

Septiembre
de 2015

Artículo de Investigación

Inteligencia Financiera

Una nueva manera de aprender, educación transversal para la vida diaria.

La cultura Colombiana ha sido conservadora en el manejo de sus finanzas, donde la tradición está orientada a cubrir las necesidades básicas, al ahorro mediático y a mantener el control del dinero sin asumir riesgos o costo alguno por la administración del mismo.

Pgallegoagudelo@gmail.com – Jpsuarezduque@gmail.com

Asesor Temático: Jaime Andrés Correa García

Docente Universidad de Antioquia

Paola Andrea Gallego Agudelo – Juan Pablo Suarez Duque
Universidad de Antioquia – Facultad de Ciencias Económicas
Septiembre de 2015



DEDICATORIA

Agradecemos principalmente a nuestras familias, quienes fueron el soporte necesario para apoyar los sueños de los investigadores; a Jaime Andrés, que desde su experiencia y vivencias como profesional se encargó de direccionar la investigación y los resultados y, finalmente, a la Universidad de Antioquia como formalizadora de ilusiones y creadora de conocimiento.

RESUMEN

La formación en Educación Financiera del colombiano es escasa debido a la tendencia conservadora presente principalmente en los estratos bajos, las barreras que ha impuesto el sistema financiero para acceder a éste y la no inclusión de la Educación Financiera como parte del plan de estudios de los programas de pregrado de las universidades del país. Las deficiencias en Educación Financiera generan en el consumidor financiero dificultades para tomar decisiones que comprometen su calidad de vida, su estabilidad familiar, laboral y psicológica, a lo cual ha de contrarrestar el desarrollo de Inteligencia Financiera.

El presente trabajo investigativo se propone analizar desde diferentes ámbitos la necesidad de incluir la Educación Financiera como formación transversal en los programas de pregrado en el país. De igual forma proponer la estructura de un proyecto de aula o asignatura que aborde diferentes temáticas que proporcionen al estudiante las herramientas necesarias para participar activa y conscientemente en el sistema financiero y sobreponerse de manera inteligente a los retos que el sistema le presenta en la vida diaria. Igualmente dejar el tema vigente para posteriores análisis y la posible materialización de la propuesta.

La investigación se desarrolló mediante el análisis documental de los resultados obtenidos por estudiantes colombianos en pruebas internacionales que miden sus conocimientos en materia financiera y la capacidad para resolver problemas cotidianos, en las que Colombia ostenta el penoso último lugar. Así también, de la Educación Financiera que reciben actualmente los estudiantes de pregrado en el país y que representa sólo el 2% dentro del plan de estados. De igual manera, las estadísticas de peticiones, queja y reclamos que presentan los consumidor financiero frente a la Superintendencia Financiera y que dan muestra de su comportamiento frente al sistema mismo, el cual resulta ser favorable aun teniendo presente las consideraciones destacadas anteriormente.

Palabras clave: Inteligencia Financiera, Educación Financiera, Educación Superior, Plan de Estudios, Sistema Financiero, Consumidor Financiero.

INTRODUCCIÓN

La vida diaria del profesional colombiano le presenta diferentes problemas a nivel personal, familiar y laboral, a los cuales deberá responder de una manera inteligente, puesto que ha surtido un proceso formativo de educación superior, lo que se constituye en una garantía de formación integral y como promotor del mejoramiento de la calidad de vida de la población. Una población conservadora en el manejo de sus finanzas, principalmente en los estratos bajos y medios, los cuales han vivenciado dificultades en su interacción con el sistema financiero. Las barreras que se han puesto desde éste, dentro de las que se destacan los costos que debe asumir el consumidor financiero, han hecho que cada vez sean más apáticos a él los estratos más bajos, que igualmente tienen necesidades por suplir, pero que prefieren hacerlo de manera informal, con las respectivas dificultades generadas por esta razón, y que contribuyen solo al deterioro de la calidad de vida de las personas.

El desarrollo de la Inteligencia Financiera a partir de la Educación Financiera, asumida como una necesidad transversal en el proceso formativo de los estudiantes de pregrado en el país, motiva la investigación acerca de la formación que están recibiendo en las mejores universidades en materia de investigación, el desempeño que han tenido los estudiantes de educación media, que rondan los 15 años de edad en las pruebas internacionales para la evaluación de los estudiantes diseñadas por la Organización para la Cooperación y el Desarrollo, en la cual Colombia ha puesto su interés por participar y del comportamiento del consumidor financiero que es el principal tomador de decisiones en la administración de sus recursos, y en general, las finanzas para la vida, incluyendo la conductualidad intrínseca en las mismas, hacen que sea importante realizar una revisión y evaluación de la situación actual y recoger argumentos y ejemplos que fundamenten la propuesta de incluir en el plan de estudios de todos los programas de pregrado una asignatura que desarrolle las temáticas pertinentes en materia de Educación Financiera y lo haga con una metodología diferenciadora que logre llegar al estudiante con la herramientas necesarias para abordar los problemas que se le presenten de manera cotidiana de manera inteligente.

1. CONTEXTO Y ANTECEDENTES DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA

1.1. Conceptualización, Educación Financiera, Inteligencia Financiera:

Suponen Boris Ackerman y Franklin Coelho (2004) en el Manual de Supervivencia Financiera que poner a un hombre sin conocimiento financiero en este mundo es algo así como poner a un animal indefenso a merced de los grandes depredadores.

Para el Grupo Bancolombia (2013), una de las compañías más grandes e influyentes del mercado financiero colombiano, la Educación Financiera se concibe como el pilar principal del componente educativo-cultural de una sociedad, en un país de índole capitalista. La Organización Económica para la Cooperación y el Desarrollo - OCDE (2009¹, citado por, Grupo Bancolombia, 2013, p. 2) describe la Educación Financiera como:

El proceso mediante el cual los consumidores e inversionistas financieros mejoran la comprensión de los productos y los conceptos financieros por medio de la información, la instrucción o la asesoría objetiva, desarrollan las capacidades y la confianza para estar conscientes de los riesgos y las oportunidades financieras, tomar decisiones informadas, saber dónde acudir para obtener ayuda y tomar otras medidas eficaces para mejorar su bienestar financiero.

La inteligencia por su parte da a la persona la facultad de conocer, comprender y asimilar algo de la realidad para su propio beneficio; el hecho de ser y usar la inteligencia se concibe como la aplicación de un conjunto de conocimientos, habilidades y aptitudes para resolver un problema, respondiendo de la mejor manera a las exigencias que presenta el mundo; para reflexionar, conocer significados, responder según la lógica y tomar decisiones rápidas, en ocasiones el mundo laboral, empresarial y social obliga al profesional a comprender el sistema para el cual se formó, desde el ámbito más simple. Esto enmarcado en el desarrollo en las personas de las finanzas conductuales, las cuales se definen como “un nuevo campo de investigación que se orienta en los factores

¹ Organización Económica para la Cooperación y el Desarrollo-OCDE. (2009). *Proyecto de la OCDE sobre Educación Financiera y su red internacional de Educación Financiera*.

cognoscitivos y asuntos emocionales que impactan los procesos de toma de decisiones de individuos, grupos y organizaciones” (Hernández, 2009, p. 9).

Sin embargo aquí se plantea entonces el interrogante ¿Qué es la Educación Financiera?, para Cohen, McGuinness, Sebstad & Stack en un estudio de mercado de la Educación Financiera en Estados Unidos,

La mayoría de personas aprende a administrar sus finanzas personales y del hogar mediante la práctica y el error (...). La Educación Financiera enseña los conocimientos, las habilidades y las actitudes (KSA por sus siglas en inglés) requeridas para adoptar buenas prácticas de administración del dinero en lo que se refiere a los ingresos, gastos, ahorros, préstamos e inversión. Proporciona a los pobres las herramientas que necesitan para tomar mejores decisiones financieras y lograr un mejor control sobre los riesgos. (Cohen, McGuinness, Sebstad & Stack, 2006, p. 3)

Destaca la escasa atención que recibe la Educación Financiera para los estratos bajos considerados “pobres” y la insuficiente importancia a los programas de desarrollo sostenible y los de lucha contra la pobreza en los países en vía de desarrollo, si se considera la relevancia crítica que adquiere la administración del dinero en los hogares para que sean exitosos y se desarrollen dentro de una sociedad como la Colombiana. Para ello, consideran que dentro del marco de educación existen los cuatro temas que se identifican como potenciales dentro de la Educación Financiera: control del flujo de efectivo, interacción con el sistema financiero, acumulación de activos y planificación para el futuro.

Por otro lado, es importante resaltar que la mayor parte de los países desarrollados ha incluido en sus aulas la Educación Financiera como pilar principal que fortalece los conocimientos básicos de los aprendices, según el Informe Español PISA,

Escocia, en el Reino Unido, fue el primer sistema en desarrollar iniciativas de Educación Financiera en la escuela, en el año 1999... consideran que el efecto positivo ha sido doble, puesto que se ha proporcionado formación a los profesores, lo que les ha ayudado a aumentar su confianza y competencia en el tratamiento de sus finanzas personales (...). También cabe destacar el caso de Inglaterra (Reino Unido), que en 2013 publicó su nuevo currículo que incorpora oficialmente la Educación Financiera de forma transversal y que comenzará a impartirse en el curso 2014-2015 (...) El sistema educativo inglés, al igual que el español, posee un currículo que establece un marco común de enseñanzas mínimas, y en este caso, los contenidos de Educación Financiera se han incorporado en las materias obligatorias

y fundamentales, como son las Matemáticas y Ciudadanía; (Ministerio de Educación, Cultura y Deporte Español- MECD, 2014, p. 9)

Para el caso Colombiano, el gobierno nacional ha hecho esfuerzos en intentar establecer la cátedra sin resultados inmediatos, lo que si se debe resaltar, es que, se empieza a evidenciar la importancia del tema en el país. Posteriormente es interesante resaltar que para que en Colombia pueda surgir el proyecto debe existir una alianza estratégica entre todas las instituciones y autoridades como son entes reguladores y el sector privado, puesto que constituye un aspecto esencial que garantiza la sostenibilidad y la calidad en la provisión de Educación Financiera.

Finalmente el tema se visualiza como una necesidad generalizada, para el estadounidense Lars Peter Hansen, premio Nobel de Economía junto a Eugene Fama y Robert Shiller por sus análisis empíricos sobre los precios de los activos financieros expresa “Hay que hacer más para ayudar a educar a la gente sobre la incertidumbre (...) Sería estupendo, al menos en Estados Unidos, poder contar con más educación sobre economía básica en los institutos” (citados en, Nobel de Economía: "Se debería enseñar a niños los riesgos de invertir"., 2013, párrafo. 3-4), el manifiesta el riesgo potencial que tienen los jóvenes al no saber usar sus tarjetas de crédito y resalta que seguramente con mejor educación podrían tomar decisiones más juiciosas. En entrevista realizada en 2013 a Robert J. Shiller para el portal Inversión y Finanzas, el periodista le pregunta al Nobel, “En su libro, usted solicita más instituciones para superar las turbulencias (...)” (Torres, 2013, párrafo. 7) a lo cual responde que según la tesis de «El estallido de la burbuja» la solución es democratizar las finanzas. Lo cual significa la detección de riesgos que perjudican a los ciudadanos y a los negocio “Necesitamos mejorar la infraestructura de la información y una mayor cultura financiera para prever riesgos. Además, son necesarios más productos financieros protegidos de riesgos de contrapartida y más dirigidos al consumidor... es muy importante mejorar también el flujo de información hacia y desde las personas mediante un mejor asesoramiento financiero” (Torres, 2013, párrafo. 8); aquí se refleja que desde todos los ámbitos institucionales que el componente es una necesidad que la sociedad en desarrollo espera.

1.2. Colombia, cómo enfrenta la Educación Financiera:

El país ha logrado algunos avances en Educación Financiera, con la expedición de la Ley 1328 de 2009, Régimen de protección al consumidor financiero y diversas apuestas por la educación económica y financiera, a través de proyectos de ley e iniciativas propias del sector privado y de las entidades que desde la superintendencia financiera se encuentran reguladas para brindar formación en el tema a sus clientes. Sin embargo para el Banco Mundial los grandes desafíos incluyen: el tema del acceso, ya que gran parte de la población aún no tiene una cuenta en una institución financiera regulada o tiene cuentas que no usa en forma activa; la concientización sobre el uso responsable de productos financieros y la oportunidad de Educación Financiera a todos los niveles; y la necesidad de proveer servicios financieros a la población más pobre (Banco Mundial, 2014).

En Colombia, se define la educación “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” (Ministerio de Educación Nacional – MEN, 2013, párrafo. 1). El sistema educativo colombiano lo conforman: la educación inicial, la educación preescolar, la educación básica, la educación media y la educación superior; en todos estos niveles es de vital importancia una formación completa que integre el ser y el actuar para darles a los estudiantes una posibilidad más amplia de desenvolverse en mundo laboral y social.

“El conocimiento se ha convertido en uno de los factores más importantes de la producción. Las sociedades que más han avanzado en lo económico y en lo social son las que han logrado cimentar su progreso en el conocimiento, tanto el que se transmite con la escolarización, como el que se genera a través de la investigación (...)” (Narro, Moctezuma & Bárzana, 2012, párrafo. 4). La experiencia mundial atañe la estrecha relación existente entre el nivel de desarrollo de los países, con la fortaleza de sus sistemas educativos y de investigación científica y tecnológica. Según estudios de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE, 2009²,

² OCDE. (2009). *Perspectivas económicas para América Latina*.

citados por, Narro, Moctezuma & Bárzana, 2012, párrafo. 5), “un año adicional de escolaridad incrementa el PIB per cápita de un país entre 4 y 7%”.

A partir de lo anterior se deduce que una sociedad con un índice de educación más alto es una sociedad más organizada y más solidaria, capaz de llevar las riendas de su destino, fortalecer la democracia y asegurar un mayor bienestar común. Ya no se considera a las erogaciones en educación como un gasto, tema que para Colombia ha ido evolucionando, como lo manifiesta la Ministra de Educación Gina Parody “Estamos Felices porque por primera vez en Colombia, la educación tiene más presupuesto que la guerra; 101 billones para educación, 90 billones para defensa (...)” (RCN La Radio, 2015, párrafo. 3). Es importante resaltar que la falta de educación en una sociedad hace más fácil el engaño y la manipulación del sistema económico y político.

El papel que juegan las instituciones de Educación Superior en el país es de ser las responsables de formar a la población con criterios de universalidad en actividades como la investigación científica o tecnológica; la formación académica en profesiones o disciplinas; y la producción, desarrollo y transmisión del conocimiento y de la cultura. Para la Universidad de Antioquia, dentro de sus planes de direccionamiento estratégico, se enmarca el compromiso con la “formación integral del talento humano, con criterios de excelencia, la generación y difusión del conocimiento en los diversos campos del saber y la preservación y revitalización del patrimonio cultural” (Universidad de Antioquia, s/f, párrafo. 1), y visiona la formación de “líderes en el aporte a la transformación socioeconómica del país, y un auténtico escenario de la diversidad y el diálogo intercultural, en el marco del respeto por el pluralismo y el ambiente” (Universidad de Antioquia, s/f, párrafo. 2), siendo esto importante en el desarrollo misional de todas las universidades del país.

En el marco de la situación colombiana, y los requerimientos puntuales del país, se evidencia la necesidad de implementar una estrategia que integre como eje transversal la Educación Financiera. Desde principios del 2012 el Ministerio de Educación Nacional emprendió la implementación de un programa de Educación Económica y Financiera (**PEEF**), en convenio con Asobancaria, que busca el desarrollo de competencias básicas en niños y jóvenes, especialmente de competencias matemáticas, de tal manera que les permita la comprensión y la toma de decisiones responsables respecto de los sistemas financieros y la economía en un contexto globalizado. El

MEN (2013, citado por, Instituto Colombiano para el Fomento de la Educación Superior - ICFES) busca:

Fomentar el pensamiento crítico en los niños, niñas, adolescentes y jóvenes mediante el desarrollo de saberes, habilidades, actitudes y valores que les ayude a reconocer, comprender, analizar y decidir responsablemente frente a fenómenos económicos y financieros presentes en su cotidianidad. (s/f, p. 2)

El MEN solicitó al ICFES el diseño de una prueba de Educación Económica y Financiera, que se empezó a aplicar en 2014³, con miras a establecer el nivel de alfabetización de los estudiantes del grado noveno de la educación básica, el ICFES plantea que el objetivo de la prueba es indagar por la “capacidad de los estudiantes de grado noveno para tomar decisiones cuando se ven enfrentados a situaciones en las que requieren planear y administrar diferentes tipos de recursos (dinero, tiempo, habilidades, entre otros) (...)”(s/f, p. 2) Lo que permite a la universidad recibir resultados reales del conocimiento que presentan los estudiantes que ingresan a los claustros, y le genera información clave para estructurar un proyecto de formación de interés público y que supla las necesidades que el sistema de educación básica no ha solucionado por completo.

1.3. La crisis financiera, un detonante en la economía para impulsar la educación y sentar bases de Inteligencia Financiera:

La crisis financiera de 2008 se desató como producto del colapso del sector hipotecario en Estados Unidos, teniendo como consecuencia una enmarcada crisis de liquidez, y causando, indirectamente otros fenómenos económicos, como una crisis alimentaria global, derrumbes bursátiles, una crisis económica a escala mundial. Según la directora del Fondo Nacional de Garantías, se han realizado diversos estudios y refieren que la mayoría de la población realiza

³ Aplicadas por primera vez en Octubre de 2014 en las pruebas Saber Noveno, como consecuencia de los resultados de las pruebas PISA.

transacciones financieras sin los conocimientos ni la asesoría necesarios, lo cual puede acarrear consecuencias muy costosas tanto para ellos como para su círculo social (Aparicio, 2010)⁴.

La situación presentada entre 2006 y 2008 a raíz de las especulaciones en el mercado bursátil por el posible colapso de las hipotecas “subprime” en EE.UU, trajo consigo el deterioro y posterior colapso del sistema financiero que desencadenó después de las perturbaciones de los precios de los alimentos y los combustibles, una marcada reducción del crecimiento mundial, el comercio y el acceso a financiamiento para los países en desarrollo (Banco Mundial, 2015).

La gran lección que puede sustraerse de esta situación es el reconocer que gran parte de la población, especialmente la de estratos bajos⁵, no posee los conocimientos básicos para entender y manejar los productos financieros que le ofrece el mercado, por esta razón no prevén el riesgo y el impacto que esto tendrá en su economía personal a largo plazo. A demás de comprobar que el pánico por la falta de información es el detonante en las crisis financieras.

Lo que exhibe una posible hipótesis sustentada en los resultados que el país arroja desde el ámbito social (educación y resultados de Pruebas PISA⁶) y económico (crisis del sistema financiero), que se debe enseñar a las personas especialmente a los estudiantes universitarios puesto que son el referente futuro de consumidor “educado” a manejar, consumir, cuidar y multiplicar

⁴ Artículo de la Revista Dinero, sección de opinión. Mónica Aparicio Smith, Directora Fondo Nacional de Garantías de Instituciones Financieras, Fogafin. "Resulta urgente trabajar en el diseño de una estrategia nacional de Educación Financiera, que incorpore las "mejores prácticas" de los países que han avanzado en esta materia". Educación Financiera... ¿De qué estamos hablando? 1/22/2010.

⁵ “Es sorprendente la escasa atención que recibe la Educación Financiera para los pobres dentro del contexto del microfinanciamiento o de los programas de desarrollo sostenible u otros programas de lucha contra la pobreza en los países en vías de desarrollo, considerando la importancia crítica que adquiere la administración del dinero del hogar para su éxito)” (Cohen, et al., 2006, p. 3).

⁶ “De los 5 niveles con que miden los resultados de un país en las áreas evaluadas, Colombia obtuvo el peor promedio (379) en Educación Financiera entre 18 países, situada muy lejos de Shangai (603), Bélgica (541) y Estonia (529), que lograron los mejores indicadores.

Los resultados en las Pruebas permiten determinar que, en cuanto a Educación Financiera, los alumnos colombianos tienen conocimientos vagos o parciales. 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” (Oquendo, 2015, párrafo. 4-5).

inteligentemente el dinero, en lugar de gastar y disipar innecesaria y excesivamente el capital y patrimonio, a este fenómeno se le denomina Inteligencia Financiera.

2. DESARROLLO METODOLÓGICO DE LA INVESTIGACIÓN

2.1. El problema de investigación:

La pertinencia de la creación de una asignatura en Educación Financiera que brinde a sus estudiantes las herramientas básicas para enfrentarse a los desafíos propios de la interacción del profesional colombiano con el medio socio-económico en el que se desenvuelve y que contribuya al desarrollo de la Inteligencia Financiera como una necesidad sentida a nivel general en el estudiante de pregrado, al que con seguridad esta asignatura le brindará herramientas para tener una mejor calidad de vida.

Este proyecto de investigación pretende mostrar la situación actual de los estudiantes frente a la formación en Educación Financiera, visualizar la relevancia de la correcta utilización de los servicios financieros mediante las estadísticas de comportamiento del consumidor de la Superintendencia financiera en el país y, además el papel de la educación superior y sus educandos en la transformación del sistema social y económico mediante la creación de programas que permitan ofrecer herramientas firmes a la hora de tomar decisiones a corto y largo plazo. De la misma manera, la importancia de la investigación con respecto de la Inteligencia Financiera radica en la transversalidad que representan las condiciones psicológicas, sociológicas y humanas con las que cuenta cada tomador de decisiones, bien sea en situaciones simples o complejas que se presentan en su vida diaria y que enriquezcan el conocimiento de los actores que intervienen en el proceso; lo que finalmente les aporta una ventaja competitiva en su desarrollo personal y social y que les permita mejorar el desempeño profesional y social de los estudiantes, aumentar sus posibilidades de ascenso laboral y brindarles elementos para gestionar su vida de una manera más eficiente e inteligente.

2.2. Fundamentación:

La pertinencia de estructurar una asignatura en Inteligencia Financiera como educación transversal para los programas de pregrado del país, es la que se fundamenta en la modificación de la estructura curricular de los programas, la participación de los estamentos universitarios en su diseño, la coherencia con la situación actual de la nación, los resultados de las pruebas aplicadas en el tema, el comportamiento del consumidor financiero y las metodologías de aprendizaje con las cuales pretenda desarrollar su objetivo misional y la que permita adaptar el componente financiero a todos los programas de educación superior en el país.

2.3. Metodología de investigación:

La Investigación cualitativa se desarrolló por medio de análisis documental aplicado a través de diferentes instrumentos que direccionan el desarrollo del artículo, en primer lugar la situación actual de formación transversal en Educación Financiera de los programas de pregrado de universidades públicas y privadas a nivel nacional, con la elección de una muestra aleatoria de 94 programas de pregrado de las 10 mejores universidades del país con una confianza del 95%; un análisis de los resultados de la Encuesta Nacional de Educación Económica y Financiera de los usuarios frente al objeto de la investigación, análisis de las Estadísticas de PQR (peticiones, quejas y reclamos) del consumidor financiero ante la Superintendencia Financiera y análisis de cartera morosa en los productos del sistema financiero, con el fin de obtener información valiosa sobre el descontento o desinformación del consumidor frente a las opciones que le impone el sistema y cuál es el comportamiento futuro de algunas carteras de los productos financieros para determinar en gran medida el desconocimiento reflejado en una morosidad temprana; conjuntamente cómo enfrenta Colombia la participación histórica el país en las pruebas PISA y cuál es el reflejo de los resultados. Esta articulación finalmente conlleva a proponer una estructura educativa para aplicar como asignatura transversal en las universidades del país.

Para dar cumplimiento a lo anterior se definieron las siguientes variables y se aplicaron instrumentos específicos para dar respuesta.

Tabla 1. Variables e Instrumentos.

Variable	Instrumento
Relevancia de las pruebas PISA frente a las necesidades en materia de Educación Financiera.	Participación histórica del país en las pruebas PISA puntualmente PISA 2012, resultados del componente financiero.
Inclusión de la Educación Financiera en los programas de pregrado en una muestra de las 10 universidades con mejor índice de investigación en el país.	Análisis del número de asignaturas relacionadas al componente financiero de los programas de pregrado de las 10 universidades más representativas en temas de investigación del país., bajo una muestra estadística representativa.
Pertinencia de la Financiera en el desarrollo de la inteligencia conductual enfocada en la correcta toma de decisiones económicas y financieras.	Análisis de estadísticas de peticiones quejas y reclamos del consumidor financiero ante la superfinanciera y análisis de cartera morosa en los productos del sistema financiero.

Fuente: Elaboración propia.

2.4. Pruebas del Programa Internacional para la Evaluación de Estudiantes (PISA), Componente Financiero:

2.4.1. Educación Financiera en Colombia y Pruebas PISA:

Colombia no ha estado ausente a la preocupación por incentivar la Educación Financiera, distintas instituciones, gremios, empresarios, establecimientos de crédito y entidades gubernamentales, han emprendido iniciativas en esta materia. 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, los bancos privados ofrecen programas gratuitos en el tema como parte del marco de responsabilidad social y como obligatoriedad impartida por la superintendencia financiera. Sin embargo, hasta ahora los resultados en términos de cobertura y alcance de estos programas son mínimos.

Es importante resaltar, que la formación financiera al ser una problemática social es relevante que se incluya dentro de las necesidades de educación superior, por tratarse de un proceso educativo que requiere integralidad, la colaboración de entidades como los ministerios o secretarías de educación en la implementación de estrategias nacionales resulta fundamental para determinar

el componente de educación formal de la misma; para esto el país ha participado en 4 versiones de las pruebas internacionales PISA liderada por la OCDE (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico), en 2006, 2009, 2012 y recientemente en 2015; las pruebas desde el componente de alfabetización financiera y resolución de problemas, pretenden medir hasta qué punto los estudiantes “tienen el conocimiento y la comprensión necesarias para tomar decisiones en el ámbito de las finanzas cotidianas y para planear diversos aspectos de su futuro próximo” (MECD, 2014, p. 7). El proyecto pretende evidenciar los resultados obtenidos en esta evaluación nacional en 2012 y donde los estudiantes de último grado de los colegios del país son a quienes se aplica; adicionalmente participan 67 países a nivel mundial y según el MECD Español la evaluación de esta competencia, se construye en basada a tres elementos fundamentales: los contenidos, los procesos y los contextos; es decir, evalúa desde el conocimiento básico de los estudiantes hasta la capacidad de aplicarlos a la vida cotidiana.

PISA concibe la competencia financiera como un componente integral de la vida de un joven y una herramienta para planear el futuro; además permite conocer el grado de analfabetismo que un país presenta en el tema.

Finalmente en el marco del trabajo y para el desarrollo de la Educación Financiera basados en los resultados de la prueba en 2012, se pretende estimular el paradigma de introducir cambios en los comportamientos de los estudiantes al aplicar principios de inteligencia y habilidades conductuales que lleven a una mejor calidad de vida y a manejar adecuadamente la vida financiera; esto fundamentado en pilares que la UNESCO establece a la educación superior en cuanto a su misión y funciones dentro de la sociedad, establece que la educación postsecundaria debe orientarse a largo plazo fundada en la pertinencia, evaluada en función de la adecuación entre lo que la sociedad espera de las instituciones y lo que éstas hacen con una mejor articulación con los problemas de la sociedad y del mundo del trabajo (1998, Art. 6).

2.5. Educación Financiera en las universidades:

La información contenida en la matriz de clasificación de universidades colombianas (tabla 2), es el producto del trabajo del equipo investigador realizado de manera pormenorizada y

objetiva, haciendo un análisis documental y estadístico con muestra representativa estadísticamente a la matriz de clasificación de las universidades colombianas, a partir de la fuente primaria de información: las mallas curriculares de los noventa y cuatro (94)⁷ programas de pregrado seleccionados como muestra del total de cuatrocientos cuarenta y siete (447) programas de pregrado ofrecidos por las diez (10) mejores universidades del país según el Ranking U-Sapiens 2014-1 desarrollado por Sapiens Research Group y que diferencia las universidades según sus características investigativas. Se tienen en cuenta el total de programas, cursos y créditos académicos, haciendo un recuento de las asignaturas totales, con componentes financieros de cualquier tipo y sea cual fuere la carrera profesional de la muestra.

En el proceso de investigación y consulta se dieron hallazgos importantes, los cuales han de servir como punto de referencia para pensar la forma en la que están diseñados los planes de estudio y los contenidos que ellos ofrecen a los jóvenes universitarios en el país, de frente a las necesidades que en materia de educación e Inteligencia Financiera deban asumir, desde una mirada de la conductualidad de las finanzas.

A continuación se describe la matriz seleccionada:

⁷ Muestra Estadística con una confianza del 95% y error del 5%.

Tabla 2. Resultados muestra componentes financieros en las Universidades Colombianas.

Ciudad	Universidad	Facultades	Pregrado	Total Créditos	Créditos Financieros	Créditos no Financieros	Créditos Financieros (%)	Créditos no Financieros (%)	Total Cursos	Cursos Financieros	Cursos No Financieros	Cursos Financieros (%)	Cursos No Financieros (%)
Bogotá	Pontificia Universidad Javeriana	Teología	Lic. Ciencias Religiosas	171	0	171	0,0%	100,0%	63	0	63	0,0%	100,0%
Bogotá	Universidad Nacional de Bogotá	Derecho	Ciencias Políticas	160	0	160	0,0%	100,0%	41	0	41	0,0%	100,0%
Bucaramanga	Universidad Industrial de Santander	Ingenierías Físicoquímicas	Ingeniería Metalúrgica	169	6	163	3,6%	96,4%	52	2	50	3,8%	96,2%
Medellín	Universidad Nacional Medellín	Ciencias Agrarias	Ingeniería Forestal	172	6	166	3,5%	96,5%	58	2	56	3,4%	96,6%
Bogotá	Pontificia Universidad Javeriana	Ciencias Políticas y Relaciones Internacionales	Ciencia Política	165	3	162	1,8%	98,2%	57	1	56	1,8%	98,2%
Medellín	Universidad de Antioquia	Facultad de Enfermería	Enfermería	165	0	165	0,0%	100,0%	36	0	36	0,0%	100,0%
Bogotá	Universidad de los Andes	Ingeniería	Ingeniería Electrónica	137	0	137	0,0%	100,0%	65	0	65	0,0%	100,0%
Barranquilla	Universidad de Norte	Humanidades y Ciencias Sociales	Economía	ND	ND	ND	ND	ND	42	5	37	11,9%	88,1%
Cali	Universidad del Valle	Facultad de Humanidades	Licenciatura en Educación Básica Ciencias Sociales	ND	ND	ND	ND	ND	49	1	48	2,0%	98,0%
Cali	Universidad del Valle	Facultad de Salud	Odontología	ND	ND	ND	ND	ND	61	0	61	0,0%	100,0%
Barranquilla	Universidad de Norte	Escuela de Arquitectura, Urbanismo y Diseño	Diseño Industrial	ND	ND	ND	ND	ND	40	0	40	0,0%	100,0%
Bogotá	Universidad Nacional de Bogotá	Ingeniería	Ingeniería Eléctrica	167	18	149	10,8%	89,2%	71	5	66	7,0%	93,0%
Cali	Universidad del Valle	Facultad de Humanidades	Licenciatura en Filosofía	149	0	149	0,0%	100,0%	50	0	50	0,0%	100,0%
Medellín	Universidad Pontificia Bolivariana	Escuela de Ciencias de la Salud	Medicina	247	2	245	0,8%	99,2%	51	1	50	2,0%	98,0%
Bucaramanga	Universidad Industrial de Santander	Ingenierías Fisicomecánicas	Ingeniería Electrónica	ND	ND	ND	ND	ND	46	0	46	0,0%	100,0%
Medellín	Universidad de Antioquia	Facultad de Ciencias Sociales y Humanas	Historia	160	8	152	5,0%	95,0%	35	2	33	5,7%	94,3%

Ciudad	Universidad	Facultades	Pregrado	Total Créditos	Créditos Financieros	Créditos no Financieros	Créditos Financieros (%)	Créditos no Financieros (%)	Total Cursos	Cursos Financieros	Cursos No Financieros	Cursos Financieros (%)	Cursos No Financieros (%)
Medellín	Universidad de Antioquia	Facultad de Comunicaciones	Periodismo	160	0	160	0,0%	100,0%	43	0	43	0,0%	100,0%
Bucaramanga	Universidad Industrial de Santander	Ingenierías Fisicomecánicas	Diseño Industrial	187	3	184	1,6%	98,4%	52	1	51	1,9%	98,1%
Medellín	Universidad de Antioquia	Facultad de Ciencias Exactas y Naturales	Tecnología Química	98	0	98	0,0%	100,0%	26	0	26	0,0%	100,0%
Bogotá	Universidad Nacional de Bogotá	Ciencias Humanas	Antropología	122	0	122	0,0%	100,0%	35	0	35	0,0%	100,0%
Medellín	Universidad de Antioquia	Facultad de Comunicaciones	Comunicación Audiovisual y Multimedial	156	3	153	1,9%	98,1%	55	1	54	1,8%	98,2%
Medellín	Universidad Nacional Medellín	Ciencias	Matemáticas	140	0	140	0,0%	100,0%	40	0	40	0,0%	100,0%
Tunja	Universidad Pedagógica y Tecnológica de Colombia	Ciencias Básicas	Física	173	0	173	0,0%	100,0%	48	0	48	0,0%	100,0%
Cali	Universidad del Valle	Facultad de Ingeniería	Ingeniería Sanitaria y Ambiental	168	ND	ND	ND	ND	60	2	58	3,3%	96,7%
Bogotá	Universidad de los Andes	Ingeniería	Ingeniería Mecánica	137	0	137	0,0%	100,0%	49	0	49	0,0%	100,0%
Medellín	Universidad de Antioquia	Facultad de Ingeniería	Ingeniería Industrial	185	12	173	6,5%	93,5%	57	4	53	7,0%	93,0%
Bucaramanga	Universidad Industrial de Santander	Ciencias	Lic. Matemáticas	161	0	161	0,0%	100,0%	43	0	43	0,0%	100,0%
Medellín	Universidad Pontificia Bolivariana	Escuela de Ingenierías	Ingeniería de Telecomunicaciones	170	2	168	1,2%	98,8%	59	1	58	1,7%	98,3%
Bucaramanga	Universidad Industrial de Santander	Ingenierías Fisicomecánicas	Ingeniería Civil	166	6	160	3,6%	96,4%	49	2	47	4,1%	95,9%
Medellín	Universidad de Antioquia	Facultad de Derecho y Ciencias Políticas	Derecho	160	6	154	3,8%	96,3%	56	3	53	5,4%	94,6%
Cali	Universidad del Valle	Facultad de Salud	Medicina y Cirugía	298	0	298	0,0%	100,0%	71	0	71	0,0%	100,0%
Bogotá	Universidad de los Andes	Ciencias sociales	Psicología	137	0	137	0,0%	100,0%	45	0	45	0,0%	100,0%
Medellín	Universidad de Antioquia	Facultad de Artes	Licenciatura en Educación Básica en Danza	154	0	154	0,0%	100,0%	100	0	100	0,0%	100,0%

Ciudad	Universidad	Facultades	Pregrado	Total Créditos	Créditos Financieros	Créditos no Financieros	Créditos Financieros (%)	Créditos no Financieros (%)	Total Cursos	Cursos Financieros	Cursos No Financieros	Cursos Financieros (%)	Cursos No Financieros (%)
Medellín	Universidad de Antioquia	Facultad de Artes	Música: Canto	130	0	130	0,0%	100,0%	46	0	46	0,0%	100,0%
Tunja	Universidad Pedagógica y Tecnológica de Colombia	Ciencias Básicas	Matemáticas	164	0	164	0,0%	100,0%	43	0	43	0,0%	100,0%
Medellín	Universidad de Antioquia	Facultad de Educación	Licenciatura en Educación Básica Humanidades Lengua Castellana	177	6	171	3,4%	96,6%	79	2	77	2,5%	97,5%
Bogotá	Pontificia Universidad Javeriana	Filosofía	Lic. Filosofía	150	0	150	0,0%	100,0%	34	0	34	0,0%	100,0%
Cali	Universidad del Valle	Facultad de Humanidades	Historia	116	0	116	0,0%	100,0%	39	0	39	0,0%	100,0%
Medellín	Universidad de Antioquia	Facultad de Artes	Licenciatura en Educación Básica: Artes Representativas	171	0	171	0,0%	100,0%	79	0	79	0,0%	100,0%
Medellín	Universidad de Antioquia	Facultad de Educación	Licenciatura en Educación: Ciencias Sociales	173	0	173	0,0%	100,0%	56	0	56	0,0%	100,0%
Medellín	Universidad de Antioquia	Facultad de Ciencias Sociales y Humanas	Sociología	160	4	156	2,5%	97,5%	36	1	35	2,8%	97,2%
Bogotá	Pontificia Universidad Javeriana	Arquitectura y Diseño	Diseño Industrial	188	0	188	0,0%	100,0%	72	0	72	0,0%	100,0%
Medellín	Universidad de Antioquia	Facultad de Ciencias Exactas y Naturales	Física	192	0	192	0,0%	100,0%	48	0	48	0,0%	100,0%
Medellín	Universidad Pontificia Bolivariana	Escuela de Ingenierías	Ingeniería en Nanotecnología	160	7	153	4,4%	95,6%	56	3	53	5,4%	94,6%
Bucaramanga	Universidad Industrial de Santander	Salud	Microbiología	177	0	177	0,0%	100,0%	45	0	45	0,0%	100,0%
Bucaramanga	Universidad Industrial de Santander	Salud	Enfermería	193	6	187	3,1%	96,9%	38	2	36	5,3%	94,7%
Bogotá	Universidad de los Andes	Artes y Humanidades	Literatura	135	0	135	0,0%	100,0%	44	0	44	0,0%	100,0%
Cali	Universidad del Valle	Facultad de Ingeniería	Ingeniería de Sistemas	158	0	158	0,0%	100,0%	52	0	52	0,0%	100,0%
Medellín	Universidad de Antioquia	Escuela de Microbiología	Microbiología Industrial y Ambiental	186	7	179	3,8%	96,2%	42	1	41	2,4%	97,6%

Ciudad	Universidad	Facultades	Pregrado	Total Créditos	Créditos Financieros	Créditos no Financieros	Créditos Financieros (%)	Créditos no Financieros (%)	Total Cursos	Cursos Financieros	Cursos No Financieros	Cursos Financieros (%)	Cursos No Financieros (%)
Barranquilla	Universidad de Norte	Humanidades y Ciencias Sociales	Comunicación Social y Periodismo	ND	ND	ND	ND	ND	49	0	49	0,0%	100,0%
Cali	Universidad del Valle	Facultad de Humanidades	Profesional en Filosofía	122	0	122	0,0%	100,0%	40	0	40	0,0%	100,0%
Bucaramanga	Universidad Industrial de Santander	Ciencias	Biología	179	0	179	0,0%	100,0%	42	0	42	0,0%	100,0%
Medellín	Universidad de Antioquia	Facultad de Ciencias Sociales y Humanas	Antropología	140	4	136	2,9%	97,1%	31	1	30	3,2%	96,8%
Bogotá	Pontificia Universidad Javeriana	Psicología	Psicología	164	0	164	0,0%	100,0%	62	0	62	0,0%	100,0%
Medellín	Universidad de Antioquia	Facultad de Ciencias Exactas y Naturales	Matemáticas	191	0	191	0,0%	100,0%	45	0	45	0,0%	100,0%
Medellín	Universidad de Antioquia	Facultad de Educación	Licenciatura en Educación Básica Humanidades Lengua Castellana	177	0	177	0,0%	100,0%	56	0	56	0,0%	100,0%
Medellín	Universidad Pontificia Bolivariana	Escuela de Derecho y Ciencias Políticas	Derecho	ND	ND	ND	ND	ND	71	4	67	5,6%	94,4%
Bogotá	Pontificia Universidad Javeriana	Ingeniería	Ingeniería Civil	162	4	158	2,5%	97,5%	64	2	62	3,1%	96,9%
Bucaramanga	Universidad Industrial de Santander	Ingenierías Fisicomecánicas	Ingeniería Industrial	192	23	169	12,0%	88,0%	52	7	45	13,5%	86,5%
Tunja	Universidad Pedagógica y Tecnológica de Colombia	Ingeniería	Ingeniería Metalúrgica	175	6	169	3,4%	96,6%	50	2	48	4,0%	96,0%
Medellín	Universidad Nacional Medellín	Ciencias	Ingeniería Biológica	176	0	176	0,0%	100,0%	50	0	50	0,0%	100,0%
Barranquilla	Universidad de Norte	Derecho, Ciencia Política y Relaciones Internacionales	Relaciones Internacionales	ND	ND	ND	ND	ND	54	3	51	5,6%	94,4%
Cali	Universidad del Valle	Facultad de Ingeniería	Ingeniería Topográfica	164	4	160	2,4%	97,6%	60	2	58	3,3%	96,7%
Medellín	Universidad de Antioquia	Facultad de Educación	Licenciatura en Pedagogía Infantil	174	0	174	0,0%	100,0%	57	0	57	0,0%	100,0%
Medellín	Universidad de Antioquia	Facultad de Educación	Lic. Eda. Bas. Ciencias Sociales	173	0	173	0,0%	100,0%	56	0	56	0,0%	100,0%

Ciudad	Universidad	Facultades	Pregrado	Total Créditos	Créditos Financieros	Créditos no Financieros	Créditos Financieros (%)	Créditos no Financieros (%)	Total Cursos	Cursos Financieros	Cursos No Financieros	Cursos Financieros (%)	Cursos No Financieros (%)
Medellín	Universidad Pontificia Bolivariana	Escuela de Ingenierías	Ingeniería Mecánica	172	0	172	0,0%	100,0%	60	0	60	0,0%	100,0%
Bucaramanga	Universidad Industrial de Santander	Salud	Fisioterapia	181	0	181	0,0%	100,0%	43	0	43	0,0%	100,0%
Medellín	Universidad de Antioquia	Facultad de Artes	Artes Plásticas	128	0	128	0,0%	100,0%	13	0	13	0,0%	100,0%
Bucaramanga	Universidad Industrial de Santander	Ingenierías Fisicomecánicas	Ingeniería Mecánica	190	6	184	3,2%	96,8%	55	2	53	3,6%	96,4%
Medellín	Universidad de Antioquia	Facultad de Educación	Licenciatura en Educación Especial	174	0	174	0,0%	100,0%	59	0	59	0,0%	100,0%
Bucaramanga	Universidad Industrial de Santander	Ingenierías Físicoquímicas	Ingeniería de Petróleos	195	6	189	3,1%	96,9%	54	2	52	3,7%	96,3%
Bogotá	Universidad Nacional de Bogotá	Medicina	Fonoaudiología	155	0	155	0,0%	100,0%	76	0	76	0,0%	100,0%
Bucaramanga	Universidad Industrial de Santander	Ciencias	Física	175	0	175	0,0%	100,0%	51	0	51	0,0%	100,0%
Cali	Universidad del Valle	Facultad de Ciencias Naturales y Exactas	Biología	169	0	169	0,0%	100,0%	56	0	56	0,0%	100,0%
Barranquilla	Universidad de Norte	Humanidades y Ciencias Sociales	Filosofía y Humanidades	ND	ND	ND	ND	ND	48	0	48	0,0%	100,0%
Bogotá	Universidad Nacional de Bogotá	Ciencias Humanas	Geografía	128	6	122	4,7%	95,3%	64	2	62	3,1%	96,9%
Bogotá	Pontificia Universidad Javeriana	Odontología	Odontología	170	2	168	1,2%	98,8%	87	2	85	2,3%	97,7%
Medellín	Universidad Pontificia Bolivariana	Escuela de Ingenierías	Ingeniería de Telecomunicaciones	170	2	168	1,2%	98,8%	59	1	58	1,7%	98,3%
Bogotá	Universidad de los Andes	Ciencias	Lenguajes y Estudios Socioculturales	126	0	126	0,0%	100,0%	47	0	47	0,0%	100,0%
Tunja	Universidad Pedagógica y Tecnológica de Colombia	Ingeniería	Ingeniería Electrónica	175	6	169	3,4%	96,6%	54	2	52	3,7%	96,3%
Bucaramanga	Universidad Industrial de Santander	Ciencias Humanas	Historia y Archivística	172	0	172	0,0%	100,0%	52	0	52	0,0%	100,0%

Ciudad	Universidad	Facultades	Pregrado	Total Créditos	Créditos Financieros	Créditos no Financieros	Créditos Financieros (%)	Créditos no Financieros (%)	Total Cursos	Cursos Financieros	Cursos No Financieros	Cursos Financieros (%)	Cursos No Financieros (%)
Medellín	Universidad de Antioquia	Facultad de Ingeniería	Ingeniería de Telecomunicaciones	200	0	200	0,0%	100,0%	55	0	55	0,0%	100,0%

Fuente: Elaboración propia.

2.6. Comportamiento del consumidor Financiero en Colombia:

2.6.1. Evidencia disponible sobre niveles de información, conocimiento, capacidad y actitud de los ciudadanos colombianos sobre economía y finanzas:

Los Colombianos presentan un rasgo cultural marcado en cuanto a información financiera, en la mayoría la influencia para acceder a un producto o servicio es el voz a voz, sin profundizar sobre los efectos y los posibles escenarios que el mercado les ofrece, teniendo en cuenta que cada familia, cada fuente de ingresos y cada individuo presenta comportamientos diferentes, algunos estudios como la Encuesta Nacional sobre Servicios Financieros Informales⁸, la Encuesta de Línea de Base del programa Oportunidades Rurales⁹, y la Encuesta de Carga y Educación Financiera de los Hogares contratada por el Banco de la República, realizada en Bogotá a personas con algún producto financiero del sistema bancario formal, reflejan cómo la comunidad enfoca su atención a determinados sectores a los que pueden acceder con mayor facilidad y que aunque les genera el ingreso que requieren en la inmediatez, los sumerge en grandes crisis de pago que ponen en peligro su estabilidad económica familiar, y hasta en algunos casos, la vida misma. Algunos de los resultados que arrojan estas encuestas indican:

Tabla 3 Adaptación Resultados Encuesta Nacional de Educación Económica y Financiera.

“El 79% de los hogares colombianos (5,2 millones de hogares) ha utilizado por lo menos una vez servicios de crédito informal, siendo el préstamo del agiotista el segundo en importancia después del crédito con amigos, vecinos y familiares; en contraste, sólo el 46,1% reportó haber hecho uso del crédito financiero formal”	“Mientras que la utilización del crédito informal es generalizada y similar en todos los estratos, el uso del crédito formal aumenta a medida que se asciende en estrato: el porcentaje de familias que utiliza el crédito formal es 28% entre los hogares más pobres y aumenta a 63% en los de mejores recursos”
---	---

⁸ La Encuesta sobre servicios financieros informales fue realizada en 2008 por Econometría S.A. para USAID. Se consultó a una muestra de 1.200 hogares y microempresas de estratos 1,2 y 3, tanto urbanos como rurales, representativos a nivel nacional.

⁹ La encuesta de línea base fue realizada en 2008 por MVI Social SRL para el Ministerio de Agricultura. Fue diligenciada por una muestra de 4.470 personas, en zonas rurales de Bolívar, Córdoba, Huila, Nariño, Santander y Sucre.

“En todos los estratos se encuentra un uso generalizado de los sistemas informales de ahorro: sólo el 34% afirma que ahorran en bancos, fenómeno que se profundiza en los estratos más bajos del ingreso; el 11% utiliza las cadenas, natilleras y roscas”



Fuente: Elaboración Propia. Con datos del: Ministerio de Hacienda y Crédito Público., Ministerio de Educación Nacional., Banco de la República., la Superintendencia Financiera de Colombia., Fondo de Garantías de Instituciones Financieras & Fondo de Garantías de Entidades. (2010). *Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera Una propuesta para su implantación en Colombia*. Recuperado de: <https://www.superfinanciera.gov.co/SFCant/ConsumidorFinanciero/estratenaledufinanciera012011.pdf>. p. 7.

3. ANÁLISIS DE RESULTADOS

3.1. Resultados Pruebas PISA:

Según la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico, el Programa para la Evaluación Internacional de Alumnos de la OCDE (PISA, por sus siglas en inglés), “tiene por objeto evaluar hasta qué punto los alumnos cercanos al final de la educación obligatoria han adquirido algunos de los conocimientos y habilidades necesarios para la participación plena en la sociedad del saber” (OCDE, s/f, párrafo. 1.), Colombia ha participado desde 2006, la prueba realiza un énfasis que para 2012 fue en matemáticas, alfabetización financiera y resolución de problemas, la OCDE establece niveles de desempeño que validan la capacidad del estudiante para desempeñarse en la sociedad eficientemente, a continuación el ICFES muestra la categorización:

Tabla 4. Niveles de desempeño – Resultados Prueba.

Niveles de desempeño	
Niveles	Descripción
Nivel 6	El estudiante tiene potencial para realizar actividades de alta complejidad cognitiva,
Nivel 5	científicas u otras.
Nivel 4	Por encima del mínimo, y por ello, bastante buenos, aunque no del nivel óptimo para la
Nivel 3	realización de las actividades cognitivas más complejas.
Nivel 2	Mínimo adecuado para desempeñarse en la sociedad contemporánea
Nivel 1	Insuficiente para acceder a estudios superiores y para las actividades que exige la vida en la
Por debajo de 1	sociedad del conocimiento.

Fuente: Elaboración propia. Con datos del: Instituto Colombiano para la Evaluación de la Educación Superior – ICFES. (3, diciembre, 2013). *Colombia en PISA*. Recuperado de: <http://www.icfes.gov.co/investigacion/evaluaciones-internacionales/PISA>

Colombia presentó los siguientes resultados, los cuales fueron inferiores al promedio de los países de la OCDE y se ubica en el nivel 1 y 2 en las pruebas.

Tabla 5. Comparación de puntajes promedio.

País	Comparación de puntajes promedio					
	Matemáticas		Lenguaje		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 OECD	494	92	496	94	501	93
Shanghai - China	613	101	570	80	580	82

Fuente: Elaboración propia. Con datos del: Instituto Colombiano para la Evaluación de la Educación Superior – ICFES. (3, diciembre, 2013). *Colombia en PISA*. Recuperado de: <http://www.icfes.gov.co/investigacion/evaluaciones-internacionales/PISA>

El Informe Español PISA 2012 Competencia Financiera,

Es el primer estudio internacional a gran escala que evalúa la competencia financiera (...) Intenta medir hasta qué punto una muestra representativa de alumnos procedentes de 18 países (...) tienen el conocimiento y la comprensión necesarias para tomar decisiones en el ámbito de las finanzas cotidianas y para planear diversos aspectos de su futuro próximo. (MECD, 2014, p. 7)

La organización cree fielmente en la importancia de la Educación Financiera como consecuencia de las crisis económicas, las políticas públicas, el cambio de perfiles demográficos y las transformaciones del sistema financiero, el informe plantea:

Hoy en día, la competencia financiera se contempla en todo el mundo como un elemento fundamental de la estabilidad y el desarrollo económico y financiero; lo cual se refleja en el reciente respaldo que el G-20 ha dado al documento de la OCDE/INFE (Red Internacional de Educación Financiera – International Network on Financial Education) titulado High-level Principles on National Strategies for Financial Education (G- 20, 2012; OCDE/INFE, 2012) (...) las decisiones financieras afectan a cualquier actividad cotidiana. Sea cual sea el segmento de edad, formación o nivel de renta en que

se encuadren, todos los ciudadanos están destinados a gestionar sus finanzas personales. (MECD, 2014, p. 8),

Los países deben darles a sus estudiantes herramientas para enfrentar su entorno, este informe muestra preguntas realizadas en la prueba que definen temas como riesgos, inflación, toma de daciones personales, seguros, manejo de productos financieros y acciones. Adicionalmente presenta gráficamente los resultados, Colombia se ubica en el nivel 1 por debajo de todos los países.

Los resultados del Nivel 1 según el informe indican que:

Los estudiantes que alcanzan el Nivel 1 de la competencia en finanzas para la vida muestran unas habilidades muy básicas en este dominio. Solo pueden identificar productos y términos financieros comunes e interpretar información relativa a conceptos básicos. Pueden distinguir entre necesidades y deseos y tomar decisiones sencillas sobre sus gastos cotidianos. En este nivel, también pueden aplicar una única operación numérica sencilla, como suma, resta o multiplicación, en contextos cercanos a su experiencia personal. (MECD, 2014, p. 7)

Es aquí cuando las finanzas conductuales cobran fuerza en las decisiones que son capaces de tomar.

En el promedio de países de la OCDE participantes en finanzas para la vida, el 95,2% de los estudiantes obtienen al menos 325 puntos en la escala, alcanzando al menos el Nivel 1. El porcentaje correspondiente a España (96%) es similar al de la OCDE. Esto significa que, aproximadamente, uno de cada 20 alumnos, tanto en la OCDE como en España, no muestra tener las habilidades financieras mínimas. (MECD, 2014, p. 52)

Los factores asociados a los resultados son, como lo referencia el informe, el índice de riqueza, entendido como una medida del número y tipo de recursos disponibles en casa. Según MECD (2014), este indicador refleja peores resultados y menor equidad; otro factor importante es la relación entre el nivel educativo de los padres y los resultados en finanzas para la vida, desde casa se encuentra una de las mayores influencias para la educación, según el ICFES en Colombia, las diferencias en desempeño a favor de los colegios privados reflejan las características socioeconómicas de los estudiantes que asisten a ellos, es decir, tienen una gran ventaja frente a los públicos, un padre más educado se esfuerza por brindar mejores oportunidades y ambientes de aprendizaje a sus hijos; las conductas relacionadas con el

ahorro, el gasto o la inversión nacen en el entorno familiar, la gráfica 3.7^a del estudio refleja una diferencia significativa entre los estudios de los padres y los resultados en cada competencia; también se hace alusión a la ocupación de la familia.

Finalmente, según Julián De Zubiría (2015), como resultado de factores sociales, económicos y ambientales a los estudiantes les va mal porque no se les ha enseñado a pensar, interpretar y resolver problemas. Según la Revista Portafolio: “El 15,3% de la media que no llegó a un nivel básico demostró que, como mucho, eran capaces de reconocer el uso de documentos financieros habituales y de tomar decisiones sencillas sobre gasto cotidiano” (Portafolio, 2014, párrafo. 7). En definitiva se resalta que los estudiantes que salen de los colegios no cuentan con competencias financieras suficientes, y que cuando ingresan al mundo laboral, universidades u obtienen responsabilidades como padres, no saben identificar el correcto uso del dinero, ni enfrentar con capacidad crítica las posibilidades de acceso al mercado financiero, refiriendo los productos más simples que este puede ofrecer.

3.2. Educación Financiera en las universidades:

De la muestra aleatoria de 94 programas de pregrado seleccionados, sólo en un 31,91% se puede encontrar al menos un crédito académico dedicado a la Educación Financiera, mientras el 68,09% restante no registran ninguna información que permita establecer que se cuenta al menos con un curso de Educación Financiera en su pensum. Los resultados obtenidos muestran que la falta de Educación Financiera es importante como problema formativo ya que guarda estrecha relación con los problemas sociales, culturales y económicos. Del total de la muestra, sólo un programa pertenece a las Ciencias Económicas y en él, el componente financiero representa el 11% del total de cursos ofrecidos dentro de su estructura curricular.

Tabla 6. Programa con mayor número de créditos académicos.

UNIVERSIDAD	FACULTADES	PREGRADO	Total Créditos	Créditos Financieros	Créditos no Financieros	Total Cursos	Cursos Financieros	Cursos No Financieros
Universidad del Valle	Facultad de Salud	Medicina y Cirugía	298	0	298	71	0	71

Fuente: Elaboración Propia

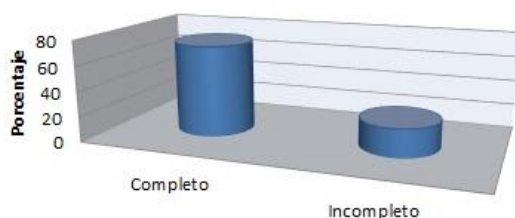
La Universidad del Valle y su programa de Medicina y Cirugía, cuenta con 298 créditos académicos, el mayor número de créditos de la muestra; llama la atención que dentro del plan de estudios no hay ninguna relación con la Educación Financiera, la Inteligencia Financiera y sus afines, cuando esta carrera se perfila a la administración de la salud. Esta situación preocupa al equipo investigador en sus aspiraciones por la transversalidad de la Educación Financiera en los programas de pregrado en el país.

Tabla 7. Programa con menor número de créditos académicos.

UNIVERSIDAD	FACULTADES	PREGRADO	Total Créditos	Créditos Financieros	Créditos no Financieros
Universidad de Antioquia	Facultad de Ciencias Exactas y Naturales	Tecnología Química	98	0	98

Fuente: Elaboración Propia.

Como parte de la oferta de pregrados de la Universidad de Antioquia, y considerando que se trata de una tecnología, no sorprende que sea el programa con menos créditos académicos, pero tampoco cuenta con ningún crédito destinado a la Educación Financiera.

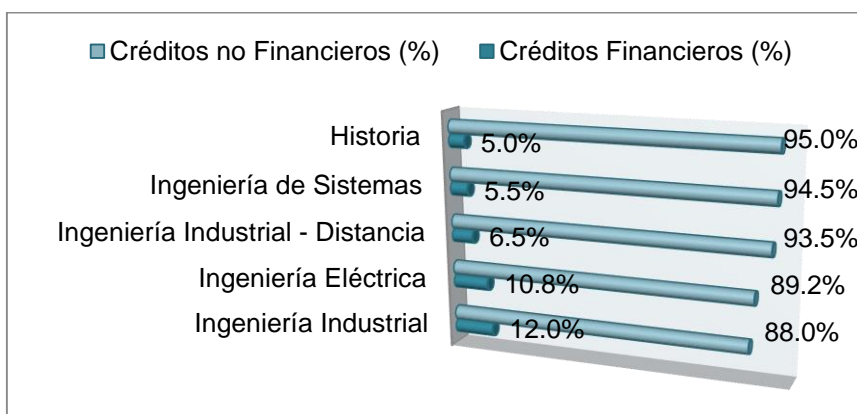
Gráfica 1. Calidad de la Información recolectada.

Completo	Incompleto
77%	23%
72	22

Fuente: Elaboración Propia.

Las Universidades, facultades y programas dentro de la muestra que en su página web presenta información incompleta o no la presenta, dificultan el acceso a la información por parte de cualquier usuario interesado en conocer a fondo el plan de estudios del programa de su preferencia.

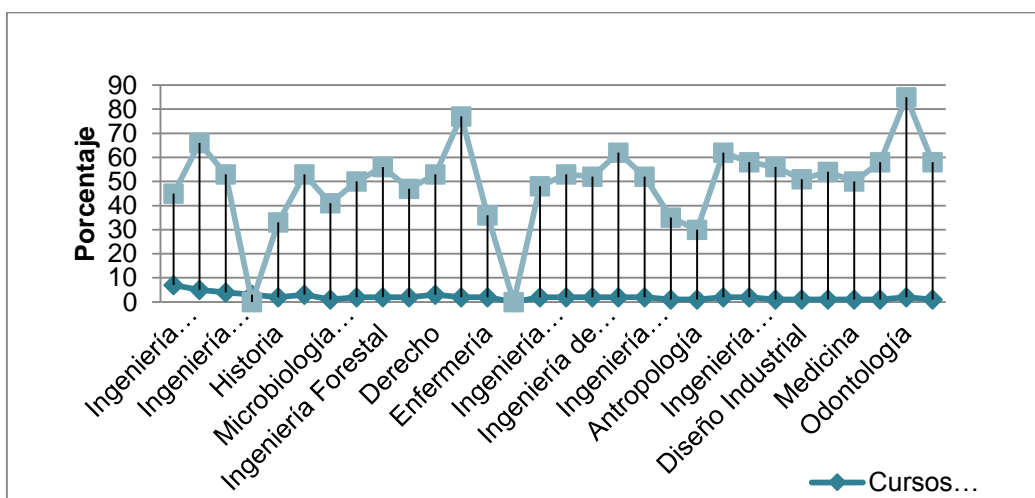
Gráfica 2. Programas con mayor número de créditos Financieros.



Fuente Elaboración Propia.

Dentro de los programas con mayor número de créditos financieros, se destaca la Ingeniería Industrial, un programa de pregrado que históricamente ha sido diseñado para satisfacer las necesidades del sector industrial en Colombia y que aún en la actualidad busca llegar directamente a las empresas tanto nacientes como de importante trayectoria en el país,

Gráfica 3. Educación Financiera Por Cursos.



Fuente: Elaboración Propia.

Sin importar el programa de pregrado la constante diferencia entre el número de créditos financieros y créditos no financieros se mantiene, diversas áreas del conocimiento, como las ciencias económicas, la ingeniería, las ciencias sociales, naturales y la salud, hacen parte de la muestra, sin embargo los resultados refuerzan la hipótesis del presente trabajo investigativo.

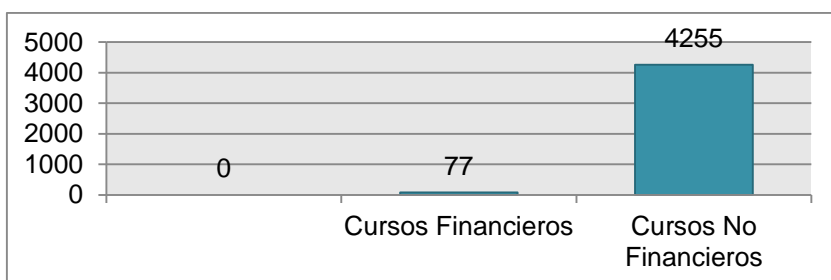
Tabla 8. Ubicación de la Universidad de Antioquia en la muestra.

UNIVERSIDAD	FACULTADES	PREGRADO	Total Créditos	Créditos Financieros	Créditos no Financieros	Total Cursos	Cursos Financieros	Cursos No Financieros
Universidad Industrial de Santander	Ingenierías Fisicomecánicas	Ingeniería Industrial	192	23	169	52	7	45
Universidad Nacional de Bogotá	Ingeniería	Ingeniería Eléctrica	167	18	149	71	5	66
Universidad de Antioquia	Facultad de Ingeniería	Ingeniería Industrial - Distancia	185	12	173	57	4	53
Pontificia Universidad Javeriana	Ingeniería	Ingeniería de Sistemas	165	9	156	ND	3	ND
Universidad de Antioquia	Facultad de Ciencias Sociales y Humanas	Historia	160	8	152	35	2	33

Fuente: Elaboración Propia.

Las diez (10) universidades que hicieron parte de la muestra, coinciden en programas en los cuales no se tiene ningún crédito académico de Educación Financiera, la necesidad de diseñar e implementar un proyecto de aula/asignatura en Inteligencia Financiera es generalizada en el país.

Gráfica 4. Cursos Financieros y No Financieros.



Fuente: Elaboración Propia.

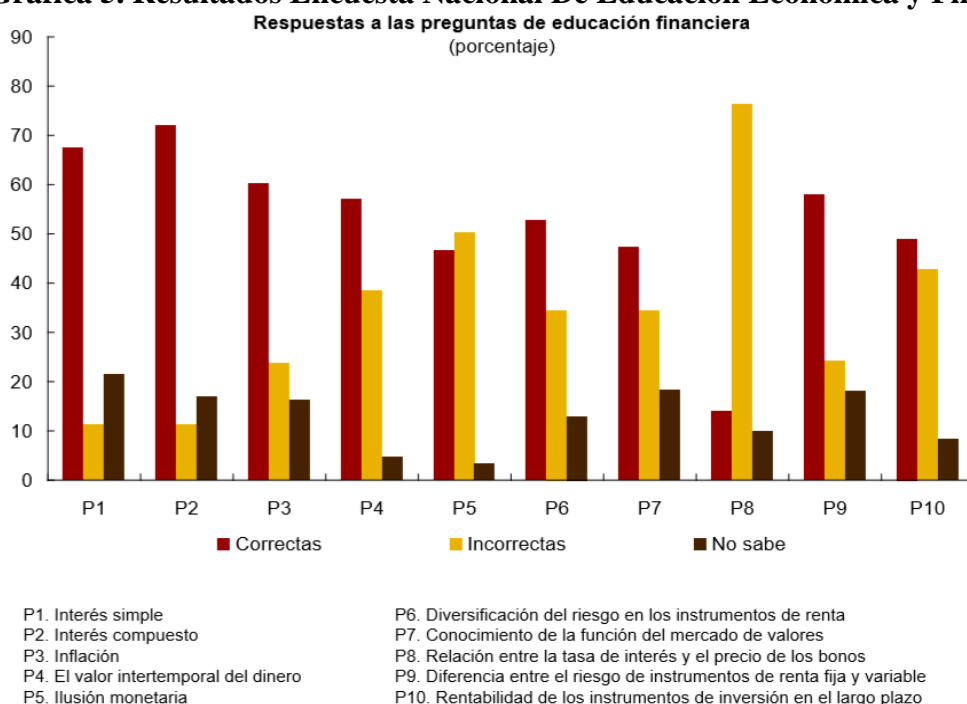
De la misma manera, se puede concluir que en la muestra, de un total de 94 programas académicos de pregrado, los cuales representan alrededor de 4300 cursos, sólo 77 cursos, asignaturas o proyectos de aula, están relacionados estrechamente con la Educación

Financiera, lo que representa un 2% únicamente, lo que da cuenta necesariamente de involucrar estas temáticas de formación a nivel profesional.

3.3. Comportamiento del consumidor financiero en Colombia:

Los resultados obtenidos por la Encuesta con base carga financiera por ingresos, género y nivel educativo, revela que entre mayor es el nivel de recursos de las personas, la carga financiera disminuye, las personas de estratos bajos generan un endeudamiento más alto las de mejores ingresos, situación crítica a la hora de comparar los resultados de la encuesta de conocimientos financieros compuesta por 10 preguntas donde se plantean temas como el manejo de interés, la inflación, el valor del dinero en el tiempo, entre otras (ver Ilustración 7), ésta refleja la desinformación del tema de los quintiles de menores ingresos frente a los quintiles superiores (ver Ilustración 8).

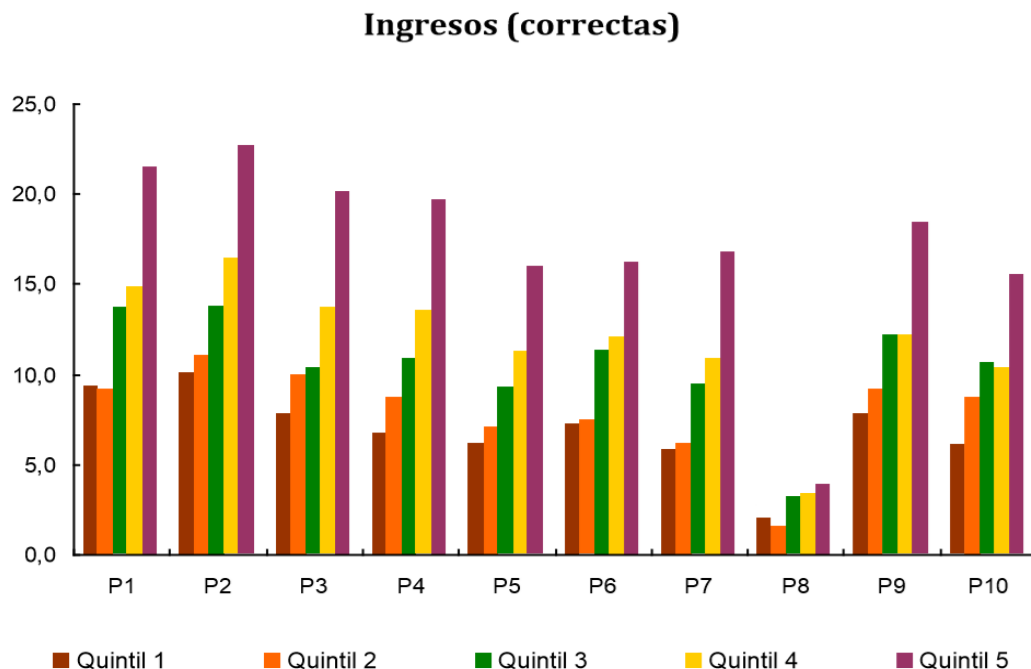
Gráfica 5. Resultados Encuesta Nacional De Educación Económica y Financiera



Fuente: Ministerio de Hacienda y Crédito Público., Ministerio de Educación Nacional., Banco de la República., la Superintendencia Financiera de Colombia., Fondo de Garantías de Instituciones Financieras & Fondo de Garantías de Entidades. (2010). Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera Una propuesta para su implantación en Colombia. Recuperado de: <https://www.superfinanciera.gov.co/SFCant/ConsumidorFinanciero/estratenaledufinanciera012011.pdf>. p. 8.

Las preguntas que presenta la encuesta establecen temas básicos relacionados con los tipos de interés, el valor del dinero en el tiempo, el riesgo y otras condiciones del mercado financiero, la Ilustración 7, refleja las siguientes situaciones: la población parece tener claro que en temas por ejemplo de conocimiento en cuentas de ahorro, se comprende que debe haber una rentabilidad mínima y que los recursos deberían aumentar con el tiempo (sin tener en cuenta los costos financieros), la pregunta indica: “Suponga que usted tiene \$100.000 en una cuenta de ahorros, y la tasa de interés que gana por estos ahorros es de un 2% por año. Si mantiene el dinero por 5 años en la cuenta, ¿cuánto tendrá al término de estos 5 años?” (Ministerio de Hacienda y Crédito Público, et al., 2010, p. 44), el 67,41% respondió correctamente y para el contexto de inflación el 71% también tiene claro su respuesta; sin embargo, algunos temas como, la ilusión monetaria, la diversificación del riesgo (P6), el conocimiento de los Bonos y la rentabilidad de las inversiones el conocimiento es muy pobre y divaga entre no sabe no responde, el promedio de preguntas incorrectas es de 53%.

Gráfica 6. Encuesta Nacional De Educación Económica y Financiera. Gráfico por Nivel de Ingresos y preguntas correctas.



Fuente: Ministerio de Hacienda y Crédito Público., Ministerio de Educación Nacional., Banco de la República., la Superintendencia Financiera de Colombia., Fondo de Garantías de Instituciones Financieras & Fondo de Garantías de Entidades. (2010). Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera Una propuesta para su implantación en Colombia. Recuperado de: <https://www.superfinanciera.gov.co/SFCant/ConsumidorFinanciero/estratenaledufinanciera012011.pdf>. p. 8.

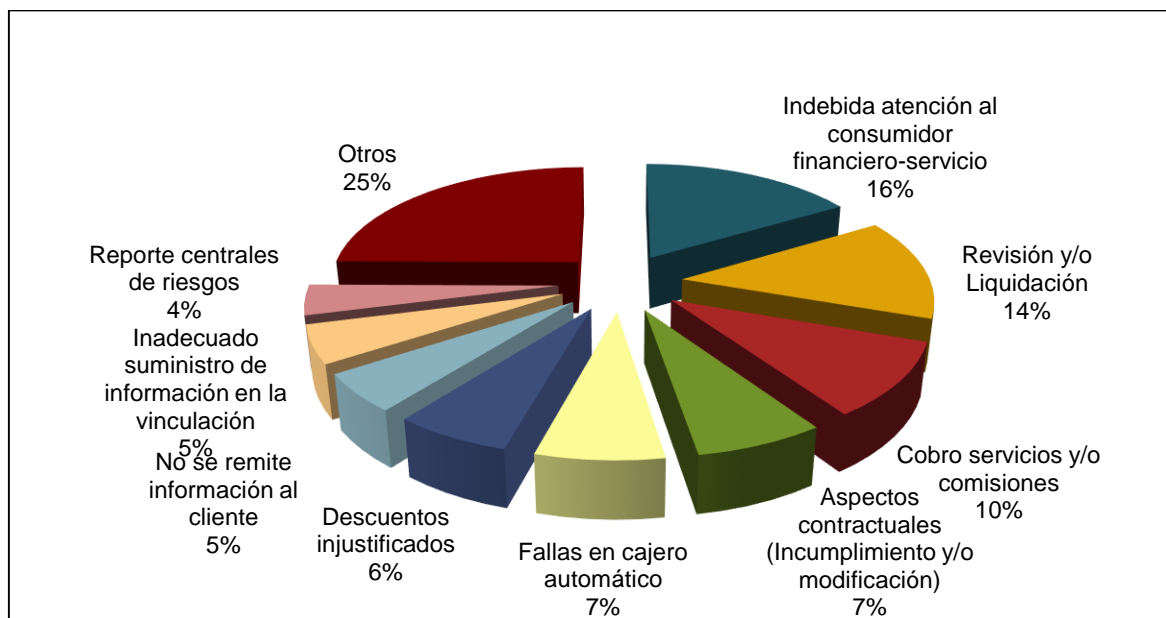
Con anterioridad se mencionó la importancia del nivel de ingresos para el conocimiento sobre finanzas, puede observarse claramente como el quintil 4 y muy por encima el quintil 5 responden correctamente, y para los quintiles con ingresos inferiores existe una dificultad mayor; los resultados en el tema de ingreso pueden estar ligados a la capacidad que tienen las familias para acceder al mercado financiero, la cultura del ahorro y el ambiente socio-cultural que marca una tendencia importante y determina el saber o no saber del tema.

3.3.1. Finanzas Conductuales:

Rodrigo Zárate y Sergio Matviuk (2010) en su artículo Inteligencia Emocional y El Sector Financiero Colombiano mencionan que de acuerdo a Chopra y Kanji (2010) la “inteligencia emocional es una paradoja, pues contiene dos términos que son contradictorios y complejos. De acuerdo con estos dos autores, las emociones son subjetivas y la inteligencia es objetiva (...)” (p. 151). Mencionan como el ser humano es fácilmente manipulable por el entorno, cómo el reconocimiento y uso de los estados emocionales propios y de otros facilita resolver problemas y regular el comportamiento, la investigación hace referencia al comportamiento emocional de los directivos del sector financiero colombiano, cómo entienden y valoran sus propias emociones, finanzas conductuales que intentan explicar cómo los mercados basados en las decisiones financieras de sus agentes pueden lograr la eficiencia o ser ineficientes de cara al mercado; este comportamiento basado en emociones refleja la capacidad de la comunidad para adaptarse a su ambiente, en ocasiones, las decisiones financieras que toman los consumidores están centradas en sus necesidades.

Es aquí donde la percepción del consumidor sobre el sistema toma fuerza en la investigación, la Encuesta de Percepción sobre Riesgos del Sistema Financiero que busca identificar el comportamiento de los agentes frente a los riesgos y vulnerabilidades que enfrenta el sector en concordancia al nivel de confianza en la estabilidad del mismo, cuando una persona actúa en base a una necesidad, se encuentra fácilmente con la desilusión, puesto que una cosa es lo que espera el cliente del producto y otra es lo que el mismo ofrece.

Gráfica 7. Quejas recibidas por motivos más significativos EV, DCF, SFC Consolidado Año 2014.

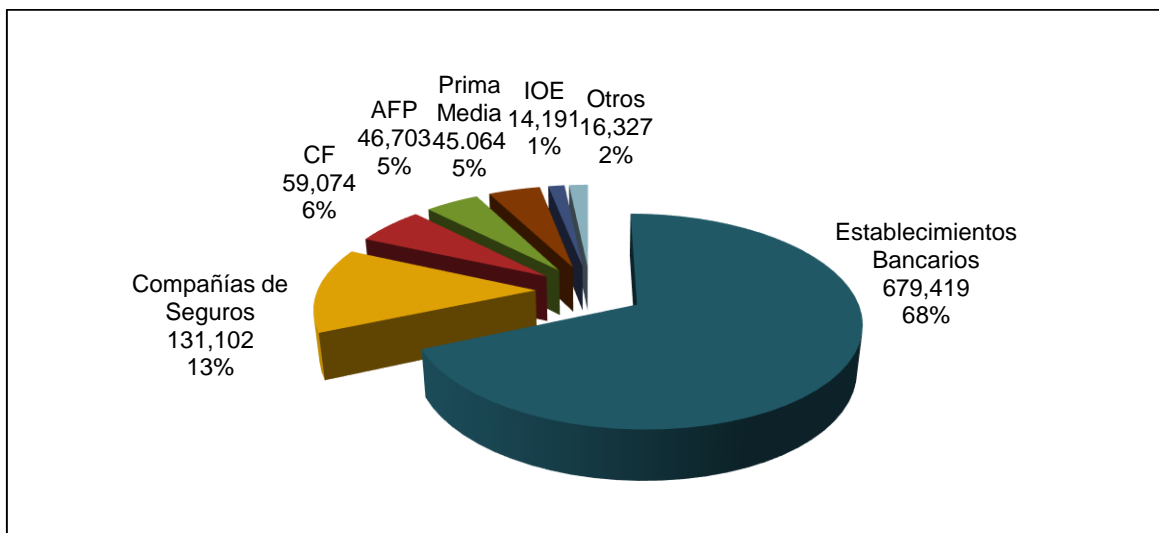


Fuente: Superintendencia Financiera de Colombia. (s/f). *Información estadística - Anual. Defensor del consumidor financiero.* 2014. Recuperado de: <https://www.superfinanciera.gov.co/jsp/loader.jsf?lServicio=Publicaciones&lTipo=publicaciones&lFuncion=lodContenidoPublicacion&id=11129>.

Se puede observar en la Ilustración 9, que las inconformidades del sistema radican principalmente en la atención indebida al consumidor financiero, la revisión y/o liquidación de obligaciones y los cobros de servicios y comisiones que representan para 2014 el 40% y para 2013 el 37%, el punto anterior establece que el acceso a la información es precario, existe un problema de distribución del conocimiento financiero desencadenando problemas como sobreendeudamiento, cobros y pagos injustificados, que dejan al consumidor percepciones negativas del sistema financiero.

La Superintendencia Financiera establece que las quejas y peticiones recibidas por las entidades financieras deberán responderlas en un mínimo tiempo hábil, sin embargo, se puede observar que el error o la omisión se repara sin explicación al consumidor, y posiblemente pueda ocurrir en futuros usuarios.

Gráfica 8. Quejas recibidas por sectores EV, DCF, SFC Consolidado Año 2014.



Fuente: Superintendencia Financiera de Colombia. (s/f). *Información estadística - Anual. Defensor del consumidor financiero. 2014.* Recuperado de: <https://www.superfinanciera.gov.co/jsp/loader.jsf?lServicio=Publicaciones&lTipo=publicaciones&lFuncion=loadContenidoPublicacion&id=11129>¹⁰.

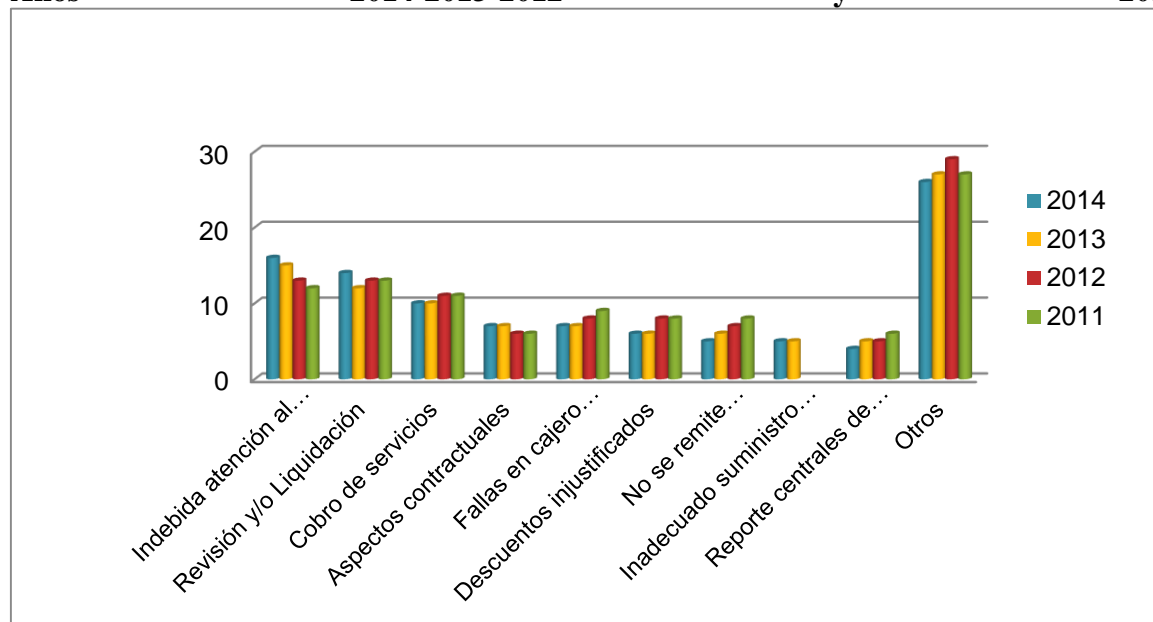
Según la Ilustración 10, el descontento y errores de todo el sistema, se encuentra concentrado en un 68% en los Bancos y un menor porcentaje en las aseguradoras. Siendo los dos sectores con mayor descontento de servicio por falta de información del sector financiero. Esto último afianza la necesidad de una población con información completa e integral, mayor número de quejas o una mejoría general del sistema que permita una disminución de este indicador.

Finalmente, el comparativo de cuatro periodos en el tiempo indica que se mantiene el inconformismo sobre los mismos temas, las quejas en proporción han aumentado cada año pero la solución frente al sistema persiste. Según la Revista Dinero y basado en cifras reportadas por la Superintendencia Financiera, “durante el primer semestre de 2014 el sistema financiero colombiano realizó un total de 1.738.588.030 operaciones; 1.069.999.723 operaciones monetarias por un valor de \$2.993,7 billones y 668.588.307 operaciones no monetarias” (Dinero, 2014, párrafo. 1) si comparamos este resultado con el total de quejas del año 2014: 991.880, en el primer semestre representa el 0,057% del total, una cifra

¹⁰ **CF:** Compañías de Financiamiento **AFP:** Administradora de Fondos de Pensiones e **IOE:** Instituciones Oficiales Especiales.

insignificante frente al nivel de desinformación, inconformismo y desconocimiento que presenta la población de los productos y servicios que ofrece el sistema financiero en el país.

Gráfica 9. Quejas recibidas por motivos más significativos EV, DCF, SFC. Consolidado Años 2014-2013-2012 y 2011.



Fuente: Elaboración Propia. Con datos de: Superintendencia Financiera de Colombia. (s/f). *Información estadística - Anual. Defensor del consumidor financiero. 2014.* Recuperado de: <https://www.superfinanciera.gov.co/jsp/loader.jsf?lServicio=Publicaciones&lTipo=pubicaciones&lFuncion=loadContenidoPublicacion&id=11129>.

3.3.2. Cartera Morosa:

Como parte de la integralidad de la investigación, es indispensable comparar con el ánimo de contrastar los resultados anteriores de inconformidad y desconocimiento de la población, los resultados de la cartera morosa del sistema financiero, puesto que toma gran importancia el comportamiento del consumidor en la colocación que las entidades financieras realizan y si el desconocimiento general es un factor que afianza la morosidad y el impacto en el sobreendeudamiento y capacidad de pago de los mismos.

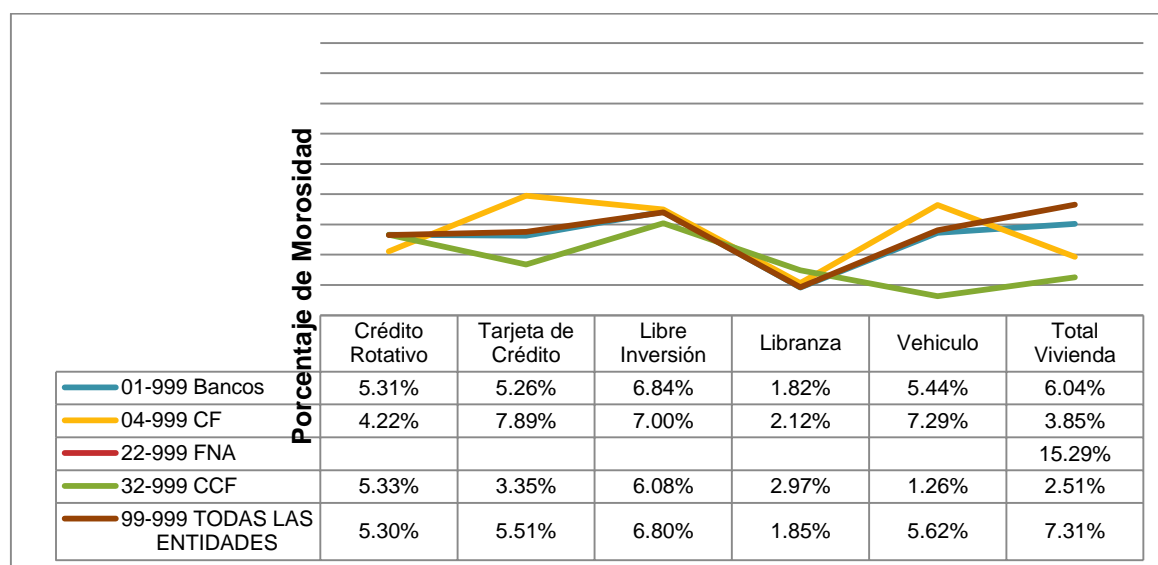
Según el Reporte de Estabilidad Financiera en Colombia:

El sistema financiero colombiano está conformado principalmente por dos grupos de entidades: los establecimientos de crédito (EC) y las instituciones financieras no bancarias (IFNB). Los EC desempeñan dos funciones fundamentales dentro del

sistema: i) administrar gran parte de los ahorros del público, y ii) financiar a las firmas del sector real y a los hogares mediante créditos... Por su parte, entre las funciones de las IFNB se destacan la prestación de asesoría financiera, la administración de portafolios y la cobertura a diferentes tipos de riesgos, por lo que son consideradas como importantes vehículos de inversión, ahorro y aseguramiento para el público en general (...). (Banco de la República, 2015a, p. 18.)

A continuación se presentan los indicadores por mora de los principales productos del sistema financiero, en la Ilustración 12, se observa que el indicador oscila entre el 6% y 8%, y que los productos con mayor déficit son la vivienda y la libre inversión; las Cooperativas financieras mantienen sus indicadores por encima del promedio de Bancos, FNA y CCF.

Gráfica 10. Saldos indicadores por mora sistema financiero Colombiano.



Fuente: Elaboración Propia. Con datos del: Banco de la República. (Marzo, 2015a). Reporte de Estabilidad Financiera. Recuperado de: http://www.banrep.gov.co/sites/default/files/publicaciones/archivos/ref_mar_2015.pdf

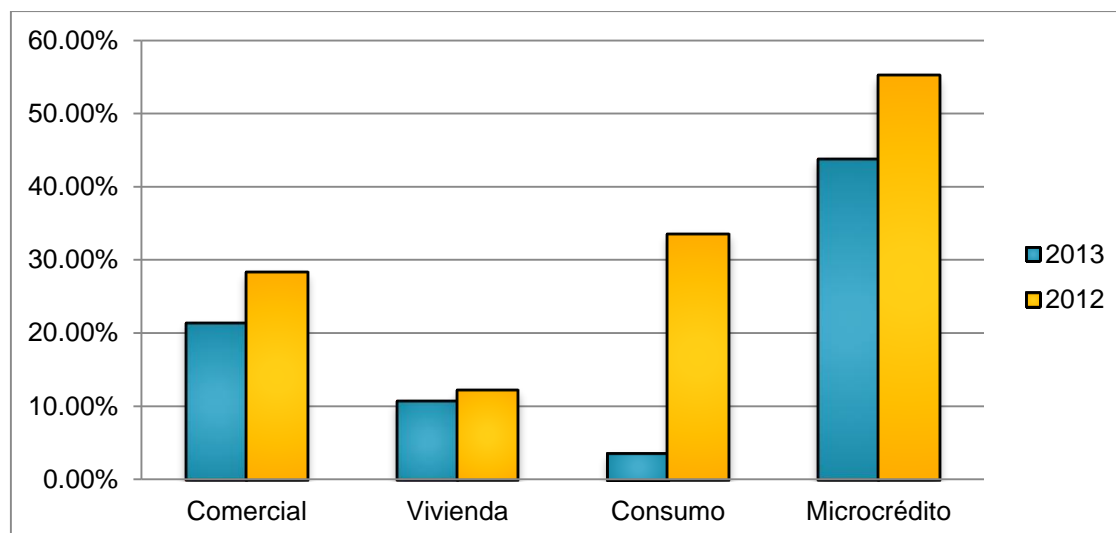
Según el reporte de estabilidad financiera para Marzo de 2015,

El endeudamiento de los hogares es una de las variables más relevantes en el análisis de la estabilidad financiera, ya que estos agentes son uno de los principales deudores del sistema financiero y ante un eventual incumplimiento de sus obligaciones podrían generar dificultades en su desempeño. (Banco de la República, 2015a, p. 58.)

La cartera Colombiana es sana y las cifras muestran un buen panorama en torno a la cartera morosa, según el diario la República en una entrevista a Munir Jalil, economista jefe de Citibank (2014, citado por, López, 2014, párrafo. 7) “Se dice que cuando la cartera vencida

total del sector sobrepasa 12% respecto al total, empieza a ser una situación preocupante” y los resultados muestran un panorama no superior al 8%.

Gráfica 11. Morosos del Sistema.



Fuente: Elaboración propia. Con datos de: López, R. (2014). GNB, Helm y Bbva son los bancos con menos morosos. *La República*. Recuperado de: http://www.larepublica.co/finanzas/gnb-helm-y-bbva-son-los-bancos-con-menos-morosos_116141

La ilustración 13 con datos de la Superintendencia Financiera, muestra como el consumidor Colombiano a pesar de sus expectativas, conocimiento y situaciones personales tiene buen hábito de pago y que si se promedia el sistema, la situación es favorable, pero existen establecimientos dedicados al préstamo en situaciones no favorables, colocaciones a personas con carteras vencidas y con sobe-endeudamiento visible. En los indicadores por Banco, la situación del Banco Sudameris en la cartera de Vehículo, el Banco Agrario en Vivienda, Bancamía en un alarmante 90,72% en libre inversión y el Fondo Nacional del Ahorro, hacen que las estadísticas crezcan¹¹ y muestren que la generalidad de los establecimientos dedicados principalmente al consumo, vivienda o al impulso de la agricultura no es favorable. Aquí se resalta que los colombianos tienden a presentar endeudamiento con el microcrédito que según políticas propias de estas entidades con flexibilidad en la aprobación, ponen en riesgo la estabilidad de la cartera y directamente del consumidor; este tema cobra importancia como componente educativo para los jóvenes,

¹¹ Resultados mensuales de Saldos por Indicadores de Mora del sistema Financiero Colombiano, tomados de Estadísticas del Banco de la República a corte 31 de enero de 2015, transformados a resultados anuales.

aquellos tipos de créditos y las entidades especiales de financiamiento anteriormente mencionadas, que atienden la población vulnerable, contribuyen a que las necesidades en términos de pobreza de la población sean un mercado rentable; la formación universitaria como impulsador de conductualidad, debe permitir al estudiante y su círculo familiar considerar alternativas inteligentes que favorezcan y eviten estas deficiencias desde las decisiones financieras y sociales.

4. PROPUESTA DE FORMACIÓN TRANSVERSAL EN EDUCACIÓN FINANCIERA

Para el Ministerio de Educación Nacional la creación de programas académicos tiene, entre otras, unas condiciones específicas que incluyen:

1). La correspondencia entre la denominación del programa, los contenidos curriculares y el logro de las metas para la obtención del correspondiente título. 2). La adecuada justificación del programa para que sea pertinente frente a las necesidades del país y el desarrollo cultural y científico de la Nación. 3). El establecimiento de unos contenidos curriculares acordes con el programa que se ha establecido y que permitan garantizar el logro de los objetivos y sus correspondientes metas (...) 6). La adecuada relación, efectiva con el sector externo, que proyecte a la universidad con la sociedad (...). (MEN, 2010, párrafo. 4)

De acuerdo a lo anterior, la propuesta basa los contenidos del programa en elementos básicos de la sicología, economía, componentes financieros y herramientas para la toma de decisiones financieras que sean integrales, pertinentes según las necesidades de la población y que cumplan con los criterios definidos por el Ministerio de Educación Nacional.

El resultado de esta investigación, en la cual se ha encontrado la necesidad de relacionar los programas de pregrado en las universidades del país y la Educación Financiera, como una medida para hacer frente a la experiencia que cada persona tiene con el sistema financiero, es una propuesta educativa desde lo humano, lo puntual y lo práctico, para incidir directamente sobre la conductualidad financiera de cada individuo.

No es el propósito finiquitar una asignatura, ni su plan de estudios, sino esbozar la temática a trabajarse en el desarrollo de la formación financiera del estudiante universitario Colombiano, deberá ser actual, conjugar la ciencia y la praxis, consecuente con su objetivo, motivadora y potenciadora de las actitudes de cada persona a nivel social, cultural y por supuesto a nivel económico.

Reconociendo que se han dado intentos por promover este tipo de educación en el ámbito universitario, la apuesta ahora es por institucionalizarlo de una manera transversal a la formación académica de cualquiera de los programas de pregrado ofrecidos en el país, como parte fundamental de la formación integral del estudiante como persona humana, como ser social, político y agente económico por naturaleza. Es esta una manera de empezar a permanecer en condiciones óptimas dentro del sistema financiero, tener conciencia de consumidor financiero y empezar a cerrar la brecha social que pudiera suponerse entre quienes tienen a su haber Educación Financiera y quienes no la tienen. En Costa Rica, la red financiera BAC- Credomatic, en el año 2008, publicó el Libro Maestro de Educación Financiera (Un sistema para vivir mejor) el cual determinan unas pautas para el proceso formativo que pretende alcanzar el objetivo compartido con el presente trabajo investigativo.

En la dinámica universitaria se concibe de manera similar la estructura de un semestre académico, en términos de aprendizaje, evaluación y acompañamiento al estudiante. De tal modo se pretende plantear la propuesta de Educación Financiera para pregrado universitario. Un curso rápido, desarrollado en el transcurso de las 16 semanas del semestre lectivo, contando dentro de ellas, el tiempo dedicado a la entrega de conocimientos por parte de una persona idónea al frente del proceso, acompañamiento y seguimiento del estudiante y la evaluación. Los puntos básicos a tratarse en el curso serán definidos por cada unidad académica para que una vez desarrollados en debida forma, se contribuya a la estabilidad emocional, a la felicidad y al desarrollo social, cultural y económico del país.

Se esboza entonces la estructura del curso de Inteligencia Financiera, de tal forma que se logre visibilizar como lo que, según juicio del equipo investigador, es necesidad generalizada en los claustros universitarios.

Asignatura: Inteligencia Financiera: Una nueva manera de aprender. Educación transversal para la vida diaria.

Tabla 9. Modelo Micro-curriculum Asignatura Inteligencia Financiera.

ASIGNATURA
Inteligencia Financiera: Una Nueva Manera de Aprender. Educación transversal para la vida diaria.
<p>Objetivo: Desarrollar competencias básicas en los estudiantes sobre Educación financiera, que les permita tomar decisiones acertadas y responsables en su futuro personal y profesional.</p> <p>Desarrollar un pensamiento crítico en los estudiantes en el tema.</p> <p>Comprender el entorno económico que los rodea.</p> <p>Incentivar el análisis y solución de los problemas propios del entorno personal y familiar en relación al campo financiero.</p>
<p>Campos del conocimiento:</p> <p>Educación Financiera</p> <p>Economía Básica</p> <p>Comprensión e interpretación de las normas legales que rigen la materia</p> <p>Caracterización y ejecución de escenarios reales</p> <p>Finanzas Conductuales</p> <p>Composición y funcionamiento del sistema Financiero</p>
Semestre Académico: Penúltimo para cada carrera.
<p>Temas</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Presentación, justificación, objetivos y metodología. 2) Qué es y para qué sirve la Educación Financiera 3) Finanzas conductuales 4) La riqueza 5) El dinero y las finanzas 6) Planificación y presupuestos 7) El ahorro 8) Inversiones 9) Créditos 10) Medios de pago 11) Impuestos 12) Seguros 13) Sistema Financiero 14) Protección al consumidor financiero
<p>Bibliografía</p> <p>Ackerman, B. & Coelho, J. (2004). <i>Manual de Supervivencia Financiera</i>. Bogotá: Intermedio.</p> <p>Educación Financiera dictada por las superintendencias, Asobancaria y Entidades Privadas</p>

Fuente: elaboración propia.

Esta estructura, analizada y adaptada del “Libro Maestro de Educación Financiera” para el caso Colombiano luego de las revisiones teóricas y prácticas realizadas por el equipo investigador, se considera apropiada para proponerla como componente importante de la formación integral del profesional universitario en Colombia, con lo cual se aporta a la vez, al mejoramiento de los indicadores de desempeño del país en las pruebas PISA, el profesional formado, se convierte en un referente para su círculo familiar, en multiplicador de la Educación Financiera, teniendo repercusión de igual manera en el comportamiento del profesional, las estadísticas de quejas y reclamos y un impulso importante para el desarrollo económico del país y de las familias, núcleo base de la sociedad actual, donde se brinda a cada persona la formación que fundamenta su personalidad. La formación en principios y valores, impartida desde el hogar, es sencillamente irremplazable por la educación convencional y no es pretensión de esta propuesta entrar a reñir con ella. Lo que se busca es complementarla con herramientas que permitan la potencialización de cualidades y virtudes propias de cada individuo y de esta manera generar ambientes más favorables en la interacción de éste en un medio económico, social y político.

5. CONSIDERACIONES FINALES

En definitiva y como se ha observado en el transcurso del artículo, la investigación direcciona la responsabilidad de la educación superior en formar profesionales integrales, se ha considerado la importancia de crear un programa transversal en Inteligencia Financiera para todas las universidad públicas y privadas, como componente de la Educación Financiera que aporte al mejoramiento de los resultados que el país tiene en este ámbito y del comportamiento equivoco de los consumidores frente al sistema financiero.

Desde los resultados de la participación del país en las Pruebas PISA, se concluye que el país necesita con gran urgencia una intervención nacional en el tema, que permita dentro de los objetivos sociales como estado de derecho el acceso a la información financiera básica a los estudiantes, es sorprendente que una nación de orden capitalista y donde la banca tiene un dominio de la economía; la población alcance niveles bajos en competencias financieras,

que no pueda identificar claramente productos y términos que le permitan interpretar la información que el mercado le ofrece y debido a esto, no puedan generar una correcta toma de decisiones; es aquí el rol de la universidad, quienes reciben cada semestre estos vacíos y que como estamentos responsables de formar profesionales integrales aún no visualicen la necesidad de incorporar la cátedra en su plan de formación.

La revisión detallada de las mallas curriculares de los programas de pregrado en las mejores universidades del país, tanto públicas como privadas, permite evidenciar la problemática abordada por esta investigación y la dimensión de la misma, puesto que de la formación que se imparte en este ciclo de formación profesional, tan sólo al rededor del 2% es formación en Educación Financiera. Así entonces, un reto grande para las instituciones de educación superior a nivel nacional es el de converger hacia la Educación Financiera de manera transversal en su oferta académica, acción que contribuye de forma eficaz al desarrollo de herramientas que le permitirán al profesional Colombiano tener un mejor manejo de sus finanzas, una mejor calidad de vida.

El ser humano es fácilmente manipulable por el entorno, el reconocimiento y uso de los estados emocionales propios y de otros facilita resolver problemas y regular el comportamiento, es aquí donde la percepción del consumidor sobre el sistema es relevante, puesto que los resultados del inconformismo son las consecuencias del desconocimiento, cuando una persona sabe bajo qué condiciones adquiere un contrato, probablemente no se “queja” y bajo criterios de la investigación se observa que los dos principales problemas son la información y la reliquidación.

Consecuentemente, las finanzas conductuales, guardan una importancia encubierta puesto que el comportamiento del consumidor está basado en sus experiencias de vida, cuando un joven crece en situaciones de violencia o de riqueza, su conducta y percepción de vida y las finanzas difiere y es un compromiso de las instituciones de educación pugnar para que estas situaciones no permitan que sea una ventaja en el sistema desde los componentes de igualdad.

Es notable, desde el punto de vista como consumidores, que entre mayor es el nivel de recursos de las personas, la carga financiera es menor y que los estratos bajos generan un endeudamiento más alto que las personas de mejores ingresos, esto teniendo en cuenta que los estudiantes que ingresan a las universidades públicas presentan condiciones precarias de sostenimiento, lo que hace relevante educar con más fortaleza las entidades que reciben estudiantes de estratos socioeconómicos bajos, puesto que es allí donde se concentra gran parte del analfabetismo.

No es posible dejar atrás las estadísticas nacionales relacionadas con la morosidad de la población, este tema cobra importancia como componente educativo para los jóvenes, sobresale que Colombia no es un país en términos generales moroso, sin embargo, existen sectores de la economía como el microcrédito o establecimientos financieros especiales que atienden la población vulnerable y que contribuyen a que las necesidades en términos de pobreza de la población sean un mercado rentable; la formación universitaria en finanzas para la vida, le debe permitir al estudiante y su círculo familiar considerar alternativas inteligentes que favorezcan y eviten estas deficiencias del sistema desde lo social y lo financiero.

Finalmente, se ha considerado que el componente de Educación Financiera debe aplicarse en los niveles de educación superior porque existen condiciones socioeconómicas que el país a corto plazo no puede solucionar, como la inequidad, la desigualdad y los factores familiares, además de que la población que ya se encuentra por fuera de la educación media y que está incluida en la superior ya tiene un norte establecido y es obligatorio que éste se centre y atienda a los fenómenos económicos en los que el sistema en que se encuentra el país le exige participar.

El equipo señala la importancia de crear un plan de estudios que se enfoque en los temas que potencialicen cambios en el comportamiento. Para ello se ha definido un esbozo de la estructura de formación donde se deberá correlacionar un área temática a enseñar e igualmente se deberá un comparar los comportamientos actuales de las personas de estratos

bajos y los comportamientos que deberían ser adecuados a ese tema en particular para desarrollar todas las competencias.

Como futura línea de investigación es importante resaltar el desarrollo de currículo que aplica de manera transversal a todas las universidades del país, que sea afín con los objetivos misiones de las universidades y que permita la interacción de lo público y privado, se establece también la posibilidad de abrir la discusión sobre la capacidad de los jóvenes para tomar decisiones financieras acertadas, abrir las bases para un programa o simulador adaptado a la realidad que le permita al entorno social y familiar del estudiante permearse y entender lo que el sistema financiero le ofrece.

Como limitaciones del trabajo de investigación se encontró, que las Universidades, facultades y programas seleccionados en la muestra en su página web presentan información incompleta o no la presenta, dificultan el acceso a la información por parte de cualquier usuario interesado en conocer a fondo el plan de estudios del programa de su preferencia. Otra limitación importante, es que, científicamente no existen investigaciones que permitan afirmar de manera rigurosa la aplicación de los conceptos de Inteligencia Financiera en los claustros universitarios como integración a los currículos.

REFERENCIAS Y BIBLIOGRAFÍA

Ackerman, B. & Coelho, J. (2004). *Manual de Supervivencia Financiera*. Bogotá: Intermedio.

Aparicio, M. (2010). Educación Financiera... ¿De qué estamos hablando? *Revista Dinero*. Recuperado de: <http://www.dinero.com/columnistas/edicion-impresia/articulo/educacion-financiera-de-estamos-hablando/89798>

Banco de la República. (2015a). *Reporte de Estabilidad Financiera*. Recuperado de: http://www.banrep.gov.co/sites/default/files/publicaciones/archivos/ref_mar_2015.pdf

Banco de la República. (2015b). *Estadísticas, Saldos indicador por mora sistema financiero Colombiano*.

Banco de la República. (s/f). *Sector Real*.

Banco Mundial. (2013). *Capacidades financieras en Colombia: resultados de la encuesta nacional sobre comportamientos, actitudes y conocimientos financieros*. Recuperado de: <http://www.bancomundial.org/es/country/colombia/publication/national-survey-financial-capabilities-colombia>

Banco Mundial. (2014). *A la mayoría de los colombianos nadie les enseña a manejar el dinero*. Recuperado de: <http://www.bancomundial.org/es/news/feature/2014/03/06/colombia-financial-education>

Banco Mundial. (2015). *Crisis financiera ¿Qué está haciendo el Banco Mundial?* Recuperado de: <http://www.bancomundial.org/temas/crisisfinanciera/iniciativas.htm>

Cohen, M., McGuinness, F., Sebstad, J. & Stack, K. (2006). *Estudio de mercado de la educación financiera*. Recuperado de:

http://www.bancadelasoportunidades.com.co/documentos/1_documento_de_trabajo_1_estudio_de_mercado.pdf

De Zubiría Samper, J. (marzo, 2015). *La enseñanza de las Ciencias Económicas y Contables frente a los desafíos del siglo XXI*. Medellín: IV Encuentro Nacional de Profesores de Contaduría Pública. Memoria de Conferencia.

Dinero. (2014). En I semestre se movieron \$2.900 billones en el sistema financiero. *Revista Dinero*. Recuperado de: <http://www.dinero.com/economia/articulo/operaciones-registradas-sistema-financiero-durante-primer-semester-2014/200639>

Fradique-Méndez, C. (2008). *Guía colombiana del mercado de valores*. Recuperado de: http://colombiacapital.com.co/wp-content/files_mf/142178561306_Gu%C3%ADaColombianadelMercadodeValores.pdf

García, N., Grifoni, A., López, J. C. & Mejía, D. M. (2013). La educación financiera en América Latina y el Caribe Situación actual y perspectivas. Recuperado de: http://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/OECD_CAF_Financial_Education_Latin_AmericaES.pdf

García, O. L. (2009). *Administración Financiera: Fundamentos y aplicaciones*. (4ª Edición). Bogotá: Prensa Moderna Impresores.

Grupo Bancolombia. (2013). *Educación Financiera*. Recuperado de: <http://www.grupobancolombia.com/contenidoCentralizado/corporativo/formatospdf/educacionFinanciera.pdf>

Hernández, M. (2009). Finanzas Conductuales un enfoque para Latinoamérica. *Revista: TEC Empresarial*, 3(3), pp. 8-17. Recuperado de: <http://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=3202463>

Instituto Colombiano para el Fomento de la Educación Superior - ICFES. (s/f). *Módulo de Educación Económica y Financiera*. Recuperado de: <http://www.atlantico.gov.co/images/stories/adjuntos/educacion/moduloeducacion.pdf>

Instituto Colombiano para la Evaluación de la Educación Superior – ICFES. (3, diciembre, 2013). *Colombia en PISA*. Recuperado de: http://www.mineduccion.gov.co/cvn/1665/articles-336001_archivo_pdf.pdf

López, R. (2014). GNB, Helm y Bbva son los bancos con menos morosos. *La República*. Recuperado de: http://www.larepublica.co/finanzas/gnb-helm-y-bbva-son-los-bancos-con-menos-morosos_116141

Ministerio de Educación Nacional – MEN. (16, junio, 2010). *Creación de programas académicos*. Recuperado de: <http://www.mineduccion.gov.co/1621/w3-article-235796.html>

Ministerio de Educación Nacional – MEN. (27, junio, 2013). *Sistema Educativo Colombiano*. Recuperado de: <http://www.mineduccion.gov.co/1621/w3-article-231235.html>

Ministerio de Educación, Cultura y Deporte Español – MECD. (2014). *Informe español. PISA 2012 Competencia Financiera*. Recuperado de: <http://www.mecd.gob.es/dctm/inee/internacional/pisa2012-financiera/pisafinancierapublicacionessep2014.pdf?documentId=0901e72b81adab9f>

Ministerio de Hacienda y Crédito Público., Ministerio de Educación Nacional., Banco de la República., la Superintendencia Financiera de Colombia., Fondo de Garantías de Instituciones Financieras & Fondo de Garantías de Entidades. (2010). *Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera Una propuesta para su implantación en Colombia*. Recuperado de: <https://www.superfinanciera.gov.co/SFCant/ConsumidorFinanciero/estratenaledu-financiera012011.pdf>

Narro, J., Moctezuma, D. & Bárzana, E. (2012). *Plan de diez años para desarrollar el Sistema Educativo Nacional*. Recuperado de: http://www.planeducativonacional.unam.mx/CAP_00/Text/00_05a.html

Nobel de Economía: "Se debería enseñar a niños los riesgos de invertir". (2013). Recuperado de: <http://peru21.pe/economia/nobel-economia-se-deberia-ensenar-ninos-riesgos-invertir-2160647>

Oquendo, J. D. (2015). La Educación Financiera en Colombia, una tarea pendiente. *El Heraldo*. Recuperado de: <http://www.elheraldo.co/economia/la-educacion-financiera-en-colombia-una-tarea-pendiente-179439>

Organización de las Naciones Unidas para la Educación, la Ciencia y la Cultura – UNESCO. (9, octubre, 1998). *Declaración mundial sobre la educación superior en el siglo XXI: visión y acción*. Recuperado de: http://www.unesco.org/education/educprog/wche/declaration_spa.htm

Organización Económica para la Cooperación y el Desarrollo - OCDE. (s/f). *PISA en español*. Recuperado de: <http://www.oecd.org/pisa/pisaenespaol.htm>

Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos OCDE. (2009). *Perspectivas Económicas de América Latina 2009*. Recuperado de: http://www.oecd-ilibrary.org/development/latin-american-economic-outlook-2009_leo-2009-en

Portafolio. (9, julio, 2014). Estudiantes se rajaron otra vez en Pruebas Pisa. *Portafolio*. Recuperado de: <http://www.portafolio.co/economia/pruebas-PISA-colombia-julio-2014>

Ranking U-Sapiens 2014-2. (s/f). Recuperado de: <http://www.sapiensresearch.org/usapiens/>

RCN La Radio. (2015). *Ministra Parody celebra que haya más presupuesto para la educación que para la guerra*. Recuperado de:

<http://www2.rcnradio.com.co/noticias/ministra-parody-celebro-que-haya-mas-presupuesto-para-la-educacion-que-para-la-guerra>

Red Financiera BAC – Credomatic. (2008). *Libro maestro de educación Financiera. Un sistema para vivir mejor.* Recuperado de: https://www.google.com.co/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=1&cad=rja&uact=8&ved=0CB0QFjAAahUKEwiL_7OQlr3HAhUCpx4KHUaFCu0&url=http%3A%2F%2Fwww.credomatic.com%2Fcostarica%2Fesp%2Fcredo%2Feducacionfinanciera%2Flibromaestro.pdf&ei=tavYVcvQCYLOesaKqgO&usg=AFQjCNFIJYHv3iw0g6cozEmuci1SgXRttA&sig2=5ChOx9TGReFS_ikUYouCIg

Superintendencia Financiera de Colombia. (s/f). *Información estadística - Anual.* Recuperado de: <https://www.superfinanciera.gov.co/jsp/loader.jsf?lServicio=Publicaciones&lTipo=publicaciones&lFuncion=loadContenidoPublicacion&id=11129>

Torres, O. (2013). *Por la publicación de su libro "El estallido de la burbuja" Entrevista a Robert Shiller, el Nobel de Economía.* Inversión y Finanzas. Recuperado de: <http://www.finanzas.com/noticias/mercados/bolsas/20131015/entrevista-robert-shiller-nobel-2516060.html>

Universidad de Antioquia. (s/f). *Misión Visión.* Recuperado de: <http://www.udea.edu.co/wps/portal/udea/web/inicio/institucional/direccionamiento-estrategico/contenido/asmenulateral/mision-vision/>

Zárate Torres, R. & Matviuk, S. (2010). La inteligencia emocional y el sector Financiero colombiano. *Revista EAN*, (69), pp. 148-165. Recuperado de: <http://journal.ean.edu.co/index.php/Revista/article/view/522/510>