

TRANSFORMANDO EL MERCADO DE CAPITALES: PLATAFORMA DE MICROAPRENDIZAJE Y GAMIFICACIÓN PARA LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN LA REPÚBLICA DOMINICANA

EDVALOREM

Resumen ejecutivo

La presente propuesta describe la plataforma diseñada para educar y motivar a los usuarios a invertir en el mercado de valores de la República Dominicana. La plataforma, tiene como objetivo principal la educación financiera en la población con el fin de aumentar la participación de nuevos inversionistas y evitar que estos accedan en esquemas fraudulentos. Los cursos iniciales propuestos abarcan temas de “Finanzas Personales”, “Mecanismos de Inversión Colectiva” y “Esquemas Fraudulentos”. Cada módulo educativo está diseñado para ser interactivo y breve, incorporando elementos de juego (*gamificación*) y recompensas para fomentar la participación y el aprendizaje continuo. Adicionalmente, la plataforma ofrece secciones dedicadas a noticias relevantes del mercado y eventos próximos, fortaleciendo el vínculo entre la Superintendencia del Mercado de Valores (SIMV) y sus usuarios.

Esta solución se alinea con los ejes de innovación y economía conductual para impulsar la inclusión financiera transformando el comportamiento financiero, contribuyendo al desarrollo y estabilidad del mercado de valores dominicano.

Palabras Clave: Microaprendizaje, Gamificación, Educación Financiera, Innovación Tecnológica, Economía Conductual.

Introducción

En la República Dominicana, el mercado de valores representa una oportunidad significativa para el crecimiento económico, tanto a nivel individual como colectivo. Sin embargo, una barrera importante para el acceso a este mercado es la falta de conocimiento y comprensión sobre sus mecanismos y productos.

La Superintendencia del Mercado de Valores (SIMV) juega un papel crucial en la regulación y promoción del mercado de valores en el país. Con el objetivo de fomentar una mayor participación e inclusión financiera, la SIMV busca innovar en la forma en que se educa e informa a los potenciales inversionistas. Para ello, la SIMV ha implementado diferentes estrategias, incluyendo la creación de la “sección de educación financiera” del “departamento de protección y educación al inversionista” el cual se enfoca en la educación sobre mercado de valores dirigido a todos los usuarios interesados. En este contexto, la presente propuesta de una plataforma de microaprendizaje *gamificada* se alinea con los objetivos de la SIMV, ofreciendo una solución educativa que combina tecnología con estrategias de economía conductual, con el fin de incrementar la cantidad de usuarios del mercado de valores y romper esa barrera de conocimiento que posee la población dominicana.

El microaprendizaje es una estrategia educativa que presenta el contenido en pequeñas unidades de aprendizaje, lo que facilita la retención de información y el compromiso del usuario. Esta técnica es particularmente eficaz para mantener a los usuarios involucrados y permitirles aprender a su propio ritmo. Los módulos breves aseguran que los usuarios puedan dedicar tiempo de manera flexible y eficiente, adaptándose a sus horarios y necesidades.

Descripción de la Plataforma

La plataforma propuesta es una aplicación móvil que proporciona cursos educativos *gamificados* para que los usuarios registrados aprendan diversos temas relacionados con el mercado de valores de manera rápida y divertida, noticias actualizadas del mercado y próximos eventos del sector.

Accede a la presentación del diseño de la plataforma escaneando el siguiente código QR



La implementación de esta plataforma tiene el potencial de transformar significativamente el panorama del mercado de valores en la República Dominicana. Además de aumentar la alfabetización financiera y fomentar una mayor participación en el mercado, se espera que la

plataforma también incrementa la participación en el mercado de valores, mejora el conocimiento financiero de los usuarios, y afianza y eficienta el acercamiento entre los inversionistas y la Superintendencia del Mercado de Valores. Esto no solo beneficiará a los individuos, sino que también fortalecerá el mercado financiero en su conjunto, promoviendo una mayor estabilidad y crecimiento económico.

Objetivos específicos:

- **Aumentar la Alfabetización Financiera:** Proporcionar a los usuarios conocimientos sólidos y prácticos sobre finanzas personales, inversión en el mercado de valores y MIC, a través de módulos educativos cortos y dinámicos.
- **Fomentar la Participación en el Mercado de Valores:** Reducir las barreras de entrada al conocimiento financiero y motivar a más individuos a participar activamente en el mercado de valores, incrementando así la base de inversionistas en la República Dominicana.
- **Desarrollar Conductas Financieras Responsables:** Utilizar principios de economía conductual y gamificación para incentivar comportamientos financieros responsables, ayudando a los usuarios a identificar y mitigar sesgos cognitivos en sus decisiones de inversión.
- **Fortalecer la Relación entre SIMV y la Comunidad:** Ofrecer una plataforma que facilite la comunicación y el vínculo entre la SIMV y los inversionistas, proporcionando noticias y eventos relevantes del mercado, y fomentando una mayor transparencia y confianza en el sistema financiero.

Ejemplos de plataformas similares en otros países:

La Financial Literacy and Education Commission (FLEC) es una entidad creada bajo la Ley de Mejoramiento de la Educación y Alfabetización Financiera en Estados Unidos. Su objetivo es coordinar los esfuerzos de 22 agencias federales para mejorar la alfabetización financiera en la nación. Una de sus principales iniciativas es la plataforma [MyMoney.gov](https://www.mymoney.gov/), que proporciona recursos educativos sobre finanzas personales, incluyendo juegos interactivos, módulos de aprendizaje y herramientas de planificación financiera. La FLEC trabaja para asegurar que los ciudadanos tengan acceso a información y recursos para tomar decisiones financieras informadas y mejorar sus habilidades de gestión financiera.

Contenido Educativo - Detalles de los Cursos y Módulos de Aprendizaje actuales

La plataforma ofrece cursos que cubren una variedad de temas esenciales para la comprensión y participación efectiva en el mercado de valores. Cada curso se divide en módulos específicos, diseñados para ser breves y dinámicos, lo que facilita la asimilación de conceptos complejos. Los cursos actuales son:

- **Mecanismos de Inversión Colectiva (MIC):** Tipos, beneficios y riesgos asociados.
- **Finanzas Personales:** Enfoque en la gestión de presupuestos, ahorro y planificación financiera.

- **Esquemas Fraudulentos:** Identificación y prevención de fraudes financieros.

Accede a los cursos disponibles escaneando el siguiente código QR desde el móvil



Para la creación de estos cursos, hemos desarrollado un modelo GPT, adaptado específicamente a nuestras necesidades. Este modelo se ha diseñado para generar contenidos educativos que son tanto relevantes como accesibles, asegurando que los conceptos claves sean presentados de manera clara y concisa.

Accede al GPT y pruébalo escaneando el siguiente código QR



Elementos de Gamificación

La gamificación se utiliza para hacer el aprendizaje más atractivo y motivador. Las mecánicas de juego implementadas en la plataforma incluyen:

- **Experiencia (XP) y Niveles (LVL):** Los usuarios ganan XP por completar módulos y cursos, lo que les permite subir de nivel y desbloquear nuevas oportunidades de aprendizaje.
- **Insignias:** Se otorgan insignias por completar ciertas misiones y logros, como terminar el primer curso, adquirir un producto de inversión o asistir a un evento.
- **Misiones y Desafíos:** Las misiones diarias y desafíos semanales ofrecen recompensas adicionales y fomentan la participación continua.
- **Incentivos y recompensas:** Los usuarios reciben incentivos y recompensa al alcanzar ciertos niveles en la plataforma, con el propósito de motivar el aprendizaje y el uso constante de la plataforma. Estos incentivos deben ser determinados por las posibilidades de la SIMV en alianza con otras instituciones claves.

Las estrategias de gamificación están diseñadas para mantener a los usuarios motivados y comprometidos a largo plazo. Al proporcionar retroalimentación constante y recompensas tangibles, la plataforma asegura que los usuarios permanezcan interesados y activos.

Características Funcionales de la Plataforma:

- Cursos Educativos:

- Uso de la técnica de microaprendizaje para mantener a los usuarios enganchados.
- Evaluación del aprendizaje a través de cuestionarios enfocados en objetivos claros del pensum y competencias adquiridas por el estudiante.

- Gamificación:

- Los usuarios obtienen experiencia (XP) por contestar preguntas correctamente y completar cursos.
- Sistema de niveles (LVL) que incrementa conforme los usuarios acumulan XP.
- Insignias otorgadas por misiones ocultas y logros específicos.

- Incentivos y Recompensas:

- Certificados de logro.
- Acceso a eventos exclusivos.
- Premios y sorteos.
- Acceso prioritario a información relevante.
- Reconocimiento público.

- Noticias y Eventos:

- Sección dedicada a noticias del mercado y eventos próximos, manteniendo a los usuarios informados y actualizados.

Conclusión

La plataforma educativa propuesta para la Superintendencia del Mercado de Valores (SIMV) representa un avance significativo en la promoción de la educación financiera en la República Dominicana. Al integrar microaprendizaje y gamificación, esta herramienta no solo facilita el acceso a conocimientos clave sobre finanzas personales y el mercado de valores, sino que también transforma la experiencia de aprendizaje en un proceso interactivo, dinámico y motivador para los usuarios.

Esta plataforma es pertinente en el contexto actual, donde la falta de educación financiera es una de las principales barreras que impide a la población participar activamente en el mercado de capitales. Al romper esta barrera, la propuesta contribuye de manera directa a la inclusión

financiera, abriendo nuevas oportunidades para que más personas puedan invertir de manera informada y segura.

La calidad de la plataforma radica en su capacidad para adaptarse a las necesidades de aprendizaje de sus usuarios. Los módulos de microaprendizaje están diseñados para ser breves, claros y enfocados, lo que garantiza una asimilación eficiente de conceptos complejos. Además, el uso de elementos de gamificación como la acumulación de experiencia, niveles, y recompensas, mantiene a los usuarios comprometidos y motivados, incentivándolos a continuar su formación y a aplicar los conocimientos adquiridos en sus decisiones financieras.

Esta plataforma no solo cumple con los estándares tecnológicos actuales, sino que también se alinea con los objetivos estratégicos de la SIMV. Al fortalecer la relación entre la SIMV y la comunidad de inversionistas, esta herramienta no solo educa, sino que también genera un ambiente de mayor confianza y transparencia en el mercado financiero dominicano.