

**ANÁLISIS DEL IMPACTO FINANCIERO GENERADO POR LAS FALENCIAS EN
EDUCACIÓN FINANCIERA EN COLOMBIA, EN EL PERÍODO 2009-2014**

Línea de investigación: Tendencias contables contemporáneas: Control, Gestión y Gobernabilidad

PRESENTADO POR:

GINA HASBLEYDI BELTRAN MARTIN

ROGERS ENRIQUE LOBO

JULIAN DAVID URREGO OCHOA

UNIVERSIDAD LA GRAN COLOMBIA

FACULTAD DE POSGRADOS Y FORMACION CONTINUADA

ESPECIALIZACION EN GERENCIA FINANCIERA

BOGOTA D.C.

2016

**ANÁLISIS DEL IMPACTO FINANCIERO GENERADO POR LAS FALENCIAS EN
EDUCACIÓN FINANCIERA EN COLOMBIA, EN EL PERÍODO 2009-2014**

Línea de investigación: Tendencias contables contemporáneas: Control, Gestión y Gobernabilidad

PRESENTADO POR:

GINA HASBLEYDI BELTRAN MARTIN

ROGERS ENRIQUE LOBO

JULIAN DAVID URREGO OCHOA

PRESENTADO A:

HERNANDO RODRIGUEZ ZAMBRANO

UNIVERSIDAD LA GRAN COLOMBIA

FACULTAD DE POSGRADOS Y FORMACION CONTINUADA

ESPECIALIZACION EN GERENCIA FINANCIERA

BOGOTA D.C.

2016

TABLA DE CONTENIDO

RESUMEN DE LA INVESTIGACION.....	7
1. INTRODUCCION	8
2. MARCO REFERENCIAL	16
2.1 Marco Histórico	16
2.2 Marco Legal.....	20
2.3 Marco Conceptual.....	26
2.4 Marco Teórico	27
3. DISEÑO METODOLOGICO	33
3.1 Hipótesis de la Investigación	33
3.2 Tipo de Investigación	33
3.3 Análisis de la Población.	33
3.4 Análisis de Variables.....	34
3.5 Método Estadístico.....	35
4. INFORMACION Y ANALISIS DE RESULTADOS	36
5. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	44
6. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	47

LISTA DE TABLAS

<i>Tabla 1 Antecedentes histórico pruebas PISA. OEDC</i>	<i>8</i>
<i>Tabla 2 Puntajes promedio y porcentajes de estudiantes en niveles 5 y 6, nivel 2 y por debajo del nivel 2 en Colombia. 2006, 2009 y 2012. ICFES, 2013</i>	<i>9</i>
<i>Tabla 3 Puntajes promedio y desviaciones estándar en matemáticas, lectura y ciencias PISA 2012. (ICFES, 2013)....</i>	<i>9</i>
Tabla 4 Marco legal de las pruebas PISA según ICFES, 2014.	11
<i>Tabla 5 Normatividad del Sistema Financiero Colombiano. SUPERFINANCIERA, 2013.....</i>	<i>25</i>
<i>Tabla 6 Análisis de Población. AUTORES, 2015.....</i>	<i>34</i>
Tabla 7 Alumnos matriculados por año Secretaría de Educación 2003-2012	36
<i>Tabla 8 Instituciones por sector. MEN 2002-2012.....</i>	<i>37</i>
<i>Tabla 9 Nivel de alfabetismo DANE 2002-2012 y MEN 2013</i>	<i>38</i>
<i>Tabla 10 Créditos aprobados por País por la IADB 2015</i>	<i>¡Error! Marcador no definido.</i>

LISTA DE GRÁFICAS

Gráfica 1. Mapa Conceptual Pruebas Pisa. ICFES, 2014.	11
Gráfica 2. Construcción de los contenidos curriculares que orientan la implementación del programa en EFF. MINEDUCACION, 2014.	14
Gráfica 3. Mapa conceptual de la Convención de la OCDE 1960.....	20
Gráfica 4. Mapa Conceptual Ley General de Educación (Ley 115 de 1994).....	22
Gráfica 5. Mapa Conceptual Decreto 457 de 2014.....	24
Gráfica 6. Mapa Conceptual Sistema Educativo de Finlandia	30
Gráfica 7. Mapa Conceptual Sistema Financiero Colombiano.....	31
Gráfica 8. Alumnos matriculados por año. Fuente Censo Banrep y Alumnos matriculados Secretaría de Educación 2003-2012.....	36
Gráfica 9. Instituciones por sector MEN.....	37
Gráfica 10. Nivel de alfabetización DANE 2002-2012 y MEN 2013	38
Gráfica 11. Número de cuentas por cada 10.000 adultos Superintendencia financiera de Colombia (2012).....	39
Gráfica 12. Créditos aprobados por País por la IADB (2015)	41

ABREVIATURAS

BANREP: Banco de la Republica

EEF: Educación económica y financiera.

ICFES: Instituto Colombiano para la Evaluación de la Educación.

MEN:Ministerio de Educación Nacional.

OCDE: Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos

PISA: Programme for International Student Assessment, equivalente en español a: Programa para la Evaluación Internacional de Alumnos.

SFC: Superintendencia Financiera de Colombia.

RESUMEN DE LA INVESTIGACION

La presente investigación está enfocada hacia el análisis del impacto financiero generado por las falencias en educación financiera en Colombia, en el período 2009-2014. Para su realización se utilizaron modelos cualitativos de inferencia estadística y modelos cuantitativos de estadística descriptiva, con el fin de orientar estrategias en el mejoramiento de la calidad de vida de la población. Como resultado de la investigación se pudo comprobar la hipótesis de investigación que mencionaba que: un factor de la baja calidad de vida en las familias en Colombia está estrechamente relacionado con la falta de educación financiera, que a su vez se refleja en la calidad académica de la educación en el país.

Palabras clave: Impacto financiero, educación financiera, prueba PISA, calidad académica, calidad de vida.

RESEARCH SUMMARY

The current investigation is focused in the analysis of the financial impact derived from the weaknesses in the Colombian financial education between 2009 and 2014. Statistical inference qualitative models as well as descriptive statistic quantitative models were used in order to determine strategies for the improvement of the quality of life of the population. As a result of the research it was possible to prove the research hypothesis, which states that: an agent for the low quality of life of the Colombian families is closely related to the lack of financial education, which is also reflected in the academic quality in the country.

Key words: Financial impact, financial education, PISA test, academic quality, quality of life.

1. INTRODUCCION

Los antecedentes del tema de investigación cubre aspectos históricos, legales, conceptuales y teóricos de las pruebas PISA y las falencias en la educación financiera en Colombia.

A continuación se presenta el marco histórico relacionado con las pruebas PISA. En la tabla 1, se señalan los antecedentes históricos de las pruebas PISA.

Tabla 1 Antecedentes histórico pruebas PISA. OECD

Año	1997-1999	2000	2000 y 2002	2003	2006	2009-2012
Concepto	Desarrollo	Primera vez que se aplico	Primer ciclo de evaluación	Segundo ciclo	Ultimo ciclo	
Países Colaboradores		28	43	41	57	34 Miembros de la OCDE y 31 países asociados
Áreas Evaluadas						Matemáticas, lectura, ciencias y resolución de problemas
Países del Convención	Alemania, Austria, Bélgica, Canadá, Dinamarca, España, Estados Unidos, Grecia, Irlanda, Islandia, Italia, Luxemburgo, Noruega, Países Bajos, Portugal, Reino Unido, Suecia, Suiza, Turquía, Japón, Finlandia, Australia, Nueva Zelanda, México, La República Checa, Hungría, Polonia, Corea, La República Eslovaca, y Colombia participo en 2006, 2009 y 2012.					
Países con Puntuación más alta	Shangai- China, Comunidad Flamenca de Bélgica, Estonia, Australia, Nueva Zelanda, la República Checa, y Polonia					

La siguiente tabla 2, registra los puntajes promedio en las tres evaluaciones en las que Colombia ha participado y los porcentajes de estudiantes ubicados en los niveles de competencia mencionados. Para analizar la tendencia de los resultados, PISA introduce una medida denominada cambio anualizado. Este indicador describe la variación anual promedio de los puntajes de un país desde su primera participación en PISA hasta 2012. (ICFES, 2013).

Tabla 2 Puntajes promedio y porcentajes de estudiantes en niveles 5 y 6, nivel 2 y por debajo del nivel 2 en Colombia. 2006, 2009 y 2012. ICFES, 2013

	Matemáticas				Lectura				Ciencias			
	Promedio	5 y 6 (%)	2 (%)	< 2 (%)	Promedio	5 y 6 (%)	2 (%)	< 2 (%)	Promedio	5 y 6 (%)	2 (%)	< 2 (%)
2006	370	0,4	18,2	71,9	385	0,6	25,2	55,7	388	0,2	27,2	60,2
2009	381	0,1	20,3	70,4	413	0,6	30,6	47,1	402	0,1	30,2	54,1
2012	376	0,3	17,8	73,8	403	0,3	30,5	51,4	399	0,1	30,8	56,2

En el año 2014 se hizo noticia que Colombia se volvió a rajar en las pruebas PISA, que hace la OCDE y que evalúa los desempeños académicos de los escolares de quince años en diferentes países. Esta vez, en educación financiera, los estudiantes de colegio de Colombia obtuvieron un promedio de 379 puntos, lo que los situó en el último lugar de la tabla de los países evaluados. (EFE/ EL TIEMPO, 2014).

Tabla 3 Puntajes promedio y desviaciones estándar en matemáticas, lectura y ciencias PISA 2012. (ICFES, 2013)

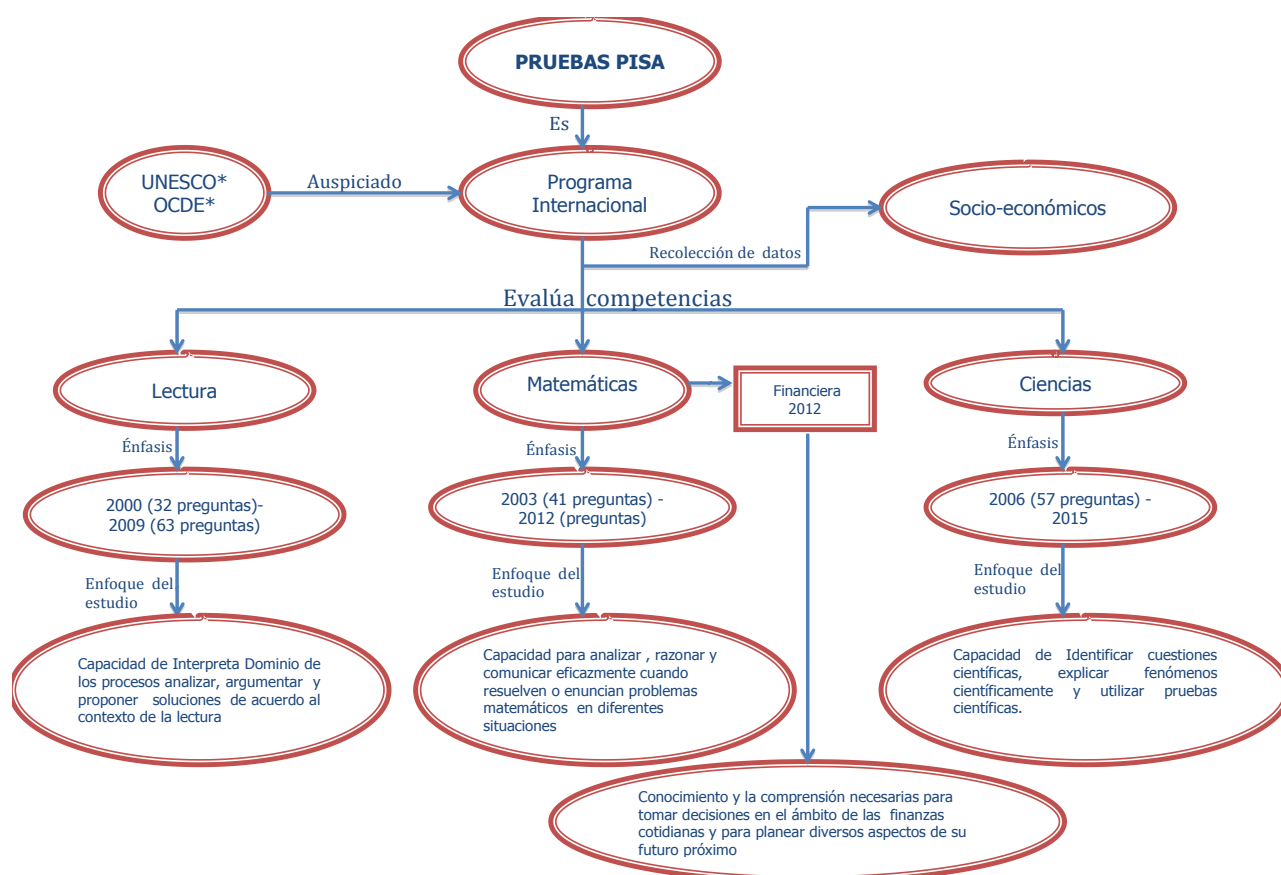
Países	Matemáticas		Lectura		Ciencias	
	Promedio	Desviación estándar	Promedio	Desviación estándar	Promedio	Desviación estándar
Chile	423	81	441	78	445	80
México	413	74	424	80	415	71
Uruguay	409	89	411	96	416	95
Costa Rica	407	68	441	74	429	71
Brasil	391	78	410	85	405	79
Argentina	388	77	396	96	406	86
Colombia	376	74	403	84	399	76
Perú	368	84	384	94	373	78
Promedio OCDE	494	92	496	94	501	93
Shanghái	613	101	570	80	580	82

De las pruebas realizadas hasta el 2012. Los resultados de todos los países y economías con datos sobre tendencias entre 2003 y 2012, 25 mejoraron su rendimiento en matemáticas, como media, en los países de la OCDE, el 13% de los estudiantes tiene el mejor rendimiento en matemáticas (nivel 5 o 6). Pueden elaborar y trabajar con modelos para situaciones complejas y trabajar estratégicamente utilizando capacidades de razonamiento y reflexión amplios y bien desarrollados. La economía asociada de Shanghái-China tiene la mayor proporción de estudiantes con un rendimiento de nivel 5 o 6 (55%), seguida de Singapur (40%), Taipéi Chino (37%) y Hong

Kong-China (34%). Por otra parte, el 23% de los estudiantes en países de la OCDE y el 32% de los estudiantes en todos los países y economías participantes no alcanzaron el nivel básico (nivel 2) en la evaluación de matemáticas de PISA. A ese nivel, los estudiantes pueden extraer información relevante de una sola fuente y utilizar algoritmos básicos, fórmulas, procedimientos o convenciones para resolver problemas que contengan números enteros. (OCDE, 2014).

En promedio entre los países de la OCDE, el 8% de los estudiantes tiene el mejor rendimiento en lectura (nivel 5 o 6). Estos estudiantes pueden lidiar con textos que no les son familiares ni en forma ni en contenido y pueden realizar análisis detallados de los mismos. Shanghái-China tiene el mayor porcentaje de estudiantes con el mayor rendimiento (25%) de entre todos los países y economías participantes. Más del 15% de los estudiantes en Hong Kong-China, Japón y Singapur ha obtenido el mejor rendimiento en lectura, al igual que más del 10% de estudiantes en Australia, Bélgica, Canadá, Finlandia, Francia, Irlanda, Corea, Liechtenstein, Nueva Zelanda, Noruega, Polonia, y Taipéi Chino. (OCDE, 2014).

A continuación se presenta el mapa conceptual de las pruebas PISA según ICFES, 2014



Gráfica 1. Mapa Conceptual Pruebas Pisa. ICFES, 2014.

A continuación se presenta el **marco legal** de apoyo a las pruebas PISA según ICFES, 2014.

Tabla 4 Marco legal de las pruebas PISA según ICFES, 2014.

Ley 1328 de 2009	La cual estableció que las entidades del sector financiero deben desarrollar programas de educación económica y financiera, dicha consagración se hizo como un Principio General y como una Obligación Especial a cargo de las entidades vigiladas por la Superintendencia Financiera de Colombia.
Decreto 1860 de 1994	Articulado al desarrollo de competencias en las áreas básicas y ciudadanas, con el fin de integrar y hacer efectivos los conocimientos, habilidades, destrezas, actitudes y valores logrados en el desarrollo de dichas áreas
Artículo 1 de la Convención firmada el 14 de diciembre de 1960	Entró en vigor el 30 de septiembre de 1961, la OCDE tiene como objetivo fomentar las siguientes políticas: Lograr la más sólida expansión posible de la economía y del empleo y a aumentar el nivel de vida de los países miembros, manteniendo la estabilidad financiera y contribuyendo así al desarrollo de la economía mundial; Contribuir a una sana expansión económica en los países miembros y en los no miembros en vías de desarrollo económico; Contribuir a la expansión del comercio mundial sobre una base multilateral y no discriminatoria conforme a las obligaciones internacionales. (OCDE, 2003)
Ley General de Educación (Ley 115 de 1994):	Establece como fines de la educación entre otros; La formación para facilitar la participación de todos en las decisiones que los afectan en la vida económica, política, administrativa y cultural de la nación; El desarrollo de la capacidad crítica, reflexiva y analítica que fortalezca el avance científico y tecnológico nacional
Ley 1450 de 2011	Por la cual se expide el Plan Nacional de Desarrollo 2010-2014, en su artículo 145 crea el Programa de Educación en Economía y Finanzas: “El Ministerio de Educación Nacional incluirá en el diseño de programas para el desarrollo de competencias básicas, la educación económica y financiera
Decreto 457 de 2014	Esta norma organiza el Sistema Administrativo Nacional para la Educación Económica y Financiera y crea la Comisión Intersectorial para la Educación Económica y Financiera. Este decreto recoge lo propuesto en la Ley 1328 de 2009 y la Ley 1450 de 2011, en cuanto a que la EEF constituye un tema que debe ser abordado en los establecimientos educativos como una herramienta en el proceso de construcción ciudadana

En cuanto al **Marco Conceptual** para el caso de las Pruebas PISA, se manejan los siguientes conceptos:

- ✚ **Pruebas PISA:** Se trata de un proyecto de la OCDE, cuyo objetivo es evaluar la formación de los alumnos cuando llegan al final de la etapa de enseñanza obligatoria, hacia los 15 años. La evaluación cubre las áreas de lectura, matemáticas y competencia científica. El énfasis de la evaluación está puesto en el dominio de los procesos, el entendimiento de los conceptos y la habilidad de actuar o funcionar en varias situaciones dentro de cada dominio. (OCDE, 2006).
- ✚ **Muestra de la Prueba:** Para la realización de PISA se utilizan muestras representativas de entre 4,500 y 10,000 estudiantes por país. Este tamaño de muestra permite realizar inferencias del país en su totalidad pero no permite inferencias por regiones o estados. Algunos países solicitan sobre muestras para utilizar la prueba también en la exploración de las diferencias regionales. (OCDE, 2006).
- ✚ **Educación Financiera:** La educación, se puede definir como la comunicación (ideas, conocimientos, estrategias,) organizada y sustentada y que se diseña para producir aprendizaje (OCDE, 2004). De igual manera, la OCDE (2011) se refiere concretamente a las escuelas y enfatiza que “[...] es la enseñanza de conocimientos financieros, comprensión, habilidades, comportamientos, actitudes y valores que permiten a las y los estudiantes tomar decisiones financieras inteligentes y eficaces en su vida diaria y cuando se convierten en adultos”.
- ✚ **Finanzas:** Son una rama de la economía relacionada con la administración del dinero. Algunos de los conceptos comunes entre la economía y las finanzas son dinero, riesgo, mercado, beneficio, liquidez, inversión, costo de oportunidad, apalancamiento, oferta, demanda, precio, tasa de interés, producción, ingreso, impuestos, inflación, deuda y empleo, entre otros. (MEN, 2014).
- ✚ **Sistema educativo colombiano:** En Colombia la educación se define como un proceso de formación permanente, personal cultural y social que se fundamenta en una concepción integral de la persona humana, de su dignidad, de sus derechos y de sus deberes. El sistema educativo colombiano lo conforman: la educación inicial, la educación preescolar, la educación básica (primaria cinco grados y secundaria cuatro grados), la educación media (dos grados y culmina con el título de bachiller.), y la educación superior. (MEN, 2013).

Ahora bien, en cuanto al **Marco Teórico** la Educación Financiera en Colombia y de acuerdo a los resultados de las pruebas PISA del año 2012, se estableció que la EEF guarda relación con la apuesta del Ministerio de Educación Nacional por una educación de calidad para la equidad. Esto significa que abordar fenómenos como la producción, el consumo, el intercambio, la distribución, los recursos, los bienes, los servicios, el capital, entre otros, son situaciones que exigen el desarrollo de estrategias que involucren los diferentes sectores de la sociedad (MEN, 2014).

En escenarios rurales y urbanos, así como diversos grupos poblacionales reflexionan sobre prácticas económicas locales, regionales, nacionales e internacionales y sugieren nuevas alternativas del quehacer económico y financiero, en esta implementación de EEF es importante entender las relaciones entre la realidad económica que se quiere comprender y la ciencia económica que trata de dar cuenta de esta. Del mismo modo, dado el énfasis en los contextos financieros, se debe dar cuenta de la relación entre la ciencia económica y la disciplina de las finanzas. (MEN, 2014).

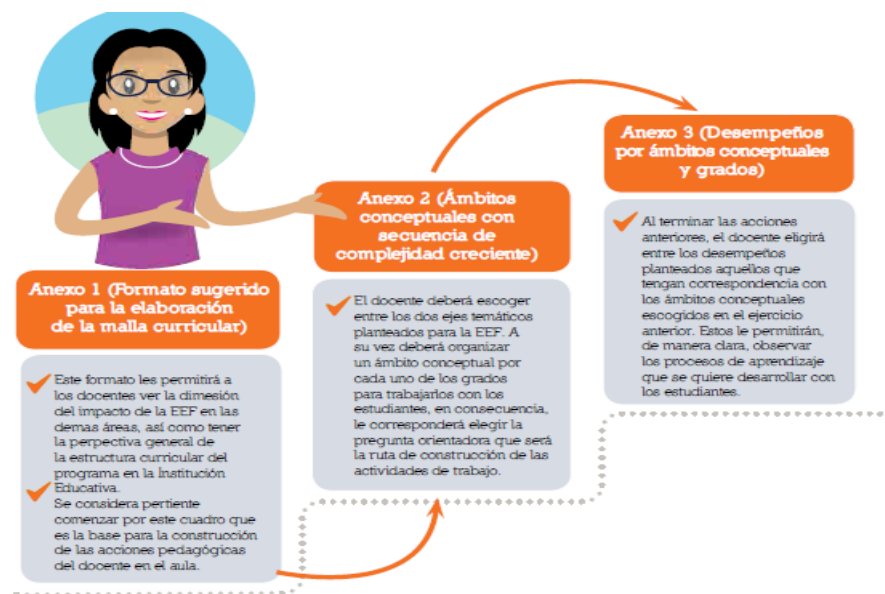
La EEF se implementa en un establecimiento educativo con el propósito central de desarrollar o fortalecer en las y los estudiantes los conocimientos, actitudes y habilidades que les permita comprender el entorno económico y financiero en el cual están inmersos; esto con el fin de tomar decisiones informadas, autónomas y responsables así como orientar su comportamiento económico y mejorar la calidad de vida de la sociedad, por consiguiente, el establecimiento educativo, con el acompañamiento de la Secretaría de Educación y la participación de la comunidad, debe disponer de las condiciones mínimas necesarias para que se haga viable el proyecto. Una de estas condiciones es la incorporación de la EEF en el currículo del establecimiento educativo y a través del Proyecto Educativo Institucional. (MEN, 2014).

Una condición básica para formular un proyecto en EEF es realizar una lectura de contexto que puede ser entendida como el conjunto de circunstancias y hechos que rodean a las y los estudiantes desde las perspectivas económica y financiera. La lectura de contexto aborda los espacios físicos, la zona geográfica de interacción cotidiana del estudiante con su entorno social, natural, cultural y económico, las actividades económicas de la región y las problemáticas socioeconómicas de diversos grupos poblacionales, incluyendo mujeres, niños o grupos étnicos,

entre otros. A continuación se presenta un ejemplo de cómo un establecimiento educativo implementa un proyecto de EEF de manera transversal: (MEN, 2014).

1. Motivación de las y los estudiantes relacionada con las situaciones cotidianas y actividades económicas que están relacionadas con los recursos de su región.
2. Lectura de contexto.
3. Selección de problemática.
4. Diseño de la propuesta de incorporación curricular de la problemática seleccionada.
5. Sensibilización de otros actores de la comunidad sobre el tema objeto del proyecto.
6. Desarrollo conceptual desde las áreas o asignaturas en relación con los contextos económicos y financieros.
7. Espacios de socialización y dialogo de saberes de la comunidad educativa.
8. Propuestas y alternativas de solución.

El siguiente esquema les permitirá a los docentes observar la relación entre los diferentes anexos para la construcción de los contenidos curriculares que orientan la implementación del programa en EEF: (MEN, 2014).



Gráfica 2. Construcción de los contenidos curriculares que orientan la implementación del programa en EEF. MINEDUCACION, 2014.

Con base en el estudio de antecedentes y con el árbol de problemas se seleccionó como pregunta de investigación la siguiente: **¿Cuál es el impacto financiero derivado de las falencias en educación financiera en Colombia?**

Para responder a la pregunta de investigación se plantea como **objetivo general**: Analizar el impacto financiero generado por las falencias en educación financiera en Colombia, a través de modelos cualitativos de inferencia estadística y modelos cuantitativos de estadística descriptiva para orientar estrategias en el mejoramiento de la calidad de vida de la población, durante el período 2009-2014. Estudio de caso: Bogotá D.C.

Igualmente se plantean como **objetivos específicos**: **1.** Identificar los factores de falencia en educación financiera en Colombia. Estudio de caso. **2.** Establecer evidencias de importancia de la educación financiera en los negocios y en la responsabilidad social. Estudio de caso en microempresas. **3.** Estimar el Beneficio-Costo de la implementación de la educación financiera dentro del modelo de educación básica y media en Colombia.

La presente investigación se justifica como un referente válido para el Gobierno, en manos del Ministerio de Educación Nacional y el ICFES, en el control y vigilancia de la calidad de la educación en Colombia, en este caso para la educación básica y media, evaluada internacionalmente a través de pruebas como la prueba PISA, la cual a su vez deja mal posicionado el nivel de educación básica y media del país.

La investigación le conviene igualmente a la Universidad para desarrollar una de sus funciones sustantivas, la investigación, a través de la participación y desarrollo de una de sus líneas de investigación. Además, la investigación aporta a los investigadores en el aprendizaje y desarrollo de competencias en investigación.

Finalmente la investigación se hace a través de los siguientes capítulos: En el primero se hace el estudio de antecedentes del tema de investigación; en el segundo se plantea el estado del arte de la pregunta de investigación; en el tercero el diseño de la metodología de

la investigación; en el cuarto se maneja la información y análisis de resultados; y en el quinto la conclusiones recomendaciones.

2. MARCO REFERENCIAL

En el presente capítulo, se desarrolla el estado del arte relacionado con los impactos financieros por la ausencia de la educación financiera en Colombia, mediante el análisis de los siguientes aspectos, así:

2.1 Marco Histórico

De estrategias pedagógicas en la Educación Económica y Financiera en los grados de primaria y secundaria en Colombia no se formalizó nada antes del 7 de febrero de 2012, cuando se firmó en Colombia el Convenio No. 024 de 2012, suscrito por el Ministerio de Educación Nacional y Asobancaria, contando con la presencia de la Ministra de Educación, María Fernanda Campo y la Presidente de Asobancaria, María Mercedes Cuellar, esta iniciativa también cuenta con el apoyo económico y técnico de la Corporación Andina de Fomento (CAF), este convenio inicia la construcción colectiva de un Programa de Educación Económica y Financiera para niños y jóvenes para la comprensión y la toma de decisiones responsables por parte de los estudiantes de todo el país respecto de los retos de los sistemas financieros y la economía en un contexto globalizado. (MEN, 2012)

Este proyecto es fundamental para la participación de la sociedad en las decisiones que la afectan en la vida económica, política, administrativa y cultural de la Nación. Para este programa se diseñaron y desarrollaron, en el marco de una estrategia nacional, talleres consultivos sobre la Educación Económica y Financiera con diferentes actores, que permitieron la elaboración de un documento base sobre las acciones y estrategias a desarrollar denominado “Mi plan, mi vida y mi futuro. Orientaciones pedagógicas para la Educación Económica y Financiera”(MEN, 2012), el cual fue presentado el 30 de abril de 2013 dentro de los cuales están los siguientes propósitos:

-  Generar cambios en las actitudes y las expectativas de las y los estudiantes frente al rol económico o laboral que tendrán en su futuro y sobre los sectores y actividades que dinamizarán la economía del país. Comprender el proceso de producción y distribución de los productos sociales, a través de la EEF, hace que los individuos se integren en la

economía de forma más eficiente, se eleve su nivel de calidad de vida y el nivel socio económico al que pertenece y, en consecuencia, se obtengan saltos significativos a nivel macro en la economía y redundan en beneficios para una franja poblacional mayor.(MEN, 2014)

- ✚ Desarrollar las competencias necesarias para comprender el contexto así como la dinámica social y económica en que se puede viabilizar la realización de una idea emprendedora.(MEN, 2014)
- ✚ La comprensión de las relaciones económicas entre los agentes y el mercado, potencia la adquisición y desarrollo de capacidades adicionales para identificar nichos para la acción, mientras que las habilidades financieras proporcionan el acceso y la administración de los recursos implicados. (MEN, 2014)

Colombia fue el único País de América Latina que participo en las pruebas Pisa y ocupo el último lugar en conocimientos básicos de los estudiantes en materia financiera, debido a que solo en el último gobierno se ha dado más importancia a la educación financiera por medio de textos sencillos que ha desarrollado el Banco de la Republica en economía y finanzas, otras entidades que le han dado importancia a este tema de educación financiera fueron Fedesarrollo, Fasescolda, Asobancaria y la Bolsa de Valores de Colombia.(Noticia por BBC Mundo 2013)

Pero hace varios años Rafael Nuñez, creó el manual de economía practica que contiene temas como la utilidad y el valor, la propiedad, el trabajo, la moneda, el precio, los gastos de producción, la oferta y el pedido, el oro y la riqueza, el papel-moneda, el banco, el crédito, el capital, el interés del capital y las utilidades, las huelgas, la asociación o cooperación, las máquinas, la competencia, el monopolio, el consumo, los ahorros, el comercio, los especuladores, las vías de comunicación, la seguridad y los impuestos, libro que ha sido reproducido recientemente por el Banco de la Republica 2012 . (Portafolio ,2014)

El banco de la república y el Banco Mundial realizaron una encuesta sobre las capacidades financieras de Colombia donde alguno de los resultados más significativos fueron que solo el 37% de los adultos hacen planeación financiera, del 65% de las personas encuestadas son de ingresos bajos y la mitad de estos no les alcanza el sueldo y solicitan dinero prestado, el 72% de las personas encuestadas no realizan algún tipo de ahorro, el 69% informo que nunca habían tenido capacitación o información de cómo administrar el dinero, entre otros resultados donde se

demuestra la falencia en las capacidades financieras de los Colombianos. (BANREP, 2013).

La Banca de Oportunidades con la ayuda del Banco de la República, Asobancaria, el Ministerio de Educación Nacional y la Fundación Plan de realizaron del 9 al 15 de marzo de 2015 la semana internacional de la educación e inclusión financiera para niños, niñas y jóvenes de todo el país con el fin de profundizar en la importancia del ahorro, el acceso a servicios financieros apropiados y a una educación financiera de calidad, algunos de los temas que se lanzaron fue Taller de experiencias en el diseño de programas de educación financiera para niños y jóvenes; pioneros el programa de educación financiera y económica. (BANREP, 2015).

De acuerdo a la crisis financiera internacional que se vivió desde 2007, se crea el proyecto Edufinet con el fin de atender la concepción financiera con los aspectos claves que son a) Adquirir un conocimiento y una comprensión en materia de finanzas; b) Desarrollar competencias en ese ámbito: tener capacidad para utilizar los conocimientos en beneficio propio; c) Ejercer la responsabilidad financiera: gestionar de forma adecuada las finanzas personales, realizando elecciones informadas, con conocimiento de los riesgos asumidos, con el fin de luchar contra la crisis financiera que se está viviendo, dar pautas para la toma de decisiones financieras, orientar a los ciudadanos.

Un estudio realizado en 1990 y 1999 los países en desarrollo tenían bajos niveles de profundización financiera, además la falta de acceso a servicios financieros especialmente a ofertas inadecuadas para servicios para personas de bajos ingresos y para pequeñas empresas, además los altos costos que cobraban las entidades bancarias debido al bajo nivel de eficiencia del área operativa de estas entidades, esto generaba bajas rentabilidades y resultados inesperados y no muy buenos.

La falta de educación financiera en Colombia afecta para la toma de decisiones de ahorro, inversión o financiamiento y contribuyen a la estabilidad, superar la pobreza y la desigualdad. En Colombia, no existe una línea de base para medir los conocimientos, comportamientos y actitudes financieras de los colombianos. Sin embargo, algunos estudios y evidencia empírica señalan que nuestra sociedad todavía es bastante vulnerable en estos temas. Entre los resultados de la Encuesta de Carga y Educación Financiera de los Hogares (2009), que el Banco de la República aplicó a los

bogotanos que cuentan con algún producto financiero, se aprecia, que sólo 0,76% de los jefes de hogar encuestados logró responder correctamente las 10 preguntas del módulo de educación financiera. En conclusión, hay un bajo nivel de educación financiera en la población bogotana bancarizada, lo cual hace suponer que las cosas no son mejores fuera de Bogotá. (LA REPUBLICA, 2012)

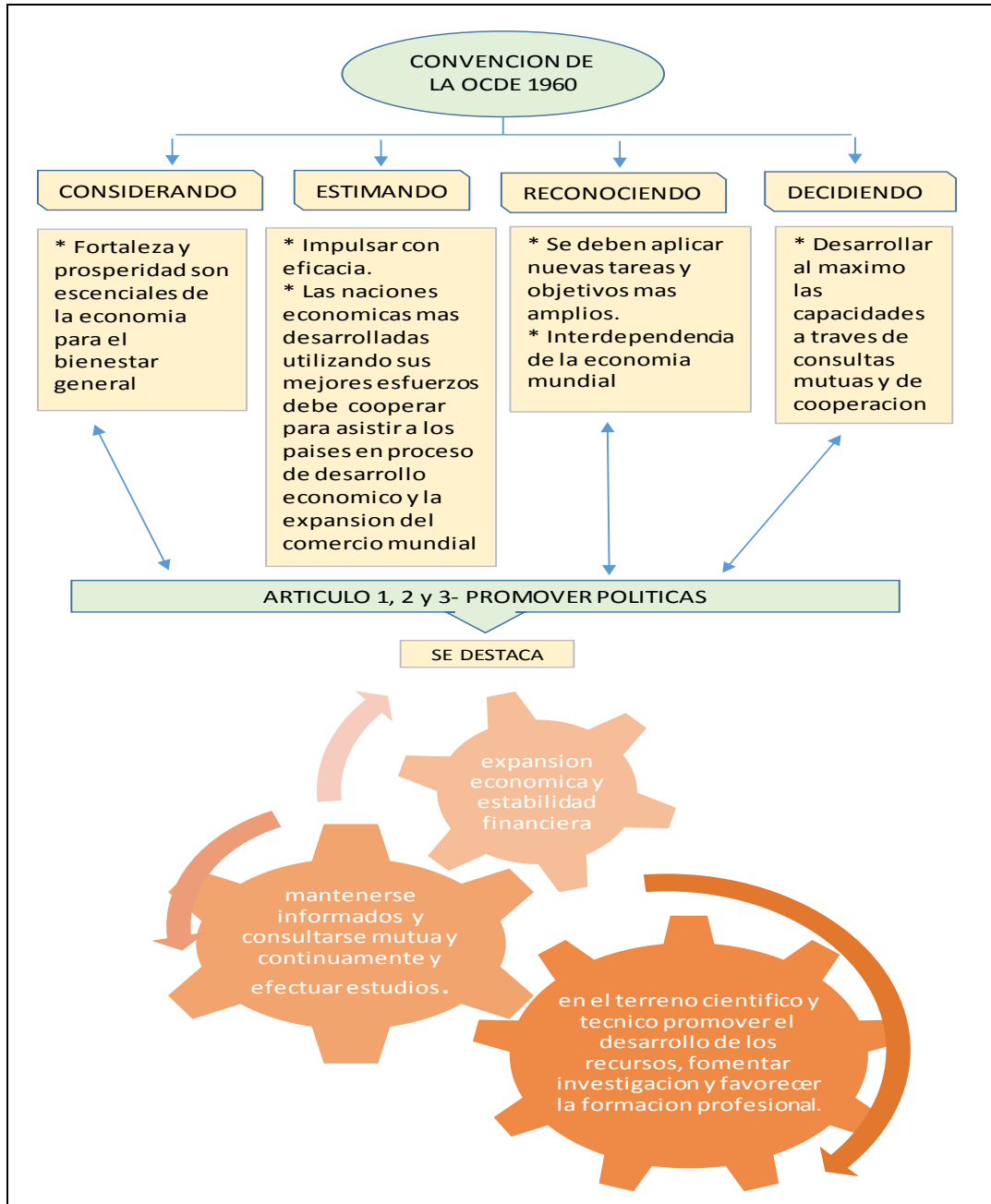
Entre los autores más destacados sobre el conocimiento financiero son: García Fierro (1990, 166-169), Solomón (1964, 18-35), Van Horne (1993, 2-7), Weston y Copeland (1996, 11-13), Emery y Finnerty (2000, 8) quienes coinciden en desarrollar los enfoques descriptivo, tradicional y moderno para la comprensión del avance teórico de las finanzas. Otros autores destacados sobre las teorías de la dinero se encuentran John Maynard Keynes (1930, 1936), John Hicks (1934, 1935, 1939), Nicholas Kaldor (1939) y Jacob Marschak (1938).

El nacimiento de las finanzas empresariales va desde el siglo XIX hasta 1920 donde se centra la creación de nuevas empresas, determinación de costos de producción para generar más ganancias, expansión de mercado, se da más importancia a factores como los ingresos, desembolsos, protección, custodia de fondos, preparación de nómina, entre otras que ayudan a mejorar las finanzas de las empresas. Durante 1920 a 1950 las finanzas se centran en la toma de decisiones para invertir y en el manejo de los gastos para toma de decisiones financieras en cuanto a la liquidez y solvencia empresarial, además creció en el área académico en la administración de empresas y las finanzas realizando ya presupuestos en los capitales de las empresas.

Durante la época de 1950 a 1976 las finanzas se centran en el desarrollo sistemático de las finanzas con un desarrollo económico y tecnológico, presiones competitivas y cambios en el mercado donde crecimiento a la administración del capital de trabajo y los flujos de fondos, la asignación óptima de recursos, los rendimientos esperados, la medición y proyección de los costos de operación, el presupuesto de capitales, la formulación de la estrategia financiera de la empresa y la teoría de los mercados de capitales.

2.2 Marco Legal

En cuanto al **Marco Legal** de los temas de investigación, se tiene que las Pruebas PISA, se cuenta que en virtud del artículo 1 de la Convención firmada el 14 de diciembre de 1960, en París, y que entró en vigor el 30 de septiembre de 1961, se resume lo siguiente:



Gráfica 3. Mapa conceptual de la Convención de la OCDE 1960

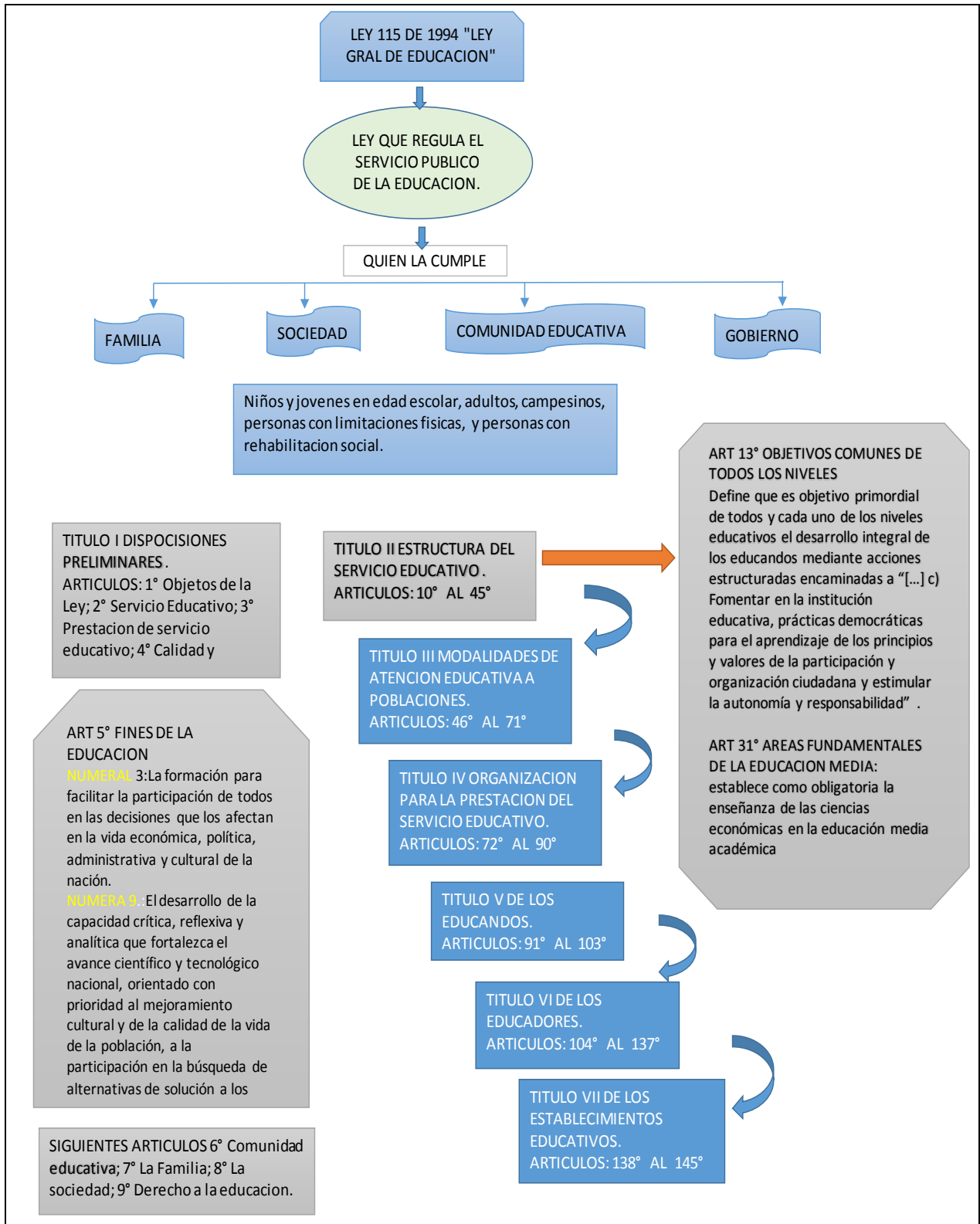
La OCDE tiene como objetivo fomentar las políticas destinadas a:

- ✚ Lograr la más sólida expansión posible de la economía y del empleo y a aumentar el nivel de vida de los países miembros, manteniendo la estabilidad financiera y contribuyendo así al desarrollo de la economía mundial;
- ✚ Contribuir a una sana expansión económica en los países miembros y en los no miembros en vías de desarrollo económico;
- ✚ Contribuir a la expansión del comercio mundial sobre una base multilateral y no discriminatoria conforme a las obligaciones internacionales. (OCDE, 2003)

Similarmente, con relación al Marco Legal sobre la EFF en Colombia para la educación media se sustenta en un marco normativo nacional relacionado con las funciones esenciales de la Constitución Política de Colombia y la Ley General de la Educación.

Inicialmente la Constitución Política de Colombia en el artículo 2° establece que son fines esenciales del Estado “[...] promover la prosperidad general, [...] facilitar la participación de todos en las decisiones que los afectan y en la vida económica, política, administrativa y cultural de la Nación; [...]”. (MEN, 2014).

Adicional se encuentra la ley 115 de 1994 Por la cual se expide la ley general de educación, del ministerio de educación, a continuación se realiza un descripción genera de la ley:

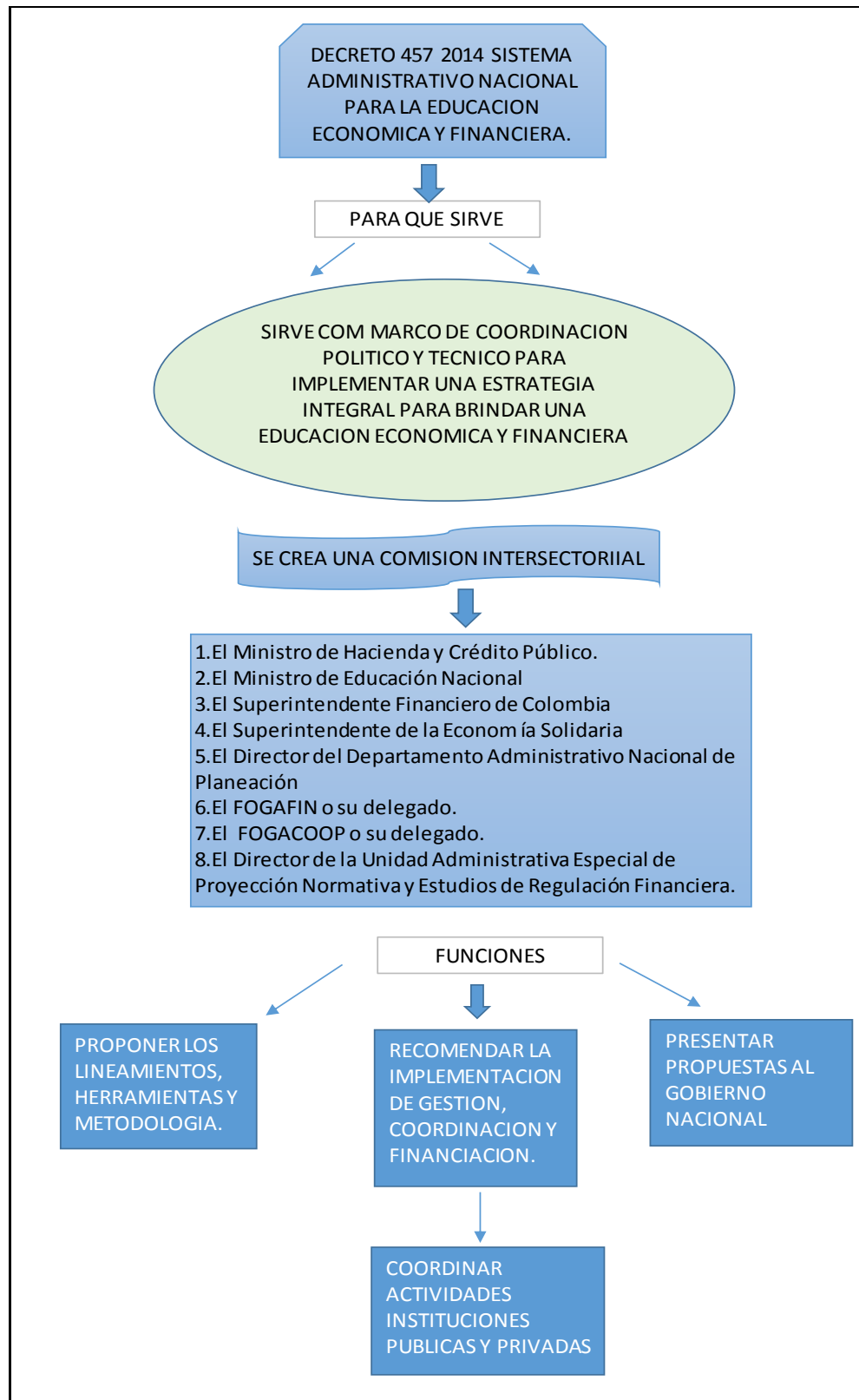


Gráfica 4. Mapa Conceptual Ley General de Educación (Ley 115 de 1994)

En la Ley 1450 de 2011, por la cual se expide el Plan Nacional de Desarrollo 2010-2014, en su artículo 145 crea el Programa de Educación en Economía y Finanzas: “El Ministerio de Educación Nacional incluirá en el diseño de programas para el desarrollo de competencias básicas, la educación económica y financiera, de acuerdo con lo establecido por la Ley 115 de 1994”. Así mismo, el Capítulo III “Crecimiento Sostenible y Competitividad”, de las Bases del Plan Nacional de Desarrollo 2010-2014 señala que “[...] El ciudadano que el país debe estar en capacidad de contribuir a los procesos de desarrollo cultural, económico, político y social y a la sostenibilidad ambiental; en el ejercicio de una ciudadanía activa, reflexiva, crítica y participativa, que conviva pacíficamente y en unidad, como parte de una nación próspera, democrática e incluyente” (MEN, 2014).

El Plan Sectorial de Educación 2010-2014: La EEF contribuye al desarrollo de la política de calidad en el sentido de que niños, niñas y jóvenes reciben “[...] Una educación que genera oportunidades legítimas de progreso y prosperidad para ellos y para el país. Una educación competitiva que contribuye a cerrar brechas de inequidad, centrada en la institución”. (MEN, 2014).

Por otra parte el Decreto 457 de 2014: Esta norma organiza el Sistema Administrativo Nacional para la Educación Económica y Financiera y crea la Comisión Intersectorial para la Educación Económica y Financiera. (Véase la gráfica 5)



Gráfica 5. Mapa Conceptual Decreto 457 de 2014

Este decreto recoge lo propuesto en la Ley 1328 de 2009 y la Ley 1450 de 2011, en cuanto a que la EEF constituye un tema que debe ser abordado en los establecimientos educativos como una herramienta en el proceso de construcción ciudadana, con el fin de que los estudiantes reconozcan las diversas relaciones que establece el ser humano con el manejo de los recursos para el bienestar común e individual (MINEDUCACIÓN, 2014).

En relación al Sistema Financiero en Colombia, la siguiente tabla recoge la normatividad del mismo según la SUPERFINANCIERA:

Tabla 5 Normatividad del Sistema Financiero Colombiano. SUPERFINANCIERA, 2013.

Norma	Descripción
Ley 1555 de 2012	Permite a los consumidores financieros el pago anticipado en las operaciones de crédito y dicta otras disposiciones.
Ley 1357 de 2009	Modifica el Código Penal.
Ley 1340 de 2009	Dicta normas en materia de Protección de la Competencia.
Ley 1328 de 2009 - Reforma Financiera	Dicta normas en materia financiera, de seguros, del mercado de valores y otras disposiciones.
Ley 1314 de 2009	Regula los principios y normas de contabilidad e información financiera y de aseguramiento de información aceptados en Colombia, señala las autoridades competentes, el procedimiento para su expedición y se determinan las entidades responsables de vigilar su cumplimiento.
Ley 1266 de 2008	Dictan las disposiciones generales del Hábeas Data y se regula el manejo de la información contenida en bases de datos personales, en especial la financiera, crediticia, comercial, de servicios y la proveniente de terceros países y se dictan otras disposiciones.
Ley 1121 de 2006	Dictan normas para la prevención, detección, investigación y sanción de la Financiación del Terrorismo y otras disposiciones.
Ley 964 de 2005	Dicta normas generales y se señalan en ellas los objetivos y criterios a los cuales debe sujetarse el Gobierno Nacional para regular las actividades de manejo, aprovechamiento e inversión de recursos captados del público que se efectúen mediante valores.
Ley 795 de 2003	Ajusta algunas normas del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero y se dictan otras disposiciones.
Ley 797 de 2003 – Reforma Pensional	Reforma algunas disposiciones del sistema general de pensiones previsto en la Ley 100 de 1993 y se adoptan disposiciones sobre los Regímenes Pensionales exceptuados y especiales.
Ley 510 de 1999 – Reforma Financiera	Dictan disposiciones en relación con el sistema financiero y asegurador, el mercado público de valores, las Superintendencias Bancaria y de Valores y se conceden unas facultades..

2.3 Marco Conceptual

Entre los impactos que puede generar la falta de una educación robusta es Una mala decisión financiera puede determinar el nivel de bienestar y de calidad de vida de las personas, quienes desconociendo los riesgos en los que incurren, siendo inversionistas sofisticados o depositantes de a pie, muchas veces exponen su patrimonio o su futuro tomando decisiones apresuradas y desinformadas. (APARICIO, 2011)

A finales del 2008, el país vivió una crisis que no provino del deterioro del sistema financiero, sino de la falta de información y de educación financiera de los ciudadanos, entre otras cosas, hecho que se tradujo en la crisis de las pirámides financieras. (APARICIO, 2011)

- ✚ **Modelo educación financiera:** La educación financiera se concibe como el pilar principal del componente educativo-cultural de la estrategia de Responsabilidad Social Corporativa, entendida ésta como la “integración voluntaria por parte de la empresa de las preocupaciones sociales y medioambientales en sus operaciones comerciales y sus relaciones con los interlocutores”(COMISION EUROPEA 2010)
- ✚ **Estrategia de negocios:** Es un plan de negocios que toma lugar en el largo plazo para ayudar a alcanzar metas u objetivos específicos. El objetivo de una estrategia de negocios es fortalecer la educación financiera en una empresa, una familia, una persona en particular para que su desempeño mejore y, a cambio, el negocio llega a ser más rentable.(CROWE, 2012).
- ✚ **Sobreendeudamiento:** es el estado financiero caracterizado por la insuficiencia de ingresos del individuo para cumplir con los pagos de las diferentes deudas contraídas.
- ✚ **Ahorro:** El ahorro se obtiene restándole a los ingresos totales el gasto total en consumo. De esta forma, Ahorro es igual al Ingresos menos los Gastos. El ahorro privado lo llevan a cabo las unidades familiares y las empresas, mientras que el ahorro público lo realiza el gobierno. (OCEANO, 1990)
- ✚ **Inversión:** La inversión, es el flujo de producto de un período dado que se usa para mantener o incrementar el stock de capital de la economía.(OCÉANO, 1990)

2.4 Marco Teórico

Uno de los países con mejor calidad de vida es Finlandia, con un excelente nivel de vida, una de las causas de este crecimiento económico es su gran nivel educativo, el cual se ha implementado un modelo exitoso y ha sido ejemplo en numerosos países

Finlandia no siempre ha sido uno de los países más competitivos del mundo. De hecho, al término de la Segunda Guerra Mundial podría decirse que era más bien pobre. Sin embargo, sus ciudadanos han sabido superarse y en no muchos años han logrado construir una economía fuerte que les permite disfrutar de un elevado nivel de vida. Para explicar por qué podríamos centrarnos en el buen funcionamiento de sus instituciones públicas, su capacidad de innovación o su buen sistema de salud. Pero, sin duda, una de las razones principales es su sistema educativo según (OCDE 2005).

La realidad es que el país nórdico ha conseguido encajar todas las piezas del rompecabezas y ha creado un sistema en el que ningún alumno queda excluido. No lo ha logrado con normas centralizadas, sino a través de un sistema que da una gran autonomía a los centros y en los que sus profesores son los que controlan los planes de estudios. Todo ello, enmarcado en una ley de educación estable, que no se cambia con el color del gobierno de turno.

En Finlandia buscan la igualdad de oportunidades, lo que no quiere decir que se les dé a todos lo mismo. Los profesores se esfuerzan desde los primeros años para que ningún niño se quede atrás; esto sucede en todos los colegios de Finlandia. El 95% de los centros son públicos. Y la enseñanza es gratuita, así como el material y el comedor. Eso sí, los padres pueden elegir el colegio que más les guste, no el que les toque por cercanía. Si está a más de cinco kilómetros de su domicilio, también se les paga el transporte.

Al final, la realidad es que suelen elegir el colegio que está más cerca de su casa, porque saben que cualquiera ofrece un altísimo nivel. Para conseguir ser los mejores, los niños finlandeses no están más horas, ni empiezan antes. En este **país** la educación obligatoria comienza a los siete años, ya que se considera que es entonces cuando el niño comienza a tener una cierta madurez para poder asimilar los conocimientos explicados. Los alumnos comienzan con las asignaturas

más sencillas como educación física y su lengua, el finés. Más tarde, llegarán las matemáticas, ciencia, historia y lenguas extranjeras. Y es a los diez u once años cuando comienzan a recibir calificaciones numéricas por estas materias. Las notas las pone, durante los primeros años de su educación, un único maestro, que vela por que ningún alumno quede excluido (UNICEF2006)

Una de las características más importantes del sistema finés es que cada colegio tiene su propia organización en función de sus necesidades. Aunque pueda parecer algo desorganizado que cada centro tenga autonomía para decidir acerca de su programa de estudios, no es así

Todos los sistemas educativos de éxito se organizan alrededor de los profesores. También en el país nórdico ésta es la pieza que le da sentido al modelo. La formación y la organización del profesorado son diferentes. En primer lugar "para ser maestro en Finlandia la nota de corte en la Universidad es superior a 9 sobre 10, después tienen que realizar un máster para poder optar a la docencia(OCDE 2005).

El objetivo de este procedimiento no es otro que seleccionar a aquellos profesores que estén mejor cualificados para cada puesto en particular. Y si un profesor no realiza su trabajo de forma satisfactoria, pueden cambiarlo por otro. "La escuela pública en Finlandia es diferente, es como si cada una fuera de gestión privada"(OCDE 2005).

Los profesores son pagados con el dinero que el Estado destina a cada colegio, que depende del número de alumnos que es capaz de atraer. Luego, cada centro organiza su presupuesto como estime conveniente. El salario de los maestros aumenta, aunque no mucho.

Los colegios finlandeses buscan motivar a sus docentes, que están muy preocupados por mantenerse al día con los cambios de la sociedad y de su profesión. Los profesores tienen una "formación permanente". Esto no se consigue en un régimen de obligación sino mediante la negociación, el diálogo y un correcto sistema de incentivos.(OCDE 2005).

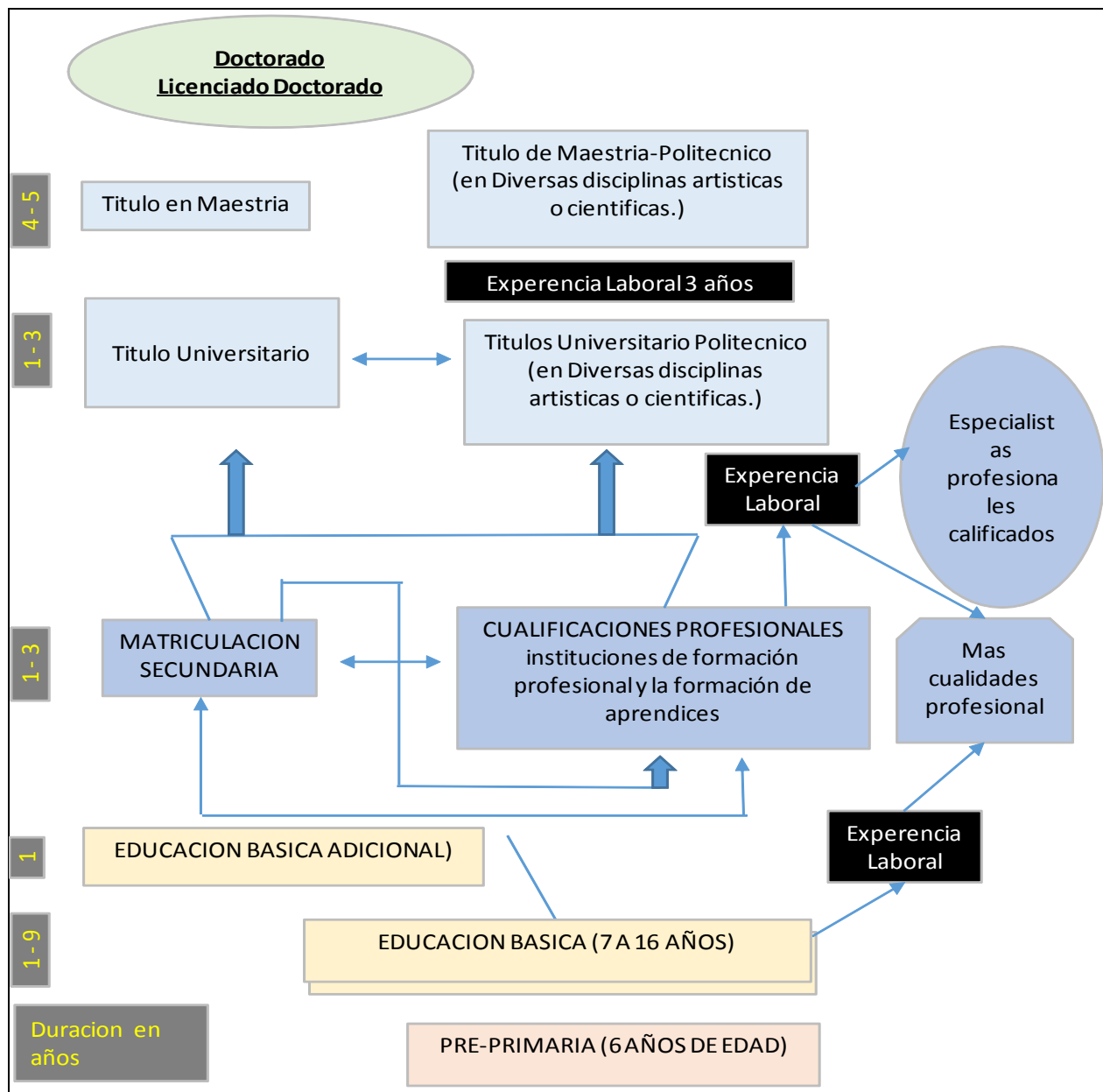
Otra característica de este sistema es que la figura del profesor es muy respetada dentro de la sociedad finlandesa. Es una de las profesiones mejor consideradas del país y se preocupan de que continúe siendo así.

Ser maestro en Finlandia es más difícil que convertirse en ingeniero o doctor. Solo uno de cada diez aspirantes a estudiar pedagogía logran ingresar, y quienes quieren ejercer la profesión necesitan como mínimo tener un grado de magíster en educación. Nadie se hace rico siendo profesor, pero las brechas salariales son mínimas en ese país, donde la mitad de los egresados opta por una educación técnica y no profesional.

En Finlandia, destacan todos, no existe un sistema estatal de evaluación docente. Cada profesor está constantemente investigando y auditando su propio desempeño, sin necesidad de que lo controle una autoridad más allá de su propia comunidad escolar

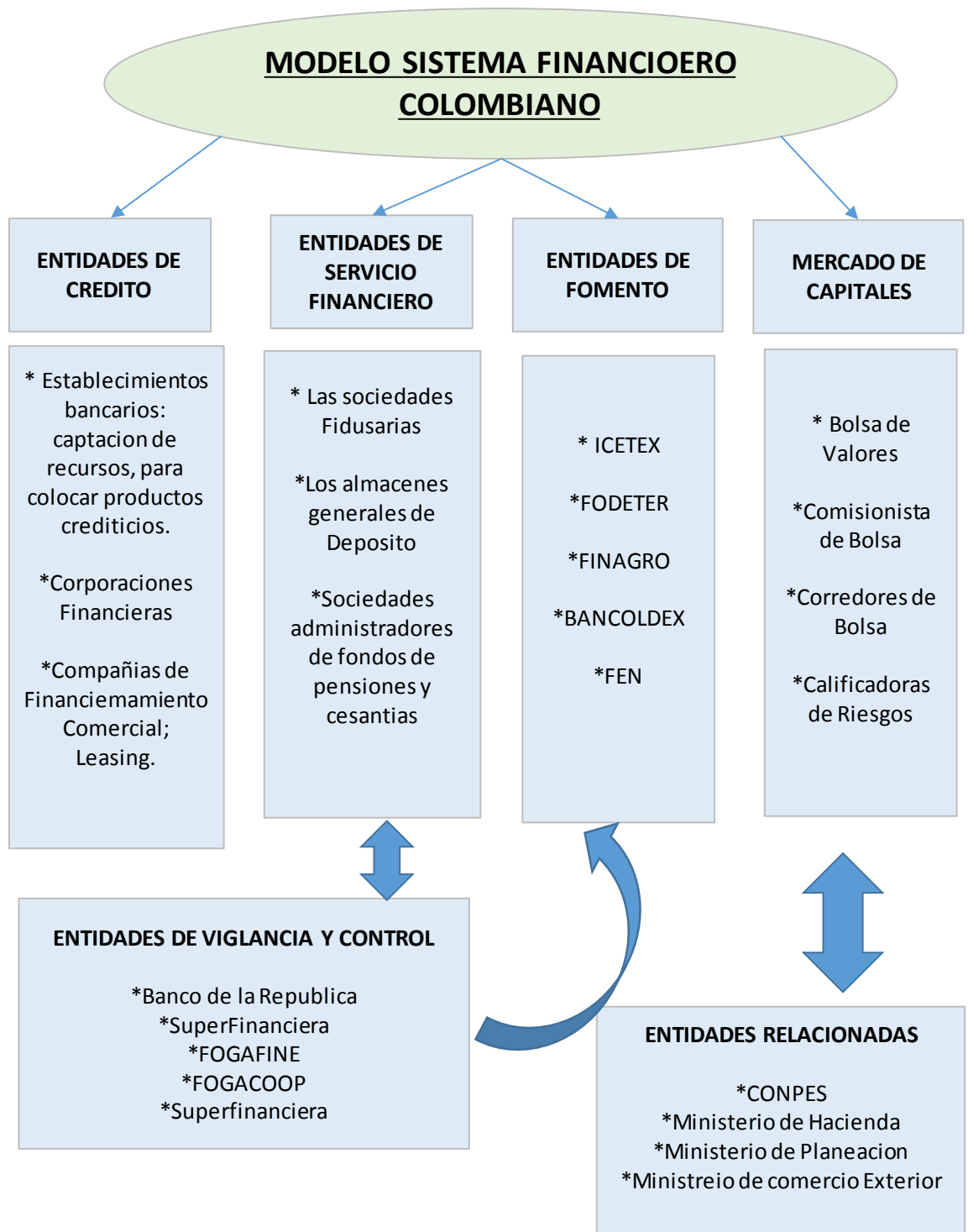
El sistema de evaluación es otra de las particularidades del esquema finlandés. Los objetivos de aprendizaje no se miden por las materias aprendidas, sino por la constante interacción de esos contenidos con otros aspectos, como la socialización o la resolución de problemas. De hecho, las pruebas formales de materias específicas suelen iniciarse recién en el quinto año de educación básica.

A continuación se muestra modelo del sistema educativo de Finlandia, básico para el proceso de educación financiero:



Gráfica 6. Mapa Conceptual Sistema Educativo de Finlandia

Por otro lado se presenta el modelo del sistema financiero colombiano de acuerdo con el Banco de la república:



Gráfica 7. Mapa Conceptual Sistema Financiero Colombiano

Los resultados de las últimas Pruebas Pisa que realizaron los estudiantes colombianos diagnosticaron diversos desafíos para la educación en el país: Según el analista económico (Jose Oquendo Guerrero) surge la necesidad de un nuevo modelo que potencie todos los actores que intervienen en los procesos educativos, la urgencia de que no se presente disparidad en el crecimiento de la cobertura y la calidad y el desafío de llevar la enseñanza a todos los rincones del país.

En cuanto a educación financiera se refiere, fue necesario un descalabro como los resultados que Colombia obtuvo en 2012 para que expertos hablaran de un “replanteamiento serio” en este campo

A diferencia de los jóvenes colombianos, quienes desconocen cómo administrar una cuenta bancaria o el nombre de los impuestos, los adolescentes de los países que ocuparon los primeros puestos son conocedores de sus derechos y deberes como ciudadanos consumidores.

Para Joseph Dacarett, analista económico y catedrático, “las Pruebas Pisa son un diagnóstico que nos está diciendo lo mal que estamos”, y agrega que los niños y jóvenes deben recibir contenidos financieros desde las escuelas, para lo cual sería conveniente implementar la doble jornada escolar.

En el Plan Nacional de Desarrollo 2010-2014, quedó consignado que el Ministerio de Educación Nacional (MEN) se encargaría de insertar la cátedra de economía financiera en los colegios de Colombia.

El documento advierte sobre “el bajo nivel que tiene la población colombiana en cuanto al acceso, uso y conocimiento de los productos y servicios financieros” y señala de la necesidad de promover programas que sensibilicen a la población sobre la importancia de conocer todo lo relacionado a las finanzas.

Mauricio Perffeti del Corral, ex subdirector sectorial de la DNP y actual director del Dane, resaltó que era necesario fortalecer la enseñanza de las matemáticas para que los alumnos asimilen los conceptos financieros de una mejor manera.

Rafael Castillo, economista y rector (e) de la Universidad del Atlántico, considera que para mejorar los resultados en educación financiera en las Pruebas Pisa 2015, es menester vincular esa cátedra con las otras que normalmente se dictan en los colegios.

"Si cruzamos temas financieros con las asignaturas de la educación básica, el estudiante encontrará la necesidad de darle un mayor uso a ese componente"

La banca colombiana ha desarrollado programas con el fin de ayudar al Gobierno a erradicar el analfabetismo financiero. Asobancaria, por ejemplo, desde 2011 capacita a la población en temas como la detección de posibles fraudes financieros y pagos online.

3. DISEÑO METODOLOGICO

De acuerdo con los objetivos específicos planteados, a continuación se presenta la metodología de investigación que se implementara para la búsqueda de resolver los contenidos y temáticas del problema de investigación.

3.1 Hipótesis de la Investigación

A continuación se plantea la siguiente hipótesis de investigación:

Un factor de la baja calidad de vida en las familias en Colombia está estrechamente relacionado con la falta de educación financiera.

3.2 Tipo de Investigación

De acuerdo a los parámetros establecidos y el desarrollo de la pregunta de investigación el tipo de investigación a utilizar es la descriptiva. La investigación descriptiva es de tipo efecto, impacto según (Dankhe, 1986). Es describir situaciones y eventos. Esto es, decir cómo es y se manifiesta determinado fenómeno. Los estudios descriptivos buscan especificar las propiedades importantes de personas, grupos, comunidades o cualquier otro fenómeno que sea sometido a análisis. Miden o evalúan diversos aspectos, dimensiones o componentes del fenómeno o fenómenos a investigar. Desde el punto de vista científico, describir es medir. Esto es, en un estudio descriptivo se selecciona una serie de cuestiones y se mide cada una de ellas independientemente, para así —y valga la redundancia— describir lo que se investiga.

3.3 Análisis de la Población.

En relación a este aspecto se presenta a continuación la siguiente tabla en donde se relacionan las caracterizaciones de la población, la cual será objeto de la investigación:

Tabla 6 Análisis de Población. AUTORES, 2015.

CARACTERÍSTICAS DE LA POBLACIÓN				
POBLACIÓN	LUGAR	GRADO EN EDUCACIÓN	FUENTE DE INVESTIGACIÓN	OBSERVACIÓN
Estudiantes de educación básica y media	Bogotá	estudiantes que cursen desde grado sexto a grado once	Colegios Públicos	Se realizará una prueba basada en preguntas de economía y finanzas, con el fin de analizar los resultados
Familias	Bogotá		Estratos del 1 al 3	Se realizarán encuestas en donde se evidencie el grado de conocimiento financiero.
Docentes de Colegios	Bogotá	docentes profesionales con experiencia de más de 3 años	Colegios Públicos	Se revisará la visión de los docentes sobre los impactos que conlleva no tener una educación financiera de los estudiantes, a través de documentos vía web
Ministerio de Educación	Colombia	-	Estudios de Ministerio de Educación	Se realizará un análisis de los estudios e inversiones que realice el ministerio de educación sobre los impactos negativos que genera sobre la población bogotana a través de documentos vía web
Entidades Bancarias	Colombia	-	Entidades Bancarias y Banco de La República	Revisará estadísticas de los sobreendeudamientos, cuentas de ahorro e inversiones de los bogotanos

3.4 Análisis de Variables.

Las variables analizadas para la presente investigación, dependen de cada uno de los objetivos específicos planteados y a saber, así:

Objetivo específico 1. Identificar los factores de falencia en educación financiera en Colombia.

- ✚ **Variable 1** Factores de falencia en educación financiera en familias de estratos 1 al 3: Consiste en determinar el comportamiento económico de las familias derivado de factores de falencias en educación financiera.

Para estimar esta variable se utilizan los siguientes indicadores:

- 1.1. Nivel de educación de familia: Número de Estudiantes matriculados / Total de población
- 1.2. Nivel de Alfabetismo: Número de Analfabetismo/ Total de población
- 1.3. Conocimientos financieros
- 1.4. Realizan un plan de ahorro
- 1.5. Apertura de cuentas de ahorro:
- 1.6. Solicitud de créditos aprobados

Objetivo específico2: Establecer evidencias de importancia de la educación financiera en los negocios y en la responsabilidad social. Estudio de caso en microempresas.

 **Variable 2.** Evidencias de educación financiera en el crecimiento de las microempresas.

- 2.1. Proyectos de inversión(en Colombia)
- 2.2. Porcentaje del nivel de educación financiera(microempresarios)
- 2.3. Porcentaje de conocimientos financieros (empleados)
- 2.4. Porcentaje de aplicación conocimientos financieros(microempresarios)

Objetivo 3 Estimar el Beneficio-Costo de la implementación de la educación financiera dentro del modelo de educación básica y media en Colombia.

 **Variable 3.** Relación de B/C para el caso de familias y empresas.

3.5 Método Estadístico.

En relación al objetivo general de la investigación del presente trabajo, se define que la técnica estadística utilizada está ajustada a los modelos cualitativos de inferencia estadística y modelos cuantitativos de estadística descriptiva.

4. INFORMACION Y ANALISIS DE RESULTADOS

Objetivo específico 1. Identificar los factores de falencia en educación financiera en Colombia.

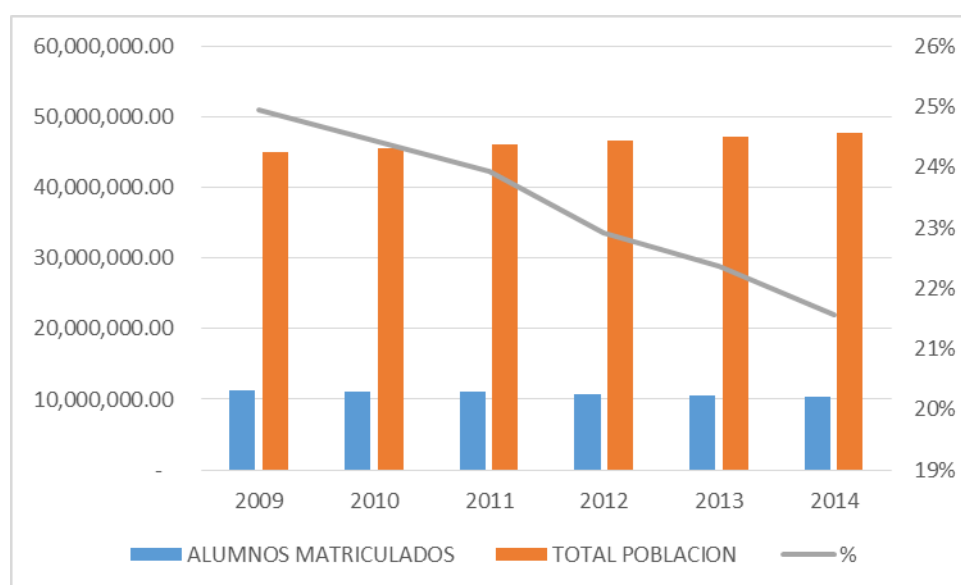
✚ **Variable 1** Factores de falencia en educación financiera en familias de estratos 1 al 3: Consiste en determinar el comportamiento económico de las familias derivado de factores de falencias en educación financiera.

✚ **Indicadores:**

1.1. **Nivel de educación de familia:** Número de Estudiantes matriculados / Total de población.

Tabla 7 Alumnos matriculados por año Secretaría de Educación 2003-2012

AÑO	ALUMNOS MATRICULADOS	TOTAL POBLACION	%
2009	11,219,097.00	44,978,832.00	25%
2010	11,122,874.00	45,509,584.00	24%
2011	11,016,635.00	46,044,601.00	24%
2012	10,674,609.00	46,581,823.00	23%
2013	10,540,711.00	47,121,089.00	22%
2014	10,278,211.00	47,661,787.00	22%



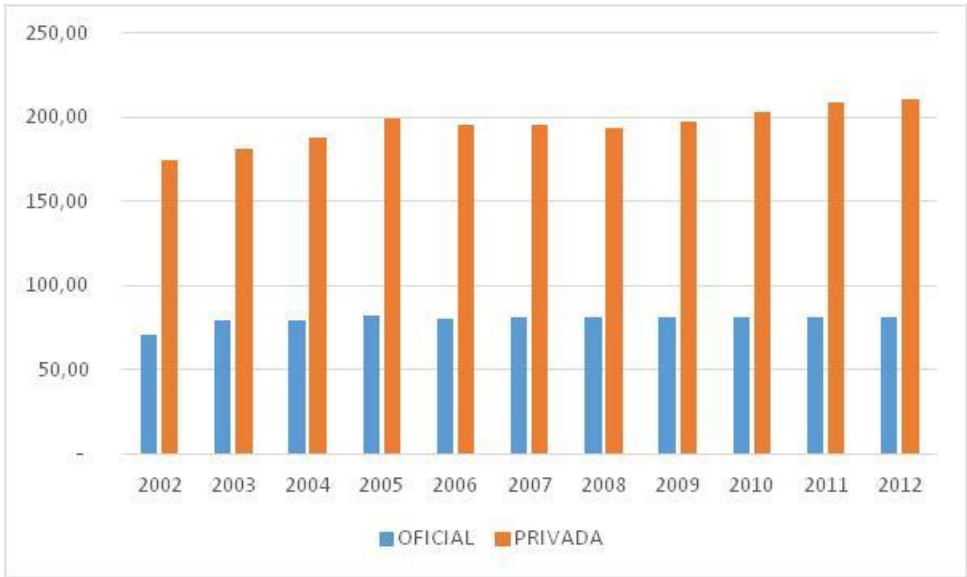
Gráfica 8. Alumnos matriculados por año. Fuente Censo Banrep y Alumnos matriculados Secretaría de Educación 2003-2012

ANÁLISIS: La educación financiera parte desde la educación básica y secundaria, y de acuerdo a la gráfica No. 8 se identifica que a pesar del incremento de la población no ha incrementado el número de alumnos matriculados, lo contrario para el 2014 el número de alumnos matriculados disminuyo en un 2.49%. Esta cifra afecta que los resultados en educación financiera en Colombia, no mejore debido a son menos los jóvenes que se interesan por iniciar su proceso académico.

Tabla 8 Instituciones por sector.

AÑO	OFICIAL	PRIVADA
2002	71.00	175.00
2003	79.00	181.00
2004	79.00	188.00
2005	82.00	199.00
2006	80.00	196.00
2007	81.00	196.00
2008	81.00	194.00
2009	81.00	198.00
2010	81.00	203.00
2011	81.00	209.00
2012	81.00	211.00

Fuente: MEN 2002-2012



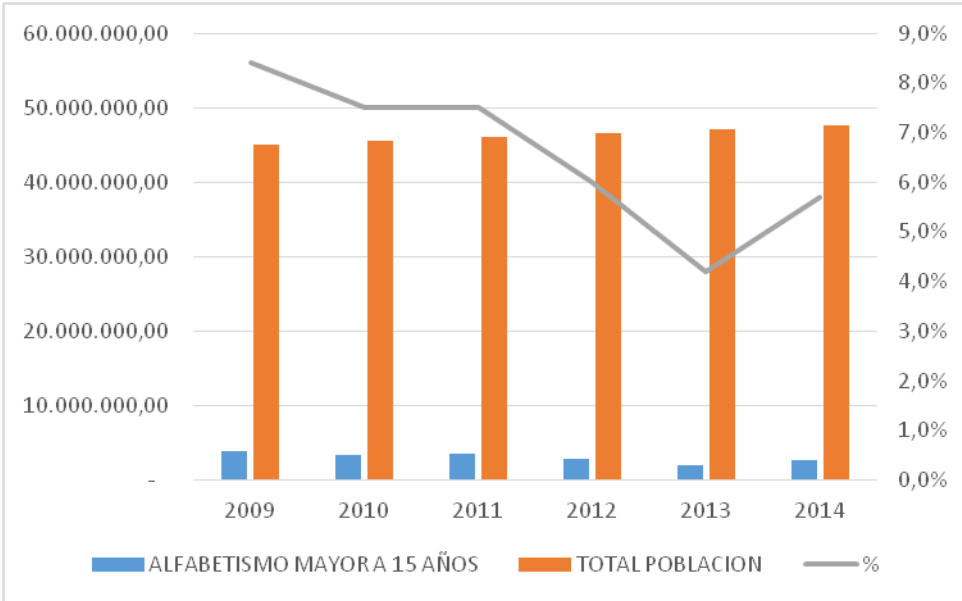
Gráfica 9. Instituciones por sector MEN

Igualmente, la gráfica No. 9 demuestra la cantidad de instituciones que existen en la parte oficial y en la parte privada, se identifica que las instituciones privadas siempre fue mayor a las instituciones públicas y el incremento desde 2002 a 2012 para el sector privado fue de 20.57% y el sector público fue de 14.08%.

1.2. Nivel de Analfabetismo:

Tabla 9 Nivel de alfabetismo DANE 2002-2012 y MEN 2013

AÑO	ALFABETISMO MAYOR A 15 AÑOS	TOTAL POBLACION	%
2009	3.778.221,89	44.978.832,00	8,4%
2010	3.413.218,80	45.509.584,00	7,5%
2011	3.453.345,08	46.044.601,00	7,5%
2012	2.794.909,38	46.581.823,00	6,0%
2013	1.979.085,74	47.121.089,00	4,2%



Gráfica 10.Nivel de alfabetización DANE 2002-2012 y MEN 2013

ANÁLISIS: Identificar el porcentaje de alfabetismo, de acuerdo a la población es importarte para la educación financiera, debido a que informa el crecimiento o por lo contrario si esta cifra ha bajado, ya que entre más población pueda leer y escribir, aumentA en un porcentaje las personas que pueden adquirir la información y conocimientos financieros.

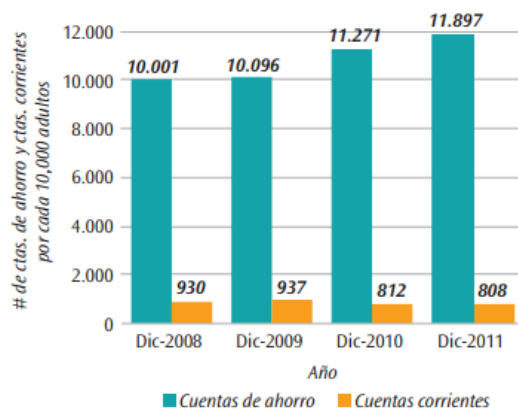
1.3. Educación financiera:Un estudio realizado por el Banco de la República y el Banco Mundial sobre la capacidades financieras en el año 2013,determinó que el 37% de los adultos Colombianos realizan planeación financiera, cifra negativa con respecto a otros países que se encentran entre el 40 o 50%, lo que significa que aún para el país es un reto

para lograr que las personas desde la educación básica se interese por adquirir conocimientos financieros.

Adicionalmente, una encuesta realizada por La firma Euromonitor Internacional (Portafolio 2013), muestra que las familias colombianas gastan el 38% de sus ingresos en educación, aunque las familias Colombianas invierten parte de sus ingresos en la Educación financiera es un % muy bajo, este resultado puede darse debido a que la educación no es igual para todos los estratos socioeconómicos, comparados con otros países en donde la educación es asequible.

1.4. **Realizan un plan de ahorro:** De acuerdo a un estudio realizado de Finanzas personales por la empresa Old Mutual Colombia (2015), en las encuestas realizadas el 78% de los colombianos se fijan metas financieras, pero solo el 2% piensan en realizar ahorro en los próximos 15 años y el 73% lo han pensado para los próximos 5 años. Un 20% participa en mecanismos informales como las cadenas, como una forma de ahorro familiar.

1.5. **Apertura de cuentas de ahorro:**



Gráfica 11. Número de cuentas por cada 10.000 adultos Superintendencia financiera de Colombia (2012)

ANÁLISIS: La Grafica 11, muestra el crecimiento que ha presentado la apertura de cuentas de ahorro a diferencia de las cuentas corrientes que ha disminuido, esta grafica muestra que las personas se han interesado porque sus recursos financieros se encuentren en un lugar seguro y en este caso son en las cuentas de ahorro de los bancos.

1.6. Solicitud de créditos aprobados

Tabla 10Créditos aprobados por País por la IADB 2015

PAIS	CREDITOS APROBADOS
ARGENTINA	915,00
BAHAMAS	20,00
BARBADOS	35,00
BELICE	15,00
OLIVIA	487,10
BRASIL	518,70
CHILE	408,70
COLOMBIA	1.101,00
COSTA RICA	412,20
ECUADOR	706,00
EL SALVADOR	360,10
GUATEMALA	253,00
GUYANA	17,20
HAITI	190,00
HONDURAS	276,40
JAMAICA	380,00
MEXICO	1.967,40
NIARAGUA	300,70
PANAMA	642,00
PARAGUAY	445,40
PERU	715,00
REGIONAL	273,00
REPUBLICA DOMINICANA	340,10
SURINAME	20,00
TRINIDAD Y TOBAGO	65,00
URUGUAY	930,00
TOTAL CREDITOS	11.794,00



Gráfica 12. Créditos aprobados por País por la IADB(2015)

ANÁLISIS: En la gráfica 12, se muestra la cantidad de créditos aprobados en 26 países, donde Colombia se encuentra en el segundo lugar de los países que más aprueba créditos con un 9% del total, en primer lugar esta México con un 17%. Esto, refleja que a pesar que Colombia presenta una educación Financiera baja de acuerdo a los resultados de las pruebas PISA, es uno de los países que más aprueba créditos sin importar que las personas no conozcan sobre el proceso.

Objetivo específico2. Establecer evidencias de importancia de la educación financiera en los negocios y en la responsabilidad social. Estudio de caso en microempresas.

Variable 2. Evidencias de educación financiera en el crecimiento de las microempresas.

Indicadores:

- 2.1. **Proyectos de inversión** (en Colombia): De acuerdo a la revista Dinero (2014), los Proyectos de inversión en Colombia han aumentado relativamente, pero se está rezagado con respecto a otros países, aún existen muchas trabas para los emprendedores, se necesita facilitar por parte del gobierno, con medidas que reduzcan la tasa impositiva y mueva a un verdadero desarrollo del país y la región
- 2.2. **Porcentaje del nivel de educación financiera**(microempresarios): Nivel de educación financiera (microempresarios) de acuerdo con encuesta realizada (Banca de Oportunidades, 2015), indica que el 50% de microempresarios tienen algún grado de conciencia de la importancia de la educación financiera, el 30% afirman que los conocimientos financieros lo adquieren con la experiencia, y el 20% no le dan importancia a esta formación pues consideran que con lo básico se logra estabilidad y éxito en los negocios.
- 2.3. **Porcentaje de conocimientos financieros** (empleados): con relación al conocimiento financiero de los empleados, se logra establecer que un 80% de los empleados no poseen educación financiera, un 20% de colaboradores se preocupan por incrementar sus conocimientos en la parte financiera, haciéndolo por su propia cuenta, según Banca de Oportunidades (2015).
- 2.4. **Porcentaje de aplicación conocimientos financieros** (microempresarios): En cuanto a la aplicación de los conocimientos financieros, un 70% de los microempresarios no tienen una buena estrategia para disminuir costos, le dejan a la parte de mercadeo esos objetivos, y un 30% de microempresarios valoran esa estrategia en la parte financiera, con buenos créditos y haciendo inversiones rentables(Banca de Oportunidades, 2015).

Objetivo específico3. Estimar el Beneficio-Costo de la implementación de la educación financiera dentro del modelo de educación básica y media en Colombia.

Variable 3. Costo - beneficio de las falencias del sistema financiero: Consiste en medir el impacto financiero que generan las falencias planteadas del sistema financiero para los microcréditos de microempresarios, entre ellas el manejo de variables financieras.

Indicador 3. Costo-beneficio, expresado como indicador de evaluación económica de Valor Presente Neto a la tasa de oportunidad del inversionista.

Para este indicador, se cuenta con el caso de un crédito solicitado por un microempresario a través de un banco comparado con el mismo crédito realizado a un agiotista.

1. Caso crédito formal entidad financiera: bajo el supuesto de una tasa de interés blanda para empresarios emprendedores, equivalente a un 12% efectiva anual (similar a la tasa social de descuento) que representa una tasa mensual del 0.95%, para una solicitud de un crédito formal de \$ 100'000.000,00 pagaderos en 12 cuotas fijas mensuales, el análisis financiero para el crédito formal se puede presentar a través de dos alternativas: a) la definición de la cuota mensual uniforme (A) que cubre amortización de capital e intereses y b) la determinación del monto total (F) a pagar en el mes 12, como un único pago.

Alternativa a) cuota mensual uniforme, $A = P (A/P, 0.95\%, 12)$

$$A = 100'000.000 (A/P, 0.95\%, 12) = 8'856.834,78 \text{ \$/mes}$$

Alternativa b) cuota monto total en mes 12, $F = P (F/P, 12\%, 1)$

$$A = 100'000.000 (F/P, 12\%, 1) = 112'000.000 \text{ \$/año}$$

2. Caso crédito informal a través de un agiotista financiero: bajo el supuesto de una tasa de interés del 5% mensual, equivalente a un 79.59% efectiva anual para una solicitud de un crédito informal de \$ 100'000.000,00 pagaderos en 12 cuotas fijas mensuales, el análisis financiero para el crédito informal se puede presentar a través de las mismas dos alternativas: a) la definición de la cuota mensual uniforme que cubre amortización de capital e intereses y b) la determinación del monto total a pagar en el mes 12, como un único pago.

Alternativa a) cuota mensual uniforme, $A = P (A/P, 5\%, 12)$

$A = 100'000.000 (A/P, 5\%, 12) = 11'282.541,00 \text{ \$/mes}$

Alternativa b) cuota monto total en mes 12, $F = P (F/P, 79.59\%, 1)$

$A = 100'000.000 (F/P, 79.59\%, 1) = 179'590.000 \text{ \$/año}$

Así, el indicador de Costo – Beneficio requerido, se expresa en la siguiente forma:

Costo – Beneficio = (A) costo crédito formal – (A) costo crédito informal

Costo – Beneficio = ($\$ 8'856.834.78 - \$ 11'282.541,00$) $\text{\$/mes} = (2'425.706,22) \text{ \$/mes}$

El resultado anterior, representa el costo en que incurre el empresario cuando accede al crédito informal por falta de educación financiera.

Equivalente a la diferencia de montos anuales (F):

(Costo – Beneficio) = (F) costo crédito formal – (F) costo crédito informal

(Costo – Beneficio) = ($\$ 179'590.000 - \$ 112'000.000$) $\text{\$/año} = (79'590.000,00) \text{ \$/año}$

El resultado anterior, representa el costo en que incurre el empresario cuando accede al crédito informal por falta de educación financiera.

5. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

- La desigualdad en la educación básica y primaria en los diferentes sectores son consecuencia de las falencias en los resultados de las pruebas Pisa, debido a que se encuentran mayores instituciones del sector Privado que del Público causando un crecimiento de analfabetismos.

- La falta de educación financiera en las familias Colombianas causa que adquieran créditos con los mínimos conocimientos, dando un crecimiento en la aprobación de estos créditos sin importar los ingresos por familia.
- El componente formal de una estrategia de educación en economía y finanzas, se puede concretar en una propuesta similar a los programas o proyectos que componen el portafolio para el desarrollo de competencias del MEN, dentro del programa de política educativa de calidad, El componente formal de una estrategia de educación en economía y finanzas, se puede concretar en una propuesta similar a los programas o proyectos que componen el portafolio para el desarrollo de competencias del MEN, dentro del programa de política educativa de calidad.
- Sólo acceden a los puestos de profesor los mejores, y éstos a su vez son los que forman a las siguientes generaciones, para poder pasar a un modelo productivo realmente basado en el conocimiento, en el que la innovación sea la piedra angular de las políticas de competitividad.
- La forma de trabajo en las aulas es participativa, con un marcado enfoque experiencial, lo que hace que los jóvenes recuerden e integren lo que han aprendido.
- Existe un pacto de estabilidad, en el que las principales fuerzas políticas acuerdan dejar madurar el sistema que previamente han negociado y definido por consenso.
- De acuerdo a la hipótesis de la presente investigación “Un factor de la baja calidad de vida en las familias en Colombia está estrechamente relacionado con la falta de educación financiera” se da la aprobación debido a la investigación realizada se determino que la falta de educación financiera está afectada por las desigualdades en la educación por las diferentes clases sociales.
- Aunque evidentemente nuestro país no cuenta todavía con una estrategia nacional de educación económica y financiera, es importante señalar que en la actualidad diversas instituciones desarrollan una serie de ofertas educativas en temas económicos y financieros; sin embargo, todos estos esfuerzos se realizan de manera aislada y

desarticulada con los otros, y en su gran mayoría tienen un radio de acción muy limitado en términos de cobertura. Por las mismas razones, no existe un documento o página web que los describa sistemáticamente y permita conocer los programas y su estructura.

- Aunque la mayoría de los programas tienen más de una audiencia objetivo, casi todas utilizan de manera indiscriminada las mismas herramientas metodológicas, formas de entrega y contenidos para todas las audiencias, reduciendo el impacto que éste puede tener en diferentes públicos objetivo.

LAS RECOMENDACIONES

Considerando estos puntos, una estrategia nacional de educación financiera debería contribuir a la investigación sobre las mejores actividades, contenidos y modelos pedagógicos de acuerdo con las distintas audiencias, la cual a su vez, brindaría a las instituciones lineamientos para el desarrollo de sus propios programas, con el fin de optimizar sus resultados. En el caso de la evaluación, esta contribuirá a la investigación sobre los mejores métodos de evaluación para diversos tipos de programas y brindará a las instituciones los lineamientos para el diseño de sus evaluaciones.

Se recomienda para mayor profundización es esta investigación el desarrollo de las siguientes preguntas de investigación:

- ¿Qué instituciones o personas son responsables de impartir una educación financiera en Colombia?
- ¿Las personas en Colombia con mejor nivel social, cultural y educacional muestran mejor educación financiera y por ende mayores condiciones de vida?
- ¿Qué aspectos se deben corregir o modificar en el modelo educativo en Colombia?

6. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Banca de las oportunidades, Indicadores de Uso, sitio web:
http://bancadelasoportunidades.gov.co/documentos/Reporte%20Inclusion%20Financiera/7.indicadores_uso.pdf

Banco de la república & Banco Mundial. (2013). El Banco de la República y el Banco Mundial presentan los resultados de la Primera Encuesta de Capacidades Financieras (ECF) para Colombia. 2013, de Banco de la república Sitio web:
<http://www.banrep.gov.co/es/comunicado-31-07-2013>

Banco de la Republica (2013) El sistema Financiero Colombiano; estructura y evolución reciente Web:
http://www.banrep.gov.co/sites/default/files/publicaciones/archivos/rbr_nota_1023.pdf

Banco de la república & Banco Mundial. (2015). El Banco de la República y el Banco Mundial presentan los resultados de la Primera Encuesta de Capacidades Financieras (ECF) para Colombia. 2015, de Banco de la república Sitio web:
<http://www.banrep.gov.co/es/comunicado-06-03-2015>

Banco de la Republica (2015), 9 al 15 de Marzo: semana internacional de la educación e inclusión financiera para niños, niñas y Jóvenes. Sitio Web:
http://www.banrep.gov.co/sites/default/files/sala_prensa/comunicados/adjuntos/comunicado_mar_06_2015.pdf

Banco de la Republica (2015), Reporte de la situación del crédito en Colombia a Diciembre de 2015 Sitio Web:
http://www.banrep.gov.co/sites/default/files/publicaciones/archivos/escc_dic_2015.pdf

BBC (2013), ¿Como les fue a los países de América Latina en la prueba Pisa? Redacción de BBC mundo, sitio web:
http://www.bbc.com/mundo/noticias/2013/12/131203_pisa_resultados_am

Convención de la OCDE (1960)

Decreto 457 de 2014 Sistema Administrativo Nacional Para la Educación Económica y Financiera.

Educación de Excelencia gratuita para todos (2009) Web: <http://finland.fi/es/vida-y-sociedad/educacion-de-excelencia-gratuita-para-todos/>

El Tiempo (2014), Colombia en el último lugar en nuevos resultados de Pruebas PISA, Sitio Web: <http://www.eltiempo.com/estilo-de-vida/educacion/colombia-en-el-ultimo-lugar-en-pruebas-pisa/14224736>

El Tiempo (2014), Finlandia viaja por uno de los mejores sistemas educativos del mundo sitio Web: <http://www.eltiempo.com/estilo-de-vida/educacion/modelo-de-educacion-de-finlandia-uno-de-los-mejores-del-mundo/14678295>

Finlandia: Excelencia en la educación, clave de la innovación (2010) Web: <http://javiermegias.com/blog/2010/03/finlandia-excelencia-en-la-educacion-clave-de-la-innovacion/>

Iadb 2015, Créditos aprobados, sitio web: <http://www.iadb.org/es/acerca-del-bid/prestamos-aprobados-por-pais-los-dos-ultimos-anos,1334.html>

Ley 115 de 1994 Ley general de Educación

Libertad digital EUROPA (2013), las claves del sistema educativo más exitoso de Europa Web: <http://www.libertaddigital.com/internacional/europa/2013-10-04/sabado-que-tiene-el-modelo-educativo-finlandes-que-no-tiene-el-espanol-1276501044/>

Ministerio d Educación, Estadísticas del sector educativo, Sitio Web: http://menweb.mineduacion.gov.co/seguimiento/estadisticas/principal.php?seccion=9&id_categoria=2&consulta=gasto_por_publico_nivel&nivel=9&dpto=&et=&mun=&ins=&sede=

Ministerio de Educación (2011) Estadísticas de Educación Básica y Media. De Ministerio de Educación sitio Web: <http://menweb.mineduacion.gov.co/seguimiento/estadisticas/>

Ministerio de Educación (2012), Inicia estrategia para implementar programa de educación económica y financiera, Men 2012, Sitio Web : <http://www.mineduacion.gov.co/cvn/1665/w3-article-296469.html>

Ministerio de Educación (2014), Mi Plan, Mi vida y mi futuro Orientación pedagógica para la educación económica y Financiera, De MEN sitio web: http://www.mineduacion.gov.co/1621/articles-343482_archivo_pdf_Orientaciones_Pedag_Educ_Economica_y_Financiera.pdf

GOCDE 1960, Conocimientos:<http://www.oecd.org/pisa/39817007.pdf> y aptitudes para la vida, primeros resultados del programa internacional de evaluación de estudiantes (PISA) 2000 de la OCDE, sitio web

OCDE. El programa PISA de la OCDE que es y para qué sirve, de OCDE Sitio web: <http://www.oecd.org/pisa/39730818.pdf>

OCDE, 2014. Resultados de PISA 2012 en Foco lo que los alumnos saben a los 15 años de edad y lo que pueden hacer con lo que saben, Sitio Web http://www.oecd.org/pisa/keyfindings/PISA2012_Overview_ESP-FINAL.pdf

OCDE (2013), Directrices de la OCDE para la protección de los consumidores de prácticas comerciales transfronterizas fraudulentas y engañosas, sitio web: <http://www.oecd.org/sti/consumer/34012151.pdf>

(Roberto Junguito. (2014). La educación financiera en Colombia. 2014, de Portafolio Sitio web: <http://www.portafolio.co/columnistas/la-educacion-financiera-colombia>)

Súper intendencia financiera (2010) Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera sitio Web:

<https://www.superfinanciera.gov.co/jsp/loader.jsf?lServicio=Publicaciones&lTipo=publicaciones&lFuncion=loadContenidoPublicacion&id=11292>