

RESEÑA DE TESIS DE ESPECIALIZACIÓN

Análisis del proceso de transferencia de conocimientos sobre educación financiera desde la Facultad de Ciencias Económicas-UNCUYO a una institución de educación secundaria

Tesis de Especialización en Gestión y Vinculación Tecnológica
Facultad de Ciencias Económicas, Universidad Nacional de Cuyo
Mendoza, junio de 2024
59 páginas

Javier Horacio Díaz

Facultad de Ciencias Económicas, Universidad Nacional de Cuyo
javier.diaz@fce.uncu.edu.ar

María Celeste Ordoñez

Facultad de Ciencias Económicas, Universidad Nacional de Cuyo
celesteb.ordonez@fce.uncu.edu.ar

Federico Hernán Saitcew¹

Facultad de Ciencias Económicas, Universidad Nacional de Cuyo
federico.saitcew@fce.uncu.edu.ar

¹ Los autores agradecen muy especialmente al Laboratorio de Ciencia de Datos (CDLab), que facilitó la elaboración de esta reseña mediante la utilización de inteligencia artificial.



Introducción

La tesis se centra en la educación financiera como una herramienta clave para promover la inclusión financiera y el desarrollo económico en contextos como el de Argentina, caracterizado por un nivel bajo de alfabetización financiera y la predominancia de iniciativas privadas con fines comerciales. La propuesta busca cerrar esta brecha mediante la implementación de un curso extracurricular de educación financiera, utilizando como vehículo una alianza entre la Facultad de Ciencias Económicas de la UCUYO y un colegio secundario de Mendoza.

Justificación

La educación financiera es reconocida internacionalmente como un componente esencial para el bienestar individual y la estabilidad económica. En Argentina, el artículo 211 de la Ley 27440 establece la obligatoriedad de su inclusión en los niveles educativos secundarios, pero su implementación es desigual y limitada. La provincia de Mendoza enfrenta retos adicionales debido a la falta de programas sistemáticos y la dependencia de iniciativas aisladas lideradas por docentes individuales o actores privados.

La tesis se enmarca en el Plan Nacional de Educación Financiera y en las estrategias internacionales del G20, adaptando estas directrices a las necesidades locales. Utiliza modelos de innovación como la triple hélice (academia, gobierno y sector privado) para garantizar la transferencia de conocimientos y la sostenibilidad del proyecto.

Objetivos

General

Diseñar e implementar un curso de educación financiera adaptado a estudiantes secundarios para mejorar su alfabetización financiera y prepararlos para tomar decisiones responsables.

Específicos

- ▶ Diagnosticar el nivel de conocimiento financiero de los estudiantes mediante encuestas iniciales.
- ▶ Adaptar y crear recursos educativos adecuados al público objetivo.
- ▶ Utilizar tecnologías digitales para garantizar un acceso inclusivo y flexible al contenido.
- ▶ Evaluar el impacto del curso y formular recomendaciones para futuras implementaciones.

Metodología

El proyecto se estructuró en cuatro etapas principales:

1. Diagnóstico inicial

- ▶ Aplicación de encuestas a estudiantes de entre 14 y 18 años para identificar su alfabetización financiera, su uso de herramientas digitales, como billeteras virtuales, y sus necesidades educativas.
- ▶ Resultados clave: el 78 % consideró importante la educación financiera, pero demostraron un conocimiento limitado en temas como interés compuesto y planificación presupuestaria.

2. Diseño del curso

- ▶ Estructuración de contenidos en torno a temas como ahorro, crédito, inversión, presupuesto y derechos financieros.
- ▶ Integración de herramientas digitales en Moodle, con actividades interactivas como juegos de simulación, cuestionarios y debates grupales.

3. Implementación

- ▶ Desarrollo de un curso híbrido con encuentros presenciales (al inicio y final) y módulos virtuales en Moodle.
- ▶ Uso de un *chatbot* en Telegram para reforzar conceptos clave y facilitar el acceso a recursos.
- ▶ Participación de estudiantes avanzados de la Facultad de Ciencias Económicas como tutores.

4. Evaluación

- Aplicación de encuestas finales y análisis cualitativo del impacto en el nivel de comprensión de los estudiantes.

Resultados principales

Impacto en estudiantes

- Incremento significativo en el conocimiento de conceptos financieros básicos.
- Desarrollo de habilidades prácticas para manejar dinero, tomar decisiones financieras responsables y evitar prácticas fraudulentas.

Inclusión financiera

- Participación mayoritaria de mujeres (60 %), reforzando la importancia de abordar la brecha de género en la alfabetización financiera.
- Adaptación de recursos accesibles y relevantes para estudiantes de diferentes contextos sociales y económicos.

Uso de tecnologías educativas

- Moodle facilitó una experiencia escalable y transferible a otros colegios y sistemas educativos provinciales.
- El *chatbot* en Telegram recibió una respuesta positiva, con un alto número de consultas y una valoración favorable por parte de los estudiantes.

Resultados clave

Diagnóstico

- *Perfil del estudiante*: jóvenes entre 14 y 18 años, mayoritariamente con acceso a internet y experiencia básica en plataformas digitales.
- *Género*: el 60 % de los participantes fueron mujeres, destacando su interés en temas financieros, en línea con la meta de inclusión financiera.
- *Asociaciones cognitivas*: palabras como “ahorro” y “dinero” dominaron la nube de términos, mostrando prioridades y expectativas claras hacia el curso.

Implementación y uso de Moodle

- ▶ Moodle fue seleccionado por su flexibilidad, compatibilidad con sistemas provinciales y soporte para múltiples idiomas.
- ▶ Se diseñó un *chatbot* en Telegram para reforzar el aprendizaje y ofrecer acceso permanente a los materiales.

Impacto del proyecto

1. A nivel institucional
 - ▶ Fortalecimiento de la vinculación entre la Facultad de Ciencias Económicas y el sistema educativo secundario.
 - ▶ Creación de un modelo replicable para proyectos de extensión universitaria.
2. A nivel educativo
 - ▶ Sensibilización de la comunidad educativa sobre la importancia de la alfabetización financiera.
 - ▶ Implementación de un enfoque interdisciplinario que integró conocimientos financieros, herramientas tecnológicas y habilidades prácticas.
3. A nivel social
 - ▶ Fomento de una cultura de ahorro e inversión entre los estudiantes.
 - ▶ Reducción del riesgo de exclusión financiera, especialmente en grupos vulnerables como adolescentes y mujeres jóvenes.
4. En los estudiantes
 - ▶ Mayor comprensión de conceptos financieros básicos y herramientas para la planificación personal.
 - ▶ Reducción de temores hacia servicios financieros y mejor capacidad para identificar riesgos.
5. En la comunidad educativa
 - ▶ Fortalecimiento de los vínculos entre la UNCUYO y el colegio secundario, estableciendo un modelo replicable para otras instituciones.
 - ▶ Inclusión de familias en debates sobre presupuesto y consumo responsable.
6. En la política educativa
 - ▶ Propuesta escalable y transferible a la Dirección General de Escuelas para integrar el curso a programas provinciales.

Recomendaciones

- ▶ *Expansión y sostenibilidad:* escalar el curso a nivel provincial y nacional mediante alianzas con el sistema educativo formal.
- ▶ *Formación docente:* diseñar programas de capacitación específicos para docentes secundarios que integren metodologías y contenidos financieros.

- ▶ *Evaluación continua*: realizar seguimientos a largo plazo para medir el impacto de la educación financiera en la vida adulta de los estudiantes.
- ▶ *Promoción del uso responsable de tecnologías financieras*: incluir módulos que aborden riesgos emergentes como las estafas en plataformas digitales y el uso indebido de billeteras virtuales.

Conclusiones

La tesis demuestra que la alfabetización financiera puede fortalecerse a través de estrategias colaborativas entre universidades y escuelas secundarias, apoyadas por el uso de tecnologías educativas. Este enfoque tiene el potencial de mejorar la calidad de vida de los estudiantes y contribuir al desarrollo socioeconómico local y nacional. Además, la experiencia resalta la importancia de promover iniciativas inclusivas y sostenibles que puedan replicarse en otros contextos educativos.

Bibliografía

- Ambito.com. (2023). Unos 700,000 adolescentes tienen cuentas en Mercado Pago: ¿en qué gastan los saldos? Recuperado de: <https://www.ambito.com/negocios/mercado-pago/unos-700000-adolescentes-tienen-cuentas-en-que-gastan-los-saldos-n5540964>
- Analfabetos financieros: cómo curarse del síndrome que sufren 7 de cada 10 argentinos. (2022). El Cronista. Recuperado de <https://www.cronista.com/finanzas-mercados/analfabetos-financieros-como-curarse-del-sindrome-que-sufren-7-de-cada-10-argentinos/>
- Argentina. Ley N° 27.440 de Financiamiento productivo (2018)
- Cordero, J. M., & Gil-Izquierdo, M. (2022). Los conocimientos financieros de los jóvenes y sus fuentes de aprendizaje en las escuelas. Educación financiera en España: balance y perspectivas, p. 83-99.
- Echegaray, R. (2019). Sistemas regionales de innovación: interacción de agentes y propuesta de gestión. Mendoza: Universidad Nacional de Cuyo.
- ElEconomista.es (2024). Educación financiera: nos jugamos mucho como sociedad. Recuperado de: <https://www.eleconomista.es/opinion/noticias/12858013/06/24/educacion-financiera-nos-jugamos-mucho-como-sociedad.html>
- García, N., Grifoni, A., López, J. C., & Mejía, D. (2013). N° 12. La educación financiera en América Latina y el Caribe. Situación actual y perspectivas.
- Gobierno de la República Argentina. (2022) Plan Nacional de Educación Financiera Argentina 2022. Recuperado de https://www.argentina.gob.ar/sites/default/files/pnef_2022_1.pdf

- Infobae (2024). Por qué la educación financiera puede cambiar el futuro de los estudiantes. Recuperado de: <https://www.infobae.com/educacion/2024/03/12/po-que-la-educacion-financiera-puede-cambiar-el-futuro-de-los-estudiantes/>
- Los Andes (2024) "Más de 200 escuelas secundarias de Mendoza recibirán educación financiera y para el trabajo". Recuperado de <https://www.losandes.com.ar/sociedad/mas-de-200-escuelas-secundarias-de-mendoza-recibiran-educacion-financiera-y-para-el-trabajo/>
- Lundvall, B. A. (1992). National systems of innovation: towards a theory of innovation and interactive learning (Vol. 242). Pinter: London.
- OIT, 2020. Género e inclusión financiera. Recuperado de: <https://www.ilo.org/es/resource/genero-e-inclusion-financiera>
- Quintero-Campos, L. J. (2010). Aportes teóricos para el estudio de un sistema de innovación. *Innovar*, 20(38), 57-76.
- Radicales y peronistas le piden a la DGE que haya educación financiera en las escuelas. (Año). Memo. Recuperado de: <https://www.memo.com.ar/economia/radicales-y-peronistas-le-piden-a-la-dge-que-haya-educacion-financiera-en-las-escuelas/>
- Redacción Banco de Desarrollo de América Latina. (2018). Encuesta evidencia los desafíos de Argentina en educación Financiera. Recuperado de: <https://www.caf.com/es/actualidad/noticias/2018/10/encuesta-evidencia-los-desafios-de-argentina-en-educacion-financiera/>
- UNSAM. (2024) - Tener educación financiera es fundamental para poder vivir en Argentina. Recuperado de: <https://noticias.unsam.edu.ar/2024/05/29/tener-educacion-financiera-es-fundamental-para-poder-vivir-en-argentina-asegura-sebastian-kaufman-director-del-nuevo-programa-ejecutivo-eeyn-inversiones-financieras/>