

ANÁLISIS DEL IMPACTO FINANCIERO DE LAS FALENCIAS EN EDUCACIÓN
FINANCIERA, QUE CONTRIBUYEN AL DESAHORRO DE LAS FAMILIAS EN
COLOMBIA. ESTUDIO DE CASO

Línea de investigación: Desarrollo económico y calidad de vida

Manuel Alejandro Peña

Luis Armando Torres

Paula Andrea Tarquino

Universidad La Gran Colombia

Facultad de Postgrados

Especialización en Gerencia Financiera

Bogotá

2015

TABLA DE CONTENIDO

1	INTRODUCCIÓN	7
2	MARCO REFERENCIAL.....	14
2.1	MARCO HISTÓRICO	14
2.2	MARCO LEGAL	21
2.3	MARCO CONCEPTUAL	24
2.4	MARCO TEÓRICO.....	29
2.4.1	EDUCACIÓN FINANCIERA, DESDE EL MODELO EDUCATIVO.....	32
3	DISEÑO DE LA METODOLOGÍA DE INVESTIGACIÓN	34
3.1	HIPÓTESIS DE INVESTIGACIÓN	34
3.2	TIPO DE INVESTIGACIÓN	34
3.3	ANÁLISIS DE LA POBLACION INVOLUCRADA	34
3.4	ANÁLISIS DE LAS VARIABLES.....	35
3.5	APLICACIÓN DE TECNICAS ESTADISTICAS	36
4	MANEJO DE INFORMACIÓN Y ANÁLISIS DE RESULTADOS	37
	¿Sabe que es educación financiera?	38
5	CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....	50
5.1	Conclusiones.....	50
5.2	Propuestas.....	51
6	BIBLIOGRAFÍA	52
	ANEXOS	55

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla I	Marco Legal.....	23
Tabla II	Personas Naturales y Jurídicas Involucradas en la Investigación.....	34

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico I	¿Sabe que es educación financiera?.....	38
Gráfico II	¿Sabe que es educación financiera?.....	38
Gráfico III	¿Sabe que es el sistema financiero?.....	39
Gráfico IV	¿Cuál es su forma de ahorrar?.....	40
Gráfico V	¿Tiene una buena percepción sobre el sistema financiero?.....	40
Gráfico VI	¿Tiene acceso a algún tipo de producto financiero?.....	41
Gráfico VII	¿Cuál considera que es la principal problemática de la comunidad en materia financiera?.....	43
Gráfico VIII	¿Qué producto financiero maneja actualmente?.....	43
Gráfico IX	¿A que destina el dinero?.....	46
Gráfico X	¿Cuándo le sobra parte del dinero, que hace con él?.....	47
Gráfico XI	¿Sabe que es ahorrar?.....	48
Gráfico XII	¿Usted ahorra?.....	49
Gráfico XIII	¿Quién o donde le enseñaron que es ahorrar?.....	49
Gráfico XIV	¿Tiene acceso a algún tipo de producto financiero?.....	43
Gráfico XV	¿Cree que guardar dinero para gastarlo después es importante?.....	43
Gráfico XVI	¿Considera importante planear en que va a gastar su dinero?.....	43
Gráfico XVII	¿Considera que tiene facultades para la administración y optimización de sus recursos financieros?	44

ÍNDICE DE ANEXOS

Anexo I	Árbol de Problemas.....	55
Anexo II	Encuestas.....	56
Anexo III	Gráficas.....	60

ABREVIATURAS

(PEI) Proyecto Educativo Institucional

(OCDE) Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos

(CONPES) Consejo Nacional de Política Económica y Social

(MEN) Ministerio de Educación Nacional

(PISA) por sus siglas en inglés Program for International Student Assesment o Informe del Programa Internacional para la Evaluación de Estudiantes

(ANIF) Asociación Nacional de Instituciones Financieras

(FASECOLDA) Federación de Aseguradores Colombianos

(EEF) Estrategia nacional de Educación Económica y Financiera

(Banrep) Banco de la República

(MinHacienda) Ministerio de Hacienda

(MinEducacion) Ministerio de Educación

(SuperFinanciera) Superintendencia Financiera de Colombia.

(BID) Banco Interamericano de desarrollo.

RESUMEN

Este trabajo de investigación buscaba responder al impacto financiero derivado de las falencias en educación financiera, las cuales inciden en el desahorro de las familias en Colombia. Con el tratamiento de métodos cualitativos e inferencia estadística con aplicación de encuestas a jóvenes de la población de Bosa, entre 7 y 17 años; y, utilización de métodos cuantitativos con estadísticas descriptivas se pudo demostrar la hipótesis de la contribución directa que tiene el analfabetismo financiero en la calidad de vida de la población.

Palabras clave: Desahorro, sistema financiero, educación financiera, inversión.

ABSTRACT

In this research it is to make an analysis of the financial impact of shortcomings in financial education that contributes to the deficit of families in Colombia approaching from the frames of references all the aspects that have to do with saving and trends same in Colombia and likewise from the research methodology show the conclusions that allow us to make proposals which can provide a solution to the shortcomings that exist in this area, the above given the lag that exists today in our country and which will be discussed in the introduction regarding the results of the PISA tests in 2013 and finally the respective conclusions and recommendations are given.

Keywords: saving, financial system, financial education investment.

1 INTRODUCCIÓN

Mediante el proceso de investigación desarrollado, con el fin de estudiar el desahorro de las familias en Colombia y así comprender esta problemática y los aspectos que genera este fenómeno, se revisaron diferentes aspectos a partir de los marcos de referencia.

Desde el punto de vista histórico, en el tema de investigación se hace un análisis histórico de dicha problemática, haciendo énfasis en las consecuencias que esto ha acarreado a las familias y cómo esto ha afectado financieramente al país, revisando algunas de las etapas del ahorro en Colombia que han generado impacto en las familias así como también el punto en el que se establece la normatividad que promueve cambios en esta materia.

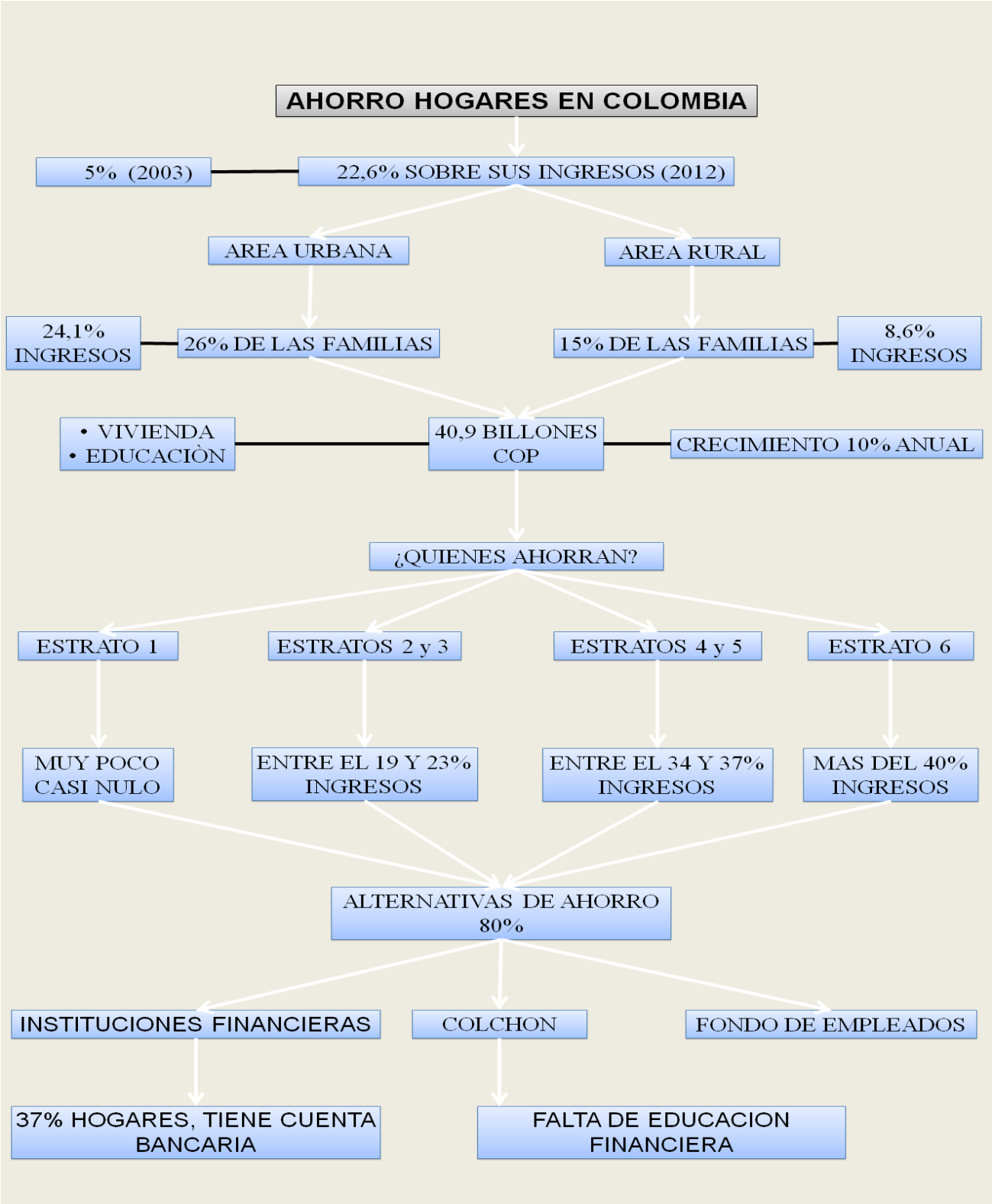
Uno de los documentos base para esta investigación fue el presentado por el Banco de la República y elaborado por Melo, Zárate & Juana (2006) en el que se presentan las etapas relevantes del ahorro en Colombia así como todos los estudios que se han realizado, en primer lugar en los años noventa mencionando el deterioro de las tasas de ahorro que duró hasta la segunda mitad de la década.

Así mismo el estudio sobre el ahorro en Colombia del año 2003 con la publicación de los resultados de la Encuesta de Calidad de Vida 2003 que realizó el DANE, en este informe se incluye información sobre el ingreso, gasto y variables económicas y socioculturales en las que se analiza el comportamiento del ahorro de los hogares.

Por otra parte, en el año 2006 se llevó a cabo un estudio desde una perspectiva microeconómica y del perfil del ahorrador los cuales se pueden dividir en dos grandes grupos: Estudios que analizan los modelos basados en el compartimiento del consumo de los hogares y estudios que se enfocan directamente en el análisis descriptivo del comportamiento del ahorro de los hogares lo cual permite ver de manera amplia las características de individuos a partir del uso de encuestas de diferentes años.

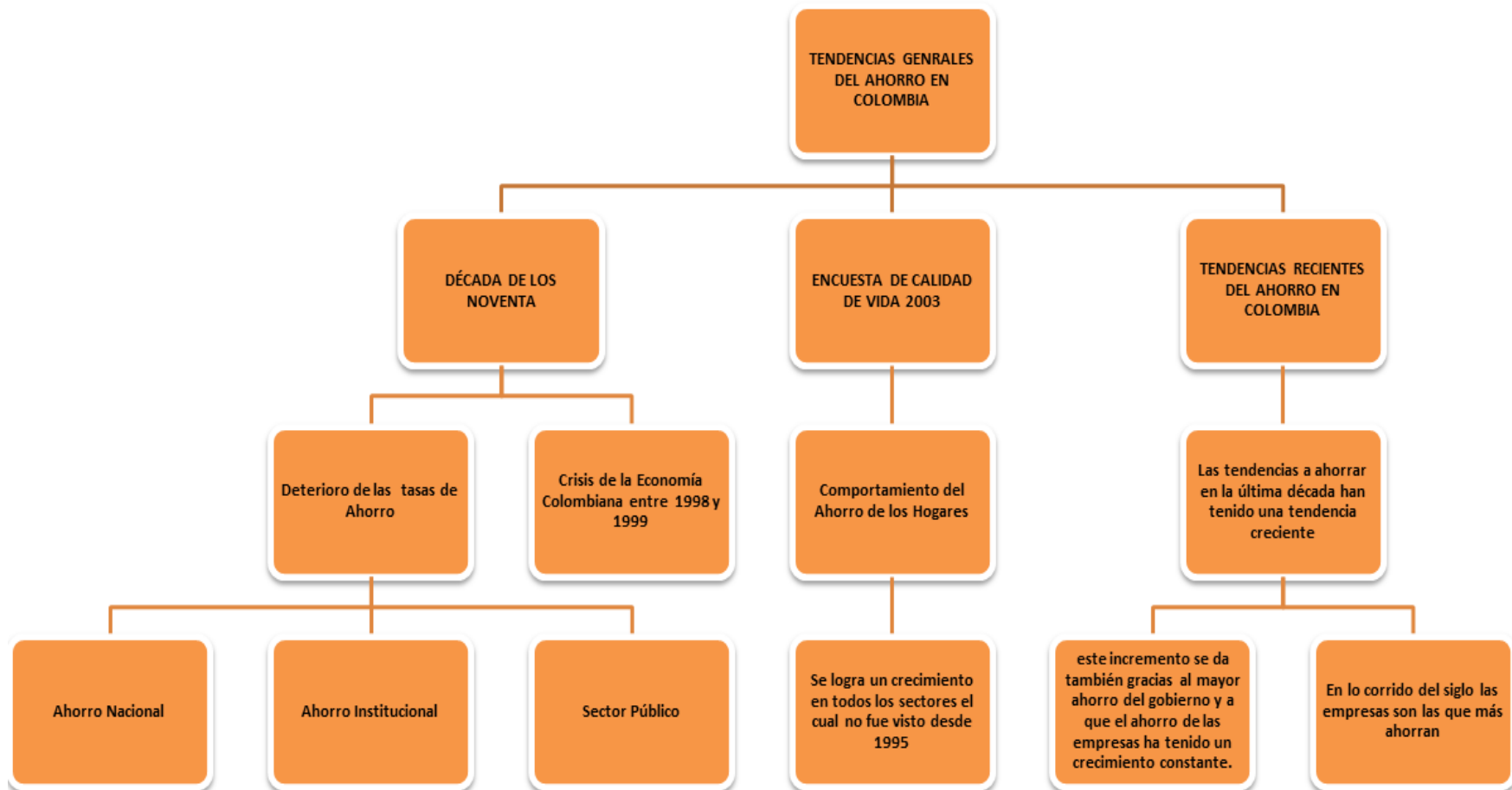
Esta investigación desde el punto de vista histórico llega hasta el estudio del Banco de la República sobre las tendencias recientes a ahorrar realizado por Zárate (2014), en el que se observó que las tendencias a ahorrar en la última década han sido crecientes.

El siguiente mapa conceptual muestra en resumen los aspectos relevantes que se destacaron de las etapas del ahorro en Colombia:



Fuente: Elaboración propia, Datos tomados de (DANE, 2013)

MARCO HISTORICO



Gráfica 1. Marco Histórico del ahorro en Colombia. Fuente; elaboración propia, Datos tomados de (Banco de la República, 2014)

En cuanto al marco legal se aborda este tema a partir de la Constitución Política (1991), en el que la normatividad que se toma como punto de partida tiene que ver con lo citado en el artículo 2º, en el que se puede observar al respecto que son fines esenciales del Estado: servir a la comunidad, promover la prosperidad general y garantizar la efectividad de los principios, derechos y deberes consagrados en la Constitución; facilitar la participación de todos en las decisiones que los afectan y en la vida económica, política, administrativa y cultural de la Nación; (...).(Asamblea Nacional Constituyente, 1991). Con lo que se puede deducir con respecto al tema del ahorro, que a nivel general el Estado como organismo principal de las políticas sociales está en la obligación de crear las condiciones adecuadas para el acceso a programas esenciales como la educación, donde la participación de la población en este aspecto sea de vital importancia, no solo por garantizar este derecho sino también por la necesidad explícita que se tiene del mejoramiento de las condiciones de vida de los habitantes.

Igualmente, en el estudio de conceptos relevantes para el tema del ahorro se revisan las conclusiones y recomendaciones a las que llega el Banco Mundial sobre el manejo diario del dinero en el que muestra las encuestas realizadas. La encuesta mostró que los planes para cubrir gastos importantes por parte de la población encuestada eran limitados y solo el 20% de los colombianos encuestados consideraron podrían financiar en caso de ser necesario un gasto imprevisto, con esto se encuentra que menos de la mitad de la población menores a 60 años ha tenido la necesidad de tomar recaudos para poder pagar sus gastos.

Por otro lado se encuentra que el uso de los productos financieros formales son limitados, puesto que “ la población no utiliza productos de ahorro y, dado que existen pocas formas de absorber las crisis financieras, casi dos tercios de la población colombiana declara no haber tenido suficiente dinero para cubrir gastos básicos”(Banco Mundial, 2013). Además de lo anterior, resulta que las personas muchas veces se abstienen de usar los productos financieros porque no cuenta con conocimientos sobre las tasas de interés.

Con relación a la argumentación teórica, se cuenta con diferentes teorías económicas. Para el tema del desahorro de las personas, se resaltan dos principales teorías en las cuales se identifica claramente que aunque la racionalidad de los seres humanos los invita a prevenir el futuro con el ahorro, en muchas ocasiones se prefiere llevar a cabo un consumo presente o endeudarse esperando que en el futuro los ahorros o el ingreso con el que cuenten serán los que saldrán esa deuda.

En el libro de macroeconomía de Gregorio (2007) se encuentra la restricción presupuestaria intertemporal, en la que se establece que en la vida real se supone una planeación del consumo por parte de las personas, lo que quiere decir que el sujeto al endeudarse para llevar a cabo su consumo, siempre debe tener en cuenta que para pagar su deuda es necesario contar con un ingreso. Así las cosas, la columna vertebral de cualquier teoría de

consumo como la planteada por Keynes es entender la restricción presupuestaria de los individuos. Es decir que existe una restricción presupuestaria en cada periodo con lo cual, el ingreso luego de pagar impuesto deberá ser asignado ya sea para el consumo o para el ahorro.

De acuerdo con Lera (s,f) la teoría keynesiana sin duda ha sido el punto de partida para explicar el ahorro familiar, Keynes considera que existía una relación directa del ahorro con la renta disponible, de manera que el individuo cuenta con una propensión marginal al consumo que es constante o decreciente de acuerdo a la renta y también posee una propensión media al consumo que es igualmente decreciente con la renta, esta formulación se relaciona con la teoría de la Ley Psicológica Fundamental de Keynes donde entre otras cuestiones se establece que los individuos aumentan su consumo a medida que su renta crece, pero este aumento en el consumo no se da en la misma proporción en la que aumenta la renta.



Gráfica 3. Marco teórico. Fuente; elaboración propia, Datos tomados del libro de (Gregorio, 2007)

Con base en el estudio de antecedentes y con la metodología del marco lógico (Anexo 1. Árbol de Problemas), se planteó como pregunta de investigación: ¿Cuál es el impacto financiero de las falencias en educación financiera que contribuyen al desahorro de las familias en Colombia?, la cual presenta el siguiente objetivo general: Estimar el impacto financiero que genera la falta de educación financiera en la población escolar entre 7 y 17 años, que contribuye al desahorro de las familias en la localidad de Bosa en Bogotá, mediante métodos cualitativos e inferencia estadística y métodos cuantitativos con estadísticas descriptivas, en el período 2013-2015. A la vez, como objetivos específicos se plantearon: primero, diagnosticar las falencias de educación financiera en la población escolar entre 7 y 17 años, que contribuye al desahorro de las familias en la localidad de Bosa en Bogotá, en el 2013-2015; segundo, evaluar el beneficio / costo de las falencias de la educación financiera en la población escolar entre 7 y 17 años, que contribuye al desahorro de las familias en la localidad de Bosa en Bogotá, en el 2013-2015; y tercero, proponer estrategia que le permita a la población escolar entre 7 y 17 años de la localidad de Bosa, tener una mejor educación financiera.

La investigación se justifica, porque es conveniente para el Gobierno y el Sector financiero crear políticas y estrategias que generen cambios en la educación financiera, desde las familias y la educación básica, en beneficio de la calidad de vida. Igualmente, el desarrollo de la investigación aporta a una de las líneas de investigación de la Universidad, como parte de una de sus funciones sustantivas de formación en investigación. Finalmente, aporta a los investigadores dentro de su proceso de formación competencias investigativas para su vida profesional.

La investigación se desarrolla a través de los siguientes capítulos; Capítulo 1, donde se ilustra el estado del arte del tema de investigación; Capítulo 2, muestra el marco referencial relativo a la pregunta de investigación; Capítulo 3, presenta el diseño de la metodología de investigación; Capítulo 4, información y análisis de los resultados. Finalmente, se presentan las conclusiones y recomendaciones.

2 MARCO REFERENCIAL

A continuación se presenta el estado del arte de la pregunta de investigación, desde el punto de vista histórico, legal, conceptual y teórico.

2.1 MARCO HISTÓRICO

Con el fin de determinar el impacto financiero de las falencias en educación financiera, que contribuyen al desahorro de las familias en Colombia es necesario hacer un análisis histórico de dicha problemática, haciendo énfasis en las consecuencias que esto ha acarreado a las familias y cómo esto ha afectado financieramente al país. Para ello se revisa en este trabajo el punto en el que se establece la normatividad que promueve la educación financiera en Colombia y sus posteriores avances.

Se empieza a hablar de educación financiera en Colombia con la Ley 115 de 1994, la cual establece que cada establecimiento educativo de manera autónoma debe definir la forma en que llevará a cabo su Proyecto Educativo Institucional (PEI), con el fin de que se pueda enfatizar en la importancia del uso responsable de los recursos y de la conciencia del impacto que las acciones económicas y financieras tienen para la comunidad así como llevar a cabo todos los principios que lleven al cumplimiento de dicho objetivo (MIN EDUCACION, s.f).

Esto también surge para dar respuesta a lo establecido por la OCDE en la cual se refiere a las escuelas y enfatiza en lo siguiente:

“[...] es la enseñanza de conocimientos financieros, comprensión, habilidades, comportamientos, actitudes y valores que permiten a las y los estudiantes tomar decisiones financieras inteligentes y eficaces en su vida diaria y cuando se convierten en adultos” (OCDE, 2011)

En este sentido los planes de estudio de las instituciones educativas, deben formar en la cultura del emprendimiento desde el desarrollo de competencias básicas, laborales, ciudadanas y empresariales, dentro del mismo sistema educativo (MIN EDUCACION, s.f).

La Educación Económica y Financiera como tal se concibe como un proyecto pedagógico transversal a partir del Decreto 1860 de 1994 con el fin de potenciar las capacidades de los niños, adolescentes y jóvenes para la solución de problemas cotidianos que tienen relación directa con su entorno social, cultural, científico, tecnológico y económico (MIN EDUCACION, s.f).

Pero el primer acercamiento en materia de educación financiera desde la política pública se da en 2006 con el documento Conpes 3424 referente a la banca de oportunidades que busca promover el acceso al crédito y a los demás servicios financieros para así buscar la equidad social en Colombia (CONPES, Consejo Nacional de Política Económica y Social, 2006).

En este documento, el Departamento Nacional de Planeación recomienda la creación de la Banca de Oportunidades, que tendría la función de promover formación y el fomento del acceso financiero por parte de las personas en condición de pobreza. Este documento incluye dentro de sus actividades la promoción de programas de educación financiera como estímulo para acercar esta población a los servicios financieros ofrecidos por bancos, cooperativas y aseguradoras, entre otros. (FASECOLDA, 2006).

En el año 2009 y con el fin de promover la participación activa del sector financiero en el fomento de la educación financiera, y con ello garantizar una adecuada protección al consumidor, la Ley 1328 del 15 de julio de 2009, en su artículo séptimo, obliga a las entidades vigiladas por la Superintendencia Financiera a desarrollar campañas de educación financiera, y se establece, que la educación financiera es uno de los principios orientadores que rigen las relaciones entre los consumidores financieros y las entidades vigiladas por la Superintendencia Financiera de Colombia (FASECOLDA, 2006).

De acuerdo con el documento del Banco de la República y realizado por Esguerra (2011), en el cual se establecen los resultados de una encuesta de carga y educación financiera aplicada en el año 2011 a 4,423 hogares de la ciudad de Bogotá, para poder contar con información que posibilite analizar las condiciones financieras de los hogares y sus niveles de educación financiera, llevando a cabo la caracterización de la población determinando sus necesidades particulares de educación económica y financiera realizando preguntas de conocimiento sobre inflación, mercado de capitales, y tasas de interés.

Para dicha encuesta se distribuyó la población en tres muestras, la primera de acuerdo al nivel educativo (primaria, secundaria y superior), la siguiente por género (femenino y masculino) y la tercera por grupo de edades (18 a 40 años y más de 40 años).

María Esguerra establece los siguientes resultados:

En el agregado, los hombres jefes de hogar tienen un mayor grado de alfabetismo financiero que las mujeres jefas de hogar. No obstante, las jefas de hogar de los cuartiles más bajos de ingreso muestran mayores conocimientos financieros que los hombres de su cuartil correspondiente para todos los cuartiles del ingreso, la población entre 18 y 40 años tiene un mayor conocimiento de los conceptos financieros básicos que la población mayor de 40 años. (Esguerra, 2011)

Así las cosas, se obtiene que solo un 0,4% de los encuestados logró responder el módulo de preguntas sobre educación financiera, con lo cual es posible indicar que en general en el país para el año 2011 existió un deficiente nivel de educación financiera en la población de Bogotá.

Por otro lado, se establece como antecedente histórico el Informe Nacional de Competitividad 2011-2012 la sección de sistema financiero, el Consejo Privado de Competitividad de Colombia (2011) en el cual se indica que el hecho de que exista un

buen funcionamiento del sistema financiero y una constante posibilidad de acceso a él por parte de la población, son determinantes para la competitividad de un país.

Existen varios canales por los cuales el sistema financiero afecta el nivel de competitividad del país; y uno de ellos de acuerdo al Consejo Privado de Competitividad (2011) es “a través de la relación entre acceso de la población general a servicios financieros y el nivel de productividad de la economía. La evidencia empírica señala que aquellos países en los que una mayor proporción de la población tiene acceso a este tipo de servicios muestran mayores niveles de productividad” (p.2)

Dentro de las recomendaciones con las que finaliza el informe señala que es necesario implementar una estrategia integral de educación financiera en el país, que articule actores relevantes públicos y privados, puesto que de acuerdo a diferentes indicadores se observan bajos niveles de alfabetización financiera en el país, con lo cual se observan entre otras situaciones, poco acceso a servicios financieros de la población, no hay interés en realizar una financiación en etapa temprana. Por lo anterior, se pretende que con la implementación de la estrategia integral de educación financiera que ha sido adelantada por Fogafin, se fortalezcan aquellos aspectos esenciales para el manejo adecuado de los recursos por parte de las familias colombianas.

Como antecedente histórico para este trabajo de investigación también se tendrá en cuenta la información sobre capacidades financieras de Colombia propuesta por el Banco Mundial (2013). el pilar fundamental del informe es indicar los resultados de una encuesta representativa nacional sobre las capacidades financieras donde se analice detalladamente el comportamiento, las actitudes y los conocimientos financieros de los colombianos, de manera que sea posible relacionar estos resultados con iniciativas de promoción de la educación e inclusión financiera.

Esta encuesta que fue aplicada en el año 2012 durante los meses junio y julio, comprendió una muestra a nivel nacional de 1526 adultos, donde podrían participar personas mayores de 18 años puesto que se considera que gran parte este núcleo de personas ya toman decisiones financieras por su grupo familiar o por ellos mismos. Ahora bien, los participantes en la encuesta fueron seleccionados de manera aleatoria de cada hogar que contara con las características necesarias que eran establecidas mediante el método de la tabla de Kish.

En el informe los conocimientos financieros son definidos así por el Banco Mundial:

Los conocimientos financieros suelen ser los saberes y las aptitudes para tomar decisiones financieras clave. En los estudios se tiende a medir los conocimientos financieros a partir de preguntas que evalúan el manejo de conceptos financieros tales como los de inflación, tasa de interés, interés compuesto y diversificación del riesgo, que son necesarios para tomar decisiones financieras. (Banco Mundial, 2013).

Las conclusiones y recomendaciones a las que llega el Banco Mundial con los resultados de la encuesta aplicada es en primer lugar que el manejo diario del dinero se presentan como irregulares o muy escasas para la mayoría de los encuestados, ya que lo que arrojó la encuesta fue los planes para cubrir gastos importantes eran limitados y tan solo el 20% de los colombianos encuestados consideraron podrían financiar en caso de ser necesario un gasto imprevisto y con esto se encuentra que menos de la mitad de la población menores a 60 años ha tenido la necesidad de tomar recaudos para poder pagar sus gastos.

Por otro lado se encuentra que el uso de los productos financieros formales son limitados, puesto que “ la población no utiliza productos de ahorro y, dado que existen pocas formas de absorber las crisis financieras, casi dos tercios de la población colombiana declara no haber tenido suficiente dinero para cubrir gastos básicos”(Banco Mundial, 2013). Además de lo anterior, resulta que las personas muchas veces se abstienen de usar los productos financieros porque no cuentan con conocimientos sobre las tasas de interés.

Otra de las conclusiones a las que se llegó con los resultados es que el uso de cuentas bancarias y un mayor nivel de capacidades financieras están relacionados con un incremento en la posibilidad de usar productos de ahorro y crédito formal.

Así mismo, se encontró una presentación sobre Política de Educación Financiera realizada por Minhacienda (2013) en la que se indican algunos pilares de la economía colombiana, exponiendo principalmente que para que exista formalización económica y por ende el crecimiento económico y el bienestar social, es necesario que los colombianos cuenten con: educación financiera (como componente principal para que haya un cierre en las brechas del ingreso), inclusión financiera, y protección al consumidor.

en cuanto a educación e inclusión financiera se encuentra principalmente cuatro obstáculos: el primero es la ausencia de lineamientos generales, esto es lograr el establecer la Política Nacional de Educación Financiera; el segundo obstáculo es la falta de coordinación lo que quiere decir que no han sido creadas instancias que definan políticas ni la coordinación de actores ni programas; el tercer obstáculo es el desarrollo de programas y estándares básicos para lograr educar financieramente a los colombianos; y finalmente el cuarto obstáculo es la falta de medición de impacto, en vista de que los programas que existen son muy limitados no obstante esto no ha sido medido ni evaluado como es necesario.

Son dos las políticas que se deberían llevar a cabo de acuerdo con el MinHacienda (2013):

1. Definición de una Estrategia Nacional basada en las mejores prácticas internacionales (INFE-OCDE) empezando en los colegios, en áreas prioritarias, definiendo y monitoreando rol de entidades financieras, incluyendo necesidades de la población más vulnerable...2. Creación de la Comisión Intersectorial para la coordinación y orientación superior del Sistema Administrativo para la Educación Económica y Financiera Nacional. (MinHacienda, 2013).

Otra información a tener en cuenta como antecedente de estudio es la estrategia nacional de Educación Económica y Financiera (EEF) realizado conjuntamente con varias entidades de Colombia MinHacienda, MEN, Banrep & SuperFinanciera (2010) donde se señala que el desconocimiento y la desinformación sobre temas básicos de economía y finanzas en Colombia han limitado la capacidad que puedan tener los ciudadanos para la toma de decisiones.

Lo cual a su vez impide que las personas tengan una participación activa en procesos económicos del país, situación que claramente influye negativamente en su propio bienestar individual y familiar contribuyendo además al retraso en el avance de la sociedad. La carencia de competencias básicas para enfrentar decisiones de tipo económico y financiero se manifiestan claramente en los datos sobre el comportamiento financiero de los hogares.

De acuerdo con MinHacienda, MEN, Banrep & SuperFinanciera:

La recurrencia en el uso de servicios financieros informales y de vehículos de captación ilegales demuestra el alto grado de desinformación y desconocimiento financiero de la población colombiana. Es claro que estos hechos no sólo evidencian la necesidad de la EEF, sino que justifican el diseño e implementación de una estrategia de carácter nacional unificada en cuanto a sus objetivos. (MinHacienda, MEN, Banrep, & SuperFinanciera, 2010).

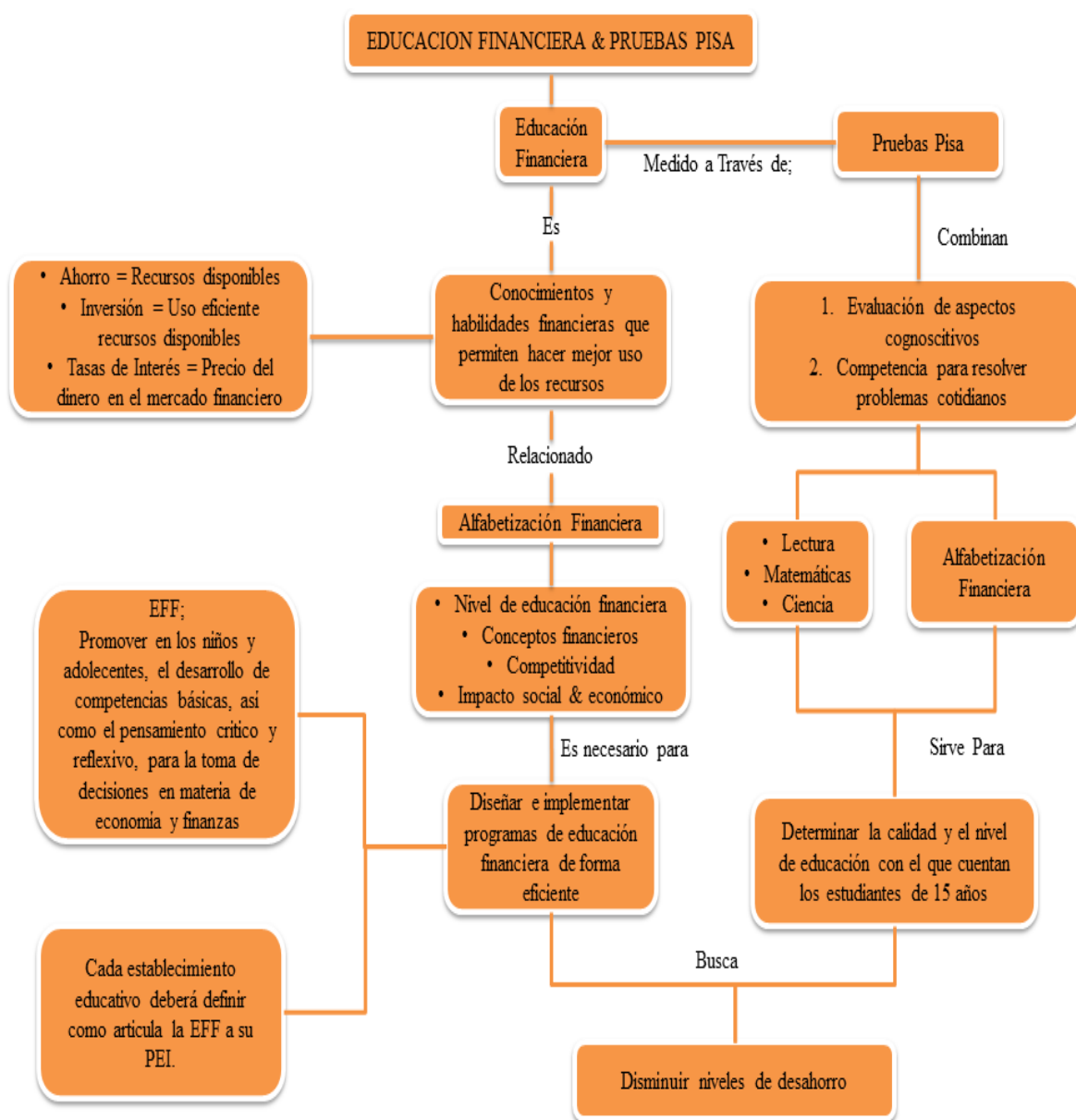
Según el informe existen varias razones que justifican llevar a cabo la EEF; en primera instancia porque este ayuda a hacer más comprensible el funcionamiento de los mercados financieros, puesto que van a existir ahora unos consumidores mejor informados de manera tal que estarán en la posibilidad de tomar eficientes decisiones financieras a lo largo de su vida favoreciendo así tanto sus intereses particulares como la posibilidad de que exista alguna crisis.

En segundo lugar la EEF posibilita la realización de una economía sostenible puesto que se daría un empoderamiento a las personas puesto que tendrán mayor capacidad de comprender y tomar posición frente a diversos hechos económicos y sociales y finalmente la EEF contribuye a la educación y desarrollo de capital humano situación que a largo plazo tendría efectos positivos para el bienestar de la sociedad y el crecimiento económico.

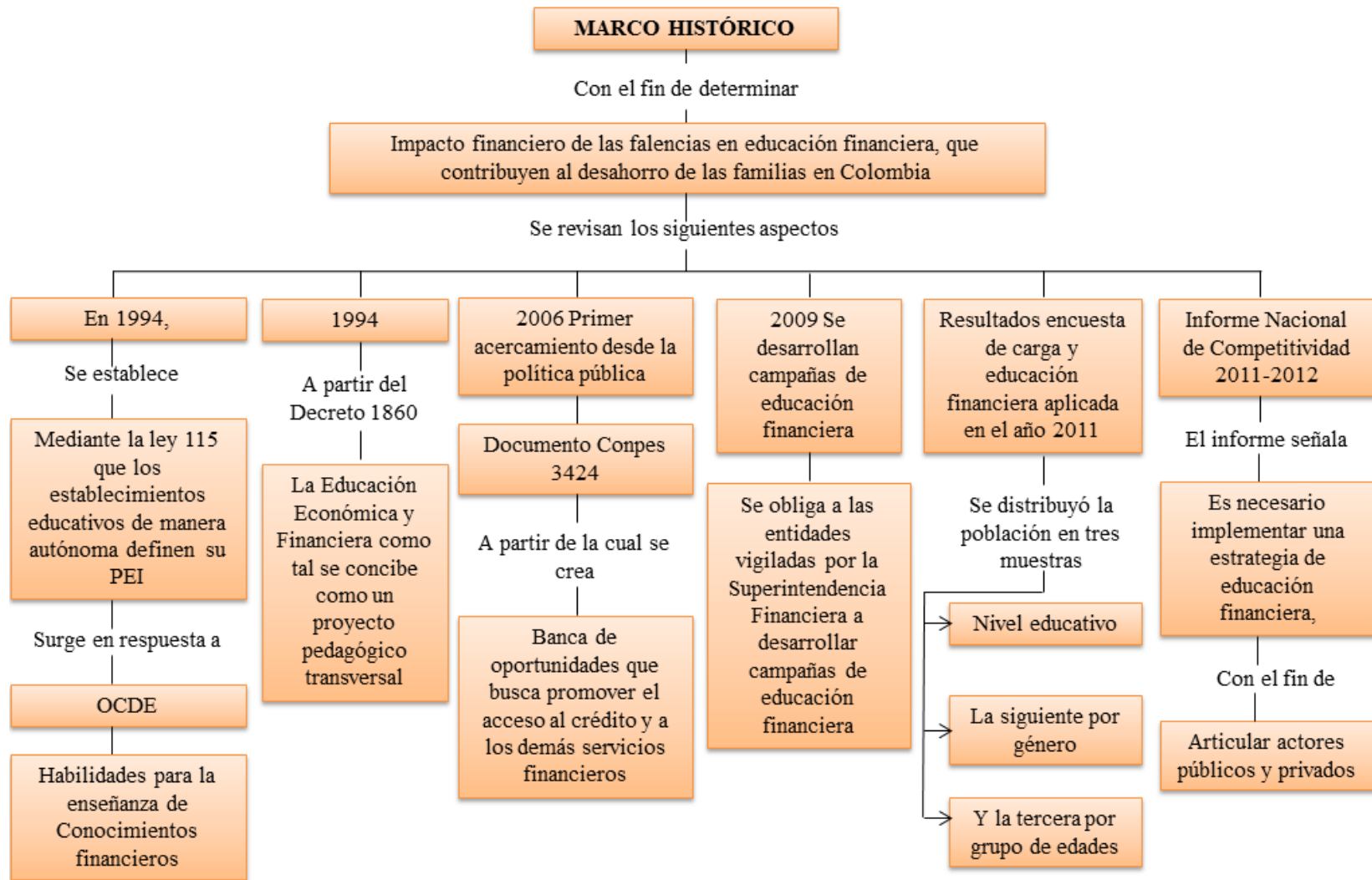
De acuerdo con los resultados observados de las pruebas PISA del 2013, se encontró que Colombia se ubicó entre los países que poseen el mayor rezago académico, figurando en el puesto 62 en el área de matemáticas, en la posición 57 en el área de lectura y de 60 en el área de conocimientos en ciencias. El país en Latinoamérica también está ocupando las posiciones más bajas superando solo a Perú que para ese año fue el que estuvo en la última posición. En las últimas décadas los distintos gobiernos ha intentado mitigar los negativos resultados en cuanto a calidad educativa del país por medio de los incrementos en cobertura neta pasando del 84% al 88%; sin embargo de acuerdo a ANIF no es suficiente con

incrementar las horas escolares, también es necesario aumentar la calidad de los docentes (ANIF, 2014).

A continuación en las Gráficas 4 y 5, se presentan los mapas conceptuales relativos al marco histórico del tema de investigación sobre Educación Financiera.



Fuente; Elaboración propia a partir de (MEN, 2015)



Fuente: elaboración propia a partir de (Banco de la republica, 2013) (MinHacienda, MEN, Banrep, & SuperFinanciera, 2010)

2.2 MARCO LEGAL

De acuerdo con la Asamblea Nacional Constituyente (1991) y teniendo en cuenta un marco legal que se aproxime a la normatividad de la educación financiera, se toma como punto de partida la misma constitución política y citando el artículo 2o se puede observar al respecto que;

Son fines esenciales del Estado: servir a la comunidad, promover la prosperidad general y garantizar la efectividad de los principios, derechos y deberes consagrados en la Constitución; facilitar la participación de todos en las decisiones que los afectan y en la vida económica, política, administrativa y cultural de la Nación; (...).(Asamblea Nacional Constituyente, 1991)

Se puede deducir por tanto, que a nivel general el Estado como organismo principal de las políticas sociales está en la obligación de crear las condiciones adecuadas para el acceso a programas esenciales como la educación, donde la participación de la población en este aspecto sea de vital importancia, no solo por garantizar este derecho sino también por la necesidad explícita que se tiene del mejoramiento de las condiciones de vida de los habitantes. Por tanto el acceso a la educación ya está garantizado en la carta magna colombiana y que dentro de sus funciones está la de procurar el bienestar general de la población en aspectos educativos políticos sociales y culturales entre otros.

Por otra parte se encuentra que según él (Congreso de la República de Colombia, 1994) la ley general de la educación, conocida como la ley 115 de 1994 y tiene como objeto establecer qué; *“la educación es un proceso de formación permanente, personal, cultural y social que se fundamenta en una concepción integral de la persona humana, de su dignidad, de sus derechos y de sus deberes. “*

De esta ley es necesario resaltar los numerales 3 y 9 del artículo 5, en el que atendiendo a los fines de la educación explica;

[...] 3. La formación para facilitar la participación de todos en las decisiones que los afectan en la vida económica, política, administrativa y cultural de la nación. [...] 9. El desarrollo de la capacidad crítica, reflexiva y analítica que fortalezca el avance científico y tecnológico nacional, orientado con prioridad al mejoramiento cultural y de la calidad de la vida de la población, a la participación en la búsqueda de alternativas de solución a los problemas y al progreso social y económico del país. (Congreso de la República de Colombia, 1994)

Por su parte, el artículo 31 establece como obligatoria la enseñanza de las ciencias económicas en la educación media académica.

Así mismo, y de acuerdo con el Ministerio de Educación Nacional (1994), el decreto 1860 de 1994 por el cual se reglamenta parcialmente la Ley 115 de 1994, en los aspectos pedagógicos y organizativos generales. En su ámbito y naturaleza, especifica;

Las normas reglamentarias contenidas en el presente Decreto se aplican al servicio público de educación formal que presten los establecimientos educativos del Estado, los privados, los de carácter comunitario, solidario, cooperativo o sin ánimo de lucro. Su interpretación debe favorecer la calidad, continuidad y universalidad del servicio público de la educación, así como el mejor desarrollo del proceso de formación de los educandos. (Ministerio de Educación Nacional, 1994)

Es así que este decreto plantea lineamientos con el propósito de orientar el ejercicio de las respectivas competencias para los establecimientos educativos sin importar su carácter, en el ejercicio de la autonomía escolar.

Por otra parte el Congreso de la República (2009) estableció la ley 1328 de 2009 por la cual se dictan normas en materia financiera, de seguros, del mercado de valores y otras disposiciones. Busca básicamente proteger al consumidor financiero y dio luces para establecer la educación financiera como un derecho, por lo tanto su cumplimiento debe garantizarse. Respecto a esto, en su artículo 3, literal f explica;

Las entidades vigiladas, las asociaciones gremiales, las asociaciones de consumidores, las instituciones públicas que realizan la intervención y supervisión en el sector financiero, así como los organismos de autorregulación, procurarán una adecuada educación de los consumidores financieros 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. (Congreso de la República, 2009)

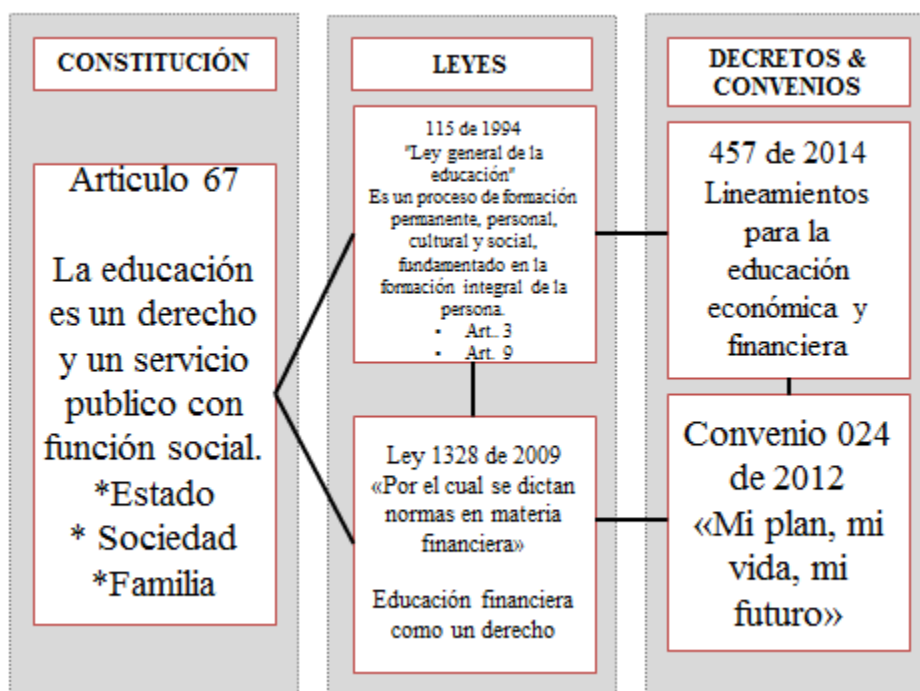
Es así que con el paso del tiempo se fue materializando el diseño de programas por parte del MEN, en cuanto el desarrollo de habilidades en el campo de las competencias financieras que se realizan en la cotidianidad. En concordancia con la ley 115 de 1994, la ley 1450 de 2011 respecto del plan de desarrollo en su artículo 145 (Congreso de Colombia, 2011) establece que: “El Ministerio de Educación Nacional incluirá en el diseño de programas para el desarrollo de competencias básicas, la educación económica y financiera. (...)”

Respecto al cumplimiento del artículo 145 de la ley 1450 de 2011, surge el decreto 457 de 2014 por el cual se organiza el Sistema Administrativo Nacional para la Educación Económica y Financiera. Así mismo crea la comisión intersectorial para la educación económica y financiera. El decreto en su artículo 2, define el sistema administrativo nacional para la Educación Económica y Financiera como; “el conjunto de políticas, lineamientos, orientaciones, normas, actividades, recursos, programas e instituciones

públicas y privadas relacionados con la educación económica y financiera. (...).”
(Ministerio de hacienda y credito publico, 2014)

Es así que teniendo en cuenta y en base al anterior decreto nace el convenio 024 de 2012 entre el ministerio de educación y la Asobancaria, como respuesta a esa necesidad urgente de crear una directriz que encamine el mejoramiento por este tema en particular, y dados los malos resultados en temas financieros por parte de la población estudiantil, comprobados dos años más tarde con el resultado de las pruebas pisa en que Colombia ocupó el último lugar. De tal modo que surge el programa conocido como “Mi plan, mi vida y mi futuro” en el que se plantean las directrices pedagógicas para la enseñanza de la educación económica y financiera (EFF), como compromiso en la consolidación de una educación de mayor calidad y con el objeto de desarrollar ideas más acordes al proceso de formación integral y progresivo, en el que la transversalidad del programa sea de vital importancia y recibimiento en las instituciones de educación. Este programa está enfocado inicialmente a la población infantil, adolescentes y jóvenes. Que de acuerdo con (MEN, ASOBANCARIA, 2014) se busca que con la aplicación de la EFF, se tenga una comprensión de la complejidad en cuanto a fenómenos sociales, económicos, políticos, culturales y el reconocimiento de estos como derechos, que a su vez posibilitan una mejor calidad de vida no solo particular sino también colectiva.

TABLA 1. MARCO LEGAL



Fuente: elaboración propia a partir de Congreso de la República de Colombia (1994)

2.3 MARCO CONCEPTUAL

Dentro de los conceptos más relevantes que se deben destacar en el presente trabajo, partimos del análisis de la educación financiera que para organismos como la OCDE, dicho concepto abarca todo un proceso mediante el cual los individuos desarrollan competencias, conocimientos y comportamientos necesarios para la toma de decisiones financieras, que requieren la aplicación de conceptos básicos en materia financiera, y el entendimiento de los efectos producidos por los cambios en los indicadores económicos que pueden incidir directamente en su bienestar económico. (OCDE, 2011)

De igual forma el Banco Interamericano de desarrollo, considera que a través de la educación financiera, los individuos contribuyen a mejorar sus condiciones de vida, puesto que esta proporciona herramientas para la toma de decisiones, relativas a la planeación de su futuro y a la administración de los recursos económicos. (BID, 2008)

Por su parte (Aflatoun, 2003) afirma que la educación financiera es el conjunto de conocimientos y habilidades financieras que permiten a las personas hacer un mejor uso de los recursos disponibles, en tanto, los conocimientos y habilidades sobre derechos y responsabilidades contribuyen a desarrollar las comunidades de una manera balanceada y equitativa. Destaca también que el desarrollo de estas habilidades y estos conceptos permiten al individuo exigir al estado el cumplimiento de sus deberes en materia económica frente a la persona y la sociedad en general.

Frente a este tema (Unicef, 2013) considera que “[...] La educación social y financiera tiene como objetivo inspirar a los niños a ser ciudadanos social y económicamente empoderados, dotándolos de las actitudes y los conocimientos necesarios para convertirse en agentes activos capaces de transformar sus comunidades y sociedades”.

Respecto del concepto de la educación financiera se pueden identificar tres elementos comunes para las definiciones anteriormente mencionadas. Se pretende generar mayor comprensión y capacidad para la toma de decisiones; Se propicia igualmente el reconocimiento de la interrelación de las personas con el sistema financiero y, finalmente, incorporan características y condiciones del contexto social en el que las personas se empoderan para tomar decisiones financieras que les permitan transformar sus contextos desde una perspectiva social y económica. (Silgone & Weber, 2007)

El concepto de la alfabetización financiera está relacionado con la habilidad de los individuos para entender y hacer buen uso de los conceptos financieros básicos, y tiene que ver principalmente con el nivel de educación financiera que tengan los individuos bien sea de una localidad un departamento o a nivel país, que es generalmente como se mide el nivel de alfabetización financiera. La herramienta que se ha utilizado en los últimos años ha sido

la prueba Pisa, que evalúa el nivel de conocimientos frente a determinado tema en particular en el que los países se quieran medir.

De acuerdo con un informe de (OCDE, 2011), La medición de los niveles de alfabetización financiera es un paso necesario para los países que buscan diseñar e implementar programas de educación financiera de forma eficiente, así como para evaluar su impacto. Esto solo puede lograrse si los hacedores de políticas públicas y los diseñadores de programas tienen una idea clara del nivel de conocimientos y comprensión de los temas financieros de la población, así como de sus actitudes y comportamientos con respecto a los mismos, permitiéndoles así desarrollar programas y/o estrategias de educación financiera efectivos, basados en la evidencia empírica.

Por otra parte Las pruebas PISA (Program for International Student Assessment), lideradas por la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico -OCDE, evalúan cómo los estudiantes de 15 años aplican en su vida real los conocimientos que tienen y si están equipados para su participación plena en la sociedad; por lo tanto permiten saber si los estudiantes están preparados para enfrentar los retos que tendrán después del colegio. Gracias a la cantidad de países que forman parte de este proyecto y de la información detallada que se recoge sobre los sistemas educativos y su funcionamiento, los resultados entregan más herramientas y referentes para que las naciones tomen decisiones y definan e implementen políticas públicas. Estas pruebas ofrecen un amplio rango de factores de contexto de los estudiantes y del sistema educativo que pueden favorecer los estudios sobre determinantes de la calidad de la educación para la implementación de políticas públicas. (MEN, 2015)

La prueba PISA combina la evaluación de aspectos cognoscitivos de campos específicos, como la lectura, las matemáticas y las ciencias, y de campos generales como la competencia para resolver problemas y la alfabetización financiera. Adicionalmente se recoge información relevante sobre el entorno de los estudiantes, el proceso de aprendizaje, su percepción del medio educativo y su grado de familiaridad con las tecnologías de información y comunicación.

Respecto del sistema educativo esta prueba sirve para saber cómo se está evaluando la educación a nivel internacional y medirnos bajo esos estándares. Es decir que sirve como comparativo para determinar la calidad y el nivel de educación con el que cuentan los estudiantes que están a punto de culminar si ciclo básico secundario respecto de otros sistemas educativos implementados internacionalmente.

Se deben entender las pruebas internacionales como una frontera de las pruebas nacionales estandarizadas, que permiten un traslado del conocimiento a las competencias. PISA evalúa competencias para la vida en lugar de los conocimientos memorizados, lo cual es un

cambio que se está reflejando en las pruebas nacionales. Por ejemplo, en Saber 11 se hacía evaluación sobre 8 áreas del conocimiento, sin embargo esto se reformuló y actualmente se hace énfasis en la evaluación de competencias, es decir, si el estudiante aprendió y sabe aplicar este conocimiento. . (MEN, 2015)

Por otra parte la inclusión financiera busca incluir a la población no bancarizada en los sistemas financieros formales, ofreciendo la oportunidad de acceder a servicios financieros que van desde el ahorro, los pagos y transferencias, pasando por el crédito y los seguros.

De acuerdo con la alianza para la inclusión financiera AFI. Se contempla que los hogares y las empresas puedan acceder y hacer uso efectivo de servicios financieros apropiados. Estos servicios deben ser ofrecidos de manera responsable y sostenido en medio de un entorno regulatorio.

Respecto de este tema (OECD, 2013) afirma que es un proceso de promoción del acceso oportuno y adecuado a un rango de productos y servicios financieros regulados, incluyendo la sensibilización y educación financiera con un enfoque que promueva el bienestar financiero así como la inclusión social y económica.

El (Banco Mundial, 2014) considera que la inclusión financiera es la proporción de individuos y empresas que utilizan servicios financieros. Lo mira desde el punto de vista multidimensional que refleja la variedad de servicios financieros posibles. Pagos cuentas de ahorro, créditos, seguros, pensiones y mercados de valores.

Es importante destacar igualmente, que el sistema financiero colombiano está conformado por los establecimientos de crédito (EC), las entidades de servicios financieros (ESF) y otras entidades financieras, las cuales, en su mayoría, se han agrupado mediante la figura de los conglomerados financieros, haciendo presencia tanto en el ámbito interno como externo. Luego de la crisis financiera de finales de la década de los noventa, este sector se ha venido fortaleciendo gracias, entre otras cosas, a la regulación del gobierno nacional y de la Superintendencia Financiera de Colombia (SFC), lo que se ha reflejado en buenos indicadores de rentabilidad, riesgo y solvencia. (Banco de la república, 2013)

En cuanto a conceptos como el ahorro y la inversión se hace referencia a la generación de hábitos financieros como el ahorro, en el entendido que es el dinero disponible luego de haber cubierto los gastos y necesidades básicas que se tengan. Por otra parte la inversión permite tomar ese dinero disponible o tomar medidas de apalancamiento si se requiere para el cumplimiento de metas a mediano y largo plazo. Los tipos de ahorro como de inversión pueden presentarse de diferentes maneras en el sistema financiero y generalmente estos dos elementos están directamente relacionados.

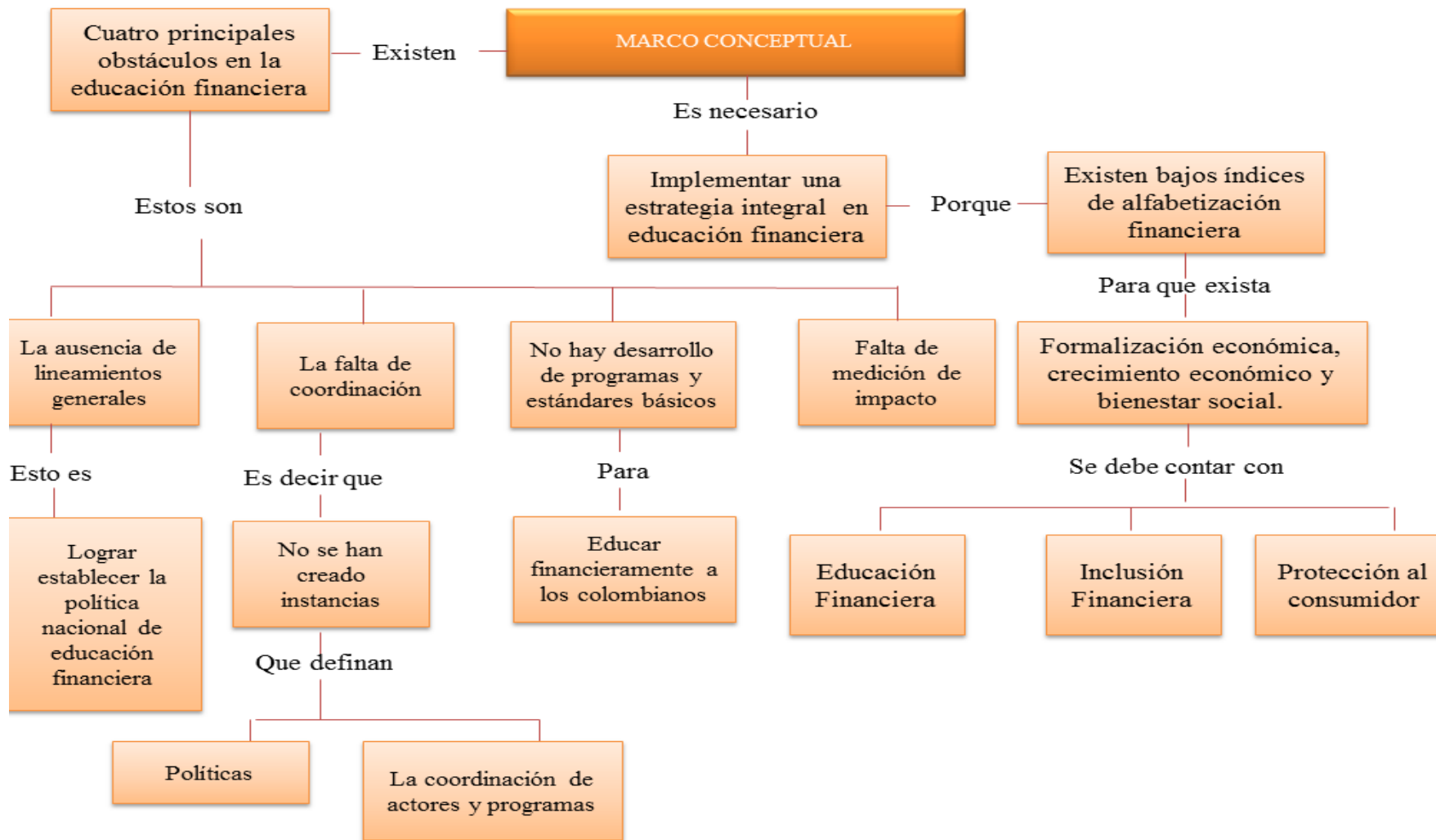
Por otra parte el concepto del desahorro, estaría en oposición a los hábitos financieros que se tengan en cuanto a la buena administración de los recursos que se posean. Este se puede

dar de distintas formas o causas. Por ejemplo el mal uso del dinero disponible o la insuficiente entrada de recursos que permitan destinar determinado dinero al ahorro. A este fenómeno financiero también se le puede atribuir en gran medida la falta de educación financiera y los bajos índices de alfabetización que se presentan respecto de este tema. Problemas de financiación o de inclusión financiera siempre han causado un fuerte impacto en este particular ya que los modos de financiación más recurrentes son los llamados préstamos gota a gota, que por sus altas tasa de interés, estimulan el desahorro y las convierten en deudas con altas probabilidades de incumplimiento.

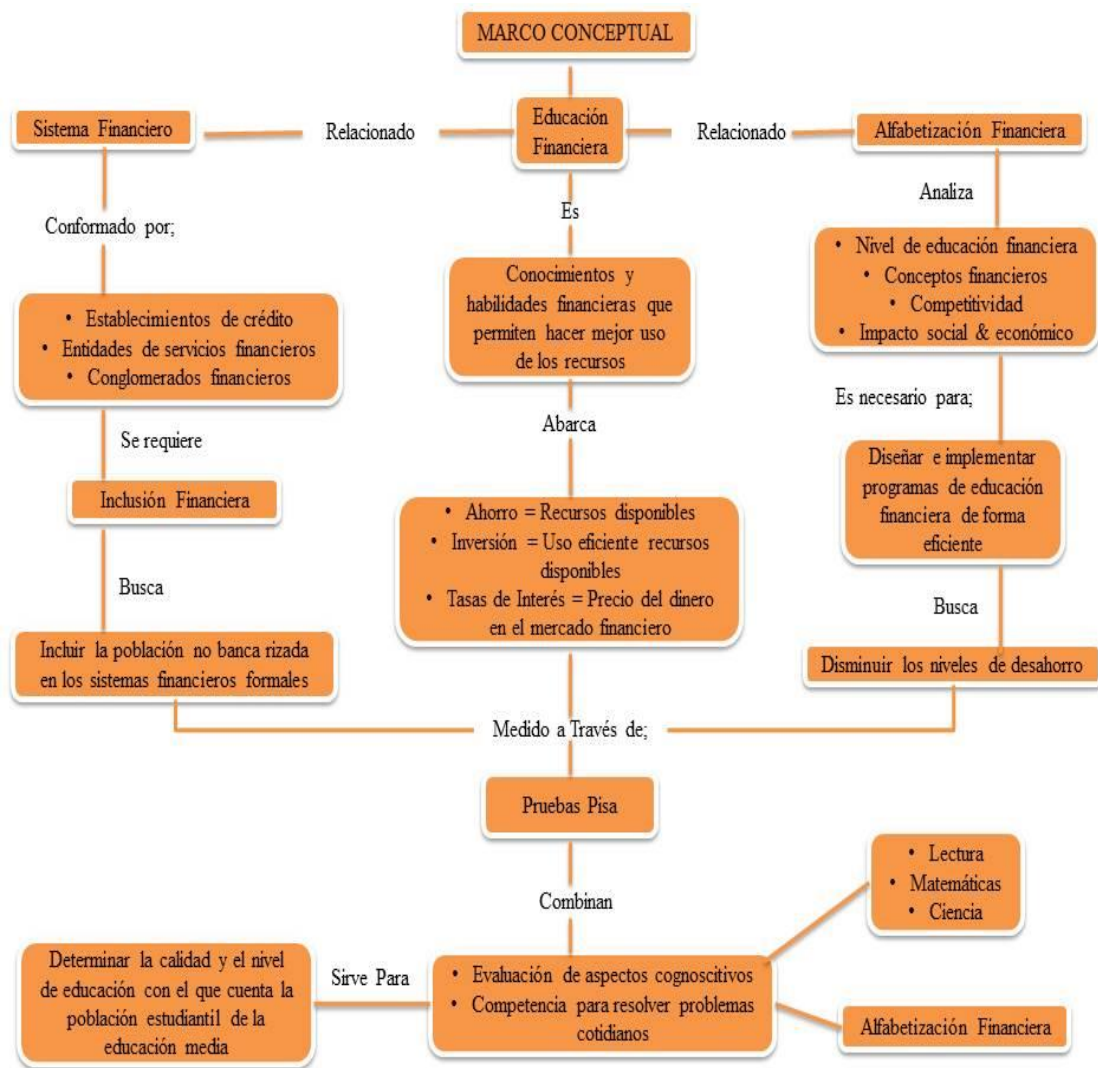
Por otra parte es importante que la población tenga conceptos básicos y muy importantes como lo pueden ser la tasa de interés, de allí que se defina como el precio del dinero en el mercado financiero. Al igual que el precio de cualquier producto, cuando hay más dinero la tasa baja y cuando hay escasez sube.

Cuando la tasa de interés sube, los demandantes desean comprar menos, es decir, solicitan menos recursos en préstamo a los intermediarios financieros, mientras que los oferentes buscan colocar más recursos (en cuentas de ahorros, CDT, etc.). Lo contrario sucede cuando baja la tasa: los demandantes del mercado financiero solicitan más créditos, y los oferentes retiran sus ahorros.

Existen dos tipos de tasas de interés: la tasa pasiva o de captación, es la que pagan los intermediarios financieros a los oferentes de recursos por el dinero captado; la tasa activa o de colocación, es la que reciben los intermediarios financieros de los demandantes por los préstamos otorgados. Esta última siempre es mayor, porque la diferencia con la tasa de captación es la que permite al intermediario financiero cubrir los costos administrativos, dejando además una utilidad. La diferencia entre la tasa activa y la pasiva se llama margen de intermediación. (Banco de la república, 2013).



Fuente: Elaboración propia, a partir de Banco Mundial (2013)



Fuente: Elaboración propia a partir de OCDE (s.f)

2.4 MARCO TEÓRICO

A continuación se presenta el marco teórico en el cual se hará referencia a las teorías o modelos de educación financiera que se están estableciendo en Colombia luego de los resultados de las pruebas PISA y el reconocimiento de una deficiencia en educación en la mayoría de instituciones escolares y en los hogares del país.

La siguiente información se establecerá teniendo como base la investigación sobre educación económica y financiera de Superfinanciera (2010). la justificación teórica de la educación económica y financiera de Colombia se basa en una teoría que cuenta con tres razones principales que a su vez requieren que tanto instituciones públicas como privadas del sector económico y financiero lleven a cabo programas que las promueva. Las razones de la teoría son:

1. la educación económica y financiera es el motor principal para que se dé un buen funcionamiento de los mercados financieros; ya que en caso de que exista una buena educación económica y financiera para todos los colombianos se podrá obtener con ello consumidores más educados e informados que tomara buenas decisiones financieras a lo largo de su vida, con lo cual se favorecerán tanto sus intereses personales como a la económica del país en conjunto puesto que habría una estabilidad y desarrollo del sistema financiero dada la reducción de la probabilidad de la existencia de crisis financiera.
2. la educación económica y financiera promueve la ejecución de una política económica sostenible dado que empodera a las personas; con esto se considera que existe una hipótesis que establece que los ciudadanos mejor educados en temas relacionados con la economía y las finanzas podrán tener una mayor capacidad en cuanto a la comprensión y toma de posición frente a los hechos económicos y las políticas económicas y sociales que llevan a cabo los gobernantes de la nación, y de acuerdo con esto los ciudadanos podrían preservar mejores políticas económicas por medio de su voto y tendrían elementos para proteger sus derechos y exigir el cumplimiento de los deberes de las entidades del sistema.
3. la educación económica y financiera favorece la educación en general como un bien Público; puesto que hay una contribución al desarrollo del capital humano que en el mediano y largo plazo tendrá efectos positivos sobre el crecimiento económico y el bienestar general de la sociedad.

Así las cosas, el modelo de estrategia nacional de educación económica y financiera que se está llevado a cabo en Colombia pretende promover esa educación por medio de la coordinación de distintos entes, teniendo en cuenta la optimización de los recursos disponibles y garantizando la efectividad de las iniciativas en cuanto a sus resultados y alcance, de manera que se pueda brindar a los ciudadanos los conocimientos y las competencias básicas que requieren para ser sujetos activos dentro del sistema económico nacional.

De esta manera los objetivos del modelo son; en primera instancia, generar consenso sobre la importancia que tiene la educación económica y financiera en la sociedad, agrupando criterios comprensibles y prácticos en cuanto a dicha educación. Con el modelo se pretende construir un arreglo institucional solido con el cual se garantice el desarrollo de la estrategia y la implementación de cada uno de los planes y programas; El siguiente objetivo del

modelo es la identificación de fuentes de financiamiento que garanticen la ejecución y funcionamiento de la estrategia nacional.

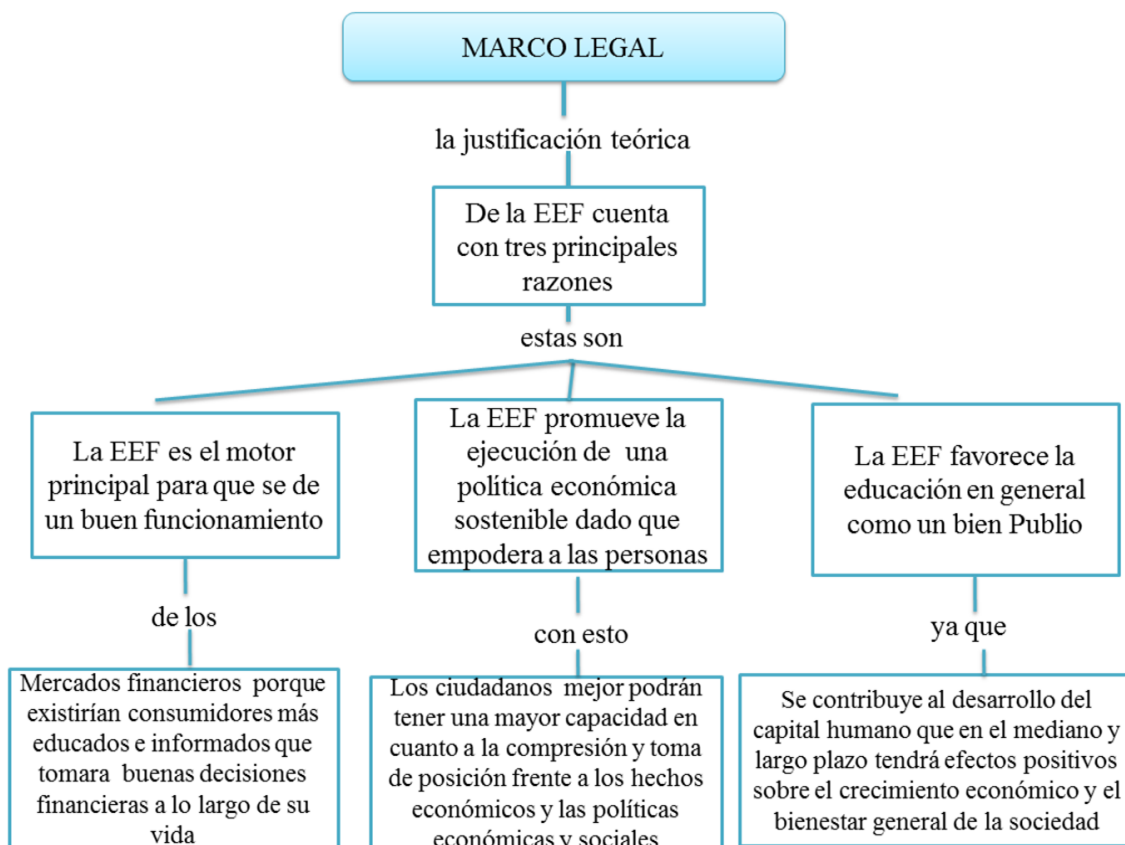
El tercer objetivo del modelo es la creación de herramientas y métodos necesarios para evaluar la efectividad de la estrategia nacional de educación financiera y esto será por medio del establecimiento de indicadores, monitoreo a los resultados y metodologías de evaluación. (Superfinanciera, 2010)

Esta información se fundamenta en MinEducación (2014), Dados los resultados de las pruebas pisa 2014, donde Colombia ocupó el último puesto con un promedio de 379/625 que puso en evidencia que el nivel de alfabetización financiera del país es bajo, entonces se creó por parte del Ministerio de educación Nacional un modelo llamado “ Mi Plan Mi Vida y Mi Futuro” con el cual se pretende fomentar en niños y jóvenes el desarrollo de competencias básicas y ciudadanas, un pensamiento crítico y reflexivo para toma de decisiones responsables y sustentadas sobre temas económicos y financieros.

La pertinencia del modelo es poder crear en los niños y jóvenes la capacidad de responder a las prioridades de los niveles educativos que no solo son exigidos por las pruebas pisas sino por el contexto social en el que actualmente se está viviendo, por eso el modelo enfatiza en la importancia del uso responsable de los recursos y del impacto que las acciones económicas y financieras tienen dentro de la comunidad y del medio ambiente.

Este modelo tiene en cuenta el pluralismo y la inclusión teniendo en cuenta los saberes de las personas haciendo un reconocimiento a la diversidad que existen entre los distintos grupos poblacionales en cuanto a su cosmovisión y cultura. Por tanto se lleva a cabo dentro de un enfoque relacionado con los derechos, políticas de equidad de género y educación inclusiva.

Este modelo educativo se implementó en los meses Agosto y Diciembre del año 2014 en las regiones; Caribe, Centro Occidente, Oriente, Pacífico sur y Amazonas, en 120 establecimientos educativos en una población 46% rural y 54% urbana. Para materializar el modelo o la estrategia educativa el Ministerio de Educación Nacional y la Asociación Bancaria de Colombia (Asobancaria) se encargaron de suscribir un convenio para la implementación del Programa de Educación Económica y Financiera (EEF) en los establecimientos educativos del país. (MinEducación, 2014).



Fuente: Elaboración propia a partir de Superfinanciera (2010)

2.4.1 EDUCACIÓN FINANCIERA, DESDE EL MODELO EDUCATIVO

De acuerdo con las orientaciones pedagógicas que establece el Ministerio de Educación Nacional para la educación económica y financiera se busca promover el desarrollo de competencias básicas en las que se incluya el pensamiento crítico y reflexivo para la toma de decisiones sobre temas económicos y financieros (MIN EDUCACION, s.f).

Es por esto que de acuerdo a la Ley 115 de 1994, cada establecimiento educativo de manera autónoma debe definir la forma en que llevará a cabo su Proyecto Educativo Institucional (PEI), con el fin de que se pueda enfatizar en la importancia del uso responsable de los recursos y de la conciencia del impacto que las acciones económicas y financieras tienen para la comunidad así como llevar a cabo todos los principios que lleven al cumplimiento de dicho objetivo (MIN EDUCACION, s.f).

Esto también surge para dar respuesta a lo establecido por la OCDE en la cual se refiere a las escuelas y enfatiza en lo siguiente:

“[...] es la enseñanza de conocimientos financieros, comprensión, habilidades, comportamientos, actitudes y valores que permiten a las y los estudiantes tomar decisiones financieras inteligentes y eficaces en su vida diaria y cuando se convierten en adultos” (OCDE, 2011)

En este sentido los planes de estudio de las instituciones educativas, deben formar en la cultura del emprendimiento desde el desarrollo de competencias básicas, laborales, ciudadanas y empresariales, dentro del mismo sistema educativo (MIN EDUCACION, s.f)

3 DISEÑO DE LA METODOLOGÍA DE INVESTIGACIÓN

A continuación se presenta la metodología de investigación, a través de los siguientes aspectos: Hipótesis, tipo de investigación, análisis de la población involucrada, análisis de variables, métodos estadísticos.

3.1 HIPÓTESIS DE INVESTIGACIÓN

El desahorro de las familias en la localidad de Bosa en Bogotá se debe a la existencia de falencias en la educación financiera de Colombia.

3.2 TIPO DE INVESTIGACIÓN

La investigación es de tipo explicativo, ya que tendrá una relación causal, es decir que no solo se espera describir el problema sino que también se pretenden encontrar las causas que lo generan y buscar explicar el comportamiento de cada una de las variables. Hernández et al (1998)

3.3 ANALISIS DE LA POBLACION INVOLUCRADA

TABLA II

Personas Naturales y Jurídicas Involucradas en la Investigación

PERSONAS	OBSERVACIONES
<ul style="list-style-type: none">Niñas y niños y jóvenes.	<ul style="list-style-type: none">La población involucrada para la investigación será aquella que entre 7 y 17 años que resida en la localidad de Bosa barrio el Recreo y que se encuentre estudiando en las instituciones educativas del sector.
MEN, Banco de la República, sector bancario	Como instituciones de las cuales se extrajo información fehaciente como punto de partida para realizar la investigación sobre la educación financiera.
Pruebas PISA	Teniendo en cuenta los resultados del año 2014, se llevaron a cabo la elaboración de las preguntas de las encuestas aplicadas por los autores.

Fuente: Elaboración propia, creación de los autores.

3.4 ANALISIS DE LAS VARIABLES

Las variables que se tendrán en cuenta dentro de la investigación serán de carácter cuantitativo y cualitativo; las variables cuantitativas serán el ahorro, la tasa interés, la inversión y el consumo, y la variable cualitativa será la educación escolar.

Objetivo Específico 1. Diagnosticar las falencias de educación financiera en la población escolar entre 7 y 17 años, que contribuye al desahorro de las familias en la localidad de Bosa en Bogotá, en el 2015.

Variable 1. Educación Financiera: Consiste en determinar los conocimientos básicos de educación financiera de la población objeto de estudio, medidas a través de los siguientes indicadores:

Indicador 1. Encuestas mediante preguntas tales como: ¿Qué porcentaje de sus ingresos ahorra?, ¿Sabe realizar el cálculo de una tasa de interés?)

Indicador 2. Gráficos que muestren las mediciones porcentuales de los resultados obtenidos en las encuestas con los cuales se logre determinar aquellos aspectos que contribuyen al desahorro en Colombia.

Indicador 3. Matriz DOFA: En base a esto, mostrar debilidades o amenazas de la falta de educación financiera que contribuyen al desahorro en Colombia.

Indicador 4. Evaluación de educación financiera vs parámetros internacionales

Variable 2. Educación financiera: Consiste en determinar en base a las encuestas realizadas los resultados obtenidos mediante los siguientes indicadores:

Indicador 1. Conocimientos básicos sobre ahorro, educación financiera y sistema financiero.

Indicador 2. Percepción de la población objeto del estudio sobre educación financiera.

Indicador 3. Resultados obtenidos en las encuestas como toma de decisiones por parte de la población objeto de estudio sobre los temas de ahorro y finanzas.

Objetivo específico 2. Evaluar el beneficio / costo de las falencias de la educación financiera en la población escolar entre 7 y 17 años, que contribuye al desahorro de las familias en la localidad de Bosa en Bogotá, en el período 2013-2015.

Variable 1. Beneficio / costo de las falencias de la educación financiera: Consiste en determinar las implicaciones de una falta de educación financiera mediante los siguientes indicadores:

Indicador 1. Tendencias del ahorro en la población escolar entre 7 y 17 años.

Indicador 2. Conocimientos básicos sobre el ahorro en la población escolar entre 7 y 17 años, de las familias en la localidad de Bosa en Bogotá, en el 2015.

Indicador 3. Relación $B/C = VPN$ de beneficios en pesos/ VPN de costos financieros en pesos.

Objetivo específico 3. Proponer estrategia que le permita a la población escolar entre 7 y 17 años de la localidad de Bosa, tener una mejor educación financiera.

Variable 1. Estrategia de mejora de educación financiera: Consiste en presentar un plan de acción para mejorar la educación financiera en la población escolar entre 7 y 17 años de la localidad de Bosa en base a los siguientes indicadores:

Indicador 1. Llevar a cabo un plan de acción en la localidad de Bosa que permita implementar la creación de la cátedra en educación financiera a nivel de la asignatura de matemáticas. Propuesta para presentar ante el MEN.

3.5 APLICACIÓN DE TECNICAS ESTADISTICAS

La investigación utiliza métodos cualitativos y de inferencia estadística (encuestas). A la vez, se usan métodos cuantitativos con estadística descriptiva (fórmulas, gráficas, tablas).

Para poder obtener información correspondiente a la educación financiera de los hogares de la localidad de Bosa, se utilizará como metodología el diseño e implementación de una encuesta, de manera que sea posible la construcción de indicadores con los cuales se determine el nivel de educación financiera que tienen los estudiantes de las instituciones escolares del sector entre 7 y 17 años.

El objetivo de la encuesta será conocer la proporción de estudiantes que cuentan con niveles básicos en conocimientos financieros, y cuáles han sido las posibilidades de acceso a los servicios financieros que ellos y sus familias han tenido, de manera que sea posible identificar cada una de las causas que genera el desahorro de las familias.

Los pasos a seguir para la metodología de la presente investigación son:

1. Evaluar la factibilidad del estudio que se va realizar.
2. Estudio sectorial para realizar las preguntas de la encuesta.
3. Definir las preguntas a utilizar en la encuesta.
4. Generación de la muestra, tener claridad de cuánta población de la localidad se encuestará.
5. Aplicar la encuesta.
6. Consolidación de la información y análisis de los resultados.
7. Generación de propuestas de acuerdo con los resultados obtenidos

4 MANEJO DE INFORMACIÓN Y ANÁLISIS DE RESULTADOS

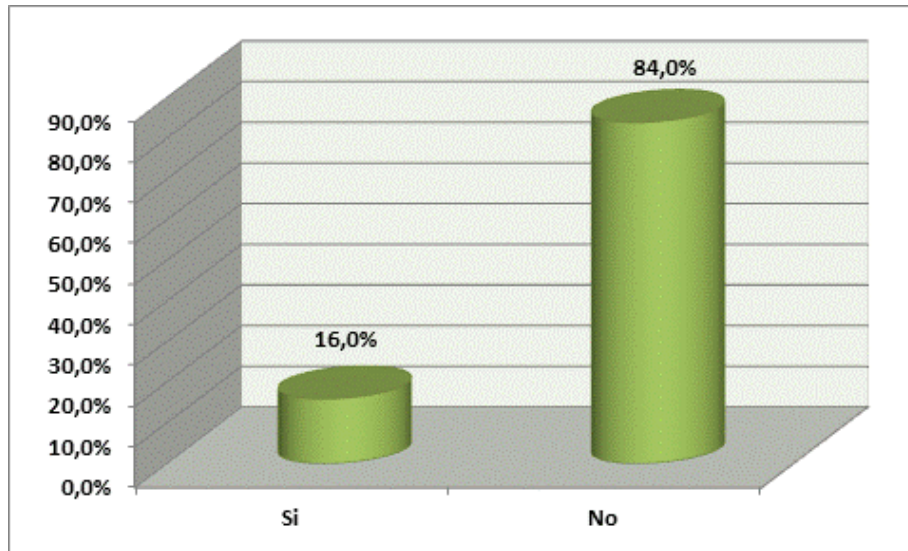
En este capítulo y con el fin de poder analizar realmente el nivel de educación financiera que se le está brindando a la población escolar se manejan los datos recolectados para la solución de variables definidas en los objetivos específicos. De acuerdo con lo anterior y como fuente de estudio se crearon dos encuestas; una diseñada para estudiantes entre los 7 y 10 años que se encuentran cursando de 3° a 5° y otra encuesta planteada para estudiantes entre los 11 y 17 años que cursan los grados 8° y 10° (ANEXO 2). A partir de la aplicación de las encuestas se obtuvieron los siguientes resultados:

Para el Objetivo Específico 1. Con el fin de diagnosticar las falencias de educación financiera en la población escolar entre 7 y 17 años, que contribuye al desahorro de las familias en la localidad de Bosa en Bogotá, en el 2015 se obtuvieron los siguientes resultados para las siguientes variables.

Variable 1. Educación Financiera: De acuerdo con el (Gráfico I) se muestra que en cuanto a educación financiera para el sector, los niños de 7 a 10 años no cuentan con la suficiente información en materia de educación financiera mientras que la población de 11 a 17 años está más familiarizada con el término (Gráfico VIII).

GRÁFICO I

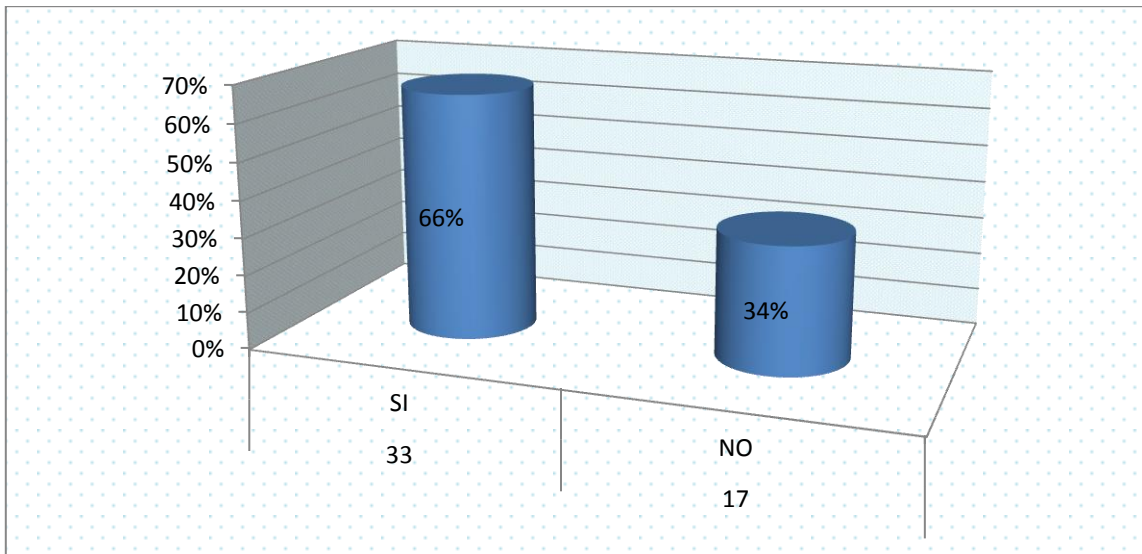
¿Sabe que es educación financiera?



Fuente: elaboración propia a partir de encuesta realizada por los autores (2015)

GRÁFICO II

¿Sabe que es educación financiera?

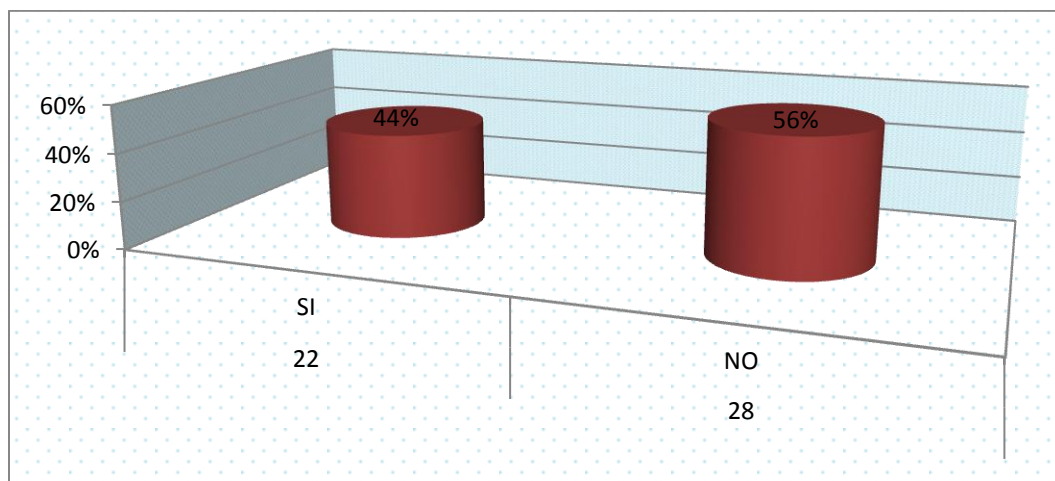


Fuente: Elaboración propia a partir de encuesta realizada por los autores (2015)

Indicador 1. En las preguntas planteadas en las encuestas se logró determinar que existen falencias en la educación financiera de Colombia, esto se logró identificar ya que los

porcentajes de estudiantes que manifestaban que no tenían conocimiento en temas financieros es bastante elevado.

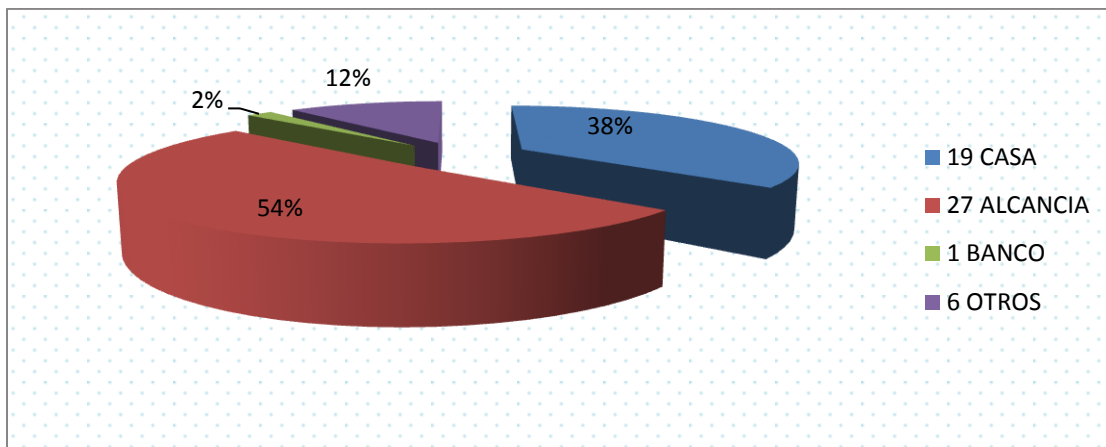
GRÁFICO III
¿Sabe que es el sistema financiero?



Fuente: Elaboración propia a partir de encuesta realizada por los autores (2015)

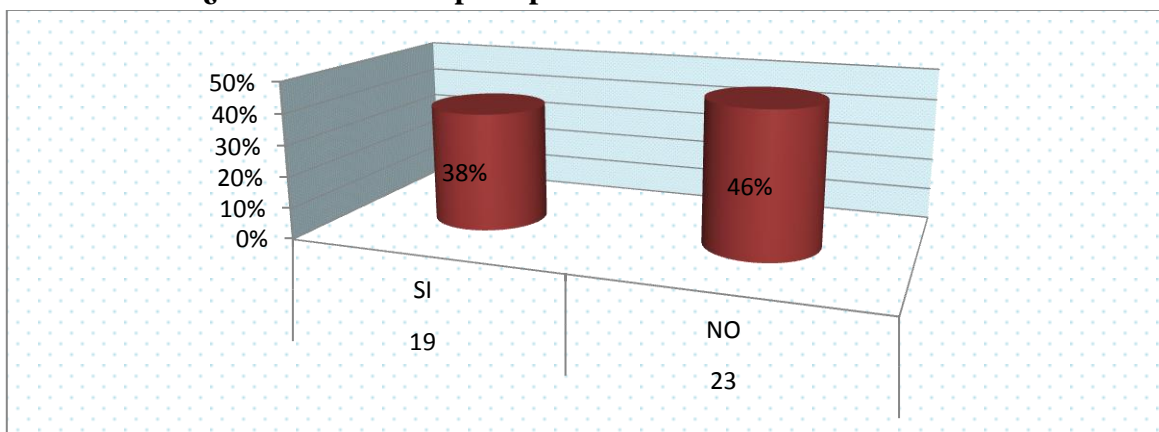
Indicador 2. Los gráficos muestran de manera clara que el conocimiento del sistema financiero no es muy bueno en la población objeto del estudio ya que en la población entre 11 y 17 años el 56% del total de los encuestados no sabe lo que es el sistema financiero y de quienes lo conocen el 46% considera que no tiene una buena percepción del mismo y el 88% manifiesta no tener ningún producto financiero. Esto podría llegar a ser un factor fundamental que contribuye al desahorro de las familias en Colombia.

GRÁFICO IV
¿Cuál es su forma de ahorrar?



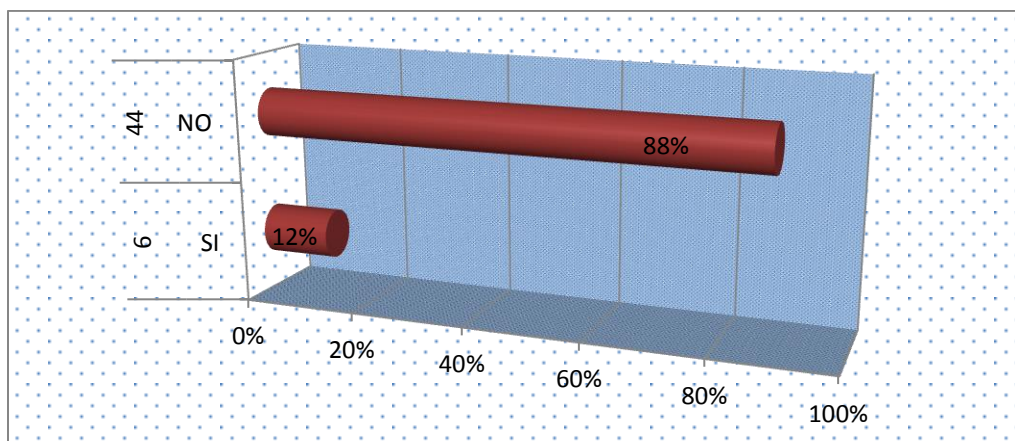
Fuente: Elaboración propia a partir de encuesta realizada por los autores (2015)

GRÁFICO V
¿Tiene una buena percepción sobre el sistema financiero?



Fuente: Elaboración propia a partir de encuesta realizada por los autores (2015)

GRÁFICO VI
¿Tiene acceso a algún tipo de producto financiero?



Fuente: Elaboración propia a partir de encuesta realizada por los autores (2015)

Indicador 3. La Matriz DOFA (Tabla I) nos permite apreciar que efectivamente existen debilidades que afectan y pueden llevar al desahorro de las familias en Colombia con aspectos relevantes como por ejemplo el desconocimiento del sector financiero, poca cultura de la inversión, educación financiera, entre otros.

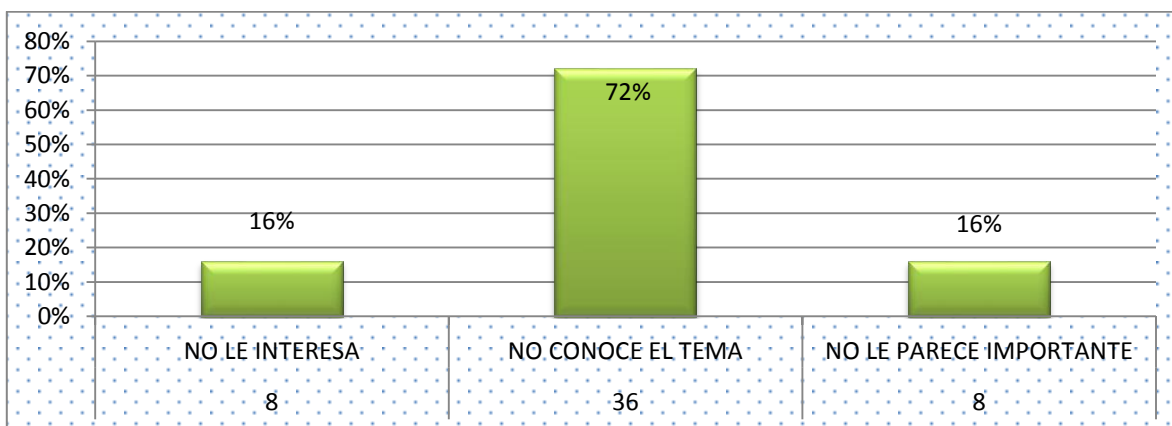
TABLA III
MATRIZ DOFA

FORTALEZAS	OPORTUNIDADES
De la población encuestada de 7 a 10 años el 100% de los encuestados manifiesta saber que es el ahorro.	Mejorar los niveles de educación financiera desde edades tempranas
La encuesta demostró que en un 90% los padres son quienes inculcan el ahorro a sus hijos.	Por parte de las instituciones educativas se puede incrementar la educación en temas de inversión y administración de los recursos
Un 76% de los encuestados de 7 a 10 años guarda el dinero para gastarlo después, con lo que se concluye que los encuestados si tiene tendencia al ahorro	Formar a los estudiantes en la importancia de una buena educación financiera, tanto por parte de las instituciones financieras como por parte de las instituciones educativas
El 84% de los encuestados de 7 a 10 años considera importante guardar dinero para gastarlo después	El incremento en los conocimientos en materia financiera puede llevar a que los ahorradores optimicen mejor sus recursos y en base a esto se genere un rendimiento sobre estos.
El 90% de los estudiantes entre 11 y 17 años tienen tendencia a ahorrar	La bancarización o inclusión de las personas desde temprana edad con la debida supervisión puede generar un mayor conocimiento y cultura sobre el manejo del dinero en el sistema financiero
DEBILIDADES	AMENAZAS
Entre la población de 7 a 10 años el 84% manifiesta no conocer el sistema financiero	La situación económica es un factor determinante para que los jóvenes no puedan ahorrar
La mayor parte de los encuestados en lo primero que piensa sobre sus ingresos es en cubrir sus gastos básicos, hay poca cultura de la inversión	La falta de conocimientos en materia financiera que debería estudiarse en los colegios de manera más frecuente puede llevar a la mala toma de decisiones en materia financiera
De la población entre 11 y 17 años 66% desconoce lo que es educación financiera	Si bien es cierto que existe una buena tendencia a ahorrar la falta de conocimiento del sistema financiero y de administración de recursos puede llevar a la mala toma de decisiones
Un porcentaje del 88% de los encuestados en edades de 11 a 17 años no tiene ningún producto financiero	La falta de una buena cultura financiera puede llevar a que los ahorros no se destinen para cosas de vital importancia como, imprevistos, estudio o falta de recursos
Bajo nivel de acceso y de conocimiento de los productos y servicios financieros.	La falta de conocimiento sobre el sector financiero puede llevar a que los ahorros se vuelvan dinero de bolsillo o no se genere ningún rendimiento sobre estos ahorros

Indicador 4. La evaluación de educación financiera que se realizó en las encuestas vs parámetros internacionales que se revisaba en la introducción del presente proyecto de investigación representados en las pruebas PISA nos muestra que los jóvenes que se encuentran en la población objeto de estudio debe incrementar sus conocimientos en materia financiera pues no cuentan con el nivel que tienen otros países y esto se ve reflejado en la calidad de vida al no saber cómo destinar los recursos.

GRÁFICO VII

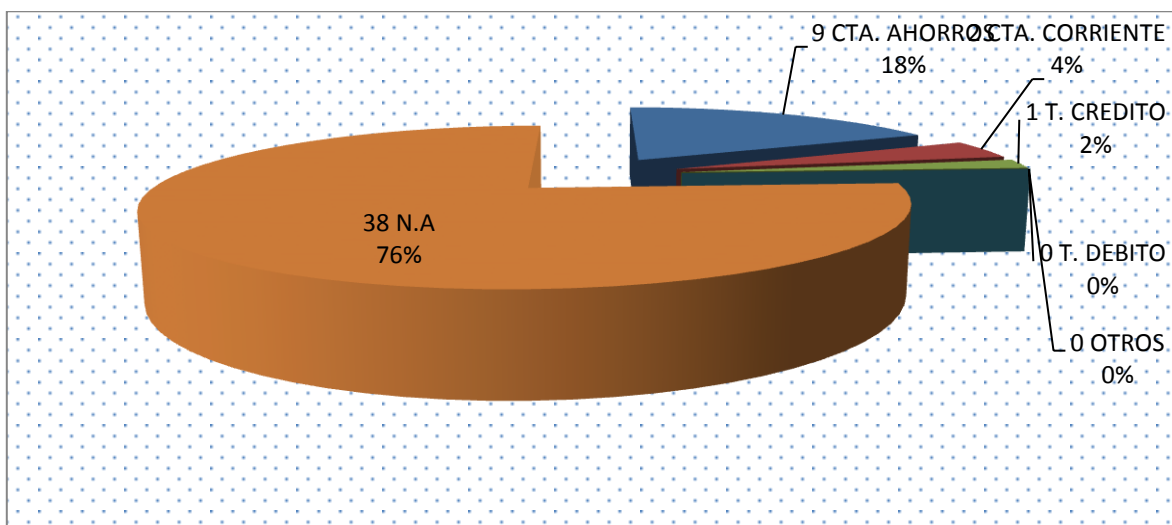
¿Cuál considera que es la principal problemática de la comunidad en materia financiera?



Fuente: Elaboración propia a partir de encuesta realizada por los autores (2015)

GRÁFICO VIII

¿Qué producto financiero maneja actualmente?

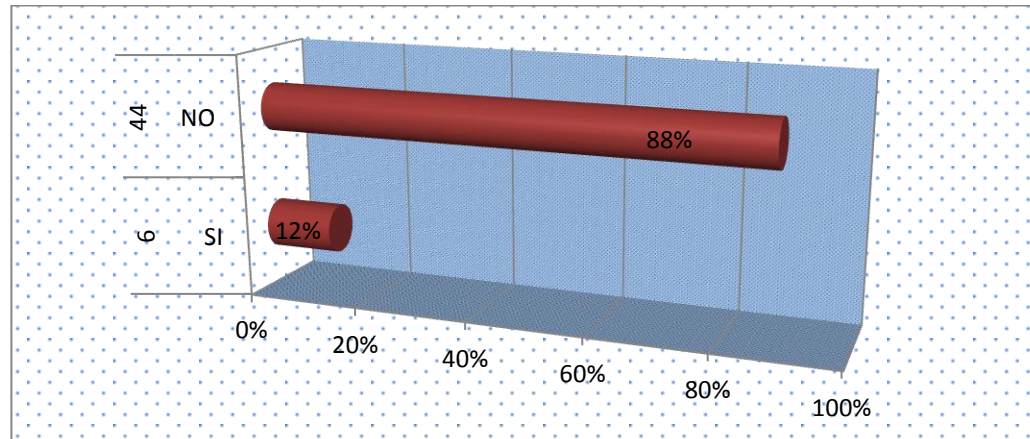


Fuente: Elaboración propia a partir de encuesta realizada por los autores (2015)

Variable 2. Educación financiera: Contrario a la variable anterior existen falencias en la educación financiera de Colombia, esto se logró identificar ya que los porcentajes de estudiantes que manifestaban que no tenían conocimiento en temas financieros es bastante elevado, así como la percepción que tienen del mismo no es bueno y por tanto tampoco cuenta con algún tipo de producto financiero.

GRÁFICO XIV

¿Tiene acceso a algún tipo de producto financiero?

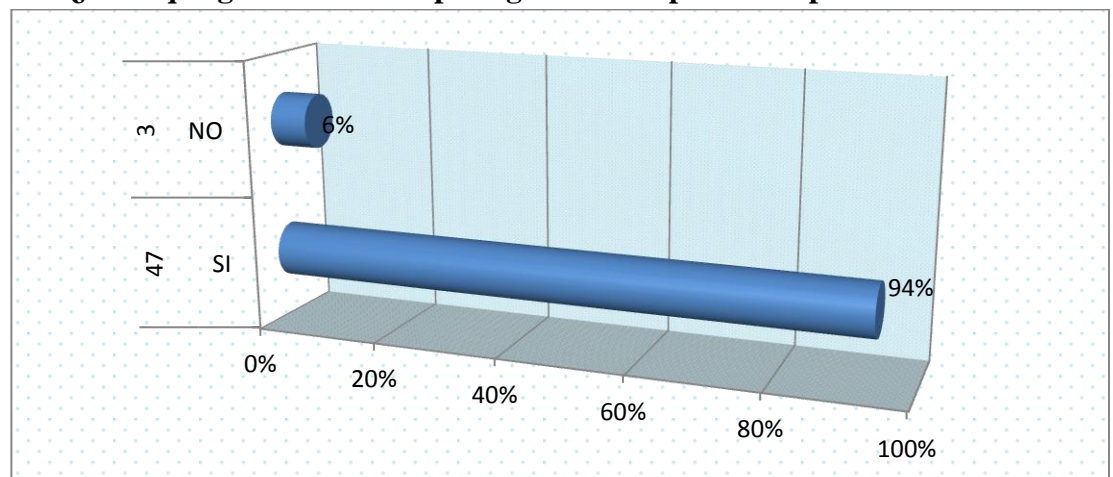


Fuente: Elaboración propia a partir de encuesta realizada por los autores (2015)

Indicador 1. Los conocimientos básicos sobre ahorro y educación financiera muestran que hay un conocimiento aceptable en la materia, por ejemplo aunque no conocen del sistema financiero saben que es importante guardar dinero y planear en que va a gastarlo como muestran los gráficos XV y XVI.

GRÁFICO X

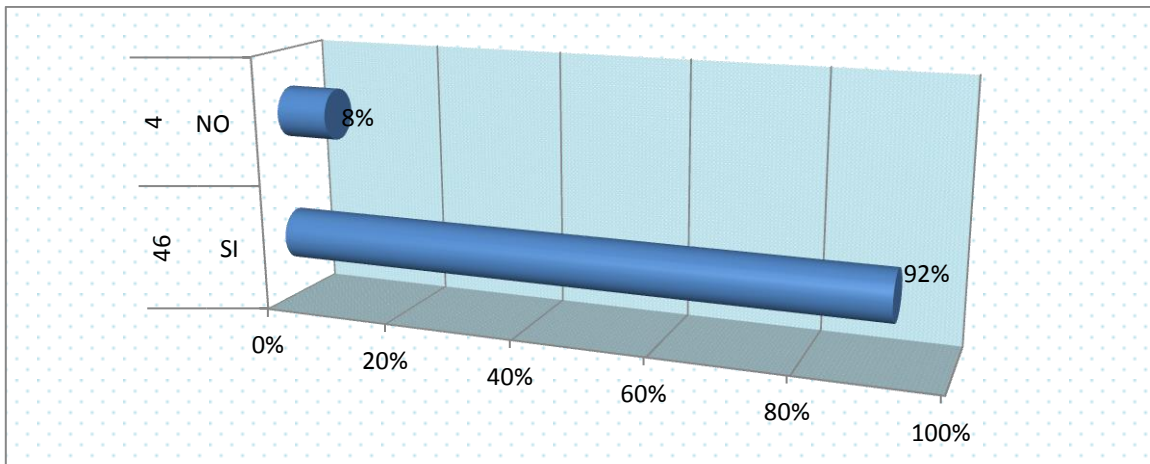
¿Cree que guardar dinero para gastarlo después es importante?



Fuente: Elaboración propia a partir de encuesta realizada por los autores (2015)

GRÁFICO XI

¿Considera importante planear en que va a gastar su dinero?



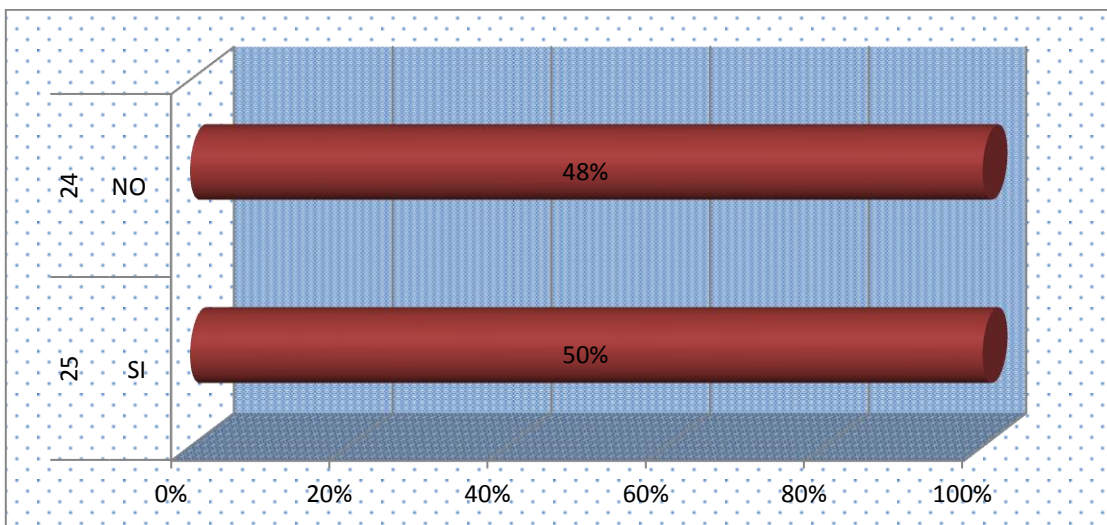
Fuente: Elaboración propia a partir de encuesta realizada por los autores (2015)

Indicador 2. La población objeto de estudio se destaca por tener una tendencia a planear y controlar las actividades financieras.

Indicador 3. Los resultados obtenidos demuestran como la mitad de los encuestados afirman no tener ningún tipo de habilidad para manejar sus finanzas. Por tanto son vulnerables a la malversación de los recursos y a la no generación de valor o utilidad sobre su capital (Gráfico XVII).

GRÁFICO XII

¿Considera que tiene facultades para la administración y optimización de sus recursos financieros?

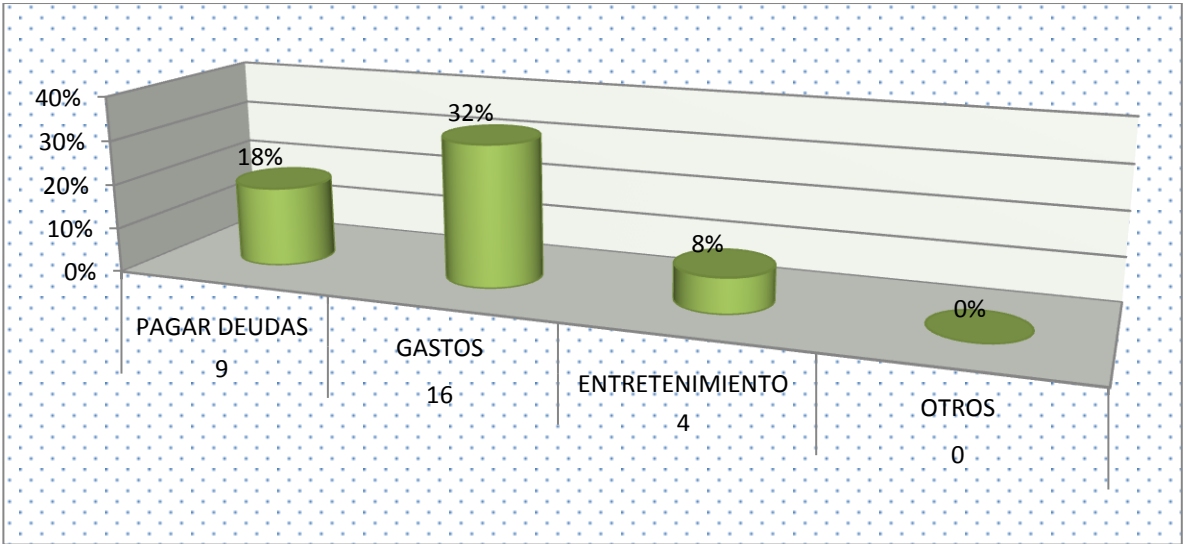


Fuente: Elaboración propia a partir de encuesta realizada por los autores (2015)

Objetivo específico 2. En la evaluación del beneficio / costo de las falencias de la educación financiera en la población escolar entre 7 y 17 años, que contribuye al desahorro de las familias en la localidad de Bosa en Bogotá, en el 2013 al 2015 se encontraron los siguientes resultados para cada una de las variables:

Variable 1. Se encontró que las implicaciones de una falta de educación financiera han sido relevantes para incrementar el desahorro de las familias en Colombia, ya que los jóvenes entre 11 y 17 años se endeuda y este dinero como lo muestra el gráfico IX es utilizado en mayor porcentaje para cubrir gastos y pagar deudas con lo cual se generan más pasivos y no hay cabida para el ahorro.

GRÁFICO XIII
¿A que destina el dinero?

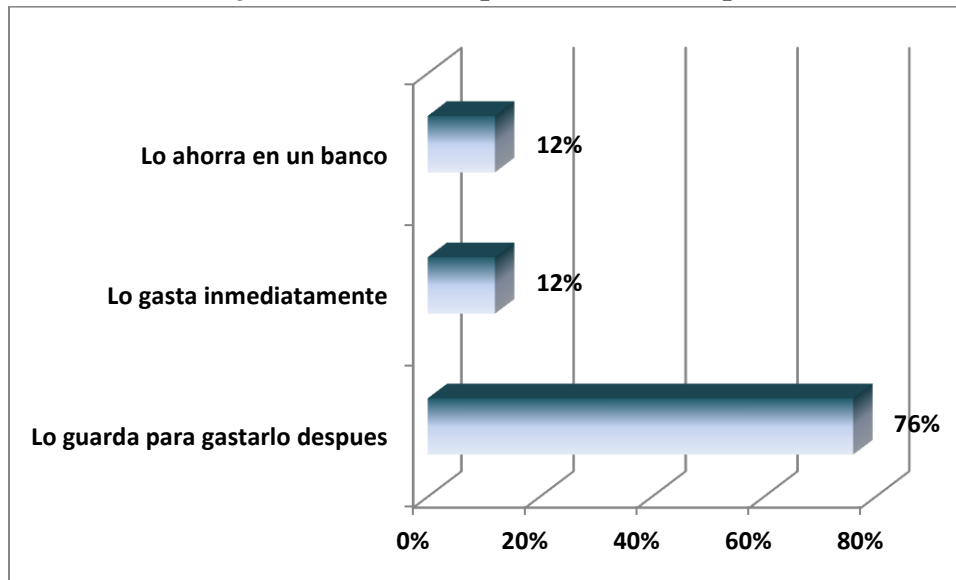


Fuente: Elaboración propia a partir de encuesta realizada por los autores (2015)

Indicador 1. En la matriz DOFA (Tabla II) se pueden identificar las debilidades que tienen los jóvenes en materia de educación financiera, como la falta de conocimiento del sistema financiero y la inversión mencionados anteriormente y que como se ha venido indicando llevan al desahorro de las familias.

Indicador 2. Los gráficos V y IX nos muestran que en general la tendencia del ahorro en la población escolar entre 7 y 17 años es bastante alta con lo cual se podría decir que existe una voluntad del ahorro, pero con una mejor educación financiera se podría mejorar el uso que se da a estos recursos.

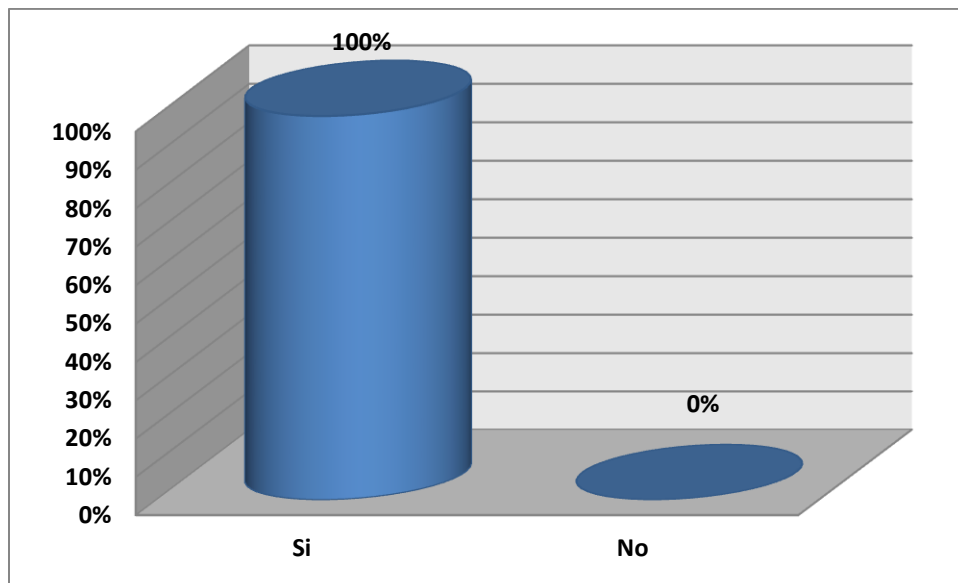
GRÁFICO XIV
¿Cuándo le sobra parte del dinero, que hace con él?



Fuente: Elaboración propia a partir de encuesta realizada por los autores (2015)

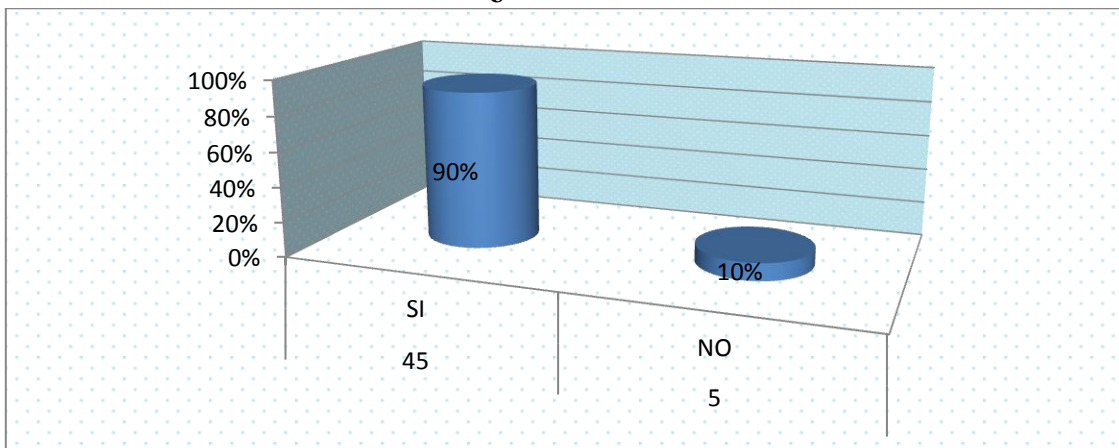
Indicador 3. Los conocimientos básicos sobre el ahorro en la población escolar entre 7 y 17 años, de las familias en la localidad de Bosa en Bogotá, en el 2015 nos muestran que los jóvenes si se encuentran bastante familiarizados con el término como lo presenta el gráfico XI y el X. hay que aclarar que la educación financiera como lo presenta el gráfico XI ha sido en su mayoría enseñado en la casa, seguido de las instituciones escolares. En este aspecto se podría analizar que el problema está en el destino que se da a ese ahorro el cual en muchas ocasiones no es bien administrado.

GRÁFICO XV
¿Sabe que es ahorrar?



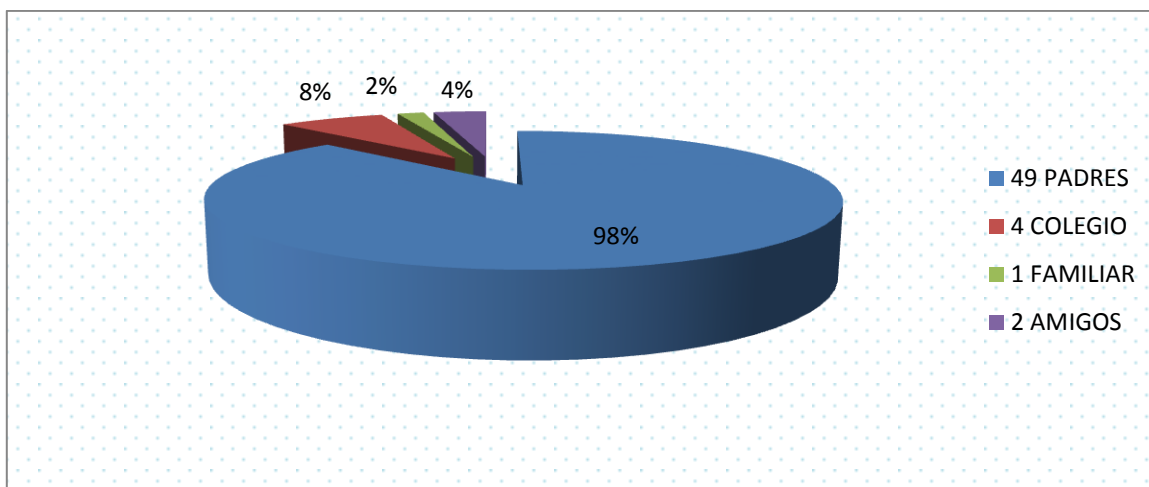
Fuente: Elaboración propia a partir de encuesta realizada por los autores (2015)

GRÁFICO XVI
¿Usted ahorra?



Fuente: Elaboración propia a partir de encuesta realizada por los autores (2015)

GRÁFICO XVII
¿Quién o donde le enseñaron que es ahorrar?



Fuente: Elaboración propia a partir de encuesta realizada por los autores (2015)

Objetivo específico 3. Con el fin de proponer estrategias que permitan a la población escolar entre 7 y 17 años de la localidad de Bosa, tener una mejor educación financiera, a continuación se exponen varias de las estrategias que podrían implementarse:

Variable 1. Estrategia de mejora de educación financiera:

Consiste en presentar un plan de acción para mejorar la educación financiera en la población escolar entre 7 y 17 años de la localidad de Bosa en base a los siguientes indicadores:

Indicador 1. Se debe llevar a cabo un plan de acción en la localidad de Bosa que permita implementar la creación de la cátedra en educación financiera a nivel de la asignatura de matemáticas. Propuesta para presentar ante el MEN. Se debe implementar dentro de los horarios académicos como mínimo una hora en la que se establezcan a los estudiantes cuales son las diferentes formas de manejar sus finanzas y los distintos recursos financieros de manera que no contribuyan al desahorro de sus familias.

El plan de acción que como autores del presente trabajo proponemos es en primera instancia, la necesidad de que realmente se ejecuten los planes de acción en cuanto a el otorgamiento de una educación sin discriminación racial o social, que no sea limitante para que los ciudadanos tengan una participación activa dentro de la toma de decisiones y la participación dentro de diferentes contextos económicos, sociales y culturales de manera que en el corto, mediano y largo plazo no se siga viendo las consecuencias negativas que

esto tiene dentro del bienestar de los ciudadanos y también visto macroeconómicamente en el crecimiento y desarrollo económico del país,

Ahora bien, la propuesta es que lleven a cabo planes de acción que tengan resultados en el corto plazo; donde las instituciones escolares de la mano con el Ministerio de Educación Nacional (MEN) puedan establecer dentro de sus jornadas como mínimo 2 horas semanales en las cuales a los estudiantes se les enseñe que es el ahorro, que es la inversión y que es el sistema financiero y cada uno de los servicios que este presenta, de manera que los estudiantes ya no harán parte del desahorro que llevan a cabo sus familias sino que ellos tendrá claridad de la necesidad de ahorrar y manejar el dinero que sus padres le dan.

Por otra parte, la educación financiera que los autores del presente trabajo consideran pertinente implementar en Colombia no solo es para los estudiantes de 7 a 17 años que fueron la población estudio, sino para todos los ciudadanos que en la mayoría de las ocasiones no han contado con la posibilidad de acceder mínimo una educación primaria o secundaria; por tanto, la presente investigación se une a las demás investigaciones que se han realizado en cuanto a las falencias en la educación que recibimos los colombianos para poder generar en conjunto estrategias que traigan consigo cambios en la educación financiera para instituciones escolares y para los hogares, a partir de esta investigaciones se pretende apoyar la elaboración de un marco legal favorable con el cual las instrucciones públicas y privadas que se encuentren dentro del sector financiero hagan parte del cambio que se espera obtener, brindando las necesarios oportunidades de educación y de vinculación de los ciudadanos a los sistemas económicos y financieros del país.

5 CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1 Conclusiones

- De acuerdo a los resultados obtenidos se considera que la hipótesis de la investigación es válida pues existen falencias en la educación financiera de Colombia, esto se logró identificar ya que los porcentajes de estudiantes que manifestaban que no tenían conocimiento en temas financieros es bastante elevado.
- El marco histórico nos muestra que del año 2000 al año 2012 las tendencias del ahorro han venido aumentando y de acuerdo a lo que se pudo determinar en las encuestas en el barrio el Recreo de la localidad de Bosa, esta cultura del ahorro se encuentra presente, sin embargo, el acceso al sistema financiero para esta materia es muy bajo.
- En los antecedentes teóricos, en cuanto al desahorro y la educación financiera se plantearon dos teorías en las cuales se logra comprobar que la racionalidad de los seres humanos los invita a prevenir el futuro con el ahorro, en la encuesta realizada en los estudiantes de 7 a 10 años sabe lo que es ahorrar a pesar de que no conocen el sistema financiero y esto es gracias al conocimiento obtenido de los padres que llega a ser del 90%, la encuesta muestra un importante porcentaje de 76% de los estudiantes que considera que es importante guardar el dinero para gastarlo después, mientras que en la población de estudiantes de 11 a 17 años ahorran en un 90% gracias a la influencia de sus padres que en la población encuestada llega a ser del 98%.
- Por otra parte se puede ver que el conocimiento del sistema financiero no es muy bueno ya que en la población entre 11 y 17 años el 56% del total de los encuestados no sabe lo que es el sistema financiero y de quienes lo conocen el 46% considera que no tiene una buena percepción del mismo y el 88% manifiesta no tener ningún producto financiero, lo que quiere decir que el ahorro se lleva a cabo solo en el hogar.
- Aunque los estudiantes revelaron por medio de las encuestas su interés por llevar a cabo un ahorro y un buen manejo de sus finanzas, aún hay mucha desinformación sobre los distintos usos de los sistemas financieros, empezando por que los niños de 7 a 10 años manifestaron que no tienen conocimiento sobre lo que es la educación financiera.
- Las instituciones escolares, no están brindando la suficiente información y la educación necesaria a los estudiantes en cuanto a los distintos recursos financieros, o métodos financieros básicos como el ahorro, puesto que los resultados de las encuestas indican que lo que conocen sobre el ahorro ha sido enseñado por los padres de estos estudiantes y no por su institución educativa.

- De acuerdo con los datos sobre el ahorro de los hogares en Colombia (ANEXO 3) en el barrio el Recreo de la localidad de Bosa que se encuentra entre los estratos 2 y 3 la tendencia al ahorro es solo del 19 y 23% de los ingresos y si a esto le sumamos que en el estudio se logró demostrar que el ahorro en mayor porcentaje no se realiza en las entidades financieras sino dentro del mismo hogar, se puede concluir que en el sistema educativo se debe realizar más énfasis en el tema de la educación financiera, en temas como inversión, tasas de interés y el sistema financiero como tal.
- La normatividad en Colombia establece ciertos criterios y principio que deben llevar a cabo las instituciones educativas en materia financiera, sin embargo cada institución educativa tiene la autonomía para determinar cómo llevar a cabo el tema de la educación financiera, por lo que la falta de unificación de criterios en este sentido puede llevar a que la educación financiera no se enseñe de manera eficiente.
- En este estudio se concluye que es necesario hacer énfasis en la cultura de la educación financiera con el fin de que se tomen mejores decisiones en materia financiera.

5.2 Propuestas

- Es necesario que se dé la creación de programas educación para el trabajo y el desarrollo humano, de manera que se pueda mitigar el bajo nivel de cultura de ahorro que hay en la actual sociedad colombiana.
- Se debe controlar la facilidad que está brindando el sistema financiero en cuanto al consumo, puesto que hay demasiada desinformación por parte de los colombianos y acceden a ciertos servicios como la tarjeta de crédito sin tener realmente conocimiento del sobreendeudamiento que puede acarrearle.
- En Colombia se debe invertir en educación no solo financiera sino en la educación en general tanto para las instituciones escolares como para universidades y hogares colombianos.
- El desahorro de las familias está traduciéndose en un problema económico para el país, puesto que el desahorro conlleva a un bajo consumo traerá consigo, baja producción, menos empleo y por tanto menos ingresos y un bajo nivel de calidad de vida.
- Profundizar en el tema del acceso al sistema financiero pues si la gente no tiene posibilidades o la facilidad para acceder al mismo se podría generar una alta recurrencia al uso de servicios financieros informales o vehículos de captación ilegales.

6 BIBLIOGRAFÍA

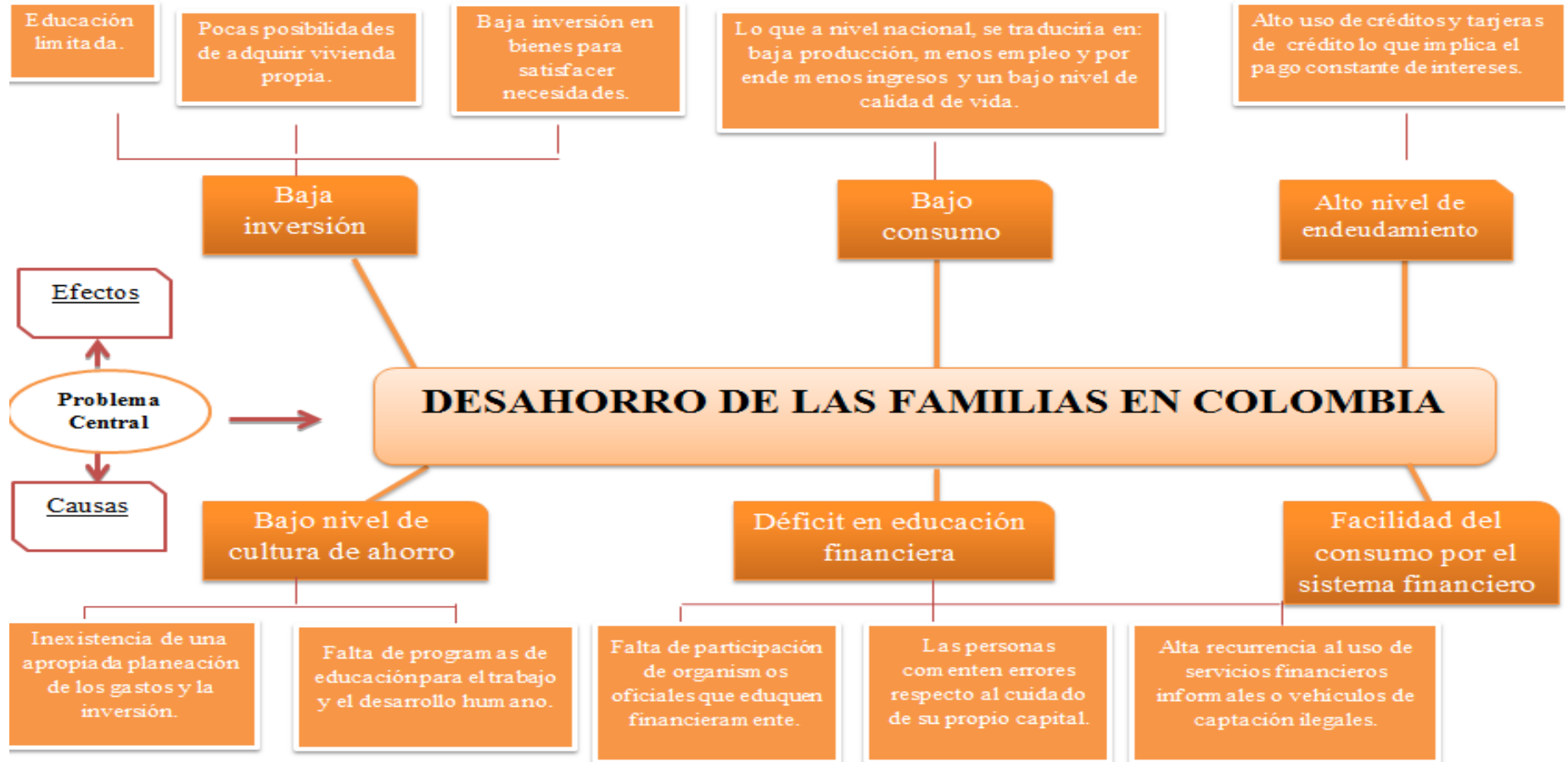
- Aflatoun. (28 de Julio de 2003). *www.aflatoun.org*. Recuperado el 20 de Agosto de 2015, de http://www.aflatoun.org/es/programme/programme-selected_es/curricula
- Aguirre, B. (01 de 12 de 2010). *La multidimensionalidad de la pobreza. Una revisión de la literatura*. Recuperado el 23 de 02 de 2015, de Sitio Web Universidad Católica de Colombia: http://portalweb.ucatolica.edu.co/easyWeb2/files/4_8073_la-multidimensionalidad-de-la-pobreza-una-revision-de-la-literatura.pdf
- ANIF. (2014). *Comentario Económico del Día*. Bogotá.
- Asamblea Nacional Constituyente. (20 de Julio de 1991). *Constitucion Política de Colombia. Constitucion Política de Colombia*. Bogotá, Cundinamarca, Colombia: Gaceta Constitucional.
- Banco de la republica. (26 de Enero de 2013). *www.banrep.gov.co*. Recuperado el 20 de Agosto de 2015, de <http://www.banrep.gov.co/es/revista-1023>
- Banco Mundial. (2013). *Capacidades financieras en COLOMBIA: resultados de la encuesta nacional sobre comportamientos, actitudes y conocimientos fiancieras*. Washington, DC.
- Banco Mundial. (2 de Septiembre de 2014). *econ.worldbank.org*. Recuperado el 20 de Agosto de 2015, de <http://econ.worldbank.org/WBSITE/EXTERNAL/EXTDEC/EXTGLOBALFINREPORT/0,,menuPK:8816192~pagePK:64168176~piPK:64168140~theSitePK:8816097,00.html>
- BID. (25 de Enero de 2008). Recuperado el 20 de Agosto de 2015, de *Accion.org*: <https://www.accion.org/es/content/productos-y-servicios-financieros-del-programa-bid-rural>
- Congreso de Colombia. (16 de Junio de 2011). Ley 1450 de 2011. *Plan nacional de desarrollo*. Bogota, Cundinamarca, Colombia: Diario Oficial.
- Congreso de la República. (15 de Julio de 2009). Ley 1328 de 2009. *Por la cual se dictan normas en materia financiera, de seguros, del mercado de valores y otras disposiciones*. Bogota, Cundinamarca, Colombia: Diario oficial.
- Congreso de la República de Colombia. (8 de Febrero de 1994). Ley 115 de 1994. *Ley General de la Educación*. Bogota, Cundinamarca, Colombia.
- Congreso de la República de Colombia. (8 de Febrero de 1994). Ley 115 de 1994. *Ley general de la educacion*. Bogota, Cundinamarca, Colombia.
- Constitucion Política de Colombia. (20 de Julio de 1991). *Constitucion Política de Colombia. Constitucion Política de Colombia*. Bogotá, Cundinamarca, Colombia: Gaceta Constitucional.

- DANE. (13 de 03 de 2013). *Encuesta Nacional de Calidad de Vida 2012*. Recuperado el 05 de 03 de 2015, de Sitio web DANE:
http://www.dane.gov.co/files/investigaciones/condiciones_vida/calidad_vida/Boletin_Prensa_ECV_2012.pdf
- Esguerra, M. d. (2011). *Medición y evaluación de la educación económica y financiera en Colombia: la experiencia del Banco de la República*. Bogotá.
- FEDESARROLLO. (s.f.). *Primer Seguimiento de la Evaluación de Impacto del Piloto del Programa de Promoción de Cultura del Ahorro*. Recuperado el 24 de 02 de 2015, de Sitio Web Fedesarrollo: <http://www.fedesarrollo.org.co/wp-content/uploads/2011/08/Primer-Seguimiento-de-la-Evaluaci%C3%B3n-de-Impacto-del-Piloto-del-Programa-de-Promoci%C3%B3n-de-Cultura-del-Ahorro-Informe-Integrado-BdO-Final-v4.pdf>
- Feres, J. C., & Mancero, X. (01 de 2001). *Enfoques para la medición de la pobreza. Breve revisión de la Literatura*. Recuperado el 23 de 02 de 2015, de Sitio Web CEPAL:
<http://dds.cepal.org/infancia/guia-para-estimar-la-pobreza-infantil/bibliografia/capitulo-I/Feres%20Juan%20Carlos%20y%20Xavier%20Mancero%20%282001a%29%20Enfoques%20para%20la%20medicion%20de%20la%20pobreza.pdf>
- Gregorio, J. d. (2012). *Macroeconomía. Teoría y Políticas*. Santiago, Chile.
- Lera, F. (s.f). *Insuficiencias de la Teoría del Ciclo Vital en el Comportamiento del Ahorrador, el Caso de la Comunidad Foral de Navarra*.
- Melo, L., Zárate, H., & Juana, T. (12 de 2006). *Subgerencia de Estudios Económicos Banco de la República*. Recuperado el 25 de 02 de 2015, de Subgerencia de Estudios Económicos Banco de la República: <http://www.banrep.gov.co/docum/ftp/borra428.pdf>
- MEN. (22 de Mayo de 2015). *Ministerio de educación*. Recuperado el 20 de Agosto de 2015, de www.mineduccion.gov.co: <http://www.mineduccion.gov.co/cvn/1665/w3-article-350959.html>
- MEN, ASOBANCARIA. (2014). *Mi vida, mi plan y mi futuro. Orientaciones pedagógicas para la educación económica y financiera*. Bogotá, Cundinamarca, Colombia: Imprenta nacional de Colombia.
- MIN EDUCACION. (s.f.). *Página institucional del ministerio de educación*. Recuperado el 04 de 08 de 2015, de <http://www.mineduccion.gov.co>:
http://www.mineduccion.gov.co/1621/articles-340033_archivo_pdf_Orientaciones_Edu_economica_financiera.pdf
- MinEducación. (2014). *Mi Plan Mi Vida y Mi Futuro*.
- MinHacienda. (2013). *Política de Educación Financiera*.

- MinHacienda, MEN, Banrep, & SuperFinanciera. (2010). *Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera*.
- Ministerio de Educación Nacional. (3 de Agosto de 1994). Decreto 1860 de 1994. *Decreto 1860 de 1994*. Bogota, Cundinamarca, Colombia: Diario Oficial.
- Ministerio de hacienda y credito publico. (28 de Febrero de 2014). Decreto 457 de 2014. *Sistema administrativo nacional para la EEF*. Bogota, Cundinamarca, Colombia.
- Mochón, F. (2005). *Economía, Teoría y Política*. . McGraw-Hill, 5ª Edición.
- OCDE. (5 de Septiembre de 2011). *OCDE.ORG*. Recuperado el 20 de Agosto de 2015, de <http://www.oecd.org/finance/financial-education/48493142.pdf>
- OCDE. (2011). *Organización para la Cooperación y Desarrollo Económicos*. Recuperado el 04 de 08 de 2015, de <http://www.oecd.org>: <http://www.oecd.org/centrodemexico/laocde/>
- OECD. (29 de Septiembre de 2013). *www.oecd.org*. Recuperado el 20 de Agosto de 2015, de <http://www.wsbi-esbg.org/SiteCollectionDocuments/OECD%20Promoting%20financial%20inclusion%20through%20financial%20education.pdf>
- Sanchez, J. (s.f). *Teoria del Consumo*.
- Silgone, M., & Weber, B. (30 de Mayo de 2007). *www.onbe.at.org*. Recuperado el 20 de Agosto de 2015, de http://www.google.com.co/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=2&ved=0CCoQFjABahUKEwiGgqz0vbjHAhWJdx4KHb_KCuA&url=http%3A%2F%2Fwww.oenb.at%2Fdocs%2FFoeb%2FPublikationen%2FVolkswirtschaft%2FMonetary-Policy-and-the-Economy%2F2007%2FMonetary-Policy-and-the-E
- Superfinanciera. (2010). *Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera* .
- Unicef. (14 de Marzo de 2013). *www.unicef.org*. Recuperado el 20 de Agosto de 2015, de http://www.unicef.org/cfs/files/CFS_FinEd_Sp_Web_8_5_13.pdf
- Universidad Autónoma de Madrid. (2008-2009). *Programa Oficial de la Asignatura*. Recuperado el 25 de 02 de 2015, de <http://www.uam.es>: http://www.uam.es/personal_pdi/economicas/iaayuso/Documentos/INTRODUCCION%20A%20LA%20ECONOMIA%20II/INTRODUCCION%20A%20LA%20ECONOMIA%20II.pdf
- Zárate, J. P. (17 de 07 de 2014). *Tendencias Recientes del Ahorro en Colombia*. Recuperado el 26 de 02 de 2015, de Sitio web Banco de la República: http://www.banrep.gov.co/docum/Lectura_finanzas/pdf/jzp_jul_2014.pdf

ANEXOS

ANEXO 1. ARBOL DE PROBLEMAS



Fuente: Elaboración propia

6.1 ANEXO 2: ENCUESTAS.

6.1.1 ENCUESTA SOBRE EDUCACIÓN FINANCIERA ESTUDIANTES ENTRE 7 Y 10 AÑOS

SALUDO

Lo invitamos a responder una corta y fácil encuesta que tiene como objetivo determinar el nivel de educación financiera que se está brindando en las instituciones escolares del barrio el recreo en la localidad de Bosa para fines de investigación académica y manteniendo la reserva de la información.

Nombre: _____

Edad: _____

1. ¿Sabe que es educación financiera?
 - a). Si
 - b). No

2. ¿Sabe que es ahorrar?
 - a). Si
 - b). No

3. En caso de haber contestado en la segunda pregunta si, ¿Quién o Donde le enseñaron, que es ahorrar?
 - a). Sus padres.
 - b). En el colegio.
 - c). Algún Familiar.
 - d). Amigos.

4. ¿Cuándo sus papás le dan dinero para sus gastos en que lo invierte?
 - a). Alimentos o dulces.
 - b). Transporte.
 - c). Diversión.
 - d). Otros, ¿Cuáles? _____

5. ¿Cuándo le sobra parte del dinero, que hace con él?
 - a) Lo guarda para gastarlo después.
 - b) Lo gasta inmediatamente.
 - c) Lo ahorra en un banco.

6. ¿Cree que guardar dinero para gastarlo después es importante?
 - a). Sí.
 - b). No.

7. ¿Considera importante planear en que va a gastar su dinero?
 - a). Sí.
 - b). No.

Gracias por su colaboración.

Paula Andrea Tarquino Ospina
Luis Armando Torres
Manuel Alejandro Peña

6.1.2 ENCUESTA EDUCACIÓN FINANCIERA ESTUDIANTES ENTRE 11 Y 17 AÑOS

SALUDO

Lo invitamos a responder una corta y fácil encuesta que tiene como objetivo determinar el nivel de educación financiera que se está brindando en las instituciones escolares del barrio el recreo en la localidad de Bosa para fines de investigación académica y manteniendo la reserva de la información.

Nombre: _____
Edad: _____

1. ¿Sabe que es educación financiera?
 - a). Si
 - b). No

2. ¿Usted ahorra?
 - a). Si
 - b). No

3. ¿Quién o Donde le enseñaron, que es ahorrar?
 - a). Sus padres.
 - b). En el colegio.
 - c). Algún Familiar.
 - d). Amigos.

4. En caso de haber contestado en la segunda pregunta Si, ¿Cuál es su forma de ahorrar?
 - a). Lo guarda en algún lugar de su casa.
 - b). Alcancía.
 - c). En el banco.
 - d). Otros.

5. ¿Cree que guardar dinero para gastarlo después es importante?
 - a). Sí.
 - b). No.

6. ¿Considera importante planear en que va a gastar su dinero?
 - a). Sí.
 - b). No.

7. ¿Sabe que es el sistema financiero?
 - a). Sí.
 - b). No.

8. En caso de haber contestado afirmativamente la pregunta 7 ¿tiene una buena percepción, sobre el sistema financiero?

- a). Sí.
 - b). No.
9. ¿Tiene usted acceso a algún tipo de producto o servicio financiero?
- a). Sí.
 - b). No.
10. ¿Considera que tiene facultades para la administración y optimización de sus recursos financieros?
- a). Sí.
 - b). No.
11. ¿Considera que tiene obstáculos para tener mejores prácticas financieras?
- a). Sí.
 - b). No.
12. ¿Quién toma las decisiones financieras en su hogar?
- a). Padres.
 - b). Hermanos.
 - c). Usted.
 - b). Otro miembro de la familia.
 - d). Ninguno de los anteriores.
 - e). No se toman decisiones en materia financiera.
13. ¿Qué hábitos financieros realiza que aportan a las finanzas de la familia?
- a) Ahorro.
 - b) Deuda.
 - c) Planea gastos.
 - d) Otros, ¿Cuáles?_____
14. ¿Cuál es su principal fuente de ingreso?
- a) Padres
 - b) Trabajo
 - c) Pensión
 - d) Otros, ¿Cuáles?_____
15. ¿Realiza presupuestos para planear y controlar sus finanzas?
- a) Si
 - b) No
16. ¿En que destina el dinero disponible?
- a) Ahorro
 - b) Inversión
 - c) Entretenimiento
 - d) Otros, ¿Cuáles?_____
17. ¿Por lo general se endeuda?
- a) Si
 - b) No

18. En caso de contestar afirmativamente la pregunta 17 ¿En que destina el dinero de la deuda?
- Pagar otras deudas
 - Gastos
 - Entretenimiento
 - Otros, ¿Cuáles?
19. ¿Qué producto financiero maneja actualmente?
- Cta. Ahorros
 - Cta. Corriente
 - Tarjeta de Crédito
 - Tarjeta Debito
 - Otros, ¿Cuáles?
 - Ninguno de los anteriores
20. ¿Posee algún negocio?
- Si
 - No
21. ¿Cuál cree que ha sido la principal dificultad para que usted adquiriera una mejor educación financiera?
- No le interesa
 - No conoce del tema
 - No le parece importante
22. ¿Cuál considera que es la principal problemática de la comunidad en materia financiera?
- No le interesa
 - No conoce del tema
 - No le parece importante

Gracias por su colaboración.
Paula Andrea Tarquino Ospina
Luis Armando Torres
Manuel Alejandro Peña

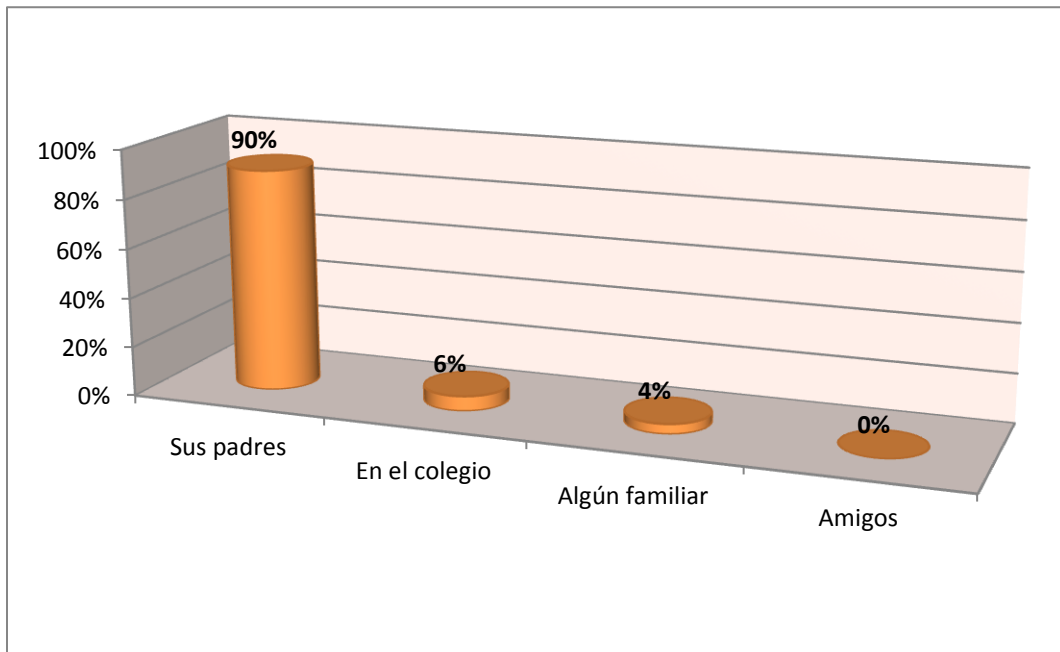
En cuanto a conocimiento sobre el ahorro, se encuentra que el 100% de los encuestados si tienen conocimiento de lo que es el ahorro, teniendo en cuenta que de acuerdo a su condición económica es un término con el cual se encuentran totalmente identificados.

Si se realiza la comparación con la pregunta anterior se puede concluir que si bien es cierto que están familiarizados con el ahorro no lo consideran como parte de la educación financiera como tal.

De acuerdo con lo anterior podemos determinar que en general los estudiantes entre los 7 y 10 años tienen claridad respecto a lo que significa el ahorro y les es muy familiar el término.

ANEXO 3. GRÁFICAS

Grafica I ¿Quién o Donde le enseñaron que es ahorrar?

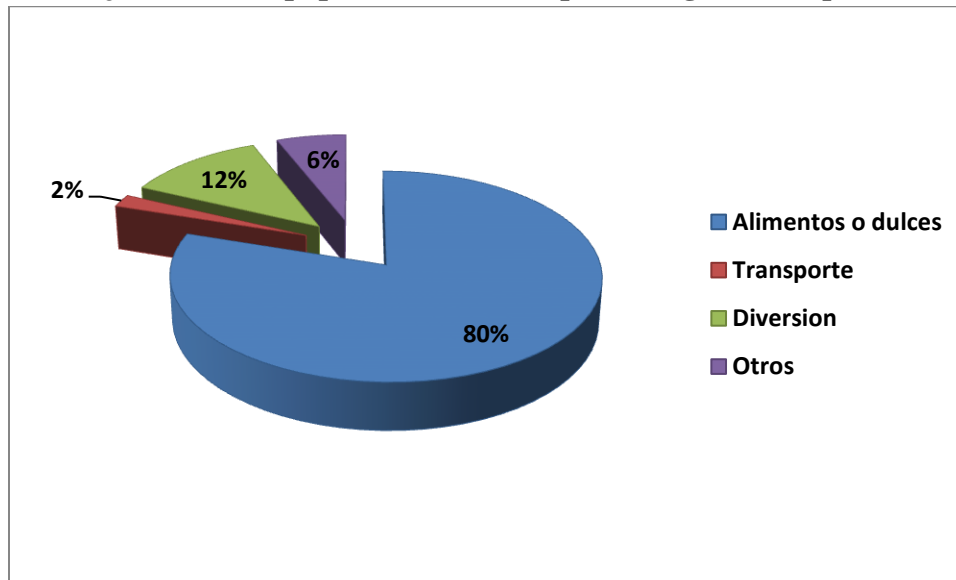


Fuente: elaboración propia a partir de encuesta realizada por los autores (2015)

Teniendo en cuenta el principal objetivo de esta investigación que es en qué medida en las instituciones escolares educan sobre temas financieros, se encontró que el conocimiento adquirido ha sido en un 90% de los padres de estos estudiantes, y el colegio ha tenido una modesta participación del 6%, estando por encima de algún familiar que indicó el 4%.

De acuerdo con la gráfica se aprecia que en las familias por parte de los padres si se tiene en cuenta el tema del ahorro el cual es también enseñado a sus hijos y estos a su vez lo relacionan con mucha familiaridad.

Grafica II ¿Cuándo sus papás le dan dinero para sus gastos en que lo invierte?



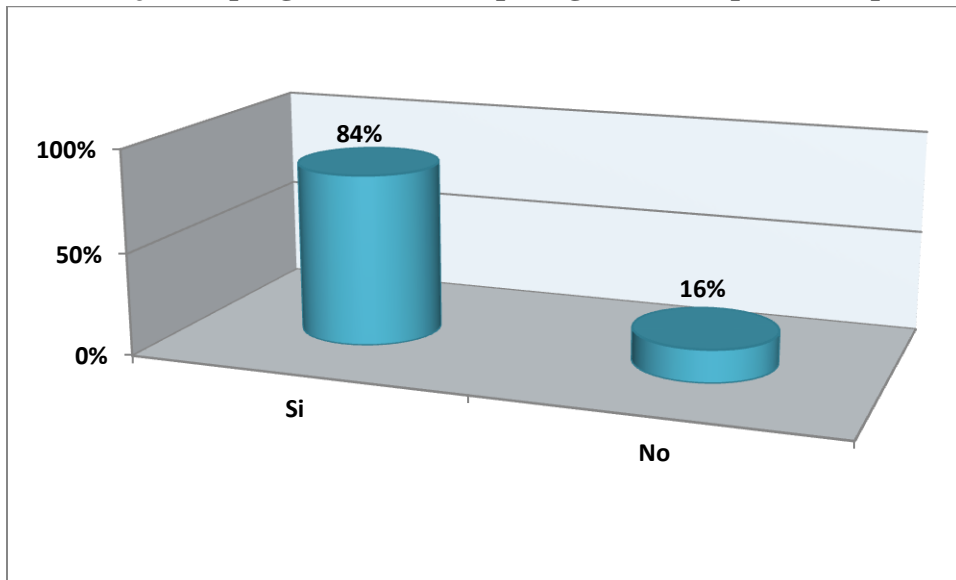
Fuente: elaboración propia a partir de encuesta realizada por los autores (2015)

En el gráfico los estudiantes gastan el dinero que le dan sus padres en 80% alimentos y dulces, seguido de diversión con un 12%. Cabe indicar que algunos de estos estudiantes manifestaron que por lo general sus padres no les otorgan dinero directamente.

En esta gráfica se puede apreciar que dentro del tema de los gastos los estudiantes de 7 a 10 años lo relacionan más con el tema de la alimentación mientras que en segundo lugar lo relacionan con el tema de la diversión quedando solo en tercer lugar el punto (otros) dentro del cual podría desprenderse algún porcentaje para la inversión pero este no es de gran relevancia dentro de la población encuestada.

El tema de la situación económica podría ser un factor determinante para que los estudiantes y en general en las familias se tome la decisión de ahorrar o invertir parte de los ingresos.

Grafica III ¿Cree que guardar dinero para gastarlo después es importante?

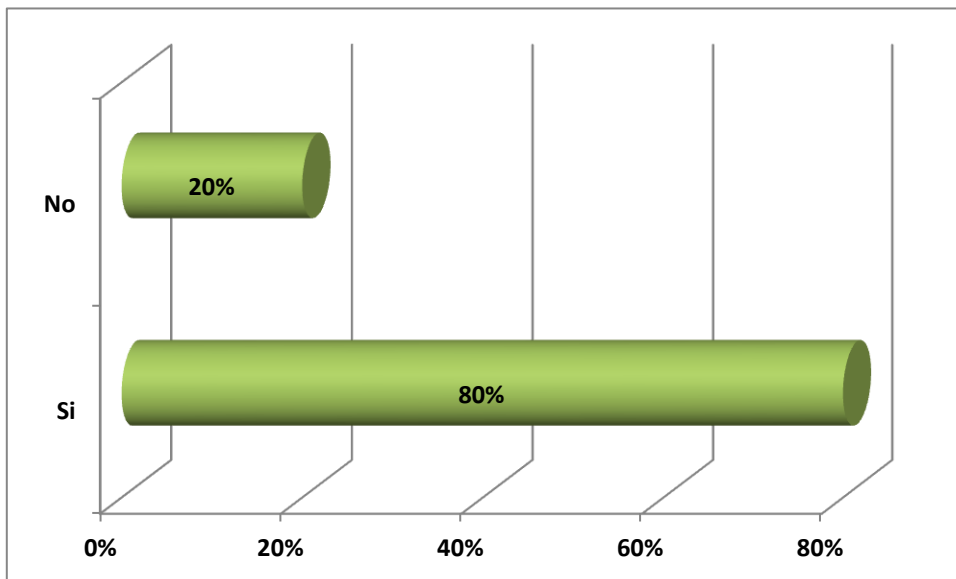


Fuente: elaboración propia a partir de encuesta realizada por los autores (2015)

En el gráfico, se corrobora la información anterior sobre el ahorro que realizan los estudiantes, el 84% estuvo a favor de que era importante guardar dinero para gastarlo lo después que en otras palabras se podría establecer como un ahorro permanente por parte de los estudiantes a los cuales sus padres le dan dinero para sus gastos escolares diarios.

Sin embargo, y de acuerdo con lo que muestra el gráfico cuatro el nivel de ingresos es un factor determinante para el tema del ahorro.

6.2 Grafica IV ¿Considera importante planear en que va a gastar su dinero?



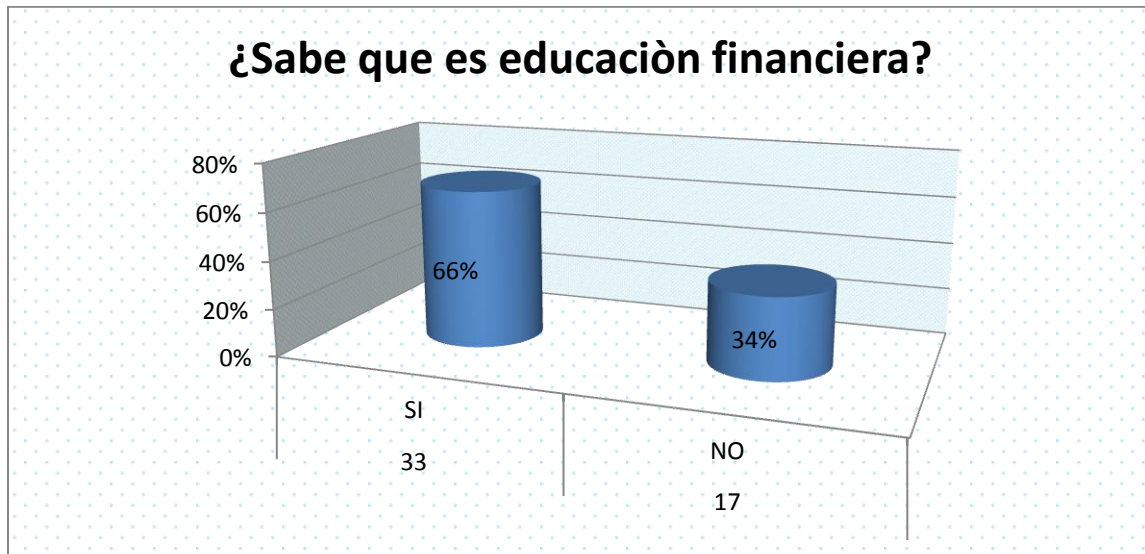
Fuente: elaboración propia a partir de encuesta realizada por los autores (2015)

En el anterior gráfico se encuentra que los estudiantes consideran importante lo que es la planeación del consumo pues del 100% de la muestra un 80% se encuentra a favor.

Con esta gráfica se puede concluir que dentro de la población estudiada si existe un interés por el tema del dinero y el destino que se le va a dar a este.

Resultados encuestas aplicada en estudiantes de 11 a 17 años:

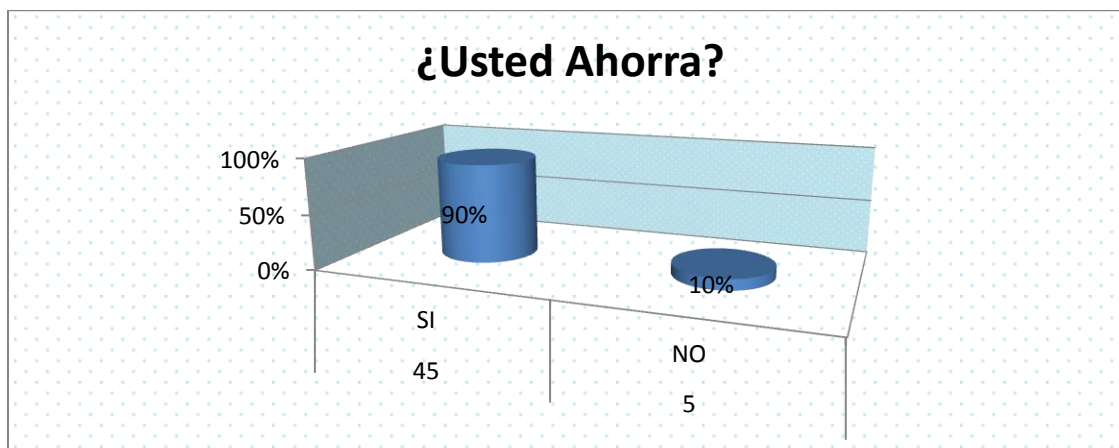
6.3 Grafica V



Fuente: elaboración propia a partir de encuesta realizada por los autores (2015)

Teniendo las primeras nociones acerca del conocimiento en temas financieros, se pudo observar que 2/3 partes de la población encuestada dice saber que es la educación financiera.

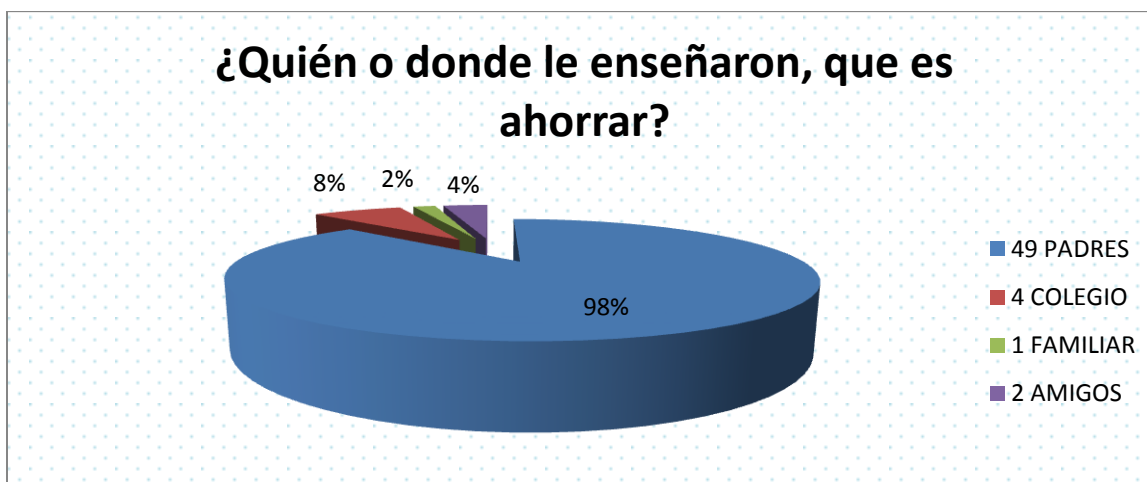
6.4 Grafica VI



Fuente: elaboración propia a partir de encuesta realizada por los autores (2015)

Haciendo revisión de una de las variables financieras, se puede observar que el hábito del ahorro tiene una importante presencia sobre la población encuestada. Por otra parte la tasa de las personas en desahorro es del 10%.

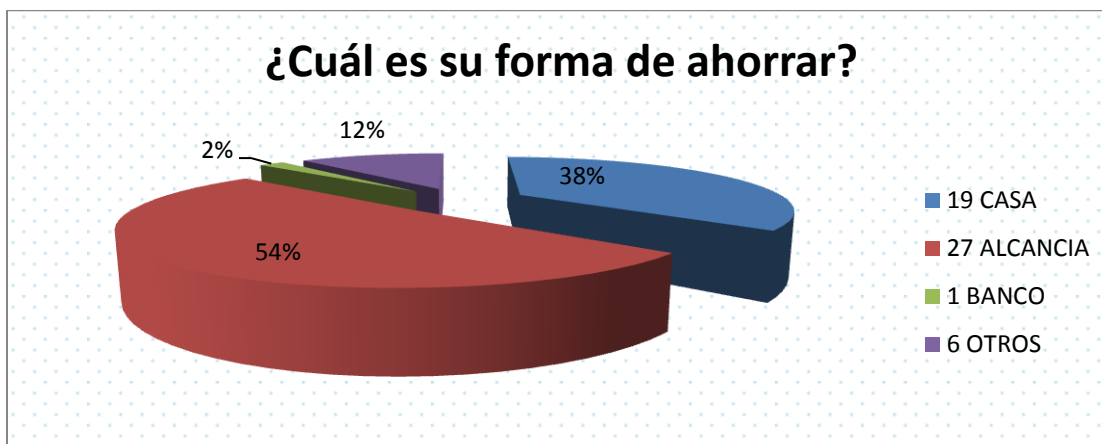
6.5 Grafica VII



Fuente: elaboración propia a partir de encuesta realizada por los autores (2015)

Con un marcado margen porcentual, la enseñanza sobre la práctica del ahorro en la población encuestada, proviene principalmente de los padres, seguido del colegio, amigos o algún otro familiar. Se resalta en este punto que ciertos encuestados afirmaron que la enseñanza del ahorro proviene de varias fuentes como el colegio y los padres.

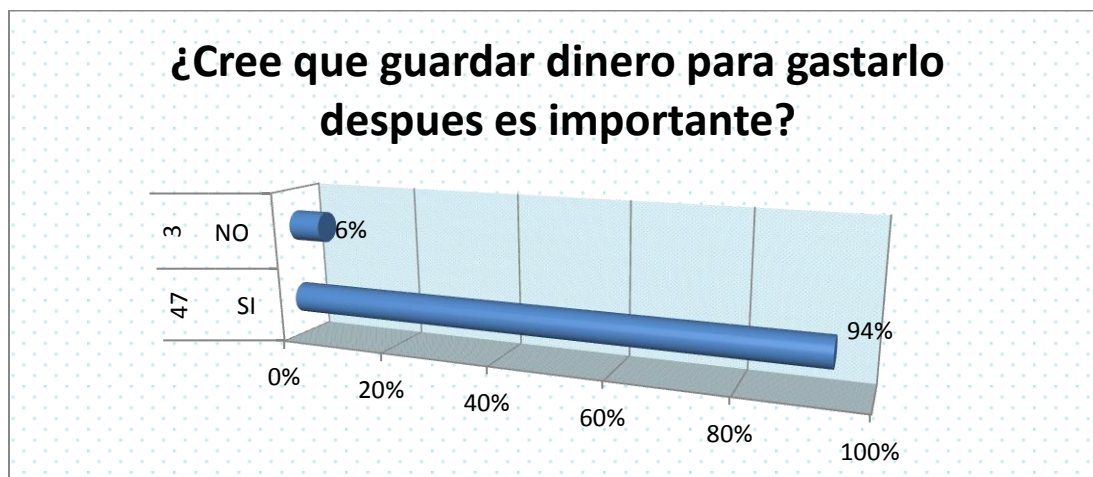
6.6 Grafica VIII



Fuente: elaboración propia a partir de encuesta realizada por los autores (2015)

Respecto de las formas de ahorro, se aprecia como la alcancía que es un método tradicional, tiene fuerte presencia sobre los jóvenes. Mientras que mecanismos ofrecidos por el sistema financiero a través de los bancos, únicamente representan el 2% de las formas de ahorro utilizadas entre la población encuestada.

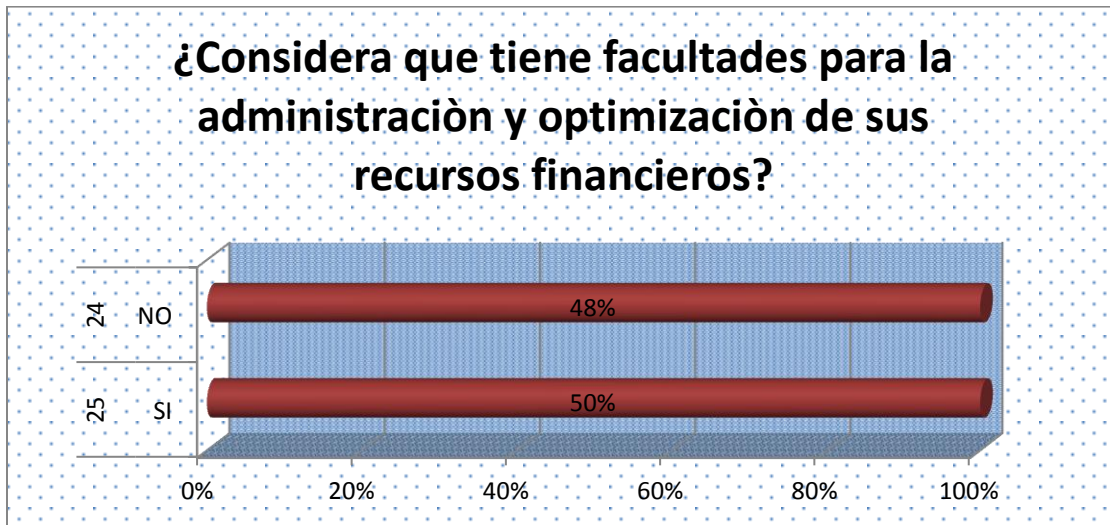
6.7 Grafica IX



Fuente: elaboración propia a partir de encuesta realizada por los autores (2015)

Se resalta la importancia que adquiere el conservar el dinero para darle algún tipo de uso futuro, previendo de esta manera cierto tipo de contingencia o gasto extraordinario que se pueda presentar. Por otra parte el 6% de la población encuestada gasta inmediatamente el dinero una vez que llega a sus manos.

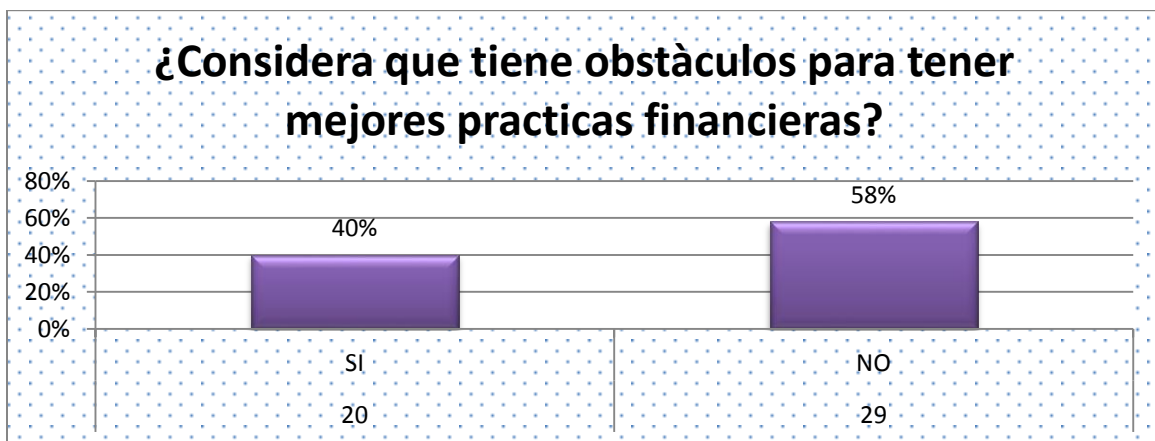
6.9 Grafica X



Fuente: elaboración propia a partir de encuesta realizada por los autores (2015)

Los resultados demuestran como la mitad de los encuestados afirman no tener ningún tipo de habilidad para manejar sus finanzas. Por tanto son vulnerables a la malversación de los recursos y a la no generación de valor o utilidad sobre su capital.

6.10 Grafica XII

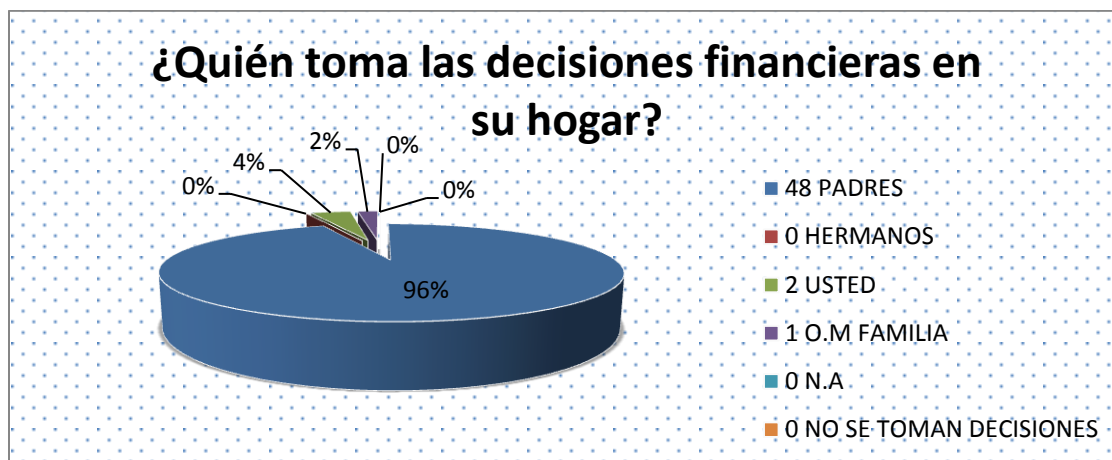


Fuente: elaboración propia a partir de encuesta realizada por los autores (2015)

Se podría inferir en este resultado que la mayoría de la población encuestada es consciente de las herramientas u oportunidades que tienen a su alcance para adquirir mejores prácticas financieras, bien sea a través de medios tecnológicos, en los hogares o en los centros educativos. Este resultado a la vez es contrastado por aquella población del 40% que afirma

encontrar obstáculos para adquirir mejores prácticas financieras. Es un resultado enfrentado ya que se esperaría que las condiciones sociales y de su entorno por lo menos académico sean muy similares.

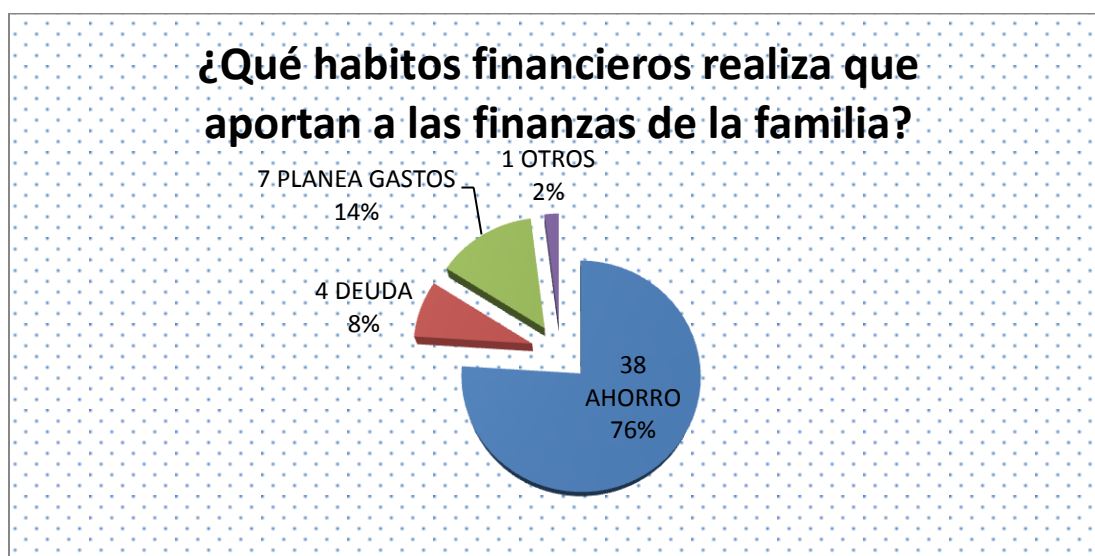
6.11 Grafica XIII



Fuente: elaboración propia a partir de encuesta realizada por los autores (2015)

Claramente las decisiones financieras siguen siendo comandadas por los padres de familia, ya que ellos son los principales generadores de ingresos en el hogar. Se presentan datos muy bajos que sea otro miembro de la familia, así como de los jóvenes mismos.

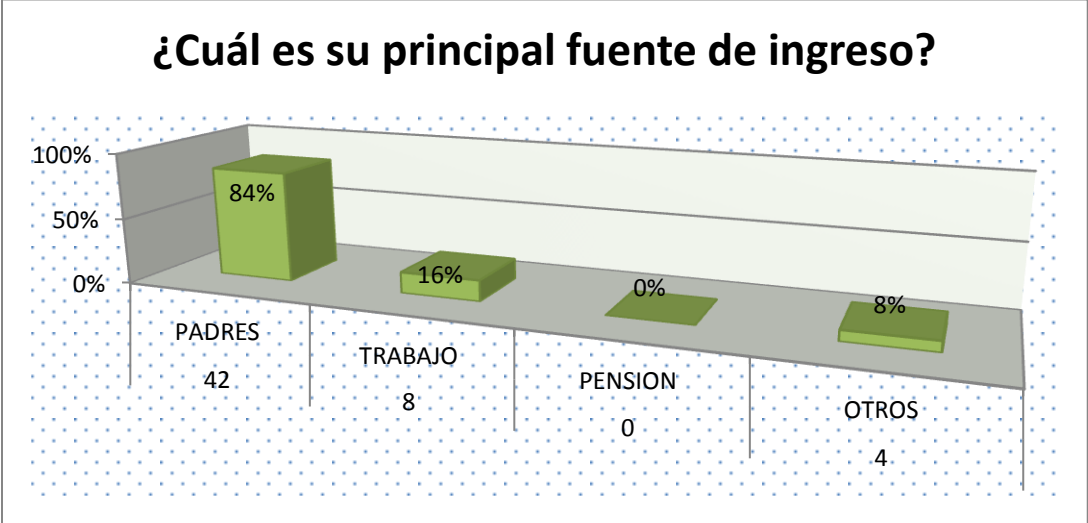
6.12 Grafica XIV



Fuente: elaboración propia a partir de encuesta realizada por los autores (2015)

El ahorro como hábito financiero a nivel hogar, sigue siendo la tendencia más alta para aportar a las finanzas del hogar. La planeación y la adquisición de deuda también son factores de consideración en el actuar de la población encuestada.

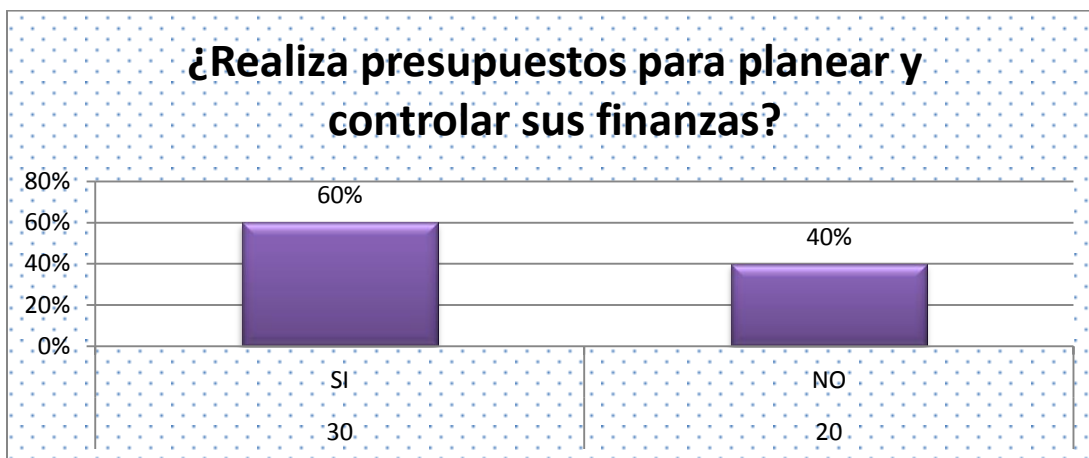
6.13 Grafica XV



Fuente: elaboración propia a partir de encuesta realizada por los autores (2015)

Siguen siendo los padres la principal fuente de ingreso en la población encuestada. Llama la atención el 16% de población infantil que tiene como fuente de ingreso el trabajo, que para la legislación colombiana se encuentra prohibido este tipo de actividades en menores de 18 años. Se presentan también otras fuentes de ingresos como lo son los negocios, los arriendos o dineros entregados por algún otro familiar.

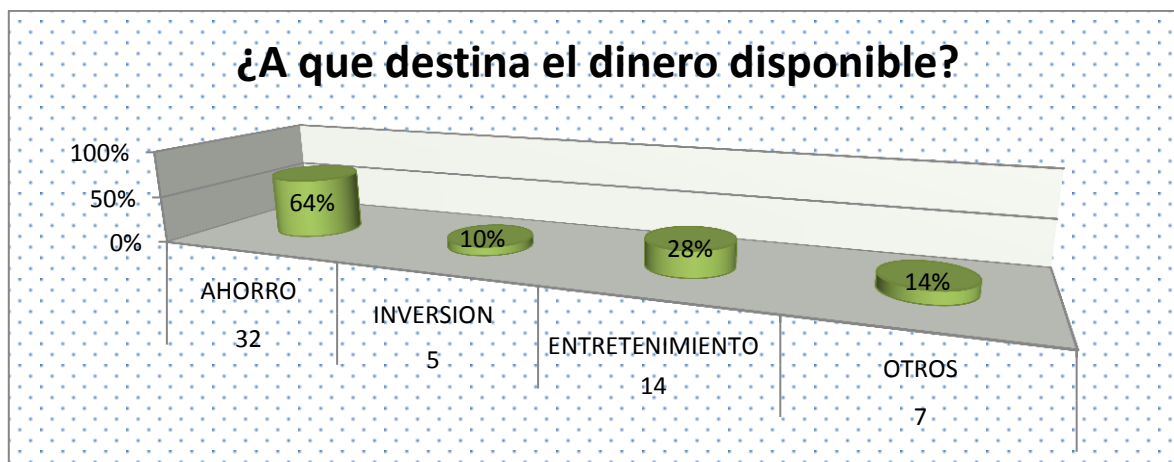
6.14 Grafica XVI



Fuente: elaboración propia a partir de encuesta realizada por los autores (2015)

Se destaca la tendencia a planear y controlar las actividades financieras de la población encuestada, aunque la cifra de aquellas personas que no prevean a futuro su presupuesto sigue siendo alta con una cifra del 40%.

6.15 Grafica XVII

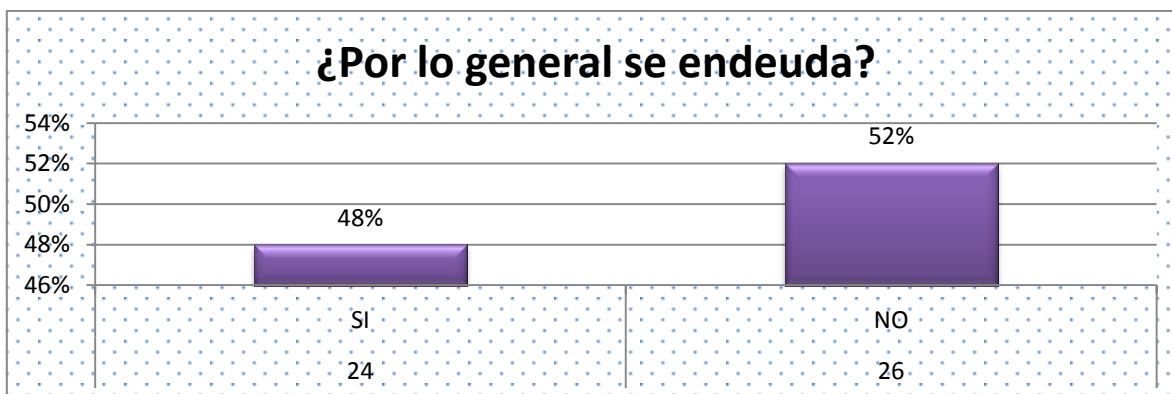


Fuente: elaboración propia a partir de encuesta realizada por los autores (2015)

La tendencia por el ahorro del dinero disponible está fuertemente marcado por el 64% de la población encuestada, seguido por el entretenimiento con el 28%, otros destinos y la inversión con el 10% de tendencia.

Afirman los jóvenes que el dinero disponible es usado igualmente en otras cosas necesarias de uso cotidiano como la compra de accesorios o prendas de vestir.

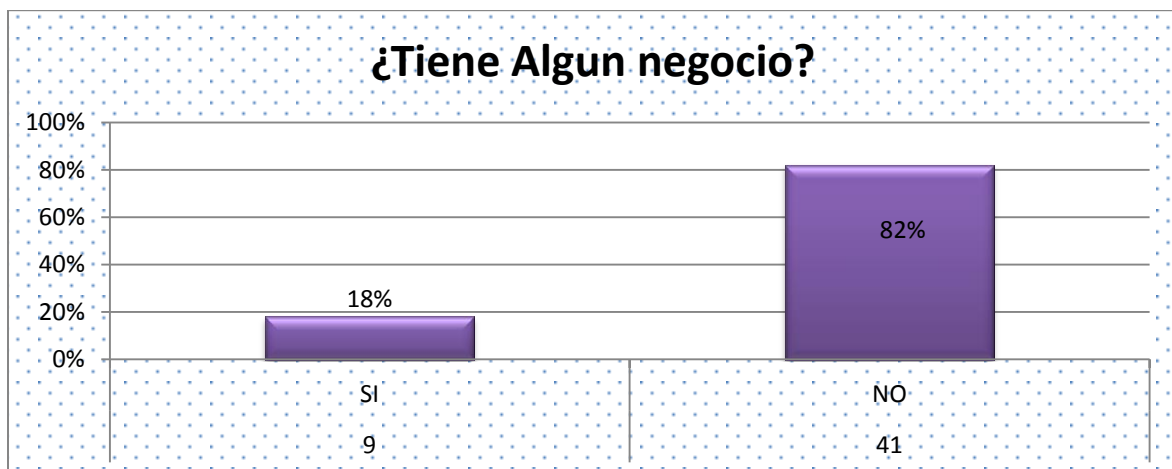
6.16 Grafica XVIII



Fuente: elaboración propia a partir de encuesta realizada por los autores (2015)

Aunque no es en mayor medida, la tendencia a adquirir deuda es importante con un 48%. El 52% restante afirman no contraer deuda dado las altas probabilidades de incumplimiento del pago de este.

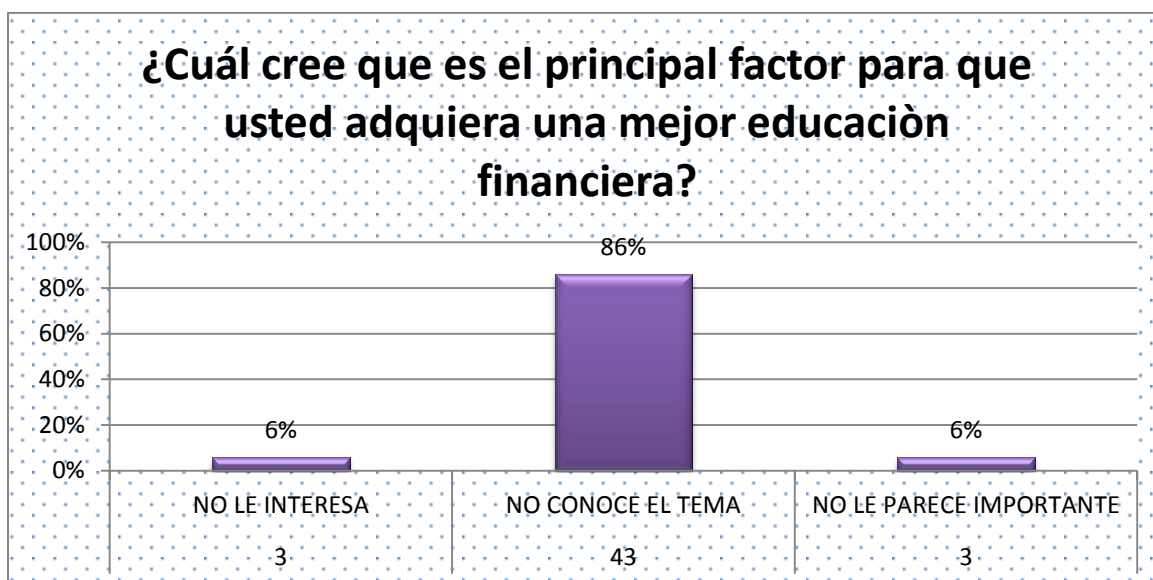
6.17 Grafica XIX



Fuente: elaboración propia a partir de encuesta realizada por los autores (2015)

De acuerdo con el 18% de la población que afirma practicar alguna actividad comercial, asevera que está relacionado principalmente por la venta de golosinas o accesorios de menor valor.

6.18 Grafica XX



Fuente: elaboración propia a partir de encuesta realizada por los autores (2015)

Se puede observar claramente la necesidad inmediata de medidas de implementación para las instituciones educativas, en las que la educación financiera sea tenida en cuenta dentro del plan de estudios y ayude a mejorar el conocimiento que se tiene sobre este tema en particular. Las fallas a nivel estructural que se presentan en el sistema educativo evidencian claramente que aspectos tan importantes como el manejo de las finanzas no está siendo trabajado con el esfuerzo que se requiere, y de allí las serias fallas en cuanto a la dirección y administración de los recursos financieros.