colegios**

Piaget fue un psicólogo que estudio la teoría del desarrollo cognitivo el cual plantea que “los niños primero comprenden su entorno y luego experimentan con él” es precisamente así como los colegios públicos deben implementar las metodologías de educación financiera contextualizando el entorno mediante la teoría y conceptualización el tema financiero con las herramientas de estudio mencionadas que brindan distintas entidades del sector y la parte experimental que de igual forma se hace uso de las herramientas investigadas y que afianzan los conocimientos adquiridos de manera didáctica y divertida a través de los juegos, competencias, talleres, calculadoras financieras, (Hipodec, 2018) plasma las etapas de desarrollo cognitivo de Piaget:

- Etapa sencillo- - motora
- Etapa pre operacional
- Etapa de operaciones concretas
- Etapas de operaciones normales

Para esta propuesta dirigida a estudiantes de sexto a once se debería presta mayor énfasis en la cuarta “Etapas de Operaciones Normales” ya que abarca niños de 11 años, edad donde aumentan el uso de la lógica como parte del proceso racional sin embargo, no sería un desarrollo efectivo si no se tienen en cuenta las etapas anteriores debido para complementar el proceso de desarrollo desde las experiencias sensoriales, los pensamientos.

Permitiéndoles a los estudiantes de sexto a once en los colegios públicos el acceso fácil a la información con el fin concientizar y conceptualizar sobre los temas financieros, luego generar espacios de aprendizaje por medio del juego, aumentando su capacidad de sentir y con esto se lograr una mejor habilidad lógica lo cual es importante para entender correctamente lo

relacionado el mundo financiera y que la etapa experimental del aprendizaje se realice con el uso de las herramientas financieras que proporcionan las mismas entidades.

Es a través de los juegos, los dibujos, videos y/o materiales interactivos como se estimula la mente y el aprendizaje de los niños al tener esta estimulación es más fácil desarrollar el pensamiento cognitivo ampliando su nivel de imaginación.

### **Estimular a los jóvenes a tener uso adecuado del dinero**

Las aplicaciones en los dispositivos electrónicos hoy por hoy son de fácil acceso para los jóvenes y es en estos dispositivos donde la educación financiera puede buscar la estimulación para que los jóvenes sean activos a temprana edad en los mercados financieros tengan herramientas a la mano para el control y organización de sus finanzas personales estas son algunas de las aplicaciones:

- Bankity
- Haga cuentas
- Mint
- Wallet
- Mi presupuesto
- Wally
- Cuentas claras
- Moneywiz

Estas aplicaciones permiten visualizar su presupuesto, gastos, permiten ver el impacto que genera una compra en sus finanzas personales incluso se pueden enlazar con las notificaciones de los bancos además, las entidades financieras también tienen estas herramientas,

los bancos tienen aplicaciones en las que pueden presupuestar sus viajes y eventos, pueden recibir información preferencial como reducciones en tasas, ahorros de dinero también pueden crear recordatorios para los pagos de facturas, son algunas de las características y beneficios que brindan estas aplicaciones como herramientas financieras y contribuyen con la estimulación para que los jóvenes las usen y les guste por ser un elemento tecnológico y práctico.



### **Conclusiones**

Como resultado de la investigación se concluye que los principales interesados en la educación financiera son los bancos y las entidades que hacen parte del sector financiero con el fin de hacer que la economía financiera funcione y que si los clientes toman decisiones consientes y acertadas se minimiza algunos riesgos financieros.

Se logró determinar que tanto bancos como asociaciones del sector financiero tienen en sus plataformas programas que funcionan como herramientas financieras que son aplicables en la educación financiera de los jóvenes adolescentes de los colegios públicos

Se planteó una propuesta para el uso de las herramientas financieras en los colegios con base en la teoría de desarrollo cognitivo de Piaget

Finalmente se brinda una alternativa de estimulación para el uso de las herramientas disponibles que aportan a la organización de las finanzas.

## Referencias

- Asociación de aseguradores impulsa talleres de educación financiera en colegios. (2016, Oct 18). *El Mercurio* Retrieved from <https://search-proquest-com.ezproxy.uniminuto.edu/docview/1829760258?accountid=48797>
- Aparicio, L & Jiménez, M. (2014). Diseño de un programa de educación económica y financiera para adolescentes escolarizados en educación básica secundaria entre 12 y 14 años de edad. Pontificia Universidad Javeriana, Bogotá, Colombia.
- Ayala, J. (2016). Propuesta metodológica para la enseñanza de una educación financiera en el nivel primaria de sexto grado; ¿El cómo enseñar para una sociedad más consiente?. Escuela primaria Emilio Carranza. Universidad Autónoma del Estado de Hidalgo, Pachuca de Soto, México. Recuperado de <http://dgsa.uaeh.edu.mx:8080/bibliotecadigital/bitstream/handle/231104/2034/AT21671.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Banco de Bogotá. Educación financiera <https://www.bancodebogota.com/wps/portal/banco-de-bogota/bogota/educacion-financiera>
- Banco Mundial. (2013). Capacidades Financieras en Colombia: Resultado de la Encuesta Nacional sobre Comportamientos, Actitudes y Conocimientos Financieros. Recuperado de <https://www.bancomundial.org/content/dam/Worldbank/document/LAC/Capacidades%20Financieras%20en%20Colombia.pdf>
- CIEEF. (2017). Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera de Colombia (ENEEF). Recuperado de [file:///C:/Users/Patricia/Downloads/estrategia\\_nacional\\_educacion\\_economica.pdf](file:///C:/Users/Patricia/Downloads/estrategia_nacional_educacion_economica.pdf)

- Espinosa, H & Jara, P. (2019). Influencia de los Conocimientos Adquiridos por los Estudiantes de Último Semestre en la Facultad de Ciencias Empresariales de la Corporación Universitaria Minuto de Dios sobre sus Capacidades Financieras. Recuperado de [https://repository.uniminuto.edu/bitstream/handle/10656/9867/Espinosa%20H.%20Jara%20P\\_2019.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repository.uniminuto.edu/bitstream/handle/10656/9867/Espinosa%20H.%20Jara%20P_2019.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Florentino, R. C., & Pedro, P. R. (2016). Las neurociencias para el abordaje de la didáctica de las finanzas. *Psicogente*, 19(35)doi:<http://dx.doi.org.ezproxy.uniminuto.edu/10.17081/psico.19.35.1216>
- Hernández. R., Fernández. C., & Baptista. M. (2010). Metodología de la Investigación. Recuperado de [https://www.esup.edu.pe/descargas/dep\\_investigacion/Metodologia%20de%20la%20investigaci%C3%B3n%205ta%20Edici%C3%B3n.pdf](https://www.esup.edu.pe/descargas/dep_investigacion/Metodologia%20de%20la%20investigaci%C3%B3n%205ta%20Edici%C3%B3n.pdf)
- Moncada. W., Rengifo. H., & Rodríguez. C. (2018). Guía Académica para Impartir Educación Financiera en la Educación Media Vocacional, en el Colegio Pablo Neruda de la Ciudad de Bogotá, Colombia. Recuperado de [https://repository.uniminuto.edu/bitstream/handle/10656/7755/UVD.TF\\_MoncadaGradosWindyMelisa\\_2018.pdfL.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repository.uniminuto.edu/bitstream/handle/10656/7755/UVD.TF_MoncadaGradosWindyMelisa_2018.pdfL.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Novoa. K., Poveda., A. (2016). Estrategia Didáctica y Mediación para la Educación Financiera de Niños en Quinto Grado de Básica Primaria. Recuperado de <https://repositorio.unillanos.edu.co/handle/001/1028>
- ¿Para qué sirve la educación financiera? (2016, 10 de Junio). *Semana*. Recuperado de <https://www.semana.com/educacion/articulo/educacion-financiera-en-colegios/497953>

Rojas. C & Párraga. C. (2016). My Little Bank, Propuesta de Educación Financiera para Niños.

Recuperado de

[https://repository.uniminuto.edu/bitstream/handle/10656/4514/TA\\_RojasWilchesCindy\\_2016.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repository.uniminuto.edu/bitstream/handle/10656/4514/TA_RojasWilchesCindy_2016.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Seis consejos para que los jóvenes planeen sus finanzas. (2015, 21 de mayo). *Portafolio*.

Recuperado de <https://www.portafolio.co/mis-finanzas/ahorro/seis-consejos-jovenes-planeen-finanzas-21632>

Universidad Panamericana. (2018 12 de junio). Desarrollo cognitivo: Puntos clave de la teoría de

Piaget [Web log post]. Recuperado de <https://hipodec.up.edu.mx/blog/desarrollo-cognitivo-puntos-clave-teor%C3%ADa-piaget>

Valencia, M. A (2019). ¿Colegios deberían tener una materia obligatoria de educación

financiera?. *Lafm*. Recuoerado de <https://www.lafm.com.co/economia/colegios-deberian-tener-una-materia-obligatoria-de-educacion-financiera>