

RECIBIDO EL 17 DE ENERO DE 2018 - ACEPTADO EL 17 DE ENERO DE 2018

Impacto social de la educación financiera

Caso: Uniminuto regional Bucaramanga, Santander Colombia

Cesar Augusto Silva Giraldo¹,

Orlando Celis Salazar²,

Angélica Nohemy Rangel³

Corporación Universitaria Minuto de Dios -
Uniminuto, Regional Santander, Bucaramanga,
Colombia.

¹ Administrador de Empresas, Universidad Nacional Abierta y a Distancia UNAD. Especialista en Gestión de Proyectos, Universidad Nacional Abierta y a Distancia UNAD. MBA- Master en Dirección y Administración de Empresas, Universidad Rey Juan Carlos. MBA - Master especializado en Comercio Internacional, Cerem Business School. Maestrando Maestría en Paz, Desarrollo y Ciudadanía, Uniminuto. Docente Posgrados, investigador del grupo: Grupo de Investigación en Desarrollo Humano, Tejido Social e Innovaciones Tecnológicas (GIDTI). Corporación Universitaria Minuto de Dios – Uniminuto, Bucaramanga, Colombia: Dirección calle 28 No. 23-75 Barrio Alarcón, PBX: 6719918. Correo electrónico institucional: csilvagiral@uniminuto.edu.co.

² Administrador de Empresas, Universidad Corporación Universitaria de Ciencia y Desarrollo - UNICIENCIA. Especialista en Gerencia Financiera, Universidad Universitaria de Santander - UDES. Maestrando Maestría en Paz, Desarrollo y Ciudadanía, Uniminuto. Docente Administración de Empresas, investigador del grupo: Grupo de Investigación – QUANTUM. Corporación Universitaria Minuto de Dios – Uniminuto, Bucaramanga, Colombia: Dirección calle 28 No. 23-75 Barrio Alarcón, PBX: 6719918. Correo electrónico institucional: ocelissalaz@uniminuto.edu.co.

³ Licenciada en Educación Básica, Universidad Industrial de Santander. Especialista en TIC, Universidad Autónoma de Bucaramanga, Magistra en elearning, Universidad Oberta de Catalunya. Maestranda Maestría en Paz, Desarrollo y Ciudadanía, Uniminuto. Docente Posgrados, investigador del grupo: Grupo de Investigación en Desarrollo Humano, Tejido Social e Innovaciones Tecnológicas (GIDTI). Corporación Universitaria Minuto de Dios – Uniminuto, Bucaramanga, Colombia: Dirección calle 28 No. 23-75 Barrio Alarcón, PBX: 6719918. Correo electrónico institucional: arangelpico@uniminuto.edu.co.

RESUMEN

En la Corporación Universitaria Minuto de Dios – UNIMINUTO, Centro regional Bucaramanga, desde el año 2016 se viene ejecutando el proyecto Educación Financiera y Nociones de Ciudadanía, el cual tiene como objetivo fomentar la toma de decisiones acertadas en los proyectos de vida de la población participante a través de una cátedra básica en Educación Financiera, emprendimiento y nociones en Ciudadanía, bajo técnicas activas de participación. Este proyecto no ha desarrollado un sistema de medición que permita determinar el impacto social. Considerando que el proyecto va encaminado a una acción que genere un impacto social en la población participante, debe ser evaluado, permitiendo analizar si se está consiguiendo

el propósito planteado. Es por ello que a través de los referentes conceptuales y contextuales se presenta un análisis del impacto social que genera la educación financiera en las comunidades, tomando como caso específico Uniminuto Regional Bucaramanga.

Palabras Claves: Impacto social, educación financiera, emprendimiento, cultura, sociedad, economía.

ABSTRACT

In the Minuto de Dios University Corporation - UNIMINUTO Bucaramanga regional center, since 2016 the Financial Education and Citizenship Notions project has been executed, which aims to promote the right decision making in the life projects of the participating population. Through a basic chair in Financial Education, entrepreneurship and notions in Citizenship, under active participation techniques, this project has not developed a measurement system that allows determining the social impact.

Considering that the project is aimed at an action that generates a social impact on the participating population; is, should be evaluated, allowing to analyze if the stated purpose is being achieved, that is why through the conceptual and contextual references, an analysis of the social impact generated by financial education in the communities is presented, taking as a specific case Uniminuto Regional Bucaramanga.

Keywords: Social impact, financial education, entrepreneurship, culture, society, economy.

INTRODUCCIÓN

El desconocimiento y desinformación de la población sobre temas básicos de economía y finanzas lleva a que se cree un proyecto de educación financiera de parte del área de proyección social de Uniminuto sede Bucaramanga, el cual busca promover en los niños, jóvenes y adultos la toma de decisiones

acertadas y consistentes en este aspecto básico de la vida.

Por lo anterior se crea una cátedra de educación financiera que es el principal pilar del proyecto de educación financiera y nociones de ciudadanía, el cual se basa en varios ejes temáticos; educación financiera, consumo responsable, comercio justo, mercadeo, servicio al cliente y contabilidad con ello se busca el desarrollo de las competencias relacionadas con estos temas que impide que las personas participen activa y responsablemente en los procesos económicos ya sea en el corto, mediano y largo plazo, influyendo de esta manera negativamente sobre el bienestar individual y familiar, retrasando con ello el avance de la sociedad en su conjunto, (Silva, et al., 2017).

La población que participó en la ejecución del proyecto de educación financiera, durante el periodo de estudio, está conformada por los estudiantes del Colegio Nuestro Señor de la Buena Esperanza, ubicado en la vereda la Esperanza del Municipio de Piedecuesta, población que corresponde a estudiantes de los grados sexto hasta el undécimo, por otra parte la entidad de Educación ECAM, ubicada en el Municipio de Floridablanca y la entidad financiera Fundación Mundial de la Mujer, ubicada en el municipio de Floridablanca y Bucaramanga; participando en estas dos entidades población que se encuentra desarrollando emprendimientos formal y no formal. De igual manera se incluye población de diversos barrios que hacen parte de los municipios de Floridablanca y Girón, todos los municipios anteriores hacen parte del área metropolitana de Bucaramanga en el departamento de Santander, Colombia, los cuales conforman la población de estudio.

Teniendo presente que este proyecto se desarrolla en diferentes tipos de poblaciones y considerándose un proyecto de orden social, los resultados deben ser cuantificables, para ello se diseñó una evaluación, que permitió

medir el impacto social, este tipo de evaluación; mide los cambios o modificaciones positivas o negativas que se han producido en el entorno o sobre la población objetivo como consecuencia de la ejecución del plan o el cumplimiento del mismo, (Aedo, 2005).

De igual manera la evaluación de los programas de educación financiera se convierten en herramienta fundamental, ya que permite medir la efectividad y el impacto, esto con el fin de hacer un mejor uso de los recursos existentes, revisar los contenidos y adaptar los canales utilizados para su entrega de acuerdo con los distintos públicos objetivo, (Banco Mundial, 2012).

Para el caso del proyecto de educación financiera desarrollado en Uniminuto Bucaramanga la evaluación permitió conocer el impacto social y poder establecer las mejoras al proceso, teniendo presente que los proyectos son evaluados para cumplir con el propósito de aprender de los errores de estimación que se pudieron cometer en la ejecución y de esta manera se configuren en lecciones aprendidas, (Fontaine, 1999).

En este contexto, el objetivo del estudio se basó en diseñar un sistema que dejó calcular el impacto social del proyecto de educación financiera, aplicado en diversas poblaciones por el área de proyección social de Uniminuto Bucaramanga, teniendo como propósito realizar la evaluación del impacto social del proyecto, pero adicionalmente se convierte en el referente para realizar la evaluación de los diferentes proyectos que se desarrollan al interior de Uniminuto centro regional Santander.

El estudio inició realizando un diagnóstico que reflejó la identificación de conocimientos básicos del proceso desarrollado en la aplicación del proyecto de educación financiera durante el año 2016. Pasando a la construcción de instrumentos que ayudó a la recopilación de

información necesaria para la mejora en el análisis de las futuras aplicaciones y mejoras en el desarrollo del proyecto educación financiera. Determinando entonces así los indicadores a partir de los propósitos y efectos que se persiguen con el desarrollo del proyecto, una vez realizado este proceso se crea un protocolo de implementación del sistema de evaluación de impacto social, con base en el sistema diseñado en el desarrollo de la investigación permitiendo con ello la medición del impacto social del proyecto.

MATERIALES Y MÉTODOS

El estudio se desarrolló a través de una evaluación participativa, siendo esta una de las metodologías del tipo investigación acción, teniendo presente que es donde los beneficios del proyecto no están constituidos sólo por la consecución de sus resultados y por el logro de sus objetivos sino, también y básicamente, por los elementos de continuo aprendizaje que se desencadenan durante el mismo proceso de ejecución (Perea, 2003).

Es decir, se constituye una de las principales finalidades del desarrollo del proyecto, la participación activa de las personas beneficiarias en todas sus fases, para el caso de la aplicación del proyecto de educación financiera, son los mismos beneficiarios los que demuestran las habilidades y destrezas conseguidas con la participación en el proyecto, convirtiéndose en la fuente de información para la evaluación de impacto.

De igual manera el enfoque es de tipo cualitativo, pues buscó lograr la comprensión de la naturaleza de las diferentes realidades sociales y la dinámica del comportamiento, (Bernal, 2016).

El alcance de la investigación es descriptivo, ya que pretende describir, especificar, detallar las características y propiedades relacionadas con

el impacto social de la educación financiera, (Sampieri, et al., 2014).

RESULTADOS

Respondiendo al objeto de estudio, a continuación se presenta el análisis descriptivo basado en los resultados obtenidos en el diseño de un sistema de medición de impacto social del proyecto de educación financiera, desarrollado en Uniminuto Bucaramanga durante el año 2.016. Para ello la investigación partió de un diagnóstico para identificar los conocimientos básicos del proceso desarrollado en la aplicación del proyecto de educación financiera durante el año 2.016 y cuyos resultados se presentan a continuación:

La inicial de diagnóstico consistió en identificar a los participantes del proyecto educación financiera, cuyo resultado dejó ver que de los 272 a los cuales se les aplicó el instrumento de conocimiento, el 50,7% corresponde a población de género femenino y el 49,3% a población de género masculino.

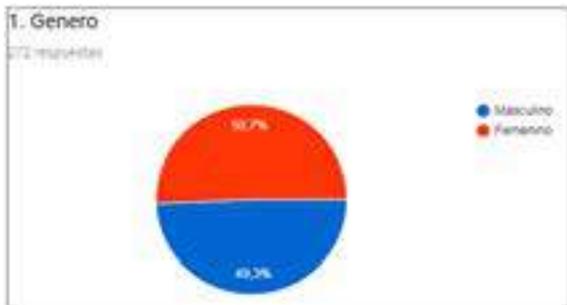


Figura 1. Identificación de participantes. Elaboración fuente propia

Por otra parte el proyecto fue desarrollado en diversas poblaciones, para lo cual el rango de edades donde se presentó la mayor participación está comprendido entre los 13 años y los 17 años de edad, lo que indica que el mayor porcentaje de participantes se encuentra en edad de la adolescencia.

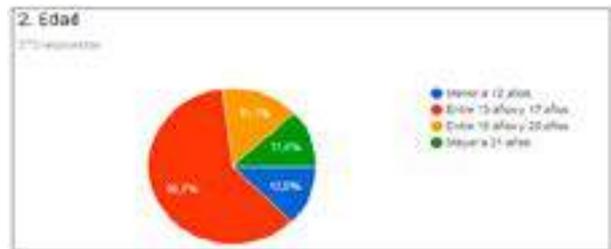


Figura 2. Identificación edades de los participantes. Elaboración fuente propia.

A lo que refiere la pregunta de conocimiento sobre educación financiera está relacionada con establecer la manera como los participante planifican financieramente su futuro, el 79% coincide de forma acertada que se puede planificar el futuro, eligiendo los mejores instrumentos financieros y tomando decisiones acertadas.

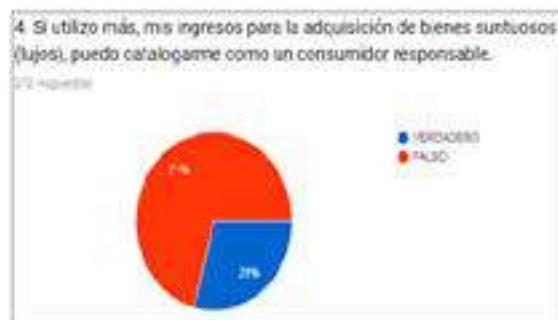


Figura 3. Conocimiento sobre educación financiera. Elaboración fuente propia.

A la pregunta sobre el endeudamiento con un porcentaje del 82,7%, los encuestados consideran que una deuda o préstamo está fuera de control cuando se acuden a préstamos adicionales para poder cumplir con las obligaciones ya existentes.



Figura 4. Conocimiento sobre endeudamiento. Elaboración fuente propia

A la pregunta que hace referencia al ahorro, el 69,1% de los encuestados consideran que un factor importante que se debe tener en cuenta para elegir en donde ahorrar el dinero es conocer los costos generados por las entidades financieras.

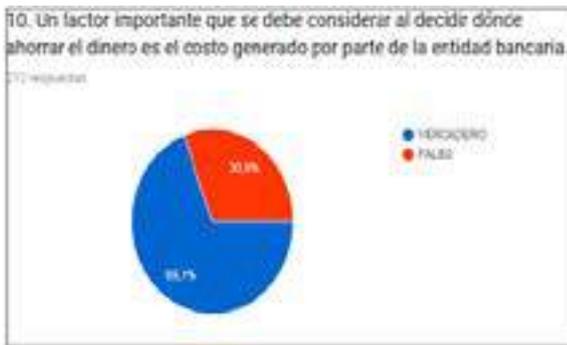


Figura 5. Conocimiento sobre ahorro.
Elaboración fuente propia

A la pregunta que hace referencia a los presupuestos, del total de participantes encuestados el 55,9% de ellos reconoce como uno de los principales beneficios del presupuesto es el de promover la disciplina para el ahorro.

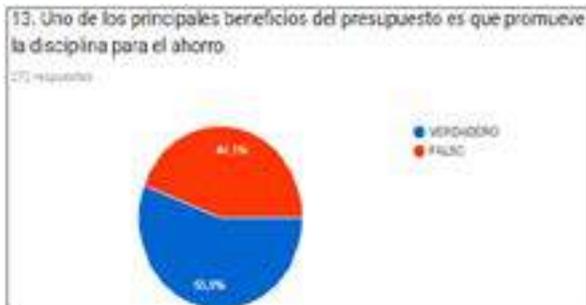


Figura 6. Conocimiento sobre presupuesto.
Elaboración fuente propia

DISCUSIÓN

El estudio muestra en los resultados, que el porcentaje de hombres y mujeres cumple con una proporción muy homogénea equilibrando las percepciones con la mirada de los dos géneros, adicional a esto frente al rango de edades que sobresalen en la población de estudio se encuentran entre los 13 años y 17 años de edad, predominando de esta forma la participación de

personas en la edad adolescente, según esta interpretación se podría decir que solo un porcentaje cercano al 10% se encuentra dentro de la población mayor a los 21 años.

A partir del análisis de resultados se logró determinar que a pesar de no tener amplios conocimientos sobre educación financiera, los participantes manifestaron en un alto porcentaje la importancia que tiene la educación financiera, para lograr una planificación organizada de futuro, teniendo la capacidad de escoger de manera consciente, los instrumentos o productos financieros que más les convengan, el buen uso de ellos y de esta forma lograr tomar decisiones de manera acertada y con mayor confianza, esto aunado a la visión tan marcada que tienen los encuestados frente al control que se deben tener sobre las deudas, y que en muchos casos en relación a las dificultades económicas por ejemplo; se acude a préstamos con intereses altos, con el afán de cumplir con los pagos y obligaciones, llegando al punto de salirse del control riguroso y manejo adecuado de las finanzas.

Frente a la percepción que tiene la población participante acerca de las entidades financieras, ellos manifiestan que se debe tener muy presente que antes de acudir a cualquier producto financiero sobre todo a la hora de ahorrar el dinero en cuentas corrientes o cuentas de ahorros, se deben analizar los costos en los que se incurriría a la hora de depositar y mantener estos recursos bajo esta opción y de esta forma mirar la conveniencia de la utilización de aquellos productos, así mismo reconocen que independientemente de si la entidad financiera pertenece al sector público o privado, estas se encuentran sometidas a una vigilancia regulada por entidades gubernamentales, lo que les garantiza cierto grado de tranquilidad a la hora de acudir a estos productos como una opción de ahorro de sus recursos.

Otro de los aspectos importantes que se analizó

a través de la aplicación del instrumento fue el concepto de presupuesto y todo lo que se deriva de este, de lo cual los participantes, frente a la percepción acerca de que si a través de la elaboración de un presupuesto se logra promover la disciplina del ahorro, una cuarta parte ($\frac{1}{4}$) de ellos, en el momento de la aplicación no consideraron que con la implementación de un presupuesto se logre adoptar la disciplina del ahorro y de esta forma comenzar a alcanzar muchas de las metas propuestas con recurso propios sin acudir a la financiación o el endeudamiento, sin embargo alrededor de un 60% del total de participantes por el contrario, si reconoce que planificar financieramente es la capacidad de lograr un plan detallado para lograr un objetivo.

En el marco del proyecto educación financiera y nociones de ciudadanía se determinó que a partir del análisis y las conclusiones obtenidas en el estudio inicial, se logró abordar la población con una visión más clara de cómo se reconoce y asume el manejo de sus finanzas desde sus propias realidades, lo que permitió que el lenguaje expuesto, el análisis de casos y la forma como se abordaron las diferentes temáticas, fueran lo más aterrizadas posibles al tipo de población que se estaba manejando y de esta forma la experiencia del proceso fuera lo más contextualizados sus entornos. .

Esto permitió que se logrará cercanía e interés de los participantes, en cada una de las temáticas que se fueron abordando durante todo el proyecto, resaltando sus experiencias y vivencias pasadas, reflejando día a día nuevas miradas, propuestas financieras e ideas de emprendimiento, que se reflejaron, durante el desarrollo del proyecto, siendo cada una de ellas muy propias a sus características socioeconómicas, de edad, de género y del contexto en el que están inmersos.

También, se evidenció que a partir del análisis del contexto en el que se desarrolló el

proyecto de educación financiera, su proceso de intervención y la manera como desde el inicio se abordó la identificación en el primer acercamiento con la población y cada una de las etapas se dejó ver un cambio en la forma de cómo la población participante deberían abordar el manejo de las finanzas desde una concepción clara, que les permitiera tener el control de las mismas y orientar la toma de decisiones en función de obtener las mejores experiencias y lograr el cumplimiento de los objetivos propuestos en sus proyectos financieros.

Cabe resaltar la importancia del desarrollo del proyecto en participantes que se encuentran en edades tempranas, donde todavía son considerados población escolarizada en formación permanente preparándose, para asumir como adulto, un manejo responsable y coherente de sus finanzas, con una visión de futuro, contextualizada a la actual sociedad cada vez más exigente, resaltando entonces, que desde la etapa diagnóstica se logró identificar que muchas de las percepciones, expresiones de los participantes del proyecto , no lograban traspasar las fronteras de esa realidad inmediata y cercana que estaban viviendo y cómo a partir de los diferentes temáticas desarrolladas en el proyectos entre las que se encuentran; el ahorro, el consumo responsable, las finanzas y la contabilidad, el emprendimiento y las nociones de ciudadanía entre otras... esa visión de futuro se amplió logrando un pensamiento emprendedor, responsable de su propio manejo financiero e inversiones , que los llevara realmente a romper las cadenas de la realidad actual y ser capaces de construir un mejor entorno para ellos y sus familias, repercutiendo favorablemente en las comunidades donde se desarrolló el proyecto.

De igual manera se debe resaltar que a pesar que la población descrita anteriormente fue la que tuvo mayor presencia en el desarrollo del proyecto, los logros obtenidos con las

personas mayores de 21 años fueron realmente significativos, ya que a la vez que estaban participando del proceso, a la vez llevaban a la práctica lo aprendido, teniendo en cuenta que esta población en su mayoría ya asumen las obligaciones tradicionales de una familia colombiana, enfrentándose a la realidad de tener que vivir diariamente con recursos limitados y lo que esto representa, en la mayoría de los casos abordados por ellos, desde la intuición la falta de conocimientos o poca formación frente a la educación financiera, implicando de esta manera no tener acceso y orientación sobre conceptos tales como el ahorro, el manejo de un presupuesto o el consumo responsable y mucho menos, nuevos aprendizajes que pudieran ponerse en práctica desde su propia realidad.

A MODO DE CONCLUSIÓN

Es necesario resaltar que el desarrollo de estos procesos de investigación y desarrollo de proyectos impacta de manera positiva a la población, al punto de crear en esta una mentalidad emprendedora y llevar a las personas a desarrollar habilidades y confianza para ser más conscientes de los riesgos financieros y de las oportunidades, tomando decisiones desde una comprensión de los conceptos, los riesgos, los productos y servicios del sistema financiero al cual ya pertenecen, formando hacia el desarrollo de la conciencia del funcionamiento económico del país, con el fin de construir bases sólidas, partiendo de las capacidades financieras de los colombianos y de esta forma construir un mejor futuro.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Aedo, C. (2005). Evaluación del impacto. CEPAL. Recuperado de: <http://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/5614/S0501006.pdf?sequence=1>. Fecha de consulta: 05 de septiembre de 2017.
- Banco Mundial. (2012). Evaluaciones de políticas nacionales de Educación: La Educación superior en Colombia. Recuperado de: http://iep.udea.edu.co:8180/jspui/bitstream/123456789/168/1/Banco%20Mundial_2012.pd. Fecha de consulta: 02 de septiembre de 2017.
- Bernal Torres, C. A. (2016). Metodología de la Investigación para administración, economía, humanidades y ciencias sociales.
- Fontaine, E. R. (1999). Evaluación social de proyectos (Vol. 471). Alfaomega.
- Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, P. (2014). Metodología de la investigación. Sexta Edición. Editorial Mc Graw Hill. México.
- Paredes, M., Fajury, L., & Marulanda, B. (2012). Colombia. Promoción de la cultura de ahorro en familias en pobreza. Lima.
- Perea Arias, Óscar D (2003). Guía de Evaluación de programas y proyectos sociales, Plataforma de ONG de Acción Social, Madrid, España. <http://www.plataformaong.org/planestrategico/descargaRecursos.php?id=195>. Fecha de consulta: 02 de septiembre de 2017.
- Silva Giraldo, C. A., Celis Salazar, O., & Rangel, A. N. (2017). Diseño de un Sistema de Medición de Impacto Social del Proyecto de Educación Financiera desarrollado en Uniminuto, Bucaramanga durante el año 2.016. Memorias VI Encuentro Internacional de Investigación y Espíritu Empresarial

“La academia y la investigación”., 95-96.
<https://ufpso.edu.co/ftp/pdf/memorias/fcae/encuentro/ENIIEE2017.pdf>. Fecha de consulta: 03 de octubre 2.017.

Superintendencia Financiera de Colombia. (2010). Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera. Una propuesta para su implantación en Colombia. Recuperado de: <https://www.superfinanciera.gov.co/jsp/loader.jsf?lServicio=Publicaciones&lTipo=publicaciones&lFuncion=loadContenidoPublicacion&id=10083731>. Fecha de consulta: 10 de septiembre de 2017.