

**PROPUESTA DE CREACIÓN DE LA ASIGNATURA EN EDUCACIÓN
FINANCIERA COMO FORMACIÓN COMPLEMENTARIA PARA ESTUDIANTES
DE PREGRADO**

CARLOS EDUARDO GONZÁLEZ MANTILLA

**UNIVERSIDAD INDUSTRIAL DE SANTANDER
VICERRECTORÍA ACADÉMICA
CENTRO PARA EL DESARROLLO DE LA DOCENCIA – CEDEDUIS
ESPECIALIZACION EN DOCENCIA UNIVERSITARIA
BUCARAMANGA
2018**

**PROPUESTA DE CREACIÓN DE LA ASIGNATURA EN EDUCACIÓN
FINANCIERA COMO FORMACIÓN COMPLEMENTARIA PARA ESTUDIANTES
DE PREGRADO**

CARLOS EDUARDO GONZÁLEZ MANTILLA

**Monografía presentada como requisito para optar el título de: ESPECIALISTA
EN DOCENCIA UNIVERSITARIA**

ADRIANA ROCÍO LIZCANO DALLOS

Magister en Tecnologías de la información aplicadas a la Educación

**UNIVERSIDAD INDUSTRIAL DE SANTANDER.
VICERRECTORÍA ACADÉMICA
CENTRO PARA EL DESARROLLO DE LA DOCENCIA – CEDEDUIS
ESPECIALIZACION EN DOCENCIA UNIVERSITARIA
BUCARAMANGA**

2018

TABLA DE CONTENIDO

INTRODUCCIÓN.....	8
1. CONTEXTO.....	10
2. DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA.....	14
3. ANTECEDENTES.....	18
4. DEFINICIONES OPERACIONALES.....	24
EDUCACIÓN:.....	24
EDUCACIÓN FINANCIERA.....	24
FINANCIACIÓN.....	25
PRODUCTOS FINANCIEROS.....	26
5. ANALISIS.....	30
6. PROPUESTA.....	36
7. CONCLUSIONES.....	49
BIBLIOGRAFÍA.....	51

RESUMEN

TÍTULO: PROPUESTA DE CREACIÓN DE LA ASIGNATURA EN EDUCACIÓN FINANCIERA COMO FORMACIÓN COMPLEMENTARIA PARA ESTUDIANTES DE PREGRADO

AUTOR: CARLOS EDUARDO GONZALEZ MANTILLA***

PALABRAS CLAVES: EDUCACIÓN FINANCIERA, PREGRADO, EDUCACIÓN SUPERIOR, AHORRO, INVERSION, CREDITO, ENDEUDAMIENTO.

DESCRIPCIÓN:

En la actualidad la educación financiera así como y el manejo de las finanzas personales de los estudiantes de Pregrado de las distintas modalidades no es la más satisfactoria, ya que se evidencia el poco entrenamiento para el manejo de sus finanzas personales además del desconocimiento de los diferentes productos financieros que les ofrecen las diferentes entidades de este sector, este desconocimiento no los beneficia, pues la falta de formación en ahorro, inversión y crédito los puede llevar a un endeudamiento prematuro.

El propósito de esta monografía es dar a conocer los aspectos básicos que hacen parte de una formación financiera dirigida a los jóvenes adultos universitarios que se ven enfrentados a un mercado de productos financieros complejos y al mismo tiempo desconocido, por consiguiente se hace necesario tener fuentes de información de calidad, que faciliten a los estudiantes hacer parte del universo financiero en coherencia con sus realidades personales, con el fin de mejorar sus capacidades para un buen uso de estos productos. La Educación Financiera mediante una información adecuada, pretende que los estudiantes desarrollen habilidades que les permitan tomar la mejor decisión para iniciar una vida financiera exitosa.

Es por ello que se considera necesario que dentro de los distintos pensum de los programas académicos que las universidades ofertan, exista una asignatura de educación financiera, por ello en esta monografía se presenta el plan de estudios.

* Monografía presentada como requisito para optar el título de Especialista en Docencia Universitaria.

** Centro para el desarrollo de la Docencia – CEDEDUIS. Directora: Adriana Rocío Lizcano Dallos, Magíster en Tecnologías de la Información aplicadas a la educación.

ABSTRACT

TITLE: PROPOSAL FOR A COURSE IN FINANCIAL EDUCATION AS COMPLEMENTARY EDUCATION FOR UNDERGRADUATE STUDENTS.

AUTHOR: CARLOS EDUARDO GONZÁLEZ MANTILLA***

KEYWORDS: FINANCIAL EDUCATION, UNDERGRADUATE, HIGHER EDUCATION. SAVINGS, INVESTMENT, CREDIT, DEBT,

DESCRIPTION:

At present the Financial education and the management of the personal finances in the Undergraduate students of the different modalities is not the most satisfactory, since it is evidenced the little training for the handling of the personal finances and the ignorance of the different financial products by the different entities of this sector, this lack of knowledge does not benefit them, because the lack of training in savings, investment and credit can lead to a premature debt.

The purpose of this monograph is to develop the basic aspects of a financial technology aimed at young university adults who are faced in a market of complex financial products and at the same time unknown, therefore it is necessary to have sources of quality information, which To facilitate the students to be part of the financial universe in coherence with their personal realities, in order to improve their capacities for a good use of these products. Financial Education through adequate information, which aims for students to develop skills that allow them to make the best decision to start a successful financial life.

Therefore, it is considered necessary that in the different curriculums of the academic programs offered by universities a subject of financial education be taught, for that reason in this monograph the curriculum is presented.

* Monograph presented as a requirement for the title of Specialist in University Teaching.

** Center for the development of Teaching – CEDEDUIS. Director: Adriana Rocío Lizcano Dallos, Master in Information Technologies applied to education.

INTRODUCCIÓN

Los servicios financieros se encuentran presentes en casi todas las etapas de la vida, y estos facilitan variadas y diversas maneras de realizar pagos e inversiones, además permiten a los usuarios ahorrar dinero con algún propósito o solicitar crédito en un momento determinado, para cumplir con algunas de las metas personales.

Son muchos los interrogantes acerca del tema en mención, que llevaron al desarrollo de este trabajo, como también son muchos los problemas que inquietan la salud financiera en Colombia, la falta de educación al respecto se da en gran parte en los estratos sociales más vulnerables, siendo evidente en los estratos bajos y medios; en donde se nota la dificultad para la inclusión de estos al sistema financiero. La barrera principal se puede decir que son los costos que generan las diferentes transacciones y que deben ser asumidas por el usuario, esto viéndolo desde un punto de vista netamente de utilización del sistema financiero.

La educación financiera como formación universitaria complementaria, es la propuesta de asignatura que se realiza en esta monografía, con el fin de ofrecer a los jóvenes universitarios, herramientas para el ejercicio responsable de sus finanzas, como también para el conocimiento de la variedad de productos financieros y de inversión ofrecidos por las distintas entidades bancarias. En este contexto uno de los objetivos de esta propuesta de asignatura es darle s a conocer un conjunto de alternativas financieras que sean útiles y ventajosas en su desempeño laboral, como también diversos métodos para el manejo inteligente de sus ingresos y de sus gastos, se considera importante aclarar qué tipo de asignatura como formación complementaria, se encuentra dirigido para todos los estudiantes universitarios, independientemente de la carrera que cada uno de ellos este cursando.

Este trabajo monográfico se enfoca en estudiar de qué manera se lograría estructurar una asignatura de educación financiera, la cual sería desarrollada bajo la metodología de aprendizaje basado en problemas, ya que se considera que es la que le permitirán al estudiante de pregrado de la Universidad Industrial de Santander (UIS) conocer herramientas para que haga un buen manejo de sus finanzas personales, donde el objetivo primordial sería que puedan instaurar una buena planificación financiera y promover el uso adecuado de los productos financieros como parte fundamental de su formación académica, generando así un manejo adecuado de la economía tanto a nivel personal como familiar y laboral.

1. CONTEXTO

En Colombia la denominada “Educación Financiera” nació como modelo de educación informal en el 2010, siendo realizado y compartido por las organizaciones o corporaciones financieras nacionales; y que posteriormente fue consolidada en el año 2012 por el acuerdo entre el Ministerio De Educación Nacional (MEN) y la asociación representativa del sector financiero Colombiano,¹ con la finalidad de que fuera incluida dentro del pensum como parte de la formación que reciban los estudiante en los distintos programas de educación ofertados por las instituciones educativas y las universidades a niños y jóvenes de todo el país.

Sin embargo, la baja respuesta de las universidades nacionales, a la necesidad de incluir esta formación dentro de sus programas académicos, demuestra el poco conocimiento, además de la pobre aplicación que recibe la educación financiera, considerando que la implementación de proyectos de desarrollo sostenibles en esa área permitiría una lucha frontal contra la pobreza. Aunque en algunos centros educativos de nivel superior, como Universidad Industrial de Santander - UIS ya se está considerando la importancia vital de adquirir conocimientos para la buena administración del dinero en estudiantes, lo que impacta grandemente en su contexto familiar y social.

En el contexto local, esta institución de educación superior juega un papel importante ya que es una de las más representativas, además de tener un compromiso en la formación de la comunidad educativa en acciones como la investigación científica, la investigación tecnológica, la línea progresista en carreras, o profesiones y, el avance en el conocimiento y la ciencia, con criterios de alta calidad.

¹ ASOBANCARIA. CONVENIO No. 024 DE 2012 MEN-ASOBANCARIA. 2012

Además podemos agregar que ésta universidad, es escenario de multiplicidad y comunicación entre diferentes culturas, también conserva el respeto por el pluralismo en la sociedad, resguardando el patrimonio cultural, y, por último, crea perspectivas para formación de líderes que contribuyan y aporten a la evolución socioeconómica del país; siendo esto de mucha relevancia para el progreso general de todas las facultades del territorio nacional.

Sin embargo y a pesar de lo mencionado anteriormente, en cuanto a la Formación Financiera, podemos decir que hay poca preparación en el tema, ya que se percibe la inexperiencia a nivel general dentro de esta comunidad, sobre temas como el conocimiento en productos y servicios financieros, como el manejo acertado de sus finanzas personales, lo cual restringe la capacidad de los estudiantes universitarios para tomar decisiones que sean equilibradas y estructuradas en este aspecto fundamental de la vida moderna. Para sustentar lo mencionado a continuación referencio artículo de la investigación realizada.

“De acuerdo al estudio realizado por tres profesores universitarios de la Universidad Nacional, la Javeriana y el Externado en el 2016 se evidencio un gran desconocimiento en la población estudiantil en Educación Financiera y Finanzas Personales en especial lo que atañe a productos financieros. Un ejemplo es que de los evaluados solo un 19% supo identificar cual era la tasa de interés que más le convenía.

La investigación explica que los estudiantes llegan con grandes vacíos a las universidades, arrastrando la educación financiera que les enseñan en casa.

Lo preocupante es que la plata es el último tema del que se habla en el hogar y en cambio, si es el primer motivo de divorcios entre parejas.

Aunque en una calificación sobre 10, el promedio de los evaluados fue de 6,22, los docentes explican que en temas de endeudamiento y ahorro les fue un poco mejor factores que los salvaron en la puntuación final, pero esto debido a que sus condiciones económicas nos les permiten grandes deudas y consiguen con relativa facilidad el monto necesario para cubrir sus gastos, necesidades y caprichos.

Respecto a cómo manejan su dinero, el estudio vislumbra que se dejan llevar por emociones a la hora de gastar, son cortoplacistas cuando se trata de ahorrar, gastan el 23% de sus ingresos en alimentos, el 20% en transporte y el 19% en ocio, y a medida que avanzan en la carrera aumentan el rubro de entretenimiento y disminuyen lo destinado a comer.

De hecho, la investigación también apunta que el tiempo de permanencia en la universidad es proporcional a una mejoría en finanzas personales, como también a si el estudiante trabaja, vive solo o es hombre. “Ellos tienen capacidades financieras significativamente superiores a ellas”, explicó Olga Manrique, profesora de la Universidad Nacional. Sin embargo, Manrique también anotó que otra de las conclusiones que arrojó el estudio es que las mujeres ahorran más que los hombres.”²

Es importante destacar, que la falta de desarrollo de aptitudes relacionadas con este tema, no permiten que el colectivo se implique responsablemente en métodos mercantiles de gran relevancia, más hoy en día donde juega un papel importante el emprendimiento, lo que influye de forma negativa en su bienestar personal y familiar, atrasando el desarrollo individual, familiar y por ende social.

² Los Universitarios gastan mucho en rumba y son cortoplacistas en su ahorro. [En línea]. Marzo 07 de 2016. Revista Portafolio Colombia. (Recuperado en Junio 4 de 2018). Disponible en: <http://www.portafolio.co/mis-finanzas/ahorro/universitarios-colombianos-malos-finanzas-personales-491250>.

Como consecuencia a lo anterior es que se hace necesario y fundamental la creación de una asignatura que le permita a los estudiantes de pregrado desarrollar habilidades que le den elementos para aprender a manejar sus finanzas y con esto estar en la posibilidad de porque no dar fin a sus problemas financieros y que a su vez les brinde los instrumentos pertinentes para afrontar los diferentes retos en su entorno socio-económico, como resultado de la implementación de la asignatura de Educación Financiera como elemento fundamental para tener una mejor calidad de vida.

Por lo anterior, se propone que la UIS ofrezca a sus estudiantes como parte de la formación complementaria la asignatura denominada Educación Financiera cuyo propósito sería incentivar un acceso consciente a los servicios financieros y el manejo responsable e inteligente de los ingresos o recursos que se tengan vs los gastos (Finanzas Personales), los cuales contribuyen al desarrollo económico y el bienestar de la sociedad estudiantil. La implementación de esta asignatura tiene como punto de partida que los estudiantes identifiquen la intención financiera personal, concreten el ahorro como un estilo de vida, obtengan créditos estudiantiles con los cuales puedan solventar algún riesgo, entre otras potenciales aplicaciones de las competencias desarrolladas.

Por otra parte, la propuesta se enmarca en la concepción que se tiene el docente como facilitador o mediador para impartir los conocimientos pertinentes con el fin de promover el consumo responsable de productos financieros, enfatizar sobre las consecuencias que acarrea el endeudamiento prematuro y estimular a los estudiantes para que adquieran habilidades y destrezas que les permitan realizar buenas prácticas comerciales.

2. DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA

La cartera de los bancos se está deteriorando a un ritmo tan acelerado que ya las autoridades comienzan a encender las alertas sobre este comportamiento. Los estudios económicos afirman que esto obedece al bajo ritmo de la economía y las altas tasas de interés, esto significa que cada día son más los colombianos que dejan de pagar sus deudas bancarias, hasta el punto de que la cartera mala crece hoy ocho veces más rápido que la colocación de nuevos créditos³.

La cartera comercial vencida a octubre de 2017 creció un 15,7% real, cuando en septiembre lo hacía al 4,52% y un año atrás al 7,55%. La media de crecimiento de la cartera vencida de la última década es cerca del 16%, nos estamos acercando a ese promedio, lo que nos indica un deterioro progresivo.

Estas cifras muestran cómo se deteriora la cartera en los establecimientos de crédito y si bien es cierto que en esto influyen factores económicos también lo es, que existe una falta de educación financiera y manejo de las finanzas personales en muchos sectores de la población. Debido a esto el gobierno a través de diferentes mecanismos como la Asobancaria y en especial los bancos se procura promover charlas en educación financiera a las empresas como parte de los programas de responsabilidad social de las entidades.

De acuerdo a la información de la Superfinanciera un gran porcentaje del mercado que accede a estos servicios se clasifican en independientes y empleados, muchos de estos son profesionales, que en la actualidad se encuentran en mora en las centrales de información; lo cual puede ser atribuible a la situación económica del país o también al manejo deficiente de sus finanzas personales. Un ejemplo lo constituyen los profesionales de los sectores del petróleo y la salud, que gozaban

³ Superintendencia financiera. <http://www.eltiempo.com/economia/sectores/crece-cartera-morosa-de-empresas-colombianas>

de buenos ingresos y por ende eran clientes predilectos del sistema bancario, pero que han aumentado sus tasas de reporte como resultado de las crisis en estos sectores y el mal manejo de sus finanzas en ese nuevo contexto.

Es de resaltar que el MEN se ha demorado en implementar un proyecto educativo financiero que indiscutiblemente se hace vital en carreras como ingeniería, economía, administración de empresas, contaduría, ya que se espera que el MEN como regulador de la educación en Colombia, aporte técnicamente para definir una estrategia económica y financiera, así mismo coadyuve para el desarrollo del país, generando un importante impacto en el bienestar económico del colombiano.

En consecuencia, es que se realiza esta propuesta de creación de la asignatura en educación financiera, la cual proporcione elementos para analizar las finanzas personales como complemento a la formación del profesional con la finalidad que se vuelva un actor responsable en el manejo de las empresas o de sus iniciativas de emprendimiento. El esfuerzo que se hace involucra a la universidad y es cada vez más relevante, debido a la globalización y a la innovación que presentan las entidades financieras, que hacen que aumente el nivel de complejidad de los servicios ofrecidos, por lo cual los usuarios que a futuro serán los estudiantes requieren mayor información para lograr comprenderlos a plenitud.

De la misma manera, se desea difundir información a todas las personas en especial al colectivo universitario para que conozca y maneje de manera responsable los productos financieros y disponga de herramientas funcionales para el manejo de sus ingresos, ya que esto reviste gran importancia en su entorno personal y familiar, para un consumo inteligente de estos productos, pues todas las decisiones en la vida de una persona tienen directa relación con su comportamiento financiero, además de enfocarlos a una formación financiera amplia y diversa que impacte a esta comunidad para que gradualmente vaya incorporando la cultura financiera en sus vidas cotidianas.

Cabe destacar que este colectivo estudiantil, es la fuerza laboral actual y futura de esta región, (Santander) por lo cual es imprescindible ofrecerles todo el conocimiento que se requiera para que puedan tomar las mejores decisiones en cuanto al manejo de sus dineros, ya que es dentro de este rango de edad (18 a 30 años) que los jóvenes comienzan a formar su vida crediticia o financiera, y las malas prácticas en el manejo de las herramientas financieras les acarrea consecuencias en una etapa más adulta.

De acuerdo con los razonamientos que se han venido realizando, cabe anotar que uno de los factores clave para acceder a este programa educativo, es la inclusión financiera, ésta es definida por la Red Internacional de educación financiera (INFE), por sus siglas en inglés, como: el proceso de promoción de un acceso asequible, oportuno y adecuado a una amplia gama de productos y servicios financieros regulados y la ampliación de su uso por todos los segmentos de la sociedad, a través de la aplicación de enfoques innovadores o existentes hechos a la medida, incluyendo actividades de sensibilización y de educación financiera, con el fin de promover el bienestar económico y la inclusión económica y social.

Cabe anotar que los bienes y servicios financieros son el motor del desarrollo para las economías modernas y emergentes, por lo que contribuyen con el avance social, el progreso sostenible y además debilitan el flagelo de la pobreza, sin olvidar que las entidades bancarias y demás entes financieros, son socavadas por una mala aplicación de la educación financiera ya que estas son las primeras afectadas. Debido a que la historia ha mostrado de manera casi sistemática una sucesión de crisis financieras, y por supuesto la intención es evitar tropezar con la misma piedra y con una educación financiera aplicada lograr definitivamente dirigir la economía a su máxima potencial.

De la descripción problemática anteriormente planteada se formula la siguiente pregunta, la cual es el sustento sobre la cual se elabora esta monografía:

¿Cuáles son las características que debe tener una asignatura en educación financiera, como formación complementaria para estudiantes de pregrado, que favorezca el conocimiento del sistema financiero y el buen manejo de las finanzas personales?

3. ANTECEDENTES

Se presentan a continuación los resultados de una revisión de investigaciones relacionadas directamente con el objeto de estudio con el fin de ampliar la cultura sobre los productos y procesos de las finanzas personales.

Las investigaciones consultadas son trabajos recientes, con menos de cinco años de realización, en donde se relaciona el objetivo de la monografía con cada antecedente en ellos se citan datos bibliográficos correspondientes al tema en cuestión, se señala el objetivo de cada investigación, el marco metodológico, los resultados y las conclusiones principales.

- NILSSON, Steffan. EDUCACIÓN FINANCIERA PARA TODOS. Estrategias y buenas prácticas de educación financiera en la unión europea. Comité Económico y Social Europeo (CESE). 2011. Los organismos internacionales e instituciones europeas con esta investigación dan a conocer e identificar los diferentes productos financieros del momento con el objeto de mejorar el nivel de alfabetización financiera y promover el consumo responsable de productos financieros.

De esta obra podemos resaltar lo que el Comité Económico y Social Europeo (CESE) menciona que busca implementar la cultura financiera por medio del cual, los consumidores mejoran la comprensión de los productos financieros y adquieren un mayor conocimiento de los riesgos financieros y de las oportunidades del mercado, adoptando las decisiones económicas con una información adecuada; para impulsar esta cultura se diseñaron los “Planes de Educación Financiera” los cuales se han venido implementando con anterioridad por la Comisión Europea (OCDE), el Consejo de Asuntos Económicos y Financieros (ECOFIN) y la Organización Internacional de Comisiones de Valores (OICV).

Igualmente se presenta una colección representativa de buenas prácticas sobre educación financiera (EF) en el marco de los muy diversos programas y proyectos que han llevado a cabo una gran variedad de agentes sociales, educativos y agentes financieros a escala europea, con la vocación de que puedan ser tomadas como referencia.

Seguidamente se dan a conocer los módulos interactivos con información sobre los derechos, servicios y recursos didácticos para un consumo responsable, orientado tanto a adultos como a alumnos de primaria y secundaria. Estos módulos constan de tres elementos de estudios: habilidades, actitud y comprensión; con el objeto de lograr la mayor capacitación posible en relación al consumo responsable de productos financieros.

El contenido de los módulos se desglosa en diferentes unidades didácticas orientadas a las diferentes edades del público objetivo (niños de primaria y secundaria y adultos). Los contenidos del módulo de servicios financieros son: la gestión del presupuesto familiar, el crédito al consumo e hipotecario, la cuenta corriente, los medios de pago y las inversiones, con un análisis detallado de los distintos productos de ahorro. Además nos contiene un glosario de términos financieros, cuyo objeto es la alfabetización y el manejo de los términos más usuales.

Ofrece actividades prácticas orientadas a la vida real, por ejemplo, el profesor entrega al alumno una fotocopia de una tarjeta de crédito y débito y le pide que la analice y describa los campos que observa.

Se realizan cuestionarios vinculados con la propia actividad, buscando la alfabetización financiera. Se comparan los productos y servicios que existen en el mercado financiero y se ponen a disposición del consumidor con el objetivo de lograr un consumo sostenible. Se realiza un análisis sobre material del día a día: el alumno

hace uso de ese instrumento financiero, volviendo –por ejemplo– a la tarjeta de crédito, se le pide al niño que traiga un comprobante de pago.

El aporte presentado por el CESE pone de relieve que las necesidades de los consumidores de productos financieros tienen que figurar como tema prioritario en diferentes poblaciones y proporciona una guía sobre cómo desarrollar la cultura financiera.

- DOMINGUEZ, José. EDUCACIÓN FINANCIERA PARA JOVENES: “Una Visión Introdutora”. 2013.

Su objeto principal es la identificación de la necesidad financiera que requiere atender una persona: materializar un ahorro, obtener fondos a crédito y cubrir algún riesgo. Es fundamental saber diferenciar la naturaleza de cada una de las necesidades que pueden surgir, y que pueden agruparse; dependiendo a las premuras específicas en función de su naturaleza y características que se quieran cubrir y de permitir calibrar las implicaciones que se generan al tomar decisiones, sin olvidar las consecuencias en la vertiente de la fiscalidad; para realizar dicha clasificación se llevó a cabo una mínima aproximación al papel y a la estructura del sistema financiero; dicho papel consiste en canalizar recursos financieros desde agentes que tienen excedentes a otros que tienen necesidad de tales recursos para afrontar sus proyectos de inversión y consumo; donde se genera una misión crucial para superar las diferencias existentes entre ambas partes respecto al plazo, al importe, al riesgo y especialmente eludir el freno introducido por la información asimétrica, entre los demandantes y los oferentes de recursos, sobre los riesgos verdaderos.

Este trabajo invita a omitir errores crasos en cuanto al manejo y disponibilidad de una economía útil en una sociedad cambiante, no obstante, la variedad de instrumentos bancarios no es mala en su esencia, pero de una manera mal utilizada

puede socavar no solamente la economía personal sino también el entorno económico.

- AGUILAR, Ximena Paola, y ORTIZ, Byron. “Diseño de un Programa de Educación y Cultura Financiera para los Estudiantes de Modalidad Presencial de la Titulación en Administración en Banca y Finanzas”. 2013.

Cuyo objeto es determinar una planificación para poder cubrir las necesidades en momentos cuando no se tiene dinero; con el fin de de implementar un programa educación y cultura financiera como alternativa para mejorar los niveles de educación, pero sobre todo generar el hábito de cuidar las finanzas personales.

Se considera que este trabajo tiene gran una similitud con la propuesta de implementación de un programa de educación financiera para estudiantes universitarios, ya que este se puede convertir en una herramienta de valiosa importancia, en los diferentes ámbitos de la vida. Así mismo sirve para mantener la confianza en el sistema comercial mediante el conocimiento de los productos y servicios que ofrecen las diferentes entidades bancarias en el país. Además de disminuir el endeudamiento prematuro en los estudiantes, les permite conocer sus derechos como usuarios del sistema.

- LEGISLACIÓN Y PROYECTOS NORMATIVOS: Lineamientos de Educación Financiera. Superintendencia de BANCOS e Instituciones Financieras (SBIF) publicó la Circular 4-2017 por la que se establecen los lineamientos generales relativos a educación financiera. 2017.

La circular contiene una serie de principios y lineamientos que sirven como guía para las iniciativas y programas en materia de educación financiera desarrollados por las entidades fiscalizadas por la SBIF. Los lineamientos para la planificación,

seguimiento y evaluación de iniciativas y/o programas de educación financiera son los siguientes:

- Las iniciativas o programas se estructuran sobre la base de un diagnóstico que justifique su necesidad y sirve de base para su desarrollo, el fundamento u objetivo(s) de los mismos, su diseño y mecanismos de evaluación. Aquellos programas de mayor duración o envergadura consideran también la medición de su impacto.
- Las evaluaciones de las iniciativas y/o programas de educación financiera son practicadas por un tercero independiente a la iniciativa o programa que asegura la objetividad de la misma.
- Las iniciativas o programas se evalúan desde un principio y se monitorean continuamente para ir analizando sus resultados y avances, pudiendo adaptar fundamentada y excepcionalmente el diseño o forma de evaluar si éste no cumple con los objetivos para los que fue creado.
- Las evaluaciones de las iniciativas y/o programas entregan información necesaria para conocer su grado de efectividad de acuerdo a los objetivos definidos previamente.

Este artículo define los lineamientos generales de educación financiera, que tienen como único objetivo dar las pautas para una aplicación de las metodologías educativas en el área anteriormente mencionada.

- GRIFONI, Nidia; LÓPEZ, Juan y MEJÍA, Diana. La Educación Financiera En América Latina Y El Caribe. “Situación Actual Y Perspectivas”. 2013.

Esta investigación busca diseñar e implementar programas de educación financiera de forma eficiente con el fin de evaluar su impacto en los diferentes países; para lograr efectuar estos programas, se basan en la evidencia empírica.

La información disponible actualmente no es suficiente para permitir un diagnóstico completo de las necesidades y falencias en la alfabetización financiera en América Latina. Debido a la falta de encuestas de línea de base en cada país, varios programas se desarrollaron sin haber identificado las necesidades de la población, o grupo objetivo, basados en la evidencia. Esto ha llevado al desarrollo de iniciativas que no presentan una clara segmentación de audiencias y a una potencial duplicación de esfuerzos y una menor efectividad de los programas. Sin embargo, es importante resaltar que la situación ha venido mejorando, gracias a que los hacedores de políticas públicas han venido adoptando las mejores prácticas a nivel mundial, además de los crecientes casos de cooperación entre las economías de la región y organizaciones internacionales.

Gracias a la globalización económica muchas regiones han venido interactuando y esto ha permitido que los programas económicos sean muchos más fructíferos para las comunidades y por ende en muchos países ha mejorado la calidad de vida sin olvidar que hay mucho por hacer sobre todo en los territorios de América Latina. Con relación a esto las organizaciones internacionales como la OEA Organización de Estados Americanos han generados propuestas que han ido más allá del simple papel.

4. DEFINICIONES OPERACIONALES

En este aparte se presentan las definiciones de los conceptos base que se tuvo en la elaboración de la presente monografía, los cuales presentamos a continuación:

EDUCACIÓN:

Según Héctor Ruiz Ramírez; “Conceptos de Educación Financiera”: se ha concebido que la educación es el proceso donde se socializa y comunica de manera organizada y sustentada las ideas, conocimientos y estrategias, que son diseñadas para producir aprendizaje en el ser humano. Esta se direccionada en dos sentidos: quien la proporciona o imparte y quien la recibe y la pone en práctica; se espera entonces que al aplicar el conocimiento transmitido se genere mayor bienestar, por lo que se considera que la educación debe ser permanente a lo largo de la vida del hombre.⁴

EDUCACIÓN FINANCIERA

De acuerdo a Microfinance Opportunities y su programa de Educación Financiera Global es importante distinguir tres conceptos que regularmente se usan como sinónimos:

- a) Educación Financiera: transmite conocimiento, habilidades y actitudes necesarias para que las personas puedan adoptar buenas prácticas de manejo de dinero para la generación de ingreso, gasto, ahorro. endeudamiento o inversión.

⁴ URQUINA, Lorena. DIAGNOSTICO REALIZADO A LOS ESTUDIANTES DE LA UNAD CEAD FLORENCIA PARA DETERMINAR LA IMPORTANCIA Y LA PERTINENCIA DE RECIBIR EDUCACION FINANCIERA. Universidad Nacional Abierta y a Distancia- UNAD. Escuela de Ciencias Administrativas Contables Económicas y de Negocios. 2012 Pág. 27.

- b) Alfabetización Financiera:** es la habilidad de tener un juicio informado y tomar decisiones efectivas sobre el uso y manejo del dinero.

- c) Capacidad Financiera:** coloca a la educación y alfabetización financiera en un contexto de decisiones en el mundo real. Así, la capacidad financiera se construye en la habilidad que permite que los individuos ante diversas opciones tomen una decisión financiera informada.⁵

Por su parte, la educación financiera es definida por la OCDE (2005) “Improving Financial Literacy: Analysis Of Issues And Policies”, como el proceso a través del cual los usuarios financieros mejoran su comprensión de los productos, conceptos y riesgos financieros, desarrollan habilidades para ser más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras, realizan elecciones informadas y adoptan acciones para mejorar su bienestar financiero.

La educación financiera comprende tres aspectos claves: a.) Adquirir un conocimiento y una comprensión en materia de finanzas; b.) Desarrollar competencias en ese ámbito, es decir, tener capacidad para utilizar los conocimientos en beneficio propio; y c.) Ejercer la responsabilidad financiera, es decir, llevar a cabo una gestión adecuada de las finanzas personales, realizando elecciones informadas, con conocimiento de los riesgos asumidos.⁶

FINANCIACIÓN

Consiste en la obtención de fondos o capital para crear y desarrollar un proyecto empresarial. Toda empresa se crea y desarrolla con la finalidad de hacer frente a

⁵ RIVAS, Isasi. LA EDUCACION FINANCIERA Y LA CULTURA DE AHORRO EN LOS ESTUDIANTES DE LA ESPECIALIADA DE EBANISTERIA Y DECORACION. Universidad Enrique Guzmán Y Valle. 2015 p. 9.

⁶ DOMINGUEZ, José. EDUCACIÓN FINANCIERA PARA JOVENES: “Una Visión Introdutora”. Instituto Universitario de Análisis Económico y Social 2013.pág. 5.

una demanda de bienes y servicios, para satisfacer esa demanda es preciso realizar inversiones en bienes de equipo, inmuebles, mercancías, etc. y tales inversiones sólo se puede llevar a cabo si se dispone de la suficiente financiación, es decir, de los recursos necesarios. Los recursos financieros, que son la suma del **capital propio y de la capacidad de endeudamiento** de la empresa, proveen a la misma de los fondos necesarios para que desarrolle su actividad y genere rentabilidad.⁷

PRODUCTOS FINANCIEROS

Se puede definir como el servicio que satisface la demanda de financiación externa de las empresas y que representa la oferta de las instituciones financieras. Es decir, un producto financiero es todo servicio de financiación que las entidades financieras ofrecen a sus clientes, las empresas, con la finalidad de proporcionarles los fondos precisos para el desarrollo de su actividad y la cobertura de sus necesidades de inversión.

De la misma manera también serían productos financieros todos aquellos elementos que las entidades financieras pongan al servicio de las empresas para captar su ahorro y rentabilizarlo.⁸ Los productos Financieros se dividen en:

I. De Ahorro o de Pasivo (depósitos de ahorro, nóminas)

- a. Cuentas De Ahorro:** Están dirigidos al ahorro a corto plazo, permiten disponer de nuestro dinero en cualquier momento.

⁷ Productos financieros y alternativas de financiación. --Zaragoza: Asociación de Jóvenes Empresarios, 2009.Pag. 12-13.

- b. Depósito A Plazo Fijo:** Están dirigidos a medio-largo plazo, generalmente, debemos pagar una comisión si accedemos al dinero antes de la financiación del mismo.⁹

II. De inversión o de activo (créditos al consumo e hipotecarios)

- a. Créditos Al Consumo:** es un crédito a corto plazo (de uno a dos años) que se otorga a personas físicas para la adquisición de bienes o servicios. Dentro de esta clasificación, se encuentran los siguientes:

- **Créditos para la adquisición de bienes de consumo duradero** (también llamado "Crédito ABCD"), este tiene un destino fijo tales como los créditos personales o de nómina, el automotriz, también artículos para el hogar como muebles, refrigerador, una sala, etc. Una de las ventajas es que existe menor riesgo para la institución porque tiene garantía de pago: el bien adquirido por medio de una factura endosada y contrato de crédito.¹⁰
- **Créditos concedidos a corto o mediano plazo por entidades no financieras**, estos créditos no tienen un destino fijo (el cliente puede adquirir lo que desee) en este tipo de créditos existen un mayor riesgo para la institución porque no hay un bien en garantía de pago, solo existe un

⁹ MARTIN, A. Tipos de Productos Financieros que Existen. En Revista: IAHORRO. Recuperado el 12 de abril de 2018. Disponible en: <https://www.iahorro.com/ahorro/productos-financieros/tipos-de-productos-financieros-que-existen.html>.

¹⁰ ACOSTA, J. Módulo II, Operaciones Financieras Fundamentales. Mercados Financieros. Universidad Veracruzana Recuperado el 9 de abril de 2018. Disponible en: <https://www.uv.mx/personal/joacosta/files/2010/08/MODULO-II-OPERACIONES-FINANCIERAS-FUNDAMENTALES.pdf>. p. 9,

pagare, con el cual el cliente se compromete a pagar su adeudo.¹¹

- **Créditos Hipotecarios:** Es un producto financiero enfocado exclusivamente a la compra de vivienda. Debido al alto coste de una vivienda es realmente complicado que una persona tenga ahorrado en su totalidad por lo que le es necesario solicitar una hipoteca.¹² Una hipoteca es un crédito, con un tipo de interés más bajo que un préstamo personal. Esto se compensa por la cantidad de dinero solicitada, muy superior que en el caso de un crédito y por los años de duración de la hipoteca, que como mínimo es de 10-12 años y puede alcanzar hasta los 35 años. Algunas veces incluso más.¹³

III. Medios de pago (tarjetas de débito y Crédito)

- a. **Tarjetas Débito:** También llamada “cheque o dinero electrónico” es un instrumento financiero y, en la actualidad, es el más común; sirve para disponer del dinero de la cuenta bancaria (ahorro, cheques o nomina); esta tarjeta puede ser muy útil para administrar mejor el dinero y mantener el control de los gastos.¹⁴

- b. **Tarjetas de Crédito:** Este tipo de producto financiero nos permite acceder al dinero sin trámites, simplemente usando la tarjeta de crédito, su principal beneficio es la inmediatez con la que podemos

¹¹ Ibid. p. 73.

¹² MARTIN. Op. Cit.

¹³ Ibid.

¹⁴ ACOSTA. Op. Cit., p. 73

tener el dinero, sin embargo esto se equilibra con los altos tipos de intereses que una tarjeta de crédito tiene. ¹⁵

IV. Parafinancieros (seguros, planes de pensiones) Servicios (transferencias, asesoramiento, comisiones)

- a. Seguros:** Es una operación por medio de la cual una persona (asegurado) contrata con una compañía (la aseguradora) una prestación o servicio para cubrir un riesgo, a cambio de un pago. La aseguradora paga al asegurado la cantidad estipulada en el contrato (póliza) en caso de ocurrir el riesgo cubierto (siniestro), siempre y cuando el seguro este pagado.¹⁶

- b. Planes de Pensiones:** Es un producto financiero enfocado exclusivamente a la jubilación, con importantes deducciones fiscales; muchos de estos planes poseen inconvenientes; la rentabilidad media es bastante baja y en muchos casos no supera a la inflación, al utilizar el dinero invertido en el plan de pensiones se pagan en casi su totalidad los impuestos que antes nos habíamos deducido y, por último, presentan comisiones de gestión bastante elevadas.¹⁷

¹⁵ *Ibíd.*, p. 73

¹⁶ *Ibíd.*, p. 104.

¹⁷ MARTIN, Op. Cit.

5. ANALISIS

En el siglo XX, el reto de la educación fue el de enseñar a leer y escribir (CONDUSEF, 2009), así mismo, el término educar se iguala con los significados de "criar", "alimentar" y se vincula con los predomios educativos o trabajos que desde el exterior se llevan a cabo para formar, criar, instruir o guiar al individuo.¹⁸

Desde el surgimiento del capitalismo las finanzas se tornaron muy importantes para el desarrollo económico de la sociedad y las empresas, las finanzas no son otra cosa que la administración y la gestión de dineros o capitales, ahora bien para manejar las finanzas de la empresa, las instituciones públicas y también las finanzas personales se debe adquirir capacitación para el área, es necesario conocer los conceptos, las herramientas y legislación económica.

El objetivo primordial de la educación financiera es mantener un equilibrio entre los ingresos, inversiones contra los depósitos y gastos, en este sentido debemos educarnos para adquirir habilidades financieras, valernos de lo que es la educación y estructurar conocimientos financieros.

No obstante, en el presente siglo, la educación financiera es una herramienta indispensable para generar un sistema financiero más sólido, seguro y transparente; este requiere la afluencia de un consumidor responsable y comprometido en el desarrollo de sus capacidades financieras; cabe resaltar que una gran parte de las decisiones de la vida de una personas está asociada a un comportamiento financiero, este afecta directamente a su entorno personal y familiar, desde la

¹⁸ Capítulo del libro de POZO ANDRÉS, María del Mar DEL; ÁLVAREZ CASTILLO, José Luís; LUENGO NAVAS, Julián y OTERO URTZA, Eugenio; LA EDUCACIÓN COMO OBJETO DE CONOCIMIENTO. EL CONCEPTO DE EDUCACIÓN. Teorías e instituciones contemporáneas de educación, Madrid, Biblioteca Nueva, 2004.

búsqueda de financiación para los estudios hasta planificar la utilidad de su jubilación.¹⁹

Sin embargo la escasez de conocimiento sobre las competencias básicas para la toma de decisiones económicas y financieras de la población colombiana se manifiesta en los datos existentes sobre la situación y el comportamiento financiero de los hogares.²⁰

En Colombia, estudios recientes evidencian rezagos en materia de alfabetismo financiero. Por ejemplo, la Encuesta sobre Capacidades financieras del Banco de la República y del Banco Mundial (2013) indican que solo el 37% de los adultos colombianos realiza planeación financiera. Esta cifra contrasta negativamente frente al 40% o 50% observado en México o Uruguay, lo que indica que la bancarización de calidad continúa representando grandes retos para Colombia.²¹

Por otra parte, la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico OCDE en el mes de julio del 2014, hizo públicos los resultados de las pruebas del Programa Internacional para la Evaluación de Estudiantes, PISA donde evaluaron el conocimiento financiero de jóvenes de 15 años en 18 países. Colombia registró el último lugar, con puntaje promedio de 379/625; implicando que su nivel de alfabetización financiera es el más bajo entre los cinco posibles. Esto quiere decir que, en promedio, los jóvenes colombianos de 15 años tan solo se limitan a identificar productos y términos financieros básicos, utilizando de forma exclusiva esos conceptos a la solución de problemas del día-a-día, generando así una

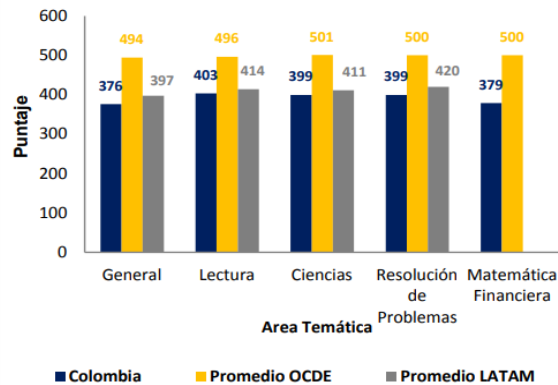
¹⁹ NILSSON, Steffan. EDUCACIÓN FINANCIERA PARA TODOS. Estrategias y buenas prácticas de educación financiera en la unión europea. Comité Económico y Social Europeo (CESE). 2011. p. 6.

²⁰ *Ibíd.*, p. 6.

²¹ EDUCACION FINANCIERA EN COLOMBIA; ¿EN QUÉ VAMOS? En: Revista LA REPUBLICA. [Consultado: 4 de Mayo de 2018]. Disponible en: <https://www.larepublica.co/analisis/sergio-clavijo-500041/educacion-financiera-en-colombia-en-que-vamos-2162131.2014>.

incapacidad al enfrentar retos básicos financieros, tal como tomar decisiones en materia de endeudamiento, pagos de impuestos o esquemas de ahorro pensional.

Grafico 1. Resultados Pruebas PISA.



Fuente: Asobancaria con datos suplemento Educación Financiera, PISA.

Indagando como contrarrestar este contexto, el Ministerio de Hacienda instauró en el mes de marzo del 2014 mediante el decreto 457 la Comisión Intersectorial de Educación Financiera como instancia de coordinación de la política de inclusión financiera en Colombia; cuyo objeto principal es proponer la política, los lineamientos, las herramientas y las metodologías para la estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera.²²

Esta estrategia nacional propone dotar a la población colombiana de excelentes herramientas para afirmar las decisiones que deben tomar diariamente los colombianos en temas relacionados con las finanzas personales y familiar, sin dejar de lado el desarrollo de competencias ciudadanas y en la identificación de mejores perspectivas desde el punto de vista de costo – beneficio.²³

²² EDUCACION FINANCIERA EN COLOMBIA; ¿EN QUÉ VAMOS? En: Revista LR, LA REPUBLICA. [Consultado: 4 de Mayo de 2018]. Disponible en: <https://www.larepublica.co/analisis/sergio-clavijo-500041/educacion-financiera-en-colombia-en-que-vamos-2162131.2014>.

²³ Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera Una propuesta para su implantación en Colombia. (2010). p. 3.

Por ende se evidencia la necesidad de ofrecer educación financiera a los colombianos, junto con un marco legal favorable para su implementación y una creciente conciencia de sus efectos en el bienestar de la sociedad, han generado interés por desarrollar programas impartíendola como una asignatura, en específico para estudiantes de pregrado de la Universidad Industrial de Santander(UIS)²⁴

El papel que juegan las instituciones de Educación Superior en el país es de ser las responsables de formar a la población con buenos criterios, en actividades como la investigación científica, tecnológica; la formación académica en profesiones o disciplinas; la producción, desarrollo y transmisión del conocimiento y de la cultura y la resolución de problemas.

Cabe destacar que una de las metodologías para desarrollar estas habilidades financieras podría ser el aprendizaje basado en problemas, al respecto, la dirección de investigación y desarrollo económico del Instituto Tecnológico de Monterrey señala que: "El aprendizaje basado en problemas es una estrategia de enseñanza-aprendizaje en la que tanto la adquisición de conocimientos como el desarrollo de habilidades y actitudes resulta importante, en el ABP un grupo pequeño de alumnos se reúne, con la facilitación de un tutor, a analizar y resolver un problema seleccionado o diseñado especialmente para el logro de ciertos objetivos de aprendizaje". La importancia de aplicar esta metodología de Aprendizaje Basado En problema, no solo en la educación financiera sino también en todas las disciplinas o profesiones, es que esta ofrece patrones que permiten la adaptabilidad a los cambios, al tiempo que promueve el espíritu crítico, y beneficia el trabajo en equipo.

²⁴ La ley 1328 de 2009 (Reforma Financiera) estableció que las entidades del sector financiero deben desarrollar programas de educación económica y financiera ; dicha consagración se hizo como un Principio General y como una Obligación Especial a cargo de las entidades vigiladas por la Superintendencia Financiera de Colombia y hace relación al desarrollo de programas educativos "respecto de los productos y servicios financieros que ofrecen las entidades vigiladas, de la naturaleza de los mercados en los que actúan, de las instituciones autorizadas para prestarlos, así como de los diferentes mecanismos establecidos para la defensa de sus derechos." (letra f del artículo 3 de la Ley 1328 de 2009). Cabe precisar que esta previsión legal empezó a regir el 1º de julio de 2010.

Me parece importante destacar los roles que juegan tanto el profesor como el alumno para que sea asertiva esta técnica educativa, el profesor debe conocer muy bien los pasos para promover el ABP, saber del tema y ser explícito, claro con los objetivos de la situación problema, los aprendizajes esperados y las capacidades y competencias a desarrollar, dominar la técnica grupal, concebir al pequeño grupo de aprendizaje como un espacio efectivo para desarrollar la capacidad del pensamiento crítico, desempeñar el rol de tutor, realizar asesorías individuales cuando los estudiantes los requieran.

El estudiante debe conocer los objetivos del ABP, comprometerse dentro del grupo para el logro de un aprendizaje efectivo, al mismo tiempo demostrar apertura para aprender de los demás y compartir conocimientos, buscar con responsabilidad la información que se considere necesaria, aprovechando los recursos con los que se cuentan, trabajar en forma colaborativa, practicando las habilidades de comunicación, aplicar habilidades de análisis y de síntesis de la información con visión crítica.

¿Cómo implementar el diseño de una asignatura de Educación Financiera?

Se ha hablado en los anteriores capítulos, la pertinencia de crear una asignatura de Educación Financiera que brinde a los estudiantes de pregrado las herramientas básicas para enfrentarse a los desafíos propios de la interacción del profesional colombiano con el medio socio – económico en el que desenvuelve y que contribuya al desarrollo de la inteligencia financiera como una necesidad sentida para asegurar una salud financiera y el logro de las metas personales por parte de los futuros profesionales.

Esta monografía pretende estructurar una asignatura en Educación Financiera basada en un análisis documental y en los más de 30 años de experiencia laboral en el sector financiero del autor, donde por su experiencia he podido conocer

diferentes casos reales, de profesionales con altos ingresos que no supieron manejar sus finanzas y en la actualidad se encuentran reportados y por ende tiene cerradas las puertas en el sector financiero. Por lo anterior se ha analizado primero la situación actual de la formación complementaria en Educación Financiera de los programas de pregrado u otras iniciativas gubernamentales, para extraer la información necesaria y consolidar una propuesta pertinente, la cual se organiza siguiendo los lineamientos proporcionados por el Acuerdo N° 225 de 2010 del Consejo Académico de la UIS.

En la asignatura se ha considerado utilizar el Enfoque Socioformativo por Competencias, ya que este tiene una visión integradora de la formación de los estudiantes, permite que las competencias a desarrollar se integren los saberes esenciales, nos referimos a el saber ser, el saber conocer y el saber hacer para el logro de su proyecto ético de vida, a continuación se explica en que consiste cada uno de los saberes mencionados:

- Saber ser y Saber convivir, es la dimensión socioafectiva del ser humano, en ella se permite formar las actitudes y los valores necesarios para la vida.
- Saber conocer, se refiere a la dimensión cognitiva tales como conocimientos, conceptos y habilidades cognitivas
- Saber hacer, comprende la dimensión actuacional del estudiante, como son las habilidades, procedimientos y técnicas.

La formación desde este enfoque permitirá que los estudiantes tengas actuaciones integrales ante problemas de contexto, para el caso de esta monografía será la actuación ante la educación financiera.

6. PROPUESTA

UNIVERSIDAD INDUSTRIAL DE SANTANDER	
VICERRECTORÍA ACADÉMICA	
ESCUELA DE ECONOMÍA Y ADMINISTRACIÓN	
NOMBRE DE LA ASIGNATURA Educación Financiera	NÚMERO DE CRÉDITOS 3
CÓDIGO	2178137
REQUISITOS: Ninguno	
INTENSIDAD HORARIA POR PERIODO	
TAD: 48	TI:96
JUSTIFICACIÓN	
<p>Las nuevas generaciones comparándolas con las anteriores son bastante diferentes desde cosas sencillas como son el vestir, el estilo de comunicación y la forma en que se relacionan entre ellos. La forma como administran sus finanzas personales también difieren de las demás generaciones, para ellos el consumo de productos y servicios y la forma como invierten o ahorran no son muy alentadores.</p> <p>Para los profesionales de estas nuevas generaciones que están en sus años productivos, no es importante ahorrar, o el obtener bienes de importancia como su casa o su carro, lo es en cambio viajar, obtener experiencias, visitar sitios de moda en últimas se inclinan por el gasto y no por el ahorro o la inversión, dan un mal manejo a sus finanzas personales.</p> <p>También es de reconocer que la mayor parte de la comunidad no está preparada para el manejo, ni entiende los productos financieros que le brinda el mercado,</p>	

debido a esto, no prevén el peligro y el impacto que esto tendrá en su economía personal en el futuro.

Por lo anterior, el cursar esta asignatura abre un espacio para que los estudiantes en formación aprendan a manejar aspectos financieros cotidianos como el manejo de tarjetas de crédito, así como distintos tintos de créditos; esto les permitirá concientizarse de lo que significa un consumo inteligente, es importante que aprenden a cuidar y multiplicar en lugar de malgastar y despilfarrar de manera superflua y desproporcionadamente, su dinero, capital y patrimonio, con la intención de que desde jóvenes aprendan a manejar sus finanzas personales y evitar con esto un endeudamiento prematuro, de esta manera se podrán tener claro cuál es su proyecto de vida.

PROPÓSITO DE LA ASIGNATURA:

Esta asignatura tiene como propósitos de formación los siguientes:

- Valorar la importancia del manejo eficiente de las finanzas personales para el logro de su proyecto de vida.
- Reflexionar sobre el manejo adecuado de las finanzas personales, favoreciendo la organización de un presupuesto personal de ingresos y gastos.
- Explicar las posibilidades existentes para la creación del patrimonio, inversión, uso de créditos y el ahorro.
- Describir los diferentes instrumentos, productos y servicios que proporciona el sistema financiero.

COMPETENCIAS A DESARROLLAR EN LA ASIGNATURA:

Explica los conceptos de educación financiera y finanzas personales y la importancia de los mismos para el logro de las metas personales.

Maneja sus finanzas personales con rectitud, que les permitan tomar decisiones acertadas en cuanto a la administración de sus recursos financieros para garantizar su bienestar económico y el de los que lo rodean.

Toma de decisiones sobre las oportunidades financieras para el largo plazo enmarcado en lo legal, lo anterior con el fin de incidir en la calidad de vida y que el efecto se refleje en las familias y en la sociedad en general.

-

CONTENIDOS

- Aspectos Generales Sobre Educación Financiera
 - Conocimiento financiero
 - Manejo de Recursos
 - Productos financieros
- Concepto De Educación Financiera
- Manejo de las Finanzas Personales
 - Ingresos y gastos
 - Herramientas financieras
 - Ahorro e inversión
 - Planeación financiera
- Entidades Financieras
 - Clasificación de entidades financieras
 - Normatividad – Servicios
 - Instrumentos financieros
- Cuentas y CDT'S
 - Créditos y tarjetas de crédito
 - Fiducias
 - Divisas
- Propósitos Del Buen Manejo De Las Finanzas

METODOLOGÍA DE LA ASIGNATURA

Para el logro de los propósitos y competencias definidos en la asignatura se ha considerado trabajar con la metodología Aprendizaje Basado en Problemas (ABP) ya que es un método de enseñanza-aprendizaje, que se encuentra centrado en el estudiante para que adquiera conocimientos, habilidades y actitudes a través de situaciones de la vida real. La finalidad de esta metodología es formar estudiantes capaces de analizar y enfrentarse a los problemas de la misma manera en que lo hará durante su actividad profesional, es decir, valorando e integrando el saber conocer y el saber hacer.

La característica del ABP es el uso de problemas como punto de partida para la adquisición de conocimientos nuevos y la concepción del estudiante como protagonista de la gestión de su aprendizaje. En un aprendizaje basado en problemas se pretende que el estudiante construya su conocimiento sobre la base de problemas y situaciones de la vida real y que, además, lo haga con el mismo proceso de razonamiento que utilizará cuando sea profesional.

Por lo que el docente, durante las clases presentará los diversos problemas de acuerdo a los contenidos temáticos, ayudará al estudiante a identificar cuáles son las necesidades de aprendizaje y orientara como buscar la información necesaria para que pueda el estudiante ir encontrando como las posibles respuestas para la resolución de los problemas presentados.

ESTRATEGIAS DE EVALUACIÓN

Con la finalidad de evaluar el desarrollo del aprendizaje del estudiante se realizará un seguimiento a los trabajos realizados, además será necesaria la participación activa por parte del estudiante, por lo cual será necesaria la entrega de diversas evidencias de aprendizaje, las cuales serán evaluadas a través de distintos criterios de evaluación.

Seguidamente se dan a conocer los lineamientos a seguir durante en la evaluación:

COMPETENCIAS	CRITERIOS DE EVALUACIÓN	ESTRATEGIAS	EVIDENCIAS DE APRENDIZAJE	TIPOS DE EVALUACIÓN	PORCENTAJE
Explica los conceptos de educación financiera y finanzas personales y la importancia de los mismos para el logro de las metas personales.	Valora conocimientos financieros previos, conceptos.	Lectura y presentación de video educación financiera.	Elaboración de informe	Diagnóstica	15%
	Expone el conocimiento adquirido y como lo aborda.	Exposición con preguntas intercaladas del profesor. Taller presentación problema en educación financiera.	Exposición en clase	Formativa	25%
Maneja sus finanzas personales con rectitud, que les permitan tomar decisiones acertadas en cuanto a la administración de sus recursos financieros	Evaluar la Aplicación de los conocimientos aprendidos	Trabajo colaborativo problema financiero con el fin de tomar decisiones analizando, reflexionando e informándose de todo.	Elaboración Trabajo escrito por grupos	Formativa Heteroevaluación Coevaluación	30%

para garantizar su bienestar económico y el de los que lo rodean.					
Toma de decisiones sobre las oportunidades financieras para el largo plazo enmarcado en lo legal, lo anterior con el fin de incidir en la calidad de vida y que el efecto se refleje en las familias y en la sociedad en general.	Identifica oportunidades financieras manejándose en lo legal, con efectos en su vida y la de los que lo rodean.	Lectura y presentación de videos sobre productos financieros Exposición con preguntas intercaladas del profesor. Debates dirigidos sobre análisis del entorno financiero económico y legal del sistema.	Elaboración y sustentación de informe	Formativa Sumativa	30%

BIBLIOGRAFÍA

ARRUBIA, Maribeth, CAICEDO, Ivonne, y CARVAJAL, Nelly. Educación Financiera en los estudiantes de pregrado en la Universidad del Quindío. En: Sinapsis, 2017, vol. 8, pp. 99-120. ISSN 2215-7794.

LÓPEZ, Jesús; MUÑOZ, Nicolás, y VILLADA, Fernando. El papel de la Educación Financiera en la formación de profesionales de la Ingeniería. En: Formación Universitaria, 2017, vol. 10, pp. 13-22. ISSN 0718-5006.

STAFFAN, Nilsson. EDUCACIÓN FINANCIERA PARA TODOS. “Estrategias y Buenas Prácticas de Educación Financiera en la Unión Europea”. Comité Económico y Social Europeo (CESE). En: Revista: European Economic and Social Committee (EESC). Recuperado el 9 de abril de 2018 desde <https://www.eesc.europa.eu/resources/docs/qe-30-12-894-es.pdf>.

DOMINGUEZ, José (2013). EDUCACIÓN FINANCIERA PARA JOVENES: “Una Visión Introdutora”. Instituto Universitario de Análisis Económico y Social. Universidad de Alcalá. Documento de Trabajo 05/2013, 42 páginas, ISSN: 2172-7856.

AGUILAR JUMBO, Ximena Paola & ORTIZ VEINTIMILLA, Byron Miguel. (2013). “Diseño de un programa de educación y cultura financiera para los estudiantes de modalidad presencial de la titulación en administración en banca y finanzas”. Titulación De Ingeniería En Administración En Banca Y Finanzas. Universidad Técnica Particular De Loja. Ecuador. Repositorio Institucional (UTPL). [Consultado: 15 de abril de 2018]. Disponible en Internet <http://dspace.utpl.edu.ec/handle/123456789/7712>.

LEGISLACIÓN Y PROYECTOS NORMATIVOS: Lineamientos de Educación Financiera (2017). Superintendencia de BANCOS e Instituciones Financieras (SBIF) publicó la Circular 4-2017 por la que se establecen los lineamientos generales relativos a Educación financiera. Chile.

NIDIA, ANDREA GRIFONI, JUAN CARLOS LÓPEZ DIANA MARGARITA MEJÍA. (2013). La Educación Financiera En América Latina Y El Caribe. "Situación Actual Y Perspectivas". (2013) Serie Políticas Públicas y Transformación Productiva N° 12. BANCO DE DESARROLLO DE AMERICA LATINA.

URQUINA, LORENA. 2012. DIAGNÓSTICO REALIZADO A LOS ESTUDIANTES DE LA UNAD CEAD FLORENCIA PARA DETERMINAR LA IMPORTANCIA Y LA PERTINENCIA DE RECIBIR EDUCACIÓN FINANCIERA. Universidad Nacional Abierta y a Distancia- UNAD. Escuela de Ciencias Administrativas Contables Económicas y de Negocios. [Consultado: 3 de Abril de 2018]. Disponible en Internet:

<http://repository.unad.edu.co/bitstream/10596/1112/1/EDUCACION%20FINANCIERA.pdf>.

PRODUCTOS FINANCIEROS Y ALTERNATIVAS DE FINANCIACIÓN. Zaragoza: Asociación de Jóvenes Empresarios. Cámara de Comercio e Industria de Zaragoza. Confederación Española de Asociaciones de Jóvenes Empresarios. Ayuntamiento de Zaragoza, Área de Fomento y Deportes. [Consultado: 30 de Marzo de 2018]. Disponible en Internet:

https://www.camarazaragoza.com/docs/Guia_productos_financieros_y_alternativa_16602.pdf. 2009. 80 p.; 24 cm. D.L. Z-2479-2009

EDUCACIÓN FINANCIERA EN COLOMBIA; ¿EN QUÉ VAMOS? En: Revista Digital: LR, LA REPUBLICA. [Consultado: 4 de Mayo de 2018]. Disponible en Internet:

<https://www.larepublica.co/analisis/sergio-clavijo-500041/educacion-financiera-en-colombia-en-que-vamos-2162131.2014>.

SILVA, Cesar; CELIS, Orlando, y NOHEMY, Angélica. Impacto social de la educación financiera, caso: Uniminuto regional Bucaramanga, Santander Colombia. En: Revista Redipe, 2018, vol. 7. Pp.116-123. ISSN 2256-1536.

Para evidenciar la aplicación de la estrategia ABP en el marco de la asignatura de Educación Financiera propuesta, se presenta el diseño de la secuencia didáctica correspondiente a la Unidad 1.

DATOS GENERALES	
Programa académico/Carrera	Escuela de Economía y Administración
Asignatura	Educación Financiera
Competencias de la asignatura	
Explica los conceptos de educación financiera y finanzas personales y la importancia de los mismos para el logro de las metas personales. (SABER CONOCER)	
Maneja sus finanzas personales con rectitud, que les permitan tomar decisiones acertadas en cuanto a la administración de sus recursos financieros para garantizar su bienestar económico y el de los que lo rodean. (SABER HACER)	
Toma de decisiones sobre las oportunidades financieras para el largo plazo enmarcado en lo legal, lo anterior con el fin de incidir en la calidad de vida y que el efecto se refleje en las familias y en la sociedad en general. (SABER SER)	
Unidades de Contenido	
<ul style="list-style-type: none"> • Aspectos Generales Sobre Educación Financiera <ul style="list-style-type: none"> ○ Conocimiento financiero ○ Manejo de Recursos ○ Productos financieros • Concepto De Educación Financiera • Manejo de las Finanzas Personales <ul style="list-style-type: none"> ○ Ingresos y gastos ○ Herramientas financieras ○ Ahorro e inversión ○ Planeación financiera 	

- Entidades Financieras
 - Clasificación de entidades financieras
 - Normatividad – Servicios
 - Instrumentos financieros
- Cuentas y CDT'S
 - Créditos y tarjetas de crédito
 - Fiducias
 - Divisas
- Propósitos Del Buen Manejo De Las Finanzas

UNIDAD 1: Aspectos generales sobre educación financiera				
<ul style="list-style-type: none"> • Educación Financiera <ul style="list-style-type: none"> ○ Conocimiento financiero ○ Manejo de Recursos ○ Productos financieros • Concepto de Educación Financiera 				
Competencia(s) a desarrollar				
Explica los conceptos de educación financiera y finanzas personales y la importancia de los mismos para el logro de las metas personales.				
Tiempo estimado para el desarrollo de la Unidad				
De dos a tres meses				
Estrategias de enseñanza y de aprendizaje				
<ul style="list-style-type: none"> ○ Presentación de video educación financiera. ○ Lectura base entregada por el profesor ○ Exposición con preguntas intercaladas del profesor con base al video y a la lectura entregada. ○ Taller presentación problema en educación financiera. 				
DESARROLLO DE LA UNIDAD				
No	Actividad	Tiempo	Materiales educativos	Evaluación
1	De manera grupal se mirará el video	25 min	Video www.youtube.com/watch?v=CAfiFWwQc60 La Educación financiera	Diagnóstica: sobre aspectos generales del concepto de

				educación financiera. 15%
2	En equipos de 4 a 5 personas lectura del documento	30 min	Lectura Productos Financieros Básicos y su cálculo Rafael Domingo Martínez Carrasco	
3	Lluvia de ideas para dar respuesta a las preguntas realizadas por el profesor con base en el video visto y la lectura realizada.	1 hora		
4	Resolución de Problema en parejas de estudiantes.	1 hora	Taller Manejo del dinero Principios de un presupuesto Parlantes Video Beam Computador	Formativa: Desarrollo de la actividad en clases tomando en cuenta la participación activa del estudiante. 25%
5	Puesta en común de las soluciones al problema planteado.	1 hora		
6	Conclusiones generales del problema	30 min		

A continuación, se presenta una rúbrica de evaluación que servirá como instrumento para la valoración del taller de resolución de problemas, que corresponde al 25% de la calificación de la asignatura.

ASIGNATURA	Educación financiera
EVIDENCIA	Taller – Manejo del dinero
GRUPO	

RÚBRICA DE EVALUACIÓN: HOJA DE TRABAJO							
Criterio de calidad	Indicador de calidad	Niveles y Rangos de calificación				Porcentaje	Calificación asignada por indicador
		Nivel 4	Nivel 3	Nivel 2	Nivel 1		
		4.3-5.0	3.5 - 4.2	2.3 -3.4	1.0 - 2.2		
Plantea soluciones a problemas coherentes con los elementos teóricos	Fundamentación Teórica	El documento es coherente, pues aborda los aspectos teóricos correspondientes y cohesionado, pues sus ideas están vinculadas a través de un hilo conductor.	El documento es coherente, pues aborda los aspectos teóricos correspondientes y cohesionado, pues sus ideas están vinculadas a través de un hilo conductor; pero falta mayor profundidad.	El documento es coherente, pues aborda los aspectos teóricos correspondientes y cohesionado, pues sus ideas están vinculadas a través de un hilo conductor; pero la profundización en el tema es muy baja.	El documento no es coherente, pues no aborda los aspectos teóricos correspondientes y carece de cohesión, pues sus ideas no están vinculadas a través de un hilo conductor.	20%	
	Redacción	La redacción es excelente y cuidadosa, utiliza lenguaje técnico y correcta ortografía, con acertada puntuación. El documento expresa amplia y claramente el punto de vista del autor.	La redacción es excelente y cuidadosa, utiliza lenguaje técnico y correcta ortografía, con acertada puntuación. El documento muestra una idea general de la opinión del autor.	La redacción es regular, utiliza lenguaje técnico y presenta algunos errores de ortografía, con acertada puntuación. El documento no muestra la opinión del autor.	La redacción es muy regular y nada cuidadosa; el uso del lenguaje técnico y uso de la ortografía es muy regular; hace un mal uso de la puntuación. El documento no muestra la opinión del autor.	10%	
	Coherencia de la solución del problema	La solución del problema es altamente coherente y aborda múltiples facetas de los aspectos teóricos planteados.	La solución del problema es coherentes y abordan una faceta de los aspectos teóricos planteados.	La solución del problema está débilmente relacionada con los aspectos teóricos planteados.	La solución del problema no está relacionada con los aspectos teóricos planteados.	40%	

	Formulación de propuestas	Las propuestas grupales son innovadoras y coherentes con los elementos teóricos, e involucran varios aspectos de la problemática.	Las propuestas grupales formuladas son coherentes con los elementos teóricos, e involucran un par de aspectos de la problemática.	El grupo se adhiere a las propuestas formuladas por otro grupo.	El grupo no aporta propuestas.	20%	
Organiza adecuadamente el producto presentado	Calidad de la presentación (organización, ortografía, estilo)	Muestra orden y organización en el documento presentado. No tiene errores de ortografía, ni gramaticales.	Muestra orden y organización en el ensayo presentado. Se detectan algunos errores de ortografía o gramaticales.	Muestra poca organización en el documento presentado. Existen algunos errores ortográficos y gramaticales.	No hay orden en la evidencia de aprendizaje. La ortografía y gramática es muy regular, evidenciando bastantes errores en el documento.	10%	
Calificación final de la evidencia						100%	0,0

7. CONCLUSIONES

A manera de conclusión no podemos precisar, si la comunidad estudiantil de la Universidad Industrial de Santander, conoce o no los productos financieros y las finanzas personales, si este tema les parece importante, podríamos suponer que la comunidad estudiantil no va más allá de tener una cuenta de ahorro o una tarjeta de crédito. Son pocos los estudiantes que adquieren un préstamo bancario con un propósito bien definido, o realizan alguna inversión que a futuro le puedan generar ingresos, esto debido al desconocimiento del tema o a la información equivocada que tienen sobre él.

Es necesario que las instituciones de educación superior y en general el sistema educativo tomen acciones para orientar a los estudiantes desde el inicio de sus carreras profesionales, para incentivar hábitos de consumo inteligente, el buen uso de sus créditos, con miras a obtener una libertad financiera que proyecte a los estudiantes a la consecución de las metas trazadas, y dar cumplimiento a su proyecto de vida.

La hipótesis fundamental para esta propuesta de asignatura es que una persona que tenga una buena educación financiera tendrá mayores posibilidades de alcanzar el éxito.

Tomando en consideración que toda persona es consciente que las dificultades financieras se agravan, lo que genera miedo a endeudarse y a que la crisis o el desempleo los lleve al fracaso económico, se hace necesario y relevante que se inicie lo antes posible la aplicación de la educación financiera como un componente que promueva nuevas estrategias de desarrollo socioeconómico personal, que redunden en un crecimiento económico general.

Por último, se concluye que un mal manejo en el proceso financiero personal, se vería manifestado en el sistema económico nacional, e internacional, como una fractura. Es por esto que se considera fundamental estar prevenidos para asumir y enfrentar cualquier situación de dificultad económica.

BIBLIOGRAFÍA

AGUILAR, Ximena, y ORTIZ, Byron. “Diseño de un programa de educación y cultura financiera para los estudiantes de modalidad presencial de la titulación en administración en banca y finanzas”. Titulación De Ingeniería En Administración En Banca Y Finanzas. Universidad Técnica Particular De Loja.Ecuador. Repositorio Institucional (UTPL). 2013. [Consultado: 15 de abril de 2018]. Disponible en Internet: <http://dspace.utpl.edu.ec/handle/123456789/7712>.

ARRUBIA, Maribeth, CAICEDO, Ivonne, y CARVAJAL, Nelly.Educacion Financiera en los estudiantes de pregrado en la Universidad del Quindio. En: Sinapsis, 2017, vol. 8, pp. 99-120. ISSN 2215-7794.

DOMINGUEZ, José. EDUCACIÓN FINANCIERA PARA JOVENES: “Una Visión Introductora”. Instituto Universitario de Análisis Económico y Social .Universidad de Alcalá. Documento de Trabajo 05/2013, 42 páginas. 2013. ISSN: 2172-7856.

EDUCACION FINANCIERA EN COLOMBIA; ¿EN QUÉ VAMOS? En: Revista Digital: LR, LA REPUBLICA. . [Consultado: 4 de Mayo de 2018]. Disponible en Internet: <https://www.larepublica.co/analisis/sergio-clavijo-500041/educacion-financiera-en-colombia-en-que-vamos-2162131.2014>.

LEGISLACIÓN Y PROYECTOS NORMATIVOS: Lineamientos de Educación Financiera (2017). Superintendencia de BANCOS e Instituciones Financieras (SBIF) publicó la Circular 4-2017 por la que se establecen los lineamientos generales relativos a Educación financiera. Chile.

LÓPEZ, Jesús; MUÑOZ, Nicolás, y VILLADA, Fernando. El papel de la Educación Financiera en la formación de profesionales de la Ingeniería. En: Formación Universitaria, 2017, vol. 10, pp. 13-22. ISSN 0718-5006.

LOS UNIVERSITARIOS GASTAN MUCHO EN RUMBA Y SON CORTOPLACISTAS EN SU AHORRO. [En línea]. Marzo 07 de 2016. Revista Portafolio Colombia. (Recuperado en Junio 4 de 2018). Disponible en: <http://www.portafolio.co/mis-finanzas/ahorro/universitarios-colombianos-malos-finanzas-personales-491250>.

NIDIA, Andrea; LÓPEZ, Juan y MEJÍA, Diana.. La Educación Financiera En América Latina Y El Caribe. “Situación Actual Y Perspectivas”.Serie Políticas Públicas y Transformación Productiva N° 12. BANCO DE DESARROLLO DE AMERICA LATINA. 2013.

PRODUCTOS FINANCIEROS Y ALTERNATIVAS DE FINANCIACIÓN. -Zaragoza: Asociación de Jóvenes Empresarios. Cámara de Comercio e Industria de Zaragoza. Confederación Española de Asociaciones de Jóvenes Empresarios. Ayuntamiento de Zaragoza, Área de Fomento y Deportes. [Consultado: 30 de Marzo de 2018]. Disponible en Internet: https://www.camarazaragoza.com/docs/Guia_productos_financieros_y_alternativa_16602.pdf.2009.80 p.; 24 cm.D.L. Z-2479-2009

SILVA, Cesar; CELIS, Orlando, y NOHEMY, Angélica. Impacto social de la educación financiera, caso: Uniminuto regional Bucaramanga, Santander Colombia.En: Revista Redipe, 2018, vol 7. Pp.116-123. ISSN 2256-1536.

STAFFAN, Nilsson. EDUCACIÓN FINANCIERA PARA TODOS. “Estrategias y Buenas Prácticas de Educación Financiera en la Unión Europea”. Comité Económico y Social Europeo (CESE). En: Revista: European Economic and Social

Committee (EESC).Recuperado el 9 de abril de 2018 desde <https://www.eesc.europa.eu/resources/docs/qe-30-12-894-es.pdf>.

URQUINA, Lorena. Diagnóstico Realizado A Los Estudiantes De La Unad Cead Florencia Para Determinar La Importancia Y La Pertinencia De Recibir Educacion Financiera. Universidad Nacional Abierta y a Distancia- UNAD. Escuela de Ciencias Administrativas Contables Económicas y de Negocios. 2012. [Consultado: 3 de Abril de 2018]. Disponible en Internet: <http://repository.unad.edu.co/bitstream/10596/1112/1/EDUCACION%20FINANCIERA.pdf>.