



UNIVERSIDAD
La Gran Colombia
Fundada en 1951

ANÁLISIS DE LAS ESTRATEGIAS DE POLÍTICA PÚBLICA EN MATERIA DE EDUCACIÓN FINANCIERA A PARTIR DEL 2012 EN COLOMBIA

**NANCY LOZADA SÁENZ
SANDRA JIMENA PIRA QUEVEDO
OSCAR FERNANDO RAMÍREZ SUÁREZ**

**UNIVERSIDAD LA GRAN COLOMBIA
FACULTAD DE POSGRADOS
ESPECIALIZACIÓN GERENCIA FINANCIERA
FUNDAMENTACIÓN INVESTIGATIVA
BOGOTÁ D.C.
2018**

**ANÁLISIS DE LAS ESTRATEGIAS DE POLÍTICA PÚBLICA EN MATERIA DE
EDUCACIÓN FINANCIERA A PARTIR DEL 2012**

**NANCY LOZADA SÁENZ
SANDRA JIMENA PIRA QUEVEDO
OSCAR FERNANDO RAMÍREZ SUÁREZ**

**Profesor
JULIO CESAR CHAMORRO**

**UNIVERSIDAD LA GRAN COLOMBIA
FACULTAD DE POSGRADOS
ESPECIALIZACIÓN GERENCIA FINANCIERA
FUNDAMENTACIÓN INVESTIGATIVA
BOGOTÁ D.C.
2018**

RESUMEN

Colombia ha realizado esfuerzos normativos que permiten la regulación y la obligatoriedad de capacitar a la población en educación financiera por medio de estrategias y convenios con la empresa privada. Sin embargo, las evaluaciones a las que ha estado expuesta no han sido satisfactorias, razón por la cual se realizó un análisis de las políticas públicas para determinar la eficiencia en la implementación. Para esto, se utilizó la metodología narrativa de Emery Roe, evidenciándose que la controversia de las políticas públicas implementadas y sus resultados en las investigaciones internas y la comparación internacional.

A pesar de los esfuerzos normativos y estratégicos, los programas implementados no cumplen con la expectativa, pues se evidencian múltiples factores que inciden negativamente en el desarrollo de estas: los contenidos, instructores capacitados, la falta de fundamentación matemática, un adecuado seguimiento y control a corto plazo.

PALABRAS CLAVES

- Educación Financiera
- Política pública
- Implementación estrategias educación financiera
- PISA (Programa para la Evaluación Internacional de los Alumnos)
- OCDE (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico)
- Analfabetismo financiero
- Banco de la República
- Superintendencia Financiera de Colombia
- Ministerio de Educación
- Asobancaria (Asociación Bancaria de Colombia)
- Plan nacional

ABSTRACT

Colombia has been doing normative efforts that allow control and enforceability to empower population about financial education through strategies and conventions with the private company. Nevertheless, the assessment which has been exposed has not been satisfactory, so they realized the public policies' analysis to determine the effectiveness of the implementation. For that, they used Emery Roe's methodology, showing controversy between public policies and outcomes in the internal research and international comparison.

Although policy efforts and strategies, the programs implemented didn't meet the expectations, due to it evidences a variety of factors that have negative impact on developing: contents, trainers, lack of substantiation, appropriate follow-up and short-term control.

KEY WORDS

- Financial education
- Public policies
- Strategy implementation for financial education
- PISA (Programme for International Student Assessment)
- OECD (Organization for the Economic Co-operation and Development)
- Financial illiteracy
- Republic Bank of Colombia
- Financial Superintendencial of Colombia.
- Ministry of Education
- Asobancaria (Banking Association of Colombia)
- Nacional plan

TABLA DE CONTENIDO

OBJETIVO GENERAL	7
OBJETIVOS ESPECÍFICOS.....	7
INTRODUCCIÓN	8
1. ANTECEDENTES	9
2. MARCO REFERENCIAL.....	18
2.1. MARCO TEÓRICO	18
2.1.1. Educación Financiera.....	18
2.2. MARCO CONCEPTUAL	21
2.3. MARCO LEGAL	23
3. METODOLOGÍA NARRATIVA.....	25
3.1. DESCRIPCIÓN DEL PROCEDIMIENTO.....	26
3.1.1. Definición de la historia	26
3.1.2. Meta narrativa	28
3.1.3. Escenario en crisis y la in-gramaticalidad en el análisis de política pública.....	30
4. DESARROLLO METODOLÓGICO	32
4.1. DESCRIPCIÓN DEL PROCEDIMIENTO.....	32
4.1.1. Historia.....	32
4.1.2. Narrativa	34
4.1.3. Contra narrativa	37
4.1.4. Controversia	37
4.2. NUEVA HISTORIA.....	38
4.3. META NARRATIVA	45
4.4. ANÁLISIS DE LA META NARRATIVA	47
5. CONCLUSIONES	49
BIBLIOGRAFÍA.....	51

LISTA DE FIGURAS

Figura 1. Porcentaje de respuestas incorrectas para el total de los encuestados según tema.	10
Figura 2. Porcentaje de respuestas incorrectas para el total de los encuestados según género.	10
Figura 3. Porcentaje de respuestas incorrectas para el total de los encuestados grupo de edad. ...	11
Figura 4. Porcentaje de respuestas incorrectas para el total de los encuestados nivel educativo...	11
Figura 5. Porcentaje de respuestas incorrectas para el total de los encuestados según cuartil de ingresos.....	12
Figura 6. Porcentaje de respuestas incorrectas para los jefes de hogar encuestados..	12
Figura 7. Contribución al presupuesto del hogar y toma de decisiones financieras.	14
Figura 8. Monitoreo de gastos última semana.....	14
Figura 9. Horizonte de planificación financiera.....	15
Figura 10. Instructor en la Administración del dinero.	15
Figura 11. Planificación del presupuesto.	16
Figura 12. Seguimiento de gastos.	16
Figura 13. Ahorro.....	16
Figura 14. Instituciones que promueven la educación en América Latina y el Caribe.....	19
Figura 15. Resultados prueba diagnóstica.....	40
Figura 16. Canales de consulta de los programas de EF.....	41
Figura 17. Actividades de los programas de EF.....	43

OBJETIVO GENERAL

Analizar las estrategias de política pública en materia de educación financiera a partir del 2012 en Colombia.

OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- Conocer la normatividad que reglamenta la implementación de la Educación Financiera en Colombia
- Identificar las estrategias implementadas por el Gobierno Nacional y el sector privado en materia de educación financiera.
- Analizar la eficiencia de las políticas públicas implementadas por el Gobierno Nacional.

INTRODUCCIÓN

Los esfuerzos realizados por Colombia en materia de educación financiera se traducen en un marco normativo que junto con iniciativas desde la empresa pública y privada han elaborado distintas estrategias con el fin de relacionar de mejor manera a la población con los asuntos financieros, de tal manera, que genere impactos positivos en la economía de los hogares. A través de los años se ha encontrado que uno de los mayores problemas que enfrenta Colombia es el analfabetismo financiero por parte de su población, resultados que se sustentan a través de una evaluación económica y financiera realizada por el Banco de la República, de igual forma, se evidencia una clara deficiencia de educación financiera expuesta por las pruebas PISA que realizó la OCDE en 2012. Se buscó conocer que ha hecho Colombia en su política pública para impulsar la educación financiera y sus estrategias para aumentar su nivel educativo en comparación con los demás países que integran la OCDE, que es la entidad que promueve el bienestar económico y social de las personas en todo el mundo, integrada de 35 países y otros en proceso de adhesión (OCDE, 2016). Colombia logró ser miembro de la organización a partir del 25 de mayo de 2018.

Para generar el análisis, en primer lugar, se describió los resultados presentados por el Banco de la República, seguido por el marco referencial, conceptual y legal, los cuales enmarcan una breve explicación de educación financiera en Colombia, y en el mundo, así como de algunas teorías económicas. En el marco legal se muestran las normas que regulan la educación financiera en Colombia y como se han reestructurado a través de los años para obtener mejores resultados, de hecho, esta reestructuración y un análisis paralelo permitió el estudio de las pruebas PISA y sus resultados, nace la metodología narrativa y el análisis de la misma, donde se analizó las políticas públicas implementadas en Colombia en materia de educación financiera.

Finalmente se encuentran las conclusiones, donde se reflejan las consideraciones que se desprenden del análisis realizado a las políticas públicas implementadas en Colombia.

1. ANTECEDENTES

Hablar de educación financiera en Colombia, es hablar de grandes retos, ya que los esfuerzos realizados por algunas instituciones a nivel nacional no han dado los resultados planteados por el gobierno nacional, los cuales estaban enfocados en fortalecer la economía y contribuir al desarrollo del país. Colombia se convirtió en uno de los países más desiguales de América Latina, que para el año 2012 la pobreza se centra en un 32,7% de la población factor que influye de forma negativa, situación que origino las encuestas a nivel nacional e internacional (Delgado, 2014)

Análisis del Analfabetismo Financiero en Colombia a través del documento de Medición y Evaluación de la educación económica y financiera en Colombia: La experiencia del Banco de la República 2011.

El Banco de la República realizó una encuesta de carga y educación financiera en la ciudad de Bogotá, por medio de la cual obtuvo información para analizar las condiciones financieras de los hogares y nivel de educación financiera. La información recopilada fue el nivel de ingresos, endeudamiento y ahorro e inversión de los hogares (Esguerra, 2011)

Tabla 1. Data encuesta muestra

Número de encuestas aplicadas y expansión a la población (marzo a octubre de 2011)		
	Hogares	Personas mayores de 18 años
Encuestas aplicadas	4.423	10.872
Expansión de la población	1.368.550	3.331.785
Total, población Bogotá	2.252.786	5.100.854
Participación de los encuestados (Expansión en la población total)	60,70%	65,30%

Nota. Adaptado del Banco de la república (2011)

Primer análisis

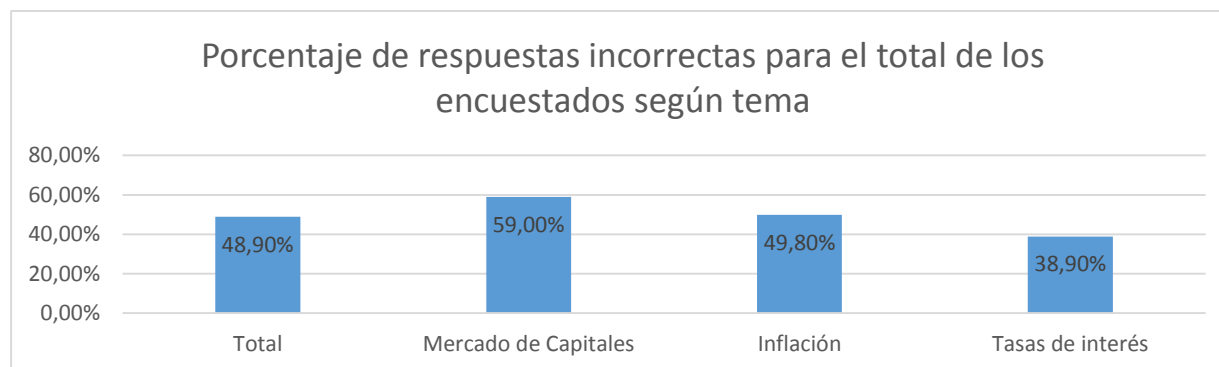


Figura 1. Porcentaje de respuestas incorrectas para el total de los encuestados según tema. Adaptado de Esguerra, M. del P. (2011). *Medición y evaluación de la educación económica y financiera en Colombia: la experiencia del Banco de la República*, 28.

Teniendo en cuenta que el 50% de los encuestados no respondieron correctamente a más de 5 preguntas de las 10 que se formularon, es posible determinar que existe “un vacío” en educación financiera. Así mismo, se identificó que las personas tienen dificultades para analizar el mercado de capitales, caracterizada por los niveles más bajos en las tasas de interés; de lo cual se puede inferir que los colombianos tienden a analizar la tasa de interés antes de pagar por un bien y servicio (Esguerra, 2011)

Segundo análisis

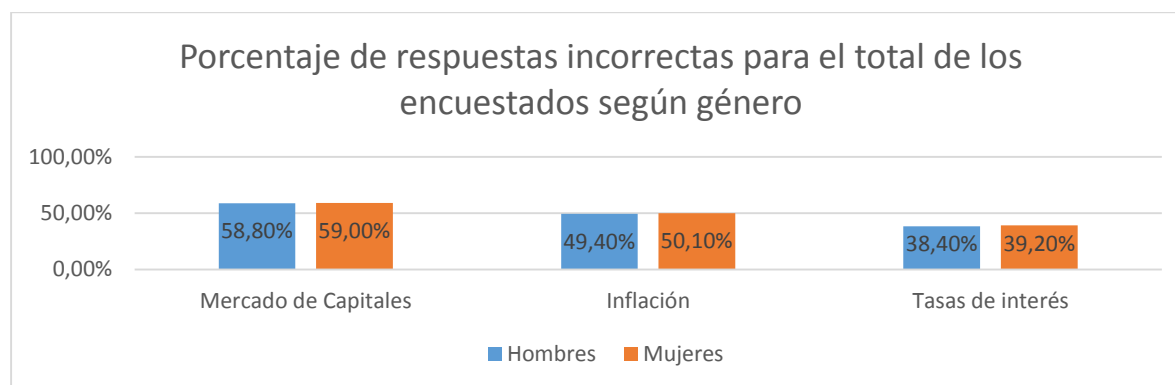


Figura 2. Porcentaje de respuestas incorrectas para el total de los encuestados según género. Esguerra, M. del P. (2011). *Medición y evaluación de la educación económica y financiera en Colombia: la experiencia del Banco de la República*, 28.

En la variable de mercado de capitales e inflación es posible identificar que las respuestas incorrectas son mayores al 50%. Sin embargo, no se identifican diferencias significativas entre

género, lo que permite establecer que la problemática se encuentra en los procesos de formación que involucran educación financiera para la población en general. (Esguerra, 2011)

Tercer análisis

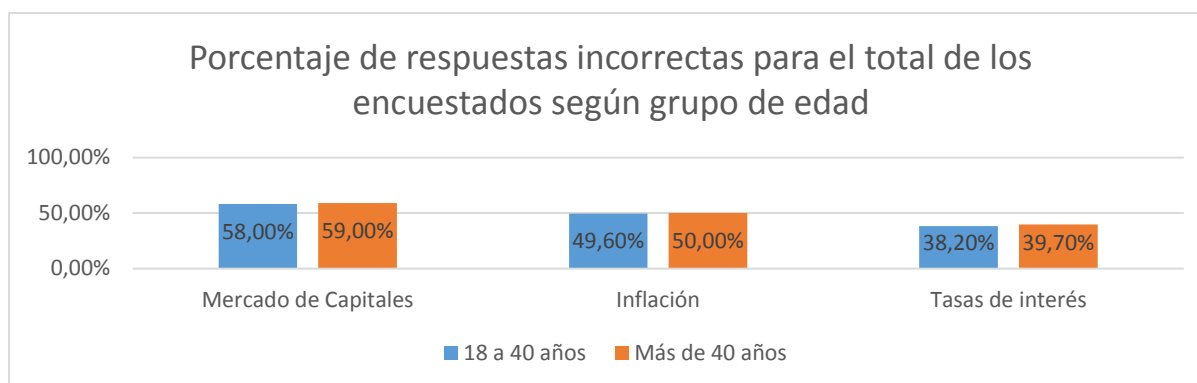


Figura 3. Porcentaje de respuestas incorrectas para el total de los encuestados según grupo de edad. Esguerra, M. del P. (2011). Medición y evaluación de la educación económica y financiera en Colombia: la experiencia del Banco de la República, 28.

Por otra parte, la edad es un factor que se podría considerar importante, ya que a pesar de que los porcentajes entre los grupos no varían por más de 10 puntos, se puede identificar que las personas entre 18 y 40 años tienen un mejor rendimiento, causado probablemente porque cuentan con más herramientas para acceder a la información (Esguerra, 2011)

Cuarto análisis



Figura 4. Porcentaje de respuestas incorrectas para el total de los encuestados según nivel educativo. Esguerra, M. del P. (2011). Medición y evaluación de la educación económica y financiera en Colombia: la experiencia del Banco de la República, 28.

Las personas con educación primaria presentaron más errores en la encuesta con porcentajes de 55,20%- 66,40%, mientras que los individuos con niveles educativos superiores mostraron un mejor rendimiento. Sin embargo, el porcentaje de respuestas erróneas es mayor al 30%, por lo que se puede determinar que la educación es un factor determinante para el alfabetismo financiero en Colombia (Esguerra, 2011)

Quinto análisis

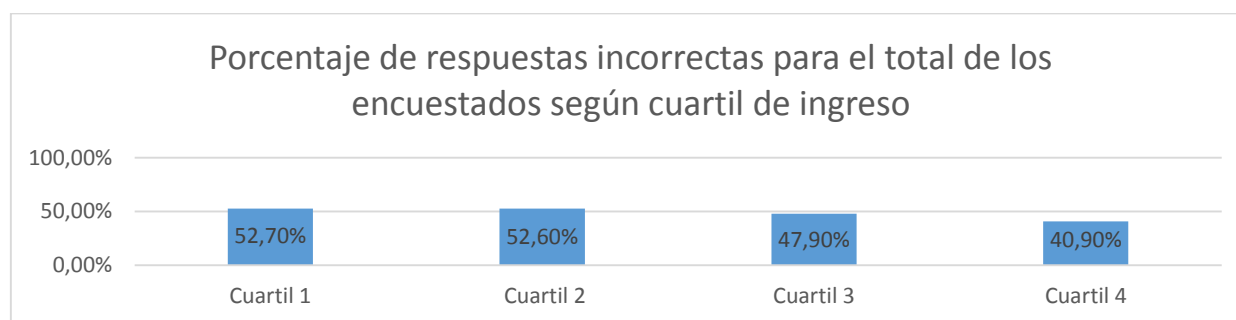


Figura 5. Porcentaje de respuestas incorrectas para el total de los encuestados según cuartil de ingresos. Esguerra, M. del P. (2011). *Medición y evaluación de la educación económica y financiera en Colombia: la experiencia del Banco de la República*, 28.

Las personas con mejores ingresos presentan menor porcentaje de respuestas incorrectas. Lo que se encuentra ligado a la relación educación=ingreso, ya que las personas con niveles más alto de educación tienden a tener mejores ingresos. De acuerdo a lo anterior, se puede afirmar que, a mayor ingreso, más conocimiento y por lo tanto mayores niveles de educación financiera (Esguerra, 2011)

Sexto análisis

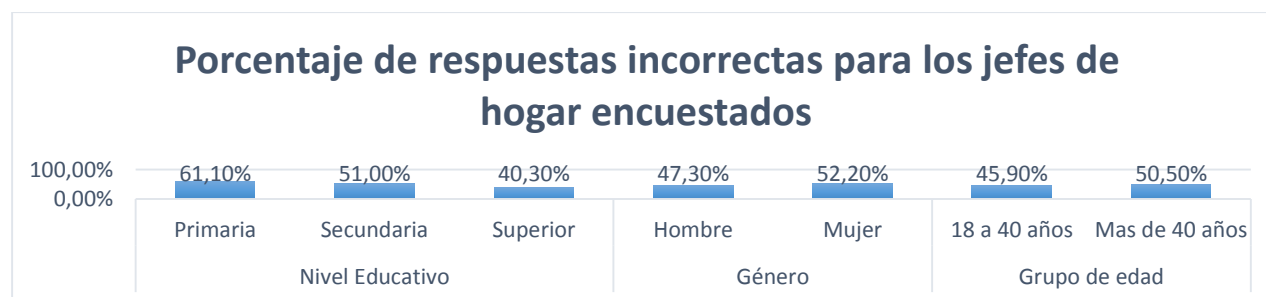


Figura 6. Porcentaje de respuestas incorrectas para los jefes de hogar encuestados. Esguerra, M. del P. (2011). *Medición y evaluación de la educación económica y financiera en Colombia: la experiencia del Banco de la República*, 28.

Al realizar una comparación total entre la mayoría de variables estudiadas y los jefes de hogar, es posible observar que el porcentaje más bajo de respuestas erróneas lo tienen aquellos que cuentan con educación superior, es decir, tienen más probabilidades de manejar sus finanzas de mejor forma que los otros grupos. Por otra parte, es posible establecer que el analfabetismo financiero es más alto en la población con nivel educativo de primaria, que se caracteriza por los bajos niveles de desempeño en relación al porcentaje de respuestas acertadas. En cuanto a las demás variables se encuentran similitudes, ya que tanto en edad como en género solo se encuentra una diferencia de 5 puntos, es decir, la problemática no es muy perceptible en esta población (Esguerra, 2011)

Los resultados del estudio realizado por el Banco de la República demostraron que solo el 0,4% de los encuestados respondieron correctamente las 10 preguntas del módulo de educación financiera, es decir que el 99,6% tuvo al menos un error. Por otra parte, solo el 1% de jefes de hogar respondieron correctamente la totalidad de preguntas sobre mercado de capitales, 17,9% de inflación y 39,7% de tasa de interés. De acuerdo a lo mencionado con anterioridad, es perceptible que el analfabetismo financiero en Colombia es muy alto (Esguerra, 2011)

La problemática del analfabetismo financiero es más que clara en Bogotá que fue la ciudad estudiada, la mayoría de las personas desconoce aspectos básicos de las finanzas de un país o de la economía personal, así mismo las brechas de educación entre los encuestados demuestran que siempre son más afectados aquellos que no tienen la posibilidad de continuar sus estudios con una educación superior (Esguerra, 2011)

Encuesta nacional sobre comportamiento, actitudes y conocimientos financieros 2012 Banco Mundial

Lo que buscó medir la encuesta fueron las capacidades financieras de los individuos con relación a sus finanzas personales, esta conto con la colaboración del Banco de la república y la muestra corresponde a 1.526 encuestados de los cuales el 63% correspondieron a mujeres y el 37% a hombre; el 29% a personas entre los 18 y 24 años, un 35% entre 25 y 46 años, un 22%

entre 47 y 59 años y el restante 14% a personas mayores de 60 años, la encuesta se centró en la búsqueda de cuatro objetivos principales: proporcionar la evidencia empírica de las actitudes y comportamiento financiero de los encuestados, respaldar el diseño de políticas públicas de calidad, detectar las falencias y vulnerabilidades y por ultimo realizar una comparación entre países (Reddy, Bruhn, & Tan, 2013)

Un indicador es la toma de decisiones financieras en el hogar y el presupuesto el cual arroja como resultado que los hombres contribuyen en el presupuesto del hogar en un 94% mientras que las mujeres tienen una participación baja equivalente al 65%, caso contrario pasa con las decisiones financieras ya que las mujeres tienen una participación del 93% frente a un 89% de los hombres (Mundial, 2013)

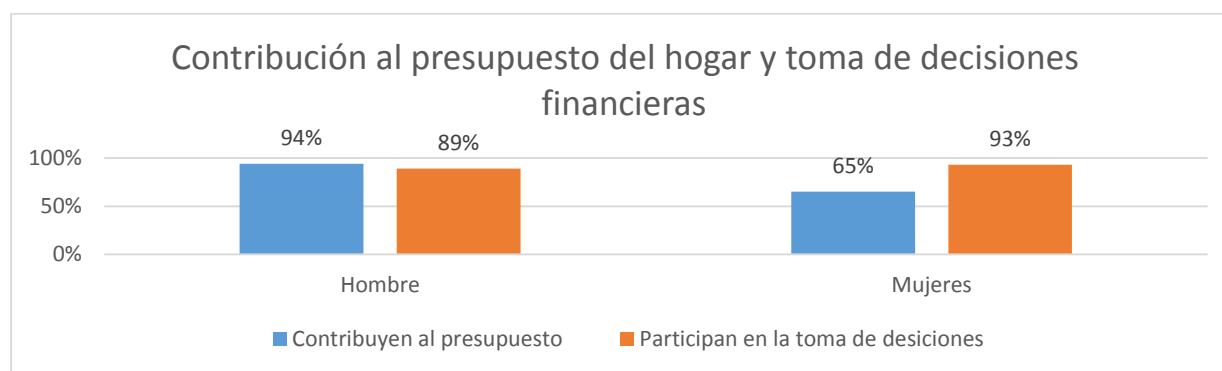


Figura 7. Contribución al presupuesto del hogar y toma de decisiones financieras. Adaptado de Mundial, B. (2013). Capacidades financieras en Colombia. Banco Internacional de Reconstrucción y Fomento, 1–101.

Otro indicador determinante fue la planificación de gastos ya que más del 50% no logro determinar las salidas de dineros semanales.

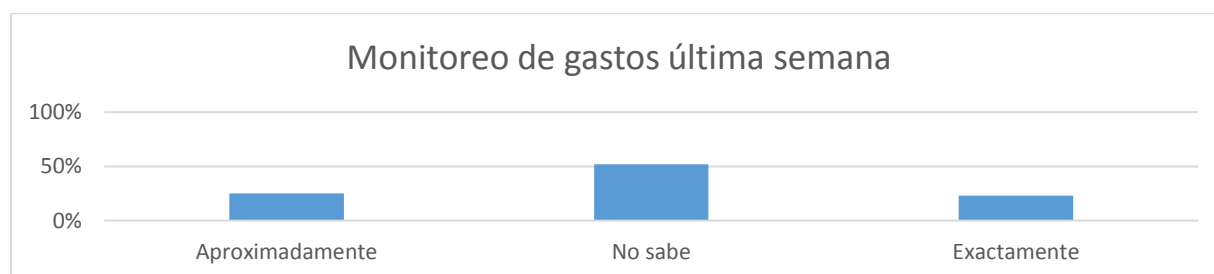


Figura 8. Monitoreo de gastos última semana. Adaptado de Mundial, B. (2013). Capacidades financieras en Colombia. Banco Internacional de Reconstrucción y Fomento, 1–101.

Aproximadamente el 25% tiene un horizonte de planificación de sus gastos para una semana, el 22% planifica a un mes y el 18% no cuenta con una planeación a futuro.

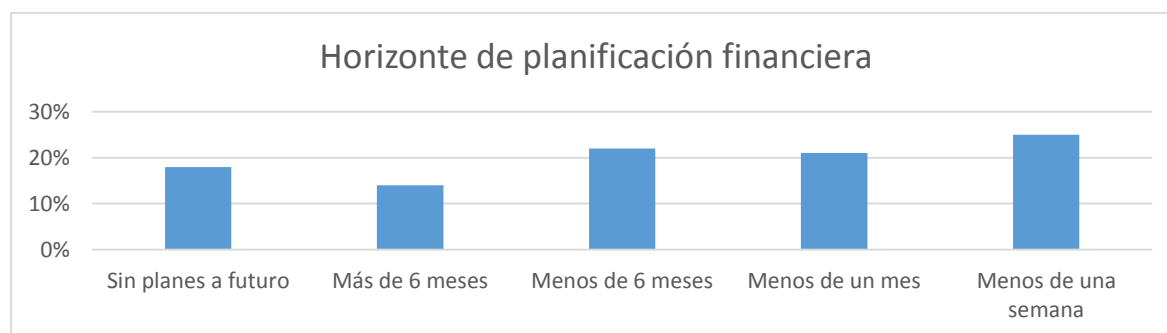


Figura 9. Horizonte de planificación financiera. Adaptado de Mundial, B. (2013). Capacidades financieras en Colombia. Banco Internacional de Reconstrucción y Fomento, 1–101.

El 69% demuestra que son empíricos a la hora de realizar sus planeaciones financieras, ya necesitan de entidades especializadas que les proporcionen la información necesaria.

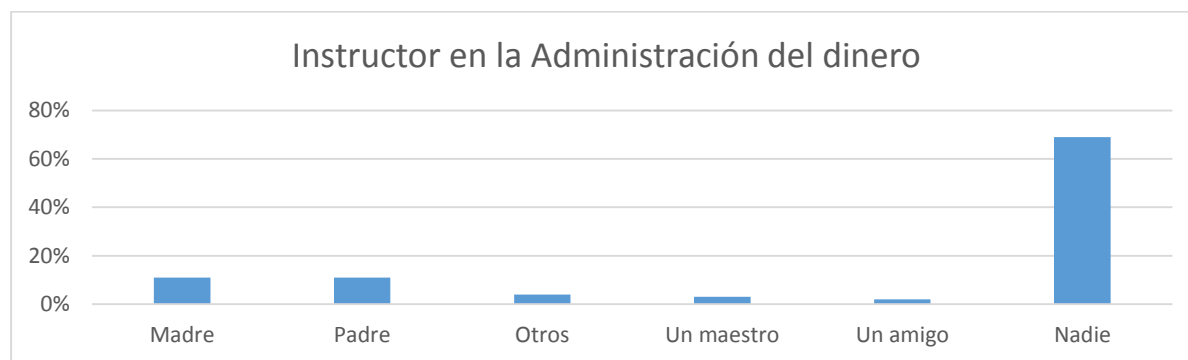


Figura 10. Instructor en la Administración del dinero. Adaptado de Mundial, B. (2013). Capacidades financieras en Colombia. Banco Internacional de Reconstrucción y Fomento, 1–101.

El estudio comparó las capacidades financieras de los colombianos con relación al comportamiento de 6 países (Armenia, Líbano, México, Nigeria, Turquía y Uruguay) con condiciones socioeconómicas diferentes, para Colombia se destaca el comportamiento de la planificación su presupuesto caso contraria pasa con el control de sus gastos ya que se evidenció el bajo control de este, con relación al ahorro se tiene una conducta moderada (Mundial, 2013)

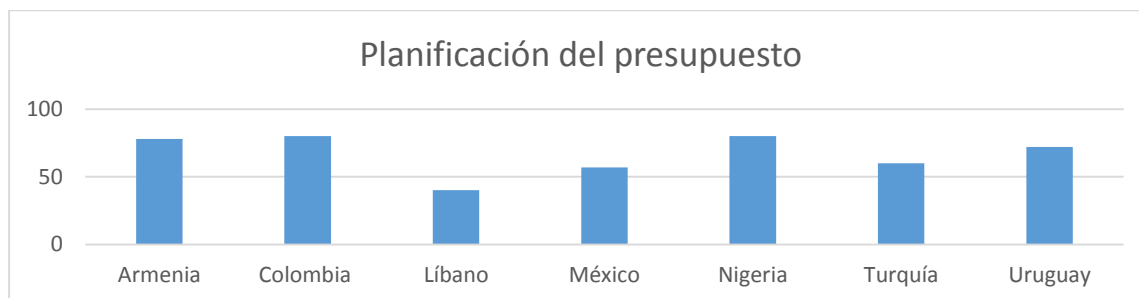


Figura 11. Planificación del presupuesto. Adaptado de Mundial, B. (2013). Capacidades financieras en Colombia. Banco Internacional de Reconstrucción y Fomento, 1–101.

En relación con el seguimiento de los gastos, Colombia tiene un comportamiento desfavorable con los demás países ya que la planificación del dinero es escasa además, de la no planificación para gastos imprevistos (Reddy et al., 2013)

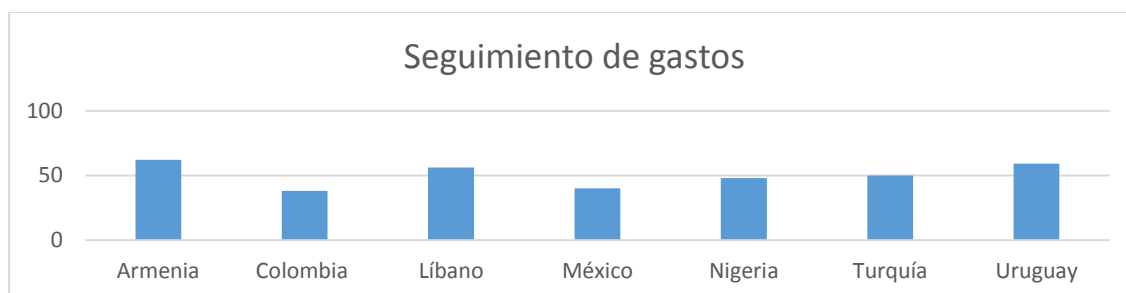


Figura 12. Seguimiento de gastos. Adaptado de Mundial, B. (2013). Capacidades financieras en Colombia. Banco Internacional de Reconstrucción y Fomento, 1–101.

Colombia igual que otros países tiene una baja capacidad de ahorro, esto debido a que los encuestados tienen proyecciones a corto plazo.

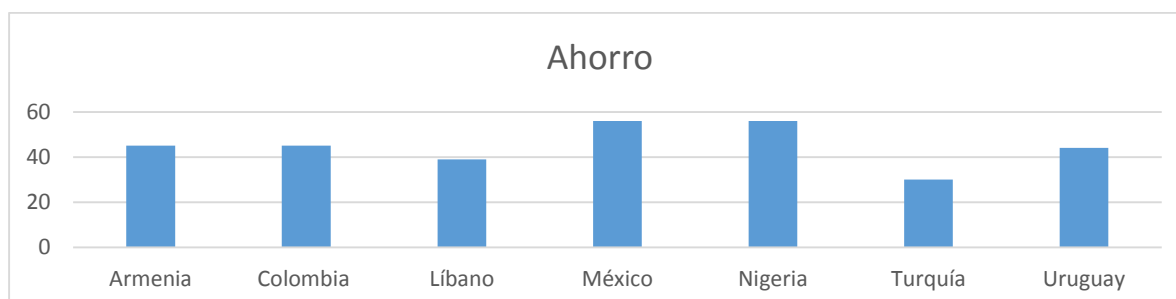


Figura 13. Ahorro. Adaptado de Mundial, B. (2013). Capacidades financieras en Colombia. Banco Internacional de Reconstrucción y Fomento, 1–101.

Como se evidencia las mujeres son más comprometidas con el presupuesto en el hogar, pero se evidencio que tienen una participación baja en los productos financieros, además de que se tiene una perspectiva corta en relación al gasto. Colombia tiene un comportamiento sólido en el presupuesto y la búsqueda de objetivos a nivel internacional, pero preocupa la planeación de los gastos esto debido a que los jóvenes tienen tendencia a gastar en exceso, además de que el 22% de las personas con ingresos bajos no ahorran (Mundial, 2013)

2. MARCO REFERENCIAL

2.1. MARCO TEÓRICO

2.1.1. Educación Financiera

La educación financiera consiste en el desarrollo de habilidades y actitudes mediante el aprendizaje de conceptos básicos, herramientas y productos financieros, con la finalidad de desarrollar una buena administración de los recursos económicos y contribuir a la toma de decisiones; buscando el equilibrio entre ingresos y gastos. En esta incurren varios actores como son padres de familia, profesores, estudiantes y la sociedad en general.

El interés en educar en economía y finanzas parte de la idea de que promueven en la población las competencias necesarias para la toma de decisiones informadas. El desconocimiento e inexperiencia financiera de los ciudadanos conlleva a la toma de decisiones inapropiadas, al uso de prácticas financieras inadecuadas y a su incapacidad para defender sus derechos como consumidores financieros, lo que en últimas genera costos elevados y pérdida de bienestar para la población. Estos problemas se profundizan aún más en el contexto actual donde los servicios financieros crecen en número y complejidad, existe poca información y hay restricciones al acceso (García Bohórquez, 2012)

Una de las principales organizaciones que promueve la EF es la OCDE y esta define la educación financiera como: *“el proceso por el cual los consumidores/inversionistas financieros mejoran su comprensión de los productos financieros, los conceptos y los riesgos, y, a través de información, instrucción y/o el asesoramiento objetivo, desarrollan las habilidades y confianza para ser más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras, tomar decisiones informadas, saber a dónde ir para obtener ayuda y ejercer cualquier acción eficaz para mejorar su bienestar económico”* (García, Grifoni, & López, 2013)

Uno de los primeros antecedentes que han sustentado el porqué de la implantación de la EF son las crisis financieras, especialmente la del 2008 que no solo afectó a Estados Unidos, sino que tuvo su impacto y repercusiones en todo el mundo golpeando en gran medida a las economías emergentes como es el caso de Colombia (Mejía & Rodríguez, 2016). Esto se debe a que cada vez las economías son más inciertas y complejas es por esto que el Banco de la República y la Superintendencia Financiera son las instituciones encargadas en Colombia de contribuir a la estabilidad del sistema financiero y conjuntamente con el Ministerio de Educación han implementado programas que ayudarían a lograr un buen manejo de las finanzas personales de la población colombiana. Un estudio realizado por el Banco de la República en colaboración con el centro de estudios monetarios latinoamericanos-CEMILA, (García et al., 2013) evidencia que los bancos centrales son las instituciones que más promueven la EF seguida del sector privado, como se puede ver en la gráfica:

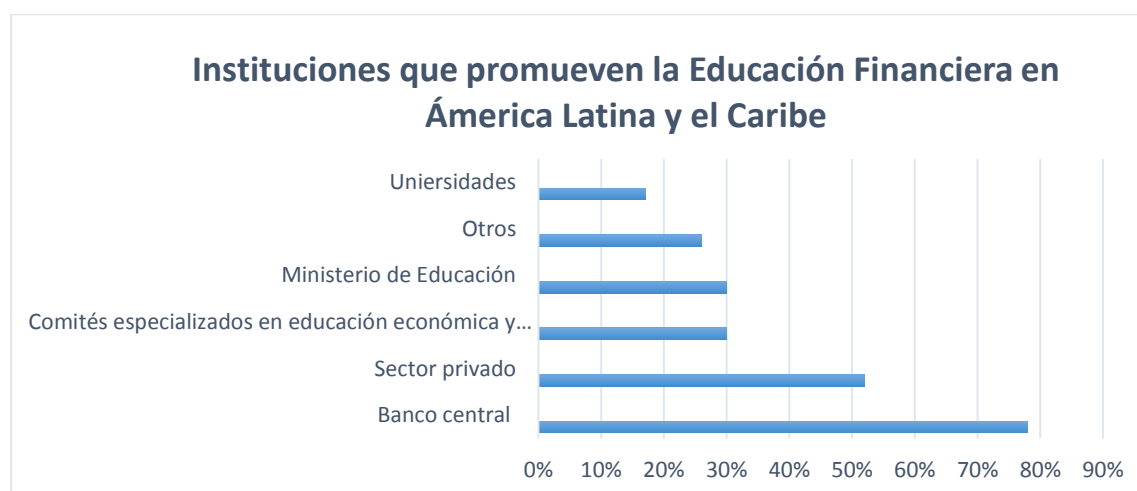


Figura 14. Instituciones que promueven la educación en América Latina y el Caribe. Adaptado de García, N., Grifoni, A., & López, J. (2013). *La educación financiera en América Latina y el Caribe. Situación actual y perspectivas*. Banco de Desarrollo de América Latina (Vol. 12)

Para el año 2013 el Banco Mundial y el gobierno nacional de Colombia realizaron la encuesta de capacidades financieras en Colombia (Mundial, 2013) donde se evidenció que el 42% de la población no usaba ningún producto financiero y el 72% no usaba ningún tipo de producto de ahorro.

El sector financiero es uno de los principales sectores ya que ayuda a sustentar el desarrollo económico y el crecimiento de un país es por esto que desde sus comienzos son muchos los estudios realizados por catedráticos y economistas que derivan en el desarrollo de nuevas teorías financieras y económicas entre ellas podemos destacar la de Joseph Alois Schumpeter y Joan Robinson ya que sus estudios se basaron en la importancia del sector financiero en el crecimiento económico y la productividad de las naciones; ya para los años de 1960 y 1970 el tema se centró en la discusión de las políticas financieras que tomaron muchos gobiernos con el fin de mantener tasas más bajas y políticas monetarias de inflación (Ruíz, Ángel; Lee, 2011)

Todos estos estudios se basaron en las teorías clásicas entre las cuales se pueden destacar la teoría del dinero y crédito expuesta por Ludwig Von Mises (Loyola, 2017) que hoy en día cobra mucha importancia, ya que establece que el dinero no solo facilita el intercambio de bienes y servicios en un tiempo determinado, sino que también es de uso a largo plazo. Además de priorizar el dinero se basa en las acciones del mercado, en razón a que antes situaba a este como una creación del estado. Este plantea que los inversores voluntarios pueden tomar la plata de los ahorradores voluntarios con el fin de adquirir o comprar y vender los bienes productivos como resultado de la rentabilidad; con las ganancias obtenidas de estas ventas el inversor devuelve al ahorrador los ahorros prestados más cierto porcentaje de interés. Las rentas adquiridas por la gente se encuentran divididas en dos partes, la primera para el consumo y la segunda para el ahorro.

Otro de los economistas más influyentes del siglo XX fue Keynes quien planteó la tasa de interés como el precio más penetrante de la economía, ya que esta es determinante en la vida económica de las naciones. Él estableció que la tasa de interés no determina el ahorro de las personas o las familias, sino el incremento del consumo cuando también incrementa su renta disponible. Por lo tanto, considera que a mayor ingreso mayor ahorro, los individuos actúan bajo varios motivos que le ayudan a determinar que parte de sus ingresos serán consumidos y que parte guardaran para consumos futuros; ya queda la decisión si este ahorro quiere conservarlo en forma de dinero o equivalentes o por el contrario estará dispuesto a perderlo por un periodo determinado dejándolo bajo las situaciones del mercado. La tasa de interés será aquella que influirá en las decisiones de mantener efectivo o invertirlo en activos que generen ganancias (Antonio & Vidaurre, n.d.)

En relación al mercado de valores uno de los exponentes de teorías fue Irving Fisher uno de los principales defensores de las carteras diversificadas. Él mencionaba la forma de equilibrar la rentabilidad y el riesgo, por lo tanto, consideraba que los individuos que querían conseguir un rendimiento considerable habrían de reflexionar sobre el riesgo a tomar. Fisher no estaba de acuerdo con la afirmación de que los bonos eran más seguros que las acciones, debido a que las empresas ajustan los beneficios en el precio de venta de sus productos en cambio las acciones protegerían al inversionista de los cambios en la tasa de inflación. En un entorno en el que el poder adquisitivo del dinero se deteriora continuamente la rentabilidad variable es superior a la renta fija (Fisher, Gran, & Argandoña, 2013)

2.2. MARCO CONCEPTUAL

La educación financiera promueve los mecanismos básicos para entender la dinámica de un país, por lo tanto, es de vital importancia conocer algunos conceptos básicos en el tema. Entre estos se pueden encontrar:

Cuenta de ahorros: Según bancafacil, es un producto que ofrece la banca para que los individuos de forma voluntaria coloquen su dinero de manera fácil y segura. Dicha cuenta no genera ningún tipo de interés, solo es para realizar un ahorro en un periodo determinado (Bancafacil, 2006)

Cuenta corriente: Es un contrato entre una persona o empresa y el Banco, es un depósito que se ofrece para los usuarios que tienen liquidez realicen transacciones de cierta cantidad de dinero. Esta ofrece la posibilidad de realizarlas mediante cheques o tarjetas débito (Bancafacil, 2006)

Crédito libre inversión: Es una línea de consumo de libre destinación, la cual permite disponer de estos recursos en cualquier momento y en lo que necesite. Este crédito está destinado a usuarios que cuenten con cierta capacidad de endeudamiento (Bancafacil, 2006)

Créditos de Consumo: Este crédito se otorga a personas natural con el fin de hacer compra de bienes y servicio, solo requieren hacer uso de un cupo mínimo y es rotativo, a medida que se va efectuando el pago queda disponible nuevamente el cupo para ser usado (Bancafacil, 2006)

Crédito Hipotecario: Para Bancafacil este crédito que otorga el Banco se otorga para la adquisición de finca raíz, ya sea para vivienda, locales, bienes raíces, etc. Este producto tiene un horizonte a largo plazo (máximo de 20 años) (Bancafacil, 2006)

Certificado de depósito a término: Son títulos valores emitidos por el Banco. El Código de comercio define los CDT *“Se denominan depósitos a término aquellos en que se haya estipulado, en favor del banco, un preaviso o un término para exigir su restitución. Cuando se haya constituido el depósito a término o con preaviso, pero se haya omitido indicar el plazo del vencimiento o del preaviso, se entenderá que no será exigible antes de treinta días”* (Art. 1393 decreto 410 de 1971)

Fondos de inversión: Es un tipo de producto que ofrece la posibilidad de invertir en diversos portafolios y manejan una rentabilidad de acuerdo a los intereses estipulados en el producto. Se debe validar el tipo de rentabilidad que generan para obtener un beneficio (Fradique-Méndez & Brigard & Urrutia Abogados, 2014)

Acciones: Hacen parte de mercado de valores de renta variable, representan el patrimonio de una empresa y son títulos de participación en esta; por lo tanto, la adquisición de estas por el inversionista pasa a ser parte de la empresa como accionista y la rentabilidad de estas están sujetas a las condiciones del mercado (Fradique-Méndez & Brigard & Urrutia Abogados, 2014)

Bonos: Son títulos de deuda de renta fija, cuando se adquiere un bono se está prestando dinero a la empresa emisora. La empresa está en la obligación de devolver el dinero en un momento determinado con los intereses que se comprometió a pagar (Fradique-Méndez & Brigard & Urrutia Abogados, 2014)

Mercado de valores o no intermediado: La Bolsa de Valores de Colombia lo define como el medio a través del cual una entidad pública o privada capta los recursos directamente del público en general (Fradique-Méndez & Brigard & Urrutia Abogados, 2014)

Mercado bancario o intermediado: Son aquellas instituciones que captan los recursos del público, está compuesto por los establecimientos de crédito (Bancos comerciales, corporaciones financieras, compañías de financiamiento) además de otras instituciones que cumplen con funciones similares (Fradique-Méndez & Brigard & Urrutia Abogados, 2014)

2.3. MARCO LEGAL

La educación financiera tomada como rama de la economía tiene sus inicios en Colombia bajo la ley 115 de 1994 (Ley General de Educación), donde se establece *“esta como área fundamental de la educación media. Adicionalmente hace referencia al desarrollo de la capacidad crítica, reflexiva y analítica que fortalece el mejoramiento cultural y la calidad de vida de la población, por medio de la participación en la búsqueda de alternativas de solución a los problemas y al progreso social y económico del país”* (ENEEF, 2010)

Por medio del Decreto 3078 de 2006 se crea el programa de inversión banca de oportunidades cuyo objetivo fue la accesibilidad a los servicios financieros para aquellas familias de menores ingresos, pequeñas y medianas empresas y emprendedores. Los recursos asignados para este programa se destinarían a la identificación de las barreras del acceso al sistema financiero, el convenio con entidades para apoyar e incentivar la cobertura, el diseño e introducción a nuevos productos financieros, la promoción de estrategias e instrumentos oportunos y pertinentes de la información, además se destaca el fomento de programas de educación financiera (Ministerio de Hacienda y Crédito Público, 2006)

La Reforma Financiera de 2009 (Ley 1328) establece en varios artículos, que las instituciones del sector financiero (de carácter público como privadas), deben procurar una adecuada educación e información financiera a los consumidores. En particular, el capítulo 1, artículo 3, literal f de dicha Ley dispone: *“que 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 los diferentes mecanismos establecidos para la defensa de sus derechos.”* (ENEEF, 2010, p. 20)

Posteriormente con la ley 1450 de 2011 (Plan Nacional de Desarrollo 2010–2014), se estableció que el ministerio de Educación Nacional incluiría el diseño de programas para el desarrollo de competencias básicas para la educación económica y financiera de acuerdo con lo establecido en la ley 115 de 1994 (Alcaldía mayor de Bogotá, 2011)

Finalmente, con el decreto 457 de 2014 por medio del cual se organiza el Sistema Administrativo Nacional para la Educación Económica y Financiera, se crea una comisión intersectorial y se dictan otras disposiciones; el Artículo 2. *Definición.* –“*El Sistema Administrativo Nacional para la Educación Económica y Financiera es el conjunto de políticas, lineamientos, orientaciones, normas, actividades, recursos, programas e instituciones públicas y privadas relacionados con la educación económica y financiera*” (ENEEF, 2017, p. 19)

El Sistema Administrativo Nacional para la Educación Económica y Financiera servirá como marco de coordinación político y técnico de las actividades y gestiones que deben ser cumplidas por los organismos y entidades estatales y eventualmente por particulares, orientadas a implementar una estrategia integral para brindar una educación económica y financiera de calidad para la población (Ministerio de Hacienda, 2011)

3. METODOLOGÍA NARRATIVA

Emery Roe es un conferencista que habla sobre políticas públicas y al mismo tiempo se ha desempeñado como analista de políticas públicas por más de 35 años, entre los temas que aborda como conferencista y analista se encuentran temáticas como la ciencia, la tecnología y las controversias ambientales.

Es autor y coautor de numerosas publicaciones incluyendo el “Análisis de Políticas Narrativas” (Roe, 1994) *Narrative policy analysis: Theory and practice*. Duke University Press, ha escrito varios artículos y texto sobre temáticas ligadas a políticas nacionales e internacionales, entre los más importante resaltan temáticas relacionadas con agricultura, recursos naturales y el medio ambiente.

En la metodología narrativa según Roe (1994), el núcleo del análisis narrativo de política, se entiende identificando la controversia que se alimenta de diferentes argumentos y escenarios en el tiempo. El significado de metodología se refiere a los métodos de investigación que se siguen para alcanzar los objetivos en una ciencia o estudio.

El estudio narrativo señala que las vidas de la gente “se ha convertido en un área sustantiva para el análisis de las experiencias de vida y la identidad conectada con los grupos sociales, las situaciones y los acontecimientos”. De hecho, las narraciones también proporcionan una estructura para el sentido del yo y la identidad, en razón a que a la vez que se relata sobre nuestras vidas se crea una identidad narrativa (Robert K. Yin, 2002)

La metodología de la investigación narrativa se inscribe como una metodología del diálogo (Atkinson & Coffey, 2003), en la que las narrativas representan las realidades vividas, pues es a partir de la conversación que la realidad se convierte en texto, construyendo así entre los participantes y el investigador los datos que serán analizados en el proceso (Cardona, María, Salgado, & Victoria, 2015)

La metodología narrativa según Roe (Roth, 2010), permite el aprendizaje de la política pública a partir de aceptar y aprender sobre la ambigüedad. Esta metodología también permite llevar a la agenda políticas de controversias ocultas, y propicia a la construcción participativa de la problemática y la solución como parte del ejercicio que legitima la práctica política. A su vez,

investiga un fenómeno comparando dentro de un contexto real, así como el estudio de vínculos entre el fenómeno y el contexto, especialmente cuando estos no son evidentes.

Adicionalmente, Roe resalta los diferentes argumentos de la controversia, lo cual genera toma de decisiones y después la resolución de la problemática. Identificar la contra narrativa es importante porque permite indagar las razones de la problemática y dar cierta resolución desde otro punto de vista.

No se habla de recolección de información, sino de construcción de datos, esto es un proceso de creación y de gestación, cuyo escenario es precisamente lo relacional y las diversas posibilidades del lenguaje (Roth, 2010)

3.1. DESCRIPCIÓN DEL PROCEDIMIENTO

3.1.1. Definición de la historia

La política pública es analizada a través de elementos propios del análisis literario, es decir, que se establece una analogía entre el contenido del texto literario y el contenido que puede existir en el texto del presupuesto público de un país. Para describir esta relación, Emery Roe (Roth, 2010), toma la experiencia que adquirió trabajando con presupuestos y explica que estos en el papel tienden a fijarse exactos, pero en la realidad tienden a aumentar y a cambiar, por lo tanto, son cambiantes como los textos.

Expuesto lo anterior, se entiende que elaborar, modificar y aprobar un presupuesto tiene implicaciones políticas y relación directa con el proceso político del país (Desarrollo y crecimiento). Por lo tanto, a veces la construcción de este presupuesto puede tender a ser des construida en el proceso de aprobación por toda la serie de cambios que afronta, considerándose normal que los recortes y adiciones que puedan generar la efectividad y eficiencia de la política pública (Roth, 2010)

Narrativa y contra narrativas (pasos para llegar a la controversia)

La narrativa se define como un enfoque complementario y no convencional, que busca ayudar al análisis de las políticas cuando se mueven en contextos de alta incertidumbre, desbordante complejidad, fuerte polarización y que se encuentran ligadas a múltiples discursos de los miles de actores que pueden estar inmersos, por lo cual es posible considerar que el lenguaje narrativo es una “Controversia” dentro de la política. En las siguientes dos narrativas se explica un poco de estas controversias en un ámbito real (Roth, 2010)

Narrativa de la política de la tragedia de los comunes, Bostwana (1979-80) Política de privatización de los centros para la cría de ganado. Demuestra que los centros de cría de ganado privados no tienen mayor eficiencia que aquellos que son liderados por la comunidad, es decir, narrativa demuestra “Centros privados, más eficiencia” y contra narrativa “Centros comunitarios, más eficientes que los privados”. Esto demuestra los puntos de vista de lo que se cree que va a ser bueno, pero lo que en realidad muestran los resultados; por lo tanto, hay dos puntos de estudio conocidos como narrativa y contra narrativas (Roth, 2010)

Otra narrativa es el registro de la tierra que incrementa la productividad agrícola, la narrativa demuestra que crear créditos para el desarrollo agrícola impulsaría a las personas a registrar su tierra y pagar ciertos impuestos, aun así, la contra narrativa demostró que no es de fácil aceptación a pesar de la existencia de créditos. La gente prefiere no registrarla porque cuando la tierra no es usada en su totalidad los impuestos son muy altos, generando así pagos que no pueden costear (Roth, 2010)

Finalmente establece dos narrativas más y sus contra narrativas, la tercera el uso de sistemas integrados para el desarrollo rural, donde a través del pastoreo genera un estudio de posibles formas para acoplar el proyecto y poder estudiarlo todo de una sola manera, la contra narrativa demuestra que no es posible porque cada pastoreo u otras actividades tienen diferentes niveles de proyectos, por lo que no es viable su estudio (Roth, 2010). Por último, el cuarto establece el análisis de presupuestos incrementales donde explica que, aunque los países consigan más presupuesto, la contra narrativa está en que no saben ejecutar presupuestos a nivel nacional e internacional, en razón a que no es posible un incremento de la eficiencia (Roth, 2010)

3.1.2. Meta narrativa

La meta narrativa se puede confirmar a partir de la identificación de los argumentos que constituyen la historia y la no historia, esto quiere decir que se toman dos puntos de vista totalmente diferentes y la puesta en debate de dichos argumentos constituye la controversia, la cual es considerada el eje central de la meta narrativa, pues aquí es donde se desarrolla el problema y se establece la solución de este (Roth, 2010) En el siguiente ejemplo se puede observar un caso de meta narrativa y su relevancia.

En el análisis del caso de *Medfly California Controversy*, Emery Roe (Roth, 2010) inicio explicando la complejidad científico -técnica del problema, el cual carecía de comprensión en sus inicios y se acompañaba de dificultad logística. En segunda parte, la asimetría de poder que tiene la crítica frente a la narrativa política (Posible cáncer por la fumigación). Como tercer elemento se encuentra el papel de la tecnocracia, como órgano experto asesor que se encarga de tomar decisiones. Finalmente, la comunicación masiva y su papel fundamental para la construcción de controversia; donde se abarca el público en general y el precio de las decisiones políticas que pueden generar estancamiento o fomentar algunos cambios (Roth, 2010)

En este caso Emery Roe demuestra que un nuevo proyecto que tiene como objetivo fumigar los campos de agricultura, puede conllevar a una serie de problemas que se vuelven incontrolables como resultado de la controversia que surge de los efectos que pueden desencadenar los productos tóxicos. El caso permite plantear problemáticas dentro de las cuales se encuentra la comunicación con los civiles, pero que es el punto donde la solución se puede presentar de manera más eficaz.

Papel del analista en la narrativa política

Debe analizar costo, evidencia científica, factores conductuales, actitudinales y estructurales. El analista se enfrenta a múltiples actores y controversias que giran en torno a temas como los altos costos, la tecnología y riesgo de experimentación (Roth, 2010)

Identificación controversia

- Redes de análisis de las narrativas políticas:

Principalmente busca demostrar las herramientas que debe tener el analista para solucionar problemáticas, a través de procesos como identificar argumentos para construir meta narrativa. Estas redes crean un análisis integrado de causalidad basado en la interrelación entre las narrativas políticas de aquellos que son participantes de la controversia. El punto de inicio normalmente es asumir que el presupuesto para implementar va a ser suficiente para brindar solución viable. En segundo lugar, se debe realizar un análisis de las restricciones sobre la clase de soluciones. Finalmente se encuentra la etapa más importante que se encarga de asegurar perspectivas locales, regionales y nacionales (Roth, 2010)

Como ventajas fundamentales de esta red de análisis se encuentran:

- a. Permite entender que la falta de convergencia sobre los problemas y causalidades en la controversia, es debido a la argumentación contradictoria o circular en el nivel grupal o individual.
 - b. La agregación del nivel intergrupar puede identificar relaciones causales.
 - c. Aclara las fuentes potenciales de conflictos para evitarlos a futuro.
 - d. El nivel intergrupar permite representar la controversia como una combinación de percepciones grupales e individuales de los problemas.
- La intertextualidad como método alternativo del análisis de narrativas:

Otra forma para la identificación de la controversia, entendido como una desviación de la palabra o el término en un texto. La in gramaticalidad en el análisis narrativo de política busca en casos complejos y altamente polarizados para identificar la controversia, la cual se nutre de esta polarización y el aprendizaje de una política pública (Roth, 2010)

El analista debe generar una meta narrativa. Para realizarla de deben implementar siete elementos; definición del problema, identificación de datos, selección de criterios, formulación de alternativas, proyección de consecuencias asociadas, evaluación de consecuencias y decisión entre esas alternativas.

El objetivo principal de la meta narrativa es que funcione como política narrativa que asegure y establezca los supuestos para la toma de decisiones (Roth, 2010)

3.1.3. Escenario en crisis y la in-gramaticalidad en el análisis de política pública

La ingramaticalidad, se entiende como la crisis que se presenta en una política pública, cuando las controversias se generan por que el texto de las políticas públicas no es el más adecuado, es decir, el vocabulario (Roth, 2010)

Según Roe (Roth, 2010), el analista se enfrenta a controversias marcadas por el desacuerdo e incertidumbre. Por lo tanto, explica a través del calentamiento global cinco pasos fundamentales para entender la crisis en el escenario.

- a. El escenario de crisis está basado en un dato.
- b. La construcción narrativa del escenario de crisis fluctúa entre los datos genéricos y las descripciones específicas del tema, en este caso calentamiento global.
- c. El sentido narrativo de certitud es tomado como un paso más allá.
- d. Los estudios y discursos científicos y no científicos refuerzan en el público el sentido de que la ciencia es incierta
- e. Esta controversia opera siempre dentro de una amplia estructura narrativa, es importante diferenciar las controversias de la ciencia, por lo tanto, la definición no es siempre la misma.

Intertextualidad e intertexto: otra lectura de un problema político

Es común que con los problemas políticos vengan problemas éticos o morales, razón por la cual pueden ser extendidas al proceso de lectura de un problema político y para tal fin es importante aclarar las categorías a utilizar según sus características (Roth, 2010)

De otra parte, explicado el modelo de Riffaterre (Roth, 2010) y sus cuatro elementos: El sociolecto, el idiolecto, el intérprete y el intertexto o intertextualidad. El primero provee estructura sobre las cuales el idiolecto del texto y el metalenguaje se funden. El intertexto es el conjunto de los textos que podemos asociar a aquel que tenemos ante los ojos. En cuanto a intertextualidad se destaca que es un fenómeno que orienta la lectura del texto y rige de cierta manera la interpretación del texto como también es lo contrario a la lectura lineal. Por otra parte,

el idiolecto es igual que el sociolecto, sin embargo, se diferencia en la respuesta que da el autor (Roth, 2010)

Finalmente se podría establecer que en la in-gramaticalidad los individuos que se encuentran en torno a resolver el problema están próximos a quienes tienen la última palabra sobre el destino de los restos. Dentro de este se analiza que tanto los proponentes como oponentes se encuentra en capacidad de expresar lo que piensan. En pocas palabras lo más importante es no deshacerse de la polarización que conlleva a la controversia, si no por el contrario encontrar un punto medio que permita llevar al éxito de las acciones.

Conclusión perspectiva crítica

Para el análisis narrativo, las políticas públicas son consideradas las construcciones provenientes de argumentos y elementos retóricos que se expresan en historias y por lo tanto tienen aspectos cognitivos, retóricos y subjetivos, de forma utilitarista o racionalista (Roth, 2010)

Aportes al análisis de política pública

Fortalecer la planeación de la política pública a partir de una mejor conceptualización del problema, que permita clarificar los argumentos desde una mirada deconstructiva de la narrativa y no desde causa- efecto. La meta narrativa toma en cuenta las construcciones dominantes y muestra asimetría en las fuerzas discursivas. El analista debe conocer el problema y llevar una toma de decisiones consecuentes a lo que se espera de él (Roth, 2010)

4. DESARROLLO METODOLÓGICO

4.1. DESCRIPCIÓN DEL PROCEDIMIENTO

4.1.1. Historia

La educación financiera tiene como objetivo tener criterio en la toma de decisiones basadas en el conocimiento de conceptos básicos, los cuales pueden ser adquiridos en la cotidianidad de la vida. Se entiende como un pilar de gran importancia para tener una economía sostenible, con el crecimiento económico y el bienestar en la sociedad. La falta de educación financiera influye negativamente sobre el bienestar individual, familiar y social, ya que genera obstáculos que no permiten desarrollar las actividades económicas. Es por esto, que el promover la educación financiera brinda ventajas no solo a nivel personal sino institucional, en razón a que aprovecha todas las herramientas que ofrece el sistema financiero. De igual forma fortalece el criterio para generar nuevas alternativas basadas en la regulación correspondiente.

En América Latina existen varios programas de aprendizaje financiero dedicados a estudiantes, empresarios y demás personas, los cuales fueron patrocinados inicialmente por la empresa privada como Finanzas para el Cambio de la organización Dividendo por Colombia quienes promueven un proyecto modular para estudiantes de colegios y del cual se han desprendido material pedagógico que apoya la enseñanza en el aula de clase, así como en talleres de formación a maestros (Dividendo por Colombia, 2012). Sin embargo, esto debe ser fomentado desde los centros de aprendizajes, en los hogares y en los diferentes ámbitos del desarrollo de las personas; con el objetivo de que desde temprana edad se inculque el adecuado y correcto manejo del dinero; permitiendo que de forma ordenada, sencilla y práctica los jóvenes descubran conceptos y enseñanzas para administrar mejor su dinero y el de su familia (Ministerio de Hacienda, 2010)

No obstante, la importancia de la educación financiera en América Latina se ha visto comprometida, particularmente en Colombia que es un país emergente y que se mide

internacionalmente a través de las pruebas PISA. Esto en razón a que Colombia busca pertenecer a la OCDE y para eso ha estado realizando dichas pruebas desde el año 2006 (OCDE, 2014)

Teniendo en cuenta lo anterior, se analizaron los resultados PISA, el cual trata de responder que saben y que pueden hacer con lo que saben los jóvenes de 15 años en todo el mundo. Es una prueba que se realiza de forma trianual, en donde se miden tres competencias: matemáticas, lectura y ciencias a través de preguntas abiertas y de opción múltiple donde se establecen situaciones de la vida real. De esta manera, se advierte la capacidad del alumno de relacionar lo que aprende en el aula de clase con los acontecimientos diarios, de tal forma que la aplicación de los conocimientos se convierta en conductas para la resolución de problemas cotidianos, es decir, que no se centra en la reproducción del conocimiento sino en la capacidad de aplicarlos en circunstancias desconocidas (OCDE, 2014).

Las pruebas PISA son un programa de la OCDE, que fue fundada en 1961 para promover políticas con el fin de mejorar el bienestar económico y social de las personas en todo el mundo. Con esta misión, se realizan investigaciones para construir políticas públicas estandarizadas de forma internacional, de tal forma que se logra conocer y entender los factores que originan cambios económicos, sociales y ambientales; además de compartir experiencias en busca de soluciones comunes o que en la medición de la productividad y los flujos comerciales y de inversión, se analice y compare los datos de manera que se pronostique una tendencia. En términos generales la OCDE busca contribuir en el desarrollo de la economía mundial a través del mejoramiento del nivel de vida de los países miembros, sin perjuicio de la estabilidad financiera. De igual forma, contribuye a la expansión económica de los países de desarrollo económico, así como su integración al comercio internacional. En América Latina, se creó en junio de 2016 el Programa Regional de la OCDE para América Latina y el Caribe, que busca apoyar a la región en tres prioridades: aumentar la productividad, promover la inclusión social y fortalecer las instituciones y la gobernanza. Este programa ya ha llevado a cabo dos reuniones de alto nivel donde se abordaron estos temas y se generaron análisis de profundidad (La OCDE, 2012)

4.1.2. Narrativa

Colombia desde el 29 de mayo de 2013 inicio el proceso de adhesión a la OCDE (OCDE, 2015), por lo tanto, venia participando en las pruebas PISA desde 2006 como invitado, entendiendo la importancia de realizar estas evaluaciones para compararse a nivel internacional, además de generar herramientas con las cuales se puede trazar una hoja de ruta que pueda satisfacer las necesidades de cambio, ya que los jóvenes cuentan con cuestionarios que los trasladan a situaciones reales y cotidianas. Estas comparaciones evidencian las diferencias de calidad, equidad y eficiencia de los sistemas educativos haciendo que estos tomen perspectivas distintas en términos de capacidad de generar cambios; determinando fortalezas y debilidades y buscando optimizar el sistema educativo con la transformación de los modelos.

En 2010 se realizó el informe Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera, una propuesta para su implementación en Colombia, que propone una estrategia de educación financiera basada en las sugerencias emitidas por la OCDE y que fue desarrollada conjuntamente por el Ministerio de Hacienda y Crédito Público, el Ministerio de Educación Nacional, el Banco de la República, la Superintendencia Financiera de Colombia, el Fondo de Garantías de Instituciones Financieras, el Fondo de Garantías de Entidades Cooperativas y el Autorregulador del Mercado de Valores (Ministerio de Hacienda, 2010). Esta iniciativa fue liderada por el Banco de la República y sus objetivos se centraron en la construcción de un acuerdo sobre la importancia que tiene la educación financiera para la sociedad, en un convenio interinstitucional que garantice el desarrollo de las estrategias y la implementación de los planes y programas, en la búsqueda de fuentes de financiamiento e involucrar tanto a las instituciones públicas como privadas, entre otras.

El desarrollo de la estrategia se da como respuesta a la Ley general de educación Artículo 31 Ley 115 de 1994 que incluye a las ciencias económicas como área fundamental y obligatoria de la educación media secundaria y la Ley 1328 de 2009 del régimen de protección al consumidor financiero donde obliga a las instituciones públicas y privadas a “procurar una adecuada educación de los consumidores financieros...” (Ministerio de Hacienda, 2010). De igual manera, es el resultado de la desinformación manifestada a raíz de la crisis financiera internacional de 2008. Por ello, la necesidad de que las personas tengan mayor comprensión de como los asuntos

financieros y económicos lo afectan directa e indirectamente y a su vez permite que cada uno tenga una postura frente a las decisiones que toma el gobierno (Ministerio de Hacienda y Crédito Público et al., 2010)

En 2012 se realiza la estrategia para implementar Programa de Educación Económica y Financiera con el convenio suscrito entre el Ministerio de Educación y Asobancaria en cumplimiento del Plan Nacional de Desarrollo, para ejecutar el programa de manera transversal para el desarrollo de competencias básicas especialmente en matemáticas. Esta implementación contiene diversidad de componentes Pedagógico; de Acciones de Formación Docente y Acompañamiento a Establecimientos Educativos; de Movilización y Comunicación; de Seguimiento y Evaluación del Programa. La estrategia se basa en incorporar dentro del currículo de la asignatura el modelo financiero aplicable a la realidad. Este se incorpora a través de materiales pedagógicos, asistencia técnica y asesoría específica en economía y finanzas. Para su implementación se realiza un plan piloto en el que se pueda evaluar a los estudiantes y conocer su impacto. Así mismo, se adopta la práctica de la evaluación a los estudiantes de los grados 3º, 5º, 9º y 11 (MEN, 2012)

La implementación de la estrategia del Programa de Educación Económica y Financiera también dio respuesta a la investigación “El impacto de la educación económica y financiera en los jóvenes: el caso de Finanzas para el Cambio”, realizado por Nidia García Bohórquez y publicado en la revista Borradores de Economía del Banco de la República. El estudio da cuenta de cómo el programa finanzas para el cambio de la Organización Dividendo por Colombia busca el mejoramiento de la calidad de vida de los niños y adolescentes en alianza con el estado y entidades privadas. Este no solo tiene buenas prácticas en proyectos educativos, sino que forma estudiantes con criterio para la toma de decisiones, sin embargo, la medición aún sigue siendo muy baja por lo que la autora recomienda una revisión al programa y su desarrollo en el aula de clase, teniendo en cuenta además aspectos como la capacitación de los maestros y la forma como se transmite la información (García, 2012)

Para este efecto el Gobierno, a través del Ministerio de educación inicia el programa para la “Transformación de la calidad educativa”, que se enmarca en la política “Educación de Calidad, el Camino a la Prosperidad” el cual se centra en el mejoramiento de los aprendizajes de las niñas, niños y jóvenes colombianos. Dentro de sus componentes se encuentra una estrategia de

formación continua y de acompañamiento dirigida a los educadores, llamado Todos a Aprender, con el fin de fortalecer sus competencias profesionales y de esta manera lograr cualificar sus prácticas en el aula de clase para traducirlas al fortalecimiento de las competencias de sus estudiantes. Dentro de la capacitación a los docentes se busca que sean reflexivos, críticos y conscientes de los contextos sociales y culturales de sus estudiantes, de tal forma que tengan la capacidad de adaptar los conocimientos a la realidad de los acontecimientos cotidianos (MEN, 2011) Lo cual, se encuentra estrechamente relacionado con los objetivos emitidos por la OCDE.

Así mismo se implementó la política “De Cero a Siempre”, la cual se convierte en la estrategia que busca transformar la manera sectorizada en la que se han suministrado los servicios de atención a la Primera Infancia y en la cual se integran políticas, programas, proyectos, acciones y servicios a niños entre 0 y 5 años de edad, esta política fue sancionada por el congreso el 2 de agosto de 2016 bajo la ley 1804. Es un programa que parte de la Comisión Intersectorial para la Atención Integral de la Primera Infancia - CIPI, a través del Decreto 4875 de 2011, integrada por la Consejería Presidencial para la Primera Infancia - CPPI, los ministerios de Educación Nacional, de Cultura, de Salud y Protección Social, el Departamento Nacional de Planeación, y Prosperidad Social, con su entidad adscrita, el Instituto Colombiano de Bienestar Familiar – ICBF (de cero a siempre. 2014), que son quienes coordinan y armonizan las políticas, planes, programas y acciones para la atención integral de la primera infancia. Sin embargo, en el entendido de que depende del desarrollo de las estrategias implementadas para el mejoramiento de la calidad de la educación en medio de la reforma del sistema educativo y en general en el Plan Nacional, la ministra Campo aclara que los resultados se verán en el mediano y largo plazo (El Tiempo. 2013)

Por otro lado, en 2014 se implementa el programa “ser pilo paga” que promueve la participación de los jóvenes y adolescentes de escasos recursos de educación básica secundaria para que ingresen a Instituciones de Educación Superior de Alta Calidad y se pueda garantizar el desarrollo profesional. El programa es implementado por el ministerio de educación con base en el Acuerdo por lo superior 2034, que es una política pública para la excelencia de la educación superior, en donde su busca cumplir con los lineamientos inclusivos de acceso, permanencia y evaluación (Acuerdo por lo superior 2034. 2014). Esta política pública permite que los jóvenes en

educación básica busquen estar entre los seleccionados para el programa de tal forma que se vuelvan más competitivos y la calidad de la educación se vea afectada positivamente.

4.1.3. Contra narrativa

Las pruebas PISA tienen diferentes enfoques de aplicación, para el año 2012 se centró en matemáticas con énfasis en asuntos financieros. Participaron 65 países, 34 miembros de la OCDE y 31 países asociados, entre estos últimos Colombia, quien también participó en PISA 2006 y 2009. Para el año 2015 las pruebas se centraron en ciencias con resolución colaborativa de problemas y la evaluación opcional de conocimientos financieros administrados por cada país, dentro de este participaron 72 países con pruebas realizadas por computador en un total de 2 horas por estudiante (OCDE, 2015)

En 2012 Colombia participó en las pruebas PISA y en sus resultados, que solo se evidenciaron hasta el 2014, ocupó el último lugar en educación financiera, lo cual generó pánico en las instituciones y la opinión. La evaluación de competencia financiera de PISA 2012 fue opcional y solo algunos países la acogieron; fue dirigida aproximadamente a 29.000 estudiantes de 18 países, 13 pertenecientes a la OCDE: Australia, la Comunidad Flamenca de Bélgica, la República Checa, Estonia, Francia, Israel, Italia, Nueva Zelanda, Polonia, la República Eslovaca, Eslovenia, España y los Estados Unidos y 5 asociados: Colombia, Croacia, Letonia, la Federación de Rusia y Shanghai-China, lo que constituye el 40% del PIB mundial (La República, 2014). Colombia se ubicó en el último lugar con 372 puntos que, en comparación de la media OCDE correspondiente a 500 puntos, lo que permite establecer que se encuentra muy por debajo del promedio e indica los jóvenes colombianos no cuentan con la capacidad de relacionar los conceptos financieros con la realidad y su aplicación diaria.

4.1.4. Controversia

El gobierno nacional construyó diferentes estrategias a través de las cuales se busca superar las deficiencias evidenciadas en PISA y otras que dan cumplimiento a la Ley 1328 de 2009. No obstante, es importante resaltar los estudios realizados para mitigar el impacto que ha generado el desconocimiento financiero en los jóvenes y población en general. Si bien, el gobierno reglamentó la obligatoriedad de generar acciones que tenga como objetivo educar

financieramente a clientes y consumidores, a través de la Ley 1328 de 2009 “protección al consumidor financiero en Colombia” y el Ministerio de Educación Nacional MEN “Estrategia para implementar el Programa de Educación Económica y Financiera” (García, 2012)

A pesar de ello, es poco probable que un programa tenga éxito si su guía desconoce los temas que debe abarcar para el entendimiento de la materia (García, 2012); por eso la capacitación de quienes guían el aprendizaje es muy importante y tal vez uno de los mayores factores que inciden en los resultados obtenidos, como lo asegura la Ministra de Educación en 2013 María Fernanda Campo, quien se refiere al tema como “atacar el problema desde la base”. No obstante, la ministra asegura que estas pruebas no pueden ser vistas como un fracaso de la política pública, sino que se debe evaluar los programas que se están ejecutando y poner en evidencia que está dando resultado y que no para establecer un objeto de mejoramiento (El Tiempo. 2013)

Aunque existe un leve mejoramiento en algunas asignaturas, la realidad sobre las competencias en educación financiera sugiere niveles muy bajos de conocimiento. Sin embargo, uno de los aspectos más importantes implementados es la preparación y calidad de los docentes como el factor más determinante en la preparación de los alumnos de cara a las siguientes pruebas en 2015. De tal forma, se busca ejecutar de manera efectiva el convenio del Ministerio de Educación con Asobancaria, en el cual los componentes financieros se encuentran implícitos en las competencias matemáticas (MEN – ASOBANCARIA, 2012)

4.2. NUEVA HISTORIA

En 2015 el Ministerio de Educación junto con el ICFES lanzó la estrategia “Ponte a prueba con PISA” que busca acompañar a las instituciones para que se preparen de cara a las pruebas PISA de 2015. Esto surge como respuesta a los resultados de las pruebas PISA 2012, donde se puso en evidencia la falta de capacitación en las diferentes competencias incluyendo educación financiera (MEN, 2015)

La estrategia consiste en presentar a las instituciones la forma como el ministerio de educación y el ICFES realizan el acompañamiento a las instituciones, teniendo en cuenta que las instituciones son escogidas aleatoriamente. El objetivo es que las instituciones se apropien de los

conocimientos y ayudas tecnológicas para superar con éxito las pruebas. Es así como en 2015 se realizan las pruebas PISA cuyos resultados solo se evidenciarían hasta 2016 (OCDE, 2015)

Contrario a lo sucedido en las pruebas 2012, Colombia mejoró en sus indicadores de tal forma que salió del último puesto para quedar por encima de países como Brasil, Perú, México y República Dominicana en comparación con América Latina, en un “ritmo más acelerado que otros países” como lo aseguró el presidente Juan Manuel Santos (El Tiempo, 2016). No obstante, el país sigue estando muy por debajo de la media de la OCDE en todas sus competencias, pero esta vez el Gobierno Nacional aseguró que los programas implementados tienen como meta el 2025, disipando de algún modo las críticas y dando a entender que la mejora en las pruebas hace parte de una estrategia a largo plazo. Así mismo, comentó que los malos resultados de las pruebas PISA de 2012 sirvieron como un referente de mejora y en esa medida, el sector educativo contó con el mayor presupuesto comparado con otros sectores (incluso mayor que el presupuesto asignado a defensa). Por otro lado, la integración de los programas de política pública fueron determinantes en la evaluación, ya que programas como “ser pilo paga” y “Todos a Aprender” han generado que tanto estudiante que quieren ganar un cupo dentro del programa y los docentes que buscan mejorar sus prácticas educativas aumenten la calidad, que a la larga se ve reflejada en los resultados.

Si bien las pruebas PISA han proporcionado una medición importante en comparación con otras naciones, las políticas públicas realizadas por el gobierno se basan en el mejoramiento de la calidad educativa, razón por la cual en materia de educación financiera, se realizaron acuerdos importantes con la empresa privada como el Programa de Educación Económica y Financiera con el convenio suscrito entre el Ministerio de Educación y Asobancaria, en el que se advierte que “un alto nivel de educación financiera es sinónimo de una economía sostenible” (Asobancaria. 2016). Así da cuenta de la importancia que tiene la materia en el país y además genera métodos de evaluación al interior de la estrategia.

Los antecedentes ya referenciados con los resultados de las pruebas PISA 2012, permitieron evidenciar que el 60% de los diez países con mejores puntajes en asuntos financieros y su relacionamiento con la realidad, tienen implementado una política pública concreta en esta materia. Además, algunos de ellos han incluido a la empresa privada para formalizar estrategias que cumplan con los objetivos de la política y generar el mayor alcance posible. Por supuesto,

con la ley 1328 de 2009 se generaron avances normativos muy importantes que procuraron la protección al consumidor financiero y convierte a la educación financiera en un derecho que se debe garantizar (Asobancaria, 2016)

Los esfuerzos realizados por el gobierno en materia normativa tienen cada vez un mayor alcance, pero para alcanzar los objetivos deseados se requiere aunar esfuerzos tanto del gobierno como de la banca, los académicos, etc. Ya que los niveles de educación financiera aún siguen siendo bajos como lo indica el estudio modelo curricular de educación financiera para grados sexto y séptimo realizado por Carlos Albeiro Aguirre Flórez (Aguirre, 2015) como trabajo final de maestría:

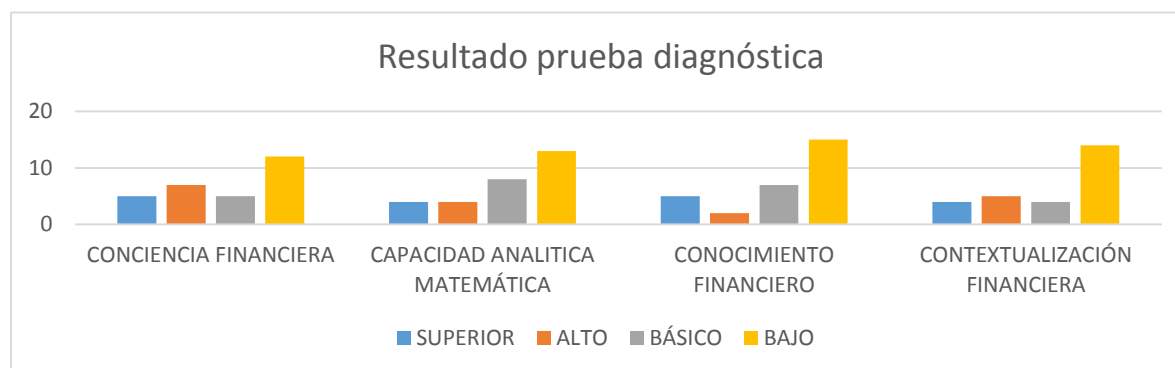


Figura 15. Resultados prueba diagnóstica. Adaptado de Aguirre, C. (2015). Modelo curricular de educación financiera para grados sexto y séptimo. (Tesis de Maestría). Recuperado el 15 de marzo de 2017, de Universidad Nacional de Colombia. Manizales, Colombia.

Conciencia Financiera: Donde se “indaga sobre los conocimientos generales que el alumno tiene sobre su entorno financiero” (Aguirre, 2015). Se evidencia que los estudiantes evaluados tienen un nivel bajo de conocimientos en materia financiera y por ende no son capaces de interpretar asertivamente los instrumentos financieros aplicados a su vida.

Capacidad Analítica Matemática: donde se evidencia la “capacidad de aplicar las operaciones fundamentales matemáticas a variables específicas que comprometen casos financieros de la vida cotidiana” (Aguirre, 2015) Claramente, los alumnos evaluados muestran gran deficiencia en los estudios matemáticos, asunto ampliamente tratado curricularmente y que son base de las finanzas.

Conocimiento Financiero: donde se evalúa el “nivel de conocimiento financiero de los alumnos evaluados en un ámbito más técnico” (Aguirre, 2015). Se evidencia la incapacidad para

definir con claridad los instrumentos financieros que usan a diario, lo cual respalda la tesis de que no existen suficientes herramientas de aprendizaje sobre educación financiera.

Contextualización Financiera: donde “involucra actores, métodos y costumbres locales para demostrar su conocimiento de estas variables y su comportamiento en el ámbito económico” (Aguirre, 2015). Muestra un nivel muy bajo, que puede interpretarse como el casi nulo acercamiento que tienen los alumnos a los contextos financieros y a su interpretación cuando se involucran distintos actores y situaciones cotidianas.

Los esfuerzos normativos frente a los resultados de los estudios realizados a estudiantes, dan cuenta de la importancia de realizar convenios con la empresa privada. Las entidades financieras han liderado los programas de educación financiera, como lo indica los resultados del mapeo de los programas de las entidades vigiladas por la Superintendencia Financiera (Superintendencia Financiera, 2014), que da cuenta de la especialización de las entidades para dirigir esta materia según audiencia y canales de comunicación.

En los resultados del mapeo de los programas de educación financiera de las entidades vigiladas por la SFC, se recopiló la información de 184 entidades vigiladas de las cuales 144 respondieron a la encuesta (Superintendencia Financiera de Colombia, 2014). Los resultados frente a los canales de consulta son los siguientes:

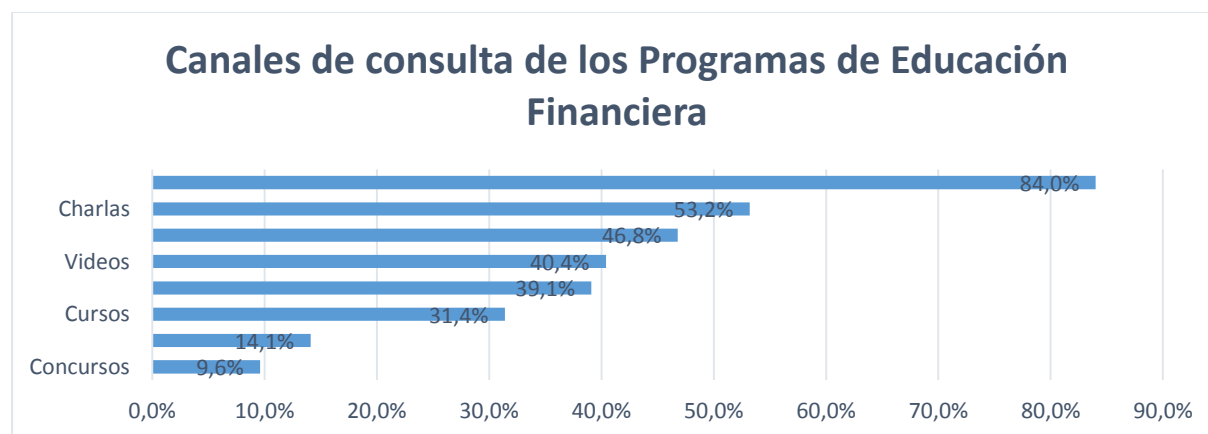


Figura 16. Canales de consulta de los programas de EF. Resultados del mapeo de los programas de educación financiera de las entidades vigiladas por la SFC – 2014. Recuperado de julio de 2015 Superintendencia Financiera de Colombia, Dirección de protección al consumidor.

Finalmente, para soportar el crecimiento de los canales de consulta de los programas de educación financiera, diferentes bancos han implementado nuevos programas de educación financiera, con el fin de aumentar la cultura de la sociedad colombiana respecto a una buena educación financiera (Asobancaria, 2017). Entre los bancos más importantes se encuentran Bancolombia, Bancamía, Banco AV Villas, Banco Agrario de Colombia, Banco de Colpatria, etc. Dentro de los bancos que han enfocado sus programas de educación financiera a jóvenes entre los 12 y 15 años, se encuentran en Banco de Bogotá y Citibank. El primero implementa aulas móviles que recorren el país, dictan diferentes clases de finanzas básicas y empresariales, además de tener portales especializados en jóvenes conocidos como Bancaventura para niños y Banca Joven para jóvenes entre grados de escolaridad 9° a 11°. Citibank con diferentes proyectos conocidos como “Finanzas para el cambio” que es un programa de educación financiera dirigido a estudiantes de grados 9°, 10° y 11° de diferentes instituciones educativas oficiales; y “Colombia LISTA”, un proyecto de educación para el ahorro, dirigido a beneficiarios de transferencias monetarias condicionadas a través de canales digitales con el cual se han beneficiado más de 10,000 usando tabletas y celulares (Asobancaria. 2017)

En el marco de la Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera realizado en 2010, dentro de la descripción de programas financieros, se identificó que solo 29 instituciones implementaron el programa de educación financiera. El listado de instituciones está conformado por Bancos, Instituciones de fomento, Fundaciones, Asociaciones, entre otras (Ministerio de Hacienda y Crédito Público, 2010)

Dentro de los tipos de actividades desarrolladas dentro de los programas de educación financiera se destacan los siguientes:

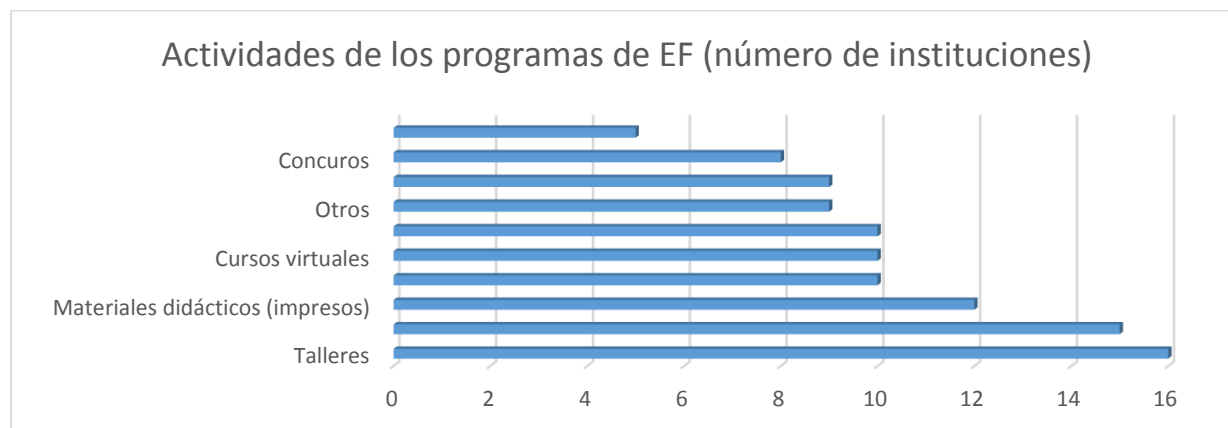


Figura 17. Actividades de los programas de EF. Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera 2010. Recuperado el 2010 Ministerio de hacienda y Crédito Público.

Las actividades que más se usan en el desarrollo de los programas de educación financiera son los talleres y charlas, que suelen ser sistemas pedagógicos más directos para la comprensión de los temas, sobre todo para quienes no están familiarizados con los conceptos y la dinámica financiera. No obstante, se evidencia un consumo importante de actividades que involucran aspectos tecnológicos como videos, cursos virtuales e incluso portales electrónicos.

Por otra parte, es importante mencionar que las entidades financieras que ofrecen estas actividades en los diferentes programas, a pesar de tener como herramientas de mayor uso diferentes talleres y charlas, han hecho de la tecnología un factor vital para la educación financiera. Debido a esto la mayoría de entidades cuentan con diferentes portales interactivos que atraen a los jóvenes y por eso es posible determinar la importante presencia de actividades como videos, cursos virtuales y portales electrónicos (Asobancaria, 2017)

De acuerdo con Asobancaria en su artículo “¿Qué sentido tiene la educación financiera para los niños?” (Asobancaria – Saber más Ser mas, 2016) indica que el Banco de la República a través de sus talleres dirigidos a niños ha enseñado la importancia del ahorro. Por otro lado, Banca de las oportunidades ha trabajado con población vulnerable, microempresarios, niños y jóvenes a través de programas presenciales, virtuales y masivos con los cuales ha logrado llegar a más de un millón de colombianos con el programa “Educación Financiera Virtual (E-learning)

El avance en esta materia derivó la consolidación de la Comisión Intersectorial de Educación Financiera a través del decreto 457 de 2014 que tiene como objetivo la proposición de políticas, lineamientos, herramientas y metodologías para la implementación de la educación financiera en la sociedad como respuesta a las recomendaciones realizadas por la OCDE que indica *“Los gobiernos deben promover campañas nacionales dirigidas a la población, que inviten a la reflexión respecto a la necesidad de conocer y comprender los riesgos financieros que enfrentan y las maneras de protegerse contra estos a través de esquemas de ahorro, seguros y educación financiera”* (Asofiducias, 2014)

Como resultado de la Comisión Intersectorial de Educación Financiera, se emite en 2017 la Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera de Colombia (ENEEF), que busca “contribuir al desarrollo de conocimientos, actitudes y comportamientos o competencias de la población colombiana, que impacten en la toma de decisiones económicas y financieras responsables e informadas en las diferentes etapas de la vida” (Ministerio de Hacienda. 2017), con el fin de generar mayores beneficios a la población y ampliar el acceso a los servicios financieros. Entendiendo que se concibe la educación financiera como un proceso donde las personas mejoran su comprensión sobre conceptos, riesgos y uso de las herramientas financieras con el fin de tomar decisiones informadas que contribuyan a mejorar la calidad de vida de las familias y que se soporta en el marco normativo antes mencionado.

Esta estrategia busca fortalecer las políticas públicas que ha implementado el gobierno en años anteriores, donde a pesar de los convenios realizados con la empresa privada, son estas últimas quienes promueven la mayoría de los programas de educación económica y financiera de acuerdo con el Mapeo de iniciativas de educación económica y financiera en Colombia realizado por el Banco de la República (2017) y que no cuenta con un sistema riguroso de evaluación para realizar mediciones eficientes.

Para esto se generó un plan de acciones liderado por el Ministerio de Educación, que incluye varias etapas iniciando con la educación formal donde se promueve que los lineamientos pedagógicos relacionados con la Educación Financiera se articulen con los estándares básicos.

Además, se promueve una rigurosa medición de la apropiación de los conocimientos, con el apoyo de material pedagógico. Por otro lado se promueve la formación digital a través de la

página www.pesospensados.gov.co, (Ministerio de Hacienda. 2017) que pretende convertirse en el sitio de referencia más consultado en términos de información financiera. Así mismo se busca fortalecer la capacitación a través de actividades presenciales y digitales a corto y largo plazo. Es administrado por Fogafin (Fondo de Garantías de Instituciones Financieras), que es la entidad encargada proteger los depósitos realizados por las personas en bancos y otras entidades financieras, fue creada a través de la Ley 117 de 1985 para proteger y fortalecer el sistema financiero. De esta forma, la entidad minimiza el riesgo de afectarse por las crisis financieras externas e internas (Fabián, Andrés, & Meléndez, 2014)

Dentro del desarrollo se busca realizar jornadas de capacitación continuada a maestros para que tengan una mejor guía y se consoliden como orientadores eficaces en la estrategia de formación (Ministerio de Hacienda. 2017)

4.3. META NARRATIVA

Las políticas implementadas por el gobierno en los últimos años en Colombia para mejorar la calidad de la educación y los agresivos planes que a través del Ministerio de Educación se han efectuado, han procurado avanzar en materia de educación financiera para que la formación sea complementaria tanto desde el punto de vista normativo, como en los planes de ejecución en la educación media del sector público y los convenios con la empresa privada. Aunque los esfuerzos normativos y los programas cada vez están mejor consolidados, los resultados evidenciados a través de las pruebas PISA no son en lo absoluto satisfactorios, sino que por el contrario generan gran preocupación dada la comparación internacional y la media de la OCDE, en la cual Colombia se encuentra muy por debajo (Semana, 2016)

El indicador más significativo son los resultados de las pruebas PISA de 2012 en la opción de solución de problemas y educación financiera, cuyo resultado se publicó en 2014 dejando en evidencia la falta de capacitación de los jóvenes en esta materia (La República, 2014). Teniendo en cuenta que, antes de las mencionadas pruebas ya se habían generado estrategias nacionales a través del programa de Transformación para la calidad educativa, su implementación claramente no generó los resultados esperados, en tanto, alumnos como docentes no evidencian una importante preparación para generar resultados que den cuenta de un avance importante en la

materia. En 2012, se firma el convenio Ministerio de Educación con Asobancaria, con lo cual se buscó trazar una nueva ruta que involucre tanto al sector público como al sector privado. Una vez fueron publicados los resultados en 2014 con los acontecimientos ya mencionados el gobierno implementó nuevas acciones que buscarían fortalecer la política educativa en esta materia para lo cual publicó “Mi plan, mi vida, mi futuro” dentro del marco trazado entre el Ministerio de Educación y Asobancaria, a través del cual se procura tener resultados eficaces con los asuntos financieros en los proyectos escolares (MEN Y ASOBANCARIA, 2014, p. 25)

De igual manera, se implementan programas como de cero a siempre y ser pilo paga, que contribuyen en los esfuerzos por mejorar la calidad educativa. No obstante, los resultados arrojados por el estudio modelo curricular de educación financiera para grados sexto y séptimo realizado por Carlos Albeiro Aguirre Flórez (Aguirre, 2015) como trabajo final de maestría, indica que los estudiantes tienen niveles muy bajos de análisis matemático y financiero, que los esfuerzos realizados en política pública sobre esta materia, no son suficientes pues los alumnos aún no evidencian capacidad de analizar sus contextos frente a situaciones que demanden decisiones financieras que afectan la economía de sus hogares. Se crea entonces la Comisión Intersectorial de Educación Financiera que para 2017, deriva en la creación de una nueva estrategia encaminada a fortalecer las acciones y emprender nuevas estrategias que permitan una mejor comunicación con la población con base en el mapeo realizado por el Banco de la República y con el aprovechamiento de las herramientas tecnológicas interactivas como el internet con la página www.pesospensados.gov.co. Sin embargo, Gerardo Atuesta en su Ensayo sobre analfabetismo financiero concluye que “en nuestro país hay pocos programas de educación financiera y los que hay son pobres en relación al promedio de los países desarrollados y de otras regiones”(Vargas, 2017); razón por la cual la banca ha realizado convenios con la Superintendencia Financiera y banca de las oportunidades para fortalecer y desarrollar programas de educación financiera a población vulnerable a través de la articulación entre las políticas públicas y la iniciativa privada (Asobancaria, Semana económica. 2016)

4.4. ANÁLISIS DE LA META NARRATIVA

Como se observa en la meta narrativa, las políticas públicas que ha implementado el gobierno de Colombia, con el fin de incrementar el nivel y la capacidad financiera de las personas no evidenciándose un avance importante al respecto. El efecto que tienen las políticas públicas sobre la población, demuestran que no siempre se rigen y se aplican tal como se tenía previsto en la iniciativa y por lo tanto requieren reestructuración o reformulación, es decir, pueden cambiar y adecuarse o por el contrario deben volverse a plantear y partir de otro enfoque.

Como ya se ha mencionado, la educación financiera toma importancia a través de la Ley 1328 de 2009, donde el Ministerio de Educación buscó impulsar la educación financiera en la población, principalmente en los jóvenes y adolescentes. No obstante, aunque la política pública que se dio a través de la Estrategia Nacional de Educación Financiera de 2010, el cambio no evidencio resultados que dieran cuenta de una mejoría en los niveles de educación de la misma.

En la meta narrativa anteriormente mencionada se encuentra como política pública, generar un convenio entre el Ministerio de Educación y Asobancaria que impulse y prepare estudiantes en el ámbito de educación financiera. En el año 2012 se implementó dicha política, para lo cual se espera en el contexto narrativo que funcione y que los resultados muestren que los jóvenes si están asimilando la realidad para el contexto financiero en el aula de clase, sin embargo, en el año 2014, el análisis realizado por Carlos Aguirre para la Universidad Nacional (Aguirre, 2015), evidenció todo lo contrario a los objetivos trazados, a pesar de que el Ministerio y Asobancaria robustecen el programa con estrategias pedagógicas no se hacen evidentes avances representativos.

La razón primordial es que hay una problemática que no permite generar dicho avance. La educación financiera tiene sus pilares en el análisis matemático y financiero, de fallar en estos dos se podría asumir que es imposible tener un buen resultado. Esta problemática se basa en el bajo nivel educativo que tiene Colombia, ya que la mayoría de los colegios no cuentan con las instalaciones o profesores para adquirir un análisis financiero y matemático suficientemente bueno como para poder obtener mejores resultados. A pesar de que el Ministerio de Educación y entidades como Asobancaria generen programas que buscan una mejor educación financiera, es imposible tener mejoras cuando las bases de la educación en Colombia son tan bajas. Además,

Colombia no ha implementado una metodología de evaluación en materia financiera que permitan conocer el comportamiento de la estrategia en el tiempo.

Por eso la diferencia es tan amplia con países como Singapur, Japón o China, donde la educación es una de las variables más importantes para el desarrollo económico, de hecho, en Singapur no existe una ley o regla que regule programas de educación financiera, la mayoría de estudiantes adquieren sus capacidades directamente de la escuela y obtienen el porcentaje más alto a nivel global, no solo especializándose en la parte financiera, si no en el resto de componentes (OECD, 2016)

Para concluir, tal como se asume en la meta narrativa, una de las mayores problemáticas que existe en Colombia con la educación financiera, es que los programas son pobres en contenido o por el contrario no son de interés para los estudiantes, es decir, la educación no es lo suficientemente alta y exigente como en otros países. Aun así, es posible afirmar que, con base al estudio realizado por el Banco de la República sobre educación financiera, el cual buscó incentivar este tipo de formación a través de portales interactivos, incrementando el nivel y la calidad de la educación financiera en el país, dada la facilidad de acceder a contenidos que brindan explicaciones con diferentes puntos de vista.

Para incrementar el nivel en Colombia es necesario una reestructuración del sistema educativo que permite involucrar en mayor proporción el análisis matemático y financiero dentro de las instituciones educativas. Es importante fijar estrategias donde los análisis se pueden aplicar en el diario vivir, que puedan ser medidos y que sus objetivos sean en el corto plazo, de lo contrario Colombia difícilmente mejorará su nivel de educación financiera durante los próximos años

5. CONCLUSIONES

Los programas implementados no cumplen con las expectativas, en razón a que los resultados que se derivan de la medición internacional no son satisfactorios, como tampoco lo son las pruebas que independientemente algunos autores han tratado. Los jóvenes no son capaces de asumir los retos financieros dentro de sus contextos familiares y por tanto la capacidad de comprensión que se solicitan en las pruebas internacionales son insuficientes. No obstante, diferentes instituciones como públicas y privadas, han reforzado la temática para hacerla más objetiva con los resultados esperados, como se evidencia en los informes antes mencionados y que sirven de guía para corresponder a los objetivos trazados por el Gobierno Nacional.

El apoyo que se requiere para enseñar como para aprender es un factor que no ha logrado tener forma, ya que las políticas públicas no han logrado permear los proyectos educativos de manera eficiente. En el sector privado, las capacitaciones presenciales son insuficientes para atender a toda la población, porque las herramientas que se encuentran son especializadas, poco lúdicas y por el contrario se entiende como una enseñanza adicional con respuestas muy puntuales que no tienen integración ni objetivo en la práctica. Aunque, las estrategias planteadas parten de la base de la importancia de la educación financiera para el desarrollo de la economía familiar y la reducción de la pobreza, el ejercicio debe proyectarse con estrategias que permitan una mayor participación e integración de tecnologías que cumplan con el objetivo principal y que este se vea reflejado tanto en el aprovechamiento de los instrumentos financieros y las finanzas personales como en las pruebas internacionales.

De otra parte, se evidenció que los resultados obtenidos con la encuesta realizada por el Banco de la Republica, que una de las mayores problemáticas que enfrenta Colombia es la educación, pues los resultados demostraron que entre menos era el nivel educativo obtenido, las respuestas incorrectas eran mayores. Razón por la cual, es acertada la estrategia de incluir los asuntos financieros dentro de los proyectos pedagógicos, comenzando desde temprana edad, pero siendo muy incisivo en los jóvenes a fin de tener unos mejores resultados en las pruebas PISA. A su vez, no se evidenció una medición que respalde dichos resultados con los cuales se pueda determinar, si las estrategias están dando los resultados esperados o si es necesario reformulasen.

Una de las problemáticas de los programas del Ministerio de Educación y Asobancaria es no medir dicha variable, los programas son insuficientes para lograr obtener mejores calificaciones en la educación financiera, primordialmente porque no existen bases matemáticas y financieras que permitan una mejoría, como tampoco se evidencian mediciones direccionadas a esta materia ni metas de corto plazo que permitan hacer seguimiento a los resultados. Si bien, el gobierno ha trabajado para mitigar el analfabetismo financiero a través de los convenios ya mencionados, los resultados deben reflejar avances que indiquen si los programas están bien direccionados o si requieren de una reformulación. Esto en razón a que existen muchos factores que afectan los programas y las estrategias y que deben estar en permanente revisión. Si bien, se está capacitando a los maestros en adquirir mejores prácticas en el aula de clase, también se deben preparar en el campo financiero pues, el trabajo puramente matemático no es suficiente para abarcar una adecuada formación económica y financiera, que esté estrechamente relacionada con el quehacer diario y su aplicación en la realidad.

BIBLIOGRAFÍA

- Aguirre, C. (2015). Modelo curricular de educación financiera para grados sexto y séptimo. (Tesis de Maestría). Recuperado el 15 de marzo de 2017, de Universidad Nacional de Colombia. Manizales, Colombia.
- Andrew, S. and José, D. (n.d.). Investigación narrativa y sus formas de análisis: una visión desde la educación física y el deporte. Doctorado. University of Exeter.
- Alcaldía mayor de Bogotá. (2011). Plan nacional de desarrollo y plan de inversiones 2010-2014., (48), 2010–2014.
- Antonio, M., & Vidaurre, P. (n.d.). La teoría de la tasa de interés y la preferencia por la liquidez Marco Antonio Plaza Vidaurre 1, 1–18.
- Arango M. Tatiana. (2014, Julio 9). Colombia ocupó el puesto más bajo de las pruebas de competencia financiera pisa. La Republica. Recuperado de <https://www.larepublica.co>
- Bancafacil. (2006). Palabras y Expresiones Financieras y Bancarias de Uso Frecuente, 1–40.
- Castro, S., Castro, S., Malag, P. J., Econ, M., Econ, S., & Econ, S. (2016). Educación Económica y Financiera : motor de crecimiento y desarrollo sostenible Educación Económica y Financiera : motor de crecimiento y desarrollo sostenible.
- Cardona, A., María, A., Salgado, A., & Victoria, S. (2015). Investigación narrativa : apuesta metodológica para la construcción social de conocimientos científicos
- Delgado, M. (2014). La educación básica y media en Colombia: retos en equidad y calidad. *Los Desafíos de Educación Preescolar, Básica y Media en América Latina*, 40.
- Emisor, D. E. L., Económica, I. E. I., & Másmela, G. A. (2013). Reportes del emisor, 2007–2010.
- Esguerra, M. del P. (2011). Medición y evaluación de la educación económica y financiera en Colombia: la experiencia del Banco de la República, 28.
- Fabián, A., Andrés, C., & Meléndez, P. (2014). ¿Qué Es El Fondo De Garantías De Instituciones Financieras (Fogafin)? *UAMF Boletín de Noticias*, (4), 1–3.
- Fisher, I., Gran, U. N., & Argandoña, A. (2013). Working Paper Irving Fisher : Un gran economista Resumen, 3.
- Fradique-Méndez, C. L., & Brigard & Urrutia Abogados. (2014). Guía Del Mercado De Valores.
- García Bohórquez, N. (2012). El impacto de la educación económica y financiera en los jóvenes:el caso de finanzas para el cambio. *Borradores de Economía*, 687, 47.

- García, N., Grifoni, A., & López, J. (2013). *La educación financiera en América Latina y el Caribe. Situación actual y perspectivas. Banco de Desarrollo de América Latina* (Vol. 12).
- Londoño Luis. (2016, febrero 23). Colombia, muy mal en Educación Financiera. *Semana*. Recuperado de <https://www.semana.com>
- Loyola, E. (2017). Ludwig von Mises y el rol del economista : un enfoque histórico
- Mejía, D., & Rodríguez, G. (2016). *Determinantes socioeconómicos de la educación financiera*.
- Men-Asobancaria. (2012). *Orientaciones Pedagógicas para la Educación Económica y Financiera*.
- Ministerio de Hacienda. (2011). Agenda – 2 8 Feb 2011 1. *Power*, 2011–2011.
- Ministerio de Hacienda y Crédito Público. (2006). Decreto 3078 de 2006, Por el cual se crea el Programa de inversión Banca de las Oportunidades. 46.388, 1–4.
- Ministerio de Hacienda y Crédito Público. (2010). Estrategia nacional de educación económica y financiera. *M*, 77.
- Ministerio de Hacienda y Crédito Público, Ministerio de Educación Nacional, Banco de la República, Superintendencia Financiera de Colombia, Fondo de Garantías de insituciones financieras, Fondo de Garantías de Entidades Cooperativas, & Autorregulador del Mercado de Valores. (2010). Estrategia nacional de educación económica y financiera.
- Mundial, B. (2013). Capacidades financieras en Colombia. *Banco Internacional de Reconstrucción y Fomento*, 1–101.
- OCDE. (2016). OCDE Mejores políticas para una vida mejor. *Boletín de Asuntos Sociales y de Bienestar*.
- OCDE. (2016). Resultados Clave Pisa 2015. *Organización Para La Cooperación y El Desarrollo Económicos*, 1–15.
- OCDE. (2014). Resultados de PISA 2012 en foco Overview. *Pisa*, 44.
- Ocoró Lozada Ana María. (2016, diciembre 10). Equidad educativa, uno de los avances que mostró Pisa, según la Ocd. El tiempo. Recuperado de <http://www.eltiempo.com>
- Reddy, R., Bruhn, M., & Tan, C. (2013). Capacidades financieras en Colombia: resultados de la encuesta nacional sobre comportamientos, actitudes y conocimientos financieros, 101.
- Roth, A. (2010). Enfoques para el análisis de políticas públicas. *Universidad Nacional de Colombia*, (February 2016).

Ruíz, Ángel; Lee, E. (2011). Las finanzas y el desarrollo económico: Una reseña corta. *Revista Empresarial Inter Metro*, 7(1), 69–80.

Vargas, G. A. (2017). La Educación Financiera en preadolescentes y el Analfabetismo Financiero en Colombia.