

Promoviendo la educación financiera de los estudiantes universitarios a través de las enseñanzas de "Padre Rico"

Gema Albort Morant. Universidad de Sevilla (España)

1. Introducción.

Robert T. Kiyosaki, autor del Bestseller sobre finanzas personales "Padre Rico Padre Pobre", publicado en 1997 (actualizado en 2012), decía que "los estudiantes abandonan la escuela sin habilidades financieras, millones de personas con preparación académica logran ejercer su profesión con éxito, pero más adelante siempre afrontan problemas económicos" (p. 35). Se da la paradoja de que estas personas con alta formación académica son financieramente ignorantes, ya que no saben cómo hacer que el dinero trabaje para ellos.

En este libro, la figura de Padre Rico representaba un hombre de negocios, con poca preparación académica pero que contaba con una buena educación financiera, mientras que Padre Pobre era un hombre con mayor preparación académica, pero sin educación financiera, que solo aspiraba a que su hijo encontrara un trabajo estable. En el libro, Padre Rico siempre enfatizó, al narrador, la necesidad de adquirir una fuerte base financiera. Sólo de esta manera, asegura, resulta posible llegar a ser libre financieramente y disponer de buena salud financiera.

En línea con este y otros libros de finanzas personales, nos planteamos la siguiente pregunta: ¿Qué pensaría Padre Rico de la educación financiera que reciben nuestros estudiantes universitarios?

Es de sobra conocida la deficiente cultura financiera de los estudiantes, tal como han detectado diversos autores internacionales fruto del estudio de sus experiencias en la implementación de programas de educación financiera (García et al., 2015; Sinche et al., 2019).

Por este motivo, existe una creciente preocupación sobre si los jóvenes son capaces de tomar las decisiones financieras correctas. Los gobiernos y las agencias están respondiendo a estos problemas y están trabajando para promover una mejor comprensión y apoyo a las personas en la toma de decisiones financieras. De hecho, la educación financiera se considera comúnmente como parte de un arsenal de políticas que tiene como objetivo facilitar mejores resultados para los consumidores (Gerrans y Heaney, 2019). En línea con este problema, a nivel nacional, el Banco de España y la Comisión Nacional del Mercado de valores (CNMV) están promoviendo planes de Educación Financiera desde 2008 hasta la actualidad, tales como el "Plan de Educación Financiera 2018-2021" (Banco de España, 2018). No obstante, son pocos los proyectos que se realizan a nivel universitario. Recientemente, los autores Miller et al. (2014) realizaron un meta-análisis de la literatura que demostró que tan sólo el 4% de las 188 intervenciones de educación financiera que analizaron se realizaba en las universidades y el 18% estaba relacionado con las escuelas y los institutos.

En la actualidad, los alumnos disponen de escasa o nula formación en economía, empresa, y especialmente en finanzas, cuando empieza su periodo de formación universitaria. Entre los principales problemas asociados a la falta de formación se encuentran el claro manejo del dinero, la importancia del ahorro, un desconocimiento extensivo de los productos más sofisticados y la planificación financiera, entre otros (Grisal et al., 2016). Con el afán de mejorar la calidad educativa de los estudiantes, los profesores deben esforzarse para definir la forma de articular la educación financiera dentro de su proyecto docente. De nada sirve que el alumno sepa de finanzas y contabilidad si no dispone de una formación en finanzas personales

que le permita disponer de una correcta salud financiera en el futuro. Por ello, es necesario preparar también a los estudiantes para que sepan lidiar con situaciones del mundo real y actual. Fruto de la preocupación por desarrollar un plan para promover la educación financiera en el proceso de formación, surge el siguiente proyecto, cuyo objetivo consiste en fomentar el autoaprendizaje financiero en los alumnos universitarios del Grado de Turismo de la Universidad de Sevilla. Para ello, se creó una sección sobre recomendaciones financieras al final de cada tema de la asignatura. Estas secciones mostraban herramientas muy sencillas que los alumnos podían utilizar diariamente en su toma de decisiones financieras. Al mismo tiempo que promueven el aprendizaje independiente e informal. Esta experiencia docente se ha desarrollado en el marco de la asignatura de "Introducción a las Finanzas" impartida en la Facultad de Turismo y Finanzas de la Universidad de Sevilla, en el curso académico 2019-2020.

La estructura del trabajo es la siguiente. La sección segunda presenta la fundamentación teórica del trabajo. La tercera sección presenta el método del estudio. La cuarta sección describe los principales resultados derivados del análisis realizado. Y por último, la quinta sección presenta las conclusiones finales del estudio.

2. Fundamentación Teórica

2.1. Educación financiera y el autoaprendizaje financiero

Para la Organización para la Cooperación y Desarrollo Económico (OCDE), "la educación financiera es el proceso mediante el cual los individuos adquieren una mejor comprensión de los productos financieros y habilidades necesarias para tomar decisiones informadas, evaluar riesgos y oportunidades financieras, y mejorar su bienestar" (OECD, 2005 p. 13). Para Xu y Zia (2012, p. 2) "el término puede abarcar conceptos que van desde el conocimiento sobre las finanzas, lo cual incluye los productos financieros, instituciones y conceptos; habilidades financieras, tales como la capacidad para calcular el pago de interés compuesto, y la capacidad financiera más general, en cuanto a la administración del dinero y la planificación financiera"

Sin embargo, en este trabajo nos centramos en la definición propuesta por la Comisión de Educación Financiera de Estados Unidos, la cual propone la siguiente definición: "la educación financiera consiste en proveer la información y los conocimientos, así como ayudar a desarrollar las habilidades necesarias para evaluar las opciones y tomar las mejores decisiones financieras" (Financial Literacy and Education Commission, 2006, p. 7). El autor Singer (2008) también señala la importancia de tener acceso a las herramientas sobre el funcionamiento del complejo mundo de la economía y las finanzas, las cuales podrían ser de utilidad en la vida diaria, otorgando de esta manera la confianza necesaria para tomar decisiones. De esta forma, los ciudadanos adoptarán las mejores prácticas de manejo de dinero en lo que se refiere a sus ingresos, gastos, ahorro, endeudamiento e inversión (Vera, 2016).

En línea con la definición de educación financiera de la Comisión de Educación Financiera de Estados Unidos, debemos remarcar la importancia de que el profesor actúe como guía o facilitador del autoaprendizaje de sus alumnos. De ahí la existencia de una estrecha relación entre la educación financiera y el autoaprendizaje financiero.

La teoría del *self-directed learning* (SDL) o aprendizaje auto-dirigido sugiere que los individuos son libres, responsables y tienen sus propias opiniones personales (Savin-Baden y Major, 2004).

En dicho proceso de aprendizaje "los individuos toman la iniciativa, con o sin la ayuda de otros, para diagnosticar sus necesidades de aprendizaje, formular metas, identificar recursos humanos y materiales, elegir e implementar estrategias de aprendizaje apropiadas y evaluar los resultados del aprendizaje" (Knowles, 1975, p. 18). El autor Rusman (2014) señaló que el concepto de *self-learning* o autoaprendizaje informal debe transmitirse a los estudiantes para que tengan la responsabilidad de organizar y gestionar el desarrollo de habilidades de aprendizaje basadas en su propia voluntad. Lo más importante del autoaprendizaje o aprendizaje independiente es que los estudiantes adquieran habilidades y mejoras en

sus habilidades sin la ayuda de otros, de modo que eventualmente los estudiantes no dependan de profesores, padres o amigos (Arsyad, Rahman, y Ahmar, 2017).

De esta forma, los estudiantes independientemente podrán buscar los recursos de aprendizaje que necesiten para seguir formándose en finanzas. Ya sea leyendo un libro o una revista sobre finanzas personales, asistir a un taller o seminario, consultar un sitio web sobre la administración del dinero, etc. (Shim et al., 2015). Por ello, este aprendizaje debería empoderar a los estudiantes convirtiéndolos en personas maduras, libre y seguras de sí mismas (Savin-Baden y Major, 2004), ya que tienen el control sobre su propio aprendizaje, articulan sus sentimientos, experiencias e ideas y realizan una investigación autodirigida en el desarrollo de ideas independientes (Canning y Callan 2010, Blaschke, 2012).

3. Método.

3.1. Contexto del estudio.

La experiencia docente se ha realizado por primera vez en la asignatura de “Introducción a las Finanzas”, perteneciente al curso académico 2019-2020. Se trata de una asignatura obligatoria correspondiente al primer cuatrimestre del primer año del grado en Turismo, impartida en la Universidad de Sevilla. La asignatura tiene un total de 6 créditos y dispone de parte práctica y teórica.

El grupo disponía de algunas particularidades que lo hacían un tanto especial: horario de tarde (franja horaria de 18:00 a 20:00 horas) y un gran número de alumnos repetidores. El grupo disponía de un total de 115 alumnos matriculados de los cuales el 55% de los alumnos eran repetidores. De los cuales, la primera semana de clase asistieron un total de 50 alumnos. El número de alumnos que asistieron la última semana del curso (antes de navidad) fueron 27 (un 23,5% del total). El 85% de estos alumnos habían superado la asignatura.

3.2. Descripción de las prácticas.

Para el desarrollo de la experiencia docente se decidió crear de una sección de recomendaciones financieras a final de cada tema (la asignatura se compone de 6 temas). Durante 5-10 minutos, la profesora explicaba distintas herramientas que podrían ayudarles a incrementar su educación financiera en su día a día. Con pequeños gestos, los alumnos desarrollarían una aptitud financiera más positiva.

A continuación, se muestra un ejemplo de la dispositiva “Sección: Recomendaciones financieras” (Véase figura 1).



Figura 1: Ejemplo de diapositiva. Fuente: Elaboración Propia

Continuando con el contenido de las secciones:

- En la primera sección que se creó, se informó a los alumnos del stand de periódicos gratuitos que se encuentra en el vestíbulo de la Facultad de Turismo y Finanzas. La gran mayoría de los alumnos desconocían que la facultad ofreciese prensa diaria gratuita. La profesora comentó en clase la importancia de empezar a leer la prensa económica para intentar comprender todos los

- fenómenos político-económicos nacionales e internacionales que suceden con tanta volatilidad. Los alumnos pueden aprovechar un descanso, el tiempo que dedican a viajar en bus, metro o tren para leer la prensa y mantenerse informados.
- La segunda sección se enfocó a las redes sociales. Aprovechando que Instagram es la plataforma que más ha aumentado su notoriedad en los últimos años, se incitó a los alumnos a que cogieran sus teléfonos móviles para buscar distintas páginas de finanzas. La gran mayoría de alumnos no seguía ninguna página sobre finanzas y empresas. Dichas páginas ofrecen contenido actual sobre finanzas empresariales y personales, e incluso podríamos decir que muchas páginas ayudan a repasar el contenido de la asignatura.
 - En la tercera sección se comentó la importancia de tener un control de gastos e ingresos por parte del alumnado. Si quieren disponer de una buena salud financiera deben ser capaces de administrar sus escasos ingresos, al mismo tiempo que ahorran una pequeña cantidad mensual que les permite conseguir sus propios objetivos (Ej: ir de viaje, pagar un Máster, comprar una moto, etc.). Para ello, la profesora les informó sobre la posibilidad de descargar en sus teléfonos móviles una aplicación de finanzas que les permita disponer de un seguimiento de sus gastos mensuales, conocer su presupuesto y administrar su dinero de manera eficiente.
 - La sección explicada al final del tema 4 fue titulada "Gossip" (Cotilleo en inglés). La idea principal de esta sección era mostrar páginas web de asociaciones que les permitiera seguir ampliando sus conocimientos financieros. Algunas asociaciones disponen de cursos gratuitos que expiden certificados sin tener que pagar ningún coste.
 - La quinta sección se orientó a la lectura de libros financieros. Decía Harper Lee que "El libro para leer no es el mismo que piensa por ti, sino el que te hace pensar". Ahora bien, con esta sección se pretende fomentar la lectura de libros de finanzas-empresa. Entre estos libros se encuentran algunos *BestSeller* de finanzas personales o educación financiera como "Padre Rico Padre Pobre" del autor Kiyosaki.
 - Finalmente, en la sexta sección, comentamos todas las películas, series y documentales actuales y clásicos que conocíamos sobre finanzas, economía y empresa. Gran parte de las películas y series habían sido vistas por los alumnos, pero nunca habían reflexionado sobre su relación con las inversiones, las deudas, el ahorro, el coste de oportunidad, las estrategias a largo plazo, y un sinfín de conceptos relacionados con el mundo financiero-empresarial.

La Tabla 1 sintetiza las diferentes secciones del proyecto.

Temario	Sección y contenido	Ejemplo	Observaciones
Tema 1	<u>Prensa</u> : Información sobre la oferta de periódicos gratuitos por parte de la facultad.	<ul style="list-style-type: none"> • elEconomista 	Muchos alumnos desconocían que existe un stand con periódicos económicos gratuitos.
Tema 2	<u>Redes Sociales</u> : Instagram cuenta con páginas relacionadas con las finanzas, economía y la empresa que les ayuda a seguir formándose. Así como, recordar conceptos explicados en clase.	<ul style="list-style-type: none"> • @finanzasparatontos • @finanzasparanovatos • @economipedia • @finanzas4dummiess • @financiantimes 	La gran mayoría de alumnos que se encontraba en clase empezaron a seguir las distintas páginas en Instagram.
Tema 3	<u>App</u> : Se recomienda el uso de aplicaciones móviles para aprender a gestionar sus ingresos y gastos. Ello les servirá para conocer y comprometer su salud financiera.	<ul style="list-style-type: none"> • Bluecoins • Pocket Money • Fintonic • Money Pro • My Paid Apps • Wally + • Splitwise • Bitcoin Wallet • Finanzas para mortales 	Algunos alumnos reconocieron que no llevan a cabo un control de sus gastos.

Tema 4	<u>Gossip:</u> Entra en páginas web sobre educación financiera para seguir formándote.	<ul style="list-style-type: none"> • Educación Financiera para la vida • Finanzas para todos • Planea tus finanzas • Gana dinero y tiempo • ADICAE 	Estas páginas web les permite profundizar en nuevos temas o aprender términos que desconocían.
Tema 5	<u>Libros:</u> Lectura de Best Seller y grandes clásicos sobre educación financiera.	<ul style="list-style-type: none"> • El hombre que cambio su casa por un tulipán (2010) • La gran apuesta (The Big Short) (2019) • Libertad Financiera (2019) • Educación Financiera: para padres e hijos (2016) • Padre Rico Padre Pobre (1997) 	Así como, realizar cursos online de manera gratuita. Algunos alumnos interesados en las finanzas me comentaron que habían leído el libro "Padre Rico Padre Pobre".
Tema 6	<u>Películas, series y documentales:</u> Disfruta de tu tiempo libre al mismo tiempo que aprendes sobre finanzas, dinero y economía.	<ul style="list-style-type: none"> • El lobo de Wall Street (2014) • La gran apuesta (The Big Short) (2015) • Trading Places (1983) • Billions (2016) • House of Cards (2013) • Dirty Money (2018) • Silicon Valley (2014) 	La gran mayoría de películas y series han sido vistas por los alumnos, pero pocos se habían parado a analizar su posible relación con las finanzas.

Tabla 1: Secciones de recomendaciones financieras. Fuente: Elaboración propia

4. Resultados.

La siguiente sección presenta la valoración de la satisfacción global de la innovación docente. Una vez finalizado el temario de la asignatura de Introducción a las finanzas se procedió a evaluar la satisfacción de global del alumnado con diversas innovaciones docentes planteadas en clase. Para ello, la última semana de clase se envió una encuesta online a través de *GoogleForms* a los alumnos que seguían con la evaluación continua (un total de 27 alumnos). Dicha valoración se realizó con una escala tipo Likert de 5 puntos, siendo 1 "poco satisfechos" y 5 "muy satisfechos".

La Figura 2 muestra los resultados obtenido en la encuesta. El 59% de los alumnos que asistieron a clase estaban "satisfechos" o "muy satisfechos" con la nueva sección. Un 29% son neutrales y el resto de los alumnos estaban "poco satisfechos".



Figura 2: Resultados de la encuesta de satisfacción. Fuente: Elaboración a partir de los datos obtenidos de *GoogleForms*

5. Conclusiones.

La sección de recomendaciones financieras tiene como objetivo mostrar aquellas herramientas que podrían incrementar y profundizar la comprensión de los asuntos financieros y el grado de cultura financiera de los estudiantes universitarios. Estas van en consonancia con las propuestas de los autores

Shim et al. (2015) quienes sugirieron que el autoaprendizaje informal se podía medir a través de cinco actividades (por ejemplo: leer un libro o revista, asistir a un taller o seminario).

Ahora bien, ¿Qué pensaría Padre Rico de la educación financiera que reciben nuestros estudiantes universitarios? Pues, Padre Rico estaría sorprendido por la escasa implementación de la educación financiera en las aulas universitarios nacionales e internacionales, a pesar del aumento de la promoción de programas de Educación Financiera. En este sentido, Shim et al., (2015) señalan que en los últimos años ha habido un esfuerzo para educar a los estudiantes sobre finanzas personales. Las iniciativas más recientes incluyen programas de educación financiera a través de campañas publicitarias, sitios web, folletos y seminarios dirigidos al público en general o grupos de población específicos (Maman y Rosenhek, 2019). Sin embargo, Padre Rico se sentiría más feliz por el esfuerzo que hacen los profesores universitarios por promover el legado de sus enseñanzas en sus propios alumnos, a pesar del escaso apoyo, reconocimiento y recursos a disposición del docente.

Como conclusión final, destacamos positivamente el papel de las secciones financieras como herramienta de apoyo para fomentar el autoaprendizaje financiero en la enseñanza superior. La formación informal, en el aula, proporciona una gran variedad de fuentes de información. Ello podría ayudar al desarrollo de conocimientos y habilidades financieras que podrían serles de utilidad a lo largo de su vida profesional y personal. Así como, la generación de una actitud financiera positiva puede tener efectos en el éxito académico, en el bienestar físico y mental, satisfacción con la vida y bienestar financiero (Glenn, 2018).

Por ello, el profesorado universitario debe enseñar el contenido de sus asignaturas, sin descuidar la educación financiera de sus alumnos, si quiere que éstos dispongan de las competencias financieras necesarias para tener una buena salud financiera. Puesto que, el aprendizaje financiero adquirido a través de la educación formal en el aula y las actividades auto motivadas son relativamente importantes para el proceso por el cual los estudiantes mejoran su actitud y adoptan comportamientos financieros positivos (Shim et al., 2015). Sólo de esta manera, los alumnos serán capaces de asumir la responsabilidad de sus propias decisiones financieras y su situación económica actual y futura.

Todos los estudios son susceptibles de tener limitaciones y este no es una excepción. Pero, estas limitaciones nos permitirán marcar el camino para futuras investigaciones. La primera limitación estaría relacionada con el tamaño de la muestra. Esta práctica ha sido aplicada en la asignatura de Introducción a las finanzas del Grado de Turismo, de la cual se obtuvo una muestra de 27 encuestas. Para futuras investigaciones, se podría replicar este estudio en otros grupos, cursos y grados con mayor número de alumnos. Podría resultar muy interesante comparar el nivel de educación financiera entre estudiantes universitarios de distintas ramas. Ya que, los estudiantes que cursan estudios de economía, contabilidad o finanzas pueden obtener mejores resultados que el promedio (Gerrans y Heaney, 2019). En segundo lugar, no se realizó un cuestionario inicial para conocer el nivel de educación financiera o el nivel de autoaprendizaje financiero de nuestros alumnos. Para futuras investigaciones, se debería realizar una encuesta inicial y otra al finalizar las secciones. De esta forma podremos comparar y valorar si realmente han servido dichas secciones. La tercera limitación sería la imposibilidad de generalizar los resultados obtenidos a través de la experiencia docente desarrollada en este trabajo. Por último, desconocemos el efecto que causarán estas recomendaciones financieras en el bienestar económico de los alumnos a medio y largo plazo. Los autores, Gerrans y Heaney (2019) señalan que la educación financiera mejora con el nivel de educación formal y notablemente con cada año en la universidad, vinculada al desarrollo de las habilidades de resolución de problemas desarrolladas en el título universitario. Por este motivo, sería interesante realizar un estudio longitudinal para poder conocer su evolución.

Referencias bibliográficas

- Arsyad, N., Rahman, A., & AHMAR, A. S. (2017). Developing a self-learning model based on open-ended questions to increase the students' creativity in calculus. *Global Journal of Engineering Education*, 9(2), 143-147.
- Blaschke, L. M. (2012). Heutagogy and lifelong learning: A review of heutagogical practice and self-determined learning. *The International Review of Research in Open and Distributed Learning*, 13(1), 56-71.
- Canning, N., & Callan, S. (2010). Heutagogy: Spirals of reflection to empower learners in higher education. *Reflective Practice*, 11(1), 71-82.
- de España, B. (2018). Plan de Educación Financiera 2008-2012.
- Financial Literacy and Education Commission (2006). *The National Strategy for Financial Literacy*, Washington D.C: Ed. Financial Literacy and Education Commission.
- García, E., Grant, M., & Mejía, F. (2015). Contexto de la educación financiera en México. *Ciencia administrativa*, 1, 21-30.
- Gerrans, P., & Heaney, R. (2019). The impact of undergraduate personal finance education on individual financial literacy, attitudes and intentions. *Accounting & Finance*, 59(1), 177-217.
- Glenn, C. E. (2018). *The influence of financial socialization on young adults* (Doctoral dissertation).
- Grisal, E. A. D., Ruiz, J. D. G., & Aristizábal, J. D. R. (2016). Conocimientos financieros en jóvenes universitarios: caracterización en la Institución Universitaria Esumer. *Revista de pedagogía*, 37(101), 41-55.
- Kiyosaki, R. T. (2012). *Padre rico. Padre pobre (Nueva edición actualizada): Qué les enseñan los ricos a sus hijos acerca del dinero*. Aguilar.
- Knowles, M. S. (1975). *Self-directed learning: A guide for learners and teachers*. New York: Association Press.
- Maman, D., & Rosenhek, Z. (2019). Facing future uncertainties and risks through personal finance: Conventions in financial education. *Journal of Cultural Economy*, 1-15.
- Miller, M., J. Reichenstein, C. Salas, and B. Zia, 2014, Can you help someone become financially capable? A meta-analysis of the literature. (World Bank Group Policy Research Working Paper WPS 6745, Washington, DC).
- OECD (2005). *Improving Financial Literacy*, Ed. OECD, Paris.
- Rusman, Model-model Pembelajaran: Mengembangkan Profesionalisme Guru. (2nd Edn), Jakarta: Raja Grafindo Persada (2014) (in Indonesian).
- Savin-Baden, M., & Major, C. H. (2004). *Foundations of problem-based learning*. Berkshire: SRHE & Open University Press.
- Sinche, M. B. A., Brito, R. V. C., & Delgado, M. M. S. (2019). Programas de Educación Financiera Implementados en América Latina. *Revista de Investigación, Formación y Desarrollo: Generando Productividad Institucional*, 7(2), 23-23.
- Singer, Silvia. "El MIDE y la educación financiera socio estratégica en la responsabilidad social". Ponencia presentada en el Seminario CEMLA-Banco de México. Abril de 2008 <http://www.banxico.org.mx/publicaciones-discursos/publicaciones/seminarios/modernizacion-e-inclusion-financiera-en-america-la/%7BE9BF7AA7-3FB8-A1F4-AD67-A6C04F6327E2%7D.pdf>

Shim, S., Serido, J., Tang, C., & Card, N. (2015). Socialization processes and pathways to healthy financial development for emerging young adults. *Journal of Applied Developmental Psychology*, 38, 29-38.

Vera, J. L. (2016). La (Des) educación Financiera en Jóvenes Universitarios ecuatorianos: una aproximación teórica. *Revista Empresarial*, 10(37), 36-41.

Xu, L. & Zia, B. (2012). *Financial Literacy around the World: An Overview of the Evidence with Practical Suggestions for the Way Forward*, World Bank Policy Research Working Paper 6107, <http://elibrary.worldbank.org/doi/pdf/10.1596/1813-9450-6107>