

**ANÁLISIS DEL IMPACTO FINANCIERO DERIVADO DE LAS FALENCIAS EN
EDUCACIÓN FINANCIERA DESDE EL MODELO DE EDUCACIÓN BÁSICA Y
MEDIA EN COLOMBIA Y SU INCIDENCIA EN LAS OPORTUNIDADES DE
NEGOCIO EN LOS JOVENES, EN EL PERÍODO 2009-2014**

Línea de Investigación:

Tendencias contables contemporáneas: control, gestión y gobernabilidad

Presentado por

**YURIANA LÓPEZ SILGADO
DIXA HASBLEIDY MALAVER SÁNCHEZ
YULIETH ANDREA CAMPOS FONSECA**

**UNIVERSIDAD LA GRAN COLOMBIA
FACULTAD DE POSTGRADOS
ESPECIALIZACIÓN EN GERENCIA FINANCIERA**

2016

**ANÁLISIS DEL IMPACTO FINANCIERO DERIVADO DE LAS FALENCIAS EN
EDUCACIÓN FINANCIERA DESDE EL MODELO DE EDUCACIÓN BÁSICA Y
MEDIA EN COLOMBIA Y SU INCIDENCIA EN LAS OPORTUNIDADES DE
NEGOCIO EN LOS JÓVENES, EN EL PERÍODO 2009-2014**

Línea de Investigación:

Tendencias contables contemporáneas: control, gestión y gobernabilidad

Presentado por

**YURIANA LÓPEZ SILGADO
DIXA HASBLEIDY MALAVER SÁNCHEZ
YULIETH ANDREA CAMPOS FONSECA**

Dirigido por

HERNANDO RODRÍGUEZ ZAMBRANO

**UNIVERSIDAD LA GRAN COLOMBIA
FACULTAD DE POSTGRADOS
ESPECIALIZACIÓN EN GERENCIA FINANCIERA**

2016

TABLA DE CONTENIDO

	Pág.
RESUMEN.....	1
ABSTRACT.....	1
CAPÍTULO 1. INTRODUCCIÓN	3
CAPÍTULO 2. MARCO REFERENCIAL.....	11
2.1. Marco Histórico	11
2.2. Marco Legal.....	16
2.3. Marco Conceptual.....	19
2.4. Marco Teórico.....	22
CAPITULO 3. METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN.....	27
3.1. Hipótesis de la Investigación	27
3.2. Tipo de Investigación.....	27
3.3. Análisis de Población Involucrada.....	27
3.4. Análisis de las Variables	28
3.5. Métodos Estadísticos	31
CAPITULO 4. INFORMACIÓN Y ANÁLISIS DE RESULTADOS	31
CAPITULO 5. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....	44
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....	46

LISTA DE TABLAS

	Pág.
Tabla 1. Historia de la educación en Colombia.....	3
Tabla 2. Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera.....	14
Tabla 3. Díez casos exitosos de jóvenes emprendedores.....	16
Tabla 4. Estrategias Nacionales de Educación Financiera en Latinoamérica	25
Tabla 5. Análisis de la población involucrada.....	27
Tabla 6. Análisis DOFA	29
Tabla 7. Estrategias para oportunidades de negocios en jóvenes	30

LISTA DE GRÁFICAS

	Pág.
Gráfica 1. Pruebas que evalúan la educación en Colombia	4
Gráfico 2. Los aspectos relevantes en la evaluación de la prueba PISA	5
Gráfica 3. El rendimiento en la competencia financiera	6
Gráfica 4. Normatividad sobre la educación en Colombia	7
Gráfica 5. Conceptos relevantes en la investigación	8
Gráfica 6. Comparación modelo educativo de Colombia y de Shanghai-China	9
Gráfica 7. Normatividad sobre la educación financiera en Colombia	17
Gráfica 8. Normatividad sobre el emprendimiento en Colombia	18
Gráfica 9. Conceptos relevantes sobre el emprendimiento en Colombia	19
Gráfica 10. Conceptos característicos en la temática de educación financiera.....	21
Gráfica 11. Programas ejemplares sobre educación financiera en la Unión Europea	23
Gráfica 12. Modelo CANVAS.....	26
Gráfica 13. Perfil de la actividad emprendedora clasificada por nivel educativo	32
Gráfica 14. El rendimiento en la competencia financiera.....	33
Gráfica 15. Sociedades liquidadas en Bogotá D.C. 2011-2012.....	34
Gráfica 16. Empresas por Macrosector. Supersociedades	34
Gráfica 17. Audiencias objetivo de los programas de EEF	35
Gráfica 18. Actividades de los programas de EEF	36
Gráfica 19. Tipo de evaluación de los programas de EEF.....	37
Gráfica 20. Normatividad vigente para el emprendimiento y educación financiera	38
Gráfica 21. Distribución de los ingresos de los nuevos empresarios (TEA) en Bogotá.....	40
Gráfica 22. Comparación entre los años 2009 y 2010 de la distribución de los ingresos	41
Gráfica 23. Emprendimiento por necesidad (2012) Distribución (%) por nivel de ingresos	42
Gráfica 24. Perfil de la actividad emprendedora clasificada por nivel de ingresos	42

LISTA DE ANEXOS

	Pág.
Anexo 1. Banco de Preguntas	44
Anexo 2. Árbol de Problemas	45
Anexo 3. Presupuesto de la Investigación	46

ABREVIATURAS

CAF: Corporación Andina de Fomento

CESU: Consejo Nacional de Educación Superior

GEM Colombia: Global Entrepreneurship Monitor Colombia

ICFES: Instituto Colombiano para el Fomento de la Educación Superior de la República de Colombia

MEN: Ministerio de Educación Nacional

MHCP: Ministerio de Hacienda y Crédito Público

OEI: Organización de Estados Iberoamericanos Para la Educación de la Ciencia y la Cultura

OCDE: Organización para la Cooperación y Desarrollo Económicos

PEI: Proyecto Educativo Institucional

PISA: Programme for International Student Assessment

SENA: Servicio Nacional de Aprendizaje

SFNT: Sistema Nacional de Formación para el Trabajo

TEA: Tasa de Actividad Emprendedora

RESUMEN

La presente investigación está enfocada hacia el análisis del impacto financiero derivado de las falencias en educación financiera desde el modelo de educación básica y media en Colombia para el emprendimiento de negocios en los jóvenes. Para su desarrollo se utilizan modelos cualitativos de inferencia estadística y modelos cuantitativos de estadística descriptiva, a través de los cuales se comprueba la hipótesis de investigación, confirmándose que una buena educación financiera desde el modelo de educación básica y media en Colombia, incide positivamente en altas oportunidades de negocios para jóvenes en Colombia, sustentados en los resultados negativos obtenidos en el análisis de variables e indicadores estimados para los objetivos específicos de la investigación. Además, se observa que estos resultados redundan en la calidad académica y proyección por mejores resultados en competencias financieras a nivel nacional e internacional, como es el caso de la prueba PISA.

Palabras Clave:

Modelo Educación básica y media Colombia, prueba PISA, impacto financiero, emprendimiento, negocios, calidad académica

ABSTRACT

This research is focused on the analysis of the financial impact arising from the deficiencies in financial education from the model of primary and secondary education in Colombia for business entrepreneurship in young people. For its development qualitative models of statistical inference and quantitative models of descriptive statistics are used, through which the research hypothesis is checked, confirming that sound financial education from the model of primary and secondary education in Colombia, a positive impact on high business opportunities for young people in Colombia, supported by the negative results obtained in the analysis of variables and estimated for specific research objectives indicators. In addition, it is noted that these results are of academic quality and projection for better results in financial responsibilities at national and international level, such as the PISA test.

Keywords:

Model education Colombia, PISA, financial impact, entrepreneurship, business, academic quality

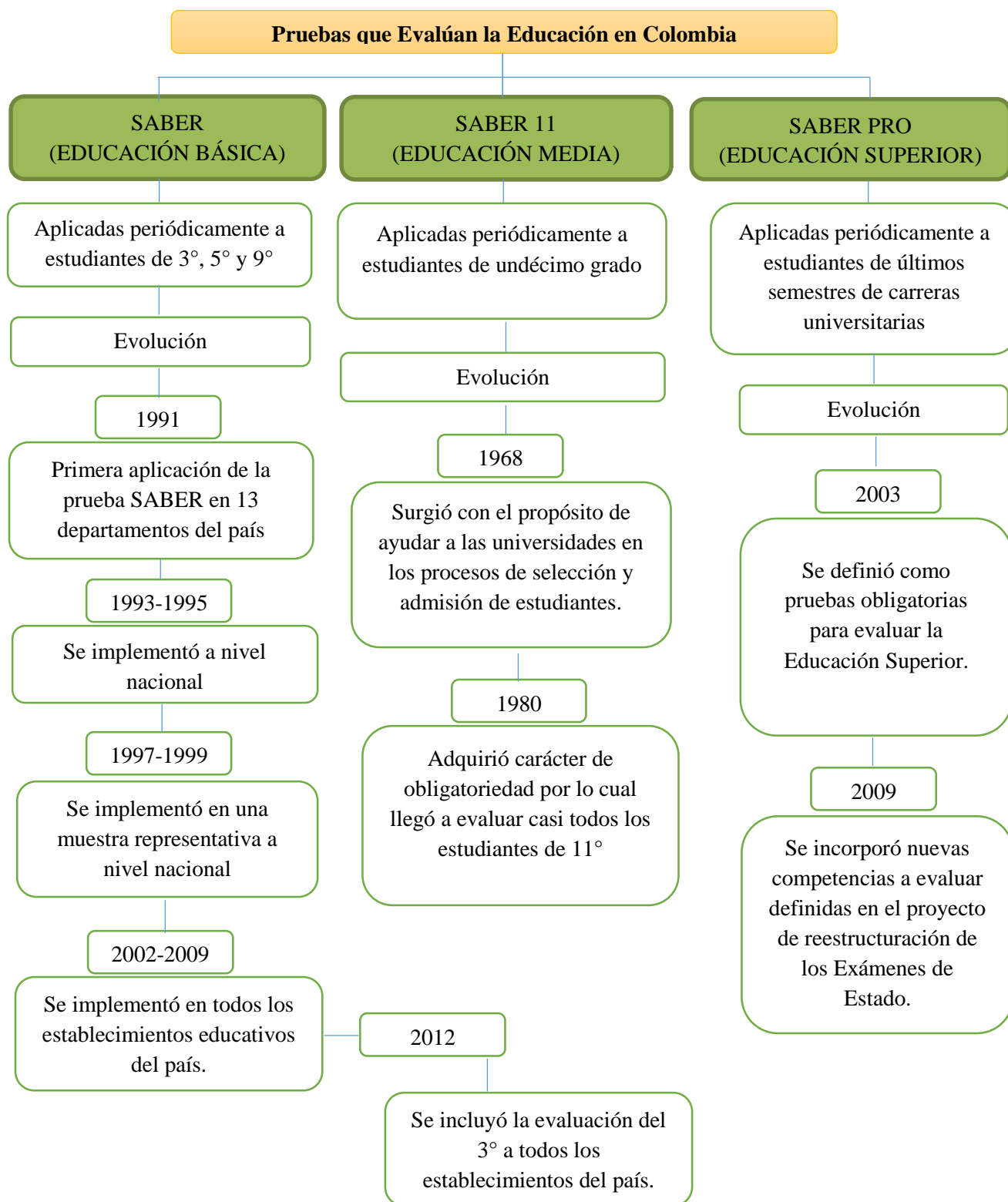
CAPÍTULO 1. INTRODUCCIÓN

Los antecedentes del tema de investigación se presentan dependiendo del análisis de los aspectos históricos, legales, conceptuales y teóricos. Desde el punto de vista histórico, se expone el marco normativo y reglamentario de la educación en Colombia así:

SIGLO XXI	1. Inicia una reforma a la educación.	
	2. Se divide la enseñanza.	Primaria: Queda a cargo de los departamentos no obligatoria y gratuita
		Secundaria: A cargo de la nación
3. Se establecen diferencias entre personal administrativo y docente		
1930	1. Se establece educación obligatoria para todos los niños	
1941	1. Escuelas vocacionales	
1947	1. Se crea el consejo de educación permanente	Comisión ante la Unesco.
	2. Reorganización del Ministerio de Educación	
	3. Fortalecimiento del presupuesto	
	4. Número de años a cursar de un maestro	Atendiendo el nivel educativo según nivel.
	5. División del bachillerato y prácticas profesionales	
1950	1. Se crea el ICETEX	Créditos para estudiantes (exterior)

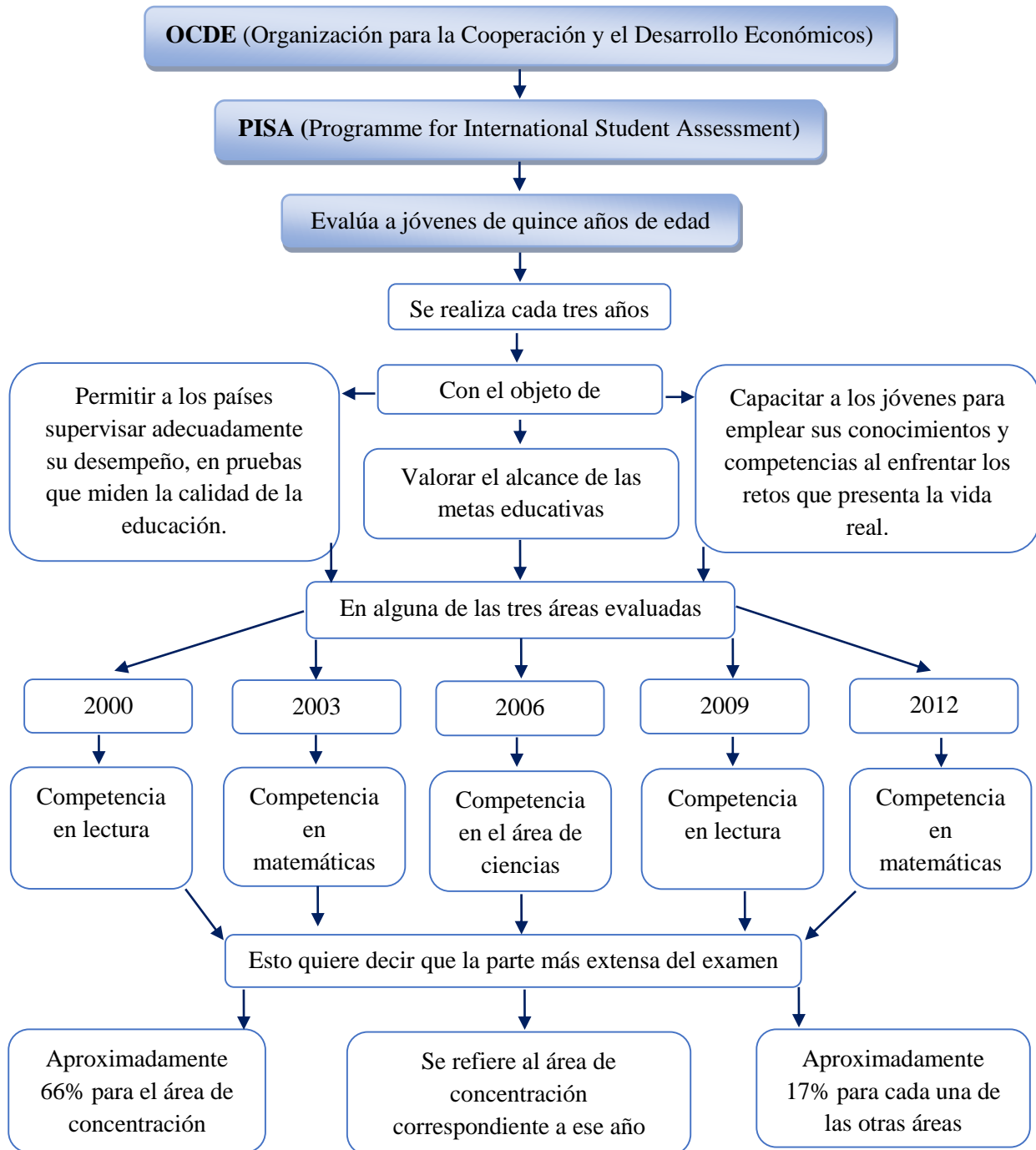
Tabla 1. Historia de la educación en Colombia. Autoras (2015).

El ICFES, entidad regulada por el Gobierno Nacional a través del Ministerio de Educación Nacional, es responsable de la evaluación de la educación en Colombia, realizando la evaluación a través de las siguientes pruebas:



Gráfica 1. Pruebas que evalúan la educación en Colombia. Autoras (2015).

En la siguiente gráfica se resume el enfoque de las pruebas PISA y su periodicidad, direccionado por la OCDE:



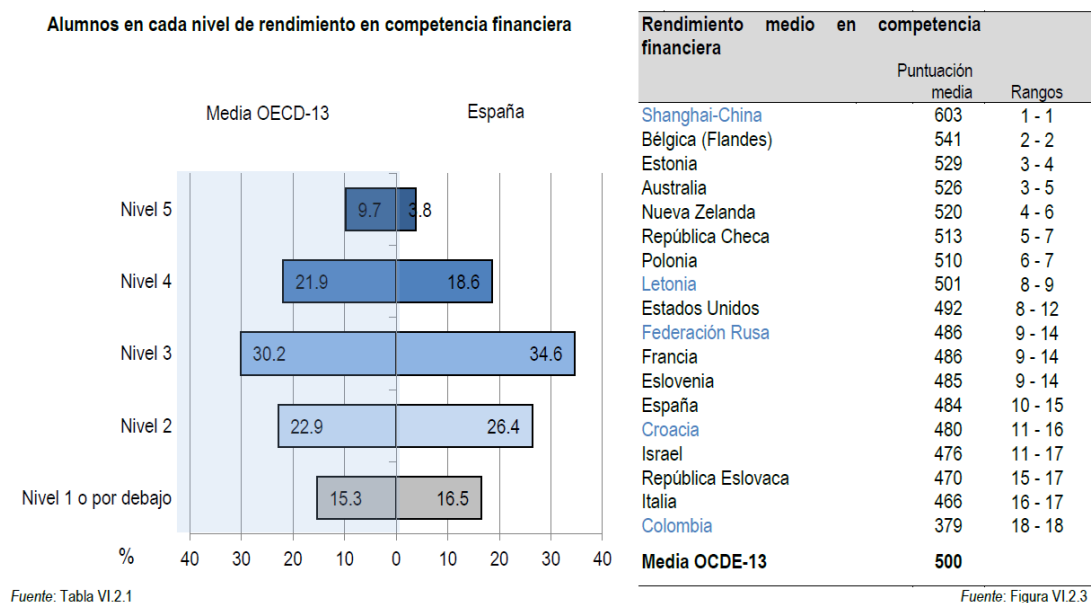
Gráfica 2. Los aspectos relevantes en la evaluación de la prueba PISA, que incluye el manejo de competencias. Autoras (2015), según OCDE 2000.

Es importante citar en el marco **histórico**, los resultados de la prueba internacional PISA, que mide el conocimiento en educación financiera: La primera evaluación de la competencia financiera en PISA muestra el grado en que los alumnos han adquirido el conocimiento, la comprensión y las destrezas necesarias para dar con éxito el paso de la vida escolar a la universidad, la empresa o el mundo laboral. Las finanzas forman parte de la vida diaria de muchos adolescentes, que ya son consumidores de productos y servicios financieros, como pueda ser una cuenta bancaria. Según se acercan al final de la educación obligatoria, los alumnos se encuentran ante decisiones complicadas y retos difíciles de carácter financiero, como la disyuntiva entre acceder a un empleo o continuar estudiando.

Participaron 18 países y economías, 13 de la OCDE: Australia, Bélgica (Flandes), República Checa, Estonia, Francia, Israel, Italia, Nueva Zelanda, Polonia, República Eslovaca, Eslovenia, España y los Estados Unidos; y 5 países asociados: Colombia, Croacia, Letonia, Federación Rusa y Shanghái-China. OCDE (2012).

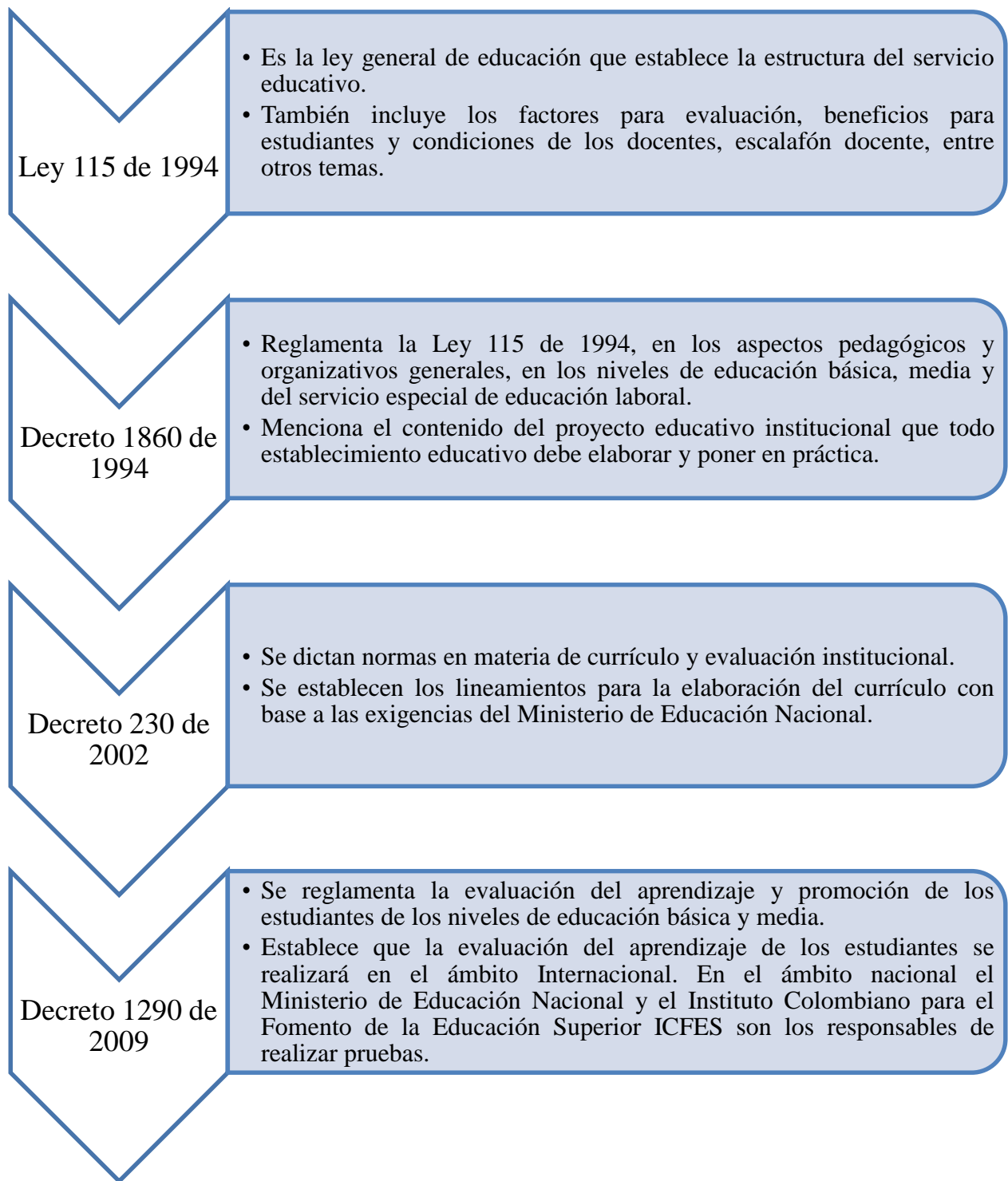
Los resultados de las pruebas PISA en el año 2012, específicamente en la competencia financiera, fueron los siguientes:

El rendimiento en la competencia financiera



Gráfica 3. El rendimiento en la competencia financiera. OCDE (2012).

Ahora bien, desde el punto de vista **legal**, la normatividad colombiana en materia de educación básica y media, se representa en la siguiente gráfica:



Gráfica 4. Normatividad sobre la educación en Colombia. Autoras (2015).

Desde el punto de vista **conceptual**, los términos o acepciones más relevantes en la investigación son:



Educación: Según Héctor Ruiz Ramírez; “Conceptos de Educación Financiera”; se ha concebido que la educación es el proceso donde se socializa, y comunica, de manera organizada y sustentada, ideas, conocimientos, y estrategias, que son diseñadas para producir aprendizaje en el ser humano. Esta se direcciona en dos sentidos: quien la proporciona o imparte y quien la recibe y la pone en práctica; se espera entonces que al aplicar el conocimiento transmitido se genere mayor bienestar, por lo que se considera que la educación debe ser permanente a lo largo de la vida del hombre. (Ruiz, 2012)



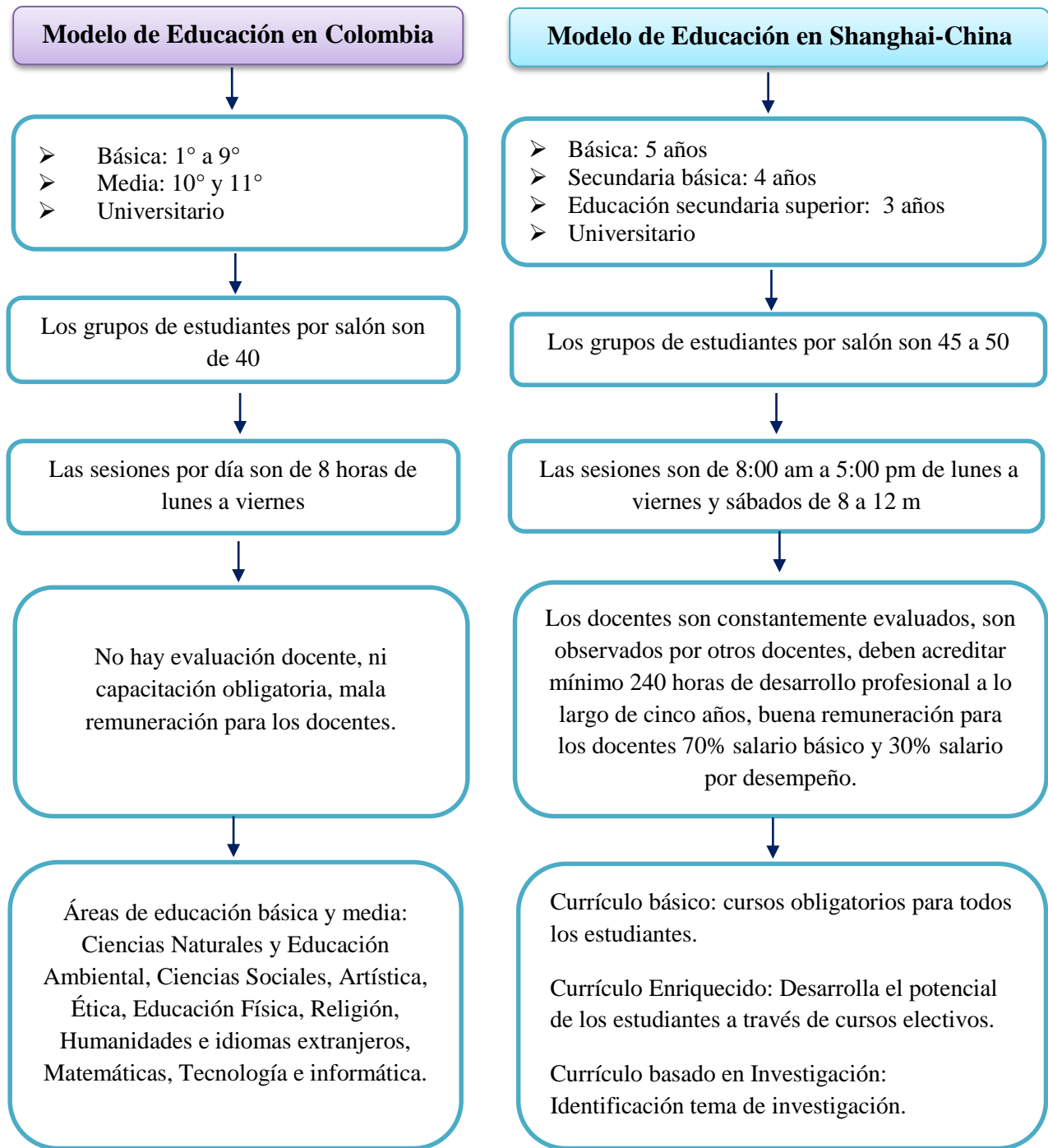
Educación Financiera: De acuerdo a la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE), la educación financiera, es el proceso mediante el cual, tanto los consumidores como los inversionistas financieros logran un mejor conocimiento de los diferentes productos financieros, sus riesgos y beneficios, y que mediante la información o instrucción, desarrollan habilidades que les permiten una mejor toma de decisiones, lo que deriva en un mayor bienestar económico. (OCDE, 2015)



Evaluación: La evaluación, como elemento regulador de la prestación del servicio educativo permite valorar el avance y los resultados del proceso a partir de evidencias que garanticen una educación pertinente, significativa para el estudiante y relevante para la sociedad. Los resultados de la acción educativa en los estudiantes se evalúan a través de evaluaciones de aula internas, y evaluaciones externas. (MEN, 2010).

Gráfica 5. Conceptos relevantes en la investigación. Autoras (2015).

Ahora bien, desde la visión **teórica**, se presenta una comparación entre el modelo educativo de Colombia y el de Shanghai-China, que permite observar las posibles falencias reflejadas en las pruebas PISA para el caso de Colombia:



Gráfica 6. Comparación modelo educativo de Colombia y de Shanghai-China. Autoras (2015).

Según el estudio de antecedentes y el árbol de problemas, de la metodología del Marco Lógico, se definió la siguiente pregunta de investigación: **¿Cuál es el impacto financiero derivado de las falencias en educación financiera desde el modelo de educación básica y media en Colombia, que incide en las oportunidades de negocio en los jóvenes, en el período 2009-2014?**

Para responder a la pregunta de investigación se plantea como objetivo general: Analizar el impacto financiero derivado de las falencias en educación financiera desde el modelo de educación básica y media en Colombia para el emprendimiento de negocios en los jóvenes, a través de modelos cualitativos e inferencia estadística y modelos cuantitativos con estadística descriptiva, con el fin de orientar estrategias en el mejoramiento de las políticas actuales de educación financiera en el período 2009-2014.

Igualmente, se plantean como **objetivos específicos**: 1) Diagnosticar las falencias de la educación financiera desde el modelo de educación básica y media en Colombia para el emprendimiento de negocios en los jóvenes. 2) Proponer estrategias de formación complementarias en el área financiera, que responda a las exigencias de formación por competencias, especialmente de competencias financieras para el logro de negocios en los jóvenes. 3) Evaluar la incidencia de la formación en educación financiera, como base de emprendimiento de negocios en los jóvenes para el período dado.

Ahora bien, desde el punto de vista de **justificación** de la investigación, es importante para el Estado y el MEN, con la propuesta de implementación de la educación financiera, desde el modelo de educación básica y media en Colombia, como soporte de calidad educativa ante las exigencias de un mundo globalizado, que reclama oportunidades de negocios en los jóvenes.

Así mismo, el desarrollo de esta investigación va encaminada dentro de las líneas de investigación de la Universidad, lo cual le permite mostrar resultados dentro de los objetivos misionales de investigación, teniendo en cuenta que con los resultados se generan productos como artículos científicos, entre otros. Además, beneficia a las investigadoras con el aprendizaje y desarrollo de competencias en investigación, que a la vez permite perfeccionar los

conocimientos adquiridos en la Especialización de Gerencia Financiera, a través de la utilización de herramientas prácticas y estadísticas, las cuales ayudan a analizar situaciones dentro del proyecto de investigación, en una forma más eficiente y eficaz.

Finalmente, la investigación se desarrolla a través de los siguientes capítulos: En el primero se presenta el estudio de antecedentes del tema de investigación; en el segundo se muestra el estado del arte de la pregunta de investigación; en el tercero el diseño de la metodología de investigación; en el cuarto el manejo de la información y análisis de resultados; y en el quinto las conclusiones y recomendaciones.

CAPÍTULO 2. MARCO REFERENCIAL

A continuación, se presenta el estado del arte de la pregunta de investigación.

2.1. Marco Histórico

El marco histórico relacionado con la pregunta de investigación, presenta inicialmente la Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera, según el documento desarrollado 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, referenciado así:

Aunque evidentemente nuestro país no cuenta todavía con una estrategia nacional de educación económica y financiera (ENEFF), 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. A partir de información proveniente de tres fuentes: la encuesta electrónica sobre educación económica y financiera, aplicada por el Banco de la República durante agosto de 2010, el directorio de educación económica y financiera en Colombia elaborado por el

Autorregulador del Mercado de Valores (AMV) durante el segundo semestre de 2009, y con información proveniente de medios masivos de comunicación, hemos identificado varios de los programas de EEF que actualmente se realizan en el país.

Con base en esta recopilación de programas se pueden formular algunas conclusiones, pues, aunque existe buena voluntad e interés de varias instituciones por realizar programas de EEF, la gran mayoría de estos evidencia falencias e insuficiencias, entre las que se encuentran las siguientes:

Las actividades más desarrolladas en los programas de EEF en nuestro país son los talleres y las charlas, y se ha incursionado muy poco en el uso de otras actividades menos convencionales pero que podrían resultar más efectivas para la enseñanza de los temas económicos y financieros, como por ejemplo, programas de TV, programas de radio, juegos multimedia, etc.

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.

Sólo tres programas utilizan modelos pedagógicos que probaron ser adecuados para la EEF.

Sólo dos programas están realizando evaluaciones de su impacto. De esta manera, no es posible en la actualidad establecer si los programas obtienen los resultados esperados, ni si el beneficio supera al costo que representa su desarrollo. La evaluación es fundamental, y es una base indispensable para ampliar la cobertura de programas exitosos.

Pocas instituciones utilizan las alianzas como herramienta para el desarrollo integral de los programas y para garantizar la sostenibilidad de los mismos. En parte, la escasez de alianzas se explica por la desinformación frente a las oportunidades con las que cuentan las instituciones para difundir y apalancar sus iniciativas, y por otra parte, por la percepción de que las instituciones financieras pueden incurrir en riesgos morales al adelantarlas.

Considerando estos puntos, una ENEEF 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, la ENEEF 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. MHCP (2010).

Ahora bien, continuando con el desarrollo del marco histórico de la pregunta de investigación, la Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera, según el MEN, se expone de la siguiente manera:

La ENEEF, surge por la necesidad de desarrollar o fortalecer en los estudiantes los conocimientos, actitudes y habilidades que les permita comprender el entorno económico y financiero; con el fin de tomar decisiones informadas, autónomas y responsables.

En el 2012 el MEN suscribió un convenio con ASOBANCARIA, con el objeto de aunar esfuerzos para proponer estrategias y acciones que promuevan el diseño e implementación de un Programa de Educación Económica y Financiera con miras a fortalecer una Estrategia Nacional, acorde con la Política Educativa del MEN. Durante el 2012 se escribió el documento base y se tuvieron encuentros y mesas de expertos. Durante el 2013 se realizaron nodos regionales en los cuales participaron representantes de las entidades territoriales certificadas y mesas de expertos de diferentes entidades sectoriales.

La Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera, beneficia a: Comunidades Educativas de los Establecimientos Educativos oficiales y privados. Niñas, niños, adolescentes y jóvenes de la básica primaria, básica secundaria y media. A los docentes, a las madres y padres de familia. MEN (2014).

Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera (ENEEF)	
<p>2009-2010</p> <p>Nuestro país no contaba con una (ENEEF), es importante señalar que diversas instituciones desarrollaron una serie de ofertas educativas en temas económicos y financieros; sin embargo, todos estos esfuerzos se realizaron de manera aislada y desarticulada con los otros.</p>	<p>2012-2014</p> <p>El MEN suscribió un convenio con Asobancaria, con el objeto de aunar esfuerzos para proponer estrategias y acciones que promuevan el diseño e implementación de un Programa de Educación Económica y Financiera con miras a fortalecer una (ENEEF).</p>

Tabla 2. Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera. Autoras (2015).

En el contexto de las diferentes iniciativas nacionales que se vienen adelantando para la promoción de la educación económica y financiera -que también plantean la importancia de la medición y la evaluación de la misma-, es necesario que en el país se continúen evaluando los programas de educación económica y financiera, particularmente los dirigidos a los jóvenes que actualmente se vienen desarrollando o están próximos a empezar en el país. Esto con el fin de identificar las prácticas más efectivas para enseñanza de estos temas, es decir las que generen cambios en conocimientos, habilidades, actitudes, capacidades y comportamientos económicos de los jóvenes. BANREP (2012).

La idea de crear una Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera (ENEEF) de Colombia tuvo su origen en la evidencia observada en las encuestas relacionadas con la falta de competencias básicas de los hogares en cuanto a la toma de decisiones financieras, así como en la necesidad de racionalizar varias iniciativas que se estaban llevando a cabo, las cuales adolecían de orientación, coordinación y recursos. El interés por adoptar una estrategia nacional, desde la perspectiva de las autoridades públicas, fue entonces una respuesta a la falta de liderazgo y un medio para impactar efectivamente la vida cotidiana de los colombianos, además de otorgarles las herramientas necesarias para una mejor toma de decisiones económicas y financieras. CAF (2013).

A continuación, se extrae la información de los antecedentes relacionados con el emprendimiento en los jóvenes en Colombia, según COLCIENCIAS.

UBICACIÓN	IDEA EMPRENDEDORA
Medellín: Ubiquo Telemedicina S.A.S	DESARROLLO DE PLATAFORMA WEB DE ADMINISTRACIÓN DE CONTENIDO MULTIMEDIA E INTERCAMBIO DE INFORMACIÓN EN SISTEMAS HOSPITALARIOS. Plataforma WEB para intercambio de información hospitalaria de una manera segura y rápida.
Pereira:	REPOTENCIACIÓN AUTOMOTRIZ

Luis Guillermo Gaviria	Sistema de repotenciación para vehículos comerciales de combustible convencional, que mejora el desempeño sin aumentar su consumo y que además permite y aprovecha el uso del gas natural y etanol (biocombustible).
Pereira: Universidad Tecnológica De Pereira	ECOENERGY Diseño y elaboración de productos amigables con el medio ambiente, su primer producto ECOLIGHT se orienta específicamente en el desarrollo de tecnologías en sistemas de iluminación pública (urbana, rural y autopistas) a través de la sustitución de lámparas de vapor de mercurio y sodio a alta presión por LED's de ultra brillo.
Bogotá: Kirvit Ltda.	FORTALECIMIENTO Y CONSOLIDACIÓN DE KIRVIT LTDA. - EMPRESA COLOMBIANA DE BASE TECNOLÓGICA. Sistemas de Simulación de Vuelo para atender el entrenamiento y evaluación de competencias de pilotos de la industria aeronáutica.
Medellín: Universidad Eafit	DISEÑO DE IMPLANTES PERSONALIZADOS Y PRODUCTOS Y SERVICIOS COMPLEMENTARIOS Implantes personalizados no funcionales hechos a la medida de cada paciente, que se ajusta de manera precisa a sus características anatómicas, dimensional y geométricamente.
Cartagena: Ferreteria Ignacio Sierra Sucesores Fis	DESARROLLO Y FABRICACIÓN DE DIENTES PARA DRAGAS EN ALEACIONES ESPECIALES PARA OPTIMIZAR LAS OPERACIONES DE DRAGADO EN EL MAR Y EN LOS RÍOS Nueva línea de negocio sobre el producto: dientes para dragas utilizando materiales novedosos, ingeniería nacional, y de bajo costo.
Cali: Universidad Del Valle	RESERVA ENERGÉTICA DEL SUELO

	Tecnología que permite analizar las propiedades del suelo para uso de agricultores con el fin de planificar sus cultivos, incluyendo aspectos como la programación de la siembra y la fertilización.
Barranquilla: Tecscorp	AERONAVES NO TRIPULADAS Aeronaves no tripuladas destinadas a los gremios de la construcción, prensa, eventos, medio ambiental, atención y prevención de desastres.
Cali: Universidad Del Valle	PROYECTO EBT A PARTIR DE TECNOLOGÍA PARA LA DETECCIÓN Y ELIMINACIÓN DE PCB Los bifenilos policlorados (PCB) se constituyen en uno de los químicos más tóxicos conocidos. El grupo de investigación de termodinámica aplicada, a través de investigaciones del profesor Gustavo Bolaños de la Universidad del Valle, ha desarrollado una tecnología eficiente para la eliminación de PCB.

Tabla 3. Díez casos exitosos de jóvenes emprendedores. Autoras (2015), según COLCIENCIAS 2012.

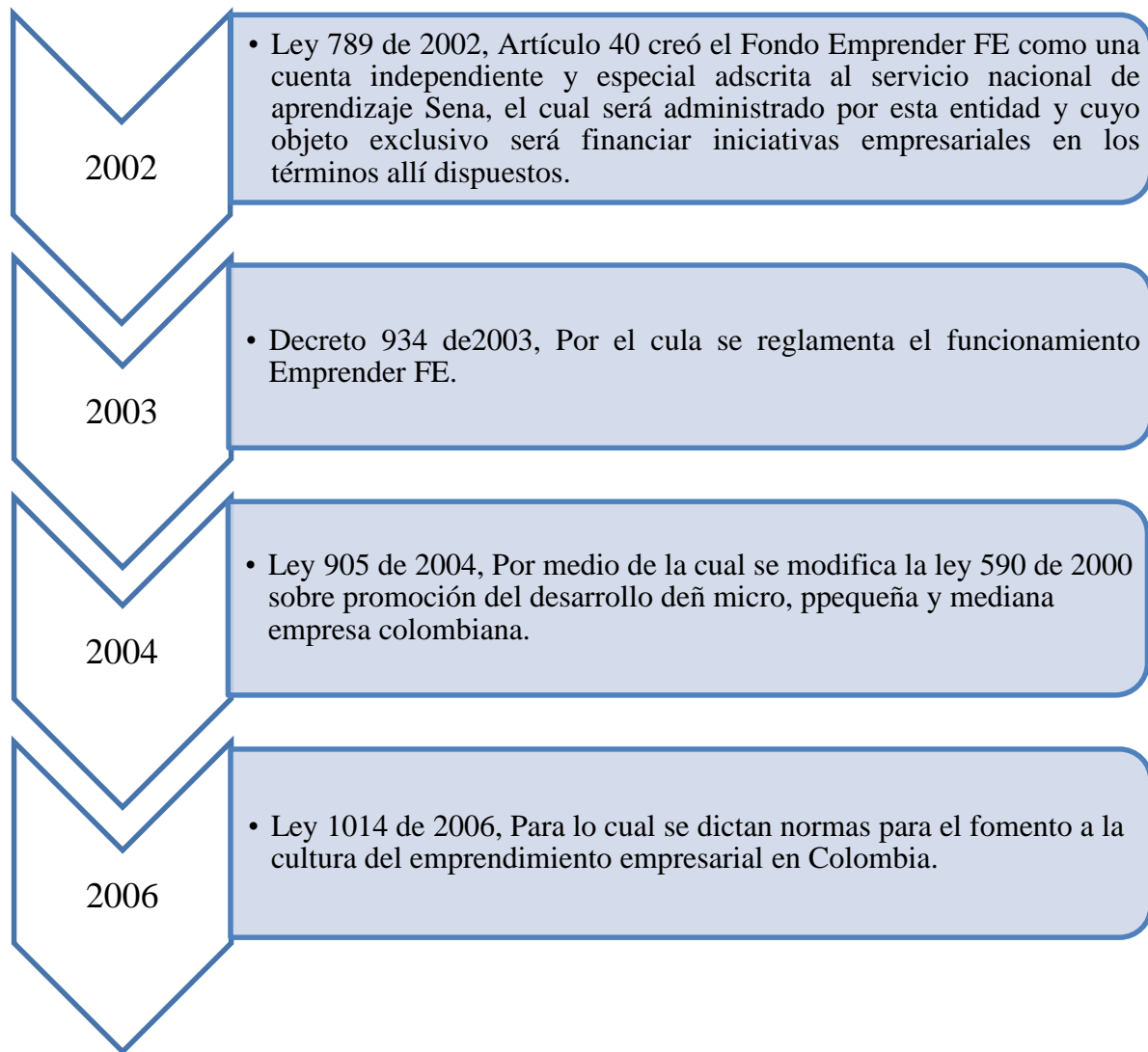
Marco Legal

A continuación, se presenta la compilación normativa que regula el tema objeto de estudio.



Gráfica 7. Normatividad sobre la educación financiera en Colombia. Autoras (2015).

Específicamente en cuanto a la normatividad sobre emprendimiento para jóvenes, soportados en la educación financiera, se presenta la siguiente gráfica:



Gráfica 8. Normatividad sobre el emprendimiento en Colombia. Autoras (2015).

2.2. Marco Conceptual

Desde el punto de vista conceptual, los términos o acepciones más relevantes en la investigación son:



Emprendimiento: Es una forma de pensar, razonar y actuar centrada en las oportunidades, planteada con visión global y llevada a cabo mediante un liderazgo equilibrado y la gestión de un riesgo calculado, su resultado es la creación de valor que beneficia a la empresa, la economía y la sociedad. (Ley 1014 de 2006, art. 1°). MEN (2012).



Empresarialidad: Es el despliegue de la capacidad creativa de la persona sobre la realidad que le rodea; es la potencialidad de todo ser humano para percibir e interrelacionarse con su entorno” (Ley 1014 de 2006), identificando las oportunidades y elaborando planes para crear empresas o unidades de negocio; gestionando la consecución de recursos; desarrollando la capacidad para asumir riesgos y abordando de manera amplia el concepto de empresarialidad, entendido éste no solamente como la generación y producción de bienes y servicios, sino también como la creación de riqueza cultural, deportiva, artística, ambiental, tecnológica. MEN (2012).



Oportunidad de Negocio: Una oportunidad de negocio, es una idea atractiva, duradera y adecuada para un momento concreto del tiempo, que adopta la forma de un producto o servicio el cual crea o añade valor para su comprador o consumidor final. Urbano, D. y Toledano, N. (2008).

Gráfica 9. Conceptos relevantes sobre el emprendimiento en Colombia. Autoras (2015).

A continuación, se exponen algunos de los conceptos más importantes en la temática de educación financiera:



Ahorro: Parte de los ingresos que no se consume y que constituye un excedente que se acumula para atender necesidades futuras.



Capacitación Financiera: Habilidad que permite tomar decisiones financieras informadas.



Comisión Bancaria: Coste de un producto o servicio bancario.



Crédito: Contrato por el cual una entidad financiera pone a disposición del cliente cierta cantidad de dinero y por el que este solo paga intereses por la cantidad efectivamente utilizada, que tendrá que devolver en los plazos pactados.



Endeudamiento: Acto de contraer deudas.



Entidades Financieras: Instituciones que realizan una labor de intermediación en el sistema financiero, canalizando el capital desde los ahorradores a los demandantes de financiación. Además prestan otros servicios relacionados con el dinero, a cambio del cobro de tarifas y comisiones.



Inversión: Acción de destinar parte del ahorro con el fin de obtener unos rendimientos mediante la compra de bienes o activos financieros. Según el tipo de activo, la inversión puede tener mayor o menor riesgo.



Líquidez: Cualidad que tienen los productos financieros para convertirse en dinero efectivo.



Operación Financiera: Negociación o contrato entre dos o más partes para la compra o venta de productos financieros.



Planificación Financiera: Estrategia y organización en la toma de decisiones, planteada para alcanzar unos objetivos económicos definidos y concretos a partir de una situación financiera de partida.



Préstamo: Operación mediante la cual el prestamista entrega una cantidad de dinero al prestatario, quien se compromete a devolverla junto con los intereses acordados en los plazos y forma previamente establecidos. La diferencia fundamental con el crédito es que la entidad financiera entrega el importe correspondiente de una sola vez mediante su ingreso en una cuenta del cliente.



Presupuesto: Previsión de ingresos y gastos durante un periodo determinado.



Rentabilidad: Ganancia obtenida de una inversión o actividad económica.



Riesgo Financiero: Medida de la incertidumbre en el resultado de una inversión.



Tarjeta de Crédito: Medio de pago aplazado que permite a su titular efectuar gastos y retirar dinero de los cajeros automáticos sin necesidad de disponer de fondos suficientes en el momento de la compra.



Tipo de Interés: Precio del dinero, es decir, cantidad que debe pagar el deudor al prestamista por disponer del dinero durante un plazo determinado. Esa cantidad se fija como porcentaje de la cifra de dinero prestada.



Solvencia: Acto de contraer deudas.

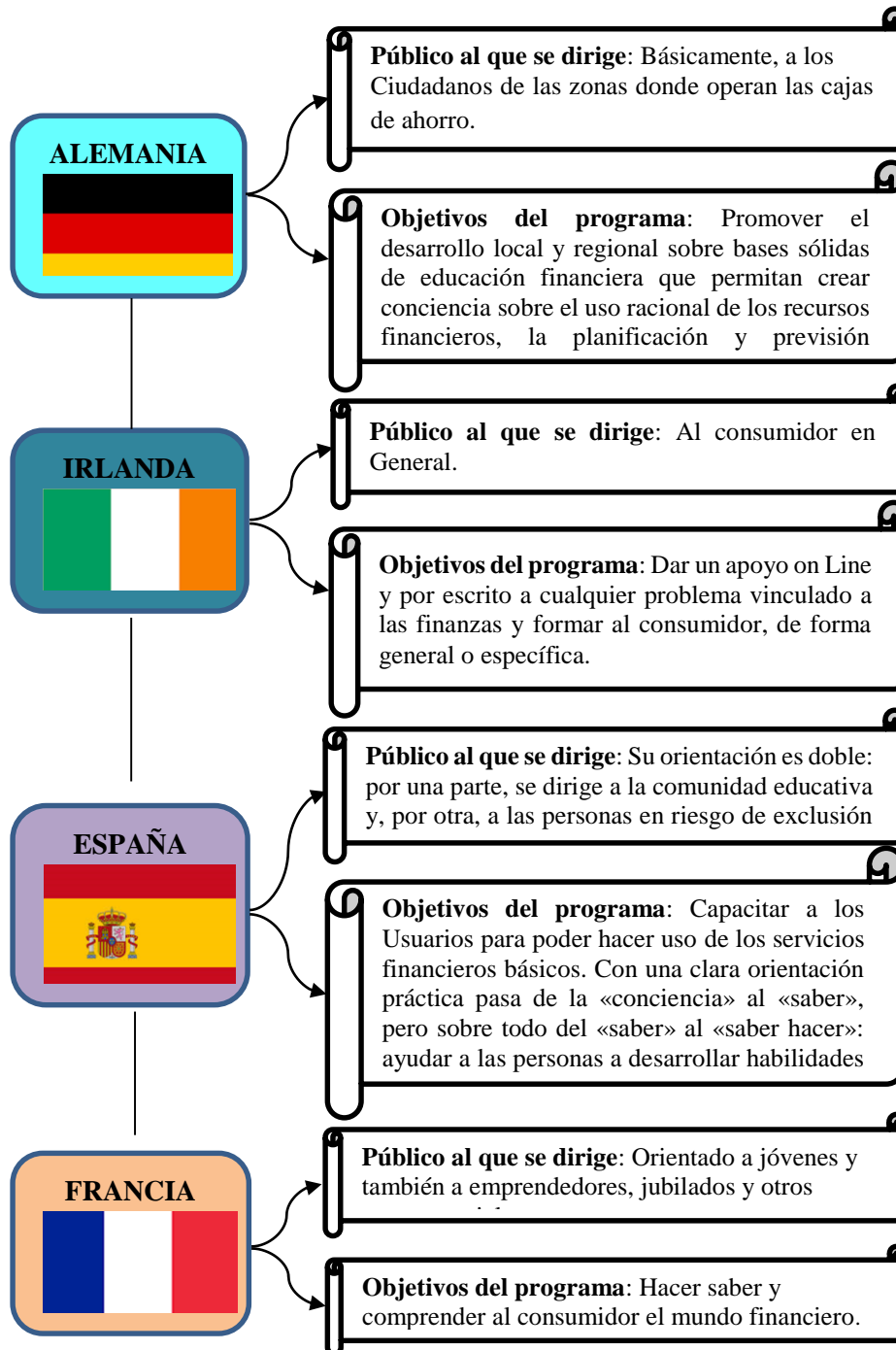


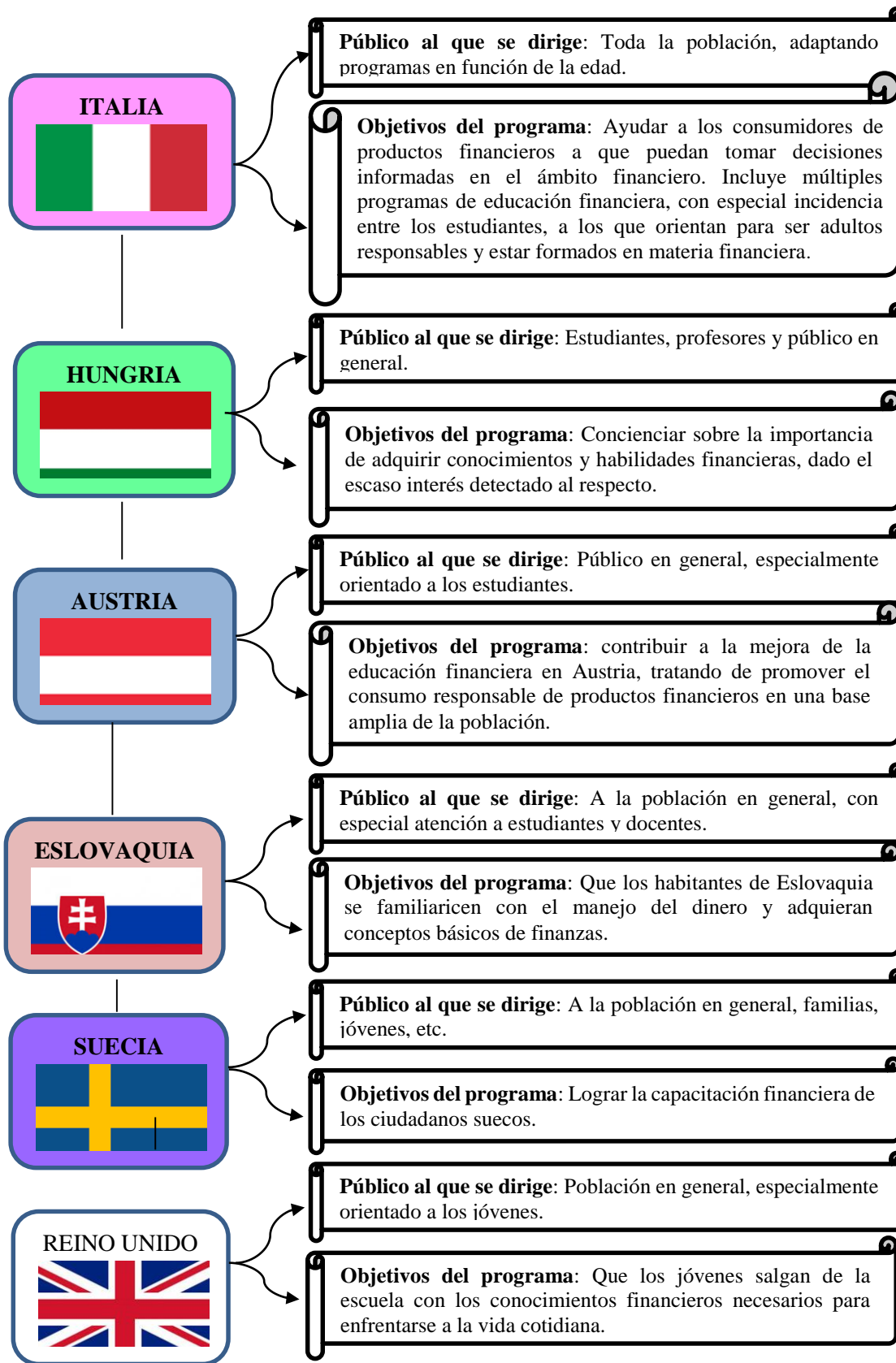
Rendimientos Financieros: Ganancia producida por el dinero depositado en una cuenta o por la inversión en determinados productos.

Gráfica 10. Conceptos característicos en la temática de educación financiera. Autoras (2015).

2.3. Marco Teórico



Desde la visión teórica, es necesario exponer un resumen de las buenas prácticas sobre la educación financiera en la Unión Europea, según la publicación del Comité Económico y Social Europeo (CESE) «Educación Financiera y Consumo Responsable de Productos Financieros»





Gráfica 11. Programas ejemplares sobre educación financiera en la Unión Europea. Autoras (2016).

A continuación, se describen experiencias de algunos países de Latinoamérica comparadas con Colombia, para identificar cómo a través del tiempo, se han constituido las estrategias para la articulación del sistema educativo en educación financiera, destacando que Brasil es uno de los países con las mejores estrategias nacionales de educación financiera implementadas.

<p style="text-align: center;">ESTADOS UNIDOS</p> 	<p>1. Estableció que los Departamentos del Tesoro y de Educación debían trabajar conjuntamente para incluir la educación financiera en el currículo nacional de educación.</p> <p>2. Fundación nacional para la educación financiera (National Endowment for Financial Education), trabaja para implementar programas de EEF desde kínder hasta el grado 12.</p> <p>3. Existe un currículo federal que incluye temas relacionados con el alfabetismo financiero, siempre y cuando este no ha sido implementado en la totalidad del país, dada la independencia que tienen los estados para incorporar o no modificaciones en sus currículos escolares.</p>	
<p style="text-align: center;">COLOMBIA</p> 	<p>1. Surge de la Ley 115 de 1994 (Ley general de educación) En la enunciación del objeto de esa Ley, la educación se considera como un proceso de formación permanente</p> <p>2. En este contexto la educación se clasifica en tres modalidades:</p>	<p>2.1. Educación formal regulada por Ley 115 de 1994 - Ley 30 de 1992 - Decreto 1860 de 1994.</p> <p>2.2. Educación para el trabajo y el desarrollo humano, regulada por el decreto 2888 de 2007</p> <p>2.3. Educación formal, establecida en el artículo 43 de la Ley 115 de 1994</p>
	<p>3. la Ley 115, en su artículo 31, establece que en la educación media académica serán obligatorias las áreas fundamentales, entre ellas las ciencias económicas</p>	
	<p>4. 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.</p>	<p>4.1. Los programas que desean vincularse al portafolio pasan por un proceso de revisión y validación, previa autoevaluación de la institución oferente.</p>
	<p>5. Aunque evidentemente nuestro país no cuenta todavía con una estrategia nacional de educación económica y financiera (ENEFF), es importante señalar que en la actualidad diversas instituciones desarrollan una serie de ofertas educativas en temas económicos y financieros.</p>	


BRASIL 	1. En el año 2008 el grupo de trabajo para la conformación de la estrategia nacional de educación financiera y el Ministerio de Educación presentaron oficialmente el plan para implementar la educación en los colegios
	2. Se creó el grupo de apoyo para la Educación Financiera conformado por el sector financiero, el Ministerio de Educación, y las Secretarías de Educación de los ámbitos estatal y municipal.
	3. Establecieron tres esferas de conocimiento:
	3.1. Las dos primeras están encaminadas a la formación individual buscando la generación del conocimiento.
	3.2. Se forma al individuo en temas relativos a la manera en la cual sus finanzas personales se relacionan con el comportamiento de la economía nacional.

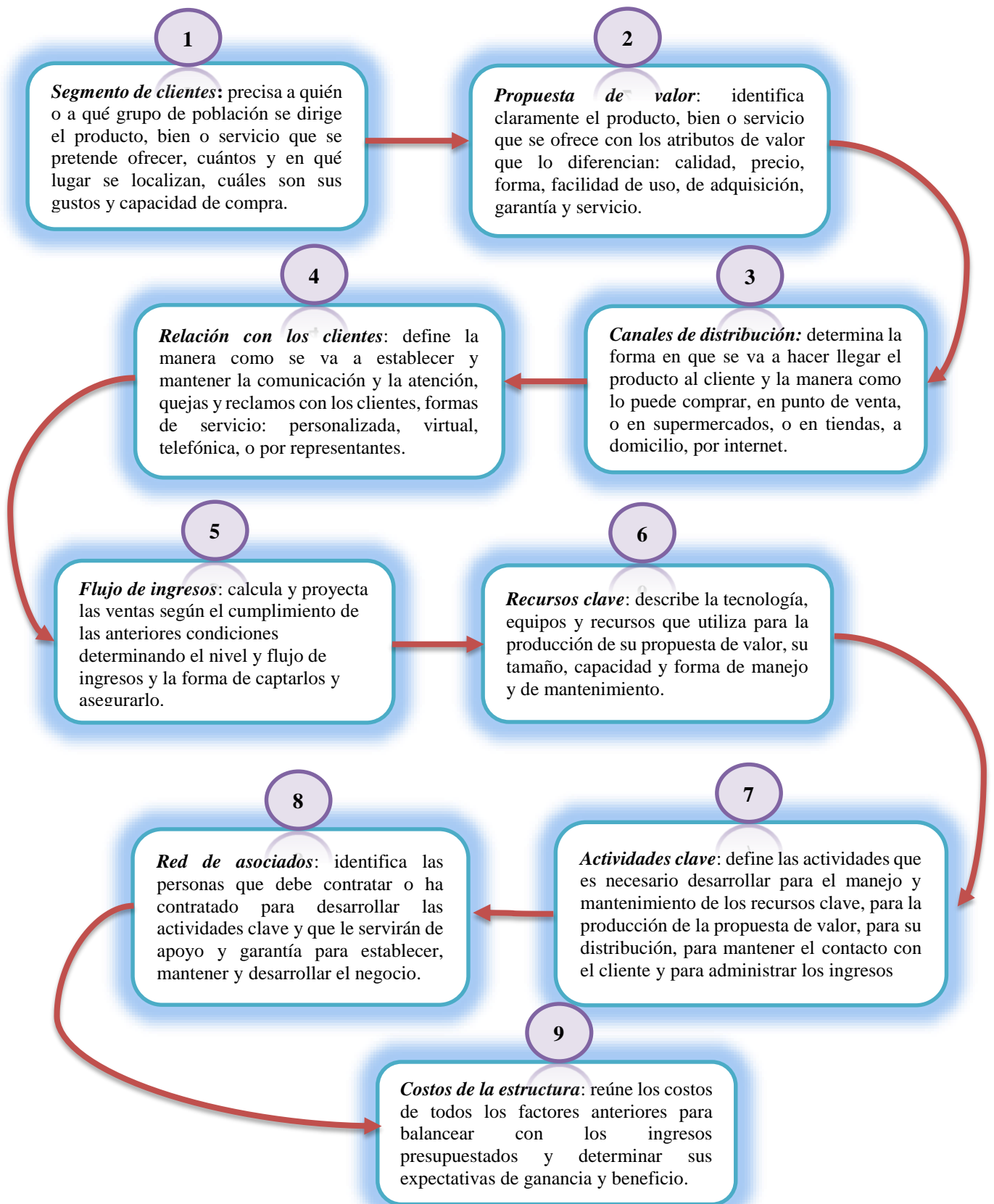
Tabla 4. Estrategias Nacionales de Educación Financiera en Latinoamérica. Autoras (2016).

Ahora bien, sin duda como parte inherente dentro de las oportunidades de negocio tenemos el emprendimiento, el cual a su vez se encuentra clasificado en deportivo, cultural, social, ambiental, científico, tecnológico y empresarial siendo este objeto de estudio.

Por otro lado, para la creación y generación de empresa es necesario además de tener la idea de negocio contar con un modelo, el cual tal como lo menciona el MEN se entiende como una metodología que permite diseñar, en la práctica, los núcleos y relaciones clave del negocio donde se crea y se entrega valor. El proceso de elaboración permite la identificación de fortalezas según la capacidad de crear valor, las debilidades en función del valor que dejan escapar, las oportunidades como posibles fuentes de valor, y las amenazas como riesgos de pérdida de valor.

Existen múltiples formas de Modelo de Negocios, según el tipo de organización, sector, mercado, tamaño, contexto y filosofía del emprendedor, empresario, o inversionista, pero prácticamente todas las empresas, en los últimos años, han surgido de la metodología diseñada por Osterwalder (2006): CANVAS o lienzo, sobre el cual se diseña el Modelo, en 9 núcleos relacionales que muestran el proceso de creación y entrega de valor en una forma que facilita su continua revisión. MEN (2012).

A continuación, se representa la estructura del modelo CANVAS:



Gráfica 12. Modelo CANVAS. Autoras (2015).

CAPÍTULO 3. METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

3.1. Hipótesis de la Investigación

Una buena educación financiera desde el modelo de educación básica y media en Colombia, incide positivamente en altas oportunidades de negocios para jóvenes en Colombia.

3.2. Tipo de Investigación

La investigación es de tipo DESCRIPTIVA. La investigación descriptiva comprende la descripción, registro, análisis e interpretación de la naturaleza actual, y la composición o procesos de los fenómenos. El enfoque se hace sobre conclusiones dominantes o sobre cómo una persona, grupo o cosa se conduce o funciona en el presente. La investigación descriptiva trabaja sobre realidades de hecho, y su característica fundamental es la de presentarnos una interpretación correcta. Tamayo, M. (2004).

3.3. Análisis de población involucrada

La siguiente tabla, describe la población involucrada en la presente investigación:

POBLACIÓN	LUGAR	OBSERVACIONES
Natural: Jóvenes.	Bogotá D.C.	
MEN Ministerio de Educación Nacional		
ICFES		
Banco de la República		
Superintendencia Financiera		
Cámara de Comercio de Bogotá		
GEM Colombia		Global Entrepreneurship Monitor Colombia

Tabla 5. Análisis de la población involucrada. Autoras (2016).

3.4. Análisis de las Variables

Dependen del planteamiento de objetivos específicos, a saber:

Objetivos específicos: 1) Diagnosticar las falencias de la educación financiera desde el modelo de educación básica y media en Colombia, que inciden en el emprendimiento de negocios en los jóvenes. 2) Proponer estrategias de formación complementarias en el área financiera, que responda a las exigencias de formación por competencias, especialmente de competencias financieras para el logro de negocios en los jóvenes. 3) Evaluar la incidencia de la formación en educación financiera, como base de emprendimiento de negocios en los jóvenes, en el período dado.

A continuación, se presentan las variables para responder a los objetivos específicos de la investigación:

Objetivo Específico 1: Diagnosticar las falencias de la educación financiera desde el modelo de educación básica y media en Colombia, que inciden en el emprendimiento de negocios en los jóvenes.

VARIABLE 1: Diagnosticar las falencias en educación financiera en el emprendimiento de negocios en jóvenes.

INDICADOR 1: Planteados según debilidades, oportunidades, fortalezas y amenazas para el caso.

Se presenta el análisis DOFA con el fin de diagnosticar falencias en educación financiera desde el modelo de educación básica y media en Colombia, que inciden en el emprendimiento de negocios en los jóvenes. Ver tabla 6 tomada desde la fuente del reporte anual Bogotá 2013 -2014 Global Entrepreneurship Monitor y documento del Presidente de la División Central de MasterCard Latinoamérica y el Caribe y miembro de la Junta Directiva de Trust for The Americas Jeff Wilson.

FORTALEZAS	DEBILIDADES
<ul style="list-style-type: none"> • Casos de jóvenes emprendedores según Colciencias • La inclusión financiera por parte de las instituciones financieras y el Estado. • Tasa de actividad emprendedora en la ciudad de Bogotá del 24,1%. • Actividades emprendedoras de hombres (19%) y mujeres (29,1%) en Bogotá. 	<ul style="list-style-type: none"> • Falta de conocimiento en Educación Financiera en los jóvenes emprendedores. • Falencias en estrategias nacionales de educación financiera. • Escasez de recursos económicos por parte del Estado, que impulse el desarrollo de oportunidades de negocio en jóvenes emprendedores. • Bajo nivel educativo de los jóvenes emprendedores.
OPORTUNIDADES	AMENAZAS
<ul style="list-style-type: none"> • Motivación por parte del Estado y los sectores financieros ofreciendo conocimiento, herramientas y recursos para que los jóvenes se eduquen y cuenten con más oportunidades para ser exitosos en sus proyectos de emprendimiento. • Nuevos proyectos que se enfoquen en la educación financiera para el emprendimiento en jóvenes. 	<ul style="list-style-type: none"> • El nivel educación financiera es deficiente de acuerdo a los resultados de PISA en la competencia financiera. • Alta liquidación de las empresas creadas por los jóvenes emprendedores. • Desconocimiento de los factores que componen el sistema financiero en Colombia, tales como las tasas de interés, tipos de cuenta, inversiones, tarjetas de crédito, endeudamiento, rendimientos financieros entre otros.

Tabla 6. Análisis DOFA, Autoras (2016). Fuente: Reporte anual Bogotá 2013 -2014 GEM.

Del análisis DOFA ilustrado, se obtienen las siguientes variables obtenidas de las debilidades y amenazas, a saber:

VARIABLE 2: Falencias en educación financiera en jóvenes emprendedores.

INDICADOR 2: Jóvenes emprendedores nivel educativo / total de jóvenes emprendedores, expresado en porcentaje.

VARIABLE 3: Bajo nivel educativo de jóvenes emprendedores.

INDICADOR 3: Años de estudio promedio / total jóvenes emprendedores.

VARIABLE 4: Bajo nivel en competencias financieras de jóvenes, con referente PISA.

INDICADOR 4: Resultados Colombia/ total países evaluados.

VARIABLE 5: Alta liquidación de empresas con emprendimiento.

INDICADOR 5: Empresas con emprendimiento liquidadas/ total empresas con emprendimiento.

Objetivo Específico 2: Proponer estrategias de formación complementarias en el área financiera, que responda a las exigencias de formación por competencias, especialmente de competencias financieras para el logro de negocios en los jóvenes.

VARIABLE 6: Estrategias para oportunidades de negocios en jóvenes con educación financiera.

INDICADOR 6: Planteados según estrategias del MEN y el ESTADO.

Principales Estrategias Planteadas	
Según el MEN	Según el ESTADO
Realización de actividades para implementar la educación financiera como coadyuvante del emprendimiento tales como; talleres, charlas, materiales didácticos impresos, videos, cursos virtuales, cursos presenciales, entre otras, dirigidas a diferentes instituciones y actores, entre los que se encuentran los jóvenes.	Generar por parte del Estado políticas y recursos para los negocios de emprendimiento y fomentar la educación financiera.

Tabla 7. Estrategias para oportunidades de negocios en jóvenes. Autoras (2016).

ESTRATEGIA 1. Realización de actividades en diferentes instituciones para el fomento de la cultura del emprendimiento como coadyuvante del emprendimiento.

INDICADOR 1. Instituciones evidenciadas a las cuales les fueron dirigidas las actividades de implementación de la educación financiera.

INDICADOR 2. Cantidad de instituciones por actividad.

INDICADOR 3. Evaluación de los programas de Educación Financiera.

ESTRATEGIA 2. Generar por parte del Estado, políticas y recursos para los negocios de emprendimiento y promover la educación financiera.

INDICADOR 1. Leyes y Decretos vigentes para el emprendimiento y educación financiera.

Objetivo Específico 3: Evaluar la incidencia de la formación en educación financiera, como base de emprendimiento de negocios en los jóvenes, en el período dado.

VARIABLE 7: Nivel de ingresos de nuevos emprendedores en Bogotá.

INDICADOR 7: Escala de SMMLV para nuevos emprendedores en Bogotá.

3.5. Métodos Estadísticos

Se utilizan métodos cualitativos basados en inferencia estadística y métodos cuantitativos con estadística descriptiva.

CAPITULO 4. INFORMACIÓN Y ANÁLISIS DE RESULTADOS

En el presente capítulo se desarrollan las variables e indicadores propuestos en la metodología de la investigación.

Desarrollo Variables Objetivo Específico 1: Diagnosticar las falencias de la educación financiera desde el modelo de educación básica y media en Colombia, que inciden en el emprendimiento de negocios en los jóvenes.

Teniendo en cuenta las variables del objetivo específico No. 1 y el análisis DOFA presentamos los indicadores basados en las debilidades y amenazas así:

VARIABLE 2: Falencias en educación financiera en jóvenes emprendedores.

INDICADOR 2: Jóvenes emprendedores nivel educativo / total de jóvenes emprendedores, expresado en porcentaje.

Análisis: De acuerdo con el estudio realizado por MarterCard en el año 2011 a jóvenes de 18 a 30 años, llamado Conocimientos Financieros Básicos de la Juventud en América Latina y el Caribe muestra que en Colombia solo el 15% considera que su educación financiera es buena o excelente y un 13% considera que es mala o pésima.

Las principales prioridades de los jóvenes colombianos, de acuerdo con el estudio, son: tener una economía estable (86%), gozar de buena salud (69%) y ver por el bienestar de sus seres queridos (65%).

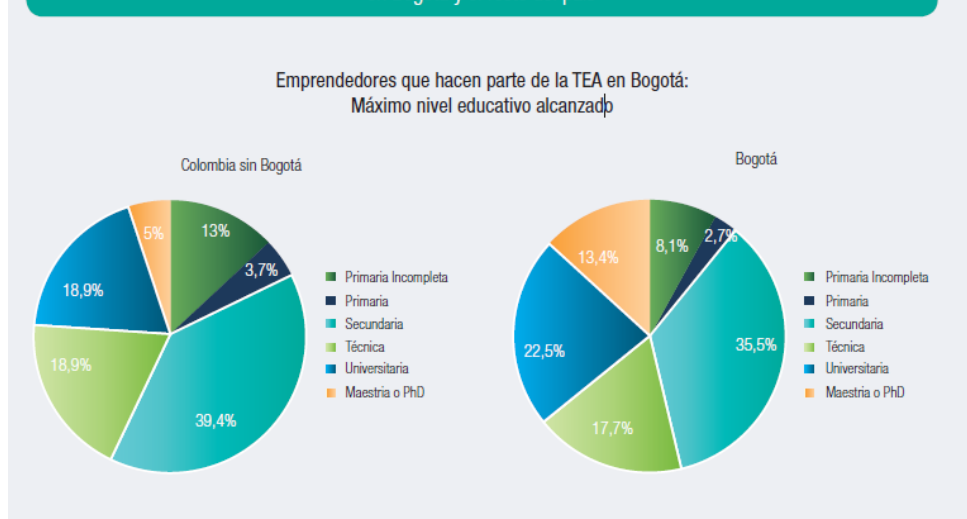
Entre las actividades que más realizan para obtener recursos con el fin de lograr sus planes, la primera es buscar un trabajo o actividad que les permita tener un ingreso extra (62%). Le siguen emprender un nuevo negocio (53%) y utilizar una herramienta bancaria (47%).

En lo que respecta a las herramientas bancarias, el estudio muestra que las más utilizadas por los jóvenes son: abrir una cuenta de ahorros (62%), incrementar el saldo de su cuenta de ahorro (59%) y solicitar un crédito personal o de nómina (48%).

VARIABLE 3: Bajo nivel educativo de jóvenes emprendedores.

INDICADOR 3: Años de estudio promedio / total jóvenes emprendedores.

Gráfico 1.16. Perfil de la actividad emprendedora clasificada por nivel educativo en Bogotá y el resto del país



Fuente: Estudio GEM Bogotá 2013 – 2014

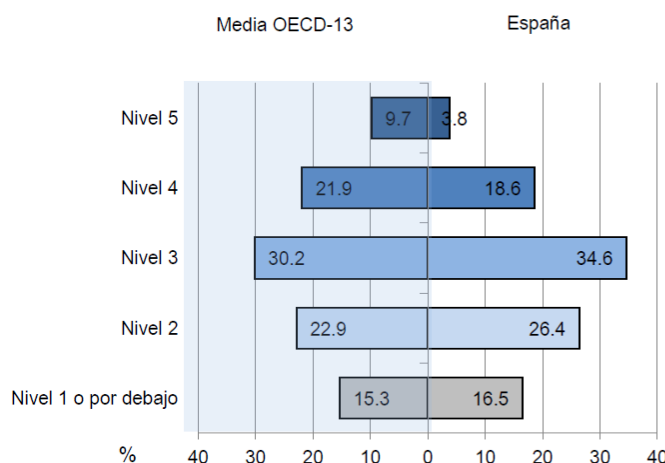
Gráfica 13. Perfil de la actividad emprendedora clasificada por nivel educativo. Fuente: GEM (2013-2014).

Análisis: La gráfica anterior, muestra que en Bogotá el 36% de la población involucrada en la TEA tiene una educación universitaria o superior, mientras que en el resto del país solo 24% tiene el mismo nivel educativo, por otra parte, muestra que las personas con maestría o PhD son un grupo donde se puede ver una diferencia de casi 8 puntos porcentuales entre Bogotá (13,4%) y el resto de Colombia (5,1%).

VARIABLE 4: Bajo nivel en competencias financieras de jóvenes, con referente PISA.
INDICADOR 4: Resultados Colombia / total países evaluados.

El rendimiento en la competencia financiera

Alumnos en cada nivel de rendimiento en competencia financiera



Fuente: Tabla VI.2.1

Rendimiento medio en competencia financiera	Puntuación media	Rangos
Shanghai-China	603	1 - 1
Bélgica (Flandes)	541	2 - 2
Estonia	529	3 - 4
Australia	526	3 - 5
Nueva Zelanda	520	4 - 6
República Checa	513	5 - 7
Polonia	510	6 - 7
Letonia	501	8 - 9
Estados Unidos	492	8 - 12
Federación Rusa	486	9 - 14
Francia	486	9 - 14
Eslovenia	485	9 - 14
España	484	10 - 15
Croacia	480	11 - 16
Israel	476	11 - 17
República Eslovaca	470	15 - 17
Italia	466	16 - 17
Colombia	379	18 - 18
Media OCDE-13	500	

Fuente: Figura VI.2.3

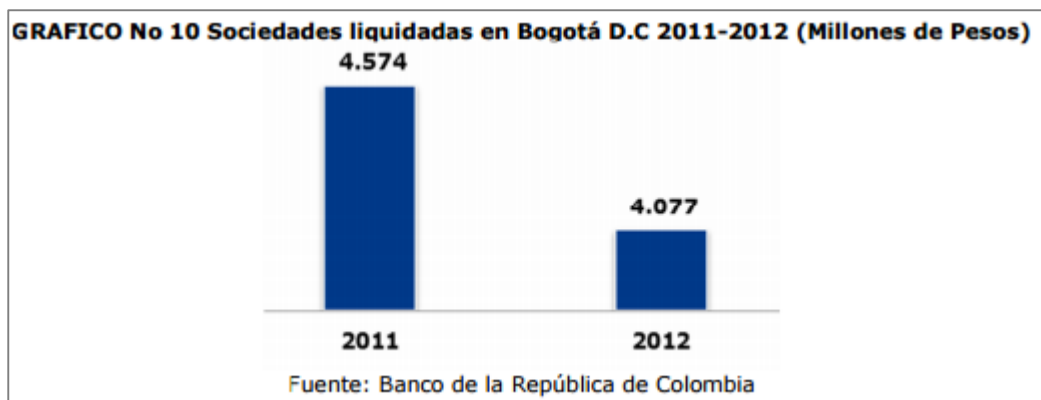
Gráfica 14. El rendimiento en la competencia financiera. Fuente: OCDE (2012).

Análisis: Los resultados de las pruebas PISA de acuerdo a la competencia financiera para el año 2012, muestran que Colombia obtuvo un rendimiento medio de 379 entre los rangos 18-18, y el país que obtuvo el mejor rendimiento en competencia financiera fue Shanghai - China con una puntuación media de 603 entre los rangos 1-1 equivalente al 37% en comparación con Colombia.

VARIABLE 5: Alta liquidación de empresas con emprendimiento.

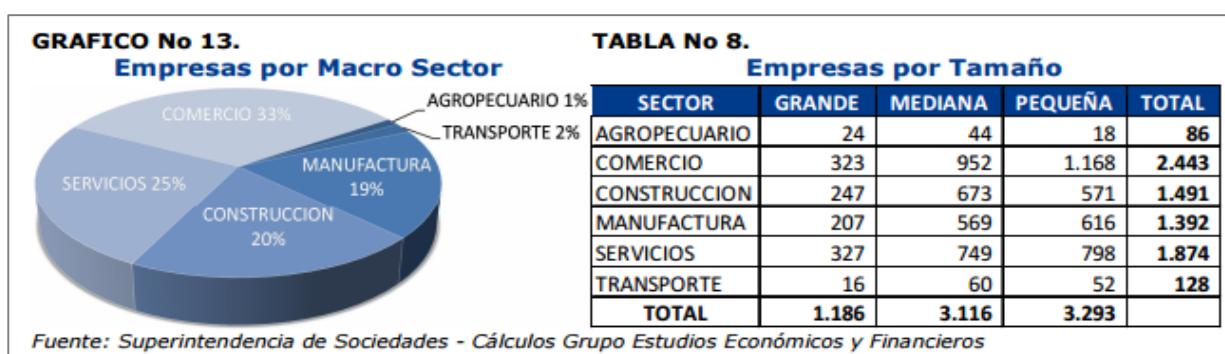
INDICADOR 5: Empresas con emprendimiento liquidadas / total empresas con emprendimiento.

En la siguiente gráfica, se muestra que para el año 2012 se liquidaron (4.077) sociedades emprendedoras, menos que en el año 2011 (4.574). Según el tamaño, la mayoría de las sociedades liquidadas eran microempresas 79,7%. Según el sector económico, la mayor parte de las sociedades que se liquidaron estaban vinculadas con servicios 22,3%, comercio y reparación 15,2% e industria 8,7%. Entre las actividades de servicios el número de liquidaciones se concentró en las inmobiliarias y alquiler 12,4%, transporte, almacenamiento y comunicaciones 3,9% y hoteles y restaurantes 2,0%. Según el tipo societario, en 2012 continuó la tendencia en la liquidación de un mayor número de SAS.



Gráfica 15. Sociedades liquidadas en Bogotá D.C. 2011-2012. Fuente: BANREP (2011-2012).

En la siguiente gráfica, se observa el total de empresas de acuerdo a su actividad y tamaño:



Gráfica 16. Empresas por Macrosector. Fuente: Supersociedades.

Análisis: La liquidación de sociedades tiene efectos negativos en la actividad económica; con cada empresa que se cierra se pierde capital, esfuerzo e iniciativa de los jóvenes con emprendimiento, y se limitan las posibilidades de generar mayores niveles de crecimiento económico, empleo e ingresos.

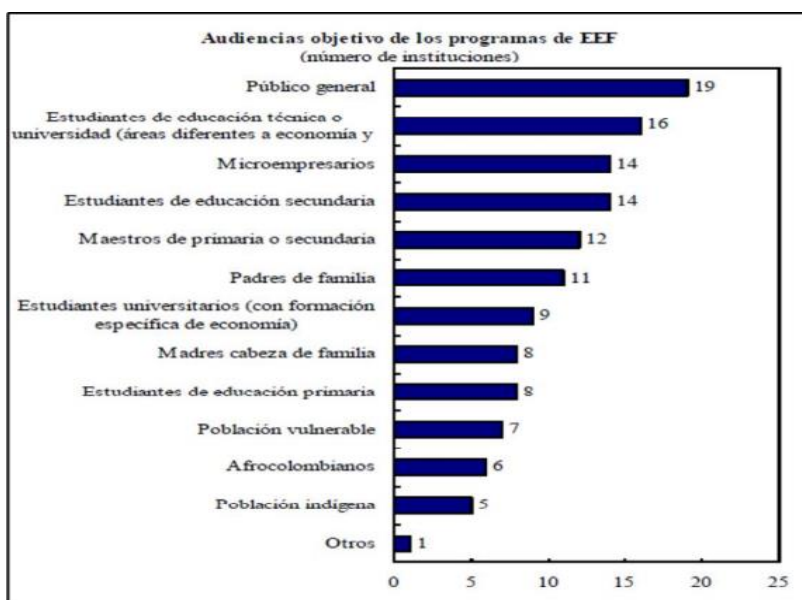
Desarrollo Variables Objetivo Específico 2: Proponer estrategias de formación complementarias en el área financiera, que responda a las exigencias de formación por competencias, especialmente de competencias financieras para el logro de negocios en los jóvenes.

VARIABLE 6: Estrategias para oportunidades de negocios en jóvenes con educación financiera.

INDICADOR 6: Planteados según estrategias del MEN y el ESTADO.

ESTRATEGIA 1. Realización de actividades en diferentes instituciones para el fomento de la cultura del emprendimiento como coadyuvante del emprendimiento.

INDICADOR 1. Instituciones evidenciadas a las cuales les fue dirigida las actividades de implementación de la educación financiera

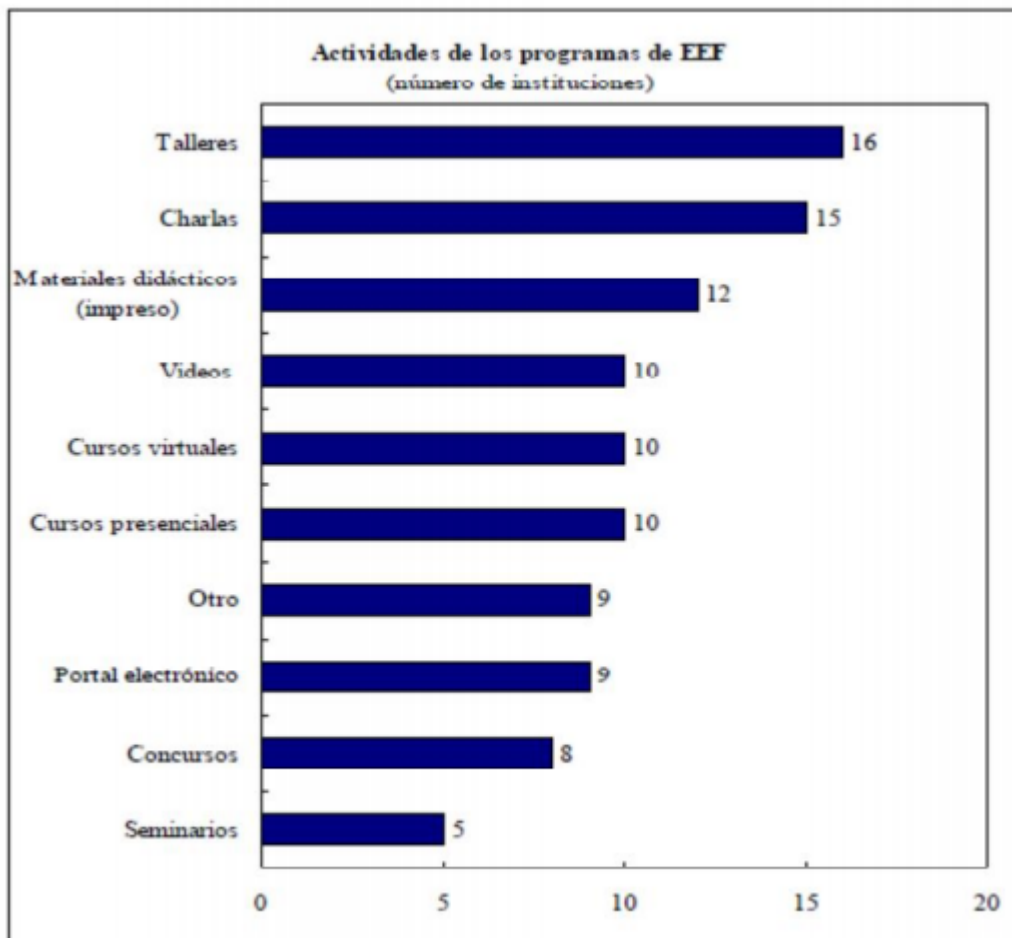


Gráfica 17. Audiencias objetivo de los programas de EEF. Fuente: Propuesta de Educación Financiera (2010).

Análisis: Se puede observar que la estrategia unificada planteada por el MEN y la Superfinanciera son incluyentes, puesto que las instituciones a las cuales van dirigidas las actividades dentro de los programas, abarcan las diferentes características de la población sin hacer discriminación alguna, en aras de un conocimiento amplio sobre educación financiera como herramienta fundamental del emprendimiento.

ESTRATEGIA 1. Realización de actividades en diferentes instituciones para el fomento de la cultura del emprendimiento como coadyuvante del emprendimiento.

INDICADOR 2. Cantidad de instituciones por actividad.



Gráfica 18. Actividades de los programas de EEF. Fuente: Propuesta de Educación Financiera (2010).

Análisis: Se evidencia que las actividades que más se han desarrollado en este proceso de implementación de la educación financiera, son los talleres, charlas y cursos como herramientas para desarrollar los programas de educación financiera.

ESTRATEGIA 1. Realización de actividades en diferentes instituciones para el fomento de la cultura del emprendimiento como coadyuvante del emprendimiento.

INDICADOR 3. Evaluación de los programas de Educación Financiera.

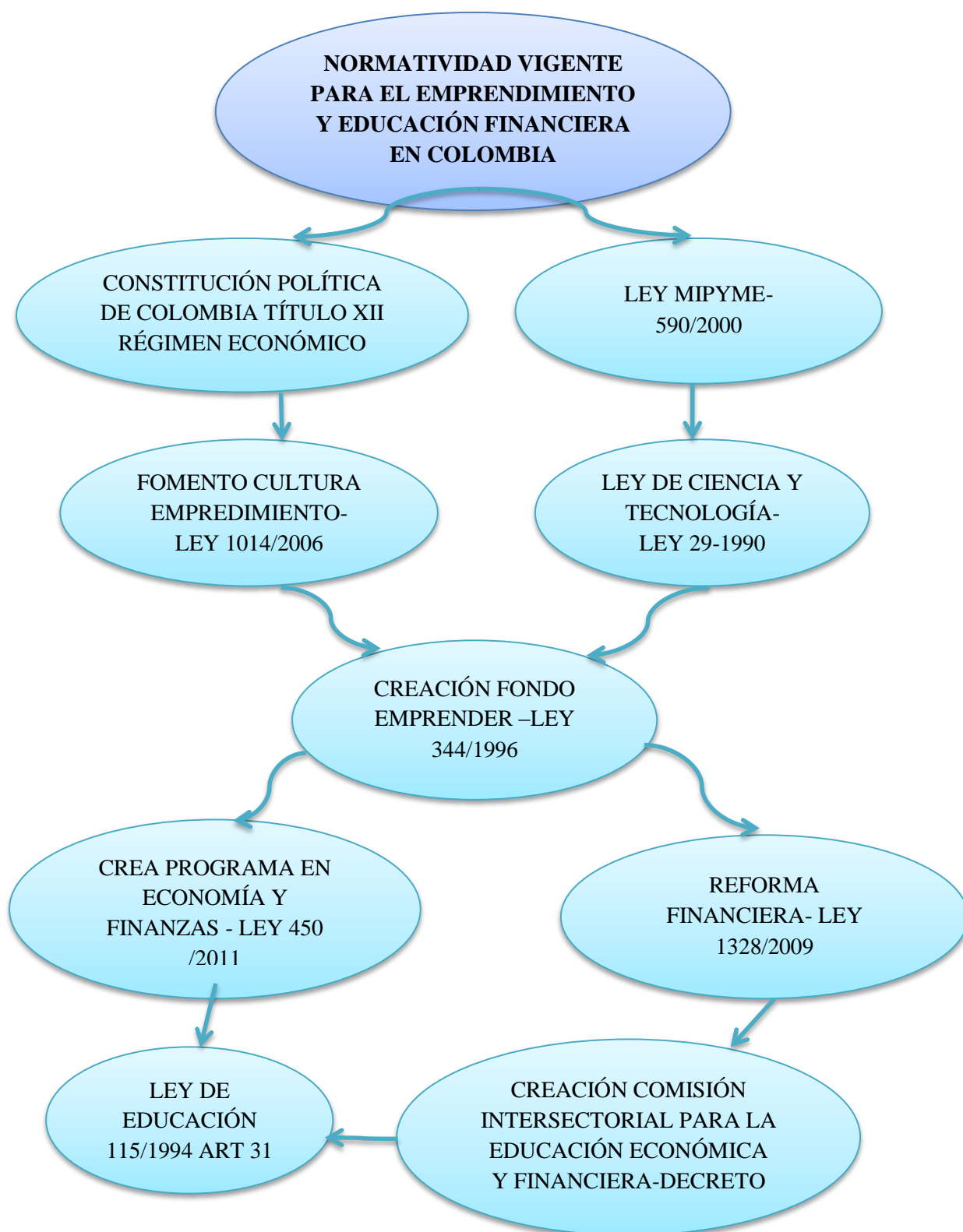


Gráfica 19. Tipo de evaluación de los programas de EEF. Fuente: Propuesta de Educación Financiera (2010).

Análisis: Se vislumbra que aún existe, se ha logrado un nivel de satisfacción en las instituciones que han hecho parte de estrategia de implementación, pero aún no consideran que ha generado impacto, tal como se observa en el gráfico, lo cual puede indicar que es necesario tal vez reformular la estrategia y buscar lograr un mayor impacto en la población.

ESTRATEGIA 2. Generar por parte del Estado políticas y recursos para los negocios de emprendimiento y promover la educación financiera.

INDICADOR 1. Leyes y Decretos vigentes para el emprendimiento y educación financiera.



Gráfica 20. Normatividad vigente para el emprendimiento y educación financiera en Colombia. Autoras (2016).

Análisis: Tal como se puede observar, el Estado ha realizado un esfuerzo importante por fomentar el emprendimiento y la educación financiera en Colombia, a través de leyes y decretos que van enfocados a generación de empresa con innovación tecnológica, así como la consecución de recursos necesarios para este fin, direccionando incluso desde la educación media este objetivo.

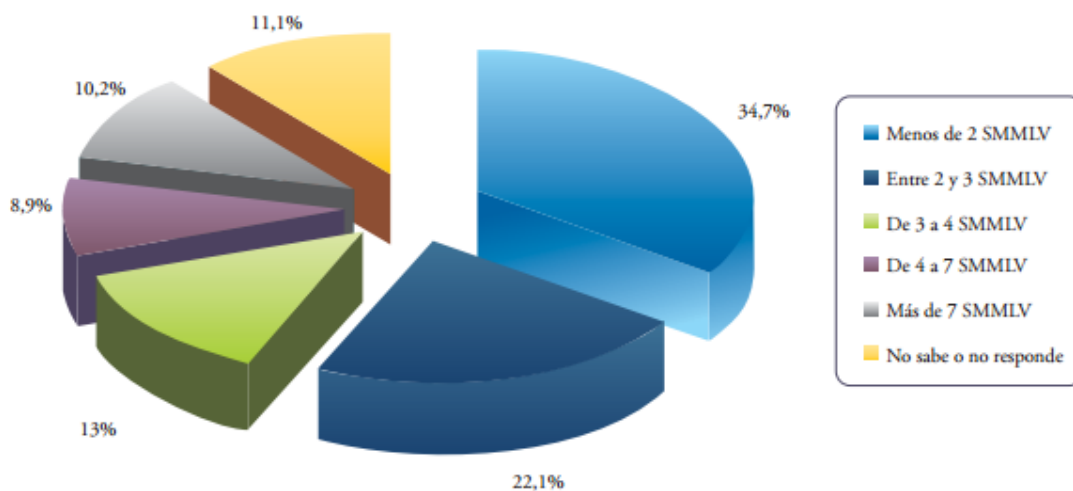
Desarrollo Variables Objetivo Específico 3: Evaluar la incidencia de la formación en educación financiera, como base de emprendimiento de negocios en los jóvenes, en el período dado.

VARIABLE 7: Nivel de ingresos de nuevos emprendedores en Bogotá.

INDICADOR 7: Escala de SMMLV para nuevos emprendedores en Bogotá.

Gráfico 6.12.

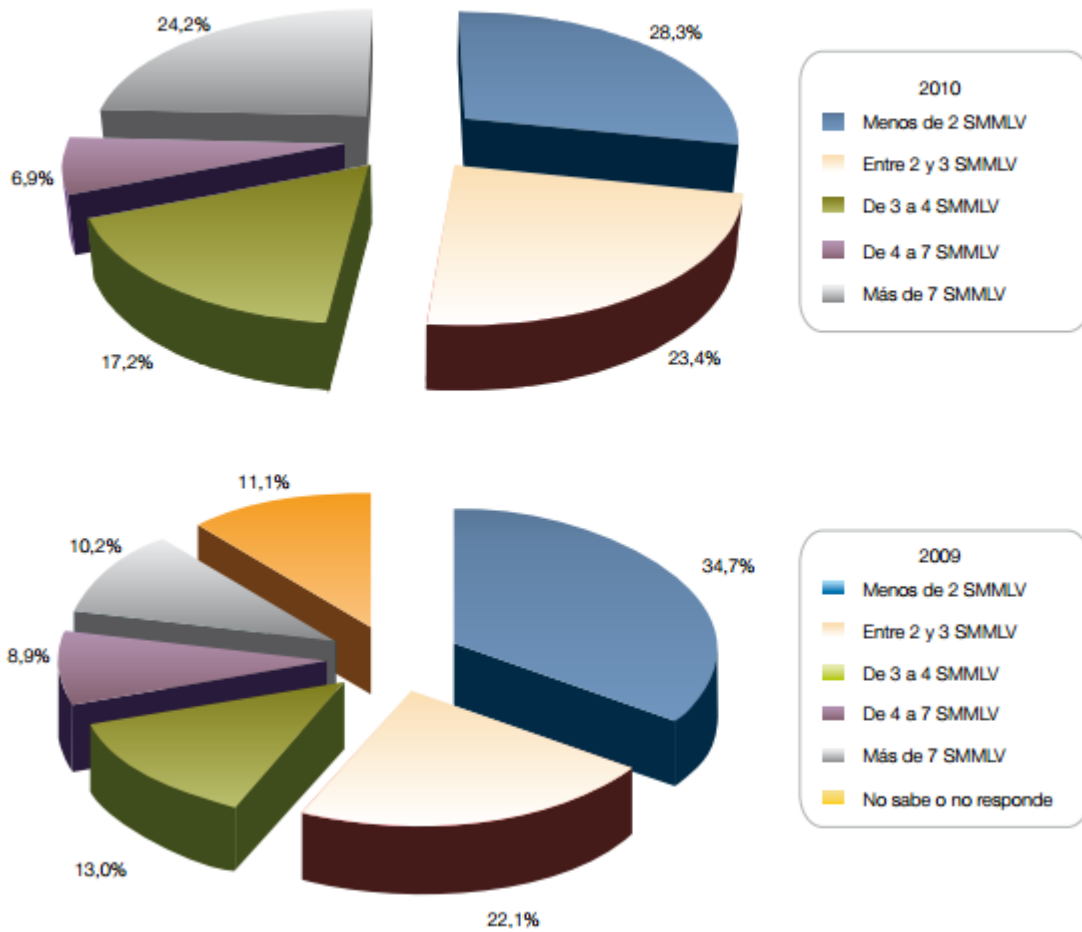
Distribución de los ingresos de los nuevos empresarios (TEA) en Bogotá.



Fuente: GEM-Bogotá 2009. Encuesta a la población adulta.

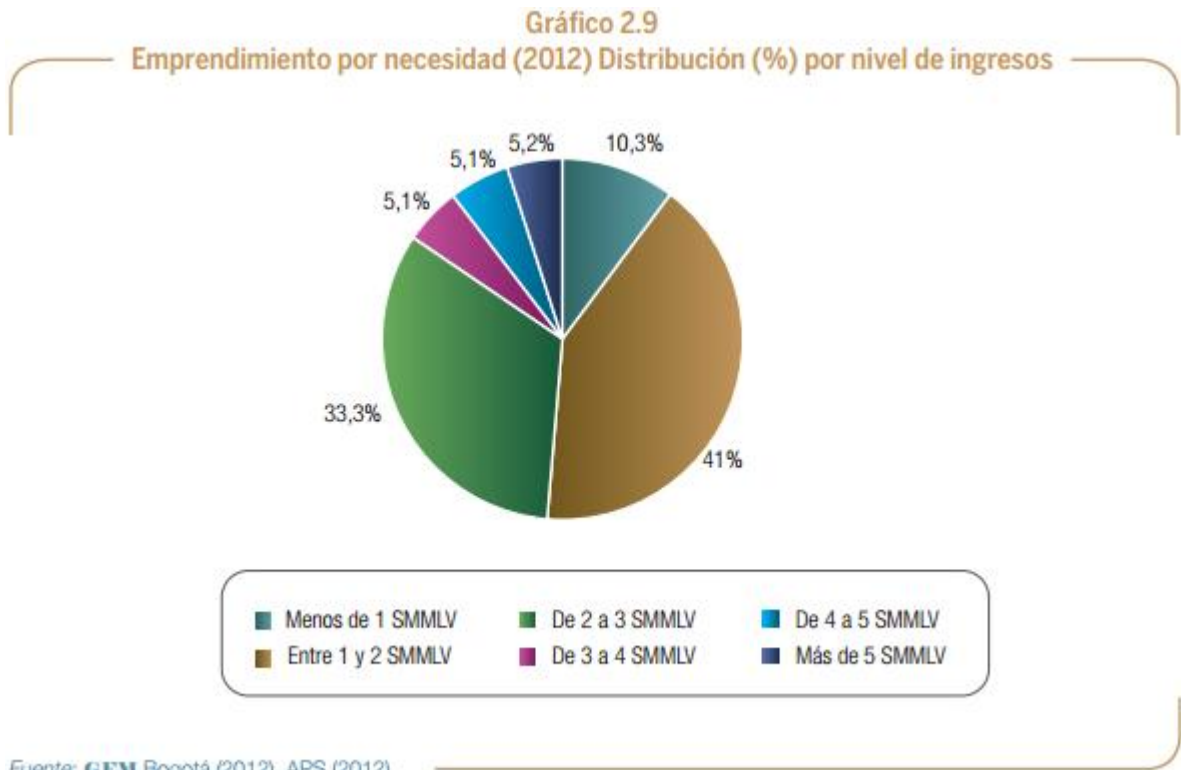
Gráfica 21. Distribución de los ingresos de los nuevos empresarios (TEA) en Bogotá. Fuente: GEM 2009.

Gráfico 5.15. Comparación entre los años 2009 y 2010 de la distribución de los ingresos de los nuevos empresarios (TEA) en Bogotá.

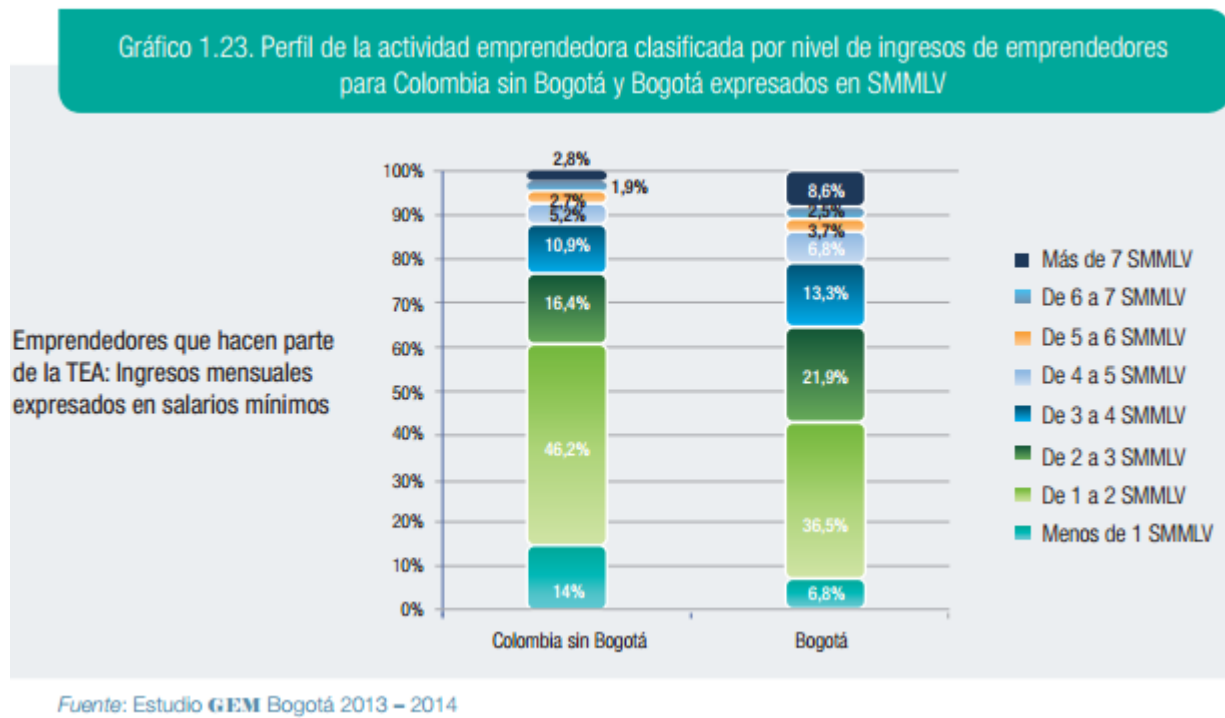


Fuente: GEM - Bogotá (2010-2011).

Gráfica 22. Comparación entre los años 2009 y 2010 de la distribución de los ingresos de los nuevos empresarios (TEA) en Bogotá. Fuente: GEM 2010-2011.



Gráfica 23. Emprendimiento por necesidad (2012) Distribución (%) por nivel de ingresos. Fuente: GEM 2012.



Gráfica 24. Perfil de la actividad emprendedora clasificada por nivel de ingresos. Fuente: GEM 2013-2014.

Análisis: De las gráficas se puede observar que el nivel de ingresos de los nuevos emprendedores en Bogotá, para el periodo observado 2009-2014 el rango de ingresos oscila entre 1 a 3 SMMLV.

CAPITULO 5. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

CONCLUSIONES

En esta última parte de la investigación, se concluye a través de lo planteado desde la pregunta de la investigación y la hipótesis formulada “una buena educación financiera desde el modelo de educación básica y media en Colombia, incide positivamente en altas oportunidades de negocios para jóvenes en Colombia”. Por lo tanto se concluye que las falencias en la educación financiera, inciden notablemente en las oportunidades de negocio y en el emprendimiento de negocios exitosos en los jóvenes en Colombia.

Se plantearon las variables dependiendo de los siguientes objetivos específicos 1) Diagnosticar las falencias de la educación financiera desde el modelo de educación básica y media en Colombia, que inciden en el emprendimiento de negocios en los jóvenes. 2) Proponer estrategias de formación complementarias en el área financiera, que responda a las exigencias de formación por competencias, especialmente de competencias financieras para el logro de negocios en los jóvenes. 3) Evaluar la incidencia de la formación en educación financiera, como base de emprendimiento de negocios en los jóvenes, en el período dado. De la primera de estas abordamos el emprendimiento en los jóvenes sin educación financiera, llevando al análisis de las prioridades de los jóvenes, así como también el nivel estudios de los emprendedores, basándonos también en los resultados de las pruebas PISA consideramos la deficiencia en que se encuentra Colombia en la competencia financiera, por último, la cantidad de empresas creadas y liquidadas.

Por otra parte, también analizamos las estrategias del Estado por parte del MEN y el MHCP enfocado al fomento de la cultura del emprendimiento evidenciando unificación en las propuestas planteadas por cada una de las entidades, así como también la SUPERFINANCIERA incide en este tipo de estrategias educativas haciendo énfasis fundamental en el emprendimiento y la puesta en marcha de diferentes actividades, de igual manera observamos una relación beneficio-costos considerando a mayor nivel educativo, mayor oportunidad de emprendimiento.

Finalmente, se destaca el marco regulatorio en Colombia, en cuanto al fomento de la cultura del emprendimiento, basado en la reorganización y estímulo a los jóvenes

emprendedores, así como también la creación del FONDO EMPRENDER que es parte fundamental en el desarrollo del emprendimiento.

RECOMENDACIONES

Para ampliar esta investigación, se plantea continuar con investigaciones que respondan a las siguientes preguntas:

¿Cómo inciden las estrategias de educación financiera en los resultados de la evaluación internacional PISA para Colombia?

¿Qué nivel de conocimiento financiero tienen los jóvenes de Colombia?

¿Cuáles son las fuentes de financiación para la implementación de estrategias de educación financiera en Colombia?

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Banco de Desarrollo de América Latina, (2013). *La Educación Financiera en América Latina y el Caribe Situación Actual y Perspectivas*.

Banco de la República, (2012). *El impacto de la educación económica y financiera en los jóvenes: el caso de Finanzas para el Cambio*. Autor. Nidia García Bohórquez.

Colombia en PISA 2012, (2013). Principales resultados. Recuperado 27 de julio 2015.

Comité Económico y Social Europeo. Sección Especializada de Unión Económica y Monetaria y Cohesión Económica y Social (ECO), (2011). *Educación financiera para todos. Estrategias y buenas prácticas de educación financiera en la Unión Europea*.

Evolución histórica del sistema educativo en Colombia, (2013). Recuperado 10 de junio 2015.

Huerta, M. (2006). "Iberoamérica en PISA 2006: Informe regional del Grupo Iberoamericano de PISA." *Gestión y Política Pública* 19.2 (2010): 420. *Informe Académico*. Recuperado 25 de julio 2015.

Microfinance Opportunities, (2006). *Introducción fundamentos de la educación financiera*. Recuperado 05 de agosto 2015.

Ministerio de Educación Nacional, (2012). *Mi plan, mi vida y mi futuro. Orientaciones pedagógicas para la educación económica y financiera*.

Ministerio de Educación Nacional, (2014). *Mi plan, mi vida y mi futuro. Orientaciones pedagógicas para la educación económica y financiera*.

Ministerio de Hacienda y Crédito Público, et al (2010). *Estrategia nacional de educación económica y financiera. Una propuesta para su implementación en Colombia.*

Moreno, A. (2012). *Colombia en PISA 2012. Informe nacional de resultados Resumen ejecutivo.*

Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (2012). Recuperado 10 de junio 2015.

PISA 2012: Retos y avances para Colombia. *La calidad continúa siendo la principal prioridad.* Recuperado 10 de junio 2015.

Rojas, C. (2006). *Informe de Progreso Educativo en Colombia.*

Shen, X. (2007). *La Educación en Shanghái,* Recuperado 28 de julio 2015.

Tamayo, M. (2004). *El proceso de la investigación científica.*

Urbano, D. y Toledano, N. (2008). *Invitación al emprendimiento. Una aproximación a la creación de empresas.*

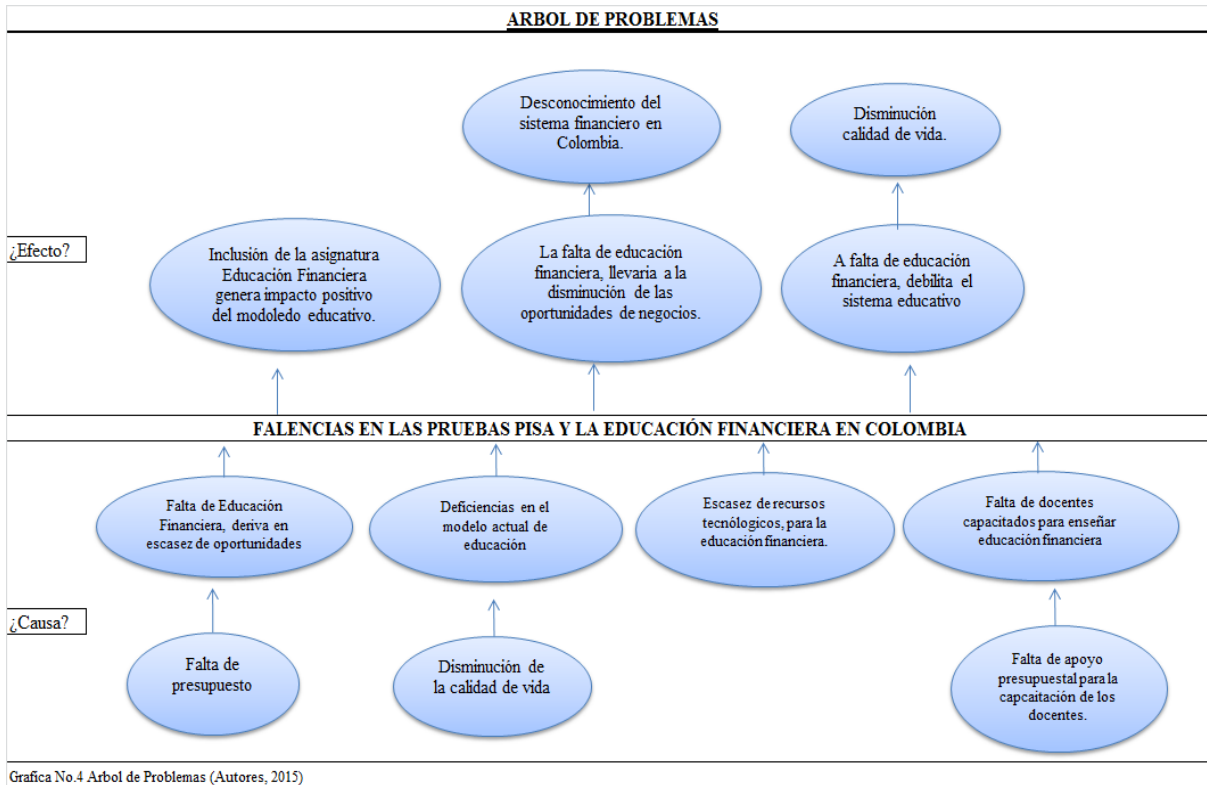
Urquina, L. (2012). Diagnóstico realizado a los estudiantes de la UNAD CEAD FLORENCIA para determinar la importancia y la pertinencia de recibir educación financiera. Tesis para optar al título de Administrador de Empresas publicada, Universidad CEAD, Florencia, Colombia. Recuperado 28 de julio 2015.

ANEXOS

BANCO DE PREGUNTAS

Causa
1. ¿La falta de la asignatura de educación financiera genera impactos negativos en la Prueba PISA?
2. ¿ La falta de educación financiera, disminuye las oportunidades de negocios? (C)
3. ¿Los bajos resultados de las pruebas PISA son un indicador que el modelo de educación actual es deficiente? (C)
4. ¿La falta de los recursos tecnológicos debilita el estudio de la Educación Financiera en Colombia? (C)
5. ¿Están los docentes preparados para enseñar la asignatura de Educación Financiera en Colombia? (C)
Tabla No. 4 Banco de pregunta Causa, (Autores, 2015)
Efecto
1. ¿Cuál es el impacto en la educación en Colombia si dentro del sistema educativo se incluye la asignatura sobre la Educación Financiera? (E)
2. ¿Cuál sería el impacto financiero de la falta de educación financiera en los negocios? (E)
3. ¿La falta de la asignatura de Educación Financiera en las instituciones educativas, debilita la educación en Colombia? (E)
4. ¿Cuál es el impacto financiera del desconocimiento de la educación financiera en la Bolsa de Valores? (E)
5. ¿La falta de educación financiera disminuye la calidad de vida de los colombianos? (E)
Tabla No. 5 Banco de pregunta Efecto (Autores, 2015)

ÁRBOL DE PROBLEMAS



PRESUPUESTO DE LA INVESTIGACIÓN

El presupuesto para el desarrollo de la investigación se presenta a continuación.

Conceptos	Cantidad	T/Hora	V. unitario	V. Total	Observaciones
Jóvenes Investigadores	3	360	18.750	6.750.000	Jóvenes investigadores, se les paga por horas, el valor de la hora es de 18.750, este valor es tomado de COLCIENCIAS.
Asesoría de docente	1	40	90.000	3.600.000	El valor que se paga a un profesor de investigación el promedio que se le paga por hora es \$90.000.
Materiales	kit	0	65.000	65.000	Los materiales de los cuales hacemos uso son internet, y medios tecnológicos que nos permiten desarrollar la investigación.
Fotocopias	2000	0	100	200.000	Este ítem comprende, papel, fotocopias.
Libros	3	0	20.000	60.000	Préstamo de libros, sacar fotocopias y además tener acceso a internet para buscar la información que se requiera y que sea pertinente al tema.
Impresión	300	0	200	60.000	El costo de copias, y la impresión del trabajo final
Papelería	kit	0	100.000	100.000	Documentos, equipos, y demás implementos que contribuyen a la investigación.
Transporte	3	4	36.000	144.000	Este ítem hace referencia al transporte para desplazarnos a la universidad y lugares a los cuales debemos buscar información para nuestra investigación.
Alimentación	3	4	27.000	108.000	Hace referencia a desayunos almuerzos y onces, para cada uno de los investigadores.
Varios	kit	0	100.000	100.000	Dentro de los gastos de varios, están los costos que a veces no se contemplan como son refrigerios, gastos de transportes algún lugar para buscar información, gastos de internet e impresiones de algún documento.
TOTAL				11.187.000	

Tabla. No. 11 Presupuesto de la Investigación (Autores, 2015)