

ESTRATEGIAS DE EDUCACIÓN FINANCIERA EN LOS HOGARES DE
ESTRATO MEDIO COMO ALTERNATIVA PARA UNA ECONOMÍA FAMILIAR
SOSTENIBLE

LEIDYS MARIANA ARCINIEGAS CARREÑO

ELSA MILENA GALVIS LESMES

MARÍA ALEJANDRA MANTILLA LEÓN

INÉS TILCIA MORENO NIÑO

OSCAR FERNANDO PLATA ACEROS

UNIVERSIDAD INDUSTRIAL DE SANTANDER
INSTITUTO DE PROYECCIÓN REGIONAL Y EDUCACIÓN A DISTANCIA
GESTIÓN EMPRESARIAL
BUCARAMANGA
2019

ESTRATEGIAS DE EDUCACIÓN FINANCIERA EN LOS HOGARES DE
ESTRATO MEDIO COMO ALTERNATIVA PARA UNA ECONOMÍA FAMILIAR
SOSTENIBLE

LEIDYS MARIANA ARCINIEGAS CARREÑO

ELSA MILENA GALVIS LESMES

MARÍA ALEJANDRA MANTILLA LEÓN

INÉS TILCIA MORENO NIÑO

OSCAR FERNANDO PLATA ACEROS

Trabajo de grado para optar el título de Profesional en Gestión Empresarial

Directora:

Luz Helena Villamizar Cáceres

Especialista en Control Vegetal

UNIVERSIDAD INDUSTRIAL DE SANTANDER
INSTITUTO DE PROYECCIÓN REGIONAL Y EDUCACIÓN A DISTANCIA
GESTIÓN EMPRESARIAL
BUCARAMANGA

2019

DEDICATORIA

Este trabajo está dedicado a nuestras familias, quienes nos apoyaron a lo largo de esta carrera universitaria, y las cuales fueron el motor para llegar a ser agentes de cambio en esta sociedad.

A todas las familias de estrato medio, afectadas por el desconocimiento de la Educación Financiera, quienes serán los principales beneficiarios de este seminario, impulsado con total afecto, para que sea el inicio de una Economía Familiar Sostenible que les permita tener una mejor calidad de vida.

Leidys Mariana

Elsa Milena

María Alejandra

Inés Tilcia

Oscar Fernando

AGRADECIMIENTOS

Infinitamente agradecidos con el personal de la universidad que nos apoyó durante el seminario: a la Coordinación de Gestión Empresarial que nos permitió tener un lugar para realizar las sesiones del seminario, además de todas las herramientas necesarias para la ejecución de ellas; y a la secretaria de Educación a Distancia de la sede Barrancabermeja, Graciela Hernández, quien sin su apoyo para quienes no vivían en la ciudad de Bucaramanga (María Alejandra e Inés Tilcia) nada de esto habría resultado posible.

De igual manera, agradecemos a la ing. Luz Helena Villamizar por su paciencia, apoyo incondicional y tiempo dedicado en ayudarnos a crecer personal y académicamente durante el transcurso del seminario, y a motivarnos a ser agentes de cambio en la vida económica para toda persona que haga lectura de este trabajo.

Finalmente, agradecemos a los docentes y compañeros de estudio de la carrera, quienes de manera amable nos aconsejaron y alentaron durante el proceso para poder culminar satisfactoriamente este seminario. Que Dios les multiplique.

Leidys Mariana

Elsa Milena

María Alejandra

Inés Tilcia

Oscar Fernando

TABLA DE CONTENIDO

	Pág.
INTRODUCCIÓN.....	24
1. GENERALIDADES DEL SEMINARIO DE INVESTIGACIÓN.....	26
1.1 DEFINICIÓN.....	26
1.2 OBJETIVO DEL SEMINARIO DE INVESTIGACIÓN.....	26
1.3 VENTAJAS DEL SEMINARIO DE INVESTIGACIÓN.....	27
1.4 CARACTERÍSTICAS.....	28
1.5 ORGANIZACIÓN DEL SEMINARIO DE INVESTIGACIÓN.....	28
1.5.1. Tema del Seminario de Investigación.....	29
1.5.2. Dirección del Seminario de Investigación.....	30
1.5.3. Desempeño de roles.....	30
1.6 METODOLOGÍA.....	32
2. PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN.....	34
2.1 DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA.....	34
2.2 OBJETIVOS.....	38
2.2.1. Objetivo General.....	38
2.2.2. Objetivos Específicos.....	38
2.3 JUSTIFICACIÓN.....	39
3. PLANEACIÓN.....	42
3.1 ESTUDIO BIBLIOGRÁFICO.....	42

3.2 PLANIFICACIÓN DE LAS SESIONES.....	68
4. EJECUCIÓN.....	71
4.1 DOCUMENTACIÓN PARA LOS SUBTEMAS.....	71
4.2 DESARROLLO DE UNA SESIÓN.....	71
4.2.1. Documentos que intervienen en cada sesión.....	71
5. DOCUMENTOS FINALES.....	72
5.1 INFORME FINAL DE LA INVESTIGACIÓN.....	72
5.2 INFORMACIÓN RECOPIADA.....	72
5.3 PRESENTACIONES.....	73
5.4 ANEXO DOCUMENTOS DE PRESENTACIONES.....	73
6. SEMINARIO DE ESTRATEGIAS DE EDUCACIÓN FINANCIERA EN LOS HOGARES DE ESTRATO MEDIO COMO ALTERNATIVA PARA UNA ECONOMÍA FAMILIAR SOSTENIBLE.....	74
6.1 LA EDUCACIÓN FINANCIERA COMO CONCEPTO.....	74
6.1.1. ¿Qué es Educación Financiera?.....	75
6.1.1.1. Para la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OECD).....	75
6.1.1.2. Para el Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros (Bansefi).....	76
6.1.1.3. Para la Comisión Financiera de Estados Unidos.....	76
6.1.1.4 Definición de la Autoridad de Servicios Financieros del Reino Unido.....	76
6.1.2. ¿Qué es bienestar financiero?.....	77
6.1.3. Retos de la Educación Financiera en Colombia.....	79

6.1.3.1. En la familia.....	80
6.1.3.2. En la sociedad.....	82
6.1.3.3. En las universidades y entidades educativas.....	83
6.1.3.4. En los bancos y entidades financieras.....	84
6.2 CARACTERÍSTICAS Y PRINCIPIOS DE EDUCACIÓN FINANCIERA EN LOS HOGARES ESTRATO MEDIO SEGÚN PERFIL DE EDAD DE 18 A 60 AÑOS Y DONDE UNO DE LOS DOS ES PROFESIONAL.....	85
6.2.1. Características y principios que adquiere el profesional líder del hogar enfocados en la Educación Financiera familiar.....	86
6.2.2. Conocimientos, cualidades, fundamentos y habilidades que se requieren desarrollar en la Educación Financiera.....	87
6.3 ESTRATEGIAS NACIONALES DE EDUCACIÓN FINANCIERA QUE PERMITAN MEJORAR LA SITUACIÓN ECONÓMICA Y FINANCIERA DE LAS PERSONAS ADULTAS.....	96
6.3.1. Importancia de la Educación Financiera en Colombia.....	96
6.3.2. Educación Financiera actual de Colombia.....	97
6.3.3. Sitios donde se deben enseñar bases financieras para tener una economía sostenible.....	100
6.3.4. Planes o estrategias de Educación Financiera en Colombia.....	110
6.3.5. Otros planes o estrategias que permitan ayudar a los hogares de estrato medio a tener una economía familiar sostenible.....	116

6.4 ESTRATEGIAS INTERNACIONALES DE EDUCACIÓN FINANCIERA QUE PERMITAN MEJORAR LA SITUACIÓN ECONÓMICA Y FINANCIERA DE LAS PERSONAS ADULTAS.....	117
6.4.1. Países que tienen en la legislación la Educación Financiera para su inclusión en el currículo escolar.....	117
6.4.2. Organismo que abandera a nivel mundial la enseñanza de la Educación Financiera.....	118
6.4.3. Herramientas y acciones implementadas en otros países para la preparación en toma de decisiones económicas acertadas.....	120
6.4.4. Segmento poblacional más beneficiado con los programas de enseñanza del manejo del dinero para evitar el sobreendeudamiento.....	121
6.4.5. Estrategias de inclusión a los productos financieros para la población que no puede acceder a ellos.....	122
6.4.6. Buenas prácticas de Educación Financiera en países de la Unión Europea.....	124
6.5 EXPERIENCIAS EXITOSAS DE EDUCACIÓN FINANCIERA SEGÚN PERFIL DE EDAD DE 18 A 60 AÑOS EN ETAPA PRODUCTIVA.....	132
6.5.1. Experiencias de Educación Financiera más influyentes en los colombianos.....	133
6.5.1.1. Experiencia exitosa de un hogar.....	133
6.5.1.2. Experiencia exitosa de un empresario.....	136

6.5.1.3. Experiencias financieras exitosas dadas por la entidad financiera Coomuldesa.....	138
6.5.1.4. Experiencias financieras exitosas dadas por el Banco BBVA.....	141
6.5.1.5. Experiencia exitosa de programas aplicados al Colegio El Cooperativo.....	144
6.5.1.6. Experiencia exitosa de una persona independiente.....	148
6.5.1.7. Experiencia exitosa de Ecuador.....	150
7. RECOMENDACIONES PARA OBTENER UNA BUENA SALUD FINANCIERA.....	153
8. CONCLUSIONES.....	156
BIBLIOGRAFÍA.....	158
ANEXOS.....	171

LISTA DE TABLAS

	Pág.
Tabla 1. Integrantes del Seminario de Investigación.....	29
Tabla 2. Temas y subtemas.....	68
Tabla 3. Matriz de relatorías.....	69

LISTA DE FIGURAS

	Pág.
Figura 1. Metodología del Seminario de Investigación.....	33

LISTA DE ANEXOS

	Pág.
Anexo A. Documentos de la Sesión 01.....	171
Anexo B. Documentos de la Sesión 02.....	204
Anexo C. Documentos de la Sesión 03.....	243
Anexo D. Documentos de la Sesión 04.....	293
Anexo E. Documentos de la Sesión 05.....	334

RESUMEN

TÍTULO: SEMINARIO DE INVESTIGACIÓN SOBRE ESTRATEGIAS DE EDUCACIÓN FINANCIERA EN LOS HOGARES DE ESTRATO MEDIO COMO ALTERNATIVA PARA UNA ECONOMÍA FAMILIAR SOSTENIBLE.*

AUTOR: ARCINIEGAS CARREÑO, Leidys Mariana; GALVIS LESMES, Elsa Milena; MANTILLA LEÓN, María Alejandra; MORENO NIÑO, Inés Tilcia; PLATA ACEROS, Oscar Fernando.**

PALABRAS CLAVE: Educación Financiera, Educación, Financiero, Sostenible, Familia, Colombia, Estrategias, Experiencias, Estrato medio, Hogares, Economía, Finanzas, Presupuesto, Herramientas.

DESCRIPCIÓN:

El manejo de las finanzas es un tema de vital importancia para toda persona y, por tanto, para toda la familia. Gran parte de los problemas económicos que afectan a las familias surgen por el desconocimiento de principios financieros como: elaborar un presupuesto, tener un porcentaje para ahorro y diferenciar qué es una deuda y qué es una inversión. Este documento va enfocado a todas esas personas quienes tienen esas dificultades y falencias financieras en su diario vivir.

Como metodología para la realización de este trabajo de investigación se utilizó el seminario de investigación, el cual comprende tres fases: planeación, ejecución e informe final de resultados. Durante estas etapas, los participantes por medio de fuentes primarias y secundarias abordaron de manera activa los temas planteados en el seminario como conceptos, cualidades, estrategias nacionales e internacionales de Educación Financiera y experiencias exitosas de Educación Financiera.

El presente documento contiene la revisión documental de estrategias de Educación Financiera para hogares de clase media en Colombia y se analizaron en él diferentes temáticas con el objetivo de superar deficiencias en el tema económico y financiero, que conlleve a los hogares a poner en práctica los principios financieros que promuevan una economía sana y estable, que permita un mejor bienestar de las familias y un mayor desarrollo económico en la región y en el país.

La revisión documental fue realizada mediante libros, revistas, documentos, tesis y artículos, donde sus temáticas fueron eje esencial para poder orientar a las familias de estrato medio de Colombia a implementar una sana economía en sus hogares, logrando un beneficio colectivo en todas las partes involucradas.

* Trabajo de Grado

** Instituto de Proyección Regional y Educación a Distancia. Gestión Empresarial. Directora: Luz Helena Villamizar Cáceres, Especialista en Control Vegetal.

ABSTRACT

TITLE: RESEARCH SEMINAR ON FINANCIAL EDUCATION STRATEGIES IN HOMES OF AVERAGE STRATUM AS AN ALTERNATIVE FOR A SUSTAINABLE FAMILY ECONOMY.*

AUTHOR: ARCINIEGAS CARREÑO, Leidys Mariana; GALVIS LESMES, Elsa Milena; MANTILLA LEÓN, María Alejandra; MORENO NIÑO, Inés Tilcia; PLATA ACEROS, Oscar Fernando.**

KEYWORDS: Financial Education, Education, Financial, Sustainable, Family, Colombia, Strategies, Experiences, Medium stratum, Households, Economy, Finance, Budget, Tools.

DESCRIPTION:

The management of finances is a subject of vital importance for every person and, therefore, for the whole family. Many of the economic problems that affect families arise due to ignorance of financial principles such as: elaborating a budget, having a percentage for saving and differentiating what is a debt and what is an investment. This document is focused on all those people who have these difficulties and financial flaws in their daily lives.

As a methodology for the realization of this research work, the research seminar was used, which includes three phases: planning, execution and final report of results. During these stages, participants through primary and secondary sources actively addressed the issues raised in the seminar as concepts, qualities, national and international financial education strategies and successful financial education experiences.

This document contains the documentary review of Financial Education strategies for middle class households in Colombia and analyzed different topics in order to overcome deficiencies in the economic and financial issue, which leads households to put into practice the principles financial institutions that promote a healthy and stable economy, which allows a better well-being of families and greater economic development in the region and in the country.

The documentary review was carried out through books, journals, documents, theses and articles, where its themes were an essential axis to be able to guide families in the middle stratum of Colombia to implement a healthy economy in their homes, achieving a collective benefit in all the parts involved.

* Bachelor Thesis.

** Instituto de Proyección Regional y Educación a Distancia. Gestión Empresarial. Directora: Luz Helena Villamizar Cáceres, Especialista en Control Vegetal.

INTRODUCCIÓN

El Seminario de Educación Financiera para los hogares de clase media en el departamento de Santander, permitirá reconocer la necesidad de adquirir conocimientos básicos sobre diferentes conceptos financieros, dotando a las personas de herramientas necesarias para dar un buen manejo a los recursos monetarios y lograr un equilibrio financiero personal que se refleje en beneficio de sus familias y la sociedad en general.

El manejo de las finanzas es un tema de vital importancia para toda persona y por tanto para toda la familia. Gran parte de los problemas económicos que afectan a las familias surgen por el desconocimiento de principios financieros como: elaborar un presupuesto, tener un porcentaje para ahorro y diferenciar qué es una deuda y qué es una inversión.

De esta realidad, surgió la necesidad de realizar un seminario sobre Educación Financiera para hogares de clase media en el departamento de Santander que influyera para superar estas deficiencias y llevará a los hogares a poner en práctica los principios financieros que promueven una economía sana, lo que conllevan a un mayor desarrollo de las familias de la región y del país.

En varios países se han implementado programas de Educación Financiera en adultos, y se han dado resultados positivos. Es por eso, que para que Colombia también tenga éxito en este tema, se identificó y estudió lo que se puede realizar con personas entre los 18 y 60 años, que es la edad laboral, donde adquieren su vida crediticia y forman sus hogares, para que mejoren su capacidad de ahorro y nivel de endeudamiento. Lo que hizo importante, que se reconozcan estrategias y

métodos basados en esos países líderes en el tema que permitan mejorar la situación económica y financiera de los colombianos.

En este seminario se investigará acerca de los fundamentos teóricos de la Educación Financiera, sus características y principios en los hogares de estrato medio, donde uno de los líderes del hogar es profesional. Además, se identificarán estrategias nacionales e internacionales que permitan mejorar la situación económica y financiera de las personas adultas, y finalmente, se analizarán experiencias exitosas según perfil de edad de 18 a 60 años que motiven a la aplicación de esta educación en las familias colombianas de estrato medio.

1. GENERALIDADES DEL SEMINARIO DE INVESTIGACIÓN

1.1 DEFINICIÓN

El Seminario de investigación, también conocido como Seminario Alemán, es una actividad académica, cuyo origen se dio a finales del siglo XVIII en la Universidad de GOTTINGEN de Alemania, para renovar las estrategias de estudio y formación de los investigadores, y demostrar que la docencia y la investigación se pueden unir y complementar para obtener mejores resultados.¹

Consiste en estudiar, discutir e intercambiar experiencias acerca de un tema en particular, en un grupo, en el cual sus participantes, se intercomunican exponiendo dicho tema (la Relatoría), complementándolo, evaluándose (Correlatos), aportando entre todos (la Discusión), sacando conclusiones y planteando nuevos interrogantes permitiendo que todo ello quede en la memoria escrita (el Protocolo).²

1.2 OBJETIVO DEL SEMINARIO DE INVESTIGACIÓN

El fin del seminario de investigación es formar a los participantes para la investigación científica, desarrollando en ellos habilidades que logren potenciar la lectura crítica, la identificación de problemas y la elaboración de respuestas a preguntas claves, sustentadas teórica y metodológicamente de manera verbal y escrita.³

¹ BRAVO SALINAS, Néstor H. El Seminario Investigativo. El seminario como práctica pedagógica para la formación integral.

² VÉLEZ S, Carlos M. Resumen El Seminario Investigativo, basado en el Simposio permanente sobre la Universidad 1990-1992 ASCUN.

³ Lineamientos Para el Seminario de Investigación Como Modalidad Para el Desarrollo de Trabajo de Grado. Universidad Industrial de Santander. Vicerrectoría Académica. Septiembre de 2017.

Para alcanzar dicho objetivo es necesaria la organización, dedicación y responsabilidad personal por parte de cada integrante del seminario, llevándolo hasta el trabajo en equipo. Cada participante es libre de elegir su metodología, herramientas y fuentes bibliográficas que le permitan aprender mejor y alcanzar sus resultados, sin dejar de lado la interacción con los demás integrantes del seminario, manteniendo siempre la colaboración y el trabajo en equipo.

1.3 VENTAJAS DEL SEMINARIO DE INVESTIGACIÓN

En diálogo con los participantes del presente seminario de investigación, se encontró que posee las siguientes ventajas:

- Cuenta con un director, el cual realiza seguimiento y aportes durante todo el desarrollo del seminario, además de solucionar las dudas que surjan en las diferentes relatorías.
- Aporta a los estudiantes nuevos conocimientos sobre un tema específico por medio de las distintas fuentes bibliográficas consultadas.
- Fomenta la búsqueda y la utilización de herramientas didácticas para las respectivas investigaciones y el desarrollo de cada relatoría.
- Los participantes adquieren distintas habilidades comunicativas, gracias a que tienen la oportunidad de rotar por los diferentes roles del seminario.
- Fortalece el trabajo en equipo, debido a que el seminario es el resultado de cada aporte de los participantes, por lo que hay colaboración, apoyo y comunicación constante y directa durante todo su desarrollo.
- Enriquece las diferentes formas de pensar de los participantes, gracias a la discusión que se realiza en cada sesión del seminario, ampliando sus capacidades para la ejecución en su vida, tanto profesional como personal.

1.4 CARACTERÍSTICAS

En diálogo con los integrantes del presente seminario de investigación, se encontró que posee las siguientes características:

- El aprendizaje se realiza de forma cooperativa, de manera verbal y escrita, utilizando el diálogo en la discusión como puente para el intercambio de conocimientos.
- Todos los integrantes participan activamente en los distintos roles, en cada sesión y desarrollo del seminario.
- Se tiene un orden, organización y planeación de cada sesión del seminario previamente a la realización de estas.
- Se utilizan distintas herramientas durante cada sesión del seminario que permitan obtener el conocimiento.

1.5 ORGANIZACIÓN DEL SEMINARIO DE INVESTIGACIÓN

El seminario de investigación se compone mediante las siguientes actividades:

- Relatoría
- Correlatoría
- Protocolo
- Discusión

Estas se ejecutan durante cada sesión del seminario, con base en el tema específico distribuido en subtemas. Estas sesiones son preparadas con anticipación y consecución al desarrollo del tema específico.

Cada integrante tiene la responsabilidad de asumir el rol asignado para el desarrollo de cada sesión con seriedad, formalismo y respeto.

Para la realización del seminario los integrantes fueron:

Tabla 1. Integrantes del Seminario de Investigación

INTEGRANTES DEL SEMINARIO DE INVESTIGACIÓN	
DIRECTOR	Luz Helena Villamizar Cáceres
INTEGRANTES	Leidys Mariana Arciniegas Carreño
	Elsa Milena Galvis Lesmes
	María Alejandra Mantilla León
	Inés Tilcia Moreno Niño
	Oscar Fernando Plata Aceros

Las sesiones se llevaron a cabo en el Centro de Tecnologías de Información y Comunicación (CENTIC) y en la sala de consejo de Tecnología Empresarial y Gestión Empresarial del edificio del Instituto de Proyección Regional y Educación a Distancia (IPRED) con una cantidad de cinco sesiones y una duración de dos horas cada una.

1.5.1 Tema del Seminario de Investigación. El tema seleccionado para este seminario se eligió a partir de una discusión sobre la gran problemática existente en el país debido a la ausencia o poco conocimiento de la Educación Financiera que afecta la calidad de vida de todas las personas, en especial del estrato medio.

Con base en lo anterior se selecciona el tema: “Estrategias de Educación Financiera en los Hogares de Estrato Medio Como Alternativa Para una Economía Familiar Sostenible” desarrollado bajo la modalidad de Seminario de Investigación.

1.5.2 Dirección del Seminario de Investigación. El seminario de investigación “Estrategias de Educación Financiera en los Hogares de Estrato Medio Como Alternativa Para una Economía Familiar Sostenible” fue dirigido por Luz Helena Villamizar Cáceres quien con sus conocimientos lideró el correcto desarrollo del seminario.

La directora se encargó de fomentar el trabajo en equipo, la unión, la creatividad y participación activa de cada integrante durante el desarrollo de cada sesión del seminario.

1.5.3 Desempeño de roles. Relatoría: La relatoría es el procesamiento a través del cual el relator expone el tema correspondiente en la sesión del seminario.⁴ La misión del relator es enriquecer en conocimiento a los demás integrantes del seminario a través de su investigación sobre el objeto estudiado.

El relator debe propiciar rutas cognoscitivas que conecten o articulen con otros saberes o dominios disciplinares, en la búsqueda de visiones holísticas que permitan comprensiones globales del tema, tarea que no es exclusiva de un participante sino una labor constructiva de todo el grupo.⁵

⁴ El Seminario Investigativo. Universidad de Valencia. España. Disponible en Internet: https://www.uv.es/eees/archivos/sem_inves

⁵ Op. Cit.

Para cumplir esta misión cada relator posee plena libertad para organizar su material argumental con el propósito de convencer al colectivo del seminario. Para ello puede utilizar, en términos didácticos, asociaciones, relaciones, ejemplos y pruebas lógicas o experimentales.

En este caso, el relator presenta cada uno de los pasos que ha seguido en la investigación, así como las dificultades, críticas y proyecciones posibles del trabajo investigativo. El grupo del seminario, para el efecto, aporta sus diversos puntos de vista.⁶

Correlatoría: La función central del correlator es complementar y enriquecer la relatoría; el correlator debe concentrar toda su atención en la exposición del relator, con vistas a hacer sus propios aportes de acuerdo, así como los desacuerdos o puntos críticos que motiven o sirvan de base para la discusión y evaluación de la relatoría.⁷

De igual manera, el correlator debe destacar los aportes más relevantes de la relatoría y complementarlos para contribuir al debate general del grupo.

Protocolo: El protocolo constituye el testimonio de lo más relevante y esencial de cada sesión del seminario. Normalmente, es un registro escrito que recoge los momentos más significativos del seminario y cuyo propósito final es ser fuente documental principal de las memorias del seminario.⁸

El protocolo, como documento testimonial, debe recoger el tema, día, duración, asistentes, funciones y tareas cumplidas (síntesis de la relatoría y correlatoría),

⁶ Op. Cit.

⁷ Op. Cit.

⁸ Op. Cit.

desarrollo de la discusión, aportes de los participantes, interrogantes nuevos sobre el tema, validaciones y acuerdos entre los miembros del seminario.⁹

Discusión: La discusión es el espacio intelectual donde los participantes realizan la función de confrontación de sus concepciones y dominios de experiencia sobre el tema del seminario con las otras “visiones” y argumentaciones que poseen los integrantes del grupo.¹⁰

No se asumen verdades definitivas ni absolutas, sino aproximaciones pertinentes a la temática en estudio, donde cada participante aporta de su subjetividad o dominio experiencial el saber sobre el tema; luego, por vía intersubjetiva de acuerdos sucesivos de los distintos dominios de experiencia, se avanza en síntesis explicativas o comprensivas sobre el tema de investigación.¹¹

1.6 METODOLOGÍA

La metodología utilizada para este seminario de investigación se realizó bajo los lineamientos para esta modalidad de trabajo de grado establecidos por la Universidad Industrial de Santander.

Según los lineamientos para esta modalidad de trabajo de grado, se deben seguir 3 fases: Planificación, Ejecución y Finalización, las cuales comprenden distintas actividades a realizar. Estas fases y actividades se pueden observar en la siguiente figura.

⁹ Op. Cit.

¹⁰ Op. Cit.

¹¹ Op. Cit.

Figura 1. Metodología del Seminario de Investigación



Fuente: Lineamientos para el Seminario de Investigación como modalidad para el desarrollo de trabajo de grado.¹²

Siguiendo este modelo, luego de seleccionado el tema del seminario, se realizó un estudio bibliográfico (Libros, artículos, tesis, revistas virtuales, paginas web y documentos) y se procedió a seleccionar los subtemas y planificar las sesiones. Posteriormente se documentó cada subtema, se desarrollaron las sesiones y se redactaron las memorias de cada una de ellas. Finalmente, se elaboró el documento final.

¹² Lineamientos Para el Seminario de Investigación Como Modalidad Para el Desarrollo de Trabajo de Grado. Universidad Industrial de Santander. Vicerrectoría Académica. Septiembre de 2017.

2. PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

2.1 DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA

¿Mediante estrategias de Educación Financiera se puede mejorar la economía de las familias de estrato medio? La importancia de la Educación Financiera surge en gran medida de la crisis económica mundial correspondiente a las falencias entre distintos componentes de la sociedad (estado, entidades bancarias, comercio, empresas y sociedad en general¹³), que hizo necesario su estudio e investigación para superar las carencias que se presentan en el manejo de los productos financieros.

El 02 de mayo de 2015, el ex presidente de Colombia, Juan Manuel Santos, anunció al pueblo colombiano que, según el informe brindado por el Banco Interamericano de Desarrollo (BID), el 55% de la población colombiana forma parte de la clase media.¹⁴ Esto quiere decir que, por primera vez en la historia del país, más de la mitad de la población pertenece a la clase media.

Para los expertos en el tema, Colombia ha dejado de ser un país pobre y se está convirtiendo en un país de clase media. Se encuentra dentro de la tendencia mundial, ya que dos tercios de la población mundial ha alcanzado ese nivel y el aporte a ese desarrollo lo han hecho países emergentes como Colombia.

¹³ BANCO MUNDIAL. Una Estrategia de Educación Financiera Para las Diferentes Etapas de la Vida. [en línea], Julio de 2017. Colombia. [Revisado 01 noviembre de 2018] Disponible en Internet: <https://www.bancomundial.org/es/news/feature/2017/07/26/una-estrategia-de-educacion-financiera-para-las-distintas-etapas-de-la-vida>

¹⁴ Un País de Clase Media. SEMANA. [en línea] 16 de mayo de 2015. Colombia. [Revisado 10 de junio de 2018]. Disponible en Internet: <http://www.semana.com/nacion/articulo/colombia-un-pais-de-clase-media/427747-3>

Según estudio realizado en el 2002 por el ministro Alejandro Gaviria cuando era Decano de Economía de la Universidad de los Andes muestra que la movilidad social ha sido fruto de las políticas sociales de los gobiernos. En los últimos años la economía ha crecido, el desempleo ha bajado y el gobierno les ha tendido la mano a familias desfavorecidas, a jóvenes sin oportunidades, a ancianos en abandono y ha erigido un puente para salir de la pobreza¹⁵.

Es importante destacar que la clase media es la más golpeada por la sociedad de consumo que constantemente está influenciando para que ésta acceda a la adquisición de bienes y servicios con que cuentan las familias de altos ingresos.¹⁶ Por esta razón se hace necesario administrar sabiamente las finanzas para proporcionar seguridad, tranquilidad y promover el bienestar de las familias. El mal manejo de las finanzas y la deficiente cultura del ahorro hacen que las familias afronten problemas económicos severos.

La familia como comunidad natural y universal tiene una función formativa en la sociedad, de ahí la importancia que, así como la familia forma en principios y valores morales, asuma también la responsabilidad de iniciar en sus integrantes una formación financiera y la promoción de la cultura del ahorro para preparar adecuadamente al individuo como integrante de un hogar donde se experimente seguridad, confort, paz y sentido de pertenencia. Así se estará desde el hogar contribuyendo a la paz, la armonía social y al desarrollo económico de la familia, la sociedad, la región y el país.¹⁷

¹⁵ Op. Cit.

¹⁶ ORDÓÑEZ, Gonzalo. La Clase Media ¿Consumista y Frívola? El Telégrafo. 06 de septiembre de 2015. Disponible en Internet: <http://www.eltelegrafo.com.ec/noticias/con-sentido/1/la-clase-media-consumista-y-frivola>

¹⁷ PÉREZ PORTO J, MERINO M. Definición de la familia. [en línea] 2008. [Revisado 14 de mayo de 2018]. Disponible en Internet: <https://definicion.de/familia/>

La responsabilidad de administrar la economía familiar debe compartirse entre los líderes del hogar con una actitud de confianza y franqueza. Administrar sabiamente las finanzas puede proporcionar seguridad y promover el bienestar de la familia. Los miembros pueden experimentar problemas financieros debido al desempleo, al gastar más de lo que se gana, en emergencias inesperadas o al mal manejo de las finanzas. Vivir dentro de las posibilidades, ahorrar para gastos imprevistos y evitar las deudas son partes esenciales de la estabilidad económica.

Actualmente, este tema ha sorprendido a la población colombiana y lo ha convertido en una necesidad de conciencia cultural, pues implementándolo conllevaría a cambios positivos en el comportamiento económico y en los niveles de educación de los colombianos. Adicionalmente, se generaría una cultura económica de gran utilidad para el sistema financiero de Colombia, pues ayudaría a que las futuras generaciones del país conozcan las ventajas y desventajas de los productos y servicios que ofrecen las entidades financieras y las diferentes estrategias para saber utilizarlas adecuadamente.

El desconocimiento, la desinformación, la falta de seguimiento y educación en la población colombiana sobre temas básicos de matemáticas, economía y finanzas limitan su capacidad para tomar decisiones contundentes y acertadas en este aspecto de su vida. Estos aspectos influyen negativamente en su bienestar individual, familiar y social, retrasando los avances del país y alejándose del progreso continuo.

Durante los últimos años, las economías de los países de América Latina han mostrado un crecimiento sostenido, sin embargo, los niveles de pobreza y desigualdad también han crecido, conllevando a la exclusión financiera y afectando a distintos sectores, tanto de la población urbana como rural, lo que dificulta el futuro desarrollo económico y social de cada país.

La necesidad de que las personas sepan cómo manejar sus finanzas personales y beneficiarse de los mercados financieros más desarrollados es altamente urgente a solucionar mediante programas de Educación Financiera que serán un complemento importante para los procesos de inclusión y cultura financiera y la reducción de la pobreza en América Latina.¹⁸

Según los resultados de la encuesta representativa a nivel nacional sobre las capacidades financieras, se señalan desafíos relacionados con los comportamientos, las actitudes y los conocimientos financieros de los colombianos. Estas capacidades financieras incluyen el comportamiento, el conocimiento y la actitud de cada persona en relación con sus finanzas personales y los datos hallados indican una diferencia entre la conducta financiera prevista y la real.¹⁹

El 94% de los colombianos informó que planificaba su presupuesto, solo el 23% sabía exactamente cuánto había gastado la semana anterior. A pesar de que el 88% de los colombianos manifestó preocupación por tener que afrontar mayores gastos en el futuro (por ejemplo, jubilación), sólo el 41% tiene planes para pagar por completo sus gastos de la vejez y apenas 1 de cada 5 podría afrontar gastos importantes imprevistos.²⁰

A su vez, el 45% de la población no usa productos financieros y el 72% no tiene un producto de ahorro. Incluso quienes utilizan los servicios de los corresponsales

¹⁸ Datos Del Indicador Económico. Bases de Datos y Publicaciones Estadísticas CEPALSTAT. Comisión Económica Para América Latina y el Caribe. 2017. Disponible en Internet: http://estadisticas.cepal.org/cepalstat/WEB_CEPALSTAT/Portada.asp

¹⁹ SCHÄFER, Isabelle. Capacidades Financieras en Colombia: Resultados de la Encuesta Nacional Sobre Comportamientos, Actitudes y Conocimientos Financieros. Banco Mundial. Colombia. Disponible en Internet: <http://www.bancomundial.org/es/country/colombia/publication/national-survey-financial-capabilities-colombia>

²⁰ Op. Cit.

bancarios son principalmente las personas con capacidades y conocimientos financieros elevados. Debido a que las opciones para obtener un ingreso estable son limitadas, el 65% de la población de Colombia manifiesta que no tiene suficiente dinero para cubrir los gastos básicos, ya sea en forma habitual u ocasional.²¹

Es necesario orientar y mejorar la manera como se ofrece la educación económica y financiera a la población del país en las distintas etapas de la vida para mejorar el progreso económico en Colombia, ya que brinda los conocimientos necesarios como un plan de acción en el que se fijen objetivos específicos para el manejo adecuado y consciente de las finanzas, ya sea a nivel personal o grupal, siendo un motor de cambio, ofreciendo mejores alternativas de vida y contribuyendo así al desarrollo del país.²²

2.2 OBJETIVOS

2.2.1 Objetivo General. Establecer estrategias de Educación Financiera para hogares de estrato medio en Colombia, basadas en información secundaria que contribuyan a mejorar su situación financiera.

2.2.2 Objetivos Específicos.

- Determinar los fundamentos teóricos de la Educación Financiera para tomar decisiones acertadas en el manejo de las finanzas.

²¹ Op. Cit.

²² Cárdenas Santa María M. Arango Escobar A. Salamanca Rojas D. Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera de Colombia (ENEEF). Banco Mundial. Junio de 2017. Disponible en Internet: http://www.banrep.gov.co/sites/default/files/publicaciones/archivos/estrategia_nacional_educacion_economica.pdf

- Identificar características y principios de Educación Financiera en los hogares de estrato medio según perfil de edad de 18 a 60 años y donde uno de los líderes del hogar es profesional.
- Reconocer diversas estrategias de Educación Financiera implementadas nacional e internacionalmente para tener como referente en el seminario de Educación Financiera para hogares de clase media en Colombia.
- Identificar experiencias exitosas en Educación financiera en hogares de estrato medio entre la edad de 18 a 60 años en etapa productiva para motivar su aplicación y mejorar el nivel de vida de los hogares de clase media en Colombia.

2.3 JUSTIFICACIÓN

Con este seminario de investigación se buscó resaltar los aspectos más importantes y relevantes sobre las Estrategias de Educación Financiera en los hogares de estrato medio mediante un trabajo investigativo y colaborativo basado en la recopilación de datos encontrados en las distintas bases de datos de la web, libros, documentos, entre otros.

Se pretendió adquirir y proporcionar una experiencia única de aprendizaje grupal e individual, a través de la comunicación y retroalimentación constante de cada tema revisado y analizado durante el estudio del seminario de investigación, transmitiendo a los lectores del documento, una apropiación del tema y un conocimiento de agrado y de práctica por tratarse de un tema de interés, que atañe a todos los niveles de la población y que afecta el desarrollo de la vida diaria en todos los aspectos.

Mediante éste se buscó alcanzar una mejor calidad de vida para las personas y sus familias, generando un desarrollo económico a nivel local, departamental, nacional y mundial.

Una finalidad del seminario fue conocer la actual cultura financiera de los hogares de estrato medio mediante el estudio e indagación de diferentes libros, artículos científicos, revistas y otras referencias bibliográficas de relevancia informativa acerca de esta temática en Colombia.

Se tomaron como referencia comparativa en esta investigación varios países que tienen y fomentan una cultura financiera. Se trataron temas pedagógicos y disciplinarios para hallar el camino adecuado a implementar el ahorro desde el hogar y evidenciar las ganancias que por este medio se tendrán en un futuro cercano. Además, se tuvieron procesos relacionados que permitieron adquirir e inculcar en forma continua métodos y mecanismos de aprendizaje para buscar y lograr que en los hogares se lleve un proceso de ahorro en casa.²³

Estudios realizados por Old Mutual Colombia, demuestran que las personas que cultivan hábitos desde temprana edad logran un mejor nivel de vida equilibrado y sostenible, ya que aprovechan a lo largo de su vida tomar decisiones de ahorro voluntario y tienen capacidad de análisis para saber en qué momento deben utilizar su dinero y realizar una buena inversión.

Por esto se considera la práctica del ahorro en los hogares no sólo un tema de interés, sino que también abre la posibilidad de mejores oportunidades desde la niñez creando un crecimiento continuo, no solo como persona, sino también como

²³ Cano C. Esguerra M. García N. Rueda N. Velasco A. Inclusión Financiera en Colombia. Banco de la Republica. Mayo 2 de 2014. Disponible en Internet: http://www.banrep.gov.co/sites/default/files/eventos/archivos/sem_357.pdf

crecimiento económico social y nacional y por ende conllevará a tener mejores posibilidades de vida en un futuro.²⁴

Fomentar desde los hogares el cuidado y administración del dinero es fundamental para una persona a futuro, ya que es una manera adecuada de ser responsable y organizado a lo largo de toda su vida. Esta cultura permite que la persona tenga un proyecto de vida a desarrollar y no se limite por dificultades económicas.

La familia es la empresa más importante y sostenible en la vida de todo ser humano, es por eso que esta investigación es de suma importancia para toda persona que tenga acceso a este documento, ya que en él encontrarán información y diversas estrategias de varios países que cuentan con una disciplina y cultura financiera para fomentarla y aplicarla en los hogares colombianos y lograr en ellos un cambio favorable en sus costumbres, cultura, Educación Financiera y económica.²⁵

²⁴ Old Mutual. OLD MUTUAL DE COLOMBIA. 2015. Colombia. Disponible en Internet: <https://www.oldmutual.com.co/Paginas/Default.aspx>

²⁵ Pérez Porto J, Merino M. Definición de la familia. [en línea], 2008. [Revisado 20 de junio de 2018]. Disponible en Internet: <https://definicion.de/familia/>

3. PLANEACIÓN

En esta etapa se realiza la selección de los temas a desarrollar durante el seminario, con sus objetivos correspondientes, a partir de los cuales se efectuó el estudio bibliográfico. Este permitió la clasificación apropiada de los subtemas, la planificación de las sesiones y la especificación de los roles en cada una de ellas.

3.1 ESTUDIO BIBLIOGRÁFICO

Objetivo 1: Identificar los fundamentos teóricos de la Educación Financiera para tomar decisiones acertadas en el manejo de las finanzas.

❖ LIBRO:

KIYOSAKI, Robert. Despierta el Genio Financiero de Tus Hijos. México: Grupo Editorial México, 2013.

En este libro el señor Kiyosaki transmite a los padres que dejen de preocuparse por las calificaciones de sus hijos (que sólo reflejan que el estudiante cabe en el molde que la escuela quiere crear) y se enfoquen más en las ideas y la ayuda que sus hijos necesitan para encontrar su verdadero "genio", ese don característico y personal, por medio de un camino en donde se preparen en las constantes transformaciones del mundo en el manejo del dinero.

❖ ARTÍCULO:

Educación Para Mejorar el Conocimiento de Cultura la Financiera. Corresponsables. [en línea], 2016 [revisado 03 de octubre de 2017]. Disponible en Internet: <http://www.corresponsables.com/actualidad/finanzas/educacion-para-mejorar-cultura-financiera>

En este artículo, según la OCDE, la Educación Financiera es el proceso por el que “los consumidores mejoran su entendimiento de los productos, conceptos y riesgos financieros y, mediante información, instrucción y/o asesoramiento, desarrollan las habilidades y la confianza para llegar a ser más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras, para saber elegir, requerir ayuda y adoptar otras acciones efectivas para mejorar su bienestar financiero”.

❖ REVISTA:

Yunus: El Banquero de los Pobres. SEMANA. [en línea], Colombia. 2013 [revisado 20 de septiembre de 2017]. Disponible en Internet: <http://www.semana.com/nacion/articulo/muhamad-yunus-bancos-sociales-contra-la-pobreza/365635-3>

Yunus, cree que todas las crisis del mundo están ligadas con las finanzas y que para superarlas es necesario entender que el propósito de los seres humanos no es generar dinero sino ser felices y hacer felices a otros. “El negocio social”, es una empresa creada para resolver un problema social o ambiental. Los Negocios Sociales unen el objetivo de las ONG de maximizar el valor social con la sostenibilidad financiera de las empresas, ya que

cubren sus costos de operación a través de la venta de sus productos o servicios.

❖ ARTÍCULO:

VERDUGO, Germán. ¿Vale la Pena la Educación Financiera? Revista Dinero. [en línea], 02 de febrero de 2017 [revisado 18 de septiembre de 2017]. Disponible en Internet: <http://www.dinero.com/opinion/columnistas/articulo/vale-la-pena-la-educacion-financiera-german-verdugo/242235>

En la revista Dinero, A pesar de la existencia de un marco de política pública orientado a mejorar la Educación Financiera en el país, lo cierto es que los esfuerzos hasta la fecha no se han visto reflejados en cambios culturales relevantes.

❖ REVISTA:

Educación Financiera para Toda la Familia. Crédito Real. [en línea], marzo de 2016, [revisado 22 de septiembre de 2017]. Disponible en Internet: <http://www.creditoreal.com.mx/educacionfinanciera/educaci%C3%B3n-financiera-para-toda-la-familia>

En esta revista, la Educación Financiera es parte fundamental de los conocimientos que se deben inculcar en la familia, ya que es vital para cualquier persona que desea mejorar su situación financiera. Las personas que cuentan con Educación Financiera ahorran 11% más que las que no cuentan con este conocimiento, lo cual es primordial para alcanzar metas personales, profesionales y familiares.

❖ REVISTA:

GUTIÉRREZ, Fernando. Hay Pocos Programas de Educación Financiera. El Economista. [en línea], octubre de 2011 [revisado 27 de septiembre de 2017]. Disponible en Internet: <https://www.eleconomista.com.mx/sectorfinanciero/Hay-pocos-programas-de-educacion-financiera-20171003-0155.html>

En la revista El Economista, los beneficios que obtiene la gente al mejorar su Educación Financiera pueden ser la diferencia entre quedarse y progresar. Una persona que le pagan en una tarjeta de débito y saca de a poco de un cajero que no es del banco que la emitió puede gastar hasta 10% de su salario en el pago de comisiones.

❖ ARTÍCULO:

MCCOSHAN, Andrew. La Calidad en la Educación Sobre Cultura Financiera: Claves Para Profesionales de la Educación de Adultos. EPALE. [en línea], junio de 2016. [revisado 25 de septiembre de 2017]. Disponible en Internet: <https://ec.europa.eu/epale/es/blog/quality-education-financial-literacy-top-tips-adult-learning-practitioners>

En el artículo McCoshan repasa algunas de las publicaciones internacionales más relevantes y reflexiona sobre sus implicaciones para los adultos, dando a conocer diez recomendaciones claves para la Educación Financiera en la etapa de la adultez, enfocándose principalmente en la academia y en las necesidades existentes en la población.

❖ ARTÍCULO:

LÓPEZ, Verónica. ¿La Educación Financiera: Moda o Tabú? Huffington Post. [en línea], 2017 [revisado 02 de octubre de 2017]. Disponible en Internet: http://www.finanzasparatodos.es/es/secciones/actualidad/articulo_opinion_directora_Afi.html

En este artículo la directora Verónica López, dice que hay que tomar conciencia de que hay que hablar en familia de dinero, finanzas, presupuesto., testamentos, seguros de vida, que estas cosas no deben ser un tabú y que es un tema de conversación tan emocionante como lo es planificar las vacaciones de mitad o fin de año.

❖ LIBRO:

KIYOSAKI, Robert. La Ventaja del Ganador: ¿Cómo Atrapas a un Mono? (pp.1-5). México: Grupo editorial México, 2011.

En este libro el señor Kiyosaki R. Transmite que el problema radica en que el dinero de juguete solo está en manos de un reducido grupo de personas. Es por ello que los ricos se hacen más ricos y las personas pertenecientes a las clases media y baja; cada vez son más pobres.

❖ DOCUMENTO:

DOMÍNGUEZ MARTÍNEZ, José M. Educación Financiera Para Jóvenes: Una Visión Introductoria. Universidad de Alcalá. [en línea], 2013 [revisado 30 de septiembre de 2017]. Disponible en Internet: http://www3.uah.es/iaes/publicaciones/DT_05_13.pdf

En este documento, el déficit de Educación Financiera se considera uno de los factores que ha agravado los efectos de la crisis financiera internacional, aunque no puede decirse que haya sido un monopolio del ciudadano, la Educación Financiera no se limita a las personas mayores, sino que también es necesaria para los jóvenes, que ya son, o van a serlo pronto, usuarios de servicios financieros.

Objetivo 2: Identificar características y principios de Educación Financiera en los hogares de estrato medio según perfil de edad de 18 a 60 años y donde uno de los líderes del hogar es profesional.

❖ ARTÍCULO:

GARCIA, Nidia, GRIFONI, Andrea, LOPEZ, Juan Carlos y MEJIA, Diana. La Educación Financiera en América Latina y el Caribe: Situación Actual y Perspectivas. [en línea], Caracas, Venezuela. 2013 [revisado 15 de septiembre de 2017]. Disponible en Internet: <http://scioteca.caf.com/handle/123456789/379>

Este artículo hace énfasis en los principales principios que debe tener un profesional como habilidades y conceptos que se logran en la educación desde la secundaria y educación superior, las tres áreas básicas son matemáticas, lectura y ciencias. Estas principales áreas de conocimiento le permiten a una persona desarrollarse en los diferentes productos del sector financiero.

❖ LIBRO:

EMERY, Douglas R, FINNERTY, John D, y STOWE, John D. Fundamentos de Administración Financiera. Pearson. [en línea], México. 2000. Capítulo 2. PP: 28-57. [revisado 20 de septiembre de 2017]. Disponible en Internet: <https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=isR9DyNXdDwC&oi=fnd&pg=PR19&dq=Principios+b%C3%A1sicos+que+debe+tener+en+educaci%C3%B3n+financiera&ots=yjnPQxe-ia&sig=EQP6TyZT2nTyTld7iDTM7UJNu6k#v=onepage&q&f=false>

Este libro en el capítulo 2 enseña a conocer y analizar los principios de las finanzas en el entorno práctico de la vida de las personas, donde hay principios básicos que se deben conocer para lograr obtener habilidades necesarias ante situaciones del diario vivir, como, por ejemplo, la compra y venta de un automóvil, el manejo de una tarjeta de crédito, entre otros.

❖ ARTÍCULO:

HERRERA GUZMAN, Eduardo y RACCANELLO, Kristiano. Educación e Inclusión Financiera. Red de Revistas Científicas de América Latina y el Caribe, España y Portugal. [en línea], México. 2014. [revisado 01 de octubre de 2017]. Disponible en Internet: <http://www.redalyc.org/html/270/27031268005/>

En este artículo se conoce el papel de las emociones en la toma de decisiones y de esta forma poder conocer comportamientos y maneras de actuar en las personas y parejas. Estos estudios psicológicos ayudan a conocer las características de los seres humanos e identificar cuáles son las que se deben trabajar para mejorar.

❖ TESIS:

LOPEZ, Mirian, PAREDEZ, Ángel y PESANTES, María. La Educación Financiera, Herramientas Eficientes Para el Manejo Adecuado de las Finanzas de los Negocios y en las Finanzas personales. Universidad de AZUAY. [en línea], Ecuador. 2017 [revisado 26 de septiembre de 2017]. Disponible en Internet: dspace.uazuay.edu.ec/bitstream/datos/6944/1/12899.pdf

Esta tesis nos ayuda a conocer características y manejos financieros, en un estudio que se realizó a comerciantes, en búsqueda de dar herramientas para mejorar la cultura financiera y contribuir en la población. Me pareció importante porque se puede analizar desde varios puntos de vista para ir sesgando y dando forma a nuestra investigación.

❖ TESIS:

CAMARGO, César. Finanzas Personales, Punto de Partida Dentro del Proceso de Planificación de Futuro. Universidad Militar Nueva Granada. [en línea], Colombia. 2016 [revisado 01 de octubre de 2017]. Disponible en Internet: <http://repository.unimilitar.edu.co/handle/10654/7423>

Esta tesis permite conocer por medio de un estudio que se realizó, en el que se buscaba ayudar para la toma de decisiones financieras en las familias, Camargo hace un análisis en las finanzas personales y aporta a una sana economía y a lograr un manejo óptimo de las decisiones ante las variables económicas que se presente.

❖ REVISTA:

IDELFONSO REATIGA, Charris. Estrategias Para el Manejo de las Finanzas Personales. Gestión, Competitividad e Innovación. (PP. 28- 32). [en línea], Colombia. 2016 [revisado 22 de septiembre de 2017]. Disponible en Internet: <https://pca.edu.co/investigacion/revistas/index.php/gci/article/view/26/26>

Esta revista, pretende describir las estrategias para el manejo de las finanzas personales por medio del método científico, para conocer las características y principios que deben tener las personas en Educación Financiera. En brusquedad de dar y de identificar las principales habilidades que conlleven a un manejo eficiente de todos los productos financieros.

❖ TESIS:

RUBIANO MIRANDA, Martha Lucía. Educación Financiera en Colombia. Universidad de la Sabana. Economía y Finanzas Internacionales. [en línea], Colombia. 2013 [revisado 21 de septiembre de 2017]. Disponible en Internet: <https://intellectum.unisabana.edu.co/bitstream/handle/10818/10329/Martha%20Lucia%20Rubiano%20Miranda%28TESIS%29.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Esta tesis busca definir con qué capacidades financieras cuenta la población colombiana para la toma de decisiones. Que incluye no solo el conocimiento, sino además los comportamientos y actitudes de las personas al manejo de los productos financieros. También relaciona 4 conceptos principales como lo son: conocimientos financieros, capacidades financieras, actitudes financieras y comportamientos financieros.

❖ ARTÍCULO:

OCAMPO LOZANO, Martha. Sistema Bancario Colombiano y la Educación Financiera. Caso Banco DAVIVIENDA. [en línea], Octubre de 2014. [revisado 24 de octubre de 2017]. Disponible en Internet: <http://revistas.curn.edu.co/index.php/aglala/article/view/757>

Este artículo tiene como objetivo analizar el sistema bancario colombiano y su relación con la Educación Financiera y busca dar herramientas a través de dos programas, que analizan las principales habilidades y características que deben tener las personas para lograr dar un buen manejo a los productos financieros.

❖ DOCUMENTO:

GÓMEZ, Franz. Educación Financiera: Retos y Lecciones. Proyecto Capital. [en línea], Colombia. 2009 [revisado 25 de octubre de 2017]. Disponible en Internet: http://www.proyectocapital.facipub.com/facipub/upload/publicaciones/1/142/educacion_financiera_retos_y_lecciones_franz_gomez.pdf

Este documento toma como reseña varios países que trabajan por la Educación Financiera en el mundo que impulsan a una mejor administración de los recursos de los hogares y a crear un mejor conocimiento para que adquieran habilidades y obtengan principios básicos para lograr una mayor confianza en el sistema financiero.

❖ REVISTA:

MELO, Ligia, TÉLLEZ, Juana y ZÁRATE, Héctor. El Ahorro de los Hogares en Colombia. Políticas Económicas. Banco de la República de Colombia. [en

línea], Colombia. 2016. PP. 110-161. [revisado 27 de octubre de 2017]. Disponible en Internet: http://www.banrep.gov.co/sites/default/files/publicaciones/archivos/espe_052-3.pdf

Esta revista hace una investigación sobre el comportamiento del ahorro en los hogares colombianos, analizando los principales comportamientos por medio de estadísticas, dando así a conocer cómo se comporta este ahorro en la macroeconomía y microeconomía del país.

Objetivo 3: Reconocer diversas estrategias de Educación Financiera implementadas nacional e internacionalmente para tener como referente en el seminario de Educación Financiera para hogares de clase media en Colombia.

❖ ARTÍCULO:

Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera. Una Propuesta Para su Implantación en Colombia. [en línea], Colombia. 2010 [revisado 20 de septiembre de 2017]. Disponible en Internet: <https://www.superfinanciera.gov.co/SFCant/ConsumidorFinanciero/estratenal edufinanciera012011.pdf>

En este documento se propone la adopción de una estrategia nacional para dotar a la población colombiana de más y mejores herramientas para apoyar las decisiones que deben tomar diariamente en temas relacionados con sus finanzas personales y familiares, con énfasis en el desarrollo de competencias ciudadanas

❖ DOCUMENTO:

G20/OECD Infe Report on Adult Financial Literacy in G20 Countries. OECD. [en línea], 2017 [revisado 15 de septiembre de 2017]. Disponible en Internet: <http://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/G20-OECD-INFE-report-adult-financial-literacy-in-G20-countries.pdf>

El informe fue preparado en respuesta a un llamado de los Líderes del G20 en el Plan de Acción de Hangzhou 2016, basándose principalmente en los datos recopilados, utilizando el conjunto de herramientas para medir la Educación Financiera y la inclusión financiera desarrollada por la OCDE / Red Internacional de Educación Financiera. En este informe se confirma, la necesidad de desarrollar y mantener una estrategia nacional de Educación Financiera a la que tenga acceso todos los ciudadanos de todas las edades.

❖ DOCUMENTO:

Financial Education Policies in Asia And The Pacific. OECD. [en línea], France. 2016. [revisado 18 de septiembre de 2017]. Disponible en Internet: http://www.oecd-ilibrary.org/finance-and-investment/financial-education-policies-in-asia-and-the-pacific_5jm5b32v5vvc-en

En este documento se evidencian las tendencias sobre Educación Financiera en Asia y el Pacífico, con estrategias nacionales y programas dirigidos a diferentes públicos, ya que se destaca la importancia del conocimiento financiero en todos los niveles de clases del país, el cual es inclusivo para que llegue a todos los ciudadanos por diferentes canales de información.

❖ DOCUMENTO:

Banco Mundial. Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera de Colombia (ENEEF). [en línea], junio de 2017 [revisado 18 de septiembre de 2017]. Disponible en Internet: http://www.banrep.gov.co/sites/default/files/publicaciones/archivos/estrategia_nacional_educacion_economica.pdf

En esta publicación se describen los estándares internacionales en materia de política pública de educación económica y financiera, los avances de las iniciativas o programas desarrollados en el país, así como las motivaciones para impulsar políticas de Educación Económica y Financiera en un plan de acción con sus debidas recomendaciones para su ejecución.

❖ ARTÍCULO:

VAN PARIS, Philippe, GONZÁLEZ, Jorge Iván y SARMIENTO, Alfredo. La Renta Básica, Más Allá de la Sociedad Salarial. El Ingreso Básico y Focalización, ¿Qué, Cómo y Cuándo en el Norte y en el Sur? Escuela Sindical Nacional. [en línea], Septiembre de 2003 [revisado 01 de octubre de 2017]. Disponible en Internet: <http://www.bin-italia.org/UP/pubbb/ENS%20RENTA%20BASICA.pdf>

Este artículo trata la relación entre la garantía de un derecho al trabajo y la garantía de un derecho a una renta básica; y sostiene la complementariedad de un programa de renta básica para proteger un efectivo derecho al trabajo. Los autores optan por una reflexión en las políticas públicas con el objetivo de ubicar la reflexión en los instrumentos políticos que pretenden operativizar los derechos básicos.

❖ DOCUMENTO:

KARPOWICZ, Izabela. Inclusión Financiera, Crecimiento y Desigualdad: Un Modelo de Aplicación en Colombia. [en línea], Septiembre de 2014. [revisado 25 de octubre de 2017]. Disponible en Internet: <https://www.imf.org/external/pubs/ft/wp/2014/wp14166.pdf>

En este documento se explica cómo la inclusión financiera ha sido uno de los pilares clave de la estrategia de desarrollo de Colombia y que su objetivo ha sido canalizar el microcrédito hacia los pobres, difundir el uso del sistema bancario formal, fomentar la aceptación de pagos electrónicos y hacer que los servicios financieros sean más accesibles. El estudio encuentra que la reducción de las restricciones sobre las garantías promete un mayor crecimiento, mientras que la desigualdad se aborda mejor a través de medidas que reducen los costos de participación.

❖ ARTÍCULO:

GÓMEZ GONZALES, Esteban y ZAMUDIO, Nancy. Capacidades Financieras de la Población Colombiana. Borradores de la Economía, número 725. [en línea], Bogotá. 2012. [revisado 26 de octubre de 2017]. Disponible en: http://www.banrep.gov.co/sites/default/files/publicaciones/archivos/be_725.pdf

En este documento se fundamenta la tesis de que para hacer las políticas financieras más eficientes y eficaces, es necesario contar con buenas mediciones de las capacidades financieras de la población, las cuales no se limitan exclusivamente al conocimiento financiero, sino que abarcan,

actitudes y comportamientos de los agentes frente a temas como manejo del dinero, planificación a futuro, escogencia de productos, entre otros.

❖ ARTÍCULO:

CASTRO, Freddy. H y GARCÍA, Nidia. La Educación Económica y Financiera en los Bancos Centrales de América Latina. Reportes del Emisor. Investigación e Información Económica. [en línea], Bogotá. Octubre de 2010. [revisado 24 de octubre de 2017]. Disponible en Internet: <http://www.banrep.gov.co/sites/default/files/publicaciones/archivos/137.pdf>

En esta obra se busca resaltar la importancia de promover la Educación Financiera para toda la población, adquiriendo el conocimiento de temas que afectan lo cotidiano y atacando así la analfabetización económica y financiera. Los bancos centrales del mundo han desarrollado programas para promover este tipo de conocimientos que son fundamentales en la toma de decisiones económicas de las personas y, en conjunto, para el bienestar de la sociedad.

❖ DOCUMENTO:

DE OLLOQUI, Fernando, ANDRADE, Gabriela y HERERRA, Diego. Inclusión Financiera en América Latina y el Caribe. Banco Interamericano de Desarrollo. [en línea], Junio de 2015. [revisado 24 de octubre de 2017]. Disponible en Internet: https://publications.iadb.org/bitstream/handle/11319/6990/CMF_DP_Inclusion_financiera_en_ALC.pdf?sequence=1&isAllowed=y

En esta obra se busca destacar la inclusión financiera en América Latina y el Caribe, pues conlleva múltiples beneficios socioeconómicos, entre los que se destaca la reducción de la vulnerabilidad de los hogares. Los gobiernos de la región poseen diversos instrumentos para impulsar esta inclusión más allá de las reformas normativas: intervenciones directas e incentivos que alientan nuevos modelos de negocio y un mejor aprovechamiento de las tecnologías e infraestructuras financieras disponibles.

❖ ARTÍCULO:

SANTOS, Theotonio Dos. Globalización Financiera y Estrategias de Desarrollo. Nueva Sociedad, Número.126, [en línea], Julio de 1993. PP. 98-109. [revisado 25 de octubre de 2017]. Disponible en Internet: http://nuso.org/media/articles/downloads/2259_1.pdf

En este documento se analiza la globalización financiera y las reformas socioeconómicas en los países atrasados y de desarrollo medio para destrabar los canales de crecimiento mediante estrategias de desarrollo que generen un movimiento financiero no especulativo, ligado a una nueva fase de expansión del sistema productivo.

❖ LIBRO:

CESARÍN, Sergio M. China y América Latina Nuevos Enfoques Sobre Cooperación y Desarrollo: ¿Una Segunda Ruta de la Seda? 1 ed. Buenos Aires: BID-INTAL, Instituto para la integración de América latina y el caribe. [en línea], octubre de 2005 [revisado 24 de octubre de 2017]. Disponible en Internet: <https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=m0eKpv1AltC&oi=fnd&pg=PA3>

&dq=estrategias+financieras+en+china&ots=Og8XcxUnl6&sig=Si77GPf4mF8
PMuAL67iWFFV7rel#v=onepage&q&f=false

Obra que relata entre otros los resultados de las estrategias financieras adaptadas por China que la han convertido en potencia económica mundial, resumiendo sus estrategias en tres fases, terminando con una economía avanzada y de alta tecnología. Encontradas en la primera parte del libro con el título de ejes y estrategias del modelo económico chino: enfoques para América Latina y el Caribe.

❖ PUBLICACIÓN:

PINTÓ TRIAS, Carlos, MUÑOZ CASTELLÓ, Enrique, SMYTH, Michael, KLEC, Gerald y ZACCHEDDU, Raffaella. Educación Financiera Para Todos, Estrategias y Buenas Prácticas de Educación Financiera en la Unión Europea. Comité Económico y Social Europeo (CESE). [en línea], octubre 29 del 2011. [revisado 21 de septiembre de 2017]. Disponible en Internet: <http://www.eesc.europa.eu/resources/docs/qe-30-12-894-es.pdf>

La publicación presenta una interesante información sobre las diferentes estrategias de Educación Financiera, la protección del consumidor en los mercados financieros, el consumo responsable de productos en esos mercados y el trabajo articulado con la cooperación de entes públicos–privados, cuyo objeto es contextualizar a los ciudadanos para tomar acciones y decisiones correctas con respecto a sus finanzas en la Unión Europea, en países como Alemania, Irlanda, España, Francia, Italia, Hungría, Austria, Eslovaquia, Suecia y Reino Unido.

❖ LIBRO:

Women and Financial Education Evidence, Policy Responses and Guidance. OECD. San Petersburg. OECD Publishing. [en línea], octubre de 2013 [revisado 30 de octubre de 2017]. Disponible en Internet: <http://www.oecdbookshop.org/browse.asp?pid=title-detail&lang=en&ds=&ISBN=212013021P1>

Este análisis proporcionó la base para la orientación política respaldada por los líderes del G20 en la cumbre de san Petersburgo, donde reconocieron la necesidad de que las mujeres y los jóvenes tengan acceso a servicios financieros y Educación Financiera, G20 también solicitaron a la Alianza Global para la Inclusión Financiera (GPFI), la Red Internacional de Educación Financiera (INFE) de la OCDE y el Banco Mundial que identifiquen las barreras que pueden enfrentar las mujeres.

❖ PUBLICACIÓN:

National Strategies for Financial Education, OECD/INFE Policy Handbook. [en línea], noviembre de 2015 [revisado 21 de septiembre de 2017]. Disponible en Internet: Disponible en: <http://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/National-Strategies-Financial-Education-Policy-Handbook.pdf>

En este manual de políticas de alto nivel de la OCDE/INFE, se presentan las experiencias de 59 economías en diferentes países de todo el mundo y los desafíos que han tenido al implementar estos principios sobre las estrategias para la Educación Financiera. Estos Principios brindan orientación internacional a los encargados de la formulación de políticas con miras a desarrollar enfoques basados en la evidencia y coordinados y adaptados a la

Educación Financiera, tanto en los mercados emergentes como en las economías más avanzadas.

❖ LIBRO:

Financial education in Europe Trends and Recent developments. OCDE. OECD Publishing. [en línea], Paris. 2016 [revisado 24 de octubre de 2017]. Disponible en Internet: <http://dx.doi.org/10.1787/9789264254855-en>

El libro expone una visión general de las tendencias y desarrollos recientes en la Educación Financiera en Europa, describiendo una variedad de programas y estrategias nacionales de Educación Financiera, ofrece sugerencias de políticas y prácticas para el país europeo y las partes que estén interesadas.

❖ TESIS:

LEÓN ESTEBAN, David y RODRÍGUEZ PEDRAZA, Javier. Estrategia de Microcrédito en el Área Metropolitana de Bucaramanga, Contrastación del Modelo Grameen Bank. Universidad Industrial de Santander. Bucaramanga. 2015.

Esta tesis aborda el principio de la solidaridad y la equidad de género, para construir la principal hipótesis del Grameen Bank de Bangladesh, en el sentido de que los pobres son buena paga. Por lo que se formula una estrategia de microcrédito, basado en el modelo Inter temporal para Bucaramanga, Colombia, teniendo en cuenta las variables que componen la demanda.

❖ DOCUMENTO:

PÉREZ, Avril, REYES, Andrea, VIVANCO, Fermín y MEJÍA, Diana. Educación Financiera, un Camino Hacia la Inclusión. World Bank Group. [en línea], noviembre de 2012 [revisado 15 de septiembre de 2017]. Disponible en internet: [http //www.microfinancegateway.org](http://www.microfinancegateway.org)

Este documento es un informe del taller sobre Educación Financiera, organizado por el equipo Pro-ahorros del Fondo Multilateral de Inversiones (FOMIN), en coordinación con el Banco de Desarrollo de América Latina (CAF), el 14 de septiembre del 2012. El documento resume la discusión sobre los diferentes enfoques existentes respecto a la Educación Financiera dirigida a la población de bajos ingresos y comparte las experiencias en la implementación de diferentes metodologías, estrategias, resultados, retos y lecciones aprendidas, en los países de Colombia y Perú.

❖ ARTÍCULO:

TORRES, Luis, MORA, Humberto, MAURER, Martín y PARDO, Magdalena. Un Análisis de los Sistemas Financieros Latinoamericanos. Universidad de los Andes. Colombia. Septiembre de 1997.

Este artículo contiene un análisis de los principales indicadores bancarios para los países latinoamericanos. Presenta una discusión sobre los determinantes de la rentabilidad, las condiciones de entrada y de competencia. El artículo presenta un análisis comparativo del tamaño de los sistemas bancarios de los países latinoamericanos, en él se analizan las condiciones de rentabilidad con énfasis especial en la distribución de

rentabilidades en cada sistema, y se analizan los aspectos referentes a la eficiencia administrativa y de intermediación.

❖ ARTÍCULO:

REKHA, Reddy, KINNON, Scott, CONGIAN, Tan, ESTRADA, Darío, GARCÍA, Nidia. Capacidades Financieras en Colombia, Resultados de la Encuesta Nacional Sobre Conductas, Actitudes y Conocimientos Financieros. The World Bank Group, financial & private sector Development. [en línea], 2013 [revisado 02 de octubre de 2017]. Disponible en Internet: http://www.banrep.gov.co/docum/Lectura_finanzas/pdf/ecf_jul_2013_2.pdf

El Banco Central de Colombia solicitó el apoyo al Banco Mundial, para desarrollar y ejecutar un estudio y encuesta nacional representativa para detallar el comportamiento, actitudes y conocimientos financieros, plasmados en un informe que permite tomar una referencia de la capacidad financiera de la población colombiana adulta y destaca los resultados claves de la primera encuesta nacional. En el proyecto participan otros países como: Armenia, Líbano, Malawi, México, Namibia, Nigeria Papúa, Nueva Guinea, Tanzania, Turquía, Uruguay, y Zambia.

❖ DOCUMENTO:

Ensuring Financial Education and Consumer Protection For All in The Digital Age. OECD. Highlights. [en línea], 2010. [revisado 02 de octubre de 2017]. Disponible en Internet: <http://www.oecd.org/finance/financial-education/HIGHLIGHTS-G20-OECD-INFE-Report-Financial-education-and-consumer-protection-in-the-digital-age.pdf>

Este documento trata del rápido auge en el presente de las tecnologías, su evolución e importancia en el desarrollo del país, y la forma de garantizar la Educación Financiera y la protección del consumidor con políticas y estrategias que le ayuden a administrar mejor los posibles riesgos en la era digital, estas políticas y estrategias son de alta importancia en la agenda política internacional del informe de G20/OCDEE INFE. Este informe fue presentado en la Reunión de Ministros de Finanzas y Bancos Centrales del G20 en Washington DC del 20 al 21 de abril de 2017.

Objetivo 4: Identificar experiencias exitosas en Educación financiera en hogares de estrato medio entre la edad de 18 a 60 años en etapa productiva para motivar su aplicación y mejorar el nivel de vida de los hogares de clase media en Colombia.

❖ DOCUMENTO:

GÓMEZ SOTO, Franz M. EDUCACION FINANCIERA: RETOS Y LECCIONES: A Partir de Experiencias Representativas en el Mundo. [en línea], Bogotá, Colombia. 2009. PP: 10-21. [revisado 19 de septiembre de 2017]. Disponible en Internet: <http://www.asbasupervision.com/en/bibl/financiamiento-inclusion/financiamiento-literacy/177-educacion-financiera-retos-y-lecciones-a-partir-de-experiencias-representativas-en-el-mundo/file>

Este documento evidencia la Educación Financiera en: Filipinas, Rusia, Uganda, Pakistán, India, Brasil, Colombia y China, contando con algunos programas de Educación Financiera que principalmente van dirigidos a adultos y jóvenes cuyo enfoque va mucho más allá de finanzas intrafamiliares e instrumentos financieros básicos. En relación, en los países

en desarrollo, los programas son relativamente nuevos, muchos comenzaron en este nuevo siglo, y se concentran más bien en brindar Educación Financiera a los pobres y en su mayoría nos son bancarizados.

❖ ARTÍCULO:

LÓPEZ JIMÉNEZ, José María. Educación Financiera Impartida Por las Entidades Financieras: ¿Oportunismo o Necesidad? 2015. PP. 13-15.

En este artículo se plantea si es cierto que las entidades financieras no atraviesan su mejor momento, ya que la Educación Financiera es necesaria para beneficio de la ciudadanía y para mantener una estabilidad en el sistema financiero. En él se discute si éstas deben participar o no en la elaboración e implementación de programas de Educación Financiera.

❖ ARTICULO:

DENEGRÍ, Marianela, DEL VALLE, Carlos, GONZÁLEZ, Yéssica, ETCHEBAR-NE, Soledad, SEPÚLVEDA, Jocelyne y SANDOVAL, Diego. ¿Consumidores o Ciudadanos? Una Propuesta de Inserción de la Educación Económica y Financiera en la Formación Inicial Docente. [en línea], Valdivia. 2014. PP. 1-4. [revisado 25 de octubre de 2017]. Disponible en Internet: http://www.scielo.cl/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0718-07052014000100005

El artículo menciona aspectos de relevancia de la población chilena comprendiendo la alfabetización económica y financiera en la infancia, en la familia, en la educación superior, presentando una propuesta educativa. La experiencia empírica existente demuestra que los adultos, tanto de países

desarrollados como de economías emergentes que han estado expuestos a procesos de Educación Financiera, desarrollan comportamientos más proclives hacia el ahorro y la planificación de recursos, entre ellos los orientados a asegurar su previsión.

❖ ARTÍCULO:

ARROYO GONZÁLEZ, María José. La Educación Intercultural: un Camino Hacia la Inclusión Educativa. Revista de Educación Inclusiva, ISSN 1889-4208. Junio de 2013, Vol. 6 (2) PP. 144-159.

Este artículo hace referencia a las múltiples situaciones comprendidas en América Latina y el Caribe, en cuanto a enfoques y experiencias en la implementación de metodologías de Educación Financiera para el ahorro en poblaciones de bajos ingresos ofreciendo ventajas como aprendizaje colectivo que a la vez empodera a los beneficiarios.

❖ ARTÍCULO:

Programa Experiencias y Aprendices de la Educación Financiera Contribuyendo al Crecimiento del país. Asobancaria. Colombia. 2014. PP. 35-61.

Este documento hace referencia a la importancia que tiene la Educación Financiera, impulsados por la certeza de las personas con capacidad de tomar mejores decisiones de inversión, ahorro y financiamiento que contribuyen no solo con la estabilidad de un sistema y aumentar la inclusión financiera, si no superar la pobreza y desigualdad. Además, muestra las metas de impacto y la calidad que la asociación pretendía con su proyecto

financiero demandar una articulación y coordinación de esfuerzos y recursos en conjunto.

❖ ARTÍCULO:

Educación Financiera, Ahorro y Bancarización en Colombia - La Experiencia de IED-VITAL. OEA. Colombia. 2014.

Este documento nos muestra como la Organización IED-VITAL se ha especializado en brindar Educación Financiera y la práctica basada en el ahorro a poblaciones en situación de pobreza y vulnerabilidad en Colombia. Este modelo de Educación Financiera tiene orígenes en la metodología de Grupos Auto gestionados de Ahorro y Crédito, que busca generar inclusión financiera a partir de servicios como el ahorro, el crédito y el fondo social para emergencias que tienen los grupos con base en su capital financiero.

❖ ARTÍCULO:

MATVIUTK, Sergio y ZARATE TORRES, Rodrigo. La Inteligencia Emocional y el Sector Financiero Colombiano. Revista Escuela de Administración de Negocios (EAN). Bogotá, Colombia. Julio de 2010. PP. 5-19.

Este artículo reporta los resultados de una investigación acerca de la inteligencia emocional en los líderes que están a nivel de gerencia o supervisión del sector financiero colombiano tales países como: Estados Unidos, Europa, y Asia. Se da la oportunidad de mejoramiento y se encontró que a los líderes del sector financiero colombiano se les dificulta recobrar rápidamente Los altibajos emocionales y de la angustia, y también se les dificulta percibir y entender las emociones de las personas a su alrededor.

❖ ARTICULO:

RUIZ, Isabel, GANO, Carlos Andrés y MONTES, Isabel Cristina. Financiamiento y Demanda de Educación Superior en Colombia (1990 - 2005). Centro de Investigaciones Económicas y Financieras (CIEF). Universidad EAFIT. 2008. PP. 113 - 132.

Este documento habla sobre la Educación Financiera que no solo genera beneficios individuales y sociales, representados si no también en el aumento de la remuneración y el crecimiento de la economía, al igual que augura mejor calidad de vida para las personas que tienen acceso a ella.

❖ ARTÍCULO:

SOLANO, Deisy. Experiencias de Educación Financiera en Seguros en América Latina. Revista Fasecolda, Federación de Aseguradores Colombianos, 2009. Vol. 12. PP. 1 - 4.

Este documento hace referencia a promover entre los usuarios el conocimiento de productos y servicios financieros, sus beneficios, obligaciones y riesgos, para que los individuos y familias manejen sus finanzas adecuadamente y en conformidad de sus necesidades, estas estrategias se están desarrollando en más de 16 países de América latina adelantan estas iniciativas en los bancos centrales, superintendencias entre otros, en Colombia se desarrollan programas como el de asociación bancaria y la banca de oportunidades dentro de sus temáticas también abordan de forma muy general el tema de seguros, a través de las estrategias de difusión como televisión, material impreso y talleres.

❖ ARTÍCULO:

Programa de Educación Financiera de los Bancos en Colombia. Saber Mas, Ser Más. Colombia. 2012.

Este documento hace referencia a algunos factores que influyen en la Educación Financiera desde temprana edad. Muestra cómo algunos programas ayudan a mejorar estos factores para que los jóvenes adquieran las herramientas necesarias para mejorar su comprensión sobre productos, conceptos y riesgos financieros; y a desarrollar habilidades para analizar oportunidades financieras que permitan mejorar su bienestar financiero.

3.2 PLANIFICACIÓN DE LAS SESIONES

Tabla 2. Temas y subtemas

TEMAS Y SUBTEMAS	
1. Fundamentos teóricos de la Educación Financiera para tomar decisiones acertadas en el manejo de las finanzas	
1.1	La función del dinero
1.2	Presupuesto familiar para lograr un ahorro consistente
2. Características y principios de Educación Financiera en los hogares estrato medio según perfil de edad de 18 a 60 años y donde uno de los líderes del hogar es profesional	
2.1	Cualidades y fundamentos de Educación Financiera en los miembros de los hogares de estrato medio en Colombia según perfil de edad de 18 a 60 años y donde uno de los líderes del hogar es profesional
3. Estrategias de Educación Financiera que permitan mejorar la situación económica y financiera de las personas adultas	
3.1	Estrategias Nacionales
3.2	Estrategias Internacionales
4. Experiencias exitosas de Educación Financiera según perfil de edad de 18 a 60 años en etapa productiva para motivar su aplicación y mejorar el nivel de vida de los hogares de clase media en Colombia	
4.1	Experiencias de Educación Financiera exitosas a partir de experiencias representativas en el mundo

Tabla 3. Matriz de relatorías

Tema	Rol	Responsable	Fecha	Tiempo
Fundamentos teóricos de la Educación Financiera para tomar decisiones acertadas en el manejo de las finanzas.	Director	Luz Helena Villamizar	07 de Abril de 2018	2 horas
	Relator	Milena Galvis		
	Correlator	Oscar Plata		
	Protocolante	Mariana Arciniegas		
	Participantes	Inés Moreno		
		Alejandra Mantilla		
Características y principios de Educación Financiera en los hogares de estrato medio según perfil de edad entre 18 y 60 años y donde uno de los líderes del hogar es profesional.	Director	Luz Helena Villamizar	28 de Abril de 2018	2 horas
	Relator	Oscar Plata		
	Correlator	Milena Galvis		
	Protocolante	Inés Moreno		
	Participantes	Mariana Arciniegas		
		Alejandra Mantilla		
Estrategias de Educación Financiera que permitan mejorar la situación económica y financiera de las personas adultas (Estrategias Nacionales)	Director	Luz Helena Villamizar	05 de Mayo de 2018	2 horas
	Relator	Alejandra Mantilla		
	Correlator	Inés Moreno		
	Protocolante	Milena Galvis		
	Participantes	Oscar Plata		
		Mariana Arciniegas		

Estrategias de Educación Financiera que permitan mejorar la situación económica y financiera de las personas adultas (Estrategias Internacionales)	Director	Luz Helena Villamizar	12 de Mayo de 2018	2 horas
	Relator	Inés Moreno		
	Correlator	Mariana Arciniegas		
	Protocolante	Alejandra Mantilla		
	Participantes	Milena Galvis		
		Oscar Plata		
Experiencias exitosas de Educación Financiera según perfil de edad de 18 a 60 años en etapa productiva para motivar su aplicación y mejorar el nivel de vida de los hogares de clase media en Colombia	Director	Luz Helena Villamizar	09 de Junio de 2018	2 horas
	Relator	Mariana Arciniegas		
	Correlator	Alejandra Mantilla		
	Protocolante	Oscar Plata		
	Participantes	Milena Galvis		
		Inés Moreno		

Fuente: Lineamientos para el Seminario de Investigación como modalidad para el desarrollo de trabajo de grado.²⁶

²⁶ Lineamientos Para el Seminario de Investigación Como Modalidad Para el Desarrollo de Trabajo de Grado. Universidad Industrial de Santander. Vicerrectoría Académica. Septiembre de 2017.

4. EJECUCIÓN

4.1 DOCUMENTACIÓN PARA LOS SUBTEMAS

La ejecución del seminario de investigación fue realizada con base en los lineamientos de este modelo de trabajo de grado, donde los integrantes implementaron sus respectivos roles durante cada sesión del mismo.

Para cada sesión el relator correspondiente elaboró un documento en normas ICONTEC con el contenido de su subtema, basado en las distintas referencias bibliográficas consultadas, el cual fue revisado por la directora antes de la presentación en la sesión.

4.2 DESARROLLO DE UNA SESIÓN

4.2.1 Documentos que intervienen en cada sesión. Para la realización de cada una de las sesiones se elaboraron los siguientes documentos: Formato de relatoría, Formato de Correlatoría y Formato de Protocolo.

Para una consulta detallada de los documentos elaborados en cada sesión (ver Anexos A - E).

5. DOCUMENTOS FINALES

5.1 INFORME FINAL DE LA INVESTIGACIÓN

Es un documento que describe qué es lo entregado como resultado del seminario. Es una compilación ordenada, organizada según los propósitos de la investigación y que además señala el valor agregado que tiene y a quienes va dirigido. El documento se define como “ESTRATEGIAS DE EDUCACIÓN FINANCIERA EN LOS HOGARES DE ESTRATO MEDIO COMO ALTERNATIVA PARA UNA ECONOMÍA FAMILIAR SOSTENIBLE”. Este documento corresponde en el contenido al capítulo seis (6).

El documento consta de la síntesis de la investigación junto al análisis llevado a cabo por parte de los participantes del seminario de investigación en cada sesión de este. El documento se rige y cuenta con todo lo establecido por las normas técnicas ICONTEC.

5.2 INFORMACIÓN RECOPIADA

La información fue recopilada a través de una metodología que permitió el desarrollo de la investigación de una manera profunda y ordenada, dando como resultado una investigación completa y útil para el público dirigido.

Se tuvo en cuenta las etapas que contempla todo seminario de investigación (planificación, ejecución y finalización), y éstas fueron llevadas a cabo debidamente justificadas en la investigación realizada.

Para la recolección de información se utilizó la revisión documental y las entrevistas. Las entrevistas fueron realizadas con el fin de conocer las experiencias exitosas de Educación Financiera de distintas personas y entidades. Estas entrevistas fueron parte vital de la investigación y se encuentran en el contenido del punto 6.5 del documento.

5.3 PRESENTACIONES

En cada sesión del seminario, el relator y correlator correspondiente tuvieron la responsabilidad de presentar la investigación realizada, de manera que el resto de los participantes pudieran entender y aportar a la investigación. Cada rol elaboró para su sesión las diapositivas y material complementario para la presentación de investigación.

Las diapositivas fueron presentadas en Power Point y permitieron una interacción y dinamismo entre los participantes del seminario. Dichas diapositivas cumplieron con lo esencial de la presentación que era: captar la atención, ser guía para el expositor, facilitar la exposición de los temas y presentar las ideas de forma ordenada y concisa.

5.4 ANEXO DOCUMENTOS DE PRESENTACIONES

Con el fin de presentar evidencias de la investigación realizada, se adjuntan los debidos anexos de cada uno de los documentos que detalla el proceso de cumplimiento de cada uno de los objetivos propuestos desde un inicio.

Los documentos anexados corresponden a las relatorías, correlatorías y protocolos realizados en cada sesión del seminario de investigación. Estos documentos se pueden consultar en los Anexos A – E.

6. SEMINARIO DE ESTRATEGIAS DE EDUCACIÓN FINANCIERA EN LOS HOGARES DE ESTRATO MEDIO COMO ALTERNATIVA PARA UNA ECONOMÍA FAMILIAR SOSTENIBLE

6.1 LA EDUCACIÓN FINANCIERA COMO CONCEPTO

Según la OECD: "La Educación se puede definir como la comunicación de ideas, conocimientos y estrategias organizadas y sustentadas y que se diseñan para producir aprendizaje".²⁷

Teniendo en cuenta este concepto, se puede decir que la educación es un proceso que va en dos direcciones: ofreciendo y recibiendo, es decir, siempre hay un emisor y un receptor, el emisor se presenta de diferentes maneras o utiliza diversos métodos para llegar al receptor o al sujeto de la formación, pero siempre será un proceso para facilitar el aprendizaje o la adquisición de conocimientos, habilidades, valores creencias, hábitos, costumbres y formas de comportarse que lleven al receptor a un cambio de conducta.

Por este motivo, la educación debe ser permanente, continua, flexible, diversa y posible, para que se dé un proceso socializador, mediante el cual se asimilen conocimientos, que una vez aplicados, permitan obtener un mayor nivel de bienestar.

En la vida se ofrece educación a las personas en diferentes ramas del conocimiento como: ciencias humanas, económicas, matemáticas, entre otras, pero en casi todos los ámbitos y modalidades se ha olvidado la Educación Financiera, lo que impide el acceso de las personas a la información sobre el

²⁷ OECD, Improving Financial Literacy, OECD, Paris, 2005, p. 13.

funcionamiento de los diversos productos financieros y su incidencia en la vida de las personas, de la familia y la sociedad en general.

6.1.1 ¿Qué es Educación Financiera? La Educación Financiera es entender cómo funciona el sistema financiero que rigen las normas bancarias y comerciales del país, comprendiendo su marco jurídico, conociendo los derechos y deberes de cada persona natural o jurídica, teniendo en cuenta la responsabilidad de las entidades bancarias, las cuales son reglamentadas por la superintendencia bancaria.

Es de vital importancia adquirir el conocimiento y la habilidad para entender el funcionamiento de los diferentes productos financieros conociendo sus ventajas y riesgos, y con ello hacer más productivo el dinero.

Los términos fundamentales en la cultura financiera son: dinero, presupuesto, gasto, ahorro, inversión, crédito, deuda, intereses, entre otros.

Conociendo lo que implican estos términos, los beneficios que se reciben y los riesgos que se enfrentan al utilizar los servicios financieros, las personas están en la capacidad de tomar decisiones acertadas y contribuir al desarrollo personal, familiar, social y comunitario de la sociedad.

6.1.1.1 Para la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OECD). Es un proceso mediante el cual los usuarios financieros mejoran su comprensión de los productos, conceptos y riesgos financieros, desarrollan habilidades para ser más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras,

realizan elecciones informadas y adoptan opciones para mejorar su bienestar financiero.²⁸

6.1.1.2 Para el Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros (Bansefi).

La Educación Financiera es un proceso de desarrollo de habilidades y actitudes que, mediante la asimilación de información comprensible y herramientas básicas de administración de recursos y planeación, permite a los individuos:

- a) tomar decisiones personales y sociales de carácter económico en su vida cotidiana
- b) utilizar productos y servicios financieros para mejorar su calidad de vida bajo condiciones de certeza.²⁹

6.1.1.3 Para la Comisión Financiera de Estados Unidos. La Educación Financiera consiste en proveer la información y los conocimientos, así como ayudar a desarrollar las habilidades necesarias para evaluar las opciones y tomar las mejores decisiones financieras.³⁰

6.1.1.4 Definición de la Autoridad de Servicios Financieros del Reino Unido.

La Educación Financiera consiste en el desarrollo de “la capacidad para administrar tu dinero, dar seguridad a tus finanzas, planear para el futuro, elegir productos financieros y mantenerte informado sobre asuntos financieros”.³¹

²⁸ OECD, Improving Financial Literacy, OECD, Paris, 2005, p. 13.

²⁹ CAMPO, M. Educación Financiera. [en línea] 2018. Disponible en Internet: <http://www.bansefi.gob.mx/AcercaDe/Pages/InclusionFinanciera.aspx>

³⁰ The National Strategy for Financial Literacy, Financial Literacy and Education Commission, Washington D.C., 2006, p. v

³¹ FINANCIAL SERVICES AUTHORITY [en línea] Disponible en Internet: http://www.fsa.gov.uk/financial_capability/index.shtml

De estos conceptos de Educación Financiera se desprenden los siguientes pasos a seguir:

- a) Comprender los diversos productos financieros.
- b) Desarrollar habilidades en el ámbito financiero.
- c) Llevar a cabo una gestión adecuada de las finanzas personales con conocimiento de los riesgos que puede enfrentar³² y desarrollar la capacidad para administrar el dinero.
- d) Dar seguimiento a las finanzas y mantenerse informados sobre asuntos financieros.

6.1.2 ¿Qué es bienestar financiero? Se entiende por bienestar el estado de las personas cuyas condiciones físicas y mentales les proporcionan sentimientos de satisfacción y tranquilidad. El bienestar financiero es el estado de las personas, que se encuentran en condiciones económicas favorables que les permiten vivir con tranquilidad porque con sus recursos satisfacen todas sus necesidades y esto les permite vivir plenamente.³³

El beneficio más grande del bienestar financiero es la tranquilidad mental y psicológica como resultado de unas finanzas organizadas que permitan suplir con holgura las necesidades y expectativas económicas de las personas.

Diversos estudios han demostrado que los problemas con el dinero están relacionados con la depresión, el estrés, la ansiedad, en fin, con diferentes síntomas de enfermedades. La falta de dinero para suplir las necesidades es

³² La Educación Financiera en América Latina y el Caribe Situación Actual y Perspectivas. Banco de Desarrollo de América Latina. 2013. Disponible en Internet: https://www.oecd.org/daf/fin/financial-educación/OECD_CAF_Financial_Education_Latin_AmericaES.pdf

³³ FORBES. 5 Tips Para Evitar la Depresión Financiera. [en línea], Noviembre de 2014. México. [Revisado 05 de Octubre]. Disponible en Internet: <https://www.forbes.com.mx/5-tips-para-evitar-la-depresion-financiera/>

causa constante de ansiedad.³⁴ Para alcanzar el bienestar financiero es indispensable tener un uso correcto del dinero, ser consciente del dinero que se recibe, las necesidades que se tienen, lo que se quiere adquirir y lo que se tiene para gastar.

Si no se cuenta con suficiente dinero, lo ideal es elaborar un presupuesto que se ciña a las necesidades y manejarlo con constancia para hacer un adecuado uso del dinero, y de esa manera alcanzar a mediano o largo plazo el bienestar financiero.

Según Sumo Futuro, existen 5 claves para que una persona alcance su bienestar Financiero.³⁵

1. Tener unos conocimientos básicos para que la persona comprenda que no puede vivir por encima de sus posibilidades de ingresos, es decir gastar más de lo que gana y que es importante reducir su nivel de deudas.
2. Disponer de un plan de ahorros que facilite a la persona conseguir sus objetivos incluyendo el reservar una cantidad de sus ingresos para asegurar una jubilación tranquila. Además, se debe disponer de ahorros mínimos para hacer frente a posibles imprevistos o emergencias.
3. Minimizar las preocupaciones y el estrés que pueda generar la incertidumbre financiera y el no poder cumplir sus obligaciones mes a mes.

³⁴ MEJÍA CÓRDOVA, Guillermo. Relación Entre Estrés Financiero y el Bienestar de los Empleados Investigación Administrativa. Instituto Politécnico Nacional. [en línea], Vol. 46, núm. 119. 2017. [Revisado 05 de Octubre de 2018]. Disponible en Internet: <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=456050279003>

³⁵ SUMOFUTURO. Las cinco claves para alcanzar el bienestar financiero. 2017, 19 marzo [en línea] Disponible en Internet: <https://www.sumofuturo.com/bienestar-financiero/las-cinco-claves-para-alcanzar-el-bienestar-financiero/>

4. El Bienestar Financiero es un concepto más bien holístico que se manifiesta a través de la mejora de su salud física y mental como consecuencia de la sensación de tener una mayor seguridad y control de sus finanzas personales.
5. Asesoramiento financiero independiente: es fundamental que reciba un asesoramiento de forma independiente y libre de conflictos de intereses con el fin de poder elegir las opciones de crédito y ahorro que sean las más adecuadas para su perfil.

6.1.3 Retos de la Educación Financiera en Colombia. Según el estudio de Educación Financiera realizado por el Banco de Desarrollo de América Latina, El 64% de la población colombiana planifica para un mes o no tiene planes financieros, el 58% tiene dificultades para cubrir sus gastos y el 41% de la población menor de 60 años ha tomado medidas para afrontar los gastos de la vejez.³⁶

Teniendo en cuenta esta situación, “el Gobierno Nacional considera de vital importancia impulsar una estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera (ENEEF) para mejorar la manera como se ofrece esta educación a la población colombiana en las diversas etapas de la vida.”³⁷

³⁶ BANCO DE DESARROLLO DE AMÉRICA LATINA. La Educación Financiera en América Latina y el Caribe situación. actual y perspectivas. 2013 [en línea] Disponible en Internet: https://www.oecd.org/daf/fin/financial-Educación/OECD_CAF_Financial_Education_Latin_AmericaES.pdf

³⁷ SUPERFINANCIERA Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera [Conjunto de datos]. (2010). [en línea] Disponible en Internet: <https://www.superfinanciera.gov.co/SFCant/ConsumidorFinanciero/estratenaledufinanciera012011.pdf>

6.1.3.1 En la familia. Al interior de la familia se debe iniciar la Educación Financiera, ya que el ahorro es un hábito que se debe inculcar desde la niñez y de esa manera, permanecer durante toda la vida; así las personas pueden mejorar su situación financiera y aportar al desarrollo económico y social de la familia y la sociedad.

Para alcanzar una economía sana en la familia es importante discutir los temas financieros en familia: padres, hijos adolescentes y niños deben conocer el manejo del dinero y los gastos e inversiones que tiene la familia. Se recomienda empezar a inculcar los buenos hábitos financieros en los hijos desde el momento en que el niño comprende que toda acción tiene una consecuencia.

“No se necesita de métodos avanzados para lograrlo, pequeños pasos como premiar el uso responsable de la mesada, o el dinero de las onces, son suficientes para inculcar que la prosperidad financiera no es un asunto de suerte, sino de buenas decisiones”.³⁸ Cómo se planean estos gastos y qué porcentaje se destina para el ahorro son muy importantes al momento de tener que cubrir algún imprevisto.

El presupuesto y control de gastos es el primer paso para organizar las finanzas y destinar un porcentaje para el ahorro. Hay que estar atentos al entorno tomando medidas para reducir el consumo de los servicios públicos y otro tipo de gastos. Algunas sugerencias son:

Alimentos y vacaciones:

- Organizar el menú semanal y emplear los alimentos que se tienen en casa. Improvisar este caso acarrea gastos adicionales.

³⁸ SEGUROS DEL ESTADO. ¿Qué sentido tiene la Educación Financiera para los niños? 2018 [en línea]. Disponible en Internet: <https://www.segurosdelestado.com/noticias/noticia/10>.

- Preparar los alimentos en casa siempre será más económico y saludable.
- Programar la recreación y las vacaciones con anterioridad. La improvisación ocasiona gastos innecesarios.

Promociones:

- Utilizar las promociones, especialmente en productos de aseo, pero no adquirir todo lo que está en promoción. Comprar estrictamente lo necesario.
- Si se recibe prima, ahorrar una parte de ella, al igual que de las comisiones que se reciban.
- Invertir para aumentar los ingresos.

Inversiones:

- Del monto ahorrado invertir una parte que pueden ser CDTs, o compra de acciones.
- Vender los artículos que se tengan de segunda o que se hayan recibido y no tenga función alguna. No almacenar lo que no se utiliza.

Compras navideñas:

- Planear las compras Navideñas. Por ejemplo, comprar en agosto o septiembre los regalos de los pequeños, son de excelente calidad y sin precios elevados como los de diciembre.
- Si la familia es numerosa, realizar un juego de amigo navideño para dar un solo regalo y evitar costos innecesarios en muchos detalles. Esto une a las familias.

Otros:

- Incrementar los ingresos. Una manera es invertir lo ganado en las primeras inversiones.
- Tener una actividad paralela al trabajo principal que genere ingresos extras.

El presupuesto de los gastos de la casa debe ser conocido por todos los integrantes de la familia, de esa forma todos son conscientes de los gastos y se crea conciencia de pertenencia y responsabilidad compartida, asumiendo cada uno con responsabilidad el rol que le corresponde dentro de la familia.

Según datos del DANE para el año 2015, de cada 10 hogares, 3.2 no tienen el dinero suficiente para cubrir sus necesidades.³⁹ Aun así, con Educación Financiera muchos hogares en Colombia tendrán la opción de ahorrar y a largo plazo poder realizar alguna inversión que aumente sus ingresos.

La cultura del consumismo invade todos los ámbitos de la sociedad y se tendrá que tomar la opción de ahorrar o consumir. Consumir es el presente y ofrece satisfacción a corto plazo, ahorrar es el futuro y ofrece cierta estabilidad económica y seguridad emocional, familiar y social.

6.1.3.2 En la sociedad. Algunos de los grandes retos que afronta la Educación Financiera en el país son: la aparición de las pirámides (estafas) que ofrecen grandes ganancias por poca inversión, la corrupción institucionalizada que capta grandes sumas de dinero, las redes de corrupción de grupos organizados al interior de las empresas, y la desigualdad social y económica que vive la gran mayoría de los colombianos. Esto, ensombrece el panorama económico y resta entusiasmo para organizar las finanzas.

³⁹ DANE [en línea]. Disponible en Internet: <http://www.dane.gov.co/>

Es innegable que el gobierno hace esfuerzos por ofrecer Educación Financiera a la población, pero ésta no llega a todos los habitantes y por eso no se ve reflejado en una mejor educación financiera. Por esto, es importante que ésta se constituya en un proceso continuo para las personas que constantemente toman decisiones sobre la utilización del dinero.

Nuevamente se retoma la importancia de hacer del ahorro un hábito porque así se afianzan las conductas. Una persona que tenga el hábito de ahorrar difícilmente lo abandona porque éste le ofrece seguridad.

6.1.3.3 En las universidades y entidades educativas. 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.⁴⁰

Es evidente que la Educación Financiera falla en las Universidades y una prueba de ello son los grandes descalabros financieros que se presentan en el Gobierno y las diversas entidades porque quienes asumen la dirección de las empresas carecen de estos conocimientos.

Todos los programas educativos de cada universidad de Colombia deberían tener asignaturas de educación financiera en su plan de estudios, con el fin de promover una economía sostenible y estable en el país.

⁴⁰ UNIVERSIDAD DE ANTIOQUIA FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS, & CORREA GARCIA, J. A. Inteligencia financiera. 2015 [en línea] Disponible en Internet: <https://aprendeonlinea.udea.edu.co/revistas/index.php/tgcontaduria/article/viewFile/26658/2078007>
9

6.1.3.4 En los bancos y entidades financieras. Los bancos en Colombia han unido esfuerzos para que exista una buena Educación Financiera, pues no es viable que adquieran productos financieros sin saberlos manejar.⁴¹

Así, cada uno de los bancos tienen un propósito con la Educación Financiera que imparten y que consideran desde la responsabilidad social unida a la misión del banco, pasando por programas dirigidos a niños y jóvenes, a escuelas, colegios etnias y minorías, como: educar para el uso responsable del dinero, manejo adecuado de las finanzas, consumo responsable, aprendiendo ahorrar, adelante con tu futuro, entre otros.

Estos programas figuran en la misión que los Bancos cumplen en el país, pero que difieren con la información recibida por el cliente cuando se acerca a las oficinas a solicitar un servicio.

Si reúne los requisitos le otorgan el servicio, pero no hay mayor claridad en todos los compromisos que adquiere el usuario como el monto total de los intereses, los seguros, la cuenta que debe abrir en la entidad para el desembolso del crédito y todos los demás gastos que implica la adquisición de un préstamo y el plazo para la cancelación total del crédito. Es importante tener en cuenta que, a más plazo, mayores intereses, afectando notoriamente la economía.

La Educación Financiera no se trata solamente de conocer los términos utilizados en el sector financiero y del manejo adecuado de los recursos, sino también de conocer manejos contables que brinden seguridad al usuario cuando se acerque a los bancos para utilizar un servicio.

⁴¹ BANCO DE DESARROLLO DE AMÉRICA LATINA. La Educación Financiera en América Latina y el Caribe Situación actual y perspectivas. 2013. [en línea], Disponible en Internet: https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/OECD_CAF_Financial_Education_Latin_AmericaES.pdf

6.2 CARACTERÍSTICAS Y PRINCIPIOS DE EDUCACIÓN FINANCIERA EN LOS HOGARES ESTRATO MEDIO SEGÚN PERFIL DE EDAD DE 18 A 60 AÑOS Y DONDE UNO DE LOS LÍDERES DEL HOGAR ES PROFESIONAL

Todas las personas tienen distintas características personales que los diferencian del resto y los hacen únicos. Estas características muestran a las personas tal como son, los hace enfrentar al mundo y que el resto los conozca y sepa cómo tratarlos.

Es importante desarrollar características positivas para lograr el éxito y llegar a ser mejores personas. Así como también identificar las características negativas para aprender a controlarlas y superar los obstáculos que puedan ocasionar.⁴²

Las características y principios de un profesional se adquieren a través de su educación; las instituciones educativas les enseñan desde la primaria conceptos básicos como sumar, restar, leer y los preparan para la educación secundaria, donde se profundizan los conocimientos y enseñan lectura crítica, materias avanzadas como cálculo, física, química, sociales, entre otras; las cuales van dando bases académicas sólidas que les permitan entrar a una educación superior que los forme para el mundo laboral, donde el conocimiento es una parte vital para su desempeño.

Un profesional integral logra obtener características y principios marcados como: ser educado, disciplinado, ordenado, comprometido, inteligente, puntual, entre otros.

⁴² Woodward Spanish. (2003-2018). WoodwardLtda. All Rights Reserved. [Revisado 05 de abril de 2018]. Disponible en Internet: <https://www.spanish.cl/Vocabulary/Notes/Caracteristicas-Personales.htm>

6.2.1 Características y principios que adquiere el profesional líder del hogar enfocados en la Educación Financiera familiar. Las siguientes características y principios se seleccionaron con base en la discusión realizada en la primera sesión del seminario de investigación.

Honestidad: Es de gran importancia en las finanzas del hogar. Ser razonable, justo y honesto consigo mismo y con los demás integrantes de la familia, brindará seguridad y confianza para tener una economía sana.

Responsabilidad: Es un factor considerable en el hogar, el ser cumplido con las obligaciones adquiridas le permitirá a la persona tener respaldo en el campo económico para metas y proyectos establecidos.

Orden: Es un factor determinante, pues permite organizar, planear, manejar y tener el control de las finanzas del hogar.

Compromiso: Es la fuerza que impulsa a la persona a cumplir todos sus objetivos y metas. Es primordial para poder realizar y ejecutar cualquier presupuesto financiero que se proponga.

Puntualidad: Para las finanzas en el hogar es sustancial cumplir con las fechas establecidas para los diferentes productos financieros, así no se generan cobro de intereses por mora ni sanciones financieras.

Disciplina: Es vital para los temas financieros en el hogar, ya que permite cumplir los parámetros establecidos sin salirse de ellos. Un ejemplo serían los presupuestos financieros.

Un profesional adquiere estas características y principios en el transcurso de su formación académica. Pero, esto no basta al aplicarlos a la vida real, ya que para tener una educación financiera competente se necesita adquirir más cualidades, y fundamentos que permitan desarrollar habilidades y experiencias para tomar decisiones acertadas en búsqueda de tener unas finanzas sanas como: la administración del dinero, planificar el futuro y conseguir aumentar los ahorros para la construcción de la economía en el hogar.

6.2.2 Conocimientos, cualidades, fundamentos y habilidades que se requieren desarrollar en la Educación Financiera. Un profesional, gracias a la preparación obtenida durante sus estudios, puede complementar de manera más rápida los conocimientos, cualidades, fundamentos y habilidades que se requieren para comprender las finanzas.

Los estudiantes están viviendo permanentemente una Acción Educativa, que se relaciona con los tres Saberes. Esos Saberes son:

- 1. Saber:** Es la parte cognitiva, encargada de los conocimientos que el alumno adquiere en toda su formación.
- 2. Saber Hacer:** Es la parte de la aplicación, encargada de la práctica que el alumno realiza una vez tenga lo cognitivo (Saber).
- 3. Saber Ser:** Es la parte de las emociones, encargada del desarrollo humano que el alumno adquiere durante su formación.⁴³

Estos tres saberes son principalmente la esencia que se debe adquirir y desarrollar en el aprendizaje sobre la educación financiera.

⁴³ Martínez, J Nelson. (2013). Los tres saberes, saber, saber hacer, saber ser. Overblog. [revisado 05 de abril de 2018]. Disponible en internet: <http://nelsonjuliaomartinez.overblog.com/los-tres-saberes---saber,-saber-hacer,-saber-ser>

En el Saber, los conceptos financieros que se deben conocer son: inversión, riesgo, préstamo o crédito (hipotecario, libre inversión), tasas, costos, obligaciones financieras, sanciones financieras, cuota de manejo, ahorro, interés, entre otras.

Inversión: acción de invertir una cantidad de dinero, tiempo o esfuerzo en una cosa que le genere ganancias a medida del tiempo.

Riesgo: posibilidad de ganar o perder en todos los sentidos, arriesgarse, es tomar la decisión de dar algo sin saber si se gana o se pierde.

Crédito de consumo: crédito dirigido para personas que desean adquirir bienes o cubrir el pago de servicios a corto o mediano plazo.

Crédito hipotecario: se usa para financiar la adquisición de una propiedad generalmente a largo plazo.

Tasas de interés: rendimiento que produce el dinero cuando usted ahorra o invierte y es el costo que paga cuando adquiere un crédito.

Cuota de manejo: valor que se paga por el uso de tarjetas débito y crédito mensualmente.

Interés: valor adicional que se entrega por hacer uso de algunos productos o servicios o el que se cobra por la prestación de otros productos o servicios.

Costos: valor o la cantidad de dinero que se paga por un producto o servicio.

Obligaciones financieras: podríamos definirlo como cuota, cantidad o monto que se paga en un periodo de tiempo pactado, generalmente las cuotas se expresan en dinero.

Sanciones financieras: es importante pagar las deudas, el no hacerlo, puede generar consecuencias bastante negativas, como un reporte en una central de riesgo o un proceso judicial.

El manejo de estos conceptos permite conocer e identificar qué producto financiero ofrecido por los bancos le puede beneficiar a una persona, sin quedar expuesto a tomar malas decisiones que afecten su bolsillo.

Las habilidades financieras se relacionan en el Saber Hacer, es algo que el profesional desarrolla en base a su conocimiento adquirido. Esta habilidad permite a la persona crear presupuestos por medio de programas sistemáticos, tomar las mejores decisiones al afrontar cualquier negocio, como la compra de un bien, la toma de un crédito, la inversión de un capital, la amortiguación de una deuda y el manejo de una tarjeta crédito.

Un profesional, en sus habilidades personales, desarrolla el liderazgo, que se relaciona con el Saber Ser, que es la parte de las emociones encargada del desarrollo humano. Cattell refiere que *“El líder es la persona que produce el cambio más efectivo en el rendimiento de un grupo”*.⁴⁴

La función del líder es importante, debido a que el hogar se convierte en una empresa que debe manejar las finanzas, teniendo el control de todos los posibles

⁴⁴Cattell. (1951). Teoría de rasgos. [revisado 5 de abril de 2018]. Disponible en Internet: <https://www.portalesmedicos.com/publicaciones/articles/4791/1/El-liderazgo-caracteristicas-del-lider-y-las-principales-teorias-actuales.html>

gastos y fugas de dinero, que se manifiestan en malas decisiones como compras compulsivas. El líder debe controlar que los ingresos o aportes sean lo mejor administrados, y debe ser la persona que transmita y motive con sus ideas, metas y objetivos lo planeado para su núcleo familiar.

El líder debe conocer las necesidades y factores que motivan al ser humano, debido a que en un hogar se presentan diferentes comportamientos que influyen a cumplir esas necesidades.

Abraham Maslow, en el año 1943, propone la “Teoría de la Motivación Humana”, que consiste en la jerarquía de necesidades y factores que motivan a las personas, y la clasificó en cinco categorías que son:

1. Necesidades fisiológicas: son de origen biológico y están orientadas hacia la supervivencia del hombre; se consideran las necesidades básicas e incluyen cosas como: necesidad de respirar, de beber agua, de dormir, de comer, de sexo, de refugio.
2. Necesidades de seguridad: cuando las necesidades fisiológicas están en su gran parte satisfechas, surge un segundo escalón de necesidades orientadas hacia la seguridad personal, el orden, la estabilidad y la protección. Dentro de estas necesidades se encuentran cosas como: seguridad física, de empleo, de ingresos y recursos, familiar, de salud y contra el crimen de la propiedad personal.
3. Necesidades de amor, afecto y pertenencia: cuando las necesidades de seguridad y de bienestar fisiológico están medianamente satisfechas, la siguiente clase de necesidades contiene el amor, el afecto y la pertenencia o afiliación a un cierto grupo social y están orientadas, a superar los sentimientos de soledad y alienación.

En la vida diaria, estas necesidades se presentan continuamente cuando el ser humano muestra deseos de casarse, de tener una familia, de ser parte de una comunidad, ser miembro de una iglesia o simplemente asistir a un club social.

4. Necesidades de estima: cuando las tres primeras clases de necesidades están medianamente satisfechas, surgen las llamadas necesidades de estima orientadas hacia la autoestima, el reconocimiento hacia la persona, el logro particular y el respeto hacia los demás; al satisfacer estas necesidades, las personas se sienten seguras de sí misma y valiosas dentro de una sociedad; cuando estas necesidades no son satisfechas, las personas se sienten inferiores y sin valor.

En este particular, Maslow señaló dos necesidades de estima: una inferior que incluye el respeto de los demás, la necesidad de estatus, fama, gloria, reconocimiento, atención, reputación, y dignidad; y otra superior, que determina la necesidad de respeto de sí mismo, incluyendo sentimientos como confianza, competencia, logro, maestría, independencia y libertad.

5. Necesidades de autorrealización: son las más elevadas y se hallan en la cima de la jerarquía; Maslow describe la autorrealización como la necesidad de una persona para ser y hacer lo que la persona "nació para hacer". Es decir que, cada persona debe definir cuál es su cualidad más importante, qué fortalezas puede desarrollar y en qué se desempeña mejor para dedicarse de lleno a eso.⁴⁵

Se hace importante nombrar la “Teoría de la Motivación Humana” de Maslow en este documento, queriendo mostrar los tipos de necesidades básicas que requiere

⁴⁵ QUINTERO ANGARITA, José Rafael, Teoría de las necesidades de Maslow. [revisado 28 de junio de 2018]. Disponible en internet: <https://eva.udelar.edu.uy/pluginfile.php/607233/mod.../Teoría%20de%20Maslow.pdf>

el ser humano, ya que es un factor importante para ser el líder del hogar, y a medida del tiempo en sus vivencias, aprender a manejarlas.

Una habilidad que se debe desarrollar y generar en el hogar es la comunicación asertiva. Da Dalt de Mangione y Difabio de Anglat indican que la asertividad es “la capacidad para expresar sentimientos, ideas, opiniones, creencias, en situaciones interpersonales, de manera efectiva, directa, honesta y apropiada, sin que se genere agresividad o ansiedad.”⁴⁶

En el hogar es importante la comunicación asertiva, ella juega un papel vital para transmitir las ideas, se convierte en el no dar órdenes, si no el de saberse expresar y dar indicaciones en búsqueda de un trabajo en equipo, en una armonía total. El no ser asertivos puede ocasionar todo lo contrario, puede traer diferencias y problemas afectivos, desestabilizando el comportamiento del hogar y siendo un retroceso a sus metas y objetivos.

En los integrantes del núcleo familiar debe manejarse la inteligencia emocional, ya que es determinante para la toma de decisiones. Según Mayer y Salovey “la inteligencia emocional incluye la habilidad para percibir con precisión, valorar y expresar emoción”.⁴⁷

El saber manejar las emociones les permite a las personas estar más enfocadas en sus necesidades y objetivos financieros; el tener estrés, estar nervioso, no estar seguro de las acciones a realizar, ocasiona que se tomen decisiones incorrectas como: una compra compulsiva o una adquisición para llenar el ego y

⁴⁶Da Dalt de Mangione, E. y Difabio de Anglat, H. Asertividad y su relación con los estilos educativos familiares. Interdisciplinaria: revista de psicología y ciencias afines. (Vol. 19), (N.º 2). (pp. 119 – 140). 2002. [revisado 4 de abril de 2018]. Disponible en Internet: <http://orientaeduc.blogspot.com.co/2009/11/comunicacion-asertiva.html>

⁴⁷ Mayer y Salovey. Inteligencia Emocional. 1997. [revisado 6 de abril de 2018]. Disponible en Internet: <http://www.rafaelbisquerra.com/es/inteligencia-emocional/inteligencia-emocional-segun-salovey-mayer.html>

satisfacer a una sociedad consumista, que se basa en deseos y no en necesidades.

Para tomar una buena decisión se debe tener la mente abierta, estar emocionalmente estable, para que esto permita tener claridad del tema y de las posibles ventajas y desventajas que se puedan presentar al tomar una decisión financiera para el hogar.

En las finanzas del hogar, el principal objetivo a controlar es el manejo que se le dan a los ingresos, gastos y ahorros. Por esta razón, es importante crear un presupuesto estructurado que permita cumplir las obligaciones, necesidades, deseos y metas de la persona.

El presupuesto es una herramienta que permite saber cuáles son los ingresos y gastos en un tiempo determinado, conocer cuánto se puede destinar al ahorro para el cumplimiento de metas planteadas, identificar en qué está gastando una persona su dinero, cuánto necesita para cubrir sus necesidades, determinar en qué está gastando de más y tomar medidas cuando se requiera hacer un recorte de gastos.⁴⁸

Un presupuesto debe ser razonable, justo y haber sido planeado estratégicamente, en él se tiene que encontrar la forma de hacer rendir el dinero, y debe ser implementado como una ley en el hogar, no se debe romper ni alterar. Se debe tener la disciplina, carácter, compromiso para que siempre se logre cumplir con él. La meta de cumplir con un presupuesto es que el dinero cubra todas las obligaciones estipuladas y permita obtener un ahorro para poder invertir.

⁴⁸ Programa de Educación Financiera de los Bancos en Colombia. Saber Mas Ser Más. (2014). Asobancaria. Colombia. [revisado 15 de abril de 2018]. Disponible en Internet: <http://www.asobancaria.com/sabermassermas/para-que-sirve-un-presupuesto-2/>

En la literatura se han señalado varios motivos para el ahorro de los hogares. Estos motivos como los señalan Callen y Thimann, pueden ser agrupados en cuatro categorías principales:

- i) Proveer recursos para el periodo de jubilación
- ii) financiar gastos esperados durante el ciclo de vida (incluyendo la compra de vivienda y educación)
- iii) construir una reserva para contingencias
- iv) suavizar la disponibilidad de recursos para mantener un consumo estable a lo largo de la vida. ⁴⁹

En los hogares, un líder debe considerar estos cuatro grupos y etapas de la vida y establecer cómo afrontarlas, ya que un hogar va madurando y consolidándose a medida del tiempo. Se puede decir que “el ahorro y el invertir significa futuro”. Si no se tienen contemplados en un hogar a futuro podrían generar problemas en la vejez de sus integrantes y acabar con el hogar mismo. Por eso, el profesional debe investigar acerca de: en qué se debe invertir, como se debe invertir y conocer estrategias que pueda aplicar a su hogar según su presupuesto.

Un hogar que cuente con un profesional en su núcleo familiar puede desarrollar una salud financiera estable; con los conocimientos, características, principios y habilidades adquiridas, le brindarán una ventaja para estructurar sus finanzas, sin importa edades, lo que importa es la disciplina, orden y compromiso para asumir cualquier etapa de la vida, que conlleve a un bienestar para su familia e integrantes del hogar. El pensar a futuro, en una vejez digna, en poder transmitir bienestar económico y lograr que tengan una educación superior.

⁴⁹ Callen, T. y Thimann, C. Empirical determinants of household saving evidence from OECD countries. IMF Working Papers, WP/97/181. 1997. [revisado 2 de abril de 2018]. Disponible en Internet: <http://www.banrep.gov.co/docum/ftp/borra428.pdf>

Es a estos y más objetivos a los que se deben apuntar, ya que, aprendiendo a manejar las finanzas del hogar, no va a importar el ingreso que se obtenga sino el aprender a manejarlo, a desarrollar pericia ante las situaciones que día a día se presentan como: el comprar y vender, el manejar sus gastos, controlar los deseos de comprar, saber invertir, programar, realizar y manejar un presupuesto.

Para un acercamiento de lo que encierra La Educación Financiera en los hogares, se debe conocer el interior de la familia, sus costumbres, comportamientos, debilidades y fortalezas que sirvan y contribuyan a manejar una disciplina que lleve al cumplimiento de sus metas, sueños y objetivos planeados. Como dice John Maxwell: Su sueño determina sus metas. Sus metas trazan sus acciones. Sus acciones crean resultados. Los resultados le traen éxito.⁵⁰

Es importante enseñarles a los hijos a establecer metas a corto y largo plazo, que les permita soñar con algo que quieren comprar o disfrutar. Se debe inculcar y fomentar a los niños y adolescentes al ser innovadores, a buscar un beneficio por medio de los negocios. Se les debe enseñar a que en los negocios se pierde y se gana, y que de los errores se aprende, pero nunca se debe dejar de emprender.

El enseñarle el manejo de las finanzas a los niños y a lograr cambios estructurales en la economía del hogar, teniendo de base que ellos son las futuras generaciones, se puede ir estableciendo un futuro más sólido que conlleve a lograr tener una buena salud financiera.

⁵⁰ Maxwell, John. El mapa para alcanzar el éxito. 2003. Miami: Editorial Caribe. p.91. [revisado 12 de abril de 2018]. Disponible en Internet: mendillo.info/Desarrollo.Personal/Mapa.para.alcanzar.el.exito.pdf

6.3 ESTRATEGIAS NACIONALES DE EDUCACIÓN FINANCIERA QUE PERMITAN MEJORAR LA SITUACIÓN ECONÓMICA Y FINANCIERA DE LAS PERSONAS ADULTAS

6.3.1 Importancia de la Educación Financiera en Colombia. La ausencia de Educación Financiera es un problema tanto para los colombianos, como para cualquier persona del mundo, pues sin ella, las personas toman decisiones financieras equivocadas que ocasionan que los gastos sean mayores a los ingresos y deban recurrir a fuentes de préstamos para poder sobrevivir a cuentas de endeudarse y estar en una situación económica y financiera peor.

En el 65% de los hogares colombianos, uno o más miembros de la familia tienen hoy algún tipo de deuda. Esto coloca a los colombianos como los más endeudados de Latinoamérica según el estudio Rising Latinos, de Kantar Worldpanel.⁵¹

Actualmente en Colombia es normal que las personas vivan endeudadas, en muchos casos, las personas trabajan toda su vida para pagar sus deudas y mueren endeudados, ya sea con personas naturales, sus propias empresas o entidades bancarias.

Es por eso, que la educación económica y financiera es sumamente importante, ya que ésta ayuda a que las personas sepan administrar sabiamente sus recursos, evitando el endeudamiento. También ayuda a crear hábitos de ahorro, a llevar una planeación de sus finanzas y a saber utilizar los servicios financieros disponibles en el país.

⁵¹ EL TIEMPO. Colombianos, Los Más Endeudados de Latinoamérica. [en línea] Noviembre de 2014. Colombia. [Revisado 27 de octubre de 2018] Disponible en Internet: <https://www.eltiempo.com/archivo/documento/CMS-14811756>

Adicional a ello, contribuye a la estabilidad y unas finanzas sanas en los emprendimientos o negocios (PyMEs), ya que tendrán los conocimientos necesarios en cuestiones de consumo e inversión, logrando impactar positivamente en la economía tanto de sus regiones, como del país.

6.3.2 Educación Financiera actual de Colombia. Según La OECD, “La educación económica y financiera (EEF) es el proceso por el cual las personas mejoran su comprensión de los conceptos, riesgos y productos y servicios financieros, y desarrollan habilidades y confianza para tomar decisiones financieras informadas para mejorar su bienestar”.⁵²

Analizando los resultados de la encuesta de capacidades financieras nacional para el año 2012, realizada en 8 países, entre ellos Colombia, se encontró que “el 94% de los adultos contestó que planificaba la manera de usar el dinero que recibía, el 73% afirmó que siempre respetaba su planificación, el 46% afirmó saber de cuánto dinero disponía en el hogar para cubrir sus gastos diarios, el 24% declaró saber exactamente el monto disponible para los gastos actuales y al 69% nunca les enseñaron a administrar su dinero”.⁵³

De acuerdo con la información anterior puede notarse una gran falencia con respecto a Educación Financiera en la población colombiana. Sin embargo, el país ya ha ido avanzando en cuestión de educación o alfabetismo financiero. El Banco de la República, juntamente con entidades del sector público y privado, ha

⁵² OCDE. Recomendaciones sobre los principios y buenas prácticas para la educación y concientización financieras. Paris. 2005.

⁵³ REKHA, Reddy, KINNON, Scott, CONGIAN, Tan, ESTRADA, Darío, GARCÍA, Nidia. Capacidades Financieras en Colombia, Resultados de la Encuesta Nacional Sobre Conductas, Actitudes y Conocimientos Financieros. The World Bank Group, financial & private sector Development. [en línea], 2013 [revisado 02 de octubre de 2017]. Disponible en Internet: http://www.banrep.gov.co/docum/Lectura_finanzas/pdf/ecf_jul_2013_2.pdf

adelantado una serie de programas de Educación Financiera, con el objetivo de mejorar el entendimiento de la población sobre temas financieros y económicos.⁵⁴

Enunciando algunos, se cuenta con el programa “De la banca escolar a la banca central” por medio del cual estudiantes de bachillerato participan en un concurso sobre distintos temas, el premio “Jesús Antonio Bejarano” para estudiantes de economía que busca incentivar la investigación, y otros como salas de exhibición sobre la política monetaria y la impresión de billetes.

Cabe resaltar el programa de Asobancaria “Saber más, ser más” dirigido, por un lado, a apoyar entidades del sector público como el Ministerio de Educación en el diseño de una estrategia nacional, y por el otro, a desarrollar contenidos y herramientas para la adquisición de hábitos financieros saludables.⁵⁵

La implementación de estos programas de Educación Financiera en el país con el transcurrir de los años van a ir dando resultados, puesto que la población quiere instruirse, pues todo es en beneficio de ellos. Sin embargo, se puede decir que el país aún está crudo en el tema de educación económica y financiera.

Analizando los resultados de las preguntas de Educación Financiera para los años 2010 y 2011 del proyecto de Capacidades Financieras de la Población Colombiana, se tiene que “las personas poseen, en promedio, un mayor entendimiento de temas de inflación y tasas de interés que de temas relacionados con el mercado de capitales (específicamente acciones y bonos). En 2011, el porcentaje promedio de respuestas correctas en las preguntas relacionadas con

⁵⁴ Op. Cit.

⁵⁵ GÓMEZ GONZALES, Esteban y ZAMUDIO, Nancy. Capacidades Financieras de la Población Colombiana. Borradores de la Economía, número 725. [en línea], Bogotá. 2012. [revisado 26 de octubre de 2017]. Disponible en Internet: http://www.banrep.gov.co/sites/default/files/publicaciones/archivos/be_725.pdf

tasas de interés e inflación alcanzó 54%, mientras que para aquellas vinculadas con el mercado de capitales éste registró 41%”.⁵⁶

Adicionalmente, se tiene que “la pregunta en que se obtienen los peores resultados es aquella relacionada con la relación entre el precio de un bono y la tasa de interés, donde en promedio, solo cerca del 10 % de los encuestados responde de manera correcta”.⁵⁷

Algo como saber calcular la tasa de interés de un crédito puede ayudar a las personas a no creer en las maravillas que venden los bancos, un claro ejemplo es que para vender un crédito le dicen a la persona la tasa de interés mensual y no anual, lo que en cifras convierte a un 2% mensual en casi un 25% anual.

Siguiendo con los resultados de las preguntas de Educación Financiera para el año 2010 y 2011, se halló que, por grupo de edad, las personas con más de 60 años son las que presentan el menor porcentaje de respuestas correctas, mientras que los que se encuentran entre los 30 y 39 años tienen los mayores puntajes. Adicionalmente, por género se encontró que los hombres tienen mayor porcentaje de respuestas correctas que las mujeres (57% y 43% respectivamente).⁵⁸

Se evidencia, además, una relación entre el ingreso y el nivel de alfabetismo financiero. Sin embargo, el grupo de encuestados sin ingreso no obtiene los peores puntajes, e incluso presenta porcentajes altos en preguntas relacionadas con inflación y tasas de interés. Lo anterior puede deberse a que en este grupo exista una alta proporción de jóvenes estudiantes. Según lo anterior, se puede

⁵⁶ Op. Cit.

⁵⁷ Op. Cit.

⁵⁸ Op. Cit.

decir que el alfabetismo financiero está directamente relacionado con el grado de escolaridad.⁵⁹

6.3.3 Sitios donde se deben enseñar bases financieras para tener una economía sostenible. Para adquirir y mantener una economía sana y unas buenas finanzas, es indispensable que desde el hogar se inicien estas bases, pues al crear hábitos como el ahorro, la planeación financiera, el control de ingresos, costos y gastos, éstos se volverán un hábito, ocasionando que las personas tengan un presente y futuro libre de deudas y problemas financieros.

Otro sitio que debe enseñar bases financieras son los bancos centrales, que además tienen dos razones fundamentales para desarrollar programas que fomenten la educación económica y financiera: Porque éstos elevan la efectividad de la política monetaria, y porque promueven tanto la aceptación de las acciones de los bancos centrales, como el reconocimiento público de la institución.⁶⁰

Además de estas dos razones, según Gnan et al⁶¹, existen otras por las que un banco central estaría interesado en desarrollar programas de educación económica y financiera:

- 1-** Contribuyen a suavizar el funcionamiento de los mercados financieros: consumidores más educados y mejor informados toman mejores decisiones financieras a lo largo de su vida, los cuales no sólo favorecen sus intereses

⁵⁹ Op. Cit.

⁶⁰ CASTRO, Freddy. H y GARCÍA, Nidia. La Educación Económica y Financiera en los Bancos Centrales de América Latina. Reportes del Emisor. Investigación e Información Económica. [en línea], Bogotá. Octubre de 2010. [revisado 24 de octubre de 2017]. Disponible en Internet: <http://www.banrep.gov.co/sites/default/files/publicaciones/archivos/137.pdf>

⁶¹ Gnan, et al. Economic and Financial Education: Concepts, Goals and Measurement, Austrian Central Bank Monetary Policy and the Economy, Págs. 28 – 49, 2007. [Revisado 10 de octubre de 2017].

particulares, sino que, en conjunto, ayudan a la estabilidad del sistema financiero al reducir la probabilidad de incidentes de crisis.

- 2- Permite una política económica sostenible al brindar herramientas a las personas, para que éstas tengan mayor capacidad de comprender y asumir determinada posición frente a los hechos económicos y, por tanto, frente a las políticas económicas y sociales que son ejecutadas por sus gobernantes; en ese sentido, podrían respaldar mejores políticas económicas por medio de su voto.
- 3- Se fomenta y consolida la educación económica y financiera como un bien público.

Algunos ejemplos de entidades bancarias que tienen enseñanza en temas de educación económica y financiera alrededor del mundo son: la Federal Reserve (FED), el Deutsche Bundesbank y el Banco de Inglaterra, reconocidos como pioneros en este campo, pues tienen una trayectoria de más de treinta años, en los que han ofrecido completos programas de alfabetización económica y financiera a toda clase de audiencias.⁶²

El Banco Central Europeo ofrece material educativo en 22 idiomas para explicar la relación entre las tasas de interés, la inflación y la misión fundamental del Eurosistema. Dentro de los bancos centrales europeos, el caso del Banco Central de Polonia merece una especial atención, es la institución que le ha dado la mayor importancia a la educación económica y financiera.⁶³

Los procesos de desarrollo de educación económica y financiera requieren una relación y unión entre los bancos centrales, el sector público y el sector privado,

⁶² Op. Cit.

⁶³ Op. Cit.

para lo cual se debe promover distintas estrategias que logren esta cooperación con buenos resultados.

En la región los esfuerzos de los bancos centrales en alfabetización económica y financiera se han dirigido principalmente a dos grupos: el público en general y los estudiantes de educación primaria. Estos grupos cuentan con una participación del 75% en las políticas de EEF de los bancos centrales, seguidos de los estudiantes de secundaria y de los de carreras universitarias y técnicas, junto con aquellos que tienen formación específica en economía, con un 67%. Los maestros de primaria y secundaria y los periodistas, como multiplicadores de conocimiento, participan en un 50% en estas actividades.⁶⁴

Algunos bancos que se han preocupado por el bienestar financiero de sus clientes y el público en general en el país son:

Bancamía: “Echemos Números®” es el programa de Educación Financiera del banco, y desde él se desarrollan planes, programas y campañas de acuerdo con las diferentes necesidades de los grupos de interés y dentro de un contexto de eficiencia y efectividad.⁶⁵

Banco AV Villas: “Currículum Básico” es un programa implementado en alianza con la Fundación Junior Achievement – Colombia Emprendedora, en el cual Colaboradores del Banco dedican unas horas de su tiempo a dictar clases de Educación Financiera, Económica y Empresarial a estudiantes de escasos recursos en colegios de diferentes ciudades del país.⁶⁶

⁶⁴ Op. Cit.

⁶⁵ Programas de Educación Financiera de los Bancos en Colombia. Asobancaria. [en línea], Colombia. 2014. [revisado 23 de abril de 2018]. Disponible en Internet: <http://www.asobancaria.com/sabermassermas/programas-de-educacion-financiera-de-los-bancos-en-colombia/>

⁶⁶ Op. Cit.

Con este Programa, de Responsabilidad Social, los colaboradores del Banco aportan conocimientos de Educación Financiera a los niños y jóvenes de los grados Transición hasta Noveno de 19 ciudades del país (Bogotá, Cali, Medellín, Barranquilla, Bucaramanga, Ibagué, Quibdó, Villavicencio, Pasto, Cartagena, Pereira, Tunja, Popayán, Manizales, Cúcuta, Valledupar, Armenia, Santa Marta y Neiva) con el fin de crear un mejor país.

Como complemento a este Programa, el Banco AV Villas desarrolla una Estrategia de Comunicaciones, a través de los distintos Medios que tiene para relacionarse con sus públicos de interés, encaminada a lograr que más Clientes, usuarios y Colaboradores conozcan y entiendan conceptos básicos de Educación Financiera, para que tengan una buena relación con el sistema y obtengan herramientas que les ayuden a mejorar su calidad de vida.⁶⁷

Banco Agrario de Colombia: el programa está dirigido a: Escuelas y Colegios, etnias y minorías, asociaciones gremiales, víctimas del conflicto colombiano, ferias nacionales de servicio al ciudadano, eventos y brigadas comerciales. Los contenidos desarrollados en las jornadas presenciales están enfocados al cumplimiento de sueños y construcción de proyecto de vida; a través de talleres y juegos lúdicos busca brindar información sobre el presupuesto, ahorro, crédito, derechos y deberes del consumidor financiero.⁶⁸

Banco Colpatría: “*Maneja tus finanzas*” es la página de Educación Financiera del Banco, que busca enseñar a vivir en un mundo que puede parecer muy complicado, de una manera fácil y práctica. Además de abordar temas

⁶⁷ Op. Cit.

⁶⁸ Op. Cit.

relacionados con el ahorro, el crédito y la inversión, brinda herramientas que complementan la comprensión de múltiples conceptos de finanzas personales.⁶⁹

Banco de Bogotá: El objetivo del programa “Educación Financiera para la Vida” es promover el uso responsable de los instrumentos financieros por parte de los individuos, y actuar como medida preventiva contra la morosidad, el alto endeudamiento y el uso inadecuado de los productos financieros. Dentro del programa de “Educación Financiera para la Vida” se trazan varias estrategias las cuales responden a las necesidades específicas de los diferentes públicos.⁷⁰

Cuenta con diversas iniciativas para niños, jóvenes y adultos como campañas de seguridad financiera, conferencias de libertad financiera y Aulas Móviles que recorren todo el país dictando clases de finanzas básicas, empresariales y públicas a varios grupos de interés. Así mismo cuenta con un sitio web donde se proporcionan contenidos de finanzas personales y familiares para que los clientes y usuarios puedan consultar libremente, según la necesidad específica de conocimiento.⁷¹

Banco de Occidente: Los objetivos principales del programa de Educación Financiera del Banco de Occidente son: Educar al Cliente: diseñando y desarrollando planes y programas de Educación Financiera dirigidos a los clientes, usuarios y clientes potenciales del Banco, con el fin de hacer claridad acerca de conceptos básicos financieros, manejo de finanzas personales, información de su portafolio, medidas para el manejo seguro de canales, productos y servicios y los mecanismos legales y contractuales establecidos para la defensa de los derechos de los consumidores financieros.⁷²

⁶⁹ Op. Cit.

⁷⁰ Op. Cit.

⁷¹ Op. Cit.

⁷² Op. Cit.

Banco Popular: El Programa de Educación Financiera del Banco Popular, el cual está dirigido a colaboradores y clientes de esa entidad, contempla el desarrollo de actividades tanto presenciales como virtuales con un enfoque lúdico e instructivo basado en cuatro ejes temáticos: “Aprendiendo a ahorrar”, “Cómo hacer un presupuesto”, “Manejo del crédito” y “Seguridad bancaria”.⁷³

Dentro de las actividades que realiza el Banco se encuentran: conferencias, talleres, concursos, videos, publicación de contenidos en la página web, envío de material impreso, mailings y mensajes de texto a celular, entre otros. A través de este programa el Banco ha buscado sensibilizar, informar y promover el desarrollo de habilidades que permitan el uso adecuado de los productos y servicios financieros.⁷⁴

Banco W: Dentro de medios propios como la Revista y el programa de televisión W AL DÍA, la página web y las redes sociales (Facebook y Twitter), cuenta con valiosos espacios para brindarle a las personas el conocimiento que requieren para tomar acertadas decisiones en pro del bienestar económico de toda su familia.⁷⁵

Bancoldex: Programa “Formación empresarial para MiPymes” – Énfasis financiero. El programa de formación y capacitación empresarial busca mejorar la gestión, el desempeño y la competitividad de las empresas colombianas a través de la gestión del conocimiento, con énfasis financiero. Mediante diversas actividades presenciales, virtuales, publicaciones y acompañamiento básico, se

⁷³ Op. Cit.

⁷⁴ Op. Cit.

⁷⁵ Op. Cit.

busca fortalecer las habilidades gerenciales, para así lograr un mayor crecimiento y perdurabilidad empresarial.⁷⁶

Entre los temas financieros desarrollados se encuentran: Educación financiera básica: (Ahorro, crédito, leasing, seguros, presupuesto, factoring, sistema financiero); Aspectos gerenciales para acceder a crédito; Contabilidad básica (Balance y PyG); Costeo (Industria, comercio y servicios); Determinación de precios; Cómo elaborar un flujo de Caja; NIIF – IFRS (Normas Internacionales de Información Financiera); Instrumentos de pago en comercio exterior – Asesor gerencial en negociación internacional; Coberturas Cambiarias, entre otros.⁷⁷

Bancolombia: La Educación Financiera está concebida como una responsabilidad y deber que tiene Bancolombia con sus empleados, clientes y comunidad en general. Tiene por objetivo formar ciudadanos responsables en cuanto al manejo de su dinero a través del desarrollo de competencias básicas en temas asociados al ahorro y la inversión, el crédito – endeudamiento, canales, seguridad y los riesgos financieros, que les permita tener la capacidad de hacerse cargo de su proyecto de vida, tomar decisiones financieras informadas y tener una mejor comprensión del sector financiero. El concepto bajo el cual trabaja la estrategia de educación es: ‘Uso Responsable de Mi Dinero’.⁷⁸

BBVA: El programa de Educación Financiera “Adelante con tu Futuro”, es una iniciativa que busca formar ahorradores constantes y deudores responsables con habilidades para manejar adecuadamente los diferentes productos financieros que existen en el mercado.⁷⁹

⁷⁶ Op. Cit.

⁷⁷ Op. Cit.

⁷⁸ Op. Cit.

⁷⁹ Op. Cit.

Esta iniciativa está conformada por cuatro talleres de finanzas personales (Ahorro, Tarjeta de Crédito, Salud Crediticia y Canales Transaccionales – Seguridad Bancaria) que se imparten en el aula móvil del programa: un vehículo adecuado con tecnología de punta, con capacidad para 25 personas y un instructor, equipada con calculadoras financieras y computadores con el fin de que las personas puedan personalizar cada uno de los ejercicios financieros y reflejarlos en su vida cotidiana, a través de sus propias vivencias.⁸⁰

Citibank Colombia: Citi apoya la creación de capacidades financieras, a través de la inversión social otorgada por Citi Foundation, que identifica y apoya programas que promuevan el aprendizaje de conceptos financieros básicos, el manejo de productos bancarios, la construcción de planes de ahorro e inversión para la acumulación de activos.⁸¹

Citi ha apoyado los proyectos: “Finanzas para el Cambio”, un programa de Educación Financiera dirigido a estudiantes de grados 9°, 10° y 11° de diferentes instituciones educativas; “Colombia LISTA”, un proyecto de educación para el ahorro, dirigido a beneficiarios de transferencias monetarias condicionadas a través de canales digitales; y a la Organización Internacional de Migraciones para desarrollar una metodología para llevar Educación Financiera a jóvenes víctimas del conflicto armado receptores de indemnizaciones, la cual va a ser inicialmente piloteada con 250 jóvenes en la ciudad de Medellín.⁸²

Davivienda: Sus estrategias de Educación Financiera, buscan proporcionar el conocimiento suficiente para que los consumidores financieros a través de la comprensión de los conceptos básicos de ahorro, crédito, inversión, presupuesto, buen manejo de los servicios financieros, la tecnología y sus finanzas personales,

⁸⁰ Op. Cit.

⁸¹ Op. Cit.

⁸² Op. Cit.

entre otros, realicen una adecuada administración de los productos y servicios financieros que adquieren.⁸³

Para cumplir con lo anterior, Davivienda crea el portal de internet www.misfinanzasencasa.com y las conferencias Mis Finanzas en Casa, herramientas que les permiten a las familias colombianas, aprender de manera fácil y práctica sobre el buen manejo del dinero.⁸⁴

CorpBanca: CorpBanca – Helm utilizan sus canales y redes sociales para divulgar información clave que apoya la cultura financiera de sus clientes y usuarios.⁸⁵

FINAGRO: Como Banco de segundo piso, con operaciones exclusivamente para el Sector Agropecuario, tiene a su cargo dentro del programa de Educación Financiera la posibilidad de brindar capacitaciones a Productores del Campo mediante los cursos de formación empresarial que se realizan por intermedio de la Dirección de Asociatividad.⁸⁶

Están llegando también a escuelas rurales donde se quiere abordar la población infantil incentivando el ahorro y el mejor manejo del dinero. Uno de sus fundamentos es llegar directamente a los productores agropecuarios para que sean beneficiarios de créditos por medio de entidades de primer piso. Por eso frecuentemente organizan brigadas de capacitación en Educación Financiera tanto para productores como para entidades financieras. Como canales de información, se le brinda a la gente acceso a la página WEB, acceso a la información por el call- center, folletos informativos sobre los productos y el portafolio de servicios.⁸⁷

⁸³ Op. Cit.

⁸⁴ Op. Cit.

⁸⁵ Op. Cit.

⁸⁶ Op. Cit.

⁸⁷ Op. Cit.

Findeter: Se desarrolla el Programa de Educación Financiera dirigido a las familias beneficiarias del Programa Nacional 100 Viviendas Gratis. El propósito de esta iniciativa es contribuir a la construcción de tejido social y disminución de brechas sociales a partir de la enseñanza de herramientas y conocimientos básicos sobre decisiones financieras acertadas, uso adecuado y eficiente de los servicios públicos y ahorro a corto, mediano y largo plazo, partiendo de prioridades y metas deseadas.⁸⁸

El aprendizaje e interiorización de los nuevos saberes se da a través de talleres prácticos presenciales, desarrollados por la microfinanciera Finamerica, bajo la metodología “Diálogo de Gestiones”, modelo educativo elaborado por la organización mundial Acción International, especialmente diseñado para población en condición de vulnerabilidad y sin formación académica. A través de la Educación Financiera, Findeter se une a la construcción de un nuevo tejido social que promueve una nueva cultura a partir de la cual las familias conservarán su patrimonio, planearán sus vidas a largo plazo y construirán un futuro próspero.⁸⁹

Aunque en papel se encuentren dichos resultados, otro sitio que debe enseñar bases financieras, además de la familia y los bancos, son los centros de enseñanza, ya sean escuelas de preescolar, primaria, bachillerato o la universidad, pues en los diferentes centros de enseñanza académica del país se puede evidenciar la ausencia de Educación Financiera en sus programas, es por eso que en conjunto con el gobierno y el ministerio de educación se deben buscar estrategias y hacer mayores esfuerzos para lograr que en cada institución académica del país llegue esta alfabetización económica y financiera para sus estudiantes.

⁸⁸ Op. Cit.

⁸⁹ Op. Cit.

6.3.4 Planes o estrategias de Educación Financiera en Colombia.

Actualmente Colombia tiene dos documentos de Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera, el primero realizado en el año 2010 como propuesta de ENEEF y el más reciente, realizado en el año 2017 aprobado por el Gobierno como ENEEF.

El primer documento es una propuesta y se realizó conjuntamente por el Ministerio de Hacienda y Crédito Público, el Ministerio de Educación Nacional, el Banco de la República, la Superintendencia Financiera de Colombia, el Fondo de Garantías de Instituciones Financieras, el Fondo de Garantías de Entidades Cooperativas y el Autor regulador del Mercado de Valores.⁹⁰

En el documento se puede encontrar todo lo referente en el tema económico y financiero del año 2010, sin embargo, estrategias o planes como tal no se encuentran, se halla la estructura, visión, misión, los miembros, sus funciones, los grupos de trabajo, la constitución legal y el presupuesto para cinco años en total.

Por otro lado, en el segundo documento ya aprobado por el Gobierno como ENEEF en junio de 2017, para la educación formal, el ministerio de educación, la subcomisión de educación formal y sus aliados, se formulan:

Lineamientos pedagógicos relacionados con EEF: Generar un modelo pedagógico que promueva la EEF basada en la gestión del riesgo y en el desarrollo de competencias básicas y ciudadanas, que se articule con el

⁹⁰ Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera. Una Propuesta Para su Implantación en Colombia. [en línea], Colombia. 2010 [revisado 20 de septiembre de 2017]. Disponible en Internet:
<https://www.superfinanciera.gov.co/SFCant/ConsumidorFinanciero/estratenaledufinanciera012011.pdf>

Documento de Orientaciones Pedagógicas N.º 26, los Estándares Básicos y las Orientaciones Pedagógicas del Ministerio de Educación Nacional.⁹¹

Mediciones de capacidades financieras en estudiantes de educación básica y media: Consisten en el desarrollo e incorporación de mediciones de capacidades económicas y financieras en estudiantes de educación básica y media dentro de las pruebas de aplicación internas del Ministerio de Educación Nacional, como las pruebas Supérate.⁹²

Materiales pedagógicos para el apoyo en los colegios: Contribuir al desarrollo de material pedagógico sobre gestión del riesgo en educación económica y financiera en la educación básica y media. Igualmente, busca brindar orientaciones pedagógicas que posibiliten el abordaje de la educación económica y financiera, a partir de las secuencias didácticas desde el área de matemáticas, que se encuentren articuladas con los Derechos Básicos de Aprendizaje y las Orientaciones Pedagógicas del Ministerio de Educación Nacional, de acuerdo con el nivel educativo de los estudiantes.⁹³

Movilización: Incentivar a los establecimientos educativos para que registren experiencias significativas en torno a la educación económica y financiera en el ejercicio de mapeo que lidera el Banco de la República.⁹⁴

Para la etapa activa:

Entidad líder: Fogafín, la subcomisión de Etapa Activa y aliados.

⁹¹ Banco Mundial. Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera de Colombia (ENEEF). [en línea], junio de 2017 [revisado 18 de septiembre de 2017]. Disponible en Internet: http://www.banrep.gov.co/sites/default/files/publicaciones/archivos/estrategia_nacional_educacion_economica.pdf

⁹² Op. Cit.

⁹³ Op. Cit.

⁹⁴ Op. Cit.

Para esta área, la implementación de una estrategia digital constituye una línea de acción fundamental para llegar de una manera sostenible y escalable a esta población que generalmente se mantiene conectada a medios electrónicos de comunicación y se siente atraída por las innovaciones tecnológicas y el acceso digital a la información.

El Gobierno nacional, por medio de la CIEEF, ha trabajado en la creación de la página de internet Pesos Pensados, www.pesospensados.gov.co, que será administrada por Fogafín y cumplirá con los lineamientos de la Estrategia Gobierno en Línea.⁹⁵

El portal se mantendrá actualizado para invitar a los ciudadanos a conocer los contenidos ofrecidos en el marco de la ENEEF, en especial aquellos dirigidos a la población en etapa activa. Igualmente servirá como canal de comunicación para dirigir a los usuarios hacia otros sitios web o aplicaciones públicas y privadas, relacionadas con la materia.⁹⁶

La elaboración de la estrategia digital se basó en la investigación y análisis de las mejores prácticas internacionales sobre los estándares de difusión, herramientas, contenidos, enfoque, lenguaje y perspectiva de la EEF a la población activa.⁹⁷

En términos generales, se busca convertir la marca Pesos Pensados en el sitio web de referencia más consultado en el país para la búsqueda de información relacionada con la educación económica y financiera para la gestión de riesgos y la orientación sobre finanzas personales y de esta manera contribuir a la toma de decisiones informadas de la población.⁹⁸

⁹⁵ Op. Cit.

⁹⁶ Op. Cit.

⁹⁷ Op. Cit.

⁹⁸ Op. Cit.

Para ello la CIEEF propone realizar las siguientes acciones:

Actividades a corto y mediano plazo:

Se pretende el lanzamiento, una estrategia de divulgación y lograr el posicionamiento de la página web. Para ello se realizarán actividades que incluyen mensajes en redes sociales y el uso de los canales disponibles de las entidades que integran la CIEEF. También se creará un comité editorial, con entidades que integran la CIEEF, con el fin de definir criterios mínimos de calidad para todo contenido que se publica en la página.⁹⁹

Los usuarios podrán personalizar los contenidos cuando consulten la página web. Adicional a ello, se harán alianzas con entidades públicas y privadas para la generación de contenidos, divulgación y posicionamiento de la página web. Esta acción permitirá trabajar en intercambio de buenas prácticas y complementar el portal con información o enlaces a documentos, páginas y materiales elaborados por entidades públicas y privadas.¹⁰⁰

Actividades a largo plazo:

La subcomisión de Etapa activa continuará analizando otras herramientas de educación económica y financiera, incluyendo metodologías presenciales que se desarrollen juntamente con el sector privado para identificar necesidades de la población.¹⁰¹

⁹⁹ Op. Cit.

¹⁰⁰ Op. Cit.

¹⁰¹ Op. Cit.

También se formulan acciones para la previsión para el retiro y protección para la vejez, para la población vulnerable, para los microempresarios, otras actividades transversales y el sistema de medición, evaluación y monitoreo. Esta información se encuentra debidamente detallada en el documento mencionado.

Por otra parte, existe un programa de Educación Financiera para todos de Autorregulador del Mercado de Valores de Colombia para el año 2015, donde su comité ejecutivo definió que el público objetivo debería ser el cliente inversionista del mercado de valores, y que las iniciativas de éste deben enfocarse a informar al inversionista sobre las posibles conductas que conllevan al incumplimiento de los deberes de los intermediarios del mercado de valores, así como dar a conocer las herramientas y mecanismos de protección con los que cuenta.¹⁰²

La estrategia se enfoca en: charlas educativas, difusión de los contenidos en todos los medios y el posicionamiento del programa como un referente de Educación Financiera a nivel nacional.

Las charlas educativas son gratuitas, ya que su objetivo es enseñar lo fundamental al cliente inversionista. En el 2015 se realizaron 78 charlas educativas en las ciudades de Barranquilla, Bogotá, Bucaramanga, Cali y Medellín, con la participación de 1100 asistentes entre empleados, estudiantes, amas de casa y público en general.¹⁰³ Los temas de las charlas fueron los siguientes:

- ABC del inversionista
- Finanzas personales

¹⁰² FORIGUA ROJAS, Jeannette. Programa de Educación Financiera Para Todos de AMB Informe de Gestión 2015. Autorregulador del Mercado de Valores de Colombia. [en línea], Colombia. 2016. [revisado 23 de abril de 2018]. Disponible en Internet: <http://www.amvcolombia.org.co/attachments/data/2016040491147.pdf>

¹⁰³ Op. Cit.

- Coyuntura económica
- Conozca sus derechos como inversionista en el mercado de valores
- Conozca los riesgos de invertir en el mercado de valores
- Todo lo que debe saber sobre acciones
- Todo lo que debe saber sobre fondos de inversión colectiva
- Reforma y actualización tributaria
- Todo lo que necesita saber sobre el negocio fiduciario
- Conozca y aprenda sobre derivados
- Todo lo que debe saber sobre fondos de capital privado
- Todo lo que debe saber sobre el esquema de multifondos
- Conozca y aprenda a invertir a través de E-trading
- Cómo invertir en acciones: análisis de fundamentales

La difusión se realizó por internet con 6 cartillas educativas y se publicó por primera vez la cartilla Agentes del Mercado, en la que se presenta de una manera didáctica el rol que desempeña cada uno de los agentes que intervienen en el mercado de valores.¹⁰⁴ De igual forma, se creó una aplicación gratuita para dispositivos móviles que contiene las cartillas y un canal para la difusión de los videos educativos.

En redes sociales PEFT cuenta con un perfil en Facebook (Programa Educación Financiera para Todos) y en Twitter (@Educacion_AMV), a través de los cuales se publican mensajes sobre temas de inversión y prácticas de autoprotección, así como el cronograma de las charlas educativas y la convocatoria al Concurso Arquitectos del Mercado de Capitales, iniciativa que busca premiar las labores de investigación académica en temas del mercado de valores colombiano.¹⁰⁵

¹⁰⁴ Op. Cit.

¹⁰⁵ Op. Cit.

6.3.5 Otros planes o estrategias que permitan ayudar a los hogares de estrato medio a tener una economía familiar sostenible. Algunas estrategias que podrían ayudar a las personas pertenecientes al estrato medio colombiano a tener una economía familiar sostenible según el documento de conocimientos financieros¹⁰⁶ son:

- **Manejo de dinero:** Planear ingresos contra gastos haciendo presupuestos, monitoreando los gastos y priorizando los gastos esenciales.
- **Prever las necesidades futuras:** Planear para el futuro, prever eventos inesperados o gastos de vejez, ahorrar en todo momento.
- **Selección y uso de productos financieros:** No sobre endeudarse, revisando las características de los productos antes de obtenerlos.
- **Mantenerse informado:** Buscar información antes de tomar decisiones en el ámbito financiero.
- **Motivaciones:** Ser auto -disciplinado, no ser impulsivo, tener una visión a largo plazo y mantener un espíritu emprendedor.
- **Desarrollo de herramientas de control de las finanzas personales para celulares y el internet:** Los mensajes de texto y las redes sociales pueden usarse para enviar de manera constante mensajes relacionados con las finanzas personales, para promover conductas deseadas como el manejo de los saldos de cuenta, el pago de préstamos y los ahorros. Un ejemplo de ello

¹⁰⁶ REKHA, Reddy, KINNON, Scott, CONGIAN, Tan, ESTRADA, Darío, GARCÍA, Nidia. Capacidades Financieras en Colombia, Resultados de la Encuesta Nacional Sobre Conductas, Actitudes y Conocimientos Financieros. The World Bank Group, financial & private sector Development. [en línea], 2013 [revisado 02 de octubre de 2017]. Disponible en Internet: http://www.banrep.gov.co/docum/Lectura_finanzas/pdf/ecf_jul_2013_2.pdf

es: Juntos finanzas (Ganadora del G20 2012 México: Soluciones Innovadoras para la Inclusión Financiera).

- **Tecnologías que incrementen el acceso oportuno a información financiera personal:** Esto permitirá mejorar las conductas de planificación, teniendo en cuenta que los sitios web sean claros y precisos para orientar a las personas con información sobre decisiones financieras (nacimiento de un hijo, jubilación, la recepción de dineros, entre otros).
- **Productos de ahorro:** Lograr que productos que establecen objetivos específicos de ahorro como las vacaciones de fin de año, eventos especiales, la educación propia o de los hijos; se vuelvan tangibles, controlando la tendencia a gastar en exceso
- **Las cuentas de ahorro:** Utilizar estas cuentas permite a los usuarios restringir el acceso al dinero durante un tiempo determinado, ayudando a cumplir sus objetivos.

6.4 ESTRATEGIAS INTERNACIONALES DE EDUCACIÓN FINANCIERA QUE PERMITAN MEJORAR LA SITUACIÓN ECONÓMICA Y FINANCIERA DE LAS PERSONAS ADULTAS

6.4.1 Países que tienen en la legislación la Educación Financiera para su inclusión en el currículo escolar. Una Educación Financiera accesible beneficia y genera inclusión a los servicios financieros disponibles, facilitando a la sociedad civil tener mayor conocimiento respecto a los riesgos y oportunidades que tiene el mercado, tomar decisiones económicas de acuerdo con sus prioridades y tener la capacidad de planificar y ahorrar para así evitar el sobre endeudamiento.

Teniendo presente las economías que integran la Unión Europea, los programas de inclusión financiera llegan a todos los países y demás economías que deseen seguir el modelo, por medio de las diferentes políticas implementadas para impulsar la cultura financiera, maximizar la inclusión social, fomentar el consumo responsable y el empoderamiento del ciudadano con respecto a una buena salud económica personal y familiar.

La Unión Europea la integran 27 países: Alemania, Austria, Bélgica, Bulgaria, Chipre, Croacia, Dinamarca, Eslovaquia, Eslovenia, España, Estonia, Finlandia, Francia, Grecia, Hungría, Irlanda, Italia, Letonia, Lituania, Luxemburgo, Malta, Países bajos, Polonia, Portugal, Reino Unido, República checa, Rumania y Suecia.

6.4.2 Organismo que abandera a nivel mundial la enseñanza de la Educación Financiera. Dentro de los diferentes organismos internacionales que gestionan y se preocupan por la interacción de las políticas económicas y monetarias de su respectivo país, se encuentra EL CESE (Comité Económico y Social Europeo), organismo creado en el año 1957.

El CESE cuenta con 350 miembros de todos los Estados de la Unión Europea nombrados por un mandato renovable de cinco años. El mandato actual se extiende desde octubre de 2015 hasta septiembre de 2020. Los miembros son nombrados por los gobiernos nacionales y designados por el Consejo de la Unión Europea.¹⁰⁷

La comisión integrada por la Unión Europea, La OCDE (Organización Para la Cooperación y el Desarrollo Económicos), el ECOFIN (Consejo de Asuntos Económicos y Financieros), el OICV (Organización Internacional de Comisión de

¹⁰⁷ COMITÉ ECONÓMICO Y SOCIAL EUROPEO del CESE. [en línea] [Revisado 03 de mayo de 2018]. Disponible en Internet: <https://www.eesc.europa.eu>.

Valores) publicó ocho principios básicos para unos planes de Educación Financiera de alta calidad en el documento COM-2007 (808).¹⁰⁸

Principio 1: La Educación Financiera tiene que promocionarse activamente y debe estar disponible en todas las etapas de la vida de manera continua.

Principio 2: Los programas de Educación Financiera tienen que orientarse cuidadosamente de manera que satisfagan las necesidades concretas de los ciudadanos. A fin de conseguir este objetivo, deben realizarse investigaciones ante el actual nivel de conciencia financiera de los ciudadanos, para detectar qué problemas en particular tienen que abordarse. Además, los programas tienen que ser fácilmente accesibles y ponerse a disposición de los interesados en el momento oportuno.

Principio 3: Los consumidores deben recibir educación sobre asuntos financieros y económicos lo antes posible, empezando en la escuela. Las autoridades nacionales deben estudiar la posibilidad de que la Educación Financiera forme parte obligatoriamente de los planes de estudios.

Principio 4: Los planes de Educación Financiera deben incluir instrumentos generales de sensibilización respecto a la necesidad de mejorar la comprensión de los problemas y riesgos financieros.

Principio 5: La Educación Financiera que imparten los prestadores de servicios financieros debe aportarse de manera equitativa, transparente e imparcial. Hay que poner cuidado en que esta educación esté siempre al servicio de los intereses de los consumidores.

¹⁰⁸ COMUNICACIÓN DE LA COMISIÓN LA EDUCACIÓN FINANCIERA. COMISIÓN DE LAS COMUNIDADES EUROPEAS. [en línea] Bruselas. 2007. [Revisado 12 junio de 2018] Disponible en Internet: <https://eur-lex.europa.eu/LexUriServ/LexUriServ.do?uri=COM:2007:0808:FIN:ES:PDF>

Principio 6: Los formadores en este campo han de contar con la formación y los recursos adecuados para dar cursos de Educación Financiera de manera fructífera y con confianza.

Principio 7: Debe promocionarse la coordinación nacional entre los interesados a fin de conseguir una definición clara de funciones, facilitar el intercambio de experiencias y racionalizar y priorizar recursos. La cooperación internacional entre los prestadores de servicios de Educación Financiera tiene que fortalecerse para facilitar el intercambio de las mejores prácticas.

Principio 8: Los prestadores de servicios de Educación Financiera tienen que evaluar regularmente y, en su caso, actualizar los planes que gestionan, para adecuarlos a las mejores prácticas en este campo.

El panorama observado ante estos principios, en algunos países como el Reino Unido, Alemania, Austria, Países bajos e Italia fue de mayor capacitación.

6.4.3 Herramientas y acciones implementadas en otros países para la preparación en toma de decisiones económicas acertadas. Otras iniciativas de la Comisión es la creación de herramientas como:

- La página web Dolceta, página web que ofrece educación de consumo para adultos. Está traducida en varias lenguas comunitarias y adaptada a las características concretas de cada mercado nacional. Uno de sus módulos lo dedica a la elaboración de presupuestos, créditos de consumo, préstamos para vivienda, los medios de pagos y las inversiones.¹⁰⁹

¹⁰⁹ DOLCETA. Development of On-Line Consumer Education Tools for Adults. [en línea], [Revisado 03 de abril de 2018] Disponible en Internet: [https:// www.dolceta.eu](https://www.dolceta.eu)

- La Agenda Europea contiene información impresa allegada a los estudiantes de bachillerato, muy ilustrativo en temas como el dinero y las deudas, el funcionamiento de los productos e instituciones financieras y la advertencia del peligro del sobreendeudamiento.¹¹⁰
- Conferencia “La Mejora de la Capacidad Financiera”, donde su tema principal es la importancia de la Educación Financiera de alta calidad y un foro para el intercambio de las mejores prácticas.¹¹¹

6.4.4 Segmento poblacional más beneficiado con los programas de enseñanza del manejo del dinero para evitar el sobreendeudamiento. La población más beneficiada son los jóvenes que desde sus épocas escolares de la enseñanza primaria gozan de orientación financiera por políticas y programas del gobierno. La evidencia la arrojan las cifras de las pruebas PISA y del Programa OCDE (Organización para la Cooperación y Desarrollo Económicos).

El programa de la OCDE para la evaluación internacional de estudiantes, resultados, PISA 2015, es una encuesta internacional trienal que tiene como objetivo evaluar los sistemas educativos en todo el mundo al poner a prueba las habilidades y el conocimiento de los estudiantes de 15 años en ciencias, lectura y matemáticas; siendo la segunda vez que incluye en la prueba una evaluación sobre Educación Financiera (la primera vez fue en 2012), los estudiantes fueron evaluados sobre finanzas personales, gasto diario, impuesto de renta, tarjetas de

¹¹⁰ INFOCONSUMER. Database Eur-Lex. [en línea]. [Revisado 03 de julio de 2018] Disponible en Internet: http://ec.europa.eu/consumers/cons_info/consumer_diary_en.htm

¹¹¹ Op. Cit. P.1

crédito, cuentas bancarias, tasas de interés de un préstamo y situaciones de la vida real que involucran decisiones financieras.¹¹²

En esta prueba participaron 48.000 jóvenes de 15 países, donde el puntaje más alto lo obtuvo China, seguido de Bélgica. Los países participantes fueron: Australia, Bélgica, 7 provincias de Canadá (Columbia Británica, Manitoba, New Brunswick, Terranova y Labrador, Nueva Escocia, Ontario y la Isla del Príncipe Eduardo), Chile, Italia, los Países Bajos, Polonia, la República Eslovaca, España y los Estados Unidos, Brasil, 4 provincias en China (Beijing, Shanghái, Jiangsu y Guangdong), Lituania, Perú y la Federación Rusa.¹¹³

Esta prueba arrojó como resultado con respecto a Educación Financiera, que el 64% de los países de la OCDE obtiene dinero de alguna actividad formal o informal, el 56% de los estudiantes participantes posee una cuenta bancaria, pero dos de cada tres estudiantes (31.5%) no sabe interpretar un extracto bancario, el 22% no tiene habilidades financieras básicas, el 84% habla de asuntos monetarios con sus padres 1 vez al mes y el 59% recibe dinero de una asignación.¹¹⁴

6.4.5 Estrategias de inclusión a los productos financieros para la población que no puede acceder a ellos.

Simposio mundial INDIA – OCDE sobre Educación Financiera

Evento de alto nivel organizado por la OCDE (Organización Para la Cooperación y el Desarrollo Económicos) y el RBI (Reserve Bank of India), al cual asistieron

¹¹² PISA. Resultados claves 2015. [en línea]. [Revisado 19 de marzo de 2018]. Disponible en Internet: <https://www.oecd.org/pisa/pisa-2015-results-in-focus-ESP.pdf>

¹¹³ Op. Cit.

¹¹⁴ PRUEBAS PISA. 2015 Results (Volumen IV): Students' Financial Literacy, [en línea] Paris 2017. [Revisado 04 de mayo de 2018] Disponible en internet: <http://www.oecd.org/pisa/pisaenespaol.htm>

entidades como INFE (Red Internacional de Educación Financiera), ministerios de finanzas y educación, entre otros. La agenda central es la implementación de políticas efectivas de Educación Financiera en la era digital.

Se propone integrar la alfabetización de los servicios financieros digitales al alcance de todos, para que no queden excluidos las personas con menor interés y poca utilización de los sistemas informáticos, o que no pueden cambiar a éstos nuevos métodos de digitalización financiera, pero al mismo tiempo involucrar más al consumidor joven en los nuevos métodos de las finanzas digitales.

En India la estrategia de los programas de alfabetización financiera se inicia desde la escuela, para ello se capacita al maestro y se evalúa por medio de un examen de alfabetización financiera, libros de trabajo y capacitación. Se pone de manifiesto que la cultura del país con respecto al papel de la mujer en la sociedad dificulta el aprendizaje de ellas en el tema, por lo cual su conocimiento financiero es menor o muy escaso.

Este país está llevando a cabo un programa piloto basado sobre la escalabilidad, sostenibilidad y rentabilidad. El programa utiliza la capacitación de entrenadores para integrar el aprendizaje en las aulas de clase con el aprendizaje electrónico guiado. Las características más relevantes del programa son las habilidades en la comunicación y el seguimiento y evaluación a los participantes. Los resultados se miden con el fin de que el gobierno intervenga adecuadamente.¹¹⁵

6.4.6 Buenas prácticas de Educación Financiera en países de la Unión Europea.

¹¹⁵ OECD.ORG. Implementing effective financial literacy policies in a changing financial landscape, summary record, [en línea] [Revisado 10 de mayo de 2018]. Disponible en internet: <http://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/India-FinEdu-2017-Summary-Record.pdf>

Alemania: Utiliza el modelo de cajas de ahorro para impartir conocimiento y Educación Financiera. El resultado ha sido satisfactorio, ya que es un mandato de ley, lo que crea continuidad en el programa. Algunas acciones que realizan son:

- Elaboración de material para la docencia de la Educación Financiera.
- Realización de actividades de formación para la mejora de conceptos económicos financieros, su funcionamiento, derechos y riesgos inherentes.
- Organización de foros sobre la Educación Financiera y establece la forma de llevarlo a la acción.
- Fomenta el consumo responsable para una mejor toma de decisiones evitando el sobre endeudamiento.¹¹⁶

Alta Australia: Tiene una estrategia muy particular e interesante para la formación en conocimientos de Educación Financiera, y derechos de los consumidores.

El Finanzführerschein o permiso de conducción financiero es una estrategia importante y se da con la colaboración entre instituciones públicas y de protección al consumidor como Schuldnerhilfe Oberösterreich (Organismo de ayuda a las personas sobre endeudadas) y la Arbeiterkammer (Cámara de Trabajo). El Estado Federal de Oberösterreich (Alta Australia) proporciona financiación para el proyecto.

Para obtener el permiso, las personas que participan deben pasar satisfactoriamente los cinco módulos propuestos en el programa, los cuales tienen aplicaciones muy prácticas de situaciones reales. La obtención del permiso avala

¹¹⁶PROFECO. Guía de Educación Financiera para un consumo responsable. [en línea]. [Revisado 19 de marzo de 2018]. Disponible en Internet: https://issuu.com/profeco/docs/gu__a_educaci__n_financiera_sep5_di

la capacitación de la persona para dirigir su vida financiera con criterio y responsabilidad.¹¹⁷

Austria: En los programas implementados sobre Educación Financiera busca la mejora continua y promueve el consumo responsable de los productos financieros y el conocimiento económico básico sobre la política monetaria. Las estrategias con mejores resultados son:

- Plataforma web de Educación Financiera, en esta página se encuentran diferentes módulos sobre Educación Financiera y es accesible al público en general.¹¹⁸
- Talleres y seminarios con visitas guiadas al museo del dinero, con el objetivo de familiarizar a los asistentes con la política monetaria.
- Finance Cockpit es una herramienta en donde los usuarios encuentran estrategias de inversión e información sobre el riesgo de inversión y el rendimiento del capital invertido.¹¹⁹
- El Euro Bus recorre el país impartiendo conocimiento sobre el Euro y Educación Financiera básica, esta estrategia es avalada por el Banco nacional de Australia y entró en funcionamiento desde el año 2002.

Eslovaquia: Este país tiene como estrategia que sus ciudadanos comprendan los conceptos básicos de finanzas, para ello, establecieron estrategias a seguir como:

- La página web del NSB (El Národná Banka Slovenska), pone a disposición materiales didácticos y de fácil comprensión para diferentes niveles sociales.

¹¹⁷ Ibid.p.2

¹¹⁸ BANCO NACIONAL DE AUSTRIA. Educación financiera por el banco nacional de Austria, Euro logish. [en línea]. [Revisado 26 de mayo de 2018]. Disponible en Internet: www.eurologisch.at

¹¹⁹ Ibid.p.1

- Inclusión de la materia de Educación Financiera en las escuelas como proyecto transversal.
- Desarrollo de programas educativos dirigido a estudiantes en el coliseo de monedas y billetes.

España: La Educación Financiera en este país es incluyente con los diferentes sectores sociales y va dirigida especialmente hacia los jóvenes y se imparte mayormente en los colegios. Algunas acciones que realizan son:

- Plataforma web “finanzas para todos” es la imagen pública como herramienta que permite reunir información y distribuirla sobre el manejo de la economía básica y familiar, la inversión, el ahorro y la cultura financiera. Igualmente, “finanzas para todos” tiene cuenta en Facebook, Twitter y Google.¹²⁰
- Red de Colaboradores es un convenio con organismos privados y oficiales, lo cual permite abarcar a mayor número de ciudadanos, de acciones formativas y el intercambio de recursos y materiales.
- Realización de encuestas con la finalidad de obtener información sobre el grado de conocimiento financiero del país, para así ajustar los programas y herramientas utilizadas, y la mejora de la cultura financiera para el comportamiento responsable de los consumidores financieros.
- Ha creado un día oficial de Educación Financiera a nivel nacional (primer lunes del mes de octubre).

Francia: El programa de Educación Financiera en este país está dirigido a diferentes actores sociales, especialmente a jóvenes y emprendedores, basado en el hacer y el saber del mundo financiero. Algunas estrategias utilizadas para la puesta en marcha del programa son:

¹²⁰BANCO DE ESPAÑA. Finanzas para todos. [en línea]. [Revisado 19 de mayo 2018]. Disponible en Internet: <http://www.finanzasparatodos.es/>

- Página web “Les Clés de la banque” (las llaves de la banca) es un servicio ofrecido por la federación bancaria francesa, esta página web contiene información agrupada en secciones para mayor facilidad de utilización y contenido de sensibilización para jóvenes desde los 8 años con talleres pedagógicos, y otros temas de interés para cada público en lenguaje sencillo. El objetivo de la página es la enseñanza de los mecanismos bancarios y su optima utilización.¹²¹
- Programa “Invito un banquero a mi clase”, en este programa participan los banqueros de forma voluntaria.
- “Les finances personnelles pour les nuls” (Finanzas personales para ineptos) es un libro escrito por el IEFP (Institut pour l’Éducation Financière du Public) en lenguaje sencillo, en el que se orienta al lector para la toma de decisiones en diferentes escenarios financieros, dirigido a la clase popular.
- Página web “Finance Pour Tous” (Finanzas para todos) desarrollada por el IEFP, es una página de sensibilización para los niños y de asesoría para los docentes y demás actores sobre Educación Financiera.

Irlanda: Mediante la CCPC (Comisión de Competencia y Protección al Consumidor) orienta y ejecuta programas de cobertura nacional que facilita la Educación Financiera a todos los segmentos de la población en el país. Además, tiene a disposición de los ciudadanos una línea en la cual pueden hacer consultas, resolver dudas y tener asesoramiento gratuito.

Algunas acciones que realiza son:

¹²¹ LES CLÉS DE LA BANQUE. [en línea]. [Revisado 26 de mayo de 2018]. Disponible en Internet: www.lesclesdelabanque.com

- Desarrollo de contenido informativo sobre el manejo del dinero; como asegurar los activos, solicitar préstamos, ahorrar e invertir, consejos sobre planear la jubilación y como presentar reclamaciones.¹²²
- Herramienta de comparación de productos financieros de diferentes entidades.¹²³
- Desarrollo de programas para las escuelas.
- Seminarios Training programmes. Donde los profesionales en finanzas imparten enseñanza de habilidades en el uso del dinero a los trabajadores en su lugar de labor.¹²⁴
- Marketing, las campañas de Educación Financiera han tenido una importante difusión en televisión, prensa, internet y radio.

Italia: La Educación Financiera en este país no es sólo responsabilidad social, sino que es un proyecto nacional (ley 107 de 2015), en la cual el Ministerio de Educación reconoce las competencias económicas como aptitudes básicas y las integran en los colegios bajo los planes de estudios nacionales. Algunas estrategias implementadas por el país para la enseñanza de Educación Financiera son:

- Programa para estudiantes. Este programa integra la teoría y la practica a través de la utilización de las TIC interactivas. El programa contiene módulos según el rango de edad, y en ellos aprenden desde economía básica hasta el impacto que tienen las decisiones financieras en el diario vivir.
- Risparmiamo il pianeta, es un programa disponible para el aprendizaje en línea que incluye como uno de sus módulos de estudio la sostenibilidad de la financiación.¹²⁵

¹²² COMISIÓN DE COMPETENCIA Y PROTECCIÓN AL CONSUMIDOR CCPC. [en línea]. [Revisado 18 de mayo de 2018]. Disponible en internet: [http:// www.consumerhelp.ie/how-to-complain](http://www.consumerhelp.ie/how-to-complain)

¹²³ Ibid.p.1

¹²⁴ Ibid.p.2.

- Econosofia es un libro llevado al teatro de forma divertida y entretenida donde exponen temas como la economía y el consumo sostenible, el estilo de vida y la responsabilidad individual y colectiva.
- La Fondazione per l'educazione finanziaria e al Risparmio (Fundación para la Educación Financiera y el ahorro) y el banco de Italia realizan encuestas en los hogares, con intervalos de dos años, para saber los niveles de Educación Financiera.

Polonia: Implementa modelos de estrategias para la alfabetización financiera en sus habitantes, ya que es deficiente la cobertura nacional referente a la educación e inclusión de los diferentes grupos sociales en materia de responsabilidad financiera, presupuesto familiar y utilización de servicios financieros. Dentro de las estrategias implementadas se encuentran:

- Akademia Dostepne Finanse (Academia de la Financiación Disponible), iniciativa avalada por el Narodowy Bank Polski (Banco Nacional de Polonia). Este recurso sensibiliza al consumidor sobre el acceso y utilización de los diferentes productos y servicios bancarios.
- Dodatki edukacyjne, es un complemento educativo donde aborda temas como el presupuesto familiar, los medios de pago y sus beneficios.
- My Finance, es la plataforma más amplia que tiene el país, en donde se imparte enseñanza, sobre todo a los jóvenes, acerca de cómo tomar decisiones financieras racionales, ventajosas y actualizar los conocimientos financieros periódicamente.¹²⁶

¹²⁵ FUNDAZIONE PER L'EDUCAZIONE FINANZIARIA E AL RISPARMIO. Risparmiamo il pianeta. [en línea]. [Revisado 26 de junio de 2018]. Disponible en Internet: <http://www.risparmiamoilpianeta.it/>

¹²⁶ FUNDACJA MTODZIEZOWEJ PRZEDSIĘBIORCZOŚCI. Mis finanzas. [en línea]. [Revisado 19 de mayo de 2018]. Disponible en Internet: www.moje-finanse.junior.org

Reino Unido: El gobierno de este país, bajo mandato del parlamento, ha instaurado “The Money Advice Service”, que es un organismo independiente para la orientación gratuita de los ciudadanos, con el fin de aprender a sacar el máximo provecho al dinero. Este organismo apoya el programa “Adult Financial Capability Strategy”, cuyo objetivo es mejorar la capacidad financiera del país por medio de la enseñanza y desarrollo de las competencias y conocimientos financieros de la población, como también en la actitud y motivación.

Algunas de las herramientas y acciones utilizadas por este país en cuanto a Educación Financiera son:

- Adult Financial Capability Survey (encuesta de capacidad financiera para adultos), creada con el fin de respaldar a la “Financial Capability Strategy” (la estrategia de capacidad financiera del reino unido). La encuesta cumple funciones específicas tales como: generar un mapa de capacidad financiera del país, generar una herramienta de diagnóstico para identificar las barreras a la capacidad financiera y producir una serie de medidas de alto nivel para el rastreo del desempeño de la estrategia.¹²⁷
- “Financial Capability Tools” es un programa guía para evaluar y supervisar programas de Educación Financiera.
- “Make Money Make Sense” es un sitio web de asesoramiento para tomar decisiones financieras básicas, dirigido especialmente a estudiantes.¹²⁸
- “Support 4 learning” es una plataforma de soporte para los educadores, donde además de formarles en temas financieros, cuentan con el apoyo de expertos voluntarios de organizaciones que les ayudan a preparar el material de estudio a impartir en las aulas de clase.

¹²⁷FINCAP.ORG. UK. Financial capability strategy for the UK. [en línea]. Revisado el 19 de mayo de 2018]. Disponible en Internet: <http://www.fincap.org.uk/financialcapability-survey>

¹²⁸ MAKE MONEY MAKE SENSE. Financial literacy. [en línea]. [Revisado 19 de mayo de 2018]. Disponible en Internet: www.moneymakesense.co.uk

- La Calculadora del divorcio es una página web en donde se puede calcular el costo, gasto y división de bienes ante un divorcio, y ayuda a planificar la economía ante la separación legal presentada.¹²⁹
- “Now Let’s Talk Money Campaign” es una campaña creada como medida a la exclusión financiera de un segmento de la población que no tiene acceso a los servicios financieros. Para ello, las cooperativas de crédito se modernizan para poder atender a los estratos más necesitados de la población y así poder acceder a sus servicios bancarios básicos con créditos a bajo costo, donde, además, se les brinda asesoramiento económico para que puedan tomar las mejores decisiones en este ámbito con responsabilidad y prudencia.¹³⁰
- “Financial Literacy Resource Centre” (NFEC) es un centro de soluciones financieras que proporciona recursos y capacitación para el empoderamiento de las habilidades financieras, tanto en estudiantes, como en la comunidad en general.
- “Capacitación al mediador” es un programa de capacitación de economía familiar a las mujeres en embarazo de alejadas zonas rurales.
- “Money Guidance” son guías que se distribuyen a las personas adultas que pasan por diferentes etapas importantes en el desarrollo de sus vidas, con el objeto de que estén preparadas en las decisiones básicas con respecto a su economía y manejo del dinero.
- Cuando nace un niño cada padre recibe una guía del dinero en la cual se informa y asesora en lo referente a los gastos e imprevistos que deberá planificar y presupuestar para mantener su economía sana.¹³¹
- Se dan capacitaciones a los empleados en el puesto de trabajo de cómo planificar y aprovechar al máximo el dinero.¹³²

¹²⁹ Ibid.p.1

¹³⁰ Ibid.p.2

¹³¹ Op Cit.

¹³² Op Cit.

Suecia: Este país implementó estrategias que han funcionado y cubierto casi la totalidad de la población, en cuanto a la enseñanza financiera. Algunas de las acciones utilizadas son:

- “Economía en el hogar desde la infancia” es una asignatura que se imparte en las escuelas y colegios.
- Asesores en deudas y presupuesto. En cada ayuntamiento se cuenta con esta herramienta, por medio de la cual, los ciudadanos tienen el estudio y la asesoría gratuita ante cualquier deuda financiera. El ente encargado de que esta herramienta funcione es el Kronofogden¹³³ (Ministerio de Hacienda del país).
- El Kronofogden ante el sobre endeudamiento de una familia, cuya situación es extrema y se puede ver afectada la salud y la integridad de la persona, comprometiendo su vida al no ver salida al problema económico que le atañe, el organismo actúa de la siguiente manera:

A través de los asesores en deudas y presupuesto, o con solicitud directa de saneamiento de deudas a la administración central, efectúa el análisis respectivo para asegurarse que la deuda se volvió impagable para la familia y organiza un plan de pagos para los acreedores para que en un periodo de cinco años la familia haya salido de esa deuda. Este servicio sólo se puede solicitar una vez en la vida.

6.5 EXPERIENCIAS EXITOSAS DE EDUCACIÓN FINANCIERA SEGÚN PERFIL DE EDAD DE 18 A 60 AÑOS EN ETAPA PRODUCTIVA

Con base en la discusión de la sesión 04 del seminario de investigación, se realizó el proceso de selección de experiencias exitosas en: entidades financieras,

¹³³ KRONOFOGDEN. Finanzas en Suecia. [en línea]. [Revisado 19 de mayo de 2018]. Disponible en Internet: <http://www.kronofogden.se>

instituciones educativas, empresarios, personas independientes y personas cabezas de hogar en el municipio de San Gil, Santander, debido a que la integrante del seminario encargada del tema (Mariana Arciniegas) vive en dicho municipio.

6.5.1 Experiencias de Educación Financiera más influyentes en los colombianos.

6.5.1.1 Experiencia exitosa de un hogar.

Objetivo: Identificar la experiencia de Educación Financiera, reconociendo su método de ahorro como ejemplo en un hogar de estrato medio en el municipio de San Gil.

Metodología: Se indagó a varias personas del trabajo, del entorno y amistades cercanas de los integrantes del seminario, se procedió a realizar entrevistas a cada uno, y finalmente se seleccionó un compañero del trabajo de una de las integrantes del seminario que a la fecha tiene éxito en su hogar debido a una buena Educación Financiera.

Las preguntas realizadas fueron las siguientes:

- ¿Cómo conocieron la Educación Financiera?
- ¿Desde cuándo llevan una Educación Financiera?
- ¿Qué los motivo a llevar una Educación Financiera en su hogar?
- ¿Tienen como pareja algún tipo de ingreso tanto corriente como extra?
- ¿Tienen inversiones en conjunto?
- ¿Como manejan sus ahorros y con qué fin lo hacen?
- ¿Comparten su Educación Financiera con sus hijos?

- ¿Comparten sus experiencias con su familia o amigos?
- ¿Cuáles han sido las experiencias exitosas que le ha llevado a adquirir una buena Educación Financiera en familia?
- ¿Qué beneficios han ganado o han obtenido en pareja?

El 15 de mayo de 2018 se realizó una entrevista de forma verbal a Yeison Remolina con edad de 28 años y Nelly Mejía con edad de 30 años donde se conoció su experiencia de Educación Financiera en base a su hogar conformado desde hace 8 años.

Su experiencia comienza desde que contraen matrimonio en el año 2011, donde la idea de tener una Educación Financiera se consolida. Una manera de ver la realidad es a través de los diferentes espejos, y él vio varios en su infancia y adolescencia, ya que sus padres tenían una mentalidad muy pobre en cuanto al concepto de ser conformistas con lo que tenían y pagando deudas.

La estrategia de Yeison y Nelly se basó en realizar un fondo de ahorro en pareja llamado “supertac”, el cual consistía en realizar un ahorro mensual de un monto de \$31.000 pesos colombianos, con posibilidad abierta de consignar más de lo pactado al plazo que se requiera y donde se generan intereses mensuales como ganancia.

Sus metas en un inicio eran realizar una inversión (casa y negocio propio), como altibajos que tienen los humanos, ellos realizaron su inversión, sin embargo, sus ahorros fueron invertidos en una propiedad donde fueron estafados y por supuesto nunca regreso su dinero.

Yeison Remolina y Nelly Mejía demostraron como seguir adelante a pesar de la primera dificultad financiera que tuvieron en su hogar. Nelly Mejía trabajaba como

enfermera en el ancianato del municipio de Pinchote, y Yeison Remolina trabajaba como albañil en una obra de construcción. Los ingresos mensuales de Yeison eran destinados para los gastos de primera necesidad y servicios públicos. Los gastos de Nelly eran destinados mes a mes al ahorro programado que tenían del supertac para volver a realizar la inversión de su casa.

Años más tarde, los dos formaron un capital. Nelly renunció a su trabajo para dedicar más tiempo a sus dos hijos de seis y dos años, y adquirió una tienda en un buen punto de su barrio para dedicarse a trabajar y ahorrar para generar más ingresos, Yeison empezó a trabajar como auxiliar de farmacia en la Droguería Alemana.

Yeison y Nelly decidieron sacar su capital y realizaron una nueva inversión de su casa y un negocio extra (café, el cual da fruto anualmente).

Su manera de ahorrar y llevar mejores finanzas desde su casa cambió de la siguiente manera: Yeison recibe un ingreso mensual, el cual va dirigido al pago de la cuota de su casa y del café, adicional a esto, recibe un pago extra en la empresa llamado “bonificado” por valor aproximado de \$700.000 hasta \$900.000 pesos colombianos mensuales, este pago va destinado al ahorro anual supertac.

Por otro lado, Nelly ahorra en su tienda cada moneda de \$500 y \$1.000 pesos colombianos que se recibe de las ventas y se destinan a un cofre, el cual, al cabo de cada mes, es abierto para cancelar la totalidad de los servicios públicos, el excedente se destina al Supertac.

Los gastos de la canasta familiar salen de la tienda y son surtidos por medio de las ventas que se dan a diario. En cuanto a sus necesidades, se dan sus gustos por parte del ahorro de supertac, ya que les permite anualmente comprar su ropa o

algún bien que se requiera, lo demás se vuelve a dejar en el supertac para seguir ahorrando y generando intereses.

Su hija de 6 años tiene un hábito de ahorro desde los 4 años, el cual realiza por medio de una alcancía y va destinada para un gusto que la niña tenga al final de año, colocando sus papás el excedente correspondiente.

La inversión realizada de su casa es cancelada de forma mensual, su inversión del negocio del café se paga anualmente a ocho años, los cuales ya van cuatro años. Al cumplir el cuarto año Yeison y Nelly recogieron su primera ganancia por valor de \$6.500.000 pesos colombianos.

Su objetivo era tener su casa propia, la cual ya están a punto de culminar, tienen su tienda como extra y se ven solventados financieramente mes a mes gracias a su responsabilidad, perseverancia y manera práctica de ahorrar en pareja.

6.5.1.2 Experiencia exitosa de un empresario.

Objetivo: Reconocer la Experiencia Exitosa de la Educación Financiera de un Emprendedor y/o Empresario del municipio del Socorro.

Metodología: Se realizaron tres entrevistas; la primera a una empleada del Banco Davivienda, la cual maneja los programas educativos tanto para niños como para adultos, la segunda se realizó a una persona independiente y la tercera a un empleado de Unidrogas, que a la vez es independiente junto con su pareja. Dados los resultados obtenidos se seleccionó al empresario y empleado que ha tenido éxito en sus objetivos por tener una buena Educación Financiera.

Las preguntas realizadas fueron las siguientes:

- ¿Desde cuándo inició una Educación Financiera?
- ¿Qué lo motivó a llevar una Educación financiera?
- ¿Qué metas se trazó y como las llevó a cabo para adquirir una buena Educación Financiera?
- ¿Cómo ha sido el proceso del ahorro y sus inversiones?
- ¿Cómo es su experiencia y que beneficios a obtenido de ser empleado y tener un negocio propio?
- ¿Su experiencia de su Educación Financiera ha sido exitosa?

El 15 de mayo, Juan Gabriel Araque Morales de 32 años, quien actualmente vive en el municipio del Socorro concedió una entrevista para conocer su experiencia en cuanto a Educación Financiera y como esta cultura o educación le cambió la vida.

Juan Gabriel comentó que hace seis años inició con empresa propia y no ha dejado de trabajar como empleado, ya que le permite crecer a nivel financiero y personal. Antes del año 2012 sus hábitos eran el malgasto de sus ingresos y no realizaba inversiones económicas, pues sus egresos absorbían todo su capital y su salud física.

En el año 2012 conoció a su actual pareja y comenzó una visión de crecimiento financiero y emprendedor. En los siguientes dos años, con su trabajo de empleado se dedicó al ahorro de la totalidad de su ingreso básico, y sus ingresos extras, que eran una bonificación superior a \$1.000.000 de pesos colombianos solventaron los gastos de la canasta familiar, servicios públicos, imprevistos, ropa, entre otros.

En el año 2014 invierte en un pequeño negocio con el ahorro de esos dos años, tanto de él, como de su esposa, que también trabajaba de manera independiente en una miscelánea llamada Punto Rosado, y donde su objetivo era realizar su

mayor surtido e incrementar el inventario al máximo de todo producto de alta rotación.

En esos dos primeros años decidieron mantener su inversión en sólo incrementar el inventario y cancelar la totalidad de la deuda de la inversión. Para el año 2017 vieron sus primeros frutos con ganancias mensuales superiores a \$3.500.000 de pesos colombianos.

Actualmente están en el ahorro constante para realizar su segunda inversión, que es la compra de un lote para construir su casa propia. Ambos reciben ingresos fijos por sus inversiones y buscan expandirse en otros municipios.

En su experiencia como emprendedor Juan Gabriel comenta que ha sido muy enriquecedora, ya que esto le permitió no ser sólo un empleado, sino también una persona independiente. Sus extras son convertidos en ahorros y esto les permite cumplir sus metas y sueños en conjunto.

6.5.1.3 Experiencias Financieras exitosas dadas por la entidad financiera Coomuldesa.

Objetivo: Reconocer la metodología de Educación Financiera exitosa aplicada e implementada en la Entidad Financiera Coomuldesa, siendo su especialización el Ahorro y el Crédito dirigida a la población del municipio de San Gil Santander.

Metodología: Se realizó una búsqueda de directores administrativos de los bancos BBVA, Davivienda y la Entidad Financiera Coomuldesa. Al final se seleccionó la Entidad Financiera Coomuldesa, debido a que brindó el tiempo, los datos, la atención, y el respeto como usuarios, y siendo además la mejor opción gracias a sus grandes aportes a la comunidad y empresarios del municipio de San Gil.

Las preguntas realizadas fueron las siguientes:

- ¿Enseñan a los clientes y no clientes que es la Educación Financiera?
- ¿Como enseñan la Educación Financiera a los clientes?
- ¿A qué usuarios esta aplicado las charlas de Educación Financiera?
- ¿Qué impactos y beneficios han tenido de enseñar a los clientes y no clientes Educación Financiera?
- ¿Tienen alguna estrategia para motivar e incentivar a los clientes de acercarse a su entidad?
- ¿Qué beneficios tienen sus clientes al ser formar parte de su entidad?
- ¿Tienen alguna rentabilidad sus clientes por formar parte de su entidad?
- ¿Qué porcentaje de efectividad tiene su entidad cuando sus clientes tiene acceso a sus productos?
- ¿Qué experiencias han adquirido a raíz de enseñar Educación Financiera a sus clientes?

Coomuldesa es una Institución Financiera de naturaleza Cooperativa, especializada en Ahorro y Crédito. Estando en el mercado por más de 55 años brindando solidez y confianza a sus clientes.

El 21 de mayo del 2018 se realizó una entrevista de forma verbal a la directora de la Financiera Coomuldesa, Jacqueline Tamayo, acerca de las experiencias que brindan a sus clientes o no clientes para obtener un mayor beneficio entre las dos partes. Se indagó acerca de cómo es la metodología y a qué publico va dirigido, adicional a algunos tips de Educación Financiera a tener presentes en el momento de educar y crear una cultura financiera.

Su metodología se basa en una charla de Educación Financiera, la cual se da una vez al mes, y los temas abarcados son: el ahorro, los errores más frecuentes de los usuarios, para qué se debe ahorrar y tips financieros. Además de esto, mencionan su portafolio de productos, entre ellos están: Ahorros, Créditos, Giros al instante y Convenios con varias empresas.

Estas charlas mensuales son dadas por ocho equipos de trabajo, los cuales se van rotando. El público al que van dirigidas es a todo tipo, destacando que se acercan más a las empresas para brindar este tipo de orientación financiera. En los últimos meses han visitado las plazas de mercado, las empresas de vigilantes, clientes y no clientes pensionados.

Comenta que su impacto en estas charlas, que tienen una duración de cuatro horas en la jornada de la tarde, ha sido de gran beneficio para los clientes que deciden asociarse y para la financiera, pues su efectividad está en más de un 70%, donde su fuerte está aplicado mes a mes en aperturas de cuentas de ahorros Superjunior, apertura de cuenta de ahorros de adultos y los Supertac.

También en las charlas se explican los beneficios de tener cuenta de ahorro, el gran significado de la cultura de ahorro desde pequeños y a temprana edad, algunos beneficios para sus clientes como: sorteos trimestrales y kits escolares bastante amplios para el regreso a clases.

La financiera Coomuldesa brinda otros servicios como: Aportes Sociales, Comultiadiario, Superjunior, Supertac, Coomultiahorro, Coomulticuenta, CDAT'S super rentas y tarjetas débito.

En las charlas de igual manera, se comenta acerca de las herramientas de la página web (www.comuldesa.com) como: simuladores de crédito y Ahorro, los cuales se encuentran abiertos a todo público.

Jacqueline Tamayo hizo referencia a la importancia de la cultura financiera y del ahorro, siendo muy reiterativa en temas de interés a sus clientes y no clientes, ya que hace mejores emprendedores y mejores empresarios, los cuales tienen una mejor calidad de vida como padres y como hijos.

6.5.1.4 Experiencias financieras exitosas dadas por el Banco BBVA.

Objetivo: Reconocer los programas de Educación Financiera Exitosos aplicados por el Banco BBVA llamados; Escuela para emprendimiento BBVA, Adelante con tu futuro y Camino al éxito BBVA en Colombia.

Metodología: En el Banco BBVA no se realizó una entrevista. Por medio de la investigación de su Educación Financiera se indagó varios archivos y su selección se dio debido a que manejan programas educativos para niños y jóvenes, además realizan programas didácticos en su bus móvil y les dan la oportunidad a los profesores de superarse por medio de programas financieros.

La información es la siguiente:

El banco BBVA cuenta con iniciativas que promueven la Educación Financiera desde el año 2011. Su cultura se basa en preparar a niños y jóvenes para su futuro, entre sus programas están:

- Escuela para emprendimiento BBVA:

La escuela emprendimiento BBVA, es un centro educativo donde enseñan finanzas a jóvenes en edad escolar y a docentes a recibir la oportunidad de obtener diplomados en finanzas. Este programa se propone formar el manejo adecuado del dinero partiendo de su impacto personal de vida e incentivando a la creación de negocios desde su formación, encontrando un proyecto que les permita continuar con sus vidas y poder ayudar a sus familias.

Estas experiencias se dan por medio de talleres con alto contenido de difusión formativo y un lenguaje claro de Educación Financiera, donde, además, utilizan medios masivos como redes sociales, radio y su web local.

Su mayor impacto fue beneficiar a más de 45.000 jóvenes en los departamentos de Antioquia, Cundinamarca, Caldas, Risaralda, Quindío, y Atlántico, en donde se realizan en la actualidad más de 4000 proyectos enfocados a temas sociales, ambientales y tecnológicos.

- Adelante con tu futuro:

Es el programa de Educación Financiera de BBVA Colombia, que permite a través del aprendizaje de conceptos básicos de economía y finanzas personales, adquirir habilidades para hacer un uso adecuado de los productos financieros.

A través de talleres interactivos, el programa brinda conceptos financieros en un proceso formativo claro y sencillo en temas como ahorro, tarjetas de crédito, salud crediticia, canales transaccionales y seguridad bancaria.

La experiencia educativa de “Adelante con tu futuro” comprende dinámicas de aprendizaje, simulaciones y actividades que les permitirán a los

participantes adquirir las herramientas, conocimientos y competencias requeridas para tomar acertadas decisiones Financieras.

La formación de los talleres es de forma presencial y está orientado al desarrollo de competencias que permitan crear una cultura Financiera en Colombia, mejorar la administración de finanzas personales y generar una transformación positiva en el comportamiento y manejo financiero.

- Camino al éxito BBVA

Este programa se da a adultos con el fin de mejorar e incrementar la calidad y formación Financiera y así poder tomar decisiones respecto a la formación recibida,

Su material está basado en talleres de Educación Financiera, los cuales incluyen temas como: ahorro, tarjeta de crédito, salud crediticia, canales transaccionales y seguridad bancaria, y crédito hipotecario. Estos van dirigidos tanto a clientes como a no clientes y se desarrollan en un aula móvil con tecnología de punta, con capacidad para 25 personas. Este bus recorre distintas ciudades y municipios del país, mejorando el ciclo de vida financiero de las personas y adaptándose a las necesidades locales y a la realidad vivida.

- Herramientas educativas: Estas herramientas tienen las funciones de resolver los problemas contenidos en las diferentes actividades cotidianas y se pueden utilizar para las finanzas personales.
- Planificador de gastos
- Elige la mejor inversión
- En cuánto tiempo quieres pagar tu crédito

- Cómo está tu salud crediticia
- Restructura tus créditos

6.5.1.5 Experiencia exitosa de programas aplicados al Colegio El Cooperativo.

Objetivo: Identificar el programa de Educación Financiera exitoso del Colegio El Cooperativo impartido por los docentes a sus estudiantes de grados menores y superiores en el Municipio de San Gil.

Metodología: Se realizó indagatoria acerca de cuáles colegios llevaban una Educación Financiera en sus estudiantes o si tenían algún método que aplicaran en sus materias, tales como San José De Guanentá (colegio público), el colegio Rafael Pombo (colegio privado), el colegio San Vicente de Paul (colegio público) y el colegio El Cooperativo. Sólo este último tiene la iniciativa del ahorro y bases sólidas de Educación Financiera en sus estudiantes, por tal motivo se seleccionó al colegio El Cooperativo.

Las preguntas realizadas fueron las siguientes:

- ¿Tiene el colegio el Cooperativo algún tipo de Educación Financiera para sus estudiantes?
- ¿Cómo aplican la Educación Financiera en su colegio?
- ¿Qué estrategias usan y utilizan para la Educación Financiera?
- ¿Qué impactos positivos han tenido?
- ¿Cómo ha sido el proceso de Educación Financiera?
- ¿A qué grados van aplicados la Educación Financiera y como lo han manejado?
- ¿Qué experiencias se han adquirido de todo el proceso en los estudiantes de enseñarles una Educación Financiera?

- ¿Tienen algún incentivo o premio o beneficio los estudiantes por aprender a llevar una Educación Financiera?

El 21 de mayo de 2018 se realizó una entrevista al personal encargado de manejar la Educación Financiera en el colegio el Cooperativo ubicado en el municipio de San Gil, Santander. Se habla directamente con la ingeniera industrial, egresada de la Universidad Industrial de Santander, Yeritza Juliana Pinzón, quien comenta cómo es el proceso y con qué fin se está aplicando la Educación Financiera, algunos modelos educativos para beneficio de sus estudiantes, y cómo ha sido la experiencia que se ha obtenido hasta el momento.

Su Educación Financiera se basa en aspectos como: principios solidarios, matemática financiera, emprendimiento y el cooperativismo. Entre los temas específicos mencionados está: el método del ahorro que se implementa como una cultura desde pequeños para niños de grados menores y hasta jóvenes de grados altos.

Para ello, se realiza un ahorro programado, donde semanalmente los estudiantes hacen un aporte a sus cuentas que tienen abierta en el mismo centro educativo. Esta cuenta es legalizada como cooperativa estudiantil, cuenta con asamblea y junta de socios, se puede realizar la apertura desde 2000 pesos colombianos y pueden hacer ahorro desde 500 pesos colombianos en adelante hasta el monto que quieran ahorrar.

Yeritza cuenta que hay casos en los que algunos de los niños llevan ahorros superiores a los \$20.000 pesos colombianos semanales de grados menores, hasta grados altos, esto con el fin de culminar su año con un ahorro significativo.

Este fondo es realizado con el fin de que los niños comiencen su cultura financiera desde el colegio y desde sus hogares, también menciona que si en caso de querer retirar algún monto, el niño debe estar autorizado previamente del docente y del padre de familia con justificación del porqué y para qué se realiza dicho retiro. Algunos padres han decidido dejar este ahorro en la cooperativa con el fin de cancelar parte de la matrícula del colegio de sus hijos o la compra del regalo de fin de año, según dispongan sus hijos.

Adicional a la cuenta de ahorro individual, tienen una cuenta por grupo, esta cuenta se realiza por medio de un Supertac con el fin de realizar el objetivo de fin de año de todos, o realizar la colaboración de algún compañero que este en algún aprieto personal, ya que se maneja la cultura solidaria.

Una vez al año el colegio realiza una feria llamada la feria de ahorro, donde invitan a todo el personal de los demás colegios del municipio a visitarlos y a aprender los beneficios del ahorro, y la buena práctica. Se incentivan por medio de entrega de alcancías, imagen representativa del colegio y de la cooperativa estudiantil, y charlas de Educación Financiera.

Otro modelo educativo que manejan en el colegio Cooperativo está relacionado con el emprendimiento de los estudiantes del grado once, donde elaboran una estructura e idea de negocio, la cual es realizada desde principio de año como un proyecto de grado, requisito para graduarse.

En el proyecto aplican todo lo aprendido en la materia matemática financiera, y de acuerdo con el proyecto, el Colegio realiza una revisión y estudio para saber si éste se puede trabajar a futuro para realizar una ayuda económica al estudiante. De seguir con la idea de negocio, el colegio brinda al estudiante asesoría para que salga como emprendedor de su propio negocio y no a buscar trabajo.

Al finalizar el año, en el mes de octubre, se realiza la feria del emprendedor, donde es seleccionado un día para que todos los estudiantes muestren a las personas, sus proyectos y qué viabilidad tiene hacerlos realidad. Algunos proyectos han sido ya aprobados y lanzados a la venta del público, como carnes al vacío listas para preparar y consumir. En esta feria de emprendimiento el colegio premia al mejor proyecto de grado con un incentivo para iniciar con su negocio o realizar alguna actividad en grupo de fin de año.

La idea es que el estudiante salga como una persona emprendedora y productiva, donde realice un aporte a la comunidad y se dé como ejemplo para estudiantes y personas del común.

El cooperativismo lo habla el nombre del colegio (el Cooperativo), pues son una sociedad solidaria que enseña y aplica conceptos y los comparte a los demás con el fin de crear y mejorar todos los días cada modelo que se imparte, donde todos se ayudan y resuelven los problemas de manera conjunta.

Yeritza comentó que ha sido una experiencia única este nuevo modelo estudiantil, pues los estudiantes tienen una forma más práctica de qué hacer con sus vidas, obtienen otra perspectiva de su futuro. Ella siente que está formando mejores personas y empresarios, ya que ellos son el futuro, el eje y motor de un mundo mejor.

Su forma de ver las cosas la hace sentirse parte de cada estudiante y hacerlos apersonarse de sus proyectos, ya que diferencia la realidad de la fantasía. En cuanto a su modelo de ahorro en alcancías y ahorros programados en todos los cursos, menciona que toda persona debe ser incentivada y enseñada, por lo cual

en el colegio se está enseñando la cultura del ahorro desde pequeños hasta el más grande.

6.5.1.6 Experiencia exitosa de una persona independiente.

Objetivo: Reconocer la experiencia exitosa de Educación Financiera en el hogar de una persona independiente en el Municipio de Bucaramanga.

Metodología: se entrevistó a una sola persona, estudiante de último semestre de Gestión Empresarial de la Universidad Industrial de Santander, la cual es independiente y ha tenido un gran éxito en sus finanzas gracias a la Educación Financiera adquirida desde niña.

Las preguntas realizadas fueron las siguientes:

- ¿A qué edad aprendió que era la Educación Financiera?
- ¿Cómo fue el proceso de Educación Financiera en sus inicios?
- ¿Cómo ha llevado la Educación Financiera tanto soltera o en el tiempo de casada?
- ¿Ha enseñado la importancia del ahorro y ha aplicado la Educación Financiera con sus hijos?
- ¿Ha enseñado o compartido como llevar una Educación Financiera a su familia y amigos?
- ¿Como lleva usted un presupuesto después de estar desempleada?
- ¿Como maneja sus ahorros ahora que está desempleada?
- ¿Qué experiencias y beneficios le ha traído una buena Educación Financiera?

El 24 de mayo de 2018 se realizó una entrevista a la Sandra Milena Vargas, estudiante de último semestre de Gestión Empresarial de la Universidad Industrial de Santander. Ella es una persona independiente con dos hijos, y en la entrevista se le indagó acerca de cómo ha sido hasta el momento su Educación Financiera, cuales han sido los beneficios y experiencias, desde hace cuánto tiene esta cultura financiera, y si es compartida a sus hijos y demás familiares.

Sandra Milena Vargas cuenta que tiene una Educación Financiera desde muy joven, que adquirió este hábito o cultura, por medio de su mamá, ya que le permitió ver cómo se manejaban los ingresos y los egresos de forma indirecta; esto quiere decir que vivió la experiencia de ver cómo eran las cosas en la realidad, pero que directamente su mamá no le enseñó el hábito.

Desde joven inició haciendo anotaciones de sus ingresos y egresos en una agenda, aprendió a separar un gasto necesario de un gasto sin justificación, y mantuvo un presupuesto para cada concepto; incluso guardaba dinero por si se llegaba a presentar algún imprevisto.

En su vida de casada admite que se distanció un poco de aquel ejercicio que hacía a diario, pero se mantuvo en el ahorro de todos los meses, en cada pago de sus quincenas. Desde hace ocho años se separó de su esposo y decidió retomar su hábito de ahorro con juicio. Para ello, ahorró todas las quincenas una pequeña parte de su salario y separó los gastos, de los imprevistos, para así tener como ella le llama “un colchón” por si se necesitaba.

Sandra mencionó que los beneficios de tener un ahorro, es que no tiene preocupación alguna, en caso de tener alguna eventualidad o una situación difícil

de emergencia, puesto que hoy en día está desempleada desde hace algunos meses y este ahorro de ocho años le ha permitido solventar los gastos diarios.

Sus gastos e inversiones vienen de sus hijos y su vida diaria, y menciona que ha sido satisfactoria su experiencia del ahorro, ya que le ha permitido manejar la situación del desempleo, y que al momento no recibe ningún extra para recuperarse.

Sus inversiones se han dado con sus hijos, en colegios privados, argumentando que ellos también tienen la cultura de ahorrar en cada mesada, ya que son conscientes de los gastos y la importancia que tiene el ahorro. Aclara que una cosa es el ahorro y otra es ser tacaña, ya que comparte que se ha podido dar gustos con sus hijos y su madre, ya que en época de trabajo pudo realizar varios viajes para conocer pueblos y ciudades.

Otra de sus experiencias es transmitir su hábito a sus familiares y ex compañeros de trabajo, les comparte cómo manejar una Educación Financiera desde casa, cómo manejar sus ingresos y gastos para que no se sobre endeuden fácilmente.

Tener una buena práctica de ahorro en la época de abundancia permite tener solvencia económica en épocas de escasez, ya que a modo ejemplo, Sandra Vargas en sus años de trabajo ahorró su liquidación de ocho años, adicional a un ahorro en la cooperativa y el ahorro de una pequeña parte de sus quincenas, lo que le permitió hoy en día solventar todos sus gastos.

6.5.1.7 Experiencia exitosa de Ecuador.

Objetivo: Identificar las experiencias exitosas de Ecuador por medio de sus talleres aplicados, y material utilizado como metodología de aprendizaje para sus habitantes.

Dado por el ministerio de finanzas de Ecuador; el país maneja una metodología de presupuesto sensible al género en la Educación Financiera, mostrando resultados de la aplicación de sus programas y talleres, y dando a conocer sus lecciones aprendidas.

El ministerio de finanzas de este país implementa como metodología el seguimiento del presupuestario, y se basa en la sensibilización y generación de capacidades de género, tanto al personal del ministerio de finanzas y a otras instituciones del sector público.

También generan instrumentos, técnicas y enfoques participativos de género en el presupuesto nacional. Esto incluye un seguimiento estricto para saber si se está aplicando o no en el sector público. De acuerdo con lo anterior se evalúa si se hacen cambios o no legales e institucionales.

Entre sus metodologías aplicadas están: los talleres de conceptualización de género y presupuesto, reflexiones vivenciales de género para funcionarias del ministerio, talleres de capacitación en instrumentos de género y presupuesto, cursos con acreditación académica como: el diplomado de género y economía en la FLACSO Ecuador y el diplomado de género y presupuesto en la FLACSO México.

Las capacitaciones tuvieron cavidad a 1015 personas, entre ellos el personal que asistió del Ministerio de Finanzas, instituciones públicas y ONGS; 60% mujeres y 40% hombres. Sus experiencias están en los foros internacionales sobre presupuestos sensibles al género de Caracas, Perú, Bolivia, Nueva york, Rwanda, entre otros, y fueron difundidas en Perú, Zambia, Paraguay y Marruecos.

El impacto para el acceso a recursos financieros y no financieros está en 4%, el acceso a recursos para procurar acciones de desarrollo sostenible está en 0%, y la igualdad y oportunidades de trabajo están en el 1%.

El ministerio de finanzas del Ecuador aplica para su población diferentes cartillas de orientación sobre las finanzas de forma ilustrativa y clara, entre ellas está el ejemplo de la familia López Piguave, donde por medio de la temática de los gastos especifica las cuentas que hacen para ir de paseo.

Esta cartilla enseña qué es un presupuesto familiar, cuáles son los gastos corrientes, qué son los ingresos y en qué están invirtiendo. También enseña a priorizar gastos dependiendo si el presupuesto alcanza o no para ello. El ministerio de finanzas utiliza este material didáctico para que sus habitantes entiendan mejor el manejo de las finanzas en el hogar, municipio y todo el país.

7. RECOMENDACIONES PARA OBTENER UNA BUENA SALUD FINANCIERA

Con base en la información obtenida del Seminario de Investigación de Estrategias de Educación Financiera en los Hogares de Estrato Medio Como Alternativa Para una Economía Familiar Sostenible, se recomienda que para obtener una buena salud financiera se debe:

- Realizar lectura comprensiva acerca de conceptos básicos de Educación Financiera, tales como: tasas de interés, créditos, costos, gastos, inversiones, presupuestos, entre otros.
- Poseer conocimientos acerca de derechos, servicios y recursos didácticos para un consumo financiero responsable.¹³⁴
- Realizar un presupuesto. Para ello se debe determinar cuáles son los ingresos y egresos, ya sea personales o familiares. Al total de los ingresos, se debe restar el total de los egresos; si es positivo, se debe establecer una meta de ahorro, pero si, por el contrario, es negativo se debe revisar qué ajustes son necesarios para que el balance sea positivo.¹³⁵
- Tener fuentes secundarias de ingresos que permitan un apoyo en la economía del hogar.
- Llevar el control de los pequeños gastos, ya que estos cuentan considerablemente para el total de los egresos.
- Reducir costos y gastos de la manutención del hogar. Por ejemplo: Economizar los servicios públicos, reducir gastos de diversión tales como: salir a comer, ir a cine, paseos familiares, entre otros.
- Evitar realizar compras innecesarias. Antes de comprar algo se deben ejecutar las siguientes preguntas: ¿Lo necesito?, ¿Me hará feliz?, ¿Lo usaré con regularidad?, ¿Puedo permitirme este gasto según mi presupuesto? Si la

¹³⁴ Se sugiere revisar el enlace: www.dolceta.eu

¹³⁵ Se sugiere revisar el enlace: <https://www.planillaexcel.com/categorias/presupuesto>

respuesta es afirmativa para todas las preguntas, se puede comprar, de lo contrario, abstenerse.

- Evaluar la capacidad de endeudamiento mediante el uso de herramientas bancarias.¹³⁶
- Si se tienen deudas, se deben reevaluar y unificar para lograr su cubrimiento en el menor tiempo posible y así quedar en libertad financiera.
- Establecer metas a corto y largo plazo que permitan la inversión en el patrimonio familiar, ya sea para compra de vivienda o un bien que genere utilidad.
- Utilizar sabiamente las tarjetas de crédito. Sólo usar en casos de inversión, donde se genere utilidad. No se debe gastar lo que no se tiene.
- Comunicar y socializar la situación financiera familiar con todos sus integrantes, los niños también deben conocer en qué se gasta el dinero en el hogar.
- Ahorrar mínimo el 10% de los ingresos totales mensuales. La implementación de este ahorro permitirá el cumplimiento de metas a corto y largo plazo, y el auxilio en casos críticos como: desempleo, enfermedad terminal, muerte, entre otros.
- Conocer y utilizar cartillas, agendas, calculadoras y demás herramientas de Educación Financiera para la correcta administración de las finanzas personales y familiares.¹³⁷
- Realizar y difundir cuestionarios e información acerca del manejo de las finanzas personales proporcionados por países con alta Educación Financiera.¹³⁸

¹³⁶ Se sugiere revisar el enlace: <https://www.grupobancolombia.com/wps/portal/personas/aprender-es-facil/como-manejar-dinero/endeudamiento-responsable/uso-responsable-credito/infografico-capacidad-endeudamiento>

¹³⁷ Se sugiere revisar los enlaces:
<http://www.asobancaria.com/sabermassermas/herramientas/fasciculos/> y
<https://www.moneyadviceservice.org.uk/en/articles/divorce-and-money-calculator>

¹³⁸ Se sugiere revisar los enlaces: <https://www.moneymakesense.co.uk/> y
<https://www.ccpc.ie/consumers/>

- Promover la realización de foros para la implementación de políticas públicas de Educación Financiera ciudadana.
- Consultar publicaciones en redes sociales de entidades bancarias, las cuales transmiten tips y recomendaciones acerca de Educación Financiera.
- Transmitir conocimientos y saberes adquiridos de Educación Financiera a familiares, amigos, compañeros de estudio o trabajo y demás personas cercanas, con el fin de contribuir a la mejora de la administración de las finanzas y economía familiar de dichas personas.

8. CONCLUSIONES

La ausencia de Educación Financiera es un problema para todos. Sin ella, las personas toman decisiones financieras equivocadas que ocasionan que los gastos sean mayores a los ingresos y deban recurrir a fuentes de préstamos para poder sobrevivir a cuentas de endeudarse y estar en una situación económica y financiera peor.

El conocimiento de la definición de Educación Financiera para las distintas organizaciones, y los retos que tiene la familia, la sociedad, las instituciones educativas y entidades financieras en su aplicación, permiten comprender la importancia de dicha educación en la vida de las personas. Su aplicación en el día a día conlleva a un bienestar económico, libre de estrés, ansiedad y depresión, tanto para la persona que la aplica, como para los demás integrantes de su familia.

Para llegar a tener Educación Financiera no solamente se requieren conocimientos sobre el área, también es fundamental la adquisición e implementación de ciertas características, principios y habilidades como: la disciplina, el orden, la puntualidad, el compromiso, la honestidad, la responsabilidad y la comunicación constante entre los miembros del hogar, que faciliten la aplicación de dichos conceptos y aporten a una economía familiar sana.

Educando económica y financieramente a los colombianos, se ayuda a que éstos sepan administrar sabiamente sus recursos, evitando el endeudamiento, creando hábitos de ahorro, llevando una planeación de sus finanzas y utilizando adecuadamente los servicios financieros disponibles en el país.

A nivel nacional se encontraron falencias en la transmisión y formación de su población en el tema de Educación Financiera, pues, aunque hay una Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera (ENEEF), se ha quedado corta en la puesta en marcha, o su abarque no ha sido el adecuado. También existen distintos programas de Educación Financiera de entidades financieras, pero son ellas mismas quienes no divulgan esa información y la obtención de dichos datos se hace complicada, por lo que la publicidad de estos programas es un factor importante para el mejoramiento de las finanzas y la economía del país.

En las estrategias internacionales se pudo comprobar que los gobiernos de dichos países se comprometen en la Educación Financiera de su población desde temprana edad y en conjunto con el sector financiero de cada país apoyan a las personas en el desarrollo de habilidades que permitan una excelente administración de sus finanzas y una economía familiar sostenible.

A partir de las experiencias exitosas de Educación Financiera estudiadas en el seminario, se identificó que el ahorro y las distintas fuentes de ingreso son primordiales para una economía familiar sostenible. El colegio El Cooperativo como institución educativa, brinda formación y ayudas que permiten sembrar una Educación Financiera desde la temprana edad, mientras que las entidades financieras como BBVA han querido contribuir, pero no se han comprometido en todos los procesos; a diferencia de Coomuldesa, que ha implementado diferentes estrategias en el tema, donde la mayoría de sus casos ha tenido éxito.

El objetivo es que los colombianos mejoren su situación económica y financiera, pero para lograr dicho objetivo debe haber una total participación tanto de las personas que se informen con el documento, como de las entidades financieras, los ministerios de educación y hacienda, las instituciones educativas, los medios de comunicación y demás entidades interesadas en mejorar dicho aspecto.

BIBLIOGRAFÍA

ARROYO GONZÁLEZ, María José. La Educación Intercultural: un Camino Hacia la Inclusión Educativa. Revista de Educación Inclusiva, ISSN 1889-4208. Junio de 2013, Vol. 6 (2) PP. 144-159.

Asociación Gremial Financiera Colombiana (ASOBANCARIA). Colombia. Disponible en <http://www.asobancaria.com/>

Banco Mundial. Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera de Colombia (ENEEF). [en línea], junio de 2017 [revisado 18 de septiembre de 2017]. Disponible en Internet: http://www.banrep.gov.co/sites/default/files/publicaciones/archivos/estrategia_nacional_educacion_economica.pdf

BRAVO SALINAS, Néstor H. El Seminario Investigativo. El Seminario como Práctica Pedagógica Para la Formación Integral.

Cano C. Esguerra M. García N. Rueda N. Velasco A. Inclusión Financiera en Colombia. Banco de la Republica. Mayo 2 de 2014. Disponible en: http://www.banrep.gov.co/sites/default/files/eventos/archivos/sem_357.pdf

Cárdenas Santa María M. Arango Escobar A. Salamanca Rojas D. Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera de Colombia (ENEEF). Banco Mundial. Junio de 2017. Disponible en: http://www.banrep.gov.co/sites/default/files/publicaciones/archivos/estrategia_nacional_educacion_economica.pdf

CAMARGO, César. Finanzas Personales, Punto de Partida Dentro del Proceso de Planificación de Futuro. Universidad Militar Nueva Granada. [en línea], Colombia. 2016 [revisado 01 de octubre de 2017]. Disponible en Internet: <http://repository.unimilitar.edu.co/handle/10654/7423>

CASTELLO MUÑOZ, Enrique y TRIAS PINTO, Carlos. Educación Financiera Para Todos. Comité Económico y Social Europeo. 14 de julio de 2011. Disponible en: <http://www.eesc.europa.eu/resources/docs/qe-30-12-894-es.pdf>

CASTRO, Freddy. H y GARCÍA, Nidia. La Educación Económica y Financiera en los Bancos Centrales de América Latina. Reportes del Emisor. Investigación e Información Económica. [en línea], Bogotá. Octubre de 2010. [revisado 24 de octubre de 2017]. Disponible en Internet: <http://www.banrep.gov.co/sites/default/files/publicaciones/archivos/137.pdf>

Centro Virtual de Noticias de la Educación, CVNE. Todos Por un Nuevo País. 03 de julio de 2014. Disponible en <http://www.mineduacion.gov.co/cvn/1665/w3-article-343155.html>.

CESARÍN, Sergio M. China y América Latina Nuevos Enfoques Sobre Cooperación y Desarrollo: ¿Una Segunda Ruta de la Seda? 1 ed. Buenos Aires: BID-INTAL, Instituto para la integración de América latina y el caribe. [en línea], octubre de 2005 [revisado 24 de octubre de 2017]. Disponible en Internet: <https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=m0eKpv1AltC&oi=fnd&pg=PA3&dq=estrategias+financieras+en+china&ots=Og8XcxUnl6&sig=Si77GPf4mF8PMuAL67iWFFV7rel#v=onepage&q&f=false>

CROS, Patrice. Finanzas y Pedagogía. Finances Y Pedagogie. 1957. Disponible en: <http://www.finances-pedagogie.fr/>

Datos Del Indicador Económico. Bases de Datos y Publicaciones Estadísticas CEPALSTAT. Comisión Económica Para América Latina y el Caribe. 2017. Disponible en: http://estadisticas.cepal.org/cepalstat/WEB_CEPALSTAT/Portada.asp

DE OLLOQUI, Fernando, ANDRADE, Gabriela y HERERRA, Diego. Inclusión Financiera en América Latina y el Caribe. Banco Interamericano de Desarrollo. [en línea], Junio de 2015. [revisado 24 de octubre de 2017]. Disponible en Internet: https://publications.iadb.org/bitstream/handle/11319/6990/CMF_DP_Inclusion_financiera_en_ALC.pdf?sequence=1&isAllowed=y

DENEGRÍ, Marianela, DEL VALLE, Carlos, GONZÁLEZ, Yéssica, ETCHEBAR-NE, Soledad, SEPÚLVEDA, Jocelyne y SANDOVAL, Diego. ¿Consumidores o Ciudadanos? Una Propuesta de Inserción de la Educación Económica y Financiera en la Formación Inicial Docente. [en línea], Valdivia. 2014. PP. 1-4. [revisado 25 de octubre de 2017]. Disponible en Internet: http://www.scielo.cl/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0718-07052014000100005

DOMÍNGUEZ MARTÍNEZ, José M. Educación Financiera Para Jóvenes: Una Visión Introductoria. Universidad de Alcalá. [en línea], 2013 [revisado 30 de septiembre de 2017]. Disponible en Internet: http://www3.uah.es/iaes/publicaciones/DT_05_13.pdf

Educación Financiera, Ahorro y Bancarización en Colombia - La Experiencia de IED-VITAL. OEA. Colombia. 2014

Educación Financiera para Toda la Familia. Crédito Real. [en línea], marzo de 2016, [revisado 22 de septiembre de 2017]. Disponible en Internet: <http://www.creditoreal.com.mx/educacionfinanciera/educaci%C3%B3n-financiera-para-toda-la-familia>

Educación Para Mejorar el Conocimiento de Cultura la Financiera. Corresponsables. [en línea], 2016 [revisado 03 de octubre de 2017]. Disponible en Internet: <http://www.corresponsables.com/actualidad/finanzas/educacion-para-mejorar-cultura-financiera>

EMERY, Douglas R, FINNERTY, John D, y STOWE, John D. FUNDAMENTOS DE ADMINISTRACION FINANCIERA. Pearson. [en línea], México. 2000. Capítulo 2. PP: 28-57. [revisado 20 de septiembre de 2017]. Disponible en Internet: <https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=isR9DyNXdDwC&oi=fnd&pg=PR19&dq=Principios+b%C3%A1sicos+que+debe+tener+en+educaci%C3%B3n+financiera&ots=yjnPQxe-ia&sig=EQP6TyZT2nTyTld7iDTM7UJNu6k#v=onepage&q&f=false>

Ensuring Financial Education and Consumer Protection For All in The Digital Age. OECD. Highlights. [en línea], 2010. [revisado 02 de octubre de 2017]. Disponible en Internet: <http://www.oecd.org/finance/financial-education/HIGHLIGHTS-G20-OECD-INFE-Report-Financial-education-and-consumer-protection-in-the-digital-age.pdf>

¿Es Usted de Clase Media? El PAÍS. Colombia. 2014. Disponible en: <http://www.semana.com/buscador?query=colombia%20un%20pais%20de%20clase%20media>

Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera. Una Propuesta Para su Implantación en Colombia. [en línea], Colombia. 2010 [revisado 20 de septiembre de 2017]. Disponible en Internet: <https://www.superfinanciera.gov.co/SFCant/ConsumidorFinanciero/estratenaledufinanciera012011.pdf>

Financial Education Policies in Asia And The Pacific. OECD. [en línea], France. 2016. [revisado 18 de septiembre de 2017]. Disponible en Internet: http://www.oecd-ilibrary.org/finance-and-investment/financial-education-policies-in-asia-and-the-pacific_5jm5b32v5vvc-en

Financial education in Europe Trends and Recent developments. OCDE. OECD Publishing. [en línea], Paris. 2016 [revisado 24 de octubre de 2017]. Disponible en Internet: <http://dx.doi.org/10.1787/9789264254855-en>

G20/OECD Infe Report on Adult Financial Literacy in G20 Countries. OECD. [en línea], 2017 [revisado 15 de septiembre de 2017]. Disponible en Internet: <http://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/G20-OECD-INFE-report-adult-financial-literacy-in-G20-countries.pdf>

García C.A. y Lesmes A. Colombianos "Incapaces" en el Manejo del Bolsillo. El Tiempo. 14 de julio de 2013.

GARCIA, Nidia, GRIFONI, Andrea, LOPEZ, Juan Carlos y MEJIA, Diana. La Educación Financiera en América Latina y el Caribe: Situación Actual y Perspectivas. [en línea], Caracas, Venezuela. 2013 [revisado 15 de septiembre de 2017]. Disponible en Internet: <http://scioteca.caf.com/handle/123456789/379>

GÓMEZ, Franz. Educación Financiera: Retos y Lecciones. Proyecto Capital. [en línea], Colombia. 2009 [revisado 25 de octubre de 2017]. Disponible en Internet: http://www.proyectocapital.facipub.com/facipub/upload/publicaciones/1/142/educacion_financiera_retos_y_lecciones_franz_gomez.pdf

GÓMEZ GONZALES, Esteban y ZAMUDIO, Nancy. Capacidades Financieras de la Población Colombiana. Borradores de la Economía, número 725. [en línea], Bogotá. 2012. [revisado 26 de octubre de 2017]. Disponible en: http://www.banrep.gov.co/sites/default/files/publicaciones/archivos/be_725.pdf

GUTIÉRREZ, Fernando. Hay Pocos Programas de Educación Financiera. El Economista. [en línea], octubre de 2011 [revisado 27 de septiembre de 2017]. Disponible en Internet: <https://www.eleconomista.com.mx/sectorfinanciero/Hay-pocos-programas-de-educacion-financiera-20171003-0155.html>

HERRERA GUZMAN, Eduardo y RACCANELLO, Kristiano. Educación e Inclusión Financiera. Red de Revistas Científicas de América Latina y el Caribe, España y Portugal. [en línea], México. 2014. [revisado 01 de octubre de 2017]. Disponible en Internet: <http://www.redalyc.org/html/270/27031268005/>

IDELFONSO REATIGA, Charris. Estrategias Para el Manejo de las Finanzas Personales. Gestión, Competitividad e Innovación. (PP. 28- 32). [en línea], Colombia. 2016 [revisado 22 de septiembre de 2017]. Disponible en Internet: <https://pca.edu.co/investigacion/revistas/index.php/gci/article/view/26/26>

Jara E. (2016, abril 6). Educación Financiera, un paso para mejorar las finanzas personales. Portafolio, 1, p.

KARPOWICZ, Izabela. Inclusión Financiera, Crecimiento y Desigualdad: Un Modelo de Aplicación en Colombia. [en línea], Septiembre de 2014. [revisado 25 de octubre de 2017]. Disponible en Internet: <https://www.imf.org/external/pubs/ft/wp/2014/wp14166.pdf>

KIYOSAKI, Robert. Despierta el Genio Financiero de Tus Hijos. México: Grupo Editorial México, 2013.

KIYOSAKI, Robert. La Ventaja del Ganador: ¿Cómo Atrapas a un Mono? (pp.1-5). México: Grupo editorial México, 2011.

LEÓN ESTEBAN, David y RODRÍGUEZ PEDRAZA, Javier. Estrategia de Microcrédito en el Área Metropolitana de Bucaramanga, Contrastación del Modelo Grameen Bank. Universidad Industrial de Santander. Bucaramanga. 2015.

Lineamientos Para el Seminario de Investigación Como Modalidad Para el Desarrollo de Trabajo de Grado. Universidad Industrial de Santander. Vicerrectoría Académica. Septiembre de 2017.

LÓPEZ JIMÉNEZ, José María. Sistema Financiero. 23 de junio de 2015. Disponible en: <http://todosonfinanzas.blogspot.com.co/2015/01/educacion-financiera-en-japon.html>

LOPEZ, Mirian, PAREDEZ, Ángel y PESANTES, María. La Educación Financiera, Herramientas Eficientes Para el Manejo Adecuado de las Finanzas de los Negocios y en las Finanzas personales. Universidad de AZUAY. [en línea], Ecuador. 2017 [revisado 26 de septiembre de 2017]. Disponible en Internet: dspace.uazuay.edu.ec/bitstream/datos/6944/1/12899.pdf

LÓPEZ, Verónica. ¿La Educación Financiera: Moda o Tabú? Huffington Post. [en línea], 2017 [revisado 02 de octubre de 2017]. Disponible en Internet: http://www.finanzasparatodos.es/es/secciones/actualidad/articulo_opinion_directora_Afi.html

MATVIUTK, Sergio y ZARATE TORRES, Rodrigo. La Inteligencia Emocional y el Sector Financiero Colombiano. Revista Escuela de Administración de Negocios (EAN). Bogotá, Colombia. Julio de 2010. PP. 5-19.

MCCOSHAN, Andrew. La Calidad en la Educación Sobre Cultura Financiera: Claves Para Profesionales de la Educación de Adultos. EPALE. [en línea], junio de 2016. [revisado 25 de septiembre de 2017]. Disponible en Internet: <https://ec.europa.eu/epale/es/blog/quality-education-financial-literacy-top-tips-adult-learning-practitioners>

MELO, Ligia, TÉLLEZ, Juana y ZÁRATE, Héctor. El Ahorro de los Hogares en Colombia. Políticas Económicas. Banco de la República de Colombia. [en línea], Colombia. 2016. PP. 110-161. [revisado 27 de octubre de 2017]. Disponible en Internet:

http://www.banrep.gov.co/sites/default/files/publicaciones/archivos/espe_052-3.pdf

National Strategies for Financial Education, OECD/INFE Policy Handbook. [en línea], noviembre de 2015 [revisado 21 de septiembre de 2017]. Disponible en Internet: Disponible en: <http://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/National-Strategies-Financial-Education-Policy-Handbook.pdf>

OCAMPO LOZANO, Martha. Sistema Bancario Colombiano y la Educación Financiera. Caso Banco DAVIVIENDA. [en línea], Octubre de 2014. [revisado 24 de octubre de 2017]. Disponible en Internet: <http://revistas.curn.edu.co/index.php/aglala/article/view/757>

Old Mutual. Old Mutual. OLD MUTUAL DE COLOMBIA. Colombia. 2015. Disponible en: <https://www.oldmutual.com.co/Paginas/Default.aspx>

ORDOÑEZ, Gonzalo. La Clase Media ¿Consumista y Frívola? El Telégrafo. 06 de septiembre de 2015. Disponible en: <http://www.eltelegrafo.com.ec/noticias/consentido/1/la-clase-media-consumista-y-frivola>

PÉREZ, Avril, REYES, Andrea, VIVANCO, Fermín y MEJÍA, Diana. Educación Financiera, un Camino Hacia la Inclusión. World Bank Group. [en línea], noviembre de 2012 [revisado 15 de septiembre de 2017]. Disponible en internet: <http://www.microfinancegateway.org>

Pérez Porto J, Merino M. (2008). Definición de la familia. Disponible en: <https://definicion.de/familia/>

PINTÓ TRIAS, Carlos, MUÑOZ CASTELLÓ, Enrique, SMYTH, Michael, KLEC, Gerald y ZACCHEDDU, Raffaella. Educación Financiera Para Todos, Estrategias y Buenas Prácticas de Educación Financiera en la Unión Europea. Comité Económico y Social Europeo (CESE). [en línea], octubre 29 del 2011. [revisado 21 de septiembre de 2017]. Disponible en Internet: <http://www.eesc.europa.eu/resources/docs/qe-30-12-894-es.pdf>

Pirajan E. (2013, marzo 23). La Importancia De La Educación Financiera. LR La Republica. Disponible en: <https://www.larepublica.co/analisis/eduardo-pirajan-506218/la-importancia-de-la-educacion-financiera-2034891>

Programa Colombia Nos Une. Cancillería Colombiana. Colombia. 2017. Disponible en: <http://www.colombianosune.com/colombianosune>

Programa de Educación Financiera de los Bancos en Colombia. Saber Mas, Ser Más. Colombia. 2012.

Programa Experiencias y Aprendices de la Educación Financiera Contribuyendo al Crecimiento del país. Asobancaria. Colombia. 2014. PP. 35-61.

REKHA, Reddy, KINNON, Scott, CONGIAN, Tan, ESTRADA, Darío, GARCÍA, Nidia. Capacidades Financieras en Colombia, Resultados de la Encuesta Nacional Sobre Conductas, Actitudes y Conocimientos Financieros. The World Bank Group, financial & private sector Development. [en línea], 2013 [revisado 02 de

octubre de 2017]. Disponible en Internet:
http://www.banrep.gov.co/docum/Lectura_finanzas/pdf/ecf_jul_2013_2.pdf

RUBIANO MIRANDA, Martha Lucía. Educación Financiera en Colombia. Universidad de la Sabana. Economía y Finanzas Internacionales. [en línea], Colombia. 2013 [revisado 21 de septiembre de 2017]. Disponible en Internet:
<https://intellectum.unisabana.edu.co/bitstream/handle/10818/10329/Martha%20Lucia%20Rubiano%20Miranda%28TESIS%29.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

RUIZ, Isabel, GANO, Carlos Andrés y MONTES, Isabel Cristina. Financiamiento y Demanda de Educación Superior en Colombia (1990 - 2005). Centro de Investigaciones Económicas y Financieras (CIEF). Universidad EAFIT. 2008. PP. 113 - 132.

SANTOS, Theotonio Dos. Globalización Financiera y Estrategias de Desarrollo. Nueva Sociedad, Número.126, [en línea], Julio de 1993. PP. 98-109. [revisado 25 de octubre de 2017]. Disponible en Internet:
http://nuso.org/media/articles/downloads/2259_1.pdf

SCHÄFER, Isabelle. Capacidades Financieras en Colombia: Resultados de la Encuesta Nacional Sobre Comportamientos, Actitudes y Conocimientos Financieros. Banco Mundial. Colombia. Disponible en:
<http://www.bancomundial.org/es/country/colombia/publication/national-survey-financial-capabilities-colombia>

SOLANO, Deisy. Experiencias de Educación Financiera en Seguros en América Latina. Revista Fasecolda, Federación de Aseguradores Colombianos, 2009. Vol. 12. PP. 1 - 4.

TORRES, Luis, MORA, Humberto, MAURER, Martín y PARDO, Magdalena. Un Análisis de los Sistemas Financieros Latinoamericanos. Universidad de los Andes. Colombia. Septiembre de 1997.

Un País de clase media. SEMANA. Mayo 16 de 2015. Colombia. Disponible en: <http://www.semana.com/nacion/articulo/colombia-un-pais-de-clase-media/427747-3>

VAN PARIS, Philippe, GONZÁLEZ, Jorge Iván y SARMIENTO, Alfredo. La Renta Básica, Más Allá de la Sociedad Salarial. El Ingreso Básico y Focalización, ¿Qué, Cómo y Cuándo en el Norte y en el Sur? Escuela Sindical Nacional. [en línea], Septiembre de 2003 [revisado 01 de octubre de 2017]. Disponible en Internet: <http://www.bin-italia.org/UP/pubbb/ENS%20RENTA%20BASICA.pdf>

VÉLEZ S, Carlos M. Resumen El Seminario Investigativo, basado en el Simposio permanente sobre la Universidad 1990-1992 ASCUN.

VERDUGO, Germán. ¿Vale la Pena la Educación Financiera? Revista Dinero. [en línea], 02 de febrero de 2017 [revisado 18 de septiembre de 2017]. Disponible en Internet: <http://www.dinero.com/opinion/columnistas/articulo/vale-la-pena-la-educacion-financiera-german-verdugo/242235>

Women and Financial Education Evidence, Policy Responses and Guidance. OECD. San Petersburg. OECD Publishing. [en línea], octubre de 2013 [revisado 30 de octubre de 2017]. Disponible en Internet: <http://www.oecdbookshop.org/browse.asp?pid=title-detail&lang=en&ds=&ISB=212013021P1>

Yunus: El Banquero de los Pobres. SEMANA. [en línea], Colombia. 2013 [revisado 20 de septiembre de 2017]. Disponible en Internet: <http://www.semana.com/nacion/articulo/muhamad-yunus-bancos-sociales-contra-la-pobreza/365635-3>

ANEXOS

ANEXO A.

DOCUMENTOS DE LA SESIÓN 01

Los documentos se encuentran organizados en el siguiente orden:

- Correlatoría
- Protocolo
- Relatoría

CORRELATORÍA SESIÓN 01

UNIVERSIDAD INDUSTRIAL DE SANTANDER INSTITUTO DE PROYECCIÓN REGIONAL Y EDUCACIÓN A DISTANCIA GESTIÓN EMPRESARIAL

Sesión 01: ESTRATEGIAS DE EDUCACIÓN FINANCIERA EN LOS HOGARES DE ESTRATO MEDIO COMO ALTERNATIVA PARA UNA ECONOMÍA FAMILIAR SOSTENIBLE

Tema específico: Determinar Los Fundamentos Teóricos de la Educación Financiera Para Tomar Decisiones Acertadas en el Manejo de las Finanzas.

Presentado Por: Oscar Fernando Plata Aceros

Fecha: 07 de Abril de 2018

1. ASPECTOS QUE COMPLEMENTAN EL TEMA DE EXPOSICIÓN:

Como complemento del tema de la sesión 01: Determinar los fundamentos teóricos de la educación financiera para tomar decisiones acertadas en el manejo de las finanzas. Se anexa una definición teórica de Educación Financiera.

La educación financiera se define como: el proceso por el cual los consumidores/inversionistas financieros mejoran su comprensión de los productos financieros, los conceptos y los riesgos, y, a través de información, instrucción y/o el asesoramiento objetivo, desarrollan las habilidades y confianza para ser más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras, tomar decisiones informadas, saber a dónde ir para obtener ayuda y ejercer cualquier acción eficaz para mejorar su bienestar económico (OECD, 2005a).¹³⁹

Esta definición nos aclara y nos da a conocer dos perfiles que se deben tener en cuenta como son el del consumidor y el inversionista, de ahí se derivan diferentes conceptos teóricos que un profesional debe manejar, dominar y tener claros para llegar a desarrollar las habilidades necesarias para una comprensión de cada uno de los productos financieros que existen.

Entre los conceptos teóricos financieros que se debe conocer son: inversión, riesgo, préstamo o crédito (hipotecario, libre inversión), tasas, costos, obligaciones financieras, sanciones financieras, cuota de manejo, ahorro, interés, entre otras.

¹³⁹ García, N., Grifoni, A., López, J. C., & Mejía, D. (2013). N° 12. La educación financiera en América Latina y el Caribe. Situación actual y perspectivas. Serie Políticas Públicas y Transformación Productiva, 12, Caracas: CAF. Retrieved from. Pg. 12. [revisado el 27 de marzo de 2018]. Disponible en Internet: http://scioteca.caf.com/bitstream/handle/123456789/379/caf_12_educaci_n_financiera5.pdf?sequence=1&isAllowed=y

El conocer y manejar estos conceptos les servirá como herramienta en cualquier instante de la vida, estamos en mundo cambiante donde los negocios, el consumismo y las oportunidades se presentan en cualquier momento y se debe estar preparado para sacar el mejor provecho de cada una.

Las entidades bancarias tienen a disposición productos financieros que dándoles un buen manejo sirven de apalancamiento económico para cualquier proyecto que se tenga. El no darles el manejo adecuado tomando malas decisiones, podrá quedar expuestos su dinero y el bienestar personal y familiar.

2. REFLEXIÓN CRÍTICA:

A. Contenido.

- Aspectos relevantes del tema.

El tema es claro, define diferentes conceptos teóricos que alimenta y dejan claro su relatoría, apoyada en diferentes organizaciones dedicadas al desarrollo económico mundial como la OCDE, la comisión financiera de Estados Unidos, autoridades de servicio financieros del reino unido y el banco del ahorro o nacional y servicios financieros (Bansefi).

Es de resaltar que la investigación, se realizó con entidades dedicada a velar por el desarrollo económico mundial, que brindan información veraz sobre conceptos de la educación financiera y qué diferentes estudios se han hecho en este campo a nivel mundial.

En base a la pregunta que hace la relatora., ¿Qué es un bienestar financiero? Nos deja claro los dos escenarios posibles que se presentan en el cometer errores financieros o en tener tranquilidad económica favorable, en estos dos escenarios refleja de manera clara y directa por medio de estudios realizados los comportamientos que el ser humano puede presentar afectando su salud mental y física.

- Acuerdos y desacuerdos.

Se está de acuerdo, que la educación que se ofrece inicialmente en las aulas educativas se enfoca en las diferentes ramas del conocimiento como ciencias humanas, económicas, matemáticas, en si todo lo básico para conocer el mundo y cómo se comporta. Pero no se enseña Educación Financiera el cual es muy importante para cualquier persona. Se debe implementar de manera obligatoria en la educación primaria, secundaria para que sirva como base para la etapa universitaria y para afrontar la vida.

Se está de acuerdo que conociendo los conceptos teóricos de la educación financiera y sabiéndolos aplicar las personas obtiene un sentimiento de satisfacción y tranquilidad en sus finanzas y sus vidas logrando tranquilidad mental y física. Y esto se define como bienestar financiero.

B. Claridad de la Exposición.

La exposición logro captar la atención de los participantes de la sesión, fue clara y transmitió de forma dinámica el tema propuesto en la relatoría. Adicional a ello la relatora manejo el tiempo otorgado de 20 minutos para su intervención.

C. Capacidad de Comunicar y Liderar el Grupo.

Cumple con el objetivo de comunicar e informar a los participantes de la sesión, donde lidera y capta la atención de los participantes y promueve de forma constructiva la discusión del tema.

PROTOCOLO SESIÓN 01

**UNIVERSIDAD INDUSTRIAL DE SANTANDER
INSTITUTO DE PROYECCIÓN REGIONAL Y EDUCACIÓN A DISTANCIA
GESTIÓN EMPRESARIAL**

Sesión 01. ESTRATEGIAS DE EDUCACIÓN FINANCIERA EN LOS HOGARES DE ESTRATO MEDIO COMO ALTERNATIVA PARA UNA ECONOMÍA FAMILIAR SOSTENIBLE

Tema específico: Fundamentos Teóricos de la Educación Financiera Para Tomar Decisiones Acertadas en el Manejo de las Finanzas.

Fecha: 07 de abril de 2018

1. ASISTENTES Y FUNCIONES:

- Director: Luz Helena Villamizar
- Relator: Elsa Milena Galvis Lesmes
- Correlator: Oscar Plata
- Protocolante: Mariana Arciniegas
- Participantes: Inés Moreno y Alejandra Mantilla

2. EVALUACIÓN DE LA RELATORÍA Y CORRELATORÍA:

Una vez finalizada la relatoría y correlatoría se realizó una crítica constructiva acerca de los temas tratados, como la definición de Educación Financiera, de qué se trata la Educación Financiera, además se enfatizó lo que significa tener bienestar financiero y cómo enfrentar la Educación Financiera en Colombia.

El Correlator expuso su punto de vista y realizó aclaraciones y complementos para tener una mejor apropiación y conocimiento del tema y poder transmitirlo a los demás compañeros del seminario. Además, aportó una definición clara y precisa de algunos términos expuestos en la relatoría argumentando una mayor claridad de cada concepto relacionado para los miembros del seminario.

3. DESARROLLO DE LA DISCUSIÓN:

Se hace apertura de la discusión y se hacen aclaraciones:

- El Correlator debe ayudar al relator a ampliar información y ampliar conceptos en caso de que se requiera en la relatoría expuesta en cuanto a definiciones de que es y de qué trata una Educación Financiera.
- Se hace análisis crítico y congruente para mejorar las relatorías siguientes ya sea en forma constructiva o complementando el tema que se está exponiendo.
- Tener mayor claridad del concepto Educación Financiera como base para definir y exponer los siguientes temas que se vienen presentando y se tenga mayor amplitud del tema que se trata en todo el documento.

- Definir, describir y ampliar qué es un Bienestar Financiero para los hogares de estrato medio.
- Hay preguntas inconcretas sin suficiente argumento que apoye lo que se está dando a conocer se debe realizar un buen análisis para aclarar lo que se quiere conocer.
- Ampliar más cada reto y tema de la Educación Financiera enfocando en ejemplos reales.
- ¿Qué fundamentos teóricos se están aplicando en función del dinero como se maneja, como se utiliza en la Educación Financiera hoy en día, que propósito y que función cumple?
- Aprender a manejar y llevar cada concepto Financiero a una realidad como los Gastos, los Costos y el Ahorro.

4. ANOTACIONES Y PREGUNTAS DE LOS PARTICIPANTES:

- Los bancos no brindan información para asesorar el cliente, falta saber e informar a las personas ¿qué entidades manejan e implementan temas de información y comunicación al cliente tanto beneficios como publicidad y educación financiera al cliente?
- ¿Como evaluar ventajas y desventajas a la hora de adquirir unos productos financieros?
- ¿Los bancos deben tener un perfil que sea organizado, de confianza y adaptable?
- ¿Se debe manejar una comunicación asertiva en los manejos financieros?

5. REGLAS METODOLÓGICAS UTILIZADAS:

- El protocolante inicia con la presentación del seminario, sesión y tema principal, será quien lleve la dirección del proceso de la relatoría.

- El protocolante presenta a los integrantes y los roles de la relatoría.
- El protocolante da inicio a la relatoría.
- El relator tendrá veinte (20) minutos para su exposición y no deberá ser interrumpido.
- El correlator inicia después del relator y tendrá diez (10) minutos para complementar la relatoría expuesta. Durante su intervención no será interrumpido.
- El protocolante da inicio a la discusión inmediatamente termina la intervención del correlator, en la cual se realizan las preguntas surgidas durante las intervenciones anteriores, las aclaraciones y complementos de los participantes.
- El protocolante finaliza la discusión.
- Inicia la autoevaluación de todos los participantes, para la cual se dispone de un tiempo de cinco (5) minutos.
- El protocolante enuncia el tema de la siguiente sesión.
- Finaliza la sesión.

6. CONCLUSIONES:

Se concluye que para dar inicio a una buena inversión se debe iniciar desde casa teniendo control de los impulsos de compra en los diferentes productos que ofrecen los mercados.

Existe un problema financiero, por la falta de información y de cultura por ejemplo en Bucaramanga es la ciudad más costosa con gran ignorancia en los programas educativos ya que no son suficientes debido a la corrupción y cultura financiera.

7. TEMA DE LA SIGUIENTE SESIÓN:

Características y principios de educación financiera en los hogares de estrato medio según perfil de edad entre 18 y 60 años y donde uno de los dos es profesional.

RELATORÍA SESIÓN 01

UNIVERSIDAD INDUSTRIAL DE SANTANDER INSTITUTO DE PROYECCIÓN REGIONAL Y EDUCACIÓN A DISTANCIA GESTIÓN EMPRESARIAL

Sesión 01: ESTRATEGIAS DE EDUCACIÓN FINANCIERA EN LOS HOGARES DE ESTRATO MEDIO COMO ALTERNATIVA PARA UNA ECONOMÍA FAMILIAR SOSTENIBLE.

Tema Específico: Fundamentos de la Educación Financiera Para Tomar Decisiones Acertadas en el Manejo de Decisiones

Presentado por: Elsa Milena Galvis Lesmes

Fecha: 07 de abril de 2018

1. OBJETIVO: Determinar los fundamentos teóricos de la Educación Financiera para tomar decisiones acertadas en el manejo de las finanzas.

2. FUENTES DE INFORMACIÓN:

❖ LIBRO:

KIYOSAKI, Robert. Despierta el Genio Financiero de Tus Hijos. México: Grupo Editorial México, 2013.

En este libro el señor Kiyosaki transmite a los padres que dejen de preocuparse por las calificaciones de sus hijos (que sólo reflejan que el estudiante cabe en el molde que la escuela quiere crear) y se enfoquen más en las ideas y la ayuda que sus hijos necesitan para encontrar su verdadero "genio", ese don característico y personal, por medio de un camino en donde se preparen en las constantes transformaciones del mundo en el manejo del dinero.

❖ ARTÍCULO:

Educación Para Mejorar el Conocimiento de Cultura la Financiera. Corresponsables. [en línea], 2016 [revisado 03 de octubre de 2017]. Disponible en Internet: <http://www.corresponsables.com/actualidad/finanzas/educacion-para-mejorar-cultura-financiera>

En este artículo, según la OCDE, la educación financiera es el proceso por el que “los consumidores mejoran su entendimiento de los productos, conceptos y riesgos financieros y, mediante información, instrucción y/o asesoramiento,

desarrollan las habilidades y la confianza para llegar a ser más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras, para saber elegir, requerir ayuda y adoptar otras acciones efectivas para mejorar su bienestar financiero”.

❖ REVISTA:

Yunus: El Banquero de los Pobres. SEMANA. [en línea], Colombia. 2013 [revisado 20 de septiembre de 2017]. Disponible en Internet: <http://www.semana.com/nacion/articulo/muhamad-yunus-bancos-sociales-contra-la-pobreza/365635-3>

Yunus, cree que todas las crisis del mundo están ligadas con las finanzas y que para superarlas es necesario entender que el propósito de los seres humanos no es generar dinero sino ser felices y hacer felices a otros. “El negocio social”, es una empresa creada para resolver un problema social o ambiental. Los Negocios Sociales unen el objetivo de las ONG de maximizar el valor social con la sostenibilidad financiera de las empresas, ya que cubren sus costos de operación a través de la venta de sus productos o servicios.

❖ ARTÍCULO:

VERDUGO, Germán. ¿Vale la Pena la Educación Financiera? Revista Dinero. [en línea], 02 de febrero de 2017 [revisado 18 de septiembre de 2017]. Disponible en Internet: <http://www.dinero.com/opinion/columnistas/articulo/vale-la-pena-la-educacion-financiera-german-verdugo/242235>

En la revista Dinero, A pesar de la existencia de un marco de política pública orientado a mejorar la educación financiera en el país, lo cierto es que los esfuerzos hasta la fecha no se han visto reflejados en cambios culturales relevantes.

❖ REVISTA:

Educación Financiera para Toda la Familia. Crédito Real. [en línea], marzo de 2016, [revisado 22 de septiembre de 2017]. Disponible en Internet: <http://www.creditoreal.com.mx/educacionfinanciera/educaci%C3%B3n-financiera-para-toda-la-familia>

En esta revista, la educación financiera es parte fundamental de los conocimientos que se deben inculcar en la familia, ya que es vital para cualquier persona que desea mejorar su situación financiera. Las personas que cuentan con educación financiera ahorran 11% más que las que no cuentan con este conocimiento, lo cual es primordial para alcanzar metas personales, profesionales y familiares.

❖ REVISTA:

GUTIÉRREZ, Fernando. Hay Pocos Programas de Educación Financiera. El Economista. [en línea], octubre de 2011 [revisado 27 de septiembre de 2017].

Disponible en Internet:
<https://www.eleconomista.com.mx/sectorfinanciero/Hay-pocos-programas-de-educacion-financiera-20171003-0155.html>

En la revista El Economista, los beneficios que obtiene la gente al mejorar su educación financiera pueden ser la diferencia entre quedarse y progresar. Una persona que le pagan en una tarjeta de débito y saca de a poco de un cajero que no es del banco que la emitió puede gastar hasta 10% de su salario en el pago de comisiones.

❖ ARTÍCULO:

MCCOSHAN, Andrew. La Calidad en la Educación Sobre Cultura Financiera: Claves Para Profesionales de la Educación de Adultos. EPALE. [en línea], junio de 2016. [revisado 25 de septiembre de 2017]. Disponible en Internet: <https://ec.europa.eu/epale/es/blog/quality-education-financial-literacy-top-tips-adult-learning-practitioners>

En el artículo McCoshan repasa algunas de las publicaciones internacionales más relevantes y reflexiona sobre sus implicaciones para los adultos, dando a conocer diez recomendaciones claves para la Educación Financiera en la etapa de la adultez, enfocándose principalmente en la academia y en las necesidades existentes en la población.

❖ ARTÍCULO:

LÓPEZ, Verónica. ¿La Educación Financiera: Moda o Tabú? Huffington Post. [en línea], 2017 [revisado 02 de octubre de 2017]. Disponible en Internet: http://www.finanzasparatodos.es/es/secciones/actualidad/articulo_opinion_directora_Afi.html

En este artículo la directora Verónica López, dice que hay que tomar conciencia de que hay que hablar en familia de dinero, finanzas, presupuesto., testamentos, seguros de vida, que estas cosas no deben ser un tabú y que es un tema de conversación tan emocionante como lo es planificar las vacaciones de mitad o fin de año.

❖ LIBRO:

KIYOSAKI, Robert. La Ventaja del Ganador: ¿Cómo Atrapas a un Mono? (pp.1-5). México: Grupo editorial México, 2011.

En este libro el señor Kiyosaki R. Transmite que el problema radica en que el dinero de juguete solo está en manos de un reducido grupo de personas. Es por ello que los ricos se hacen más ricos y las personas pertenecientes a las clases media y baja; cada vez son más pobres.

❖ DOCUMENTO:

DOMÍNGUEZ MARTÍNEZ, José M. Educación Financiera Para Jóvenes: Una Visión Introductoria. Universidad de Alcalá. [en línea], 2013 [revisado 30 de septiembre de 2017]. Disponible en Internet: http://www3.uah.es/iaes/publicaciones/DT_05_13.pdf

En este documento, el déficit de educación financiera se considera uno de los factores que ha agravado los efectos de la crisis financiera internacional, aunque no puede decirse que haya sido un monopolio del ciudadano, la educación financiera no se limita a las personas mayores, sino que también es necesaria para los jóvenes, que ya son, o van a serlo pronto, usuarios de servicios financieros.

3. PREGUNTAS QUE MOTIVAN LA INFORMACIÓN:

- ¿Qué es la Educación Financiera?
- ¿Cómo se puede definir el bienestar financiero?
- ¿Cómo se enfrenta la educación financiera en Colombia?
- ¿Qué papel desempeñan los bancos en la educación financiera de los colombianos?

- ¿Considera que los esfuerzos realizados por el gobierno y las entidades financieras han sido eficientes en la mejora de la educación financiera de la población colombiana?

4. DESARROLLO DEL TEMA:

LA EDUCACIÓN FINANCIERA COMO CONCEPTO:

"La Educación se puede definir como la comunicación de ideas, conocimientos y estrategias organizadas y sustentadas y que se diseñan para producir aprendizaje." (OECD).

Teniendo en cuenta este concepto podemos decir que la educación es un proceso que va en dos direcciones: el que ofrece y el que recibe, es decir hay un emisor y un receptor, el emisor se presenta de diferentes maneras o utiliza diversos métodos para llegar al receptor o al sujeto de la formación, pero siempre será un proceso para facilitar el aprendizaje o la adquisición de conocimientos, habilidades, valores creencias, hábitos, costumbres y formas de comportarse que lleven al receptor a un cambio de conducta.

Por este motivo la educación debe ser permanente, continua, flexible, diversa, posible, para que se dé un proceso socializador, mediante el cual se asimilen conocimientos que una vez aplicados, permitan obtener un mayor nivel de bienestar.

En la vida se ofrece educación a las personas en diferentes ramas del conocimiento como ciencias humanas, económicas, matemáticas, pero en casi todos los ámbitos y modalidades se ha olvidado la Educación

Financiera lo que impide el acceso de las personas a la información sobre el funcionamiento de los diversos productos financieros y su incidencia en la vida de las personas, de la familia y la sociedad en general.

¿Pero qué es Educación Financiera?

La Educación Financiera es entender cómo funciona el sistema financiero que rigen las normas bancarias y comerciales del país, comprendiendo su marco jurídico, conociendo los derechos y deberes de cada persona natural o jurídica, teniendo también en cuenta la responsabilidad de las entidades bancarias, las cuales son reglamentadas por la superintendencia bancaria.

Es de vital importancia adquirir el conocimiento y la habilidad para entender el funcionamiento de los diferentes productos financieros conociendo sus ventajas y riesgos y con ello hacer más productivo nuestro dinero.

Los términos fundamentales en la cultura financiera son: dinero, presupuesto gasto, ahorro, inversión, crédito, deuda, intereses entre otros.

Conociendo lo que implican estos términos, los beneficios que se reciben y los riesgos que se enfrentan al utilizar los servicios financieros las personas están en capacidad de tomar decisiones acertadas y contribuir al desarrollo personal, familiar, social y comunitario de la sociedad.

Según la OCDE (2005)

Es un proceso según el cual los usuarios financieros mejoran su comprensión de los productos, conceptos y riesgos financieros, desarrollan habilidades para ser más conscientes de los riesgos y oportunidades

financieras, realizan elecciones informadas y adoptan opciones para mejorar su bienestar financiero.¹⁴⁰

Para Bansefi (Banco del Ahorro o Nacional y Servicios Financieros: Sociedad Nacional de Créditos), la Educación Financiera es un proceso de desarrollo de habilidades y actitudes que, mediante la asimilación de información comprensible y herramientas básicas de administración de recursos y planeación, permite a los individuos: a) tomar decisiones personales y sociales de carácter económico en su vida cotidiana, y b) utilizar productos y servicios financieros para mejorar su calidad de vida bajo condiciones de certeza.¹⁴¹

Definición de la Comisión Financiera de Estados Unidos: La Educación Financiera consiste en proveer la información y los conocimientos, así como ayudar a desarrollar las habilidades necesarias para evaluar las opciones y tomar las mejores decisiones financieras.¹⁴²

Definición de la Autoridad de Servicios Financieros del Reino Unido: La Educación Financiera consiste en el desarrollo de “la capacidad para administrar tu dinero, dar seguridad a tus finanzas, planear para el futuro, elegir productos financieros y mantenerte informado sobre asuntos financieros”¹⁴³

De estos conceptos de Educación Financiera de la se desprende que tienen unos pasos a seguir:

¹⁴⁰ OECD, Improving Financial Literacy, OECD, Paris, 2005, p. 13.

¹⁴¹ CAMPO, M. Educación Financiera. 2018, 23 marzo [en línea] disponible en: <http://www.bansefi.gob.mx/AcercaDe/Pages/InclusionFinanciera.aspx>

¹⁴² The National Strategy for Financial Literacy, Financial Literacy and Education Commission, Washington D.C., 2006, p. v

¹⁴³ FINANCIAL SERVICES AUTHORITY [en línea] disponible en: http://www.fsa.gov.uk/financial_capability/index.shtml

- Comprender los diversos productos financieros.
- Desarrollar habilidades en el ámbito financiero.
- Llevar a cabo una gestión adecuada de las finanzas personales con conocimiento de los riesgos que puede enfrentar¹⁴⁴ y desarrollar la capacidad para administrar el dinero.
- Dar seguimiento a las finanzas y mantenerse informados sobre asuntos financieros.

¿Qué es un Bienestar Financiero?

Se entiende por bienestar el estado de las personas cuyas condiciones físicas y mentales les proporcionan sentimientos de satisfacción y tranquilidad. El bienestar financiero es el estado de las personas, que se encuentran en condiciones económicas favorables que les permiten vivir con tranquilidad porque con sus recursos satisfacen todas sus necesidades y esto les permite vivir plenamente.

El beneficio más grande del bienestar financiero es la tranquilidad mental y psicológica como resultado de unas finanzas organizadas que les permitan suplir con holgura las necesidades y expectativas económicas.

Diversos estudios han demostrado que los problemas con el dinero están relacionados con la depresión, el estrés, la ansiedad, en fin, con diferentes síntomas de enfermedades. La falta de dinero para suplir las necesidades es causa constante de ansiedad.¹⁴⁵ Para alcanzar el bienestar

¹⁴⁴ La Educación Financiera en América Latina y el Caribe Situación Actual y Perspectivas. Banco de Desarrollo de América Latina. 2013. Disponible en: https://www.oecd.org/daf/fin/financial-educación/OECD_CAF_Financial_Education_Latin_AmericaES.pdf

¹⁴⁵ Calidad de Vida – Las 7 dimensiones del Bienestar Humano: Bienestar Financiero, Laautoestima.com [en línea] disponible en: <http://www.laautoestima.com/bienestar-financiero.htm>

financiero es indispensable tener un uso correcto del dinero. Es ser consciente del dinero que se recibe, las necesidades que se tienen, lo que se quiere adquirir y lo que se tiene para gastar.

Si no se cuenta con suficiente dinero, lo ideal es elaborar un presupuesto que se ciña a las necesidades y manejarlo con austeridad y constancia para hacer un adecuado uso del dinero y así alcanzar a mediano y largo plazo el bienestar financiero.

Según Sumo Futuro existen 5 claves para que una persona alcance su Bienestar Financiero.¹⁴⁶

1. Tener unos conocimientos básicos para que la persona comprenda que no puede vivir por encima de sus posibilidades de ingresos, es decir gastar más de lo que gana y que es importante reducir su nivel de deudas.
2. Disponer de un plan de ahorros que facilite a la persona conseguir sus objetivos incluyendo el reservar una cantidad de sus ingresos para asegurar una jubilación tranquila. Además, se debe disponer de ahorros mínimos para hacer frente a posibles imprevistos o emergencias.
3. Minimizar las preocupaciones y el estrés que pueda generar la incertidumbre financiera y el no poder cumplir sus obligaciones mes a mes.
4. El Bienestar Financiero es un concepto más bien holístico que se manifiesta a través de la mejora de su salud física y mental como consecuencia de la sensación de tener una mayor seguridad y control de sus finanzas personales.

¹⁴⁶ SUMOFUTURO. Las cinco claves para alcanzar el bienestar financiero. 2017, 19 marzo [en línea] disponible en: <https://www.sumofuturo.com/bienestar-financiero/las-cinco-claves-para-alcanzar-el-bienestar-financiero/>

5. Asesoramiento financiero independiente: es fundamental que reciba un asesoramiento de forma independiente y libre de conflictos de intereses con el fin de poder elegir las opciones de crédito y ahorro que sean las más adecuadas para su perfil.

¿Cómo se enfrenta la Educación Financiera en Colombia?

- ¿Qué se hace en Colombia para implementar la Educación Financiera?
- ¿Qué retos enfrenta la Educación financiera en Colombia?
- ¿Cómo lograr que las familias de estrato medio puedan ahorrar e invertir?
- ¿Qué papel desempeña los bancos en la Educación Financiera de los colombianos?

¿Considera que los esfuerzos han sido suficientes para mejorar la Educación Financiera?¹⁴⁷

Según el Documento Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera (ENE EF), en Colombia se han realizado diversos esfuerzos públicos y privados para estimular la Educación Financiera pero estos esfuerzos no se han visto reflejados en el comportamiento de los colombianos.¹⁴⁸

La población en general carece del conocimiento, la comprensión y el desarrollo de las habilidades financieras para tomar decisiones acertadas en cuestiones económicas y financieras.

¹⁴⁷ SEMANA y Londoño, L. Colombia, muy mal en Educación Financiera. SEMANA, 2016, 23 febrero p. 1. [en línea] Disponible en Internet: <http://www.semana.com/educacion/articulo/colombia-muy-mal-en-educacion-financiera/462629>

¹⁴⁸ SANTAMARÍA CÁRDENAS, M. Comisión Intersectorial para la Educación Económica y Financiera (CIEEF). 2017.

RETOS DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN COLOMBIA:

El Documento ofrece la siguiente información: el 64% de la población planifica para un mes o no tiene planes financieros, el 58% tiene dificultades para cubrir sus gastos y el 41% de la población menor de 60 años ha tomado medidas para afrontar los gastos de la vejes. (Banco Mundial 2013)

Teniendo en cuenta esta situación, “el Gobierno Nacional considera de vital importancia impulsar una estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera (ENEEF) para mejorar la manera como se ofrece esta educación a la población colombiana en las diversas etapas de la vida.”¹⁴⁹

EN LA FAMILIA: Pero es al interior de la familia donde se debe iniciar la Educación Financiera porque el ahorro es un hábito que se debe inculcar desde la niñez y como hábito permanezca durante toda la vida, así las personas pueden mejorar su situación financiera y aportar al desarrollo económico y social de la familia y la sociedad.

Para alcanzar una economía sana en la familia es importante discutir los temas financieros en familia: padre, hijos adolescente y niños deben conocer el manejo del dinero, los gastos e inversiones que tiene la familia, se recomienda empezar a inculcar los buenos hábitos financieros desde el mismo momento en que el niño comprende que toda acción tiene una consecuencia.

” No se necesita de métodos avanzados para lograrlo, pequeños pasos como premiar el uso responsable de la mesada, o el dinero de las onces,

¹⁴⁹ SUPERFINANCIERA Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera [Conjunto de datos]. (2010). [en línea] disponible en: <https://www.superfinanciera.gov.co/SFCant/ConsumidorFinanciero/estratenaledufinanciera012011.pdf>

son suficientes para inculcar que la prosperidad financiera no es un asunto de suerte, sino de buenas decisiones”.¹⁵⁰ Como se planean estos gastos y qué porcentaje se destina para el ahorro que es muy importante tener para cubrir algún imprevisto.

“El presupuesto y control de gastos” es el primer paso para organizar las finanzas y destinar un porcentaje para el ahorro.

Estar atentos a nuestro entorno tomando medidas para reducir el consumo de los servicios públicos.

Menú:

- Organizar el menú semanal, emplear los alimentos que se tienen en casa. Improvisar en este caso acarrea gastos adicionales.
- Preparar los alimentos en casa siempre será más económico y saludable.
- Programar la recreación y vacaciones con anterioridad. La improvisación ocasiona gastos innecesarios.

Promociones:

- Utilizar las promociones, especialmente en productos de aseo, pero no adquirir todo lo que está en promoción. Comprar lo estrictamente necesario.
- Si recibe prima ahorra una parte de ella, lo mismo de las comisiones que se reciban.
- Invertir para aumentar sus ingresos.

Inversiones:

¹⁵⁰ SEGUROS DEL ESTADO. ¿Qué sentido tiene la educación financiera para los niños? 2018 [en línea]. Disponible en: <https://www.segurosdelestado.com/noticias/noticia/10>.

- Del monto ahorrado invierta una parte que pueden ser CDTs, o compra de acciones.
- Vender los artículos que tenga de segunda o que haya recibido y no tenga función para usted. No almacene lo que no utiliza.

Compras navideñas:

- Planear las compras Navideñas. Por ejemplo, comprar en agosto o septiembre los regalos de los pequeños que se adquiere durante estos meses, son de excelente calidad y a muy buenos precios.
- Si la familia es numerosa en diciembre realizar un juego de amigo secreto para dar un solo regalo y evitar costos innecesarios en muchos detalles. Esto une a las familias.

Incrementar los ingresos. Una manera es invertir lo ganando con las primeras inversiones.

Tener una actividad paralela a su actividad principal que le genere ingresos.

Según datos del DANE de cada 10 hogares 3.2 no tienen el dinero suficiente para cubrir sus necesidades.¹⁵¹

Aun así, con educación financiera muchos hogares en Colombia tendrán la opción de ahorrar y a largo plazo realizar alguna inversión que aumente sus ingresos. La cultura del consumismo invade todos los ámbitos de la sociedad y se tendrá que tomar la opción de ahorrar o consumir. Consumir es el presente y ofrece satisfacción a corto plazo, ahorrar es el futuro que le

¹⁵¹ DANE [en línea]. Disponible en Internet: <http://www.dane.gov.co/>

ofrece cierta estabilidad económica y seguridad emocional, familiar y social.

El presupuesto de los gastos de la casa debe ser conocido por todos los integrantes, de la familia de esa forma todos son conscientes de los gastos y se crea conciencia de pertenencia y responsabilidad compartida, asumiendo cada uno con responsabilidad el rol que le corresponde dentro de la familia.

EN LA SOCIEDAD: La aparición de las pirámides (estafas) ofrecía grandes ganancias por poca inversión. La corrupción institucionalizada que capta grandes sumas de dinero públicos, las redes de corrupción de grupos organizados al interior de la empresa privada. La desigualdad social y económica que vive la gran mayoría de los colombianos ensombrece el panorama económico y resta entusiasmo y fuerza para organizar las finanzas y hacer un esfuerzo para programar el ahorro. Estos son algunos de los grandes retos que afronta la Educación Financiera y económica en el país.

Es innegable que el gobierno hace esfuerzos por ofrecer Educación Financiera a la población, pero ésta no llega a todos los habitantes y por eso no se ve reflejado en una mejor Educación Financiera. Por esto es importante que esta se constituya en un proceso continuo para las personas que constantemente toman decisiones sobre la utilización del dinero.

Nuevamente se retoma la importancia de hacer del ahorro un hábito porque así se afianzan las conductas. Una persona que tenga el hábito de ahorrar difícilmente lo abandona porque este le ofrece seguridad.

Es importante resaltar que gran número de personas en el país no tiene como cubrir sus gastos diarios.

EN LAS UNIVERSIDADES Y ENTIDADES: 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.¹⁵²

Es evidente que la Educación Financiera falla en las Universidades y una prueba de ello son los grandes descalabros financieros que se presentan en el Gobierno y las diversas entidades porque quienes asumen la dirección de las empresas carecen de estos conocimientos.

LOS BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS: "Los bancos en Colombia han unido esfuerzos para que exista una buena Educación Financiera, pues no es viable que adquieran productos financieros sin saberlos manejar."¹⁵³

Así cada uno de los bancos tienen un propósito con la Educación Financiera que imparten y que consideran desde la responsabilidad social unida a la misión del banco, pasando por programas dirigidos a niños y jóvenes, a escuelas colegios etnias y minorías, educar para el uso responsable del dinero, manejo adecuado de las finanzas, consumo responsable, aprendiendo ahorrar, adelante con tu futuro entre otras.

¹⁵² UNIVERSIDAD DE ANTIOQUIA FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS, & CORREA GARCIA, J. A. Inteligencia financiera. 2015 [en línea] Disponible en Internet: <https://aprendeenlinea.udea.edu.co/revistas/index.php/tgcontaduria/article/viewFile/26658/20780079>

¹⁵³ BANCO DE DESARROLLO DE AMÉRICA LATINA. La educación financiera en América Latina y el Caribe Situación actual y perspectivas. 2013. [en línea], Disponible en Internet: https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/OECD_CAF_Financial_Education_Latin_AmericaES.pdf

Estos programas figuran en la misión que los Bancos cumplen en el país, pero que difieren con la información recibida por el cliente cuando se acerca a las oficinas a solicitar un servicio.

Si reúne los requisitos le otorgan el servicio, pero no hay mayor claridad en todos los compromisos que adquiere el usuario como el monto total de los intereses, los seguros, la cuenta que debe abrir en la entidad para el desembolso del crédito y todos los demás gastos que implica la adquisición de un préstamo y algo muy importante el plazo para la cancelación total del crédito. Es muy importante tener en cuenta que más plazo mayores intereses deberá cancelar, afectando así su economía.

De la anterior reflexión se deduce que la Educación Financiera no se trata solamente de conocer los términos utilizados en el sector financiero y del manejo adecuado de los recursos sino también de conocer algunos manejos contables que le den seguridad al usuario cuando se acerque a los bancos para utilizar un servicio.

BIBLIOGRAFÍA

BANCO DE DESARROLLO DE AMÉRICA LATINA. La educación financiera en América Latina y el Caribe situación. actual y perspectivas. 2013 [en línea] disponible en: https://www.oecd.org/daf/fin/financial-Educación/OECD_CAF_Financial_Education_Latin_AmericaES.pdf

Calidad de Vida. Las 7 dimensiones del Bienestar Humano: Bienestar Financiero. [en línea] [Revisado 10 de enero de 2018] Disponible en Internet: <http://www.laautoestima.com/bienestar-financiero.htm>.

Callen, T. y Thimann, C. Empirical determinants of household saving: evidence from OECD countries. IMF Working Papers, WP/97/181. [en línea] 1997. [Revisado 15 de febrero de 2018] Disponible en Internet: <http://www.banrep.gov.co/docum/ftp/borra428.pdf>

CAMPO, M Educación Financiera. [en línea] [Revisado 23 de marzo de 2018] Disponible en Internet: <http://www.bansefi.gob.mx/AcercaDe/Pages/InclusionFinanciera.aspx>.

Cattell. Teoría de rasgos. [en línea]. [Revisado 10 de marzo de 2018] Disponible en Internet: <https://www.portalesmedicos.com/publicaciones/articles/4791/1/El-liderazgo-caracteristicas-del-lider-y-las-principales-teorias-actuales.html>

Da Dalt de Mangione, E. y Difabio de Anglat, H. Asertividad y su relación con los estilos educativos familiares. Interdisciplinaria: revista de psicología y ciencias afines. (Vol. 19), (N.º 2). (pp. 119 – 140). [en línea] 2002. [Revisado 09 de febrero

de 2018] Disponible en Internet: <http://orientaeduc.blogspot.com.co/2009/11/comunicacion-asertiva.html>

DANE [en línea] disponible en Internet: <http://www.dane.gov.co/>

Douglas, R. Emery, Jhon D. Finnerty, Jhon D. Stowe. Fundamentos De Administración Financiera. Pearson Educación. (pág. 785). (Capítulo. 2). [en línea] 2002. México. [Revisado 20 de enero de 2018] Disponible en Internet: <https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=isR9DyNXdDwC&oi=fnd&pg=PR19&dq=Principios+b%C3%A1sicos+que+debe+tener+en+educaci%C3%B3n+financiera&ots=yjnPQxe-ia&sig=EQP6TyZT2nTyTld7ldtm7UJNu6k#v=onepage&q&f=false>

EL RECETARIO FINANCIERO, & DEAMBROGIO, V. de. ¿Por qué necesitamos educación financiera? [en línea] 2015. [Revisado 15 de marzo de 2018] Disponible en Internet: <http://www.elrecetariofinanciero.com/por-que-necesitamos-educacion-financiero>.

EL TIEMPO. También puede ahorrar ganando el salario mínimo. PORTAFOLIO, 1. [en línea] 2017. [Revisado 10 de marzo de 2018] Disponible en Internet: <http://www.portafolio.co/mis-finanzas/ahorro/tips-para-ahorrar-ganando-un-salario-minimo-508539>.

FIERRO, J. Clase media y democracia en América Latina. *Scielo*, 1(1). [en línea] 2014. [Revisado 13 de marzo de 2018] Disponible en Internet: http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0188-76532015000200002.

FINANCIAL SERVICES AUTHORITY [en línea] disponible en Internet:
http://www.fsa.gov.uk/financial_capability/index.shtml

García, N., Grifoni, A., López, J. C., & Mejía, D. N° 12. La educación financiera en América Latina y el Caribe. Situación actual y perspectivas. Serie Políticas Públicas y Transformación Productiva, 12, Caracas: CAF. Retrieved from. Pg 12. [en línea] 2003. [Revisado 15 de marzo de 2018] Disponible en Internet: http://scioteca.caf.com/bitstream/handle/123456789/379/caf_12_educaci_n_financi_era5.pdf?sequence=1&isAllowed=y

GOB Educación financiera [en línea] disponible en Internet:
https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/83054/Educaci_n_Financiera.pdf

Guía Educación Financiera en Enseñanza Secundaria Obligatoria. Nivel 1. Ministerio de Educación. Gobierno de España. [en línea] 2010. [Revisado 15 de enero de 2018] Disponible en Internet: <http://www.oecd.org/finance/financial-education/50236287.pdf>

Martínez, J Nelson. Los tres saberes, saber, saber hacer, saber ser. [en línea] 2013. [Revisado 10 de febrero de 2018] Disponible en Internet: <http://nelsonjuliaomartinez.overblog.com/los-tres-saberes---saber,-saber-hacer,-saber-ser>

Maxwell, John. El mapa para alcanzar el éxito. Miami: Editorial Caribe. p.91. [en línea] 2003. [Revisado 18 de marzo de 2018] Disponible en Internet: mendillo.info/Desarrollo.Personal/Mapa.para.alcanzar.el.exito.pdf

OECD, Improving Financial Literacy, OECD, Paris, 2005, p. 13.

OECD. Better Policies Forbetter Lives. Organisation for Economic Co-operation and Development. México. [en línea] [Revisado 15 de marzo de 2018] Disponible en Internet: <https://www.oecd.org/centrodemexico/laocde/>

Programa de Educación Financiera Banco Agrario. Banco agrario biblioteca definiciones financieras. [en línea] [Revisado 18 de febrero de 2018] Disponible en Internet: <https://www.bancoagrario.gov.co/SAC/EducacionFinanciera/Paginas/Programa.aspx>

Programa de Educación Financiera de los Bancos en Colombia. Saber Mas Ser Más. Asobancaria. [en línea] Colombia. [Revisado 19 de febrero de 2018] Disponible en Internet: <http://www.asobancaria.com/sabermassermas/para-que-sirve-un-presupuesto-2/>

REVISTA SEMANA Y LONDOÑO, L. Colombia, muy mal en Educación Financiera. SEMANA. [en línea] 2016. [Revisado 01 de marzo de 2018] Disponible en Internet: <http://www.semana.com/educacion/articulo/colombia-muy-mal-en-educacion-financiera/462629>

REVISTA SEMANA. ¿Para qué sirve la educación financiera? [en línea] 2016. [Revisado 03 de marzo de 2018] Disponible en Internet: [Semana-financiera-en-colegios/497953](http://www.semana.com/educacion/articulo/semana-financiera-en-colegios/497953)

Ruiz Ramírez, H.: "Conceptos sobre educación financiera" en Observatorio de la Economía Latinoamericana. [en línea] 2011. [Revisado 05 de marzo de 2018] Disponible en Internet: <http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/mx/2011/>

SAN JOSE CA, El Observador [en línea] disponible en Internet: <http://el-observador.com/2016/03/18/el-bienestar-financiero-2/>.

SEGUROS DEL ESTADO. ¿Qué sentido tiene la educación financiera para los niños? 2018 [en línea] disponible en Internet: <https://www.segurosdelestado.com/noticias/noticia/10>

SEMANA S.A. (). Yunus: el banquero de los pobres. 2013, noviembre 23 [en línea] disponible en Internet: <http://www.semana.com/nacion/articulo/muhamad-yunus-bancos-sociales-contrala-pobreza/365635-3>

SUMOFUTURO. Las cinco claves para alcanzar el bienestar financiero. 2017, 19 marzo [en línea] disponible en Internet: <https://www.sumofuturo.com/bienestar-financiero/la-s-cinco-claves-para-alcanzar-el-bienestar-financiero/>

SUPERFINANCIERA Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera [Conjunto de datos]. 2010. [en línea] disponible en Internet: <https://www.superfinanciera.gov.co/SFCant/ConsumidorFinanciero/estratenaledufinanciera012011.pdf>

THE NATIONAL STRATEGY FOR FINANCIAL LITERACY, Financial Literacy and Education Commission, Washington D.C., 2006, p. v

UNIVERSIDAD DE ANTIOQUIA FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS, &
CORREA GARCIA, J. A. Inteligencia financiera. 2015 [en línea] disponible en
Internet:

<https://aprendeenlinea.udea.edu.co/revistas/index.php/tgcontaduria/article/viewFile/26658/20780079>

VERDUGO, Germán. ¿Vale la Pena la Educación Financiera? Revista Dinero. [En
línea], 02 de febrero de 2017 [revisado 18 de septiembre de 2017]. Disponible en
Internet: <http://www.dinero.com/opinion/columnistas/articulo/vale-la-pena-la-educacion-financiera-german-verdugo/242235>

ANEXO B.

DOCUMENTOS DE LA SESIÓN 02

Los documentos se encuentran organizados en el siguiente orden:

- Correlatoría
- Protocolo
- Relatoría

CORRELATORÍA SESIÓN 02

UNIVERSIDAD INDUSTRIAL DE SANTANDER INSTITUTO DE PROYECCIÓN REGIONAL Y EDUCACIÓN A DISTANCIA GESTIÓN EMPRESARIAL

Sesión 02. ESTRATEGIAS DE EDUCACIÓN FINANCIERA EN LOS HOGARES DE ESTRATO MEDIO COMO ALTERNATIVA PARA UNA ECONOMÍA FAMILIAR SOSTENIBLE

Tema Específico: Características y Principios de Educación Financiera en los Hogares Estrato Medio Según Perfil de Edad de 18 a 60 Años y Donde uno de los Dos es Profesional.

Presentado Por: Elsa Milena Galvis

Fecha: 28 de abril de 2018

1. ASPECTOS QUE COMPLEMENTAN EL TEMA DE EXPOSICIÓN

- Un profesional integral, es el proceso donde la persona adquiere y desarrolla de manera permanente conocimiento, destrezas para la realización humana y su participación activa en la sociedad.
- La Educación Financiera está relacionada estrechamente con la capacidad que tienen las personas para tomar decisiones en el manejo y dominio de la información sobre los diversos productos financieros y sus éxitos dependen de la manera como se aprovechen de forma crítica las habilidades y conocimientos de los productos financieros.
- El presupuesto familiar es el mayor control de nuestros egresos y nos ayuda a: conocer nuestro nivel de ahorro (ingresos menos egresos), saber si ahorramos lo necesario o necesitamos reducir algún gasto, o buscar nuevas fuentes de ingresos, identificar las partidas donde se concentra el mayor porcentaje y conocer nuestro nivel de endeudamiento.
- Si bien el tema nos remite a que uno de los integrantes del hogar sea profesional, no quiere decir que en un hogar donde ninguno de los dos sea profesional, no tengan la capacidad para elaborar un presupuesto, fijar unas metas y alcanzarlas.

Es importante tener en cuenta que los principios, valores y hábitos se inculcan desde el hogar y se consolidan durante toda la vida especialmente en las etapas de formación académica. Ahora quienes tienen nivel

profesional, tienen mayor capacidad para adquirir nuevos conocimientos y destrezas en el área financiera y posiblemente lograr con mayor facilidad sus objetivos y metas.

Es preciso recordar "Que los hábitos son conductas que se repiten en el tiempo de forma sistemática, implica que se ha interiorizado de forma natural hasta que se convierte en una actitud espontánea".¹⁵⁴

2. REFLEXIÓN CRÍTICA

A. Contenido

- Aspectos Relevantes Del Tema

Los estudiantes vivieron permanentemente una Acción Educativa, que se relacionó con los Saberes. Esos tres Saberes son:

Saber: Es la parte cognitiva, encargada de los conocimientos que el alumno adquiere en toda su formación.

Saber Hacer: Es la parte de la aplicación, encargada de la práctica que el alumno realiza una vez tenga lo cognitivo (Saber).

Saber Ser: Es la parte de las emociones, encargada del desarrollo humano que el alumno adquiere durante su formación.

- Acuerdos y Desacuerdos

¹⁵⁴ AROSTEGUI, Hugo. El cultivo de valores. 21 de agosto de 2017. [Publicación en un blog]. Disponible en: <https://hugoaros.blogspot.com.co/2017/08/el-cultivo-de-valores.html?m=0>

Se destacó el tema de las características y principios de un profesional porque en la medida que una persona adquiera conocimientos, es decir tenga mayores oportunidades de acceder a la educación, también va desarrollando habilidades y destrezas para adquirir otros conocimientos, en este caso el de la finanzas, conocimientos que no se reciben en las diferentes etapas de la educación formal pero que la persona puede adquirir por medio del esfuerzo personal, el desarrollo de los hábitos y valores adquiridos en el hogar y afianzados durante el proceso académico.

El presupuesto familiar es de suma importancia porque es el mayor control de los egresos y ayuda a:

- Conocer el nivel de ahorro.
- Conocer la capacidad de endeudamiento.
- Identificar donde se concentra el mayor porcentaje de gastos.
- A tomar decisiones, para tener en mente la meta mayor.
- Para aprender de errores pasados y mejorar.
- Para invertir en recreación.

El factor clave del presupuesto familiar es la planeación y organización, cada familia tiene sus propios hábitos de consumo, algunos se movilizan en vehículo particular y otros en transporte público, el monto de sus gastos es diferente, pero tienen el mismo concepto.

Las personas tienen que manejar la inteligencia emocional como:

- Deseo a la compra
- Manejar el ego

- Consumismo

¿Sólo en un hogar que tenga un profesional en su núcleo familiar, puede desarrollar una salud financiera estable?

Si bien el tema remite a que uno de los integrantes del hogar sea profesional, no quiere decir que si no existe un profesional en el núcleo familiar no tengan la capacidad para elaborar un presupuesto, fijar metas y alcanzarlas.

B. CLARIDAD DE LA EXPOSICIÓN

Se presentó una exposición con material de apoyo ordenado, atractivo, dinámico, se documentó, en la Bibliografía esta la información apropiada que se busca en este tema.

En el nivel de endeudamiento, es conveniente profundizar en la investigación para tener en cuenta los perfiles de inversionistas, ahorradores, consumistas, entre otros.

En el tema de los saberes se debe identificar por porcentaje y cual tiene mayor relevancia.

C. CAPACIDAD DE COMUNICAR Y LIDERAR EL GRUPO

Manejó la relatoría con unos conceptos apropiados, su conocimiento de ser más investigativo con ejemplos dinámicos, el conocimiento lo puede direccionar a su experiencia y observación que sean parte de él.

PROTOCOLO SESIÓN 02

UNIVERSIDAD INDUSTRIAL DE SANTANDER INSTITUTO DE PROYECCIÓN REGIONAL Y EDUCACIÓN A DISTANCIA GESTIÓN EMPRESARIAL

Sesión 02: ESTRATEGIAS DE EDUCACIÓN FINANCIERA EN LOS HOGARES DE ESTRATO MEDIO COMO ALTERNATIVA PARA UNA ECONOMÍA FAMILIAR SOSTENIBLE

Tema específico: Características Y Principios De Educación Financiera En Los Hogares Estrato Medio Según Perfil De Edad De 18 A 60 Años Y Donde Uno De Los Dos Es Profesional

Presentado por: Inés Tilcia Moreno

Fecha: 28 de abril de 2018

1. ASISTENTES Y FUNCIONES:

- Directora: Luz Helena Villamizar
- Relator: Oscar Fernando Plata
- Correlatora: Elsa Milena Galvis Lesmes
- Protocolante: Inés Moreno
- Participantes: Mariana Arciniegas y Alejandra Mantilla

2. COMENTARIOS DE PROTOCOLO ANTERIOR:

Los comentarios existentes, Según relatoría del 07 de abril con tema sobre los Fundamentos teóricos de Educación Financiera para un manejo acertado en las finanzas, fueron:

Respecto a los Bancos: No ofrecen información completa y suficiente a los usuarios relacionada con planes de educación financiera teniendo en cuenta que esta información es pertinente para el consumidor de manera que genere confianza ante la entidad crediticia como una persona organizada en el manejo de sus finanzas. Al cumplirse este requisito, se garantiza mayor credibilidad y elección en los usuarios.

Se hace necesario e imperativo la comunicación asertiva en los manejos financieros en los diferentes escenarios en los cuales se desenvuelva una persona.

3. EVALUACIÓN DE LA RELATORÍA Y CORRELATORÍA:

Cumplidos los 20 minutos de exposición de la relatoría y los 10 minutos de argumentar el correlator, los asistentes procedieron a evaluar la exposición felicitando al relator por su ayuda visual. Es decir, se cumplió el logro propuesto, por una parte.

Por otra parte, el correlator complementó argumentando, que un profesional integral es formado mediante un proceso donde se adquiere y complementa con estudio, la capacidad del manejo de los recursos y la cultura e información financiera.

4. DESARROLLO DE LA DISCUSIÓN:

La discusión se desarrolló con base en las preguntas de los participantes asistentes a la relatoría. De esta manera iniciaron con sus, aportes y respectivos debates sobre el tema central cuyo título es: características y principios de educación financiera en los hogares estrato medio según perfil de edad de 18 a 60 años, donde uno de los dos es profesional.

Dado lo anterior, una de las asistentes, argumentó que no considera relevante que un miembro de la familia por ser profesional tenga principios financieros, y, por lo tanto, aclara que cada persona puede, de forma empírica, determinar sus gastos con relación a lo que gana.

Sumado a lo anterior, una nueva participante apoya esta posición argumentando como ejemplo su experiencia personal con los gastos de la casa e indica que aún sin tener conocimientos financieros fue muy constante y medida en su economía desde pequeña.

Nuevamente en la misma dinámica, otra asistente expresa que lo aprendido en casa desde pequeños da las herramientas para tener cultura financiera.

La protocolante, hace énfasis en recordar la base de la discusión la cual es: características y principios de educación financiera en los hogares de estrato medio donde uno de los dos es profesional, e indica que un miembro de la familia debe ser profesional, para enmarcar de nuevo la discusión, argumentando que una formación profesional es una buena aliada en la enseñanza transmitida en el hogar a los niños para adquirir la base de cultura financiera y las habilidades para saber el valor y manejo del dinero.

De igual forma, el relator, enfatiza lo significativo de la formación y aprendizaje del profesional para adquirir una cultura financiera durable en el tiempo y transmitida en generaciones, así poder tener una sana economía en los diferentes ámbitos de la vida, si bien, se puede aprender de forma empírica, el aprendizaje de formación profesional proporcionará mayores herramientas para persistir en la práctica.

5. ANOTACIONES Y PREGUNTAS DE LOS PARTICIPANTES:

La sesión se desarrolló con dos preguntas:

¿Qué porcentaje darían a las competencias del Ser (disciplina, organización, confianza en sí, etc.) y al conocimiento y habilidades?

Las respuestas fueron equitativas para ambos factores por parte de los asistentes, es decir, con votación mayoritaria del 50%, anotando, que debe reforzar y priorizar las habilidades para adquirir y perseverar en el orden, disciplina, metas y deseos.

Respecto al segundo factor, específicamente el conocimiento, el resultado arrojado fue un 60%, con aprobación y las habilidades, con un 40%. Unificando criterios, ambos factores fueron valorados significativamente.

¿Qué pasa con el estrato medio, porqué se ha perdido formas o maneras alternativas para generar ingresos familiares diferentes a los laborales?

Este sector poblacional está acostumbrado a una zona de confort de manera que a medida que un trabajador necesita cubrir un gasto, la acción más fácil lo puede llevar a un sobre endeudamiento, sino mide sus finanzas.

En lugar de buscar alternativas en la comercialización, producción o innovación, de manera que pueda generar ingresos extras y no depender siempre de un salario.

Situación que también es apoyada por las nuevas tecnologías que ofrecen los bancos, al disponer en su móvil de una solución actual a la hora de necesitar dinero que está al alcance de un clic; es decir, con un clic, en el computador o equipo móvil celular se puede acceder a la cantidad necesitada o parte de ella, ya que los servicios y productos bancarios son accesibles para la comodidad del cliente o consumidor.

Pero lo anterior podría evitarse si este trabajador tiene una cultura y manejo del dinero empírica, aprendida en casa. Pero si, por el contrario, tiene pocos conocimientos del ser, tomará decisiones muy ligeras con referentes a la capacidad de endeudamiento y ahorro que debe mantener y será seducido a adquirir productos bancarios y endeudarse. De igual forma, podría evitarse si tiene formación profesional y con ello bases sólidas, conocimiento y habilidades del ser, del valor del dinero, muy difícilmente tomará decisiones que le conlleven a perder su salud emocional y financiera.

6. REGLAS METODOLÓGICAS UTILIZADAS:

- El protocolante inicia con la presentación del seminario, sesión y tema principal, será quien lleve la dirección del proceso de la relatoría.
- El protocolante presenta a los integrantes y los roles de la relatoría.
- El protocolante realiza lectura y aclaraciones con respecto al protocolo anterior.
- El protocolante da inicio a la relatoría.

- El relator tendrá veinte (20) minutos para su exposición y no deberá ser interrumpido.
- El correlator inicia después del relator y tendrá diez (10) minutos para complementar la relatoría expuesta. Durante su intervención no será interrumpido.
- El protocolante da inicio a la discusión inmediatamente termina la intervención del correlator, en la cual se realizan las preguntas surgidas durante las intervenciones anteriores, las aclaraciones y complementos de los participantes.
- El protocolante finaliza la discusión.
- Inicia la autoevaluación de todos los participantes, para la cual se dispone de un tiempo de cinco (5) minutos.
- El protocolante enuncia el tema de la siguiente sesión.
- Finaliza la sesión.

7. CONCLUSIONES:

Se concluye que la economía es cambiante, y las estrategias se ajustan a las necesidades de la época. Hoy día es una era digital de economía global, la cultura financiera transmitida en el hogar y la disciplina enseñada desde niños, crean hábitos, siendo ésta la base para una economía saludable, pero esta base se complementa con los conocimientos adquiridos en la educación, el estudio, el desarrollo de habilidades del ser, la comunicación asertiva y el conocimiento.

Hay que practicar el ahorro, la inversión, saber sobre el valor que tiene el dinero, la buena inversión en sí mismo, tener una planeación, ser conciso, tener claro a donde se quiere llegar, cómo lograrlo y como mantenerse y

hasta dónde puede gastar sin comprometer su capacidad de endeudamiento.

8. TEMA DE LA SIGUIENTE SESIÓN:

Estrategias Nacionales de Educación Financiera que permitan mejorar la situación económica y financiera de las personas adultas.

RELATORÍA SESIÓN 02

UNIVERSIDAD INDUSTRIAL DE SANTANDER
INSTITUTO DE PROYECCIÓN REGIONAL Y EDUCACIÓN A DISTANCIA
GESTIÓN EMPRESARIAL

Sesión 02: ESTRATEGIAS DE EDUCACIÓN FINANCIERA EN LOS HOGARES DE ESTRATO MEDIO COMO ALTERNATIVA PARA UNA ECONOMÍA FAMILIAR SOSTENIBLE

Tema específico: Características Y Principios De Educación Financiera En Los Hogares Estrato Medio Según Perfil De Edad De 18 A 60 Años Y Donde Uno De Los Dos Es Profesional.

Presentado por: Oscar Fernando Plata Aceros

Fecha: 28 de abril de 2018

1. **OBJETIVO:** Identificar características y principios de Educación Financiera en los hogares de estrato medio según perfil de edad de 25 a 45 años y donde uno de los dos es profesional.

2. FUENTES DE INFORMACIÓN:

❖ ARTÍCULO:

GARCIA, Nidia, GRIFONI, Andrea, LOPEZ, Juan Carlos y MEJIA, Diana. La Educación Financiera en América Latina y el Caribe: Situación Actual y Perspectivas. [en línea], Caracas, Venezuela. 2013 [revisado 15 de septiembre de 2017]. Disponible en Internet: <http://scioteca.caf.com/handle/123456789/379>

Este artículo hace énfasis en los principales principios que debe tener un profesional como habilidades y conceptos que se logran en la educación desde la secundaria y educación superior, las tres áreas básicas son matemáticas, lectura y ciencias. Estas principales áreas de conocimiento le permiten a una persona desarrollarse en los diferentes productos del sector financiero.

❖ LIBRO:

EMERY, Douglas R, FINNERTY, John D, y STOWE, John D. Fundamentos de Administración Financiera. Pearson. [en línea], México. 2000. Capítulo 2. PP: 28-57. [revisado 20 de septiembre de 2017]. Disponible en Internet: <https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=isR9DyNXdDwC&oi=fnd&pg=PR19&dq=Principios+b%C3%A1sicos+que+debe+tener+en+educaci%C3%B3n+financiera&ots=yjnPQxe-ia&sig=EQP6TyZT2nTyTld7iDTM7UJNu6k#v=onepage&q&f=false>

Este libro en el capítulo 2 enseña a conocer y analizar los principios de las finanzas en el entorno práctico de la vida de las personas, donde hay principios básicos que se deben conocer para lograr obtener habilidades necesarias ante situaciones del diario vivir, como, por ejemplo, la compra y venta de un automóvil, el manejo de una tarjeta de crédito, entre otros.

❖ ARTÍCULO:

HERRERA GUZMAN, Eduardo y RACCANELLO, Kristiano. Educación e Inclusión Financiera. Red de Revistas Científicas de América Latina y el Caribe, España y Portugal. [en línea], México. 2014. [revisado 01 de octubre de 2017]. Disponible en Internet: <http://www.redalyc.org/html/270/27031268005/>

En este artículo se conoce el papel de las emociones en la toma de decisiones y de esta forma poder conocer comportamientos y maneras de actuar en las personas y parejas. Estos estudios psicológicos ayudan a conocer las características de los seres humanos e identificar cuáles son las que se deben trabajar para mejorar.

❖ TESIS:

LOPEZ, Mirian, PAREDEZ, Ángel y PESANTES, María. La Educación Financiera, Herramientas Eficientes Para el Manejo Adecuado de las Finanzas de los Negocios y en las Finanzas personales. Universidad de AZUAY. [en línea], Ecuador. 2017 [revisado 26 de septiembre de 2017]. Disponible en Internet: dspace.uazuay.edu.ec/bitstream/datos/6944/1/12899.pdf

Esta tesis nos ayuda a conocer características y manejos financieros, en un estudio que se realizó a comerciantes, en búsqueda de dar herramientas para mejorar la cultura financiera y contribuir en la población. Me pareció importante porque se puede analizar desde varios puntos de vista para ir sesgando y dando forma a nuestra investigación.

❖ TESIS:

CAMARGO, César. Finanzas Personales, Punto de Partida Dentro del Proceso de Planificación de Futuro. Universidad Militar Nueva Granada. [en línea], Colombia. 2016 [revisado 01 de octubre de 2017]. Disponible en Internet: <http://repository.unimilitar.edu.co/handle/10654/7423>

Esta tesis permite conocer por medio de un estudio que se realizó, en el que se buscaba ayudar para la toma de decisiones financieras en las familias, Camargo hace un análisis en las finanzas personales y aporta a una sana economía y a lograr un manejo óptimo de las decisiones ante las variables económicas que se presente.

❖ REVISTA:

IDELFONSO REATIGA, Charris. Estrategias Para el Manejo de las Finanzas Personales. Gestión, Competitividad e Innovación. (PP. 28- 32). [en línea], Colombia. 2016 [revisado 22 de septiembre de 2017]. Disponible en Internet: <https://pca.edu.co/investigacion/revistas/index.php/gci/article/view/26/26>

Esta revista, pretende describir las estrategias para el manejo de las finanzas personales por medio del método científico, para conocer las características y principios que deben tener las personas en educación financiera. En

brusquedad de dar y de identificar las principales habilidades que conlleven a un manejo eficiente de todos los productos financieros.

❖ TESIS:

RUBIANO MIRANDA, Martha Lucía. Educación Financiera en Colombia. Universidad de la Sabana. Economía y Finanzas Internacionales. [en línea], Colombia. 2013 [revisado 21 de septiembre de 2017]. Disponible en Internet: <https://intellectum.unisabana.edu.co/bitstream/handle/10818/10329/Martha%20Lucia%20Rubiano%20Miranda%28TESIS%29.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Esta tesis busca definir con qué capacidades financieras cuenta la población colombiana para la toma de decisiones. Que incluye no solo el conocimiento, sino además los comportamientos y actitudes de las personas al manejo de los productos financieros. También relaciona 4 conceptos principales como lo son: conocimientos financieros, capacidades financieras, actitudes financieras y comportamientos financieros.

❖ ARTÍCULO:

OCAMPO LOZANO, Martha. Sistema Bancario Colombiano y la Educación Financiera. Caso Banco DAVIVIENDA. [en línea], Octubre de 2014. [revisado 24 de octubre de 2017]. Disponible en Internet: <http://revistas.curn.edu.co/index.php/aglala/article/view/757>

Este artículo tiene como objetivo analizar el sistema bancario colombiano y su relación con la educación financiera y busca dar herramientas a través de dos programas, que analizan las principales habilidades y características que

deben tener las personas para lograr dar un buen manejo a los productos financieros.

❖ DOCUMENTO:

GÓMEZ, Franz. Educación Financiera: Retos y Lecciones. Proyecto Capital. [en línea], Colombia. 2009 [revisado 25 de octubre de 2017]. Disponible en Internet:

http://www.proyectocapital.facipub.com/facipub/upload/publicaciones/1/142/educacion_financiera_retos_y_lecciones_franz_gomez.pdf

Este documento toma como reseña varios países que trabajan por la educación financiera en el mundo que impulsan a una mejor administración de los recursos de los hogares y a crear un mejor conocimiento para que adquieran habilidades y obtengan principios básicos para lograr una mayor confianza en el sistema financiero.

❖ REVISTA:

MELO, Ligia, TÉLLEZ, Juana y ZÁRATE, Héctor. El Ahorro de los Hogares en Colombia. Políticas Económicas. Banco de la República de Colombia. [En línea], Colombia. 2016. PP. 110-161. [Revisado 27 de octubre de 2017]. Disponible en Internet: http://www.banrep.gov.co/sites/default/files/publicaciones/archivos/espe_052-3.pdf

Esta revista hace una investigación sobre el comportamiento del ahorro en los hogares colombianos, analizando los principales comportamientos por medio

de estadísticas, dando así a conocer cómo se comporta este ahorro en la macroeconomía y microeconomía del país.

❖ PUBLICACIÓN:

Martínez, J Nelson. (2013). Los tres saberes, saber, saber hacer, saber ser. Overblog. [Revisado 05 de abril de 2018]. Disponible en Internet: <http://nelsonjuliaomartinez.overblog.com/los-tres-saberes---saber,-saber-hacer,-saber-ser>

Este documento referencia los conceptos de los tres saberes de forma práctica y didáctica, permite conocer y contextualizar una acción educativa que se relacionan con los tres saberes, saber, saber hacer y saber ser.

❖ PUBLICACIÓN:

Mayer y Salovey. Inteligencia Emocional. 1997. [Revisado 6 de abril de 2018]. Revisado en Internet: <http://www.rafaelbisquerra.com/es/inteligencia-emocional/inteligencia-emocional-segun-salovey-mayer.html>

Esta publicación explica los conceptos que se manejan en la inteligencia emocional, enfocada en los diferentes comportamientos que presentan las personas en diferentes escenarios de la vida.

❖ DOCUMENTO:

QUINTERO ANGARITA, José Rafael, Teoría de las necesidades de Maslow. [revisado 28 de junio de 2018]. Disponible en internet:

<https://eva.udelar.edu.uy/pluginfile.php/607233/mod.../Teoría%20de%20Maslow.pdf>

Este documento referencia la Teoría de las necesidades de Maslow. Permitiendo conocer y contextualizar 5 categorías de necesidades básicas del comportamiento humano.

3. PREGUNTAS QUE MOTIVAN LA INVESTIGACIÓN:

- ¿Qué enseñan las entidades educativas en el transcurso de la formación académica?
- ¿Cuáles son las Características y principios que adquiere un profesional?
- ¿Cómo aplica las características y principios aprendidos por el profesional enfocado en la educación financiera en los hogares?
- ¿Qué conocimientos, cualidades, fundamentos y habilidades se requieren desarrollar en la educación financiera?
- ¿Qué conceptos financieros se deben manejar para la comprensión de los productos financieros?

4. DESARROLLO DEL TEMA:

- **Introducción:**

El conocer e identificar que habilidades y conceptos obtiene un profesional en lo largo de su preparación educativa, nos ayuda a profundizar sobre la educación financiera en los hogares, es muy importante conocer que características y principios fueron inculcados por los entes educadores y qué podemos de manera crítica hacer una apreciación de en qué estamos fallando y en qué debemos mejorar.

- **Objetivo:** Conocer las principales características y principios de educación financiera que se adquieren en la formación educativa a través de las etapas conocidas como la primaria, secundaria y profesional, enfocadas a los profesionales de un estrato medio en Colombia.
- Desarrollo del tema:

Características y principios que adquiere un profesional: Todos tenemos distintas características personales que nos diferencian del resto y hacen únicos. Las características personales nos muestran tal como somos, nos hace enfrentar al mundo y hace que el resto nos conozca y sepa cómo tratarnos.

Es importante desarrollar las características positivas para lograr el éxito y llegar a ser mejor persona. Así como también identificar las características negativas para aprender a controlarlas y superar los obstáculos que puedan ocasionarnos.¹⁵⁵

Las características y principios en un profesional se adquieren a través de los años en su educación, las mismas instituciones educativas como escuelas, colegios y universidades, nos van formando, nos van enseñando desde la primaria conceptos básicos como aprender a sumar y restar, también nos enseñan a leer y nos preparan para la educación secundaria donde se profundizan los conocimientos y nos enseñan una lectura crítica, a profundizar materias como matemáticas, física, química, sociales entre otras; nos van

¹⁵⁵ Woodward Spanish. (2003-2018). WoodwardLtda. All Rights Reserved. [Revisado 05 de abril de 2018]. Disponible en Internet: <https://www.spanish.cl/Vocabulary/Notes/Caracteristicas-Personales.htm>

dando bases sólidas en nuestra niñez y adolescencia para así poder entrar a una educación superior que nos forma para llegar al mundo laboral, donde el conocimiento es una parte vital para nuestro desempeño.

Un profesional integral lograr obtener características y principios marcadas como: ser educado, disciplinado, ordenado, comprometido, inteligente, puntual, entre otros.

La pregunta siguiente sería: ¿Cómo aplica las características y principios aprendidos por el profesional enfocado en la educación financiera en los hogares?

Educación: Se aplica por los conceptos aprendidos como el realizar una operación matemática básica, sacar un porcentaje, una tasa de interés, un presupuesto. Otra forma es el de leer un documento de forma crítica o analítica, como un contrato, una hipoteca, cláusulas de créditos, en entre otras.

Orden: Es determinante nos permite el organizar, planear, manejar y tener el control de nuestras finanzas del hogar.

Compromiso: Es la fuerza que nos impulsa a cumplir con todos nuestros objetivos y metas están importante para poder realizar y ejecutar cualquier presupuesto financiero que nos propongamos.

Puntualidad: Para las finanzas en el hogar es muy importante, cumplir fechas establecidas con diferentes productos financieros, así no generamos cobro de intereses por mora ni sanciones financieras.

Disciplina: Es muy importante para los temas financieros en el hogar, nos permite cumplir parámetros establecidos sin salirnos de ellos, como presupuestos financieros.

Un profesional adquiere todos estos conocimientos, características y principios en el transcurso de su formación académica. Pero esto no basta al hacer aplicada a la vida real ya que para tener una educación financiera competente se necesita adquirir más conocimiento, cualidades, y fundamentos que permitan desarrollar habilidades y experiencias para tomar decisiones acertadas, en búsqueda de tener unas finanzas sanas como la administración de nuestro dinero, planificar el futuro y conseguir aumentar los ahorros para la construcción de la economía en el hogar.

¿Qué conocimientos, cualidades, fundamentos y habilidades se requieren desarrollar en la educación financiera?

Un profesional gracias a la preparación obtenía durante de sus estudios, puede complementar de manera más rápida los conocimientos, cualidades, fundamentos y habilidades que se requieren para comprender las finanzas.

Los estudiantes están viviendo permanentemente una Acción Educativa, que se relaciona con los Saberes. Esos tres Saberes son:

- 1. Saber:** Es la parte cognitiva, encargada de los conocimientos que el alumno adquiere en toda su formación.
- 2. Saber Hacer:** Es la parte de la aplicación, encargada de la práctica que el alumno realiza una vez tenga lo cognitivo (Saber).

3. Saber Ser: Es la parte de las emociones, encargada del desarrollo humano que el alumno adquiere durante su formación.¹⁵⁶

Esto tres saberes son principalmente la esencia que se debe adquirir y desarrollar en el aprendizaje sobre la educación financiera.

La educación financiera la define según la OECD – OCDE (Organización para la cooperación y el desarrollo económicos)¹⁵⁷

La educación financiera se define como: el proceso por el cual los consumidores/inversionistas financieros mejoran su comprensión de los productos financieros, los conceptos y los riesgos, y, a través de información, instrucción y/o el asesoramiento objetivo, desarrollan las habilidades y confianza para ser más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras, tomar decisiones informadas, saber a dónde ir para obtener ayuda y ejercer cualquier acción eficaz para mejorar su bienestar económico (OECD, 2005a).¹⁵⁸

La definición da conocer los diferentes conceptos que un profesional debe manejar. Y así lograr desarrollar las habilidades necesarias para una comprensión de cada uno de los productos financieros que existen.

¹⁵⁶ Martínez, J Nelson. (2013). Los tres saberes, saber, saber hacer, saber ser. Overblog. [revisado 05 de abril de 2018]. Disponible en internet: <http://nelsonjuliaomartinez.overblog.com/los-tres-saberes---saber,-saber-hacer,-saber-ser>

¹⁵⁷ OECD. Better Policies For better Lives. (2018). Organization for Economic Co-operation and Development. México. [revisado 04 de abril de 2018]. Disponible en Internet: <https://www.oecd.org/centrodemexico/laocde/>

¹⁵⁸ García, N., Grifoni, A., López, J. C., & Mejía, D. (2013). N° 12. La educación financiera en América Latina y el Caribe. Situación actual y perspectivas. Serie Políticas Públicas y Transformación Productiva, 12, Caracas: CAF. Retrieved from. Pg. 12. [revisado 01 de octubre 2018]. Disponible en internet: http://scioteca.caf.com/bitstream/handle/123456789/379/caf_12_educaci_n_financiera5.pdf?sequence=1&isAllowed=y

En el saber los conceptos financieros que se debe conocer son: inversión, riesgo, préstamo o crédito (hipotecario, libre inversión), tasas, costos, obligaciones financieras, sanciones financieras, cuota de manejo, ahorro, interés, entre otras.

Inversión: acción de invertir una cantidad de dinero, tiempo o esfuerzo en una cosa que le genere ganancias a medida del tiempo.

Riesgo: posibilidad de ganar o perder en todos los sentidos, arriesgarse es tomar la decisión de dar algo sin saber si se gana o se pierde.

Crédito de consumo: crédito dirigido para personas que desean adquirir bienes o cubrir el pago de servicios a corto o mediano plazo.

Crédito hipotecario: se usa para financiar la adquisición de una propiedad generalmente a largo plazo.

Tasas de interés: rendimiento que produce el dinero cuando usted ahorra o invierte y es el costo que paga cuando adquiere un crédito.

Cuota de manejo: valor que se paga por el uso de tarjetas débito y crédito mensualmente.

Interés: valor adicional que se entrega por hacer uso de algunos productos o servicios o el que se cobra por la prestación de otros productos o servicios.

Costos: valor o la cantidad de dinero que se paga por un producto o servicio.

Obligaciones financieras: podríamos definirlo como cuota que es la Cantidad o monto que se paga en un periodo de tiempo pactado, generalmente las cuotas se expresan en dinero.

Sanciones financieras: es importante pagar las deudas en las que incurrimos, el no hacerlo puede generar consecuencias bastante negativas, como un reporte en una central de riesgo o un proceso judicial.

El manejo de estos conceptos le permite conocer e identificar que producto financiero ofrecido por los bancos le beneficia, sin quedar expuestos a tomar malas decisiones que le afecten su bolsillo.

Las habilidades financieras se relacionan de los tres saberes en el de saber hacer, es algo que el profesional desarrolla en base a su conocimiento adquirido, esta habilidad le permite crear presupuestos por medio de programas sistemáticos, tomar las mejores decisiones al afrontar cualquier negocio, como la compra de un bien, la toma de un crédito, la inversión de un capital, la amortiguación de una deuda y el manejo de una tarjeta crédito entre otras.

Un profesional en sus habilidades personales desarrolla el del liderazgo. Que relacionaría con los tres saberes el de saber ser. Que Es la parte de las emociones, encargada del desarrollo humano. Cattell. (1951). Refiere que *“El líder es la persona que produce el cambio más efectivo en el rendimiento de un grupo”*.¹⁵⁹ La función del líder es importante, debido a que el hogar se convierte en una empresa que debe manejar las finanzas, teniendo el control

¹⁵⁹Cattell. (1951). Teoría de rasgos. [revisado 5 de abril de 2018]. Disponible en Internet: <https://www.portalesmedicos.com/publicaciones/articles/4791/1/El-liderazgo-caracteristicas-del-lider-y-las-principales-teorias-actuales.html>

de todos los posibles gastos, fugas de dinero que se manifiestan en malas decisiones como compras compulsivas. El líder debe controlar que los ingresos o aportes sean lo mejor administrados, y debe ser la persona que transmita y motive con sus ideas, metas y objetivos lo planeado para su núcleo familiar.

El líder debe conocer las necesidades y factores que motivan al ser humano, debido a que en un hogar se presentan diferentes comportamientos que influyen a cumplir esas necesidades.

El señor Abraham Maslow, en el año 1943, propone la “Teoría de la Motivación Humana”, que consiste en la jerarquía de necesidades y factores que motivan a las personas, la clasifico en 5 categorías que son:

1. Necesidades fisiológicas: son de origen biológico y están orientadas hacia la supervivencia del hombre; se consideran las necesidades básicas e incluyen cosas como: necesidad de respirar, de beber agua, de dormir, de comer, de sexo, de refugio.
2. Necesidades de seguridad: cuando las necesidades fisiológicas están en su gran parte satisfechas, surge un segundo escalón de necesidades orientadas hacia la seguridad personal, el orden, la estabilidad y la protección. Dentro de estas necesidades se encuentran cosas como: seguridad física, de empleo, de ingresos y recursos, familiar, de salud y contra el crimen de la propiedad personal.
3. Necesidades de amor, afecto y pertenencia: cuando las necesidades de seguridad y de bienestar fisiológico están medianamente satisfechas, la siguiente clase de necesidades contiene el amor, el afecto y la pertenencia o

afiliación a un cierto grupo social y están orientadas, a superar los sentimientos de soledad y alienación.

En la vida diaria, estas necesidades se presentan continuamente cuando el ser humano muestra deseos de casarse, de tener una familia, de ser parte de una comunidad, ser miembro de una iglesia o simplemente asistir a un club social.

4. Necesidades de estima: cuando las tres primeras clases de necesidades están medianamente satisfechas, surgen las llamadas necesidades de estima orientadas hacia la autoestima, el reconocimiento hacia la persona, el logro particular y el respeto hacia los demás; al satisfacer estas necesidades, las personas se sienten seguras de sí misma y valiosas dentro de una sociedad; cuando estas necesidades no son satisfechas, las personas se sienten inferiores y sin valor.

En este particular, Maslow señaló dos necesidades de estima: una inferior que incluye el respeto de los demás, la necesidad de estatus, fama, gloria, reconocimiento, atención, reputación, y dignidad; y otra superior, que determina la necesidad de respeto de sí mismo, incluyendo sentimientos como confianza, competencia, logro, maestría, independencia y libertad.

5. Necesidades de autorrealización: son las más elevadas y se hallan en la cima de la jerarquía; Maslow describe la autorrealización como la necesidad de una persona para ser y hacer lo que la persona "nació para hacer", es decir, es el cumplimiento del potencial personal a través de una actividad

específica; de esta forma una persona que está inspirada para la música debe hacer música, un artista debe pintar, y un poeta debe escribir.¹⁶⁰

Se hace importante nombrar la “Teoría de la Motivación Humana”, de Maslow en este documento, queriendo mostrar los tipos de necesidades básicas que requiere el ser humano, y es un factor importante para el líder del hogar conocer, y a medida del tiempo en sus vivencias en el hogar aprender a manejarlas.

Una habilidad que debe desarrollar y debe generar en el hogar es la comunicación asertiva. Da Dalt de Mangione y Difabio de Anglat (2002: 119), quienes indican que la asertividad es “la capacidad para expresar sentimientos, ideas, opiniones, creencias, en situaciones interpersonales, de manera efectiva, directa, honesta y apropiada, sin que se genere agresividad o ansiedad.”¹⁶¹

En el hogar es importante la comunicación asertiva, ella juega un papel vital para transmitir las ideas, se convierte en el no dar órdenes, si no el de saberse expresar y dar indicaciones en búsqueda de un trabajo en equipo, en una armonía total. El no ser asertivos puede ocasionar todo lo contrario puede traer diferencia, problemas afectivos, esto lograr desestabilizar el comportamiento del hogar y ser un retroceso a sus metas y objetivos.

¹⁶⁰ QUINTERO ANGARITA, José Rafael, Teoría de las necesidades de Maslow. [revisado 28 de junio de 2018]. Disponible en internet: <http://eva.udelar.edu.uy/pluginfile.php/607233/mod.../Teoría%20de%20Maslow.pdf>

¹⁶¹ Da Dalt de Mangione, E. y Difabio de Anglat, H. (2002) Asertividad y su relación con los estilos educativos familiares. Interdisciplinaria: revista de psicología y ciencias afines. (Vol. 19), (Nº 2). (pp. 119 – 140). [revisado 4 de abril de 2018]. Disponible en Internet: <http://orientaeduc.blogspot.com.co/2009/11/comunicacion-asertiva.html>

En los integrantes del hogar debe manejarse la inteligencia emocional, ya que es determinante para la toma de decisiones, según Mayer y Salovey (1997: 10), “la inteligencia emocional incluye la habilidad para percibir con precisión, valorar y expresar emoción; la habilidad de acceder y/o generar sentimientos cuando facilitan pensamientos; la habilidad de comprender la emoción y el conocimiento emocional; y la habilidad para regular las emociones para promover crecimiento emocional e intelectual”.

La inteligencia emocional se refiere a un “pensador con un corazón” (“a thinker with a heart”) que percibe, comprende y maneja relaciones sociales.¹⁶² El tener estrés, el estar nervioso, el no estar seguro de las cosas, hace que tomemos decisiones incorrectas, como una compra compulsiva, una compra para llenar nuestro ego, para satisfacer a una sociedad consumista, satisfaciendo nuestro deseo y no nuestra necesidad.

Para tomar una buena decisión se debe tener la mente abierta, estar emocionalmente estable para que esto permita tener claridad del tema y de las posibles ventajas y desventajas que se pueda presentar al tomar una decisión financiera que beneficie el hogar.

En las finanzas del hogar el principal objetivo a controlar es el manejo que se le dan a los ingresos, gastos y ahorro. Por esta razón es importante crear un presupuesto estructurado que les permita cumplir sus obligaciones, necesidades, deseos y metas.

¹⁶² Mayer y Salovey. Inteligencia Emocional. 1997. [revisado 6 de abril de 2018]. Revisado en Internet: <http://www.rafaelbisquerra.com/es/inteligencia-emocional/inteligencia-emocional-segun-salovey-mayer.html>

El presupuesto es una herramienta que le permite saber cuáles son sus ingresos y gastos en un tiempo determinado, conocer cuánto puede destinar al ahorro para el cumplimiento de sus metas planteadas, identificar en qué está gastando su dinero, cuánto necesita para cubrir sus necesidades, determinar en qué está gastando de más y tomar medidas cuando se requiera hacer un recorte de gastos.¹⁶³

Es importante el presupuesto en el hogar que se debe convertir en una herramienta primordial para una buena economía, ayudada a que cada integrante tenga claro su papel, determina el camino a metas y objetivos planteados. El conocimiento, la disciplina, el orden y las habilidades adquiridas por el profesional las debe desarrollar y aplicar, en búsqueda de un beneficio económico que ayude a realizar un buen presupuesto.

Para realizar un presupuesto moldeado a sus objetivos, se debe preguntar y conocer cuánto dinero ingresa a su hogar y quienes aportan a este ingreso, cuantas obligaciones relacionadas en gastos básicos y variables se incurren, y que dinero me queda disponible para invertir o ahorrar. Estas son algunas de las variables que se deben tener en cuenta al momento de crearlo.

Un presupuesto debe ser razonable, justo y haber sido planeado estratégicamente, en él se tiene que encontrar la forma de hacer rendir el dinero, y debe ser implementado como una ley en el hogar, no se debe romper ni alterar. Se debe tener la disciplina, carácter, compromiso para que siempre se logre cumplir con él.

¹⁶³ Programa de Educación Financiera de los Bancos en Colombia. Saber Mas Ser Más. (2014). Asobancaria. Colombia. [revisado 15 de abril de 2018]. Disponible en Internet: <http://www.asobancaria.com/sabermassermas/para-que-sirve-un-presupuesto-2/>

La meta de cumplir con un presupuesto es que el dinero cubra todas las obligaciones estipuladas y nos permita obtener un ahorro para poder invertir.

En la literatura se han señalado varios motivos para el ahorro de los hogares. Estos motivos como los señalan Callen y Thimann (1997), pueden ser agrupados en cuatro categorías principales:

- i) Proveer recursos para el periodo de jubilación;
- ii) financiar gastos esperados durante el ciclo de vida (incluyendo la compra de vivienda y educación);
- iii) construir una reserva para contingencias;
- iv) suavizar la disponibilidad de recursos para mantener un consumo estable a lo largo de la vida.¹⁶⁴

Según estos conceptos, en los hogares que se acaban de formar un líder debe considerar estos cuatro grupos y etapas de la vida. Establecer cómo afrontarlas cada día, ya que un hogar va madurando y consolidándose a medida del tiempo. Se puede decir que “el ahorro y el invertir significa futuro”.

Si no se tienen contemplados en un hogar a futuro podrían generar problemas en la vejez de sus integrantes y acabar con el hogar mismo. Por eso el profesional debe investigar sobre en qué se debe invertir, como se debe invertir y conocer estrategias, modelos de ahorros que pueda aplicar a su hogar según su presupuesto y obtener sus mejores ganancias.

En si un hogar que tenga un profesional en su núcleo familiar puede lograr desarrollar una salud financiera estable. Con los conocimientos, características, principios y habilidades adquiridos le dan una ventaja para

¹⁶⁴ Callen, T. y Thimann, C. Empirical determinants of household saving evidence from OECD countries. IMF Working Papers, WP/97/181. 1997. [revisado 2 de abril de 2018]. Disponible en Internet: <http://www.banrep.gov.co/docum/ftp/borra428.pdf>

analizar y estructurar sus finanzas, no importa la edad de la persona ya que relacionamos de 18 a 60 años, lo que importa es la disciplina, orden y compromiso para asumir cualquier etapa de la vida, que con lleve a un bienestar para su familia e integrantes del hogar.

El pensar a futuro, en una vejez digna, en poder transmitir bienestar económico a sus nuevos integrantes como hijos y nietos, lograr a que tengan una educación superior.

Es a estos y más objetivos a los que se deben apuntar, ya que, aprendiendo a manejar las finanzas del hogar, no va importar el ingreso que se obtenga sino el aprender a manejarlo, a desarrollar pericia ante las situaciones que día a día se presentan como el comprar y vender, el manejar sus gastos, el de controlar los deseos de comprar, el saber invertir; el saber programar, realizar y manejar un presupuesto son algunas variables que se debe aprender a controlar.

La educación financiera debe ser inculcada y transmitida en los niños del hogar a ellos se le deben crear hábitos, habilidades y conocimientos pedagógicos, didácticos y metodológicos que les permitan ir conociendo el valor del dinero y de las cosas que han adquirido sus padres, ellos van creando una disciplina que les permitirá a medida del tiempo tener su propia finanza acorde a su etapa evolutiva.

Es importante enseñarles a establecer metas acorto y a largo plazo, que les permita soñar con algo que quieren comprar o disfrutar. Se debe inculcar y fomentar a los niños y adolescentes al ser innovadores a buscar un beneficio por medio de los negocios. Se les debe enseñar a que en los negocios se

pierde y se gana y que de los errores se aprende, pero nunca se debe dejar de emprender.

En los niños el enseñarse el manejo de las finanzas, lograr cambios estructurales en la economía del hogar, ellos son la base de nuestra generación, en ellos podemos ir estableciendo un futuro más sólido que con lleven a lograr tener una buena salud financiera.

Para acercarnos a lo que encierra La educación financiera en los hogares, aparte de obtener todos los conocimientos, habilidades y demás mencionados. Se debe conocer el interior de la familia, de sus integrantes se debe conocer profundamente sus costumbres, comportamientos, debilidades y fortalezas que le sirvan y contribuyan a manejar una disciplina que los lleve a sus metas, sueños y objetivos planeados. Como dice John Maxwell: Su sueño determina sus metas. Sus metas trazan sus acciones. Sus acciones crean resultados. Los resultados le traen éxito.¹⁶⁵

CONCLUSIONES E INQUIETUDES

La educación financiera es una herramienta indispensable para los hogares, no importa la clase social o sector económico. Es necesaria para los nuevos y ya establecidos. Saber, conocer, manejar los conceptos y habilidades que se adquieren, permiten el crecimiento económico de sus familias. El enseñar y transmitir estos conocimientos adquiridos consolidan el futuro de sus integrantes permitiéndoles obtener las metas, objetivos y sueños en menor tiempo.

¹⁶⁵ Maxwell, John. (2003). El mapa para alcanzar el éxito. Miami: Editorial Caribe. p.91. [revisado 12 de abril de 2018]. Disponible en Internet: mendillo.info/Desarrollo.Personal/Mapa.para.alcanzar.el.exito.pdf

La educación financiera debe ser enseñada en los niños desde sus inicios escolares, de esta forma crean hábitos, habilidades y conocimientos sólidos hacia el futuro donde podrán de manera correcta manejar y sacar el mejor provecho de los productos financieros otorgados por las entidades bancarias.

Es importante que las entidades financieras y el gobierno busquen crear programas educativos de educación financiera enfocados en los hogares, que les ayude como herramienta arreglar el mal manejo de sus finanzas, creándoles una nueva oportunidad de crecimiento económico.

BIBLIOGRAFÍA

CAMARGO, César. Finanzas Personales, Punto de Partida Dentro del Proceso de Planificación de Futuro. Universidad Militar Nueva Granada. [en línea], Colombia. 2016 [revisado 01 de octubre de 2017]. Disponible en Internet: <http://repository.unimilitar.edu.co/handle/10654/7423>

Callen, T. y Thimann, C. Empirical determinants of household saving: evidence from OECD countries. IMF Working Papers, WP/97/181. [en línea] 1997. [Revisado 2 de abril de 2018]. Disponible en Internet: <http://www.banrep.gov.co/docum/ftp/borra428.pdf>

Cattell. Teoría de rasgos. [en línea]. [revisado 5 de abril de 2018]. Disponible en Internet: <https://www.portalesmedicos.com/publicaciones/articles/4791/1/El-liderazgo-caracteristicas-del-lider-y-las-principales-teorias-actuales.html>

Da Dalt de Mangione, E. y Difabio de Anglat, H. Asertividad y su relación con los estilos educativos familiares. Interdisciplinaria: revista de psicología y ciencias afines. (Vol. 19), (N.º 2). (pp. 119 – 140). [en línea] 2002. [revisado 4 de abril de 2018]. Disponible en Internet: <http://orientaeduc.blogspot.com.co/2009/11/comunicacion-asertiva.html>

EMERY, Douglas R, FINNERTY, John D, y STOWE, John D. Fundamentos de Administración Financiera. Pearson. [en línea], México. 2000. Capítulo 2. PP: 28-57. [revisado 20 de septiembre de 2017]. Disponible en Internet: <https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=isR9DyNXdDwC&oi=fnd&pg=PR19&dq=Principios+b%C3%A1sicos+que+debe+tener+en+educaci%C3%B3n+financiera&ots=yjnPQxe-ia&sig=EQP6TyZT2nTyTld7iDTM7UJNu6k#v=onepage&q&f=false>

Ensuring Financial Education and Consumer Protection For All in The Digital Age. OECD. Highlights. [En línea], 2010. [revisado 02 de octubre de 2017]. Disponible en Internet: <http://www.oecd.org/finance/financial-education/HIGHLIGHTS-G20-OECD-INFE-Report-Financial-education-and-consumer-protection-in-the-digital-age.pdf>

García, N., Grifoni, A., López, J. C., & Mejía, D. N° 12. La educación financiera en América Latina y el Caribe. Situación actual y perspectivas. Serie Políticas Públicas y Transformación Productiva. [en línea] Caracas, Pg. 12. [revisado 01 de octubre 2018]. Disponible en internet: http://scioteca.caf.com/bitstream/handle/123456789/379/caf_12_educaci_n_financiera5.pdf?sequence=1&isAllowed=y

GÓMEZ, Franz. Educación Financiera: Retos y Lecciones. Proyecto Capital. [en línea], Colombia. 2009 [revisado 25 de octubre de 2017]. Disponible en Internet: http://www.proyectocapital.facipub.com/facipub/upload/publicaciones/1/142/educacion_financiera_retos_y_lecciones_franz_gomez.pdf

HERRERA GUZMAN, Eduardo y RACCANELLO, Kristiano. Educación e Inclusión Financiera. Red de Revistas Científicas de América Latina y el Caribe, España y Portugal. [en línea], México. 2014. [revisado 01 de octubre de 2017]. Disponible en Internet: <http://www.redalyc.org/html/270/27031268005/>

IDELFONSO REATIGA, Charris. Estrategias Para el Manejo de las Finanzas Personales. Gestión, Competitividad e Innovación. (PP. 28- 32). [en línea], Colombia. 2016 [revisado 22 de septiembre de 2017]. Disponible en Internet: <https://pca.edu.co/investigacion/revistas/index.php/gci/article/view/26/26>

LOPEZ, Mirian, PAREDEZ, Ángel y PESANTES, María. La Educación Financiera, Herramientas Eficientes Para el Manejo Adecuado de las Finanzas de los Negocios y en las Finanzas personales. Universidad de AZUAY. [en línea], Ecuador. 2017 [revisado 26 de septiembre de 2017]. Disponible en Internet: dspace.uazuay.edu.ec/bitstream/datos/6944/1/12899.pdf

Martínez, J Nelson. Los tres saberes, saber, saber hacer, saber ser. Overblog. [en línea] 2013. [revisado 05 de abril de 2018]. Disponible en Internet: <http://nelsonjuliaomartinez.overblog.com/los-tres-saberes---saber,-saber-hacer,-saber-ser>

Maxwell, John. El mapa para alcanzar el éxito. Miami: Editorial Caribe. p.91. [en línea] 2003. [revisado 12 de abril de 2018]. Disponible en Internet: mendillo.info/Desarrollo.Personal/Mapa.para.alcanzar.el.exito.pdf

Mayer y Salovey. Inteligencia Emocional. [en línea] 1997. [revisado 6 de abril de 2018]. Disponible en Internet: <http://www.rafaelbisquerra.com/es/inteligencia-emocional/inteligencia-emocional-segun-salovey-mayer.html>

MELO, Ligia, TÉLLEZ, Juana y ZÁRATE, Héctor. El Ahorro de los Hogares en Colombia. Políticas Económicas. Banco de la República de Colombia. [en línea], Colombia. 2016. PP. 110-161. [revisado 27 de octubre de 2017]. Disponible en Internet: http://www.banrep.gov.co/sites/default/files/publicaciones/archivos/espe_052-3.pdf

OCAMPO LOZANO, Martha. Sistema Bancario Colombiano y la Educación Financiera. Caso Banco DAVIVIENDA. [en línea], Octubre de 2014. [revisado 24 de octubre de 2017]. Disponible en Internet: <http://revistas>

OECD. Better Policies Forbetter Lives. Organisation for Economic Co-operation and Development. [en línea] México. [revisado 04 de abril de 2018]. Disponible en Internet: <https://www.oecd.org/centrodemexico/laocde/>

Programa de Educación Financiera de los Bancos en Colombia. Saber Mas Ser Más. [en línea] 2014. Asobancaria. Colombia. [revisado 15 de abril de 2018]. Disponible en Internet: <http://www.asobancaria.com/sabermassermas/para-que-sirve-un-presupuesto-2/>

QUINTERO ANGARITA, José Rafael, Teoría de las necesidades de Maslow. [en línea] [revisado 28 de junio de 2018]. Disponible en internet: [https://eva.udelar.edu.uy/pluginfile.php/607233/mod.../Teoría%20de%20Maslow.p](https://eva.udelar.edu.uy/pluginfile.php/607233/mod.../Teoría%20de%20Maslow.pdf)
[df](https://eva.udelar.edu.uy/pluginfile.php/607233/mod.../Teoría%20de%20Maslow.pdf)

ROBERT T, Kiyosaki Sharon L. Lechter, 2004. Padre Rico, Padre Pobre. Lo que los ricos enseñan a sus hijos acerca del dinero ¡y la clase media no! [en línea] [revisado 21 de junio de 2018]. Disponible en Internet: <https://www.casadellibro.com/libro-padre-rico-padre-pobre-lo-que-los-ricos->

RUBIANO MIRANDA, Martha Lucía. Educación Financiera en Colombia. Universidad de la Sabana. Economía y Finanzas Internacionales. [en línea], Colombia. 2013 [revisado 21 de septiembre de 2017]. Disponible en Internet: <https://intellectum.unisabana.edu.co/bitstream/handle/10818/10329/Martha%20Lucia%20Rubiano%20Miranda%28TESIS%29.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
.curn.edu.co/index.php/aglala/article/view/757

Woodward Spanish. WoodwardLtda. [en línea] 2003. [revisado 05 de abril de 2018]. Disponible en Internet: <https://www.spanish.cl/Vocabulary/Notes/Caracteristicas-Personales.htm>

ANEXO C.

DOCUMENTOS DE LA SESIÓN 03

Los documentos se encuentran organizados en el siguiente orden:

- Correlatoría
- Protocolo
- Relatoría

CORRELATORÍA SESIÓN 03

UNIVERSIDAD INDUSTRIAL DE SANTANDER INSTITUTO DE PROYECCIÓN REGIONAL Y EDUCACIÓN A DISTANCIA GESTIÓN EMPRESARIAL

Sesión 03: ESTRATEGIAS DE EDUCACIÓN FINANCIERA EN LOS HOGARES DE ESTRATO MEDIO COMO ALTERNATIVA PARA UNA ECONOMÍA FAMILIAR SOSTENIBLE

Tema específico: Estrategias Nacionales de Educación Financiera que permitan mejorar la situación económica y financiera de las personas adultas.

Presentado Por: Inés Tilcia Moreno

Fecha: 05 de mayo de 2018

1. ASPECTOS QUE COMPLEMENTAN EL TEMA DE EXPOSICIÓN:

En este apartado se consideró oportuno complementar el tema con la estrategia que implementó desde hace dos años el Instituto Colombiano de Bien estar Familiar, como una alternativa de percibir otros ingresos. Su programa apoya las economías locales y se denomina, compras locales. De esta manera, ayudan al fortalecimiento de la economía local, pequeños productores agropecuarios, empresas familiares, inclusión laboral de la zona donde se desarrolla la iniciativa y ya está implementada a nivel nacional.¹⁶⁶

El programa inicia como auto consumo, siguiendo por la cobertura regional y finalizando con el programa transversal o de cobertura nacional, donde se pone a disposición productos cosechados y procesados en Colombia, y productos obtenidos de materias primas e insumos mayoritariamente producidos en el país.

De esta manera las familias y demás actores que intervienen en el proceso generan ingresos adicionales para mantener su economía estable. La educación financiera abarca una amplia gama de posibilidades que permite la ejecución de programas en beneficio de diferentes sectores de la población dónde se puede apreciar la inversión, innovación, y alternativas de economía sostenible.

2. REFLEXIÓN CRÍTICA:

A. Contenido.

- Aspectos relevantes del tema.

¹⁶⁶ I.C.B.F. Instituto Colombiano de Bienestar Familiar Compras locales. [en línea] [Revisado 08 de mayo de 2018]. Disponible en Internet: <https://www.icbf.gov.co/bienestar/compras-locales>

Es explícita la intervención realizada referente a las diferentes líneas de productos bancarios enfocadas a usuario, dentro de las cuales se adaptan a las necesidades del consumidor último.

En ese orden de ideas, los bancos cuentan con recursos en programas de información sobre educación financiera, los programas están ahí para el consumidor, para la población en general, pero la población sigue analfabeta en el tema.

¿En qué momento está la brecha de separación? La pregunta lleva a las conclusiones obtenidas en la sesión 01 del seminario, en donde se determinó que las entidades bancarias no brindan la información completa y suficiente necesitada por los usuarios acerca de los planes de educación financiera existentes en las entidades.

Sobre el papel hay un despliegue de logística e inversión de recursos en la elaboración de los mencionados programas incluyentes al consumidor, más la información no llega oportuna y acertadamente. El consumidor no se entera, y, por lo tanto, no se informa de cómo tomar decisiones acertadas o de las conveniencias para su situación desesperada de sobre endeudarse para salir de otras deudas.

- Acuerdos y desacuerdos

Acuerdo: la inclusión de los bancos de segundo nivel, toda vez que existen sólo 3 en Colombia, y son manejados por el Gobierno Nacional.

Desacuerdo: estos bancos de desarrollo o de fomento solo ofrecen líneas de crédito o redescuento en condiciones de mercado, no tienen entrada

directa para el público y el riesgo de crédito es asumido por bancos e instituciones de primer piso. Los existentes en Colombia son:

FINAGRO. Fondo de financiamiento para el sector agropecuario. Otorga recursos a entidades financieras para que puedan dar créditos a proyectos productivos agropecuarios.

BANCOLDEX. Es el Banco de Desarrollo para el crecimiento empresarial en Colombia, apalancando compañías de todos los tamaños, todos los sectores y todas las regiones de Colombia indistintamente de su tiempo de existencia, con servicios de conocimientos e instrumentos financieros¹⁶⁷.

FINDETER. Financiera de desarrollo territorial. Respalda el desarrollo sostenible del país, por medio de la entrega de asistencia técnica y estructuración de proyectos, así como créditos de redescuento.

Al presentar estas entidades de segundo piso, los programas de educación financiera serán difundidos en mayor dimensión y cobijará a diferentes sectores específicos de la población según la razón de ser de la entidad.

B. CLARIDAD DE LA EXPOSICIÓN

¹⁶⁷ BANCOLDEX. Información empresarial. [en línea]. [Revisado 25 de mayo de 2018]. Disponible en <https://www.bancoldex.com/acerca-de-nosotros92/Que-es-Bancoldex.aspx>

Confirmado por los asistentes, consideraron que el expositor fue claro ya que el tema tratado fue comprendido. Además, anotar que la exposición fue realizada en lenguaje claro y entendible. Otro aspecto por resaltar fue La búsqueda de la información según biografías, que fue significativa.

C. CAPACIDAD DE COMUNICAR Y LIDERAR EL GRUPO

- Cumple con el objetivo de llevar al oyente a través de su relatoría de forma dinámica y clara.
- Responde satisfactoriamente a las preguntas suscitadas de acuerdo con su intervención.

PROTOCOLO SESIÓN 03

UNIVERSIDAD INDUSTRIAL DE SANTANDER INSTITUTO DE PROYECCIÓN REGIONAL Y EDUCACIÓN A DISTANCIA GESTIÓN EMPRESARIAL

SESIÓN 03: ESTRATEGIAS DE EDUCACIÓN FINANCIERA EN LOS HOGARES DE ESTRATO MEDIO COMO ALTERNATIVA PARA UNA ECONOMÍA FAMILIAR SOSTENIBLE

TEMA ESPECÍFICO: Estrategias de Educación Financiera Que Permitan Mejorar la Situación Económica y Financiera de las Personas Adultas. Estrategias Nacionales.

Fecha: 05 de mayo de 2018

1. ASISTENTES Y FUNCIONES

- Director: Luz Helena Villamizar
- Relatora: María Alejandra Mantilla León
- Correlator: Inés Moreno
- Protocolante: Milena Galvis Lesmes
- Participantes: Mariana Arciniegas y Oscar Plata

2. COMENTARIOS DE PROTOCOLO ANTERIOR

La discusión se inició y se desarrolló en base a las preguntas de los participantes quienes son los asistentes a la relatoría.

Se abrió la rueda de preguntas, aportes y discusión sobre el tema central cuyo título es; características y principios de educación financiera en los hogares estrato medio según perfil de edad de 18 a 60 años y donde uno de los dos es profesional.

En su intervención un protocolante manifestó que no es relevante que un miembro de la familia sea profesional para tener principios financieros, puesto que cada persona lo puede realizar de forma empírica y determinar sus gastos con relación a lo que gana, se presentó otro concepto que apoya la idea e indica que ella aún sin tener conocimientos financieros fue muy constante y medida en su economía desde pequeña, esta intervención es apoyada por otro participante quien manifiesta que lo aprendido en casa desde pequeños da las herramientas para hacerlo.

Se realizó otro aporte, quien hace énfasis en recordar la base de la discusión la cual es: características y principios de educación financiera en los hogares estrato medio donde uno de los dos es profesional, lo cual indica que un miembro de la familia debe ser profesional.

Se enmarco de nuevo la discusión para recordar que la formación profesional es una buena aliada en la enseñanza transmitida en casa a los niños para adquirir la cultura financiera y las habilidades para dar valor y manejo del dinero.

Por último, se hizo énfasis en que la formación y aprendizaje del profesional proporciona mayores herramientas para persistir en una buena práctica financiera.

3. EVALUACIÓN DE LA RELATORÍA Y CORRELATORÍA

Al termino de los 20 minutos expuesto por el relator y 10 minutos de argumentación del correlator, se evaluó en la intervención realizada por uno de los participantes, quién manifestó que las diapositivas son claras ya que la importancia obtenida es puntual con un contenido extenso donde 20 minutos es muy poco para transmitir toda la información adquirida.

4. DESARROLLO DE LA DISCUSIÓN

En las principales preguntas que motivaron la investigación se expuso lo siguiente:

- ¿Es importante la Educación Financiera en Colombia?
- ¿Tiene Colombia actualmente educación financiera?

- ¿En qué sitios se deben enseñar bases financieras para tener una economía sostenible?

Según los documentos sugeridos en la relatoría, uno de los participantes manifestó que los bancos tienen variedad de programas en Educación Financiera, pero las entidades bancarias no dan a conocer su información de una forma detallada a los usuarios del sistema.

Otro participante compartió la siguiente estrategia que considera importante y que consiste en un programa que se implementó hace dos años. Por el Instituto de Colombiano de Bienestar Familiar (ICBF), como una alternativa para recibir ingresos, dirigido a los trabajadores, tenderos, agricultores, llegando a nivel nacional.

Este programa apoya a la economía local manteniendo un fortalecimiento en la economía, llamado “Compras Locales” favoreciendo así a las familias agropecuarias.

El programa inicio con un autoconsumo, cobertura regional y finalmente con cobertura nacional. Esto ayuda a las familias a generar ingresos adicionales.

Se hizo énfasis en que la Educación Financiera no es solamente contar dinero. La Educación Financiera abarca un amplio contenido de programas que benefician a diferentes factores de la población, donde se pueda valorar la innovación, inversión y las alternativas de economía sostenible. Se hace las siguientes preguntas:

- ¿Existe un capital?
- ¿Como se va a sostener en el tiempo la educación financiera?

- ¿Cómo se va a invertir?

Otro participante expuso de forma clara y detallada, la existencia de diferentes productos bancarios, adaptándose a las necesidades del consumidor.

La gran variedad de Bancos, tienen productos accesibles a toda la población, los recursos son extensos y lo aprueba el Gobierno. Los programas existen y están para las personas, pero la población no ha accedido a los conocimientos financieros.

Se otra pregunta ¿Si hay tantos recursos y programas a disposición, porque la población no lo sabe?

Recordamos nuevamente lo manifestado en la primera relatoría, en esta se dijo: que los bancos no brindan información para asesorar el cliente en Educación Financiera. Los programas de Educación Financiera de cada entidad están en su página web, pero no han realizado una campaña donde la población sea informada de los beneficios e inicie una cultura financiera adecuada para la población.

5. ANOTACIONES Y PREGUNTAS DE LOS PARTICIPANTES

Se retoman los aportes de los participantes indicando que, ¿si no existiera estos programas en entidades bancarias para la toma de decisiones que consecuencias se tendrían?

La mayoría de los consumidores por indiferencia o temor aceptan los productos financieros asumiendo las consecuencias positivas o negativas que esta conducta les genera.

También causo preocupación que el 69% de la población no ha recibido algún tipo de educación financiera, este porcentaje es muy alto.

El Gobierno debe exigir que se brinde una Educación Financiera puntual y adecuada aclarando los productos que otorgan.

El interés que cobran, los seguros que se deben adquirir y e fin todos los conceptos inherentes a la adquisición de un producto bancario, pues la información que ofrece las entidades financieras es muy deficiente, hacen énfasis en el compromiso que el usuario adquiere con la entidad bancaria pero no en los derechos del consumidor. Si el cliente no ha adquirido una cultura financiera clara puede caer en un endeudamiento innecesario que no le va a portar un bienestar financiero.

Las estrategias en los bancos están, pero no ofrece un servicio oportuno al consumidor, motivo por el cual muchas personas solicitan prestamos en las cooperativas o prestamos de gota a gota que son sistemas que cobran altos intereses para cumplir con sus obligaciones.

Se compartió como experiencia, que una persona tenía un terreno amplio y en el construyo tres (3) casas, si su visión y educación financiera hubiese sido clara habría enfrentado un proyecto más ambicioso y completo, brindándole a sus descendientes mayor estabilidad económica a largo plazo.

En este punto surgen los siguientes interrogantes:

1. ¿Por qué no tenemos conocimiento de las estrategias que los bancos manejan en Educación Financiera?

La Educación Financiera es tomada como un proceso ineludible, pero no suficiente para los consumidores, las entidades brindan programas, pero no han llegado a la población de una manera directa y clara, no han realizado campañas constantes donde el consumidor se entere de los productos y servicios, es un derecho y una obligación del consumidor saber a qué se enfrenta, hasta ahora las entidades bancarias en su página web, comparte los programas que cada entidad bancaria ofrece, pero no de una forma directa.

2. ¿Por qué se ha perdido el interés por el rebusque o ingreso adicional?

Porque las personas piensan que sus trabajos son seguros y aprenden a vivir el día a día estando en un estado de confort, algunos piensan que tener un trabajo bien pagado hace sentir que la vida está resuelta, por falta de seguridad, o porque les temen a los riesgos.

Uno de los participantes manifestó que, al realizar el ejercicio de calculadoras para presupuesto, se ha sensibilizado y al identificar sus ingresos, le produjo ansiedad la realidad que está viviendo; esto lo incentiva a estar bien financieramente y busca una opción que la llama “el rebusque”, su esposa inicio con un proyecto de venta de pijamas, su meta es estar bien sin deudas y sentir tranquilidad financieramente para él y su familia.

Otro participante manifestó que esta impactada con el conocimiento que ha adquirido en la investigación del seminario de Educación Financiera

y esto le sirvió para compartir experiencias con la familia y las diferentes personas del entorno.

Otro aporte que se hizo es que este proceso de educación financiera, la ha hecho más consciente buscando alternativas de ingresos, que lo llama “el extra”, trabajar extras obteniendo unos ingresos adicionales.

También se recalca que la búsqueda de un ingreso adicional es muy importante y que cada persona identifique sus capacidades para realizar el rebusque como oferta de productos trabajando horas extras, haciendo asesorías de tareas o preparando y vendiendo postres.

6. REGLAS METODOLÓGICAS UTILIZADAS

- El protocolante inicia con la presentación del seminario, sesión y tema principal, será quien lleve la dirección del proceso de la relatoría.
- El protocolante presenta a los integrantes y los roles de la relatoría.
- El protocolante realiza lectura y aclaraciones con respecto al protocolo anterior.
- El protocolante da inicio a la relatoría.
- El relator tendrá veinte (20) minutos para su exposición y no deberá ser interrumpido.
- El correlator inicia después del relator y tendrá diez (10) minutos para complementar la relatoría expuesta. Durante su intervención no será interrumpido.

- El protocolante da inicio a la discusión inmediatamente termina la intervención del correlator, en la cual se realizan las preguntas surgidas durante las intervenciones anteriores, las aclaraciones y complementos de los participantes.
- El protocolante finaliza la discusión.
- Inicia la autoevaluación de todos los participantes, para la cual se dispone de un tiempo de cinco (5) minutos.
- El protocolante enuncia el tema de la siguiente sesión.
- Finaliza la sesión.

7. CONCLUSIONES

- La educación financiera es de vital importancia para tener un manejo eficiente de los recursos financieros y conocer las entidades financieras en que se debe invertir.
- Conocer que entidades bancarias son las que ofrecen mejores tasas de interés.
- Conocer que costo tiene cada producto financiero que se desea adquirir.
- Conocer los compromisos que se adquieren con la entidad financiera cuando se obtiene un producto, pero también conocer los derechos que se tiene como consumidor financiero.
- El ahorro es primordial ya que se cuenta como una habilidad de toma de decisiones para evitar hacer gastos innecesarios.

RELATORÍA SESIÓN 03

UNIVERSIDAD INDUSTRIAL DE SANTANDER INSTITUTO DE PROYECCIÓN REGIONAL Y EDUCACIÓN A DISTANCIA GESTIÓN EMPRESARIAL

Sesión 03: ESTRATEGIAS DE EDUCACIÓN FINANCIERA EN LOS HOGARES DE ESTRATO MEDIO COMO ALTERNATIVA PARA UNA ECONOMÍA FAMILIAR SOSTENIBLE

Tema específico: Estrategias Nacionales de Educación Financiera Que Permitan Mejorar la Situación Económica y Financiera de las Personas Adultas.

Presentado por: María Alejandra Mantilla León

Fecha: 05 de mayo de 2018

1. **OBJETIVO:** Reconocer diversas estrategias de Educación Financiera implementadas en Colombia para tener como referente en el seminario.

2. FUENTES DE INFORMACIÓN:

❖ ARTÍCULO:

Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera. Una Propuesta Para su Implantación en Colombia. [en línea], Colombia. 2010 [revisado 20 de septiembre de 2017]. Disponible en Internet:

<https://www.superfinanciera.gov.co/SFCant/ConsumidorFinanciero/estratenaledufinanciera012011.pdf>

En este documento se propone la adopción de una estrategia nacional para dotar a la población colombiana de más y mejores herramientas para apoyar las decisiones que deben tomar diariamente en temas relacionados con sus finanzas personales y familiares, con énfasis en el desarrollo de competencias ciudadanas.

❖ DOCUMENTO:

G20/OECD Infe Report on Adult Financial Literacy in G20 Countries. OECD. [en línea], 2017 [revisado 15 de septiembre de 2017]. Disponible en Internet: <http://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/G20-OECD-INFE-report-adult-financial-literacy-in-G20-countries.pdf>

El informe fue preparado en respuesta a un llamado de los Líderes del G20 en el Plan de Acción de Hangzhou 2016, basándose principalmente en los datos recopilados, utilizando el conjunto de herramientas para medir la educación financiera y la inclusión financiera desarrollada por la OCDE / Red Internacional de Educación Financiera. En este informe se confirma, la necesidad de desarrollar y mantener una estrategia nacional de educación financiera a la que tenga acceso todos los ciudadanos de todas las edades.

❖ DOCUMENTO:

Financial Education Policies in Asia And The Pacific. OECD. [en línea], France. 2016. [revisado 18 de septiembre de 2017]. Disponible en Internet:

http://www.oecd-ilibrary.org/finance-and-investment/financial-education-policies-in-asia-and-the-pacific_5jm5b32v5vvc-en

En este documento se evidencian las tendencias sobre educación financiera en Asia y el Pacífico, con estrategias nacionales y programas dirigidos a diferentes públicos, ya que se destaca la importancia del conocimiento financiero en todos los niveles de clases del país, el cual es inclusivo para que llegue a todos los ciudadanos por diferentes canales de información.

❖ DOCUMENTO:

Banco Mundial. Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera de Colombia (ENEEF). [en línea], junio de 2017 [revisado 18 de septiembre de 2017]. Disponible en Internet: http://www.banrep.gov.co/sites/default/files/publicaciones/archivos/estrategia_nacional_educacion_economica.pdf

En esta publicación se describen los estándares internacionales en materia de política pública de educación económica y financiera, los avances de las iniciativas o programas desarrollados en el país, así como las motivaciones para impulsar políticas de Educación Económica y Financiera en un plan de acción con sus debidas recomendaciones para su ejecución.

❖ DOCUMENTO:

KARPOWICZ, Izabela. Inclusión Financiera, Crecimiento y Desigualdad: Un Modelo de Aplicación en Colombia. [en línea], Septiembre de 2014. [revisado

25 de octubre de 2017]. Disponible en Internet:
<https://www.imf.org/external/pubs/ft/wp/2014/wp14166.pdf>

En este documento se explica cómo la inclusión financiera ha sido uno de los pilares clave de la estrategia de desarrollo de Colombia y que su objetivo ha sido canalizar el microcrédito hacia los pobres, difundir el uso del sistema bancario formal, fomentar la aceptación de pagos electrónicos y hacer que los servicios financieros sean más accesibles. El estudio encuentra que la reducción de las restricciones sobre las garantías promete un mayor crecimiento, mientras que la desigualdad se aborda mejor a través de medidas que reducen los costos de participación.

❖ ARTÍCULO:

GÓMEZ GONZALES, Esteban y ZAMUDIO, Nancy. Capacidades Financieras de la Población Colombiana. Borradores de la Economía, número 725. [en línea], Bogotá. 2012. [revisado 26 de octubre de 2017]. Disponible en:
http://www.banrep.gov.co/sites/default/files/publicaciones/archivos/be_725.pdf

En este documento se fundamenta la tesis de que para hacer las políticas financieras más eficientes y eficaces, es necesario contar con buenas mediciones de las capacidades financieras de la población, las cuales no se limitan exclusivamente al conocimiento financiero, sino que abarcan, actitudes y comportamientos de los agentes frente a temas como manejo del dinero, planificación a futuro, escogencia de productos, entre otros.

❖ ARTÍCULO:

CASTRO, Freddy. H y GARCÍA, Nidia. La Educación Económica y Financiera en los Bancos Centrales de América Latina. Reportes del Emisor. Investigación e Información Económica. [en línea], Bogotá. Octubre de 2010. [revisado 24 de octubre de 2017]. Disponible en Internet: <http://www.banrep.gov.co/sites/default/files/publicaciones/archivos/137.pdf>

En esta obra se busca resaltar la importancia de promover la educación financiera para toda la población, adquiriendo el conocimiento de temas que afectan lo cotidiano y atacando así la analfabetización económica y financiera. Los bancos centrales del mundo han desarrollado programas para promover este tipo de conocimientos que son fundamentales en la toma de decisiones económicas de las personas y, en conjunto, para el bienestar de la sociedad.

❖ DOCUMENTO:

DE OLLOQUI, Fernando, ANDRADE, Gabriela y HERERRA, Diego. Inclusión Financiera en América Latina y el Caribe. Banco Interamericano de Desarrollo. [en línea], Junio de 2015. [revisado 24 de octubre de 2017]. Disponible en Internet: https://publications.iadb.org/bitstream/handle/11319/6990/CMF_DP_Inclusion_financiera_en_ALC.pdf?sequence=1&isAllowed=y

En esta obra se busca destacar la inclusión financiera en América Latina y el Caribe, pues conlleva múltiples beneficios socioeconómicos, entre los que se destaca la reducción de la vulnerabilidad de los hogares. Los gobiernos de la región poseen diversos instrumentos para impulsar esta inclusión más allá de las reformas normativas: intervenciones directas e incentivos que alientan nuevos modelos de negocio y un mejor aprovechamiento de las tecnologías e infraestructuras financieras disponibles.

❖ PUBLICACIÓN:

National Strategies for Financial Education, OECD/INFE Policy Handbook. [en línea], noviembre de 2015 [revisado 21 de septiembre de 2017]. Disponible en Internet: Disponible en: <http://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/National-Strategies-Financial-Education-Policy-Handbook.pdf>

En este manual se presentan las experiencias de 59 economías en diferentes países de todo el mundo y los desafíos que han tenido al implementar estos principios sobre las estrategias para la educación financiera. Estos principios brindan orientación internacional a los encargados de la formulación de políticas con miras a desarrollar enfoques basados en la evidencia y coordinados y adaptados a la educación financiera, tanto en los mercados emergentes como en las economías más avanzadas.

❖ TESIS:

LEÓN ESTEBAN, David y RODRÍGUEZ PEDRAZA, Javier. Estrategia de Microcrédito en el Área Metropolitana de Bucaramanga, Contrastación del Modelo Grameen Bank. Universidad Industrial de Santander. Bucaramanga. 2015.

Esta tesis aborda el principio de la solidaridad y la equidad de género, para construir la principal hipótesis del Grameen Bank de Bangladesh, en el sentido de que los pobres son buena paga. Por lo que se formula una estrategia de microcrédito, basado en el modelo Inter temporal para Bucaramanga, Colombia, teniendo en cuenta las variables que componen la demanda.

❖ ARTÍCULO:

REKHA, Reddy, KINNON, Scott, CONGIAN, Tan, ESTRADA, Darío, GARCÍA, Nidia. Capacidades Financieras en Colombia, Resultados de la Encuesta Nacional Sobre Conductas, Actitudes y Conocimientos Financieros. The World Bank Group, financial & private sector Development. [en línea], 2013 [revisado 02 de octubre de 2017]. Disponible en Internet: http://www.banrep.gov.co/docum/Lectura_finanzas/pdf/ecf_jul_2013_2.pdf

El Banco Central de Colombia solicitó el apoyo al Banco Mundial, para desarrollar y ejecutar un estudio y encuesta nacional representativa para detallar el comportamiento, actitudes y conocimientos financieros, plasmados en un informe que permite tomar una referencia de la capacidad financiera de la población colombiana adulta y destaca los resultados claves de la primera encuesta nacional. En el proyecto participan otros países como: Armenia, Líbano, Malawi, México, Namibia, Nigeria Papúa, Nueva Guinea, Tanzania, Turquía, Uruguay, y Zambia.

❖ DOCUMENTO:

Ensuring Financial Education and Consumer Protection For All in The Digital Age. OECD. Highlights. [en línea], 2010. [revisado 02 de octubre de 2017]. Disponible en Internet: <http://www.oecd.org/finance/financial-education/HIGHLIGHTS-G20-OECD-INFE-Report-Financial-education-and-consumer-protection-in-the-digital-age.pdf>

Este documento trata del rápido auge en el presente de las tecnologías, su evolución e importancia en el desarrollo del país, y la forma de garantizar la educación financiera y la protección del consumidor con políticas y estrategias

que le ayuden a administrar mejor los posibles riesgos en la era digital, estas políticas y estrategias son de alta importancia en la agenda política internacional del informe de G20/OCDEE INFE. Este informe fue presentado en la Reunión de Ministros de Finanzas y Bancos Centrales del G20 en Washington DC del 20 al 21 de abril de 2017.

3. PREGUNTAS QUE MOTIVAN LA INVESTIGACIÓN:

- ¿Es importante la educación financiera en Colombia?
- ¿Tiene Colombia actualmente educación financiera?
- ¿En qué sitios se deben enseñar bases financieras para tener una economía sostenible?
- ¿Colombia tiene planes o estrategias de educación financiera?
- ¿Qué otros planes o estrategias financieras podrían ayudar a los hogares de estrato medio a tener una economía familiar sostenible?

4. DESARROLLO DEL TEMA:

- **Introducción:**

El manejo de las finanzas es un tema de vital importancia para toda persona y por tanto para toda la familia. Gran parte de los problemas económicos que afectan a las familias surgen por el desconocimiento de principios financieros como: elaborar un presupuesto, tener un porcentaje para ahorro y diferenciar qué es una deuda y qué es una inversión.

Este documento describe la situación actual de Colombia en cuanto a educación financiera, los sitios en donde se debe promover esta enseñanza, cuáles son los planes y estrategias que tiene en este momento

el país, que otras estrategias podrían ayudar a los hogares de estrato medio a tener una economía familiar sostenible y en cuánto tiempo se verán los resultados de dicha aplicación.

El fin es que dicha información influya para superar las deficiencias de conocimiento económico y financiero; y lleve a los hogares de estrato medio a poner en práctica los planes y estrategias que promuevan una economía sana y conlleve a un mejor bienestar de las familias y a un mayor desarrollo económico en la región y en el país.

- **Objetivo:** Reconocer diversas estrategias de Educación Financiera implementadas nacional e internacionalmente para tener como referente en el seminario de Educación Financiera para hogares de clase media en Colombia.

- Desarrollo del tema:

¿Es importante la educación financiera en Colombia? La ausencia de educación financiera es un problema tanto para los colombianos, como para cualquier persona del mundo, pues sin ella, las personas toman decisiones financieras equivocadas que ocasionan que los gastos sean mayores a los ingresos y deban recurrir a fuentes de préstamos para poder sobrevivir a cuentas de endeudarse y estar en una situación económica y financiera peor.

Actualmente en Colombia es normal que las personas vivan endeudadas, en muchos casos, las personas trabajan toda su vida para pagar sus deudas y mueren endeudados, ya sea con personas naturales, sus propias empresas o entidades bancarias.

Es por eso, que la educación económica y financiera es sumamente importante, ya que ésta ayuda a que las personas sepan administrar sabiamente sus recursos, evitando el endeudamiento. También ayuda a crear hábitos de ahorro, a llevar una planeación de sus finanzas y a saber utilizar los servicios financieros disponibles en el país.

Adicional a ello, contribuye a la estabilidad y unas finanzas sanas en los emprendimientos o negocios (PyMEs), ya que tendrán los conocimientos necesarios en cuestiones de consumo e inversión, logrando impactar positivamente en la economía tanto de sus regiones, como del país.

¿Tiene Colombia actualmente educación financiera? Según La OECD, “La educación económica y financiera (EEF) se refiere al proceso por el cual las personas mejoran su comprensión de los conceptos, los riesgos y los productos y servicios financieros, y desarrollan las habilidades y la confianza para ser más conscientes de los riesgos financieros y de las oportunidades, y así tomar decisiones financieras informadas para mejorar su bienestar”.¹⁶⁸

Analizando los resultados de la encuesta de capacidades financieras nacional para el año 2012, realizada en 8 países, entre ellos Colombia, se encontró que “el 94% de los adultos contestó que planificaba la manera de usar el dinero que recibía, el 73% afirmó que siempre respetaba su planificación, el 46% afirmó saber de cuánto dinero disponía en el hogar para cubrir sus gastos diarios, el 24% declaró saber exactamente el monto disponible para los gastos actuales y al 69% nunca les enseñaron a administrar su dinero”.¹⁶⁹

¹⁶⁸ OCDE. Recomendaciones sobre los principios y buenas prácticas para la educación y concientización financieras. Paris. 2005.

¹⁶⁹ REKHA, Reddy, KINNON, Scott, CONGIAN, Tan, ESTRADA, Darío, GARCÍA, Nidia. Capacidades Financieras en Colombia, Resultados de la Encuesta Nacional Sobre Conductas, Actitudes y Conocimientos Financieros. The World Bank Group, financial & private sector

De acuerdo con la información anterior puede notarse una gran falencia con respecto a educación financiera en la población colombiana. Sin embargo, el país ya ha ido avanzando en cuestión de educación o alfabetismo financiero. El Banco de la República, juntamente con entidades del sector público y privado, ha adelantado una serie de programas de educación financiera, con el objetivo de mejorar el entendimiento de la población sobre temas financieros y económicos.¹⁷⁰

Enunciando algunos, se cuenta con el programa “De la banca escolar a la banca central” por medio del cual estudiantes de bachillerato participan en un concurso sobre distintos temas, el premio “Jesús Antonio Bejarano” para estudiantes de economía que busca incentivar la investigación, y otros como salas de exhibición sobre la política monetaria y la impresión de billetes.

Cabe resaltar el programa de Asobancaria “Saber más, ser más” dirigido, por un lado, a apoyar entidades del sector público como el Ministerio de Educación en el diseño de una estrategia nacional, y por el otro, a desarrollar contenidos y herramientas para la adquisición de hábitos financieros saludables.¹⁷¹

La implementación de estos programas de educación financiera en el país con el transcurrir de los años van a ir dando resultados, puesto que la población quiere instruirse, pues todo es en beneficio de ellos. Sin embargo, se puede

Development. [en línea], 2013 [revisado 02 de octubre de 2017]. Disponible en Internet: http://www.banrep.gov.co/docum/Lectura_finanzas/pdf/ecf_jul_2013_2.pdf

¹⁷⁰ Op. Cit.

¹⁷¹ GÓMEZ GONZALES, Esteban y ZAMUDIO, Nancy. Capacidades Financieras de la Población Colombiana. Borradores de la Economía, número 725. [en línea], Bogotá. 2012. [revisado 26 de octubre de 2017]. Disponible en Internet: http://www.banrep.gov.co/sites/default/files/publicaciones/archivos/be_725.pdf

decir que el país aún está crudo en el tema de educación económica y financiera.

Analizando los resultados de las preguntas de educación financiera para los años 2010 y 2011, se tiene que “las personas poseen, en promedio, un mayor entendimiento de temas de inflación y tasas de interés que de temas relacionados con el mercado de capitales (específicamente acciones y bonos). En 2011, el porcentaje promedio de respuestas correctas en las preguntas relacionadas con tasas de interés e inflación alcanzó 54%, mientras que para aquellas vinculadas con el mercado de capitales éste registró 41%”.¹⁷²

Adicionalmente, se tiene que “la pregunta en que se obtienen los peores resultados es aquella relacionada con la relación entre el precio de un bono y la tasa de interés, donde en promedio, solo cerca del 10 % de los encuestados responde de manera correcta”.¹⁷³

Algo como saber calcular la tasa de interés de un crédito puede ayudar a las personas a no creer en las maravillas que venden los bancos, un claro ejemplo es que para vender un crédito le dicen a la persona la tasa de interés mensual y no anual, lo que en cifras convierte a un 2% mensual en casi un 25% anual.

Siguiendo con los resultados de las preguntas de educación financiera para el año 2010 y 2011, se halló que, por grupo de edad, las personas con más de 60 años son las que presentan el menor porcentaje de respuestas correctas, mientras que los que se encuentran entre los 30 y 39 años tienen los mayores puntajes. Adicionalmente, por género se encontró que los hombres tienen

¹⁷² Op. Cit.

¹⁷³ Op. Cit.

mayor porcentaje de respuestas correctas que las mujeres (57% y 43% respectivamente).¹⁷⁴

Se evidencia, además, una relación entre el ingreso y el nivel de alfabetismo financiero. Sin embargo, el grupo de encuestados sin ingreso no obtiene los peores puntajes, e incluso presenta porcentajes altos en preguntas relacionadas con inflación y tasas de interés. Lo anterior puede deberse a que en este grupo exista una alta proporción de jóvenes estudiantes. Según lo anterior, se puede decir que el alfabetismo financiero está directamente relacionado con el grado de escolaridad.¹⁷⁵

¿En qué sitios se deben enseñar bases financieras para tener una economía sostenible? Para adquirir y mantener una economía sana y unas buenas finanzas, es indispensable que desde el hogar se inicien estas bases, pues al crear hábitos como el ahorro, la planeación financiera, el control de ingresos, costos y gastos, éstos se volverán un hábito, ocasionando que las personas tengan un presente y futuro libre de deudas y problemas financieros.

Otro sitio que debe enseñar bases financieras son los bancos centrales, que además tienen dos razones fundamentales para desarrollar programas que fomenten la educación económica y financiera: Porque éstos elevan la efectividad de la política monetaria, y porque promueven tanto la aceptación de las acciones de los bancos centrales, como el reconocimiento público de la institución.¹⁷⁶

¹⁷⁴ Op. Cit.

¹⁷⁵ Op. Cit.

¹⁷⁶ CASTRO, Freddy. H y GARCÍA, Nidia. La Educación Económica y Financiera en los Bancos Centrales de América Latina. Reportes del Emisor. Investigación e Información Económica. [en línea], Bogotá. Octubre de 2010. [revisado 24 de octubre de 2017]. Disponible en Internet: <http://www.banrep.gov.co/sites/default/files/publicaciones/archivos/137.pdf>

Además de estas dos razones, según Gnan et al, existen otras por las que un banco central estaría interesado en desarrollar programas de educación económica y financiera:

1. Contribuyen a suavizar el funcionamiento de los mercados financieros: consumidores más educados y mejor informados toman mejores decisiones financieras a lo largo de su vida, los cuales no sólo favorecen sus intereses particulares, sino que, en conjunto, ayudan a la estabilidad del sistema financiero al reducir la probabilidad de incidentes de crisis.
2. Permite una política económica sostenible al brindar herramientas a las personas, para que éstas tengan mayor capacidad de comprender y asumir determinada posición frente a los hechos económicos y, por tanto, frente a las políticas económicas y sociales que son ejecutadas por sus gobernantes; en ese sentido, podrían respaldar mejores políticas económicas por medio de su voto.
3. Se fomenta y consolida la educación económica y financiera como un bien público.

Algunos ejemplos de entidades bancarias que tienen enseñanza en temas de educación económica y financiera alrededor del mundo son: la Federal Reserve (FED), el Deutsche Bundesbank y el Banco de Inglaterra, reconocidos como pioneros en este campo, pues tienen una trayectoria de más de treinta años, en los que han ofrecido completos programas de alfabetización económica y financiera a toda clase de audiencias.¹⁷⁷

¹⁷⁷ Op. Cit.

El Banco Central Europeo ofrece material educativo en 22 idiomas para explicar la relación entre las tasas de interés, la inflación y la misión fundamental del Eurosistema. Dentro de los bancos centrales europeos, el caso del Banco Central de Polonia merece una especial atención, es la institución que le ha dado la mayor importancia a la educación económica y financiera.¹⁷⁸

Los procesos de desarrollo de educación económica y financiera requieren una relación y unión entre los bancos centrales, el sector público y el sector privado, para lo cual se debe promover distintas estrategias que logren esta cooperación con buenos resultados.

En la región los esfuerzos de los bancos centrales en alfabetización económica y financiera se han dirigido principalmente a dos grupos: el público en general y los estudiantes de educación primaria. Estos grupos cuentan con una participación del 75% en las políticas de EEF de los bancos centrales, seguidos de los estudiantes de secundaria y de los de carreras universitarias y técnicas, junto con aquellos que tienen formación específica en economía, con un 67%. Los maestros de primaria y secundaria y los periodistas, como multiplicadores de conocimiento, participan en un 50% en estas actividades.¹⁷⁹

Algunos bancos que se han preocupado por el bienestar financiero de sus clientes y el público en general en el país son:

Bancamía: “Echemos Números®” es el programa de Educación Financiera del banco, y desde él se desarrollan planes, programas y campañas de

¹⁷⁸ Op. Cit.

¹⁷⁹ Op. Cit.

acuerdo con las diferentes necesidades de los grupos de interés y dentro de un contexto de eficiencia y efectividad.¹⁸⁰

Banco AV Villas: “Currículum Básico” es un programa implementado en alianza con la Fundación Junior Achievement – Colombia Emprendedora, en el cual Colaboradores del Banco dedican unas horas de su tiempo a dictar clases de Educación Financiera, Económica y Empresarial a estudiantes de escasos recursos en colegios de diferentes ciudades del país.¹⁸¹

Con este Programa, de Responsabilidad Social, los colaboradores del Banco aportan conocimientos de educación financiera a los niños y jóvenes de los grados Transición hasta Noveno de 19 ciudades del país (Bogotá, Cali, Medellín, Barranquilla, Bucaramanga, Ibagué, Quibdó, Villavicencio, Pasto, Cartagena, Pereira, Tunja, Popayán, Manizales, Cúcuta, Valledupar, Armenia, Santa Marta y Neiva) con el fin de crear un mejor país.

Como complemento a este Programa, el Banco AV Villas desarrolla una Estrategia de Comunicaciones, a través de los distintos Medios que tiene para relacionarse con sus públicos de interés, encaminada a lograr que más Clientes, usuarios y Colaboradores conozcan y entiendan conceptos básicos de Educación Financiera, para que tengan una buena relación con el sistema y obtengan herramientas que les ayuden a mejorar su calidad de vida.¹⁸²

Banco Agrario de Colombia: el programa está dirigido a: Escuelas y Colegios, etnias y minorías, asociaciones gremiales, víctimas del conflicto

¹⁸⁰ Programas de Educación Financiera de los Bancos en Colombia. Asobancaria. [en línea], Colombia. 2014. [revisado 23 de abril de 2018]. Disponible en Internet: <http://www.asobancaria.com/sabermassermas/programas-de-educacion-financiera-de-los-bancos-en-colombia/>

¹⁸¹ Op. Cit.

¹⁸² Op. Cit.

colombiano, ferias nacionales de servicio al ciudadano, eventos y brigadas comerciales. Los contenidos desarrollados en las jornadas presenciales están enfocados al cumplimiento de sueños y construcción de proyecto de vida; a través de talleres y juegos lúdicos busca brindar información sobre el presupuesto, ahorro, crédito, derechos y deberes del consumidor financiero.¹⁸³

Banco Colpatria: “*Maneja tus finanzas*” es la página de educación financiera del Banco, que busca enseñar a vivir en un mundo que puede parecer muy complicado, de una manera fácil y práctica. Además de abordar temas relacionados con el ahorro, el crédito y la inversión, brinda herramientas que complementan la comprensión de múltiples conceptos de finanzas personales.¹⁸⁴

Banco de Bogotá: El objetivo del programa “Educación Financiera para la Vida” es promover el uso responsable de los instrumentos financieros por parte de los individuos, y actuar como medida preventiva contra la morosidad, el alto endeudamiento y el uso inadecuado de los productos financieros. Dentro del programa de “Educación Financiera para la Vida” se trazan varias estrategias las cuales responden a las necesidades específicas de los diferentes públicos.¹⁸⁵

Cuenta con diversas iniciativas para niños, jóvenes y adultos como campañas de seguridad financiera, conferencias de libertad financiera y Aulas Móviles que recorren todo el país dictando clases de finanzas básicas, empresariales y públicas a varios grupos de interés. Así mismo cuenta con un sitio web donde se proporcionan contenidos de finanzas personales y familiares para que los

¹⁸³ Op. Cit.

¹⁸⁴ Op. Cit.

¹⁸⁵ Op. Cit.

clientes y usuarios puedan consultar libremente, según la necesidad específica de conocimiento.¹⁸⁶

Banco de Occidente: Los objetivos principales del programa de educación financiera del Banco de Occidente son: Educar al Cliente: diseñando y desarrollando planes y programas de educación financiera dirigidos a los clientes, usuarios y clientes potenciales del Banco, con el fin de hacer claridad acerca de conceptos básicos financieros, manejo de finanzas personales, información de su portafolio, medidas para el manejo seguro de canales, productos y servicios y los mecanismos legales y contractuales establecidos para la defensa de los derechos de los consumidores financieros.¹⁸⁷

Banco Popular: El Programa de Educación Financiera del Banco Popular, el cual está dirigido a colaboradores y clientes de esa entidad, contempla el desarrollo de actividades tanto presenciales como virtuales con un enfoque lúdico e instructivo basado en cuatro ejes temáticos: “Aprendiendo a ahorrar”, “Cómo hacer un presupuesto”, “Manejo del crédito” y “Seguridad bancaria”.¹⁸⁸

Dentro de las actividades que realiza el Banco se encuentran: conferencias, talleres, concursos, videos, publicación de contenidos en la página web, envío de material impreso, mailings y mensajes de texto a celular, entre otros. A través de este programa el Banco ha buscado sensibilizar, informar y promover el desarrollo de habilidades que permitan el uso adecuado de los productos y servicios financieros.¹⁸⁹

¹⁸⁶ Op. Cit.

¹⁸⁷ Op. Cit.

¹⁸⁸ Op. Cit.

¹⁸⁹ Op. Cit.

Banco W: Dentro de medios propios como la Revista y el programa de televisión W AL DÍA, la página web y las redes sociales (Facebook y Twitter), cuenta con valiosos espacios para brindarle a las personas el conocimiento que requieren para tomar acertadas decisiones en pro del bienestar económico de toda su familia.¹⁹⁰

Bancoldex: Programa “Formación empresarial para MiPymes” – Énfasis financiero. El programa de formación y capacitación empresarial busca mejorar la gestión, el desempeño y la competitividad de las empresas colombianas a través de la gestión del conocimiento, con énfasis financiero. Mediante diversas actividades presenciales, virtuales, publicaciones y acompañamiento básico, se busca fortalecer las habilidades gerenciales, para así lograr un mayor crecimiento y perdurabilidad empresarial.¹⁹¹

Entre los temas financieros desarrollados se encuentran: Educación financiera básica: (Ahorro, crédito, leasing, seguros, presupuesto, factoring, sistema financiero); Aspectos gerenciales para acceder a crédito; Contabilidad básica (Balance y PyG); Costeo (Industria, comercio y servicios); Determinación de precios; Cómo elaborar un flujo de Caja; NIIF – IFRS (Normas Internacionales de Información Financiera); Instrumentos de pago en comercio exterior – Asesor gerencial en negociación internacional; Coberturas Cambiarias, entre otros.¹⁹²

Bancolombia: La Educación Financiera está concebida como una responsabilidad y deber que tiene Bancolombia con sus empleados, clientes y comunidad en general. Tiene por objetivo formar ciudadanos responsables en

¹⁹⁰ Op. Cit.

¹⁹¹ Op. Cit.

¹⁹² Op. Cit.

cuanto al manejo de su dinero a través del desarrollo de competencias básicas en temas asociados al ahorro y la inversión, el crédito – endeudamiento, canales, seguridad y los riesgos financieros, que les permita tener la capacidad de hacerse cargo de su proyecto de vida, tomar decisiones financieras informadas y tener una mejor comprensión del sector financiero. El concepto bajo el cual trabaja la estrategia de educación es: ‘Uso Responsable de Mi Dinero’.¹⁹³

BBVA: El programa de Educación Financiera “Adelante con tu Futuro”, es una iniciativa que busca formar ahorradores constantes y deudores responsables con habilidades para manejar adecuadamente los diferentes productos financieros que existen en el mercado.¹⁹⁴

Esta iniciativa está conformada por cuatro talleres de finanzas personales (Ahorro, Tarjeta de Crédito, Salud Crediticia y Canales Transaccionales – Seguridad Bancaria) que se imparten en el aula móvil del programa: un vehículo adecuado con tecnología de punta, con capacidad para 25 personas y un instructor, equipada con calculadoras financieras y computadores con el fin de que las personas puedan personalizar cada uno de los ejercicios financieros y reflejarlos en su vida cotidiana, a través de sus propias vivencias.¹⁹⁵

Citibank Colombia: Citi apoya la creación de capacidades financieras, a través de la inversión social otorgada por Citi Foundation, que identifica y apoya programas que promuevan el aprendizaje de conceptos financieros

¹⁹³ Op. Cit.

¹⁹⁴ Op. Cit.

¹⁹⁵ Op. Cit.

básicos, el manejo de productos bancarios, la construcción de planes de ahorro e inversión para la acumulación de activos.¹⁹⁶

Citi ha apoyado los proyectos: “Finanzas para el Cambio”, un programa de educación financiera dirigido a estudiantes de grados 9°, 10° y 11° de diferentes instituciones educativas oficiales; “Colombia LISTA”, un proyecto de educación para el ahorro, dirigido a beneficiarios de transferencias monetarias condicionadas a través de canales digitales con el cual se han beneficiado más de 10,000 usando tabletas y celulares; y a la Organización Internacional de Migraciones, OIM, para desarrollar una metodología para llevar educación financiera a jóvenes víctimas del conflicto armado receptores de indemnizaciones, la cual va a ser inicialmente piloteada con 250 jóvenes en la ciudad de Medellín.¹⁹⁷

Davivienda: Sus estrategias de educación financiera, buscan proporcionar el conocimiento suficiente para que los consumidores financieros a través de la comprensión de los conceptos básicos de ahorro, crédito, inversión, presupuesto, buen manejo de los servicios financieros, la tecnología y sus finanzas personales, entre otros, realicen una adecuada administración de los productos y servicios financieros que adquieren.¹⁹⁸

Para cumplir con lo anterior, Davivienda crea el portal de internet www.misfinanzasencasa.com y las conferencias Mis Finanzas en Casa, herramientas que les permiten a las familias colombianas, aprender de manera fácil y práctica sobre el buen manejo del dinero.¹⁹⁹

¹⁹⁶ Op. Cit.

¹⁹⁷ Op. Cit.

¹⁹⁸ Op. Cit.

¹⁹⁹ Op. Cit.

CorpBanca: CorpBanca – Helm utilizan sus canales y redes sociales para divulgar información clave que apoya la cultura financiera de sus clientes y usuarios.²⁰⁰

FINAGRO: Como Banco de segundo piso, con operaciones exclusivamente para el Sector Agropecuario, tiene a su cargo dentro del programa de Educación Financiera la posibilidad de brindar capacitaciones a Productores del Campo mediante los cursos de formación empresarial que se realizan por intermedio de la Dirección de Asociatividad.²⁰¹

Están llegando también a escuelas rurales donde se quiere abordar la población infantil incentivando el ahorro y el mejor manejo del dinero. Uno de sus fundamentos es llegar directamente a los productores agropecuarios para que sean beneficiarios de créditos por medio de entidades de primer piso. Por eso frecuentemente organizan brigadas de capacitación en Educación Financiera tanto para productores como para entidades financieras. Como canales de información, se le brinda a la gente acceso a la página WEB, acceso a la información por el call- center, folletos informativos sobre los productos y el portafolio de servicios.²⁰²

Findeter: Se desarrolla el Programa de Educación Financiera dirigido a las familias beneficiarias del Programa Nacional 100 Viviendas Gratis. El propósito de esta iniciativa es contribuir a la construcción de tejido social y disminución de brechas sociales a partir de la enseñanza de herramientas y conocimientos básicos sobre decisiones financieras acertadas, uso adecuado y eficiente de

²⁰⁰ Op. Cit.

²⁰¹ Op. Cit.

²⁰² Op. Cit.

los servicios públicos y ahorro a corto, mediano y largo plazo, partiendo de prioridades y metas deseadas.²⁰³

El aprendizaje e interiorización de los nuevos saberes se da a través de talleres prácticos presenciales, desarrollados por la microfinanciera Finamerica, bajo la metodología “Diálogo de Gestiones”, modelo educativo elaborado por la organización mundial Acción International, especialmente diseñado para población en condición de vulnerabilidad y sin formación académica. A través de la educación financiera, Findeter se une a la construcción de un nuevo tejido social que promueve una nueva cultura a partir de la cual las familias conservarán su patrimonio, planearán sus vidas a largo plazo y construirán un futuro próspero.²⁰⁴

Aunque en papel se encuentren dichos resultados, otro sitio que debe enseñar bases financieras, además de la familia y los bancos, son los centros de enseñanza, ya sean escuelas de preescolar, primaria, bachillerato o la universidad, pues en los diferentes centros de enseñanza académica del país se puede evidenciar la ausencia de educación financiera en sus programas, es por eso que en conjunto con el gobierno y el ministerio de educación se deben buscar estrategias y hacer mayores esfuerzos para lograr que en cada institución académica del país llegue esta alfabetización económica y financiera para sus estudiantes.

¿Colombia tiene planes o estrategias de educación financiera?

Actualmente Colombia tiene dos documentos de Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera, el primero realizado en el año 2010 como

²⁰³ Op. Cit.

²⁰⁴ Op. Cit.

propuesta de ENEEF y el más reciente, realizado en el año 2017 aprobado por el Gobierno como ENEEF.

El primer documento es una propuesta y se realizó conjuntamente por el Ministerio de Hacienda y Crédito Público, el Ministerio de Educación Nacional, el Banco de la República, la Superintendencia Financiera de Colombia, el Fondo de Garantías de Instituciones Financieras, el Fondo de Garantías de Entidades Cooperativas y el Autor regulador del Mercado de Valores.²⁰⁵

En el documento se puede encontrar todo lo referente en el tema económico y financiero del año 2010, sin embargo, estrategias o planes como tal no se encuentran, se halla la estructura, visión, misión, los miembros, sus funciones, los grupos de trabajo, la constitución legal y el presupuesto para cinco años en total.

Por otro lado, en el segundo documento ya aprobado por el Gobierno como ENEEF en junio de 2017, para la educación formal, el ministerio de educación, la subcomisión de educación formal y sus aliados, se formulan:

Lineamientos pedagógicos relacionados con EEF: Generar un modelo pedagógico que promueva la EEF basada en la gestión del riesgo y en el desarrollo de competencias básicas y ciudadanas, que se articule con el Documento de Orientaciones Pedagógicas N.º 26, los Estándares Básicos y las Orientaciones Pedagógicas del Ministerio de Educación Nacional.²⁰⁶

²⁰⁵ Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera. Una Propuesta Para su Implantación en Colombia. [en línea], Colombia. 2010 [revisado 20 de septiembre de 2017]. Disponible en Internet: <https://www.superfinanciera.gov.co/SFCant/ConsumidorFinanciero/estratenaledufinanciera012011.pdf>

²⁰⁶ Banco Mundial. Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera de Colombia (ENEEF). [en línea], junio de 2017 [revisado 18 de septiembre de 2017]. Disponible en Internet:

Mediciones de capacidades financieras en estudiantes de educación básica y media: Consisten en el desarrollo e incorporación de mediciones de capacidades económicas y financieras en estudiantes de educación básica y media dentro de las pruebas de aplicación internas del Ministerio de Educación Nacional, como las pruebas Supérate.²⁰⁷

Materiales pedagógicos para el apoyo en los colegios: Contribuir al desarrollo de material pedagógico sobre gestión del riesgo en educación económica y financiera en la educación básica y media. Igualmente, busca brindar orientaciones pedagógicas que posibiliten el abordaje de la educación económica y financiera, a partir de las secuencias didácticas desde el área de matemáticas, que se encuentren articuladas con los Derechos Básicos de Aprendizaje y las Orientaciones Pedagógicas del Ministerio de Educación Nacional, de acuerdo con el nivel educativo de los estudiantes.²⁰⁸

Movilización: Incentivar a los establecimientos educativos para que registren experiencias significativas en torno a la educación económica y financiera en el ejercicio de mapeo que lidera el Banco de la República.²⁰⁹

Para la etapa activa:

Entidad líder: Fogafín, la subcomisión de Etapa Activa y aliados.

Para esta área, la implementación de una estrategia digital constituye una línea de acción fundamental para llegar de una manera sostenible y escalable

http://www.banrep.gov.co/sites/default/files/publicaciones/archivos/estrategia_nacional_educacion_economica.pdf

²⁰⁷ Op. Cit.

²⁰⁸ Op. Cit.

²⁰⁹ Op. Cit.

a esta población que generalmente se mantiene conectada a medios electrónicos de comunicación y se siente atraída por las innovaciones tecnológicas y el acceso digital a la información.

El Gobierno nacional, por medio de la CIEEF, ha trabajado en la creación de la página de internet Pesos Pensados, www.pesospensados.gov.co, que será administrada por Fogafín y cumplirá con los lineamientos de la Estrategia Gobierno en Línea.²¹⁰

El portal se mantendrá actualizado para invitar a los ciudadanos a conocer los contenidos ofrecidos en el marco de la ENEEF, en especial aquellos dirigidos a la población en etapa activa. Igualmente servirá como canal de comunicación para dirigir a los usuarios hacia otros sitios web o aplicaciones públicas y privadas, relacionadas con la materia.²¹¹

La elaboración de la estrategia digital se basó en la investigación y análisis de las mejores prácticas internacionales sobre los estándares de difusión, herramientas, contenidos, enfoque, lenguaje y perspectiva de la EEF a la población activa.²¹²

En términos generales, se busca convertir la marca Pesos Pensados en el sitio web de referencia más consultado en el país para la búsqueda de información relacionada con la educación económica y financiera para la gestión de riesgos y la orientación sobre finanzas personales y de esta manera contribuir a la toma de decisiones informadas de la población.²¹³

²¹⁰ Op. Cit.

²¹¹ Op. Cit.

²¹² Op. Cit.

²¹³ Op. Cit.

Para ello la CIEEF propone realizar las siguientes acciones:

Actividades a corto y mediano plazo:

Se pretende el lanzamiento, una estrategia de divulgación y lograr el posicionamiento de la página web. Para ello se realizarán actividades que incluyen mensajes en redes sociales y el uso de los canales disponibles de las entidades que integran la CIEEF. También se creará un comité editorial, con entidades que integran la CIEEF, con el fin de definir criterios mínimos de calidad para todo contenido que se publica en la página.²¹⁴

Los usuarios podrán personalizar los contenidos cuando consulten la página web. Adicional a ello, se harán alianzas con entidades públicas y privadas para la generación de contenidos, divulgación y posicionamiento de la página web. Esta acción permitirá trabajar en intercambio de buenas prácticas y complementar el portal con información o enlaces a documentos, páginas y materiales elaborados por entidades públicas y privadas.²¹⁵

Actividades a largo plazo:

La subcomisión de Etapa activa continuará analizando otras herramientas de educación económica y financiera, incluyendo metodologías presenciales que se desarrollen juntamente con el sector privado para identificar necesidades de la población.²¹⁶

También se formulan acciones para la previsión para el retiro y protección para la vejez, para la población vulnerable, para los microempresarios, otras

²¹⁴ Op. Cit.

²¹⁵ Op. Cit.

²¹⁶ Op. Cit.

actividades transversales y el sistema de medición, evaluación y monitoreo. Esta información se encuentra debidamente detallada en el documento mencionado.

Por otra parte, existe un programa de educación financiera para todos de Autorregulador del Mercado de Valores de Colombia para el año 2015, donde su comité ejecutivo definió que el público objetivo debería ser el cliente inversionista del mercado de valores, y que las iniciativas de éste deben enfocarse a informar al inversionista sobre las posibles conductas que conllevan al incumplimiento de los deberes de los intermediarios del mercado de valores, así como dar a conocer las herramientas y mecanismos de protección con los que cuenta.²¹⁷

La estrategia se enfoca en: charlas educativas, difusión de los contenidos en todos los medios y el posicionamiento del programa como un referente de educación financiera a nivel nacional.

Las charlas educativas son gratuitas, ya que su objetivo es enseñar lo fundamental al cliente inversionista. En el 2015 se realizaron 78 charlas educativas en las ciudades de Barranquilla, Bogotá, Bucaramanga, Cali y Medellín, con la participación de 1100 asistentes entre empleados, estudiantes, amas de casa y público en general.²¹⁸ Los temas de las charlas fueron los siguientes:

- ABC del inversionista
- Finanzas personales

²¹⁷ FORIGUA ROJAS, Jeannette. Programa de Educación Financiera Para Todos de AMB Informe de Gestión 2015. Autorregulador del Mercado de Valores de Colombia. [en línea], Colombia. 2016. [revisado 23 de abril de 2018]. Disponible en Internet: <http://www.amvcolombia.org.co/attachments/data/2016040491147.pdf>

²¹⁸ Op. Cit.

- Coyuntura económica
- Conozca sus derechos como inversionista en el mercado de valores
- Conozca los riesgos de invertir en el mercado de valores
- Todo lo que debe saber sobre acciones
- Todo lo que debe saber sobre fondos de inversión colectiva
- Reforma y actualización tributaria
- Todo lo que necesita saber sobre el negocio fiduciario
- Conozca y aprenda sobre derivados
- Todo lo que debe saber sobre fondos de capital privado
- Todo lo que debe saber sobre el esquema de multifondos
- Conozca y aprenda a invertir a través de E-trading
- Cómo invertir en acciones: análisis de fundamentales

La difusión se realizó por internet con 6 cartillas educativas y se publicó por primera vez la cartilla Agentes del Mercado, en la que se presenta de una manera didáctica el rol que desempeña cada uno de los agentes que intervienen en el mercado de valores.²¹⁹ De igual forma, se creó una aplicación gratuita para dispositivos móviles que contiene las cartillas y un canal para la difusión de los videos educativos.

En redes sociales PEFT cuenta con un perfil en Facebook (Programa Educación Financiera para Todos) y en Twitter (@Educacion_AMV), a través de los cuales se publican mensajes sobre temas de inversión y prácticas de autoprotección, así como el cronograma de las charlas educativas y la convocatoria al Concurso Arquitectos del Mercado de Capitales, iniciativa que busca premiar las labores de investigación académica en temas del mercado de valores colombiano.²²⁰

²¹⁹ Op. Cit.

²²⁰ Op. Cit.

¿Qué otros planes o estrategias financieras podrían ayudar a los hogares de estrato medio a tener una economía familiar sostenible?

Algunas estrategias que podrían ayudar a las personas pertenecientes al estrato medio colombiano a tener una economía familiar sostenible según el documento de conocimientos financieros²²¹ son:

- **Manejo de dinero:** Planear ingresos contra gastos haciendo presupuestos, monitoreando los gastos y priorizando los gastos esenciales.
- **Prever las necesidades futuras:** Planear para el futuro, prever eventos inesperados o gastos de vejez, ahorrar en todo momento.
- **Selección y uso de productos financieros:** No sobre endeudarse, revisando las características de los productos antes de obtenerlos.
- **Mantenerse informado:** Buscar información antes de tomar decisiones en el ámbito financiero.
- **Motivaciones:** Ser auto -disciplinado, no ser impulsivo, tener una visión a largo plazo y mantener un espíritu emprendedor.
- **Desarrollo de herramientas de control de las finanzas personales para celulares y el internet:** Los mensajes de texto y las redes sociales pueden usarse para enviar de manera constante mensajes relacionados

²²¹ REKHA, Reddy, KINNON, Scott, CONGIAN, Tan, ESTRADA, Darío, GARCÍA, Nidia. Capacidades Financieras en Colombia, Resultados de la Encuesta Nacional Sobre Conductas, Actitudes y Conocimientos Financieros. The World Bank Group, financial & private sector Development. [en línea], 2013 [revisado 02 de octubre de 2017]. Disponible en Internet: http://www.banrep.gov.co/docum/Lectura_finanzas/pdf/ecf_jul_2013_2.pdf

con las finanzas personales, para promover conductas deseadas como el manejo de los saldos de cuenta, el pago de préstamos y los ahorros. Un ejemplo de ello es: Juntos finanzas (Ganadora del G20 2012 México: Soluciones Innovadoras para la Inclusión Financiera).

- **Tecnologías que incrementen el acceso oportuno a información financiera personal:** Esto permitirá mejorar las conductas de planificación, teniendo en cuenta que los sitios web sean claros y precisos para orientar a las personas con información sobre decisiones financieras (nacimiento de un hijo, jubilación, la recepción de dineros, entre otros).
- **Productos de ahorro:** Lograr que productos que establecen objetivos específicos de ahorro como las vacaciones de fin de año, eventos especiales, la educación propia o de los hijos; se vuelvan tangibles, controlando la tendencia a gastar en exceso
- **Las cuentas de ahorro:** Utilizar estas cuentas permite a los usuarios restringir el acceso al dinero durante un tiempo determinado, ayudando a cumplir sus objetivos.

CONCLUSIONES E INQUIETUDES

La ausencia de educación financiera es un problema tanto para todos, sin ella, las personas toman decisiones financieras equivocadas que ocasionan que los gastos sean mayores a los ingresos y deban recurrir a fuentes de préstamos para poder sobrevivir a cuentas de endeudarse y estar en una situación económica y financiera peor.

Es por eso que, educando económica y financieramente a los colombianos, se ayudará a que éstos sepan administrar sabiamente sus recursos, evitando el endeudamiento, creando hábitos de ahorro, llevando una planeación de sus finanzas y utilizando adecuadamente los servicios financieros disponibles en el país.

Nunca es demasiado tarde para educarse financieramente. Con la puesta en práctica de la ENEEF y los diferentes planes, y estrategias enunciados en el documento, se podrá mejorar la situación financiera de los habitantes de Colombia, tanto actual como futura.

Pero para lograr dicho objetivo debe haber una total participación tanto de las personas que se informen con el documento, como de los bancos centrales, los ministerios de educación y hacienda, las superintendencias afines a temas financieros, las instituciones educativas (colegios y universidades), los gremios, las bolsas de valores, los medios de comunicación y demás entidades interesadas en mejorar la situación económica y financiera del país.

BIBLIOGRAFÍA

Banco Mundial. Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera de Colombia (ENEEF). [en línea], junio de 2017 [revisado 18 de septiembre de 2017]. Disponible en Internet: http://www.banrep.gov.co/sites/default/files/publicaciones/archivos/estrategia_nacional_educacion_economica.pdf

CASTRO, Freddy. H y GARCÍA, Nidia. La Educación Económica y Financiera en los Bancos Centrales de América Latina. Reportes del Emisor. Investigación e Información Económica. [en línea], Bogotá. Octubre de 2010. [revisado 24 de octubre de 2017]. Disponible en Internet: <http://www.banrep.gov.co/sites/default/files/publicaciones/archivos/137.pdf>

DE OLLOQUI, Fernando, ANDRADE, Gabriela y HERERRA, Diego. Inclusión Financiera en América Latina y el Caribe. Banco Interamericano de Desarrollo. [en línea], Junio de 2015. [revisado 24 de octubre de 2017]. Disponible en Internet: https://publications.iadb.org/bitstream/handle/11319/6990/CMF_DP_Inclusion_financiera_en_ALC.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Ensuring Financial Education and Consumer Protection For All in The Digital Age. OECD. Highlights. [en línea], 2010. [revisado 02 de octubre de 2017]. Disponible en Internet: <http://www.oecd.org/finance/financial-education/HIGHLIGHTS-G20-OECD-INFE-Report-Financial-education-and-consumer-protection-in-the-digital-age.pdf>

Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera. Una Propuesta Para su Implantación en Colombia. [en línea], Colombia. 2010 [revisado 20 de septiembre de 2017]. Disponible en Internet: <https://www.superfinanciera.gov.co/SFCant/ConsumidorFinanciero/estratenaledufinanciera012011.pdf>

Financial Education Policies in Asia And The Pacific. OECD. [en línea], France. 2016. [revisado 18 de septiembre de 2017]. Disponible en Internet: http://www.oecd-ilibrary.org/finance-and-investment/financial-education-policies-in-asia-and-the-pacific_5jm5b32v5vvc-en

FORIGUA ROJAS, Jeannette. Programa de Educación Financiera Para Todos de AMB Informe de Gestión 2015. Autorregulador del Mercado de Valores de Colombia. [en línea], Colombia. 2016. [revisado 23 de abril de 2018]. Disponible en Internet: <http://www.amvcolombia.org.co/attachments/data/2016040491147.pdf>

G20/OECD Infe Report on Adult Financial Literacy in G20 Countries. OECD. [en línea], 2017 [revisado 15 de septiembre de 2017]. Disponible en Internet: <http://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/G20-OECD-INFE-report-adult-financial-literacy-in-G20-countries.pdf>

GÓMEZ GONZALES, Esteban y ZAMUDIO, Nancy. Capacidades Financieras de la Población Colombiana. Borradores de la Economía, número 725. [en línea],

Bogotá. 2012. [revisado 26 de octubre de 2017]. Disponible en: http://www.banrep.gov.co/sites/default/files/publicaciones/archivos/be_725.pdf

ICBF Fortalece Atención a 1.700 Niños de Primera Infancia en Guainía. Instituto Colombiano de Bienestar Familiar. [en línea], 11 de noviembre de 2016. [revisado 20 de junio de 2018]. Disponible en: <https://www.icbf.gov.co/noticias/icbf-fortalece-atencion-1700-ninos-de-primera-infancia-en-guainia>

KARPOWICZ, Izabela. Inclusión Financiera, Crecimiento y Desigualdad: Un Modelo de Aplicación en Colombia. [en línea], Septiembre de 2014. [revisado 25 de octubre de 2017]. Disponible en Internet: <https://www.imf.org/external/pubs/ft/wp/2014/wp14166.pdf>

LEÓN ESTEBAN, David y RODRÍGUEZ PEDRAZA, Javier. Estrategia de Microcrédito en el Área Metropolitana de Bucaramanga, Contrastación del Modelo Grameen Bank. Universidad Industrial de Santander. Bucaramanga. 2015.

National Strategies for Financial Education, OECD/INFE Policy Handbook. [en línea], noviembre de 2015 [revisado 21 de septiembre de 2017]. Disponible en Internet: Disponible en: <http://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/National-Strategies-Financial-Education-Policy-Handbook.pdf>

OCDE. Recomendaciones sobre los principios y buenas prácticas para la educación y concientización financieras. París. 2005.

Programas de Educación Financiera de los Bancos en Colombia. Asobancaria. [en línea], Colombia. 2014. [revisado 23 de abril de 2018]. Disponible en Internet: <http://www.asobancaria.com/sabermassermas/programas-de-educacion-financiera-de-los-bancos-en-colombia/>

REKHA, Reddy, KINNON, Scott, CONGIAN, Tan, ESTRADA, Darío, GARCÍA, Nidia. Capacidades Financieras en Colombia, Resultados de la Encuesta Nacional Sobre Conductas, Actitudes y Conocimientos Financieros. The World Bank Group, financial & private sector Development. [en línea], 2013 [revisado 02 de octubre de 2017]. Disponible en Internet: http://www.banrep.gov.co/docum/Lectura_finanzas/pdf/ecf_jul_2013_2.pdf

SANTOS, Theotonio Dos. Globalización Financiera y Estrategias de Desarrollo. Nueva Sociedad, Número.126, [en línea], Julio de 1993. PP. 98-109. [revisado 25 de octubre de 2017]. Disponible en Internet: http://nuso.org/media/articles/downloads/2259_1.pdf

Women and Financial Education Evidence, Policy Responses and Guidance. OECD. San Petersburg. OECD Publishing. [en línea], octubre de 2013 [revisado 30 de octubre de 2017]. Disponible en Internet: <http://www.oecdbookshop.org/browse.asp?pid=titledetail&lang=en&ds=&ISBN=212013021P1>

ANEXO D.

DOCUMENTOS DE LA SESIÓN 04

Los documentos se encuentran organizados en el siguiente orden:

- Correlatoría
- Protocolo
- Relatoría

CORRELATORÍA SESIÓN 04

UNIVERSIDAD INDUSTRIAL DE SANTANDER INSTITUTO DE PROYECCIÓN REGIONAL Y EDUCACIÓN A DISTANCIA GESTIÓN EMPRESARIAL

Sesión 04. SEMINARIO DE INVESTIGACIÓN DE ESTRATEGIAS DE EDUCACIÓN FINANCIERA EN LOS HOGARES DE ESTRATO MEDIO COMO ALTERNATIVA PARA UNA ECONOMÍA FAMILIAR SOSTENIBLE

Tema específico: Estrategias Internacionales de Educación Financiera Que Permitan Mejorar la Situación Económica y Financiera de las Personas Adultas.

Presentado Por: Leidys Mariana Arciniegas Carreño

Fecha: 12 de mayo de 2018

1. ASPECTOS QUE COMPLEMENTAN EL TEMA DE EXPOSICIÓN:

Se complementó con un tema de interés de como una persona puede saber hasta dónde endeudarse y como se da cuenta de su capacidad de pago.

El día 8 de mayo se realizó una entrevista verbal a la asesora comercial Ruth Milena Díaz del banco Davivienda del municipio de San Gil Santander donde se realizó la pregunta puntual que se menciona ¿tienen ustedes los bancos algún tipo de herramienta que ofrezcan a sus clientes y así conozcan su capacidad de endeudamiento? ¿Cómo funciona, es abierto al público?

La asesora comercial dio a conocer una herramienta que se maneja directamente por el banco conocida como data crédito y Cifin que se maneja a través de las oficinas de Davivienda donde nos explica de forma detallada que allí se puede revisar la capacidad de endeudamiento que tienen las personas del común, solo se da de manera presencial, los créditos vivienda se revisan por el Cifin verificando cuantos créditos tiene hasta la fecha versus sus ingresos y así conocer su capacidad de endeudamiento para lo cual tiene un máximo de endeudamiento hasta un 30% de sus ingresos según la ley del gobierno.

Otra herramienta es la data crédito que calcula los créditos de libre inversión y de consumo de libranza, tarjetas de crédito y cupos rotativos verificando sus ingresos y capacidad de endeudamiento por este medio se le puede descontar a un cliente hasta el 50% de sus ingresos.

Existe otra herramienta para los clientes para verificar su capacidad de endeudamiento que es la www.davivienda.com puede ingresar y verificar para créditos de vivienda solamente diligenciando los datos expuestos en portal.

Se da a escuchar el audio de la entrevista y se socializa con los compañeros de seminario, el audio tiene una duración de 2 minutos y 16 segundos.

2. REFLEXIÓN CRÍTICA:

A. Contenido.

- Aspectos relevantes del tema:

Es precisa la intervención realizada con referente a los programas y modelos que ofrece y se conocen los países de la unión europea sobre los productos bancarios enfocadas a usuarios, dentro de las cuales se adaptan a las necesidades del consumidor final.

La realidad de los bancos y de los programas de educación financiera en los diferentes países en muchas ocasiones no llega la información clara y precisa para el consumidor a la hora de tomar una decisión de endeudarse ya sea para un bien de inversión o para realizar un gasto innecesario.

Es por esto que los bancos crean algunas herramientas de información al usuario con el fin de que se informen por medio de sus páginas virtuales de cómo funcionan los productos y que beneficios les trae contratar algún servicio, no obstante el servicio del asesor de un banco no es informar al cliente porque no tomar el riesgo de tomar este nuevo producto ya que de alguna forma perjudica sus ingresos personales y del banco que lo financia, creando pánico a sus clientes y pasando el voz a voz a los demás usuarios.

- Acuerdos y desacuerdos

En acuerdo con la economía global de que cada vez está más enfatizada a desarrollar programas de gobierno y programas de bancos para ofrecer a sus clientes mejores opciones por medio de una buena educación financiera, hoy en día está más digital y conectada con los organismos internacionales no solo para en pro de su país sino también en beneficio de todas las economías que de alguna forma siempre están entrelazadas.

Reino Unido

El gobierno de éste país ha instaurado bajo mandato del parlamento el The Money Advice Service, un organismo independiente para la orientación gratuita de los ciudadanos con el fin de que aprendan a sacar el máximo provecho a sus dineros, y apoya al programa Adult Financial Capability Strategy, cuyo objeto es mejorar la capacidad financiera en el país por medio de la enseñanza y desarrollo de las competencias y conocimientos financiero de la población, como también en la actitud y motivación, éstos esfuerzos aunados a un sistema financiero integral para brindar el mayor bien estar financiero posible a sus ciudadanos.

Una de sus estrategias mencionadas tiene gran relevancia debido a que prestan los servicios de educación financiera de forma totalmente gratuita de manera que toda la sociedad esta beneficiada todos los días de una buena práctica manteniendo una economía sostenible.

B. Claridad de la Exposición.

Hubo entendimiento por parte de los asistentes del tema tratado, la exposición fue realizada en lenguaje claro y entendible. La información expuesta y referencias bibliográficas fueron claras y de manera precisa.

C. Capacidad de Comunicar y Liderar el Grupo.

Tiene buena claridad y apropiación del tema e indujo a los participantes a tener empatía con lo expuesto, demostrando por medio de ejemplos claros los diferentes programas de educación que se manejan en los diferentes países de la unión europea.

PROTOCOLO SESIÓN 04

UNIVERSIDAD INDUSTRIAL DE SANTANDER INSTITUTO DE PROYECCIÓN REGIONAL Y EDUCACIÓN A DISTANCIA GESTIÓN EMPRESARIAL

Sesión 04: ESTRATEGIAS DE EDUCACIÓN FINANCIERA EN LOS HOGARES DE ESTRATO MEDIO COMO ALTERNATIVA PARA UNA ECONOMÍA FAMILIAR SOSTENIBLE

Tema específico: Estrategias Internacionales de Educación Financiera Que Permitan Mejorar la Situación Económica y Financiera de las Personas Adultas.

Fecha: 12 de mayo de 2018

1. ASISTENTES Y FUNCIONES:

- Director: Luz Helena Villamizar

- Relator: Inés Moreno
- Correlator: Mariana Arciniegas
- Protocolante: María Alejandra Mantilla
- Participantes: Milena Galvis y Oscar Plata

2. COMENTARIOS DE PROTOCOLO ANTERIOR:

Las principales preguntas que motivan la investigación de Alejandra Mantilla (relator) quien expone en la sesión 3 son:

- ¿Es importante la Educación Financiera en Colombia?
- ¿Tiene Colombia actualmente educación financiera?
- ¿En qué sitios se deben enseñar bases financieras para tener una economía sostenible?
- ¿Colombia tiene planes o estrategias de educación financiera?
- ¿Qué otros planes o estrategias financieras podrían ayudar a los hogares de estrato medio a tener una economía familiar sostenible?

Según los documentos sugeridos en su relatoría, Alejandra interviene, diciendo que los bancos tienen variedad de programas en Educación Financiera, pero las entidades bancarias no dan a conocer su información de una forma detallada a los usuarios del sistema.

Como correlator, Inés Moreno comparte una estrategia que considera importante, la cual consiste en un programa implementado hace dos años por el Instituto Colombiano de Bienestar Familiar (ICBF), como alternativa para recibir ingresos, dirigido a trabajadores, tenderos y agricultores a nivel nacional.

El programa apoya a la economía local manteniendo un fortalecimiento en la economía, llamado “Compras Locales” y favorece a las familias agropecuarias. El programa inicia con un autoconsumo, cobertura regional y finalmente con cobertura nacional. Las familias generan ingresos adicionales.

En su intervención, Inés Moreno comenta que la Educación Financiera no es solamente contar dinero o planeación, la Educación Financiera abarca un amplio contenido de programas que benefician a diferentes factores de la población, donde se pueda valorar la innovación, inversión y las alternativas de economía sostenible. Se plantea las siguientes preguntas: ¿Hay un capital? ¿Cómo se va a sostener en el tiempo?, ¿Cómo se va a invertir?

Manifiesta, además, que la explicación que expone la relatora, Alejandra Mantilla, fue de forma clara y detallada, con los productos bancarios, adaptándose a las necesidades del consumidor.

La gran variedad de Bancos, tienen productos accesibles a toda la población, los recursos son extensos y los aprueba el Gobierno. Los programas existen y están para las personas, la población no ha accedido a los conocimientos financieros.

Se plantea otra pregunta: ¿Por qué si hay tantos recursos y programas a disposición, la población no lo sabe?

En su intervención Inés Moreno, se traslada a la primera sesión de la relatoría, donde se dice: los bancos no brindan información para asesorar el

cliente en Educación Financiera. Los programas de Educación Financiera de cada entidad están en su página web, pero no han realizado una campaña donde la población sea informada de los beneficios e inicie una cultura financiera adecuada para la población.

Está de acuerdo con los bancos de segundo nivel de desarrollo:

- Fin agro
- Bancóldex
- Findeter

Que ofrecen líneas de redescuento o crédito y no tiene entrada directa al público y el riesgo es asumido por bancos de primer piso.

Se retoman los aportes de la correlatora Inés Moreno y relatora Alejandra Mantilla en sus intervenciones, indicando que, ¿si no existiera estos programas en entidades bancarias para la toma de decisiones que consecuencias se tendrían?

En su intervención, Mariana Arciniegas (participante), argumenta que los consumidores por indiferencia o temor aceptan los productos financieros asumiendo las consecuencias positivas o negativas que esta conducta les genera.

En la intervención del participante Oscar Plata, manifiesta que le causa curiosidad que el 69% no ha recibido algún tipo de educación financiera, este porcentaje es muy alto.

Como experiencia comparte que su abuelo tenía un terreno, pero sólo construyó 3 casas, si su visión o educación financiera hubiese sido clara

habría enfrentado un proyecto más ambicioso y completo, brindándole a sus hijos mayor estabilidad económica a largo plazo.

Las estrategias de los Bancos están ligados a la entidad, el Gobierno debe exigir que se brinde una Educación Financiera puntual y adecuada aclarando los productos que otorgan, la información que ofrecen las entidades financieras es deficiente, generalmente mostrado el compromiso con la entidad bancaria pero no los derechos del consumidor. Si el cliente no tiene una cultura financiera clara, van a recaer en el endeudamiento y no pueden adquirir un bienestar con su familia.

Las estrategias en los bancos están, pero siempre con el beneficio de estar ligados a la entidad, o el cliente prefiere solicitar un préstamo de gota a gota, un sistema agresivo, para cumplir con sus obligaciones.

La intervención realizada por la ingeniera Luz Helena deja dos interrogantes:

1. ¿Por qué no tenemos conocimiento de las estrategias que los bancos manejan en Educación Financiera?

La Educación Financiera es tomada como un proceso ineludible, pero no suficiente para los consumidores, las entidades brindan programas, pero no han llegado a la población de una manera directa y clara, no han realizado campañas constantes donde el consumidor se entere de los productos y servicios, es un derecho y una obligación del consumidor saber a qué se enfrenta, hasta ahora las entidades bancarias en su página web, comparte los programas que cada entidad bancaria ofrece, pero no de una forma directa.

2. ¿Por qué se ha perdido el rebusque o ingreso adicional?

Porque las personas piensan que sus trabajos son seguros y aprenden a vivir el día a día estando en un estado de confort, algunos piensan que tener un trabajo bien pagado hace sentir que la vida está resuelta, por falta de seguridad, o porque les temen a los riesgos.

El participante Oscar Plata manifiesta que, al realizar el ejercicio de calculadoras para presupuesto, se ha sensibilizado e identifica sus ingresos, le produjo ansiedad la realidad que está viviendo, esto lo incentiva a estar bien financieramente y busca una opción que la llama “el rebusque”, su esposa inicio con un proyecto de venta de pijamas, su meta es estar bien sin deudas y sentir tranquilidad financieramente para él y su familia.

La relatora Alejandra Mantilla interviene manifestando que estamos impactados con el conocimiento que hemos adquirido en la investigación del seminario de Educación Financiera y esto sirve para compartir estas experiencias con la familia y las diferentes personas de nuestro entorno.

Mariana Arciniegas, manifiesta que este proceso de educación financiera, la ha hecho más consciente buscando alternativas de ingresos, ella lo llama “el extra”, trabajar extras obteniendo unos ingresos adicionales.

Como protocolante, Milena Galvis Lesmes interviene diciendo que está de acuerdo con la búsqueda de un ingreso adicional, donde cada ser humano se identifique para realizar el “rebusque”, algunos ofreciendo productos, otros trabajando horas extras, preparando y vendiendo deliciosos postres, asesorías de tareas, entre otros.

3. EVALUACIÓN DE LA RELATORÍA Y CORRELATORÍA:

Al finalizar los 20 minutos expuestos por el relator y 10 minutos de argumentación del correlator, se evalúan las intervenciones entre los demás asistentes, quienes manifiestan claridad en el tema expuesto y ratifican, al igual que en la sesión anterior, que son contenidos bastante extensos, en donde 20 minutos para el relator es muy poco tiempo para transmitir toda la información adquirida.

En la correlatoría se adjunta un audio con la entrevista realizada a Ruth Milena Díaz, colaboradora del Banco Davivienda en el municipio de San Gil donde se comentan temas de crédito de vivienda y capacidad de endeudamiento. Es importante exaltar este tipo de herramientas de apoyo que logran reforzar el tema de la sesión y les brinda un aire diferente a las intervenciones.

Ambas exposiciones fueron claras, se utilizó un lenguaje sencillo, no fueron planas y poco creativas, sino que lograron contactar de manera positiva con los demás participantes de la sesión.

4. DESARROLLO DE LA DISCUSIÓN:

Después de que el protocolante da inicio a la discusión, Milena Galvis en su intervención manifiesta que es un gran beneficio que los países europeos cuenten con múltiples estrategias de educación financiera y se cuestiona diciendo: ¿Qué está esperando Colombia para implementar y promocionar todo el tema de educación financiera que se tiene actualmente?

Mariana Arciniegas interviene diciendo que, en Puerto Inírida, Guainía se encuentran comunidades indígenas, las cuales el Instituto Colombiano de Bienestar Familiar (ICBF) tiene actividades para llegar a esos hogares y ayudar a la población vulnerable²²², y reclama que, así como se llega a esas comunidades, el gobierno en el tema de educación financiera debe llegar a cada rincón del país para promover un cambio esperado.

Oscar Plata complementa diciendo que la economía del país se mueve por el Producto Interno Bruto (PIB), que los colombianos al ser “analfabetas financieros” caen en pirámides como DMG, y recalca que la unión europea no dejaría abrir esa brecha jamás, pues cuenta con toda la información en temas financieros para ayudar a la población.

Inés Moreno interviene retomando la sesión anterior, afirmando que las estrategias de educación financiera en Colombia se encuentran, más el gobierno ni ninguna otra entidad verifica su cumplimiento.

A Oscar Plata le parecen interesantes las estrategias de Educación Financiera de Suecia y manifiesta que sería bueno que en Colombia se aplicara la opción de pagar una (1) deuda por única vez en la vida para ayudar a la población y concientizar sobre el buen uso de las finanzas.

Luz Helena Villamizar, directora, interviene diciendo que, en Suiza al nacer un niño, inmediatamente le llega un correo a sus padres donde se indica que se ha abierto una cuenta bancaria (ahorros) y manifiesta que todo el tema de educación financiera en ese país se basa en la niñez.

²²² ICBF Fortalece Atención a 1.700 Niños de Primera Infancia en Guainía. Instituto Colombiano de Bienestar Familiar. [en línea], 11 de noviembre de 2016. [revisado 20 de junio de 2018]. Disponible en: <https://www.icbf.gov.co/noticias/icbf-fortalece-atencion-1700-ninos-de-primera-infancia-en-guainia>

Alejandra Mantilla en su intervención, manifiesta que los bancos al llamar a las personas, éstas no contestan o se hacen pasar por otras personas, sin tener como base que los funcionarios de los bancos sólo están cumpliendo su trabajo y que los únicos culpables de la mala administración de los recursos ofrecidos son ellos mismos, siendo notable la ausencia de educación financiera.

Finalmente, Milena Galvis concuerda con Alejandra Mantilla y manifiesta que los funcionarios de los bancos son bastante agresivos al momento de cobrarle a los usuarios y que deberían brindar mayor asesoría y recursos de pago. Posteriormente, se cierra la discusión.

5. ANOTACIONES Y PREGUNTAS DE LOS PARTICIPANTES:

Mariana Arciniegas en su correlatoría realiza una entrevista a Ruth Milena Díaz, colaboradora del Banco Davivienda en el municipio de San Gil y anexa un audio en donde se comentan temas de crédito de vivienda y capacidad de endeudamiento.

Además, manifiesta que la información de la relatora fue explícita, que hubo claridad en su exposición y que lo que más le llamó la atención fueron las estrategias de educación financiera de Reino Unido y la calculadora del divorcio.

Milena manifiesta que empresas como Claro, Movistar y Tigo tienen graves problemas de cartera, ya que llaman con varios días de anticipación al corte de la factura a cobrar, e insiste en que este tipo de situaciones antes no

ocurrían, lo que deja ver los problemas de finanzas y economía actual del país.

6. REGLAS METODOLÓGICAS UTILIZADAS:

- El protocolante inicia con la presentación del seminario, sesión y tema principal, será quien lleve la dirección del proceso de la relatoría.
- El protocolante presenta a los integrantes y los roles de la relatoría.
- El protocolante realiza lectura y aclaraciones con respecto al protocolo anterior.
- El protocolante da inicio a la relatoría.
- El relator tendrá veinte (20) minutos para su exposición y no deberá ser interrumpido.
- El correlator inicia después del relator y tendrá diez (10) minutos para complementar la relatoría expuesta. Durante su intervención no será interrumpido.
- El protocolante da inicio a la discusión inmediatamente termina la intervención del correlator, en la cual se realizan las preguntas surgidas durante las intervenciones anteriores, las aclaraciones y complementos de los participantes.
- El protocolante finaliza la discusión.
- Inicia la autoevaluación de todos los participantes, para la cual se dispone de un tiempo de cinco (5) minutos.
- El protocolante enuncia el tema de la siguiente sesión.
- Finaliza la sesión.

7. CONCLUSIONES:

- Se tienen múltiples estrategias de educación financiera en la unión europea, que logran una mejor calidad de vida en las personas y una economía sostenible en cada uno de los países pertenecientes a ella.
- Los países líderes en educación financiera explicados en la relatoría fueron los siguientes: Alemania, Irlanda, España, Francia, Italia, Austria, Alta Australia, Polonia, Eslovaquia, Suecia y Reino Unido.
- Luego de analizar las distintas estrategias de los países de la unión europea se cuestiona: ¿Qué está esperando Colombia para implementar y promocionar todo el tema de educación financiera que se tiene actualmente?
- El gobierno en el tema de educación financiera debe llegar a cada rincón del país para promover un cambio esperado, de lo contrario, no estaría abarcando a la población en su totalidad.

8. TEMA DE LA SIGUIENTE SESIÓN:

Experiencias Representativas en los Hogares de Estrato Medio Como Alternativas Para una Economía Familiar Sostenible.

RELATORÍA SESIÓN 04

**UNIVERSIDAD INDUSTRIAL DE SANTANDER
INSTITUTO DE PROYECCIÓN REGIONAL Y EDUCACIÓN A DISTANCIA
GESTIÓN EMPRESARIAL**

Sesión 04: SEMINARIO DE INVESTIGACIÓN DE ESTRATEGIAS DE EDUCACIÓN FINANCIERA EN LOS HOGARES DE ESTRATO MEDIO COMO ALTERNATIVA PARA UNA ECONOMÍA FAMILIAR SOSTENIBLE

Tema específico: Estrategias Internacionales de Educación Financiera Que Permitan Mejorar la Situación Económica y Financiera de las Personas Adultas.

Presentado por: Inés Tilcia Moreno Niño

Fecha: 12 de mayo de 2018

1. OBJETIVO: Reconocer diversas estrategias de Educación Financiera implementadas en otros países para tener como referente en el seminario.

2. FUENTES DE INFORMACIÓN:

❖ **LIBRO:**

Women and Financial Education Evidence, Policy Responses and Guidance. San Petersburg. octubre 16 de 2013. OECD Publishing. ISBN 9789264202726I.

El libro expone la igualdad de género que debe existir, ya que, si bien hombres y mujeres deben tener conocimiento financiero y acceso a dichos productos, en la realidad las mujeres están más excluidas del tema. Además, expone un análisis exhaustivo de la situación actual sobre las diferencias de género y la necesidad de alfabetización financiera en

mujeres y niñas como una forma de mejorar su empoderamiento financiero, oportunidades y bienestar.

❖ **PUBLICACIÓN:**

National Strategies for Financial Education, OECD/INFE Policy Handbook. [en línea], noviembre 16 de 2015. [revisado 10 enero 2018]. Disponible en internet: <http://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/National-Strategies-Financial-Education-Policy-Handbook.pdf>

Este manual de políticas de alto nivel de la OCDE/INFE, presenta las experiencias de 59 economías en diferentes países de todo el mundo y los desafíos que han tenido al implementar estos principios sobre las estrategias para la educación financiera. Estos Principios brindan orientación internacional a los encargados de la formulación de políticas con miras a desarrollar enfoques basados en la evidencia y coordinados y adaptados a la educación financiera, tanto en los mercados emergentes como en las economías más avanzadas.

❖ **LIBRO:**

Financial education in Europe Trends and Recent developments. OECD (2016) Publishing, Paris. ISBN 978-92-64-25485-5.

El libro expone una visión general de las tendencias y desarrollos recientes en la educación financiera en Europa, describiendo una variedad de programas y estrategias nacionales de educación financiera. Además, ofrece sugerencias de políticas y prácticas para el país europeo y las partes que estén interesadas.

❖ **PUBLICACIÓN:**

G20/OECD INFE report on adult financial literacy in G20 countries. OECD. [en línea], 2017 [revisado 20 de enero de 2018]. Disponible en internet: <http://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/G20-OECD-INFE-report-adult-financial-literacy-in-G20-countries.pdf>

El informe fue preparado en respuesta a un llamado de los Líderes del G20 en el Plan de Acción de Hangzhou 2016, basándose principalmente en los datos recopilados utilizando el conjunto de herramientas para medir la educación financiera y la inclusión financiera desarrollada por la OCDE / Red Internacional de Educación Financiera (OCDE / INFE). En este informe se confirma, la necesidad de desarrollar y mantener una estrategia nacional de educación financiera a la que tenga acceso todos los ciudadanos desde rangos de edad que involucra a la juventud puesto que deben estar preparados para enfrentar la digitalización de las finanzas la cual brinda desafíos y oportunidades.

❖ **PUBLICACIÓN:**

Ensuring financial education and consumer protection for all in the digital age. [en línea], 2016 [revisado 20 de febrero de 2018]. Disponible en internet: <http://www.oecd.org/finance/financial-education/HIGHLIGHTS-G20-OECD-INFE-Report-Financial-education-and-consumer-protection-in-the-digital-age.pdf>

Trata del rápido auge en el presente de las tecnologías, su evolución e importancia que tienen en el desarrollo del país, y la forma de garantizar la educación financiera y la protección del consumidor con políticas y estrategias que le ayuden a administrar mejor los posibles riesgos en la era

digital. Este informe fue presentado en la Reunión de Ministros de Finanzas y Bancos Centrales del G20 en Washington DC del 20 al 21 de abril de 2017.

3. PREGUNTAS QUE MOTIVAN LA INVESTIGACIÓN:

- ¿Qué países tiene en la legislación la educación financiera para su inclusión en el currículo escolar?
- ¿Qué organismo a nivel mundial abanderar la enseñanza de la educación financiera?
- ¿Qué herramientas y acciones han implementado en otros países para la preparación en toma de decisiones económicas acertadas?
- ¿Cuál segmento de la población es la más beneficiada con los programas de enseñanza del manejo del dinero para evitar el sobreendeudamiento?
- ¿Qué estrategias de inclusión a los productos financieros existen para el segmento de población que no puede acceder a ellos?

4. DESARROLLO DEL TEMA:

- **Introducción:**

Este documento describe de manera general las estrategias, acciones y herramientas digitales de educación financiera que han implementado los países europeos y la forma cómo la han allegado a la sociedad civil. De igual manera, brindan orientación hacia un consumo responsable y decisiones financieras acertadas para obtener una economía saludable y son de gran relevancia para la realización del seminario.

- **Objetivo:** Reconocer diversas estrategias de Educación Financiera implementadas nacional e internacionalmente para tener como referente en el seminario de Educación Financiera para hogares de clase media en Colombia.
- **Desarrollo del tema:**

¿Qué países tiene en la legislación la educación financiera para su inclusión en el currículo escolar? Una educación financiera accesible beneficia y genera inclusión a los servicios financieros disponibles facilitando a la sociedad civil tener mayor conocimiento respecto a los riesgos y oportunidades que tiene el mercado, tomar decisiones económicas de acuerdo con sus prioridades y tener la capacidad de planificar y ahorrar para así evitar el sobre endeudamiento.

Teniendo presente las economías que integran la UE, los programas de inclusión financiera llegan a todos los países y demás economías que deseen seguir el modelo, por medio de las diferentes políticas implementadas para impulsar la cultura financiera, maximizar la inclusión social, fomentar el consumo responsable y el empoderamiento del ciudadano con respecto a una buena salud económica personal y familiar.

La U.E. la integran 27 países como son, Alemania, Austria, Bélgica, Bulgaria, Chipre, Croacia, Dinamarca, Eslovaquia, Eslovenia, España, Estonia, Finlandia, Francia, Grecia, Hungría, Irlanda, Italia, Letonia, Lituania, Luxemburgo, Malta, Países bajos, Polonia, Portugal, Reino Unido, República checa, Rumania y Suecia.

¿Qué organismo a nivel mundial abandera la enseñanza de la educación financiera? Dentro de los diferentes organismos internacionales que gestiona y se preocupa por la interacción a las políticas económicas y monetarias de su respectivo país, se encuentra EL CESE (comité económico y social europeo) organismo creado en el año 1957.

El CESE cuenta con 350 miembros de todos los Estados de la UE, (Unión Europea) nombrados por un mandato renovable de cinco años. El mandato actual se extiende desde octubre de 2015 hasta septiembre de 2020. Los miembros son nombrados por los gobiernos nacionales y designados por el Consejo de la Unión Europea.²²³

La comisión integrada por La UE (unión europea), La OCDE (organización para la cooperación y el desarrollo económico), El ECOFIN (consejo de asuntos económicos y financieros), El OICV (organización internacional de comisión de valores) publicó 8 principios básicos para unos planes de educación financiera de alta calidad en el documento COM-2007 (808).

Principio 1: La educación financiera tiene que promocionarse activamente y debe estar disponible en todas las etapas de la vida de manera continua.

Principio 2: Los programas de educación financiera tienen que orientarse cuidadosamente de manera que satisfagan las necesidades concretas de los ciudadanos. A fin de conseguir este objetivo, deben realizarse investigaciones ante el actual nivel de conciencia financiera de los ciudadanos, para detectar qué problemas en particular tienen que abordarse. Además, los programas tienen que ser fácilmente accesibles y ponerse a disposición de los interesados en el momento oportuno.

²²³ COMITÉ ECONÓMICO Y SOCIAL EUROPEO del CESE. [en línea] [Revisado 03 de mayo de 2018]. Disponible en Internet: <https://www.eesc.europa.eu>.

Principio 3: Los consumidores deben recibir educación sobre asuntos financieros y económicos lo antes posible, empezando en la escuela. Las autoridades nacionales deben estudiar la posibilidad de que la educación financiera forme parte obligatoriamente de los planes de estudios.

Principio 4: Los planes de educación financiera deben incluir instrumentos generales de sensibilización respecto a la necesidad de mejorar la comprensión de los problemas y riesgos financieros.

Principio 5: La educación financiera que imparten los prestadores de servicios financieros debe aportarse de manera equitativa, transparente e imparcial. Hay que poner cuidado en que esta educación esté siempre al servicio de los intereses de los consumidores.

Principio 6: Los formadores en este campo han de contar con la formación y los recursos adecuados para dar cursos de educación financiera de manera fructífera y con confianza.

Principio 7: Debe promocionarse la coordinación nacional entre los interesados a fin de conseguir una definición clara de funciones, facilitar el intercambio de experiencias y racionalizar y priorizar recursos. La cooperación internacional entre los prestadores de servicios de educación financiera tiene que fortalecerse para facilitar el intercambio de las mejores prácticas.

Principio 8: Los prestadores de servicios de educación financiera tienen que evaluar regularmente y, en su caso, actualizar los planes que gestionan, para adecuarlos a las mejores prácticas en este campo.

El panorama observado ante estos principios, en algunos países como el reino unido, Alemania, Austria, países bajos e Italia fue de mayor capacitación.

¿Qué herramientas y acciones han implementado en otros países para la preparación en toma de decisiones económicas acertadas? Otras iniciativas de la comisión es la creación de herramientas como:

- La página web Dolceta. Página web que ofrece educación de consumo para adultos, esta traducida en varias lenguas comunitarias y adaptada a las características concretas de cada mercado nacional, uno de sus módulos lo dedica a la elaboración de presupuesto, créditos de consumo, préstamos para vivienda, los medios de pagos y las inversiones.²²⁴
- La Agenda Europea, contiene información impresa allegada a los estudiantes de bachillerato, muy ilustrativo en temas como el dinero y las deudas, el funcionamiento de los productos e instituciones financieras y la advertencia del peligro del sobreendeudamiento.²²⁵
- Conferencia La Mejora de la Capacidad Financiera, donde su tema principal es la importancia de la educación financiera de alta calidad y un foro para el intercambio de las mejores prácticas.²²⁶

²²⁴ DOLCETA. Development of On-Line Consumer Education Tools for Adults. [en línea], [Revisado 03 de abril de 2018] Disponible en Internet: [https:// www.dolceta.eu](https://www.dolceta.eu)

²²⁵ INFOCONSUMER. Database Eur-Lex. [en línea]. [Revisado 03 de julio de 2018] Disponible en Internet: http://ec.europa.eu/consumers/cons_info/consumer_diary_en.htm

²²⁶ DOLCETA. Op. Cit. P.1

¿Cuál segmento de la población es la más beneficiada con los programas de enseñanza del manejo del dinero para evitar el sobreendeudamiento?

La población más beneficiada son los jóvenes que desde sus épocas escolares de la enseñanza primaria gozan de orientación financiera por políticas y programas del gobierno. La evidencia la arrojan las cifras de las pruebas PISA, del Programa OCDE (Organización para la Cooperación y Desarrollo Económico).

- El programa de la OCDE para la evaluación internacional de estudiantes, resultados PISA 2015, (es una encuesta internacional trienal que tiene como objetivo evaluar los sistemas educativos en todo el mundo al poner a prueba las habilidades y el conocimiento de los estudiantes de 15 años, en ciencias, lectura y matemáticas) siendo la segunda vez que incluye en la prueba una evaluación sobre educación financiera, (la primera vez fue en 2012), los estudiantes fueron evaluados sobre finanzas personales, gasto diario, impuesto de renta, tarjetas de crédito, cuentas bancarias, tasas de interés de un préstamo y situaciones de la vida real que involucran decisiones financieras. Participaron 48.000 jóvenes de 15 países, el puntaje más alto lo obtuvo China, seguido de Bélgica.²²⁷
- Los países participantes fueron: Australia, Bélgica, 7 provincias de Canadá (Columbia Británica, Manitoba, New Brunswick, Terranova y Labrador, Nueva Escocia, Ontario y la Isla del Príncipe Eduardo), Chile, Italia, los Países Bajos, Polonia, la República Eslovaca, España y los

²²⁷ PISA. Resultados claves 2015. [en línea]. [Revisado 19 de marzo de 2018]. Disponible en Internet: <https://www.oecd.org/pisa/pisa-2015-results-in-focus-ESP.pdf>

Estados Unidos, Brasil, 4 provincias en China (Beijing, Shanghai, Jiangsu y Guangdong), Lituania, Perú y la Federación Rusa.

Esta prueba arrojó como resultado con respecto a educación financiera, que el 64% de los países de la OCDE obtiene dinero de alguna actividad formal o informal, el 56% de los estudiantes participantes posee una cuenta bancaria, pero dos de cada tres estudiantes (31.5%) no sabe interpretar un extracto bancario, el 22% no tiene habilidades financieras básicas, el 884% habla de asuntos monetarios con sus padres 1 vez al mes, el 59% recibe dinero de una asignación.²²⁸

¿Qué estrategias de inclusión a los productos financieros existen para el segmento de población que no puede acceder a ellos? Simposio Mundial INDIA – OCDE sobre educación financiera.

Evento de alto nivel organizado por la OCDE (organización para la cooperación y el desarrollo económico), el RBI (reserve Bank of de India), y al cual asistieron entidades como INFE (red internacional de educación financiera), ministerios de finanzas y educación, entre otros. La agenda central es la implementación de políticas efectivas de educación financiera en la era digital.

Se propone integrar la alfabetización de los servicios financieros digitales al alcance de todos para que no queden excluidos las personas con menor interés y poca utilización de los sistemas informáticos, o que no pueden

²²⁸ PRUEBAS PISA. 2015 Results (Volumen IV): Students' Financial Literacy, [en línea] Paris 2017. [Revisado 04 de mayo de 2018] Disponible en internet en: <http://www.oecd.org/pisa/pisaenespaol.htm>

cambiar a éstos nuevos métodos de digitalización financiera, pero al mismo tiempo involucrar más al consumidor joven en los nuevos métodos de las finanzas digitales.

En la India la estrategia de los programas de alfabetización financiera se inicia desde la escuela, para ello se capacita al maestro, se evalúa por medio de un examen de alfabetización financiera, libros de trabajo y capacitación, se pone de manifiesto que la cultura del país con respecto al papel de la mujer en la sociedad dificulta el aprendizaje de ellas en el tema, por lo cual su conocimiento financiero es menor o muy escaso.

Este país está llevando a cabo un programa piloto basado sobre la escalabilidad, sostenibilidad y rentabilidad; el programa utiliza la capacitación de entrenadores para integrar el aprendizaje en las aulas de clase con el aprendizaje electrónico guiado. Las características más relevantes del programa son las habilidades en la comunicación y el seguimiento y evaluación a los participantes y los resultados se medirán para que el gobierno intervenga adecuadamente.²²⁹

Buenas prácticas de educación financiera en países de la unión europea:

Alemania: Utiliza el modelo de cajas de ahorro para impartir conocimiento y educación financiera, el resultado ha sido satisfactorio, ya que es un mandato de ley, lo que crea continuidad en el programa. Algunas acciones que realizan son:

²²⁹ OECD.ORG. Implementing effective financial literacy policies in a changing financial landscape, summary record, [en línea] [Revisado 10 de mayo de 2018]. Disponible en internet: <http://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/India-FinEdu-2017-Summary-Record.pdf>

- Elaboración de material para la docencia de la educación financiera.
- Realización de actividades de formación para la mejora de conceptos económicos financieros, su funcionamiento, derechos y riesgos inherentes.
- Organización de foros sobre la educación financiera y establece la forma de llevarlo a la acción.
- Fomenta el consumo responsable para una mejor toma de decisiones evitando el sobre endeudamiento.²³⁰

Irlanda: Mediante la CCPC (comisión de competencia y protección al consumidor) orienta y ejecuta programas de cobertura nacional que facilita la educación financiera a todos los segmentos de la población en el país, además tiene a disposición de los ciudadanos una línea en la cual pueden hacer consultas, resolver dudas y tener asesoramiento gratuito.

Algunas acciones que realiza son:

- Desarrollo de contenido informativo sobre el manejo del dinero; como asegurar los activos, solicitar préstamos, ahorrar e invertir, consejos sobre planear la jubilación y como presentar reclamaciones.²³¹
- Herramienta de comparación de productos financieros de diferentes entidades.²³²
- Desarrollo de programas para las escuelas.

²³⁰ PROFECO. Guía de Educación Financiera para un consumo responsable. [en línea]. [Revisado 19 de marzo de 2018]. Disponible en https://issuu.com/profeco/docs/gu__a_educaci__n_financiera_sep5_di

²³¹ COMISIÓN DE COMPETENCIA Y PROTECCIÓN AL CONSUMIDOR CCPC. [en línea]. [Revisado 18 de mayo de 2018]. Disponible en internet: [http:// www.consumerhelp.ie/how-to-complain](http://www.consumerhelp.ie/how-to-complain)

²³² Ibid.p.1

- Seminarios Training programmes. Donde los profesionales en finanzas imparten enseñanza de habilidades en el uso del dinero a los trabajadores en su lugar de labor.²³³
- Marketing, las campañas de educación financiera han tenido una importante difusión en televisión, prensa, internet y radio.

España: La educación financiera en este país es incluyente con los diferentes sectores sociales y va dirigida especialmente hacia los jóvenes y se imparte mayormente en los colegios. Algunas acciones que realizan son:

- Plataforma web finanzas ´para todos; es la imagen pública como herramienta que permite reunir información y distribuirla sobre el manejo de la economía básica y familiar, la inversión, el ahorro y cultura financiera son los contenidos más visitados. Igualmente, finanzas para todos tiene página es Facebook, Twitter y Google.²³⁴
- Red de Colaboradores; Es un convenio con organismos privados y oficiales, lo cual permite abarcar a mayor número de ciudadanos, de acciones formativas y el intercambio de recursos y materiales.
- Realización de encuestas con la finalidad de obtener información sobre el grado de conocimiento financiero del país, para así ajustar los programas y herramientas utilizadas, la mejora de la cultura financiera para el comportamiento responsable de los consumidores financieros.
- Ha creado un día oficial de educación financiera a nivel nacional (es el primer lunes del mes de octubre).

Francia: El programa de educación financiera en este país está dirigido a diferentes actores sociales especialmente a jóvenes y a emprendedores,

²³³ Ibid.p.2.

²³⁴ BANCO DE ESPAÑA. Finanzas para todos. [en línea]. [Revisado 19 de mayo 2018]. Disponible en Internet: <http://www.finanzasparatodos.es/>

basado en el hacer y el saber del mundo financiero. Algunas estrategias utilizadas para la puesta en marcha del programa son:

- Página web Les Clés de la banque. (las llaves de la banca) es un servicio ofrecido por la federación bancaria francesa, esta página web contiene información agrupada en secciones para su mayor facilidad de utilización y contenido de sensibilización para jóvenes desde los 8 años con talleres pedagógicos, y otros temas de interés para cada público en lenguaje sencillo, el objetivo de la página es la enseñanza de los mecanismos bancarios y su optima utilización.²³⁵
- Programa invito un banquero a mi clase, en este programa participan los banqueros de forma voluntaria.
- Les finances personnelles pour les nuls. (libro finanzas personales para ineptos), un libro escrito por el IEFP (Institut pour l'Éducation Financière du Public), en lenguaje sencillo en el que se orienta al lector para la toma de decisiones en diferentes escenarios financieros, dirigido a la clase popular.
- Página web Finance Pour Tous. (finanzas para todos), desarrollado por el IEFP, es una página de sensibilización para los niños y de asesoría para los docentes y demás actores sobre educación financiera.

Italia: La educación financiera en este país no es solo responsabilidad social, sino que es un proyecto nacional ley 107 de 2015, en la cual el Ministerio de Educación reconoce las competencias económicas como aptitudes básicas y las integran en los colegios bajo los planes de estudios nacionales. Algunas estrategias implementadas por el país para la enseñanza de educación financiera son:

²³⁵ LES CLÉS DE LA BANQUE. [en línea]. [Revisado 26 de mayo de 2018]. Disponible en www.lesclesdelabanque.com

- Programa para estudiantes. Este programa integra la teoría y la práctica a través de la utilización de las TIC interactivas, el programa contiene módulos según el rango de edad, y en ellos aprenden desde economía básica hasta el impacto que tienen las decisiones financieras en el diario vivir.
- Risparmiamo il pianeta. Un programa disponible para el aprendizaje en línea que incluye como uno de sus módulos de estudio la sostenibilidad de la financiación.²³⁶
- Econosofia. Es un libro llevado al teatro de forma divertida y entretenida donde exponen temas como la economía y el consumo sostenible, el estilo de vida y la responsabilidad individual y colectiva.
- La Fondazione per l'educazione finanziaria e al Risparmio (Fundación para la educación financiera y el ahorro), y el banco de Italia realizan encuestas en los hogares con intervalos de dos años, para saber los niveles de educación financiera.

Austria: En los programas implementados sobre educación financiera busca la mejora continua y en ellos promueve el consumo responsable de los productos financieros y el conocimiento económico básico sobre la política monetaria. Las estrategias con mejores resultados son:

- Plataforma web de educación financiera, en esta página se encuentran diferentes módulos sobre educación financiera y es accesible al público en general.²³⁷

²³⁶ FONDAZIONE PER L'EDUCAZIONE FINANZIARIA E AL RISPARMIO. Risparmiamo il pianeta. [en línea]. [Revisado 26 de junio de 2018]. Disponible en Internet: <http://www.risparmiailpianeta.it/>

²³⁷ BANCO NACIONAL DE AUSTRIA. Educación financiera por el banco nacional de Austria, Eurologish. [en línea]. [Revisado 26 de mayo de 2018]. Disponible en Internet: www.eurologisch.at

- Talleres y seminarios con visitas guiadas al museo del dinero, con el objetivo de familiarizar a los asistentes con la política monetaria.
- Finance Cockpit. Herramienta en la cual los usuarios encuentran estrategias de inversión e información sobre el riesgo de inversión y el rendimiento del capital invertido.²³⁸
- El Euro Bus. Recorre el país impartiendo conocimiento sobre el Euro y educación financiera básica, esta estrategia es avalada por el Banco nacional de Australia y entró en funcionamiento desde el año 2002.

Alta Australia: Tiene una estrategia muy particular e interesante para la formación en conocimientos de educación financiera, y derechos de los consumidores. Entre otros, el permiso de conducción financiero.

El Finanzführerschein o permiso de conducción financiero se da con la colaboración entre instituciones públicas y de protección al consumidor como Schuldnerhilfe Oberösterreich (organismo de ayuda a las personas sobre endeudadas) y la Arbeiterkammer (Cámara de Trabajo). El Estado Federal de Oberösterreich (Alta Australia) proporciona financiación para el proyecto.

Para obtener el permiso las personas que participan deben pasar satisfactoriamente los (5) módulos propuestos en el programa los cuales tiene aplicaciones muy prácticas de situaciones reales. La obtención del permiso avala la capacitación de la persona para dirigir su vida financiera con criterio y responsabilidad.²³⁹

Polonia: Implementa modelos de estrategias para la alfabetización financiera en sus habitantes ya que es deficiente la cobertura nacional referente a la

²³⁸ Ibid.p.1

²³⁹ Ibid.p.2

educación e inclusión de los diferentes grupos sociales en materia de responsabilidad financiera, presupuesto familiar y utilización de servicios financieros. Dentro de las estrategias implementadas se encuentran:

- Akademia Dostepne Finanse (academia de la financiación disponible) iniciativa avalada por el Narodowy Bank Polski (Banco Nacional de Polonia), este recurso sensibiliza al consumidor sobre el acceso y utilización de los diferentes productos y servicios bancarios.
- Dodatki edukacyjne, es un complemento educativo donde aborda temas como el presupuesto familiar, los medios de pago y sus beneficios.
- My Finance, es la plataforma más amplia que tiene el país donde imparte enseñanza sobre todo a los jóvenes de como tomar decisiones financieras racionales y ventajosas y actualizar los conocimientos financieros periódicamente.²⁴⁰

Eslovaquia: Este país tiene como estrategia que sus ciudadanos comprendan los conceptos básicos de finanzas, para ello establecieron estrategias a seguir como:

- La página web del NSB (El Národná Banka Slovenska), que pone a disposición su página con materiales didácticos y de fácil comprensión en diferentes niveles sociales.
- Inclusión de la materia en las escuelas como proyecto transversal.
- Desarrollo de programas educativos dirigido a estudiantes en el coliseo de monedas y billetes.

²⁴⁰ FUNDACJA MTODZIEZOWEJ PRZEDSIĘBIORCZOŚCI. Mis finanzas. [en línea]. [Revisado 19 de mayo de 2018]. Disponible en: www.moje-finanse.junior.org

Suecia: Implementó estrategias que le funcionan y ha cubierto casi la totalidad de la población en cuanto a la enseñanza financiera. Algunas de las acciones utilizadas son:

- Economía en el hogar desde la infancia; es una asignatura que se imparte en las escuelas y colegios.
- Asesores en deudas y presupuesto. En cada ayuntamiento se cuenta con esta herramienta, por medio de la cual, los ciudadanos tienen el estudio y la asesoría gratuita ante cualquier deuda financiera. El ente encargado de que esta herramienta funcione es el Kronofogden²⁴¹ (en analogía es el Ministerio de Hacienda en Colombia).
- Se encuentra una dinámica muy interesante en la gestión del Kronofogden ante el sobre endeudamiento de una familia, cuya situación es extrema en la cual se puede ver afectada la salud y la integridad de la persona, comprometiendo su vida al no ver salida al problema económico que le atañe.
- En un caso tal, el organismo actúa de la siguiente manera: Cuando una familia sueca está sobre endeudada y definitivamente no tiene los medios para resolver su problema económico, acude al Kronofogden, a través de los asesores en deudas y presupuesto o con solicitud directa de saneamiento de deudas a la administración central.
- El ente efectúa el análisis respectivo para asegurarse que la deuda se volvió impagable para la familia, organiza un plan de pagos para los acreedores y en un periodo de 5 años la familia ha salido de la deuda. Este servicio solo se puede solicitar una vez en la vida.

Reino Unido:

²⁴¹ KRONOFOGDEN. Finanzas en Suecia. [en línea]. [Revisado 19 de mayo de 2018]. Disponible en Internet: <http://www.kronofogden.se>

- El gobierno de éste país bajo mandato del parlamento, ha instaurado el The Money Advice Service, que es un organismo independiente para la orientación gratuita de los ciudadanos con el fin que aprendan a sacar el máximo provecho a sus dineros, y apoya al programa Adult Financial Capability Strategy, cuyo objeto es mejorar la capacidad financiera en el país por medio de la enseñanza y desarrollo de las competencias y conocimientos financiero de la población, como también en la actitud y motivación. Estos esfuerzos aunados a un sistema financiero integral para brindar el mayor bien estar financiero posible a sus ciudadanos.
- Otra herramienta instaurada es la Adult Financial Capability Survey (encuesta de capacidad financiera para adultos) cuya creación es con el fin de respaldar a la Financial Capability Strategy (la estrategia de capacidad financiera del reino unido), la encuesta cumple funciones específicas tales como: generar un mapa de capacidad financiera del reino unido (indicando donde la capacidad es mayor o menor), generar una herramienta de diagnóstico para identificar las barreras a la capacidad financiera), producir una serie de medidas de alto nivel para el rastreo del desempeño de la estrategia.²⁴²

Algunas acciones estratégicas implementadas en el país son:

- Financial Capability Tools. Programa guía para evaluar y supervisar programas de educación financiera.

²⁴²FINCAP.ORG. UK. Financial capability strategy for the UK. [en línea]. Revisado el 19 de mayo de 2018]. Disponible en Internet: <http://www.fincap.org.uk/financialcapability-survey>

- Make Money Make Sense. Sitio web de asesoramiento para tomar decisiones financieras básicas, dirigido especialmente a segmento de estudiantes.²⁴³
- Support 4 learning: es una plataforma de soporte para los educadores donde además de formarles cuentan con el apoyo de expertos voluntarios de organizaciones que les ayudan a preparar el material de estudio a impartir en las aulas de clase.
- Calculadora del divorcio. Página web donde se puede calcular el costo, gasto y división de bienes ante un divorcio, y ayuda a planificar la economía ante la circunstancia presentada.²⁴⁴
- Now Let's Talk Money Campaign. Es una campaña como medida a la exclusión financiera de un segmento de la población que no tiene acceso a los servicios financieros, para ello las cooperativas de crédito se modernizan, para poder atender a los estratos más necesitados de la población y así poder acceder a los servicios bancarios básicos con créditos en estas cooperativas a bajo costo y asesoramiento económico para que puedan tomar las mejores decisiones con responsabilidad y prudencia.²⁴⁵
- Financial Literacy Resource Centre (NFEC). Centro de soluciones financieras que proporciona recursos y capacitación para el empoderamiento de las habilidades financieras tanto en estudiantes como en la comunidad en general.
- Capacitación al mediador. Programa de capacitación de economía familiar a las mujeres en embarazo de alejadas zonas rurales.
- Money Guidance. Son guías que se distribuyen a las personas adultas que pasan por diferentes etapas importantes en el desarrollo de sus

²⁴³ MAKE MONEY MAKE SENSE. Financial literacy. [en línea]. [Revisado 19 de mayo de 2018]. Disponible en Internet: www.moneymakesense.co.uk

²⁴⁴ Ibid.p.1

²⁴⁵ Ibid.p.2

vidas, con el objeto de que estén preparadas en las decisiones básicas con respecto a su economía y manejo del dinero.

- Nacimiento de un niño. Cada padre recibe una guía del dinero en la cual se informa y asesora en lo referente a los gastos e imprevistos que deberá planificar y presupuestar para mantener su economía sana²⁴⁶.
- Trabajo y Despido. Capacitaciones a los empleados en el puesto de trabajo de cómo planificar y aprovechar al máximo el dinero.²⁴⁷

CONCLUSIONES

En una economía global cada vez más interdependiente, conectada y digital, los organismos internacionales trabajan no solamente por su país, sino en conjunto con todas las demás economías, de esta manera es más eficiente el manejo y diseño de procesos que se llevan a cabo para una mejor experiencia en la educación financiera en los diferentes segmentos de la población.

En generaciones jóvenes toda vez que se tenga dinero disponible, por tal razón el manejo del dinero debe aprenderse, para no perder el rumbo y sobre endeudarse.

Los países europeos y demás tienen la ventaja de contar con un grupo interdisciplinario de profesionales y sus economías permiten, seleccionar y determinar estrategias, acciones y herramientas que pondrán a disposición de la sociedad civil para su formación, interacción y estudio. Si bien las estrategias pueden ser de muy diversas índoles cada país puede elegir la que mejor se acomode a sus intereses y que sea sostenible para su economía.

²⁴⁶ Op Cit.

²⁴⁷ Op Cit.

Finalmente, aunque las estrategias de educación financiera son verdaderamente exitosas no podrán funcionar en los países donde su legislación no las proteja e incluya.

BIBLIOGRAFÍA

BANCO DE ESPAÑA. Finanzas para todos. [en línea]. [Revisado 19 de marzo de 2018]. Disponible en Internet: <http://www.finanzasparatodos.es/>

BANCO NACIONAL DE AUSTRIA. Educación financiera por el banco nacional de Austria, Euro logish. [en línea]. [Revisado 26 de marzo de 2018]. Disponible en Internet: www.eurologisch.at

BANCOLDEx. Información empresarial. [en línea]. [Revisado 25 de marzo de 2018]. Disponible en Internet: <https://www.bancoldex.com/acerca-de-nosotros92/Que-es-Bancoldex.aspx>

COMISIÓN DE COMPETENCIA Y PROTECCIÓN AL CONSUMIDOR CCPC. [en línea]. [Revisado 18 de marzo de 2018]. Disponible en internet: <http://www.consumerhelp.ie/how-to-complain>

COMITÉ ECONÓMICO Y SOCIAL EUROPEO del CESE. [en línea]. [Revisado 08 de marzo de 2018]. Disponible en Internet: <https://www.eesc.europa.eu>.

DOLCETA. Development of On-Line Consumer Education Tools for Adults. [en línea], [Revisado 03 de abril de 2018]. Disponible en Internet: <https://www.dolceta.eu>

FINCAP.ORG. UK. Financial capability strategy for the UK. [en línea]. [Revisado 19 de abril de 2018]. Disponible en Internet: <http://www.fincap.org.uk/financialcapability-survey>

FUNDACJA MŁODZIEŻOWEJ PRZEDSIĘBIORCZOŚCI. Mis finanzas. [en línea]. [Revisado 19 de marzo de 2018]. Disponible en Internet: www.moje-finanse.junior.org

FUNDAZIONE PER L'EDUCAZIONE FINANZIARIA E AL RISPARMIO. Risparmiamo il pianeta. [en línea]. [Revisado 26 de marzo de 2018]. Disponible en Internet: <http://www.risparmiamoilpianeta.it/>

I.C.B.F. Instituto Colombiano de Bienestar Familiar. Compras locales. [en línea]. [Revisado 08 de abril de 2018]. Disponible en Internet <https://www.icbf.gov.co/bienestar/compras-locales>

INFOCONSUMER. Database Eur-Lex. [en línea]. [Revisado 07 de marzo de 2018]. Disponible en Internet: http://ec.europa.eu/consumers/cons_info/consumer_diary_en.htm

KRONOFOGDEN. Finanzas en Suecia. [en línea]. [Revisado 19 de abril de 2018]. Disponible en Internet en: <http://www.kronofogden.se>

LES CLÉS DE LA BANQUE. [en línea]. [Revisado 26 de marzo de 2018]. Disponible en Internet: www.lesclesdelabanque.com

MAKE MONEY MAKE SENSE. Financial literacy. [en línea]. [Revisado 19 de marzo de 2018]. Disponible en Internet: www.moneymakesense.co.uk

OECD.ORG. Implementing effective financial literacy policies in a changing financial landscape, summary record, [en línea]. [Revisado 10 de marzo de 2018]. Disponible en internet: <http://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/India-FinEdu-2017-Summary-Record.pdf>

PISA. Resultados claves 2015. [en línea]. [Revisado 19 de marzo de 2018]. Disponible en Internet: <https://www.oecd.org/pisa/pisa-2015-results-in-focus-ESP.pdf>

PROFECO. Guía de Educación Financiera para un consumo responsable. [en línea]. [Revisado 19 de marzo de 2018]. Disponible en Internet: https://issuu.com/profeco/docs/gu__a_educaci__n_financiera_sep5_di

OECD. Financial education in Europe Trends and Recent developments. Publishing, Paris.2016. ISBN 978-92-64-25485-5.

PINTÓ TRIAS Carlos, MUÑOZ CASTELLÓ Enrique, SMYTH Michael, KLEC Gerald, ZACCHEDDU Raffaella. Educación financiera para todos, estrategias y buenas prácticas de educación financiera en la Unión Europea. Comité Económico y Social Europeo Sección Especializada de Unión Económica y Monetaria y Cohesión Económica y Social (ECO). [en línea] octubre 29 del 2011. [revisado 10 de noviembre de 2017]. Disponible en internet: <http://amanecemetropolis.net/wp-content/uploads/2014/08/qe-30-12-894-es.pdf>

G20/OECD INFE report on adult financial literacy in G20 countries. OECD. [en línea], 2017 [revisado 20 de enero de 2018]. Disponible en internet: <http://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/G20-OECD-INFE-report-adult-financial-literacy-in-G20-countries.pdf>

Ensuring financial education and consumer protection for all in the digital age. [en línea], 2016 [revisado 20 de febrero de 2018]. Disponible en internet: <http://www.oecd.org/finance/financial-education/HIGHLIGHTS-G20-OECD-INFE-Report-Financial-education-and-consumer-protection-in-the-digital-age.pdf>

ANEXO E.

DOCUMENTOS DE LA SESIÓN 05

Los documentos se encuentran organizados en el siguiente orden:

- Correlatoría
- Protocolo
- Relatoría

CORRELATORÍA SESIÓN 05

UNIVERSIDAD INDUSTRIAL DE SANTANDER
INSTITUTO DE PROYECCIÓN REGIONAL Y EDUCACIÓN A DISTANCIA
GESTIÓN EMPRESARIAL

Sesión 05: ESTRATEGIAS DE EDUCACIÓN FINANCIERA EN LOS HOGARES DE ESTRATO MEDIO COMO ALTERNATIVA PARA UNA ECONOMÍA FAMILIAR SOSTENIBLE

Tema específico: Experiencias Representativas de Educación Financiera Según Perfil de Edad de 18 a 60 Años en Etapa Productiva Para Motivar su Aplicación y Mejorar el Nivel de Vida de los Hogares de Clase Media en Colombia.

Presentado Por: María Alejandra Mantilla León

Fecha: 09 de junio de 2018

1. ASPECTOS QUE COMPLEMENTAN EL TEMA DE EXPOSICIÓN:

Como complemento del tema de la sesión 05: Experiencias representativas de educación financiera según perfil de edad de 18 a 60 años en etapa productiva para motivar su aplicación y mejorar el nivel de vida de los hogares de clase media en Colombia, a cargo de la Relatora Mariana Arciniegas, se entrevistó el pasado 05 de junio de 2018 a Antonio Sarmiento, persona natural de 40 años, casado y con dos hijos.

Su experiencia con la administración de sus finanzas a la edad de 20-27 años fue muy ineficiente, debido a que gastaba más de lo que ganaba, tenía varias tarjetas de crédito que utilizaba para hacer mercado, salir a “rumbear” y pagar arriendos. Adicional a ello, tomó créditos de tiendas de ropa para adquirir sus prendas de vestir en ese entonces.

Llegó un momento donde no pudo alcanzar a cubrir todas sus deudas y cometió el error de buscar un “paga diario”, el cual cobraba una tasa de interés altamente superior a la de cualquier banco, y con este dinero saldó todas las demás deudas que tenía.

Un amigo de su trabajo le recomendó visitar los diferentes bancos de la ciudad, donde le podían dar recomendaciones y tips que le ayudaran en el tema de sus finanzas y que además leyera libros con temáticas asociadas al manejo de las finanzas. Él visitó diferentes entidades bancarias, instituciones educativas en finanzas y comenzó a leer revistas como: Dinero, Portafolio y Finanzas Personales. Con esto, aprendió a que debía ahorrar el 20% de su salario, a distribuir el 50% para alimentación, distribuir el 10% para diversión y a ser más organizado con sus finanzas personales.

Cuando Antonio comprendió el tema de la tasa de interés, solicitó a un banco un crédito para poder saldar su deuda con el “paga diario”, este crédito se

financió a 6 años y con una tasa de interés muchísimo más baja al “paga diario”, la cual estuvo cómoda para pagar según sus ingresos y recibió información a través del banco para seguir mejorando sus finanzas.

Actualmente, tiene 2 cuentas de ahorro y paga a una aseguradora para la educación universitaria de sus hijos que tienen 7 y 10 años, para que cuando se gradúen del colegio, puedan estudiar lo que deseen sin que el dinero sea un limitante para la realización de sus metas.

Antonio recomienda no llevarse por las emociones del momento y gastar el dinero en cosas innecesarias como el celular o televisor de moda. También sugiere, no adquirir un automóvil hasta que no se tenga la solvencia económica para mantenerlo, ni caer en las promociones de “Adquiérelo hoy y págalo dentro de un año”, pues ese año que no se paga genera intereses sobre el monto total de la deuda financiada.

2. REFLEXIÓN CRÍTICA:

A. Contenido.

- Aspectos relevantes del tema.

El tema es claro, las diferentes experiencias exitosas (De un hogar, de un empresario, de la Financiera Comuldesa, del banco BBVA, de programas aplicados al colegio el Cooperativo, y de una persona independiente) enseñan diferentes situaciones de la vida real que han permitido a estas instituciones y personas a llevar un adecuado manejo de sus finanzas.

Es de resaltar cómo superaron las dificultades financieras en el hogar Yeison Remolina y Nelly Mejía y cómo inculcaron su cultura de ahorro en su hija de 6 años. De igual manera cómo Gabriel Araque, gracias a su pareja sentimental, superó su mala administración de las finanzas para llegar a ser un empresario exitoso.

Se exalta además el impacto positivo que han tenido las charlas mensuales de la Financiera Comuldesa y los simuladores de crédito y ahorro contenidos en su página web. También las herramientas educativas, la escuela de emprendimiento y los programas “Adelante con tu futuro” y “Camino al éxito BBVA” que tiene el Banco BBVA, los cuales han ayudado a cientos de personas a mejorar sus hábitos financieros.

Es bueno tener la participación de dos miembros UIS, Yeritza Pinzón en el Colegio el Cooperativo, y Sandra Vargas como persona independiente. El colegio mediante principios solidarios, matemáticas financieras, emprendimiento y cooperativismo cultivan una cultura financiera y de ahorro en sus estudiantes, que apoya con la cuenta legalizada como “Cooperativa Estudiantil” y donde solamente se pueden realizar retiros con la autorización del docente a cargo y del padre de familia.

Por otra parte, es de admirar cómo las bases financieras que de manera indirecta aprendió Sandra Vargas le permitieron crear un ahorro suficiente para poder mantenerse en todos sus gastos, luego de quedarse durante más de seis meses desempleada.

Todas estas experiencias son un espejo y una prueba de que no es imposible mejorar la administración de las finanzas en una edad determinada. Sólo hace

falta voluntad, documentación y querer un cambio positivo, ya sea individual o colectivo, si se trata de la familia.

- Acuerdos y desacuerdos.

Estoy de acuerdo con que comprender el campo de las finanzas desde muy temprana edad, permite mejorar la habilidad de generar y multiplicar un capital necesario para asegurar una mejor calidad de vida para las personas, la familia y por qué no, para sus futuras generaciones.

También con que Iniciar desde la infancia una Cultura y Educación Financiera ayuda a generar hábitos de ahorro, disciplina que se verá reflejada cuando se decida tener una independencia económica y no se tenga que esperar o depender de una jubilación.

Finalmente, con algunos tips como:

- Para adquirir el hábito del ahorro y cumplir tus metas sólo necesitas decisión, organización y constancia.
- Ahorrar no es un fin, sino un medio para obtener algo que desees o necesitas.
- La disciplina y la constancia son indispensables para lograr tu plan de ahorro.
- La mejor manera de comenzar a ahorrar es elaborar un plan a través del cual puedas organizar tus recursos.

B. Claridad de la Exposición.

La exposición fue clara, se utilizó un lenguaje sencillo, no fue plana y poco creativa, sino que logró contactar de manera positiva con los demás participantes de la sesión. Adicional a ello, su material complementario fue adecuado y comprensible.

C. Capacidad de Comunicar y Liderar el Grupo.

Cumple con el objetivo de informar y documentar a través de la comunicación a los participantes de la sesión, donde, además, lidera la misma en un ambiente propicio a la escucha y a la discusión.

PROTOCOLO SESIÓN 05

**UNIVERSIDAD INDUSTRIAL DE SANTANDER
INSTITUTO DE PROYECCIÓN REGIONAL Y EDUCACIÓN A DISTANCIA
GESTIÓN EMPRESARIAL**

Sesión 05: ESTRATEGIAS DE EDUCACIÓN FINANCIERA EN LOS HOGARES DE ESTRATO MEDIO COMO ALTERNATIVA PARA UNA ECONOMÍA FAMILIAR SOSTENIBLE

Tema específico: Experiencias Representativas de Educación Financiera Según Perfil de Edad de 18 a 60 años en Etapa Productiva Para Motivar su Aplicación y Mejorar el Nivel de Vida de los Hogares de Clase Media en Colombia.

Fecha: 9 de junio de 2018

1. ASISTENTES Y FUNCIONES:

- Director: Luz Helena Villamizar
- Relator: Mariana Arciniegas
- Correlator: María Alejandra Mantilla
- Protocolante: Oscar Plata
- Participantes: Milena Galvis y Inés Moreno

2. COMENTARIOS DE PROTOCOLO ANTERIOR:

- Se cuestiona por qué el gobierno no ha implementado y promocionado la educación financiera en Colombia, ya que existen estrategias.
- Se analiza el analfabetismo en educación financiera en Colombia.
- Se recalcan las estrategias utilizadas por los países europeos para difundir la enseñanza en la educación financiera.
- Se analiza el comportamiento y compromiso que tiene las entidades bancarias a transmitir y enseñar educación financiera a sus clientes.

3. EVALUACIÓN DE LA RELATORÍA Y CORRELATORÍA:

Al terminar los 20 minutos expuestos por el relator y 10 minutos de argumentación del correlator, se evalúan las intervenciones entre los demás asistentes, quienes manifiestan claridad en el tema expuesto y ratifican, al igual que en la sesión anterior, que son contenidos bastante extensos, en donde 20 minutos para el relator es muy poco tiempo para transmitir toda la información adquirida.

En la correlatoría se adjunta videos obtenidos en www.youtube.com que brinda información sobre diferentes tutoriales basados en la educación y estrategias financieras de manera didáctica, ayudando al aprendizaje.

4. DESARROLLO DE LA DISCUSIÓN:

Se da inicio a la discusión de la sesión 05 del seminario de investigación, se realizaron aportes por parte de sus participantes en sus diferentes roles, manifestando su claro conocimiento del manejo del tema y se complementan con preguntas y respuestas que dan ayuda a los objetivos de esta investigación.

Se manifiesta claridad en la relatoría expuesta, y da varias observaciones positivas a los casos presentados de experiencias exitosas en varios campos, como en el hogar, en la parte profesional, como empresario y estrategias transmitidas por parte entidades financieras y colegios.

Se analiza que las experiencias por parte de los hogares inician con empuje de parte de la pareja, sacrificio y ahorro de cada peso adquirido en sus trabajos.

También se manifiesta que lo más importante es que cada experiencia que miramos tiene algo en general y es que tiene una motivación cada uno, y es sacar adelante su familia tener sus cosas (casa, negocio). La motivación es algo fundamental en la educación financiera en el ahorro., la motivación, la disciplina y la constancia son elementos que se deben trabajar fuertemente cada día.

Se resalta la labor que realiza el colegio el cooperativo, implementado la educación financiera, e impulsando el ahorro en sus alumnos.

Se da como ejemplo que los grandes economistas manifiestan que es importante ahorra para invertir y no ahorrar para gastar, y cita Robert

kiyosaki, el libro de Padre Rico, Padre Pobre. Lo que los ricos enseñan a sus hijos acerca del dinero ¡y la clase media no!²⁴⁸

Plantea que es un error enseñar a un niño a ahorrar para comprar y no ahorrar para poder tener. Se debe enseñar a ahorrar para lograr obtener una educación superior, a un fin que genere un valor agregado que lo ayude a crecer como persona, y da como ejemplo que, así como ahorre para comprar casas y otras cosas que generaban valor, no ahorra para irse de viaje o para comprar el último carro de moda. El ahorro es para tener una mejor inversión y luego si tener unos mayores ingresos.

Se cuestiona el papel que realizan las entidades bancarias para impulsar la educación financiera y preventiva que sirvan de ayuda de sus clientes.

Se concluyó lo importante de conocer las experiencias adquiridas en esta relatoría para el objetivo final del seminario, ya que logra establecer varias experiencias en diferentes campos, como en lo personal, profesional, empresarial, a nivel educativo, y entidades financieras.

Se da de ejemplo el caso de una persona que cometió errores financieros en su juventud, y el cómo se recuperó gracias a las mismas entidades bancarias que le brindaron educación financiera, aprendiendo a manejar su dinero y salir de las deudas adquiridas en el pasado.

Es de resaltar que el objetivo inicial del seminario es lograr por medio de folletos, documentos y suministrando en internet herramientas como

²⁴⁸ ROBERT T, Kiyosaki Sharon L. Lechter, 2004. Padre Rico, Padre Pobre. Lo que los ricos enseñan a sus hijos acerca del dinero ¡y la clase media no! [revisado 21 de junio de 2018]. Disponible en Internet: <https://www.casadellibro.com/libro-padre-rico-padre-pobre-lo-que-los-ricos-ensenan-a-sus-hijos-acerca-del-dinero-y-la-clase-media-no/9788403095403/988749>

calculadoras de presupuesto, que les ayuden a las personas a manejar sus finanzas.

5. ANOTACIONES Y PREGUNTAS DE LOS PARTICIPANTES:

La relatora anexa una lista de páginas web y videos YouTube donde hay tutoriales y documentos que asesoran sobre la educación financiera.

Cartilla de educación financiera. Construir, avanzar y prosperar

Dada por Asobancaria, banca de las oportunidades, y superintendencia financiera de Colombia.

Protagonistas una familia

- Capítulo 1 presupuesto
- Capítulo 2 ahorro, prepárese para el futuro
- Capítulo 3 crédito manejo de sus deudas
- Capítulo 4 seguros, como afrontar situación de crisis
- Capítulo 5 pensiones y cesantías, claves para tranquilidad financiera
- Capítulo 6 inversiones, ponga a trabajar su dinero
- Capítulo 7 productos y servicios financieros, sus aliados para progresar
- Capítulo 8 consumidor financiero, prevención y protección.

<http://bancadelasoportunidades.gov.co/es/articulos/sitio/cartilla-de-educacion-financiera-construir-avanzar-y-prosperar>

Videos YouTube

- Calidad de vida y educación financiera

<https://www.youtube.com/watch?v=ALISherR2ss>

- La hoja del resumen

<https://www.youtube.com/watch?v=Z-nou8LFIVg&t=55s>

- Educación para el consumo responsable

<https://www.youtube.com/watch?v=fhEGo09rnJY>

- El uso del dinero

https://www.youtube.com/watch?v=c_c8VQbyRd0

- El ahorro

<https://www.youtube.com/watch?v=hZweLjSVoqU>

- Jubilación

<https://www.youtube.com/watch?v=9v3580Dbc1M>

- La inversión

<https://www.youtube.com/watch?v=F6rruydac9I>

- La tarjeta de crédito

https://www.youtube.com/watch?v=-sQ0dDx_IZo

- El crédito de consumo

<https://www.youtube.com/watch?v=xIWJp2oF6Sc>

6. REGLAS METODOLÓGICAS UTILIZADAS:

- Inicia el protocolante con la presentación del seminario, sesión y tema principal, será quien lleve la dirección del proceso de la relatoría.
- Presenta a los integrantes y los roles de la relatoría.
- Realiza lectura y aclaraciones con respecto al protocolo anterior.
- Da inicio a la relatoría.
- El relator tendrá 20 minutos para su exposición y no deberá ser interrumpido.
- El correlator inicia después del relator y tendrá 10 minutos para complementar la relatoría expuesta. Durante su intervención no será interrumpido.
- El protocolante da inicio a la discusión inmediatamente termina la intervención del correlator, en la cual se realizan las preguntas surgidas durante las intervenciones anteriores, las aclaraciones y complementos de los participantes.

- Finaliza la discusión.
- Inicia la autoevaluación para la cual se dispone de 5 minutos.
- El protocolante enuncia el tema de la siguiente sesión.
- Finaliza la sesión.

7. CONCLUSIONES:

- Se analizó las diferentes experiencias financieras en el campo, personal, profesional, empresarial en búsqueda del objetivo final del seminario
- Se plantea que uno de los objetivos iniciales del seminario es el lograr por medios de folletos y documentos ayudar a las personas a manejar sus finanzas.
- Identificar las estrategias que manejan los colegios privados y públicos en educación financiera, con fin de tener claridad y poder contribuir a la realización del seminario.

8. TEMA DE LA SIGUIENTE SESIÓN:

Fin de las sesiones.

RELATORÍA SESIÓN 05

UNIVERSIDAD INDUSTRIAL DE SANTANDER INSTITUTO DE PROYECCIÓN REGIONAL Y EDUCACIÓN A DISTANCIA GESTIÓN EMPRESARIAL

Sesión 05: SEMINARIO DE INVESTIGACIÓN DE ESTRATEGIAS DE EDUCACIÓN FINANCIERA EN LOS HOGARES DE ESTRATO MEDIO COMO ALTERNATIVA PARA UNA ECONOMÍA FAMILIAR SOSTENIBLE

Tema específico: Experiencias Exitosas de Educación Financiera Según Perfil de Edad de 18 a 60 Años en Etapa Productiva Para Motivar su Aplicación y Mejorar el Nivel de Vida de los Hogares de Clase Media en Colombia.

Presentado por: Leidys Mariana Arciniegas Carreño

Fecha: 09 de junio de 2018

1. **OBJETIVO:** Identificar experiencias exitosas en Educación Financiera en hogares de estrato medio entre la edad de 18 a 60 años en etapa productiva para motivar su aplicación y mejorar el nivel de vida de los hogares de clase media en Colombia.

2. **FUENTES DE INFORMACIÓN:**

❖ **DOCUMENTO:**

GÓMEZ SOTO, Franz M. EDUCACIÓN FINANCIERA: RETOS Y LECCIONES: A Partir de Experiencias Representativas en el Mundo. [en línea], Bogotá, Colombia. 2009. PP: 10-21. [Revisado 19 de septiembre de 2017]. Disponible en Internet: <http://www.asbasupervision.com/en/bibl/financiamiento/financiamiento-literacy/177-Educación-Financiera-retos-y-lecciones-a-partir-de-experiencias-representativas-en-el-mundo/file>

En este documento se evidencia la educación Financiera en los países desarrollados tales como Filipinas, Rusia, Uganda, Pakistán, India, Brasil, Colombia y China, contando con algunos programas de educación Financiera que principalmente van dirigidos a adultos y jóvenes cuyo enfoque va mucho

más allá de finanzas intrafamiliares e instrumentos financieros básicos. En relación, en los países en desarrollo, los programas son relativamente nuevos, muchos comenzaron en este nuevo siglo, y se concentran más bien en brindar educación Financiera a los pobres y en su mayoría nos son bancarizados.

❖ ARTÍCULO:

LÓPEZ JIMÉNEZ, José María. Educación Financiera Impartida Por las Entidades Financieras: ¿Oportunismo o Necesidad? 2015. PP. 13-15. (Revisado 19 de septiembre de 2017) Disponible en internet: <http://todosonfinanzas.com/sistema-financiero/educacion-financiera-impartida-por-las-entidades-financieras-y-prevencion-del-conflicto-de-interes/>

En este artículo se plantea si realmente es fiable que las entidades Financieras, atraviesan en general o no su mejor momento reputacional, ya que la educación Financiera es necesaria, para beneficio de la ciudadanía y mantener una estabilidad en el sistema financiero se discute si deben participar o no en la elaboración e implementación de programas de educación Financiera. Aunque los potenciales conflictos de interés son considerables, con las debidas cautelas y rigor, el conocimiento y la experiencia que atesoran, con todo, los empleados y directivos del sector merecen ser aprovechados en beneficio de los ciudadanos y en estabilidad Financiera en conjunto.

❖ ARTICULO:

La educación Financiera. Portafolio. [en línea] 2012. (Revisado 09 de mayo de 2018). Disponible en: <http://www.portafolio.co/opinion/roberto-junguito/Educación-Financiera-91962>

En su mención habla de la importancia que tiene la educación financiera para un país, principalmente a quien va dirigida y la prioridad que tiene para la economía ya que permite su desarrollo. En Colombia se ha venido presentado casos reales de la falta de autoridad y normatividad financiera pero no obstante se ha venido también aplicando de alguna forma indirecta ya que se debe educar lo más pronto posible para mejorar la calidad de vida tanto de la clase media como clase alta ya que no tiene conocimiento de cómo se emplea y con qué fin se utiliza este hábito educativo, se quiere implementar en todo el país con el fin de crear una cultura sólida y proteger los derechos de los seres humanos.

❖ ARTICULO:

DENEGRÍ, Marianela, DEL VALLE, Carlos, GONZÁLEZ, Yéssica, ETCHEBAR-NE, Soledad, SEPÚLVEDA, Jocelyne y SANDOVAL, Diego. ¿Consumidores o Ciudadanos? Una Propuesta de Inserción de la Educación Económica y Financiera en la Formación Inicial Docente. [en línea], Valdivia. 2014. PP. 1-4. (Revisado 25 de octubre de 2017). Disponible en Internet: http://www.scielo.cl/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0718-07052014000100005

El artículo menciona aspectos de relevancia de la población chilena comprendiendo la alfabetización económica y Financiera en la infancia, en la familia, en la educación superior, presentando una propuesta educativa. La experiencia empírica existente demuestra que los adultos, tanto de países desarrollados como de economías emergentes que han estado expuestos a procesos de educación Financiera, desarrollan comportamientos más

proclives hacia el ahorro y la planificación de recursos, entre ellos los orientados a asegurar su previsión.

❖ ARTÍCULO:

Bancadelasoportunidades.gov.co. (2018). [en línea] Cartilla de Educación Financiera - Construir, Avanzar y Prosperar. (Recuperado en 9 mayo 2018). disponible en: <http://bancadelasoportunidades.gov.co/es/articulos/sitio/cartilla-de-Educación-Financiera-construir-avanzar-y-prosperar>

Es un programa creado por banca de las oportunidades, la superintendencia financiera de Colombia y Asobancaria, consiste en una cartilla financiera donde se realiza educación tanto a adultos como a niños con una metodología de microfinanzas donde tiene como proyección crear una cultura y un hábito financiero en cuanto temas como ahorro, crédito, presupuesto, seguros, productos y servicios, prevención, juego superfinanzas, inversión , pensión y cesantías donde educa de forma ilustrativa en un lenguaje practico y legible.

❖ ARTÍCULO:

Programa Experiencias y Aprendices de la Educación Financiera Contribuyendo al Crecimiento del país. [en línea] Asobancaria. Colombia. 2014. PP. 35-61. (Revisado 25 de octubre de 2017). disponible en: <http://www.asobancaria.com/sabermassermas/programas-de-educacion-financiera-de-los-bancos-en-colombia/>

Este documento hace referencia a la importancia que tiene la educación Financiera, impulsados por la certeza de las personas con capacidad de tomar mejores decisiones de inversión, ahorro y financiamiento que contribuyen no solo con la estabilidad de un sistema y aumentar la inclusión Financiera, si no superar la pobreza y desigualdad, además muestra las metas de impacto y la calidad que la asociación pretendía con su proyecto financiero demandar una articulación y coordinación de esfuerzos y recursos en conjunto. Para el 2010 se crea un comité de educación Financiera como órgano constructor del primer programa gremial de bancos de Colombia.

❖ **ARTÍCULO:**

Educación Financiera, Ahorro y Bancarización en Colombia - La Experiencia de IED-VITAL. OEA. [en línea] Colombia. 2014. (Recuperado en 25 de octubre de 2017). disponible en: <http://juventudruralemprendedora.procasur.org/wp-content/uploads/2015/01/Sistematizacion-VITAL.pdf>

Este documento nos muestra como la Organización IED-VITAL se ha especializado en brindar educación Financiera y la práctica basada en el ahorro a poblaciones en situación de pobreza y vulnerabilidad en Colombia. Este modelo de educación Financiera tiene orígenes en la metodología de Grupos Auto gestionados de Ahorro y Crédito, que busca generar inclusión Financiera a partir de servicios como el ahorro, el crédito y el fondo social para emergencias que tienen los grupos con base en su capital financiero.

❖ **ARTICULO:**

Página Web de Coomuldesa Ltda. [en línea], Colombia. 2018. [Revisado 21 de mayo de 2018]. Disponible en Internet: <https://www.coomuldesa.com/home.asp>

Es una entidad financiera que se basa en el ahorro y en el crédito brindando confianza a sus clientes, enseñándoles hábitos financieros y creando beneficios propios para una calidad de vida mejor, además ofrece simuladores de créditos, revisión de estado de su cuenta en línea, cuenta con un portal transaccional para sus clientes para que estén más satisfechos a la hora de adquirir sus servicios, tienen algunos beneficios financieros por formar parte de esta entidad financiera que contribuye al desarrollo diario de sus clientes y no clientes afiliados.

❖ **ARTÍCULO:**

SOLANO, Deisy. Experiencias de Educación Financiera en Seguros en América Latina. Revista Fasecolda, Federación de Aseguradores Colombianos, [en línea] 2009. Vol. 12. PP. 1 - 4. (Recuperado en 25 de octubre de 2017). disponible en: <https://revista.fasecolda.com/index.php/revfasecolda/article/view/36>

Este documento hace referencia a promover entre los usuarios el conocimiento de productos y servicios financieros, sus beneficios, obligaciones y riesgos, para que los individuos y familias manejen sus finanzas adecuadamente y en conformidad de sus necesidades, estas estrategias se están desarrollando en más de 16 países de América latina adelantan estas iniciativas en los bancos centrales, superintendencias entre otros, en Colombia se desarrollan programas como el de asociación bancaria y la banca de oportunidades dentro de sus temáticas también

abordan de forma muy general el tema de seguros, a través de las estrategias de difusión como televisión, material impreso y talleres.

❖ ARTÍCULO:

Programa de Educación Financiera de los Bancos en Colombia. Saber Mas, Ser Más. [en línea] Colombia. 2012. (Recuperado en 25 de octubre de 2017). disponible en: <http://www.asobancaria.com/sabermassermas/>

Este documento hace referencia a algunos factores que influyen en la educación Financiera desde temprana edad, no obstante, muestra como algunos programas ayudan a mejorar estos factores mediante el cual los jóvenes adquieren las herramientas necesarias para mejorar su comprensión sobre productos, conceptos, y riesgos financieros, desarrollar habilidades para analizar los riesgos y oportunidades Financieras para adoptar y mejorar su bienestar familiar y financiero.

3. PREGUNTAS QUE MOTIVAN A LA INVESTIGACIÓN:

- ¿Cuáles han sido las experiencias de Educación Financiera más influyentes en los colombianos?
- ¿Tips para una cultura Financiera en Colombia?

4. DESARROLLO DEL TEMA:

- Introducción:

El interés inicial de la Educación Financiera es porque va dirigida especialmente a la clase de menores ingresos, esto permite una mayor

priorización para las autoridades económicas tanto internacionales como de Colombia.

La Educación Financiera puede no solo ser la salida si no también la clave principal del éxito para terminar con tanta desigualdad y pobreza que hoy en día habita en Colombia, la Educación o Cultura Financiera no es de aplicarse y darse por etapas de la vida si no por lo contrario esto se aprende y se comienza a educar a las personas a lo largo de la vida en conjunto de sus experiencias personales y sociales.

La edad adulta ya está más preparada y enfatizada de cuáles son sus prioridades y de cómo llegar a invertir, pero ya se debe contar con la información y asesoría clara de cómo afrontar y aprovechar las oportunidades teniendo presente los riesgos que implica dicha manera de administrar sus finanzas personales.

La Educación Financiera debe apalancarse en más programas de éxito en desarrollo a sus usuarios para mejorar sus hábitos de consumo diarios, para enfocarse en iniciativas de desarrollo y crecimiento económico y por su puesto un bienestar financiero más sólido y responsable, permitiendo un mayor crecimiento financiero en Colombia con una calidad de vida para sus habitantes.

- **Objetivo:** Identificar experiencias exitosas en Educación Financiera en hogares de estrato medio entre la edad de 18 a 60 años en etapa productiva para motivar su aplicación y mejorar el nivel de vida de los hogares de clase media en Colombia.
- Desarrollo del tema:

¿Cuáles han sido las experiencias de Educación Financiera más influyentes en los colombianos?

Experiencia exitosa de un Hogar:

Preguntas realizadas:

- ¿Cómo conoció la Educación Financiera?
- ¿Desde cuándo lleva una Educación Financiera?
- ¿Qué los motivo a llevar una Educación Financiera en su hogar?
- ¿Tienen como pareja algún tipo de ingreso tanto corriente como extra?
- ¿Tienen inversiones en conjunto?
- ¿Como manejan sus ahorros y con qué fin lo hacen?
- ¿Comparten su Educación Financiera con sus hijos?
- ¿Comparten sus experiencias con su familia o amigos?
- ¿Cuáles han sido las experiencias exitosas que le ha llevado a adquirir una buena Educación Financiera en familia?
- ¿Qué beneficios han ganado o han obtenido en pareja?

Objetivo: Identificar la experiencia de Educación Financiera, reconociendo su método de ahorro como ejemplo en un hogar de estrato medio en el municipio de San Gil.

El pasado 15 de mayo de 2018, se realiza una entrevista de forma verbal al señor Yeison Remolina con edad de 28 años y la señora Nelly Mejía con edad de 30 años donde se conoció su experiencia de la Educación Financiera en base a su hogar conformado desde hace 8 años.

Su experiencia comienza desde que contraen matrimonio para el año 2011, la idea de tener una Educación Financiera solida radica desde allí, una manera de ver la realidad de las demás personas es atreves de los diferentes espejos o ejemplos que vivió en su infancia y su adolescencia; sus padres tenían una mentalidad muy pobre en cuento al concepto de conformarse con lo que tenían pagando deudas.

Su estrategia se basó en realizar un fondo de ahorro en pareja llamada supertap; consiste en realizar un ahorro mensual de un monto de \$31.000 pesos con posibilidad abierta de consignar más de lo pactado al plazo que se requiera, el cual le generan intereses mensuales como ganancia.

Desde el principio sus metas eran realizar una inversión la cual fue su casa y un negocio propio, como altibajos que tienen los humanos realizan su inversión, pero no obstante sus ahorros fueron invertidos en una propiedad para lo cual fueron estafados y por su puesto nunca regreso su dinero, pero esto fue apenas el inicio sus vidas.

El Señor Yeison Remolina y la Señora Nelly Mejía demuestran como seguir adelante a pesar de la primera dificultad Financiera que tienen en su hogar. La señora Nelly Mejía trabajaba como enfermera en el ancianato del municipio de Pinchote y el Señor Yeison Remolina trabajaba como albañil en una obra de construcción, sus ingresos mensuales fueron destinados para sus gastos de primera necesidad y por su puesto los gastos de servicios públicos. Los gastos de la señora fueron destinados mes a mes al ahorro programado que tenían del supertap para volver a realizar la inversión de su casa.

Años más tarde formaron un capital, la Señora Nelly Mejía renuncio a su trabajo para dedicar más tiempo a sus dos hijos de 6 años y otro de 2 años,

adquieren una tienda en un buen punto y decide dedicarse a trabajar y ahorrar lo que más se pueda para generar más ingresos, el señor trabaja actualmente como auxiliar de farmacia en droguería alemanas meses atrás se desempeñaba con mensajero.

El Señor Yeison Remolina y la Señora Nelly Mejía decidieron que ya es hora de sacar su capital y realizaron la inversión nuevamente de su casa y un negocio extra que es el café el cual da fruto anualmente, Su manera de ahorrar y llevar una mejor finanzas desde su casa es la siguiente:

El Señor Yeison Remolina recibe un ingreso mensual el cual va dirigido y enfocado al pago de la cuota de su casa y el pago de su segunda inversión llamado el café, adicional a esto reciben un pago extra en la empresa llamado bonificado por valor aproximado de \$700.000 hasta \$900.000 mensuales este pago va destinado al ahorro anual ya mencionado supertap.

La Señora Nelly Mejía en su tienda cada moneda de \$1.000 pesos y cada moneda de \$500 pesos que se recibe de las ventas van destinada a un cofre el cual al cabo de cada mes es abierto para cancelar la totalidad de sus servicios públicos que suman no más de \$150.000 y por lo general alcanzan a ser ahorrados un monto de \$250.000 hasta \$300.000 el excedente se guarda también en el Supertac.

Sus gastos de la canasta familiar salen del negocio de la tienda y se surte por medio de las ventas que se dan a diario, otro de sus extras aplica cuando realizan algún tipo de crédito a sus clientes más potenciales ellos vienen y cancelan y de allí salen para los gastos de inversión para la tienda ya sea pago de proveedores e incluso sale ahorro para cubrir sus gastos imprevistos, en cuento a sus necesidades se dan entre sus imprevistos, para sus gustos

estos gastos salen por parte del ahorro de supertap ya que les permite anualmente comprar su ropa o algún bien que se requiera, y por su puesto lo demás es vuelto a dejar en el ahorro para seguir ahorrando y generando intereses.

Su hija de 6 años tiene un hábito de ahorro desde los 4 años y es su alcancía la cual va destinada para un gusto que la niña tenga al final de año por su puesto hay que colocar el excedente.

En conclusión, la inversión que realizaron de su casa es cancelada de forma mensual, su inversión y ganancia extra del negocio del café se paga anualmente a 8 años los cuales ya van pagados cuatro años con esto se recoge la ganancia al cumplir el cuarto año por lo cual el Señor Yeison Remolina y la Señora Nelly Mejía ya recogieron su primer ganancia extra después de gastos por valor de \$6.500.000 anuales.

Su objetivo es tener su casa propia la cual ya están a punto de culminar su crédito, tienen su tienda como otro extra y por su puesto se ven solventados financieramente mes a mes debido a su responsabilidad y su manera práctica de ahorrar en pareja. Su presupuesto es no gastar en cosas que no se necesitan si no tener su capital.

Experiencia exitosa de un Empresario:

Preguntas realizadas:

- ¿Desde cuándo iniciaron una Educación Financiera?
- ¿Qué los motivo a llevar una Educación financiera?

- ¿Qué metas se trazaron y como las llevo a cabo para adquirir una buena Educación Financiera?
- ¿Cómo ha sido el proceso del ahorro y sus inversiones?
- ¿Cómo es su experiencia y que beneficios a obtenido de ser empleado y tener un negocio propio?
- ¿Su experiencia de su Educación Financiera ha sido exitosa?

Objetivo: Reconocer la Experiencia Exitosa de la Educación Financiera de un Emprendedor y/o Empresario del municipio del Socorro.

El pasado 15 de mayo, el señor Juan Gabriel Araque Morales con 32 años edad donde actualmente vive en el municipio del Socorro donde concedió en una entrevista para conocer su experiencia en cuanto a su Educación Financiera y como esta cultura o educación le cambio su vida.

Comenta que no hace más de 6 años inicio con empresa propia y por supuesto no ha dejado de trabajar como empleado ya que le permite crecer financieramente y a nivel personal, antes del año 2012 sus hábitos eran el malgasto de sus ingresos y 0 inversiones económicas donde sus egresos absorbían todo su capital y su salud física.

El año 2012 conoce a su actual pareja donde comienza una visión de crecimiento financiero y una visión de emprendedor, en los siguientes dos años con su trabajo de empleado se dedica al ahorro de la totalidad de su ingreso básico, y sus ingresos extras la cual es una bonificación superior a \$1.000.000 de pesos es quien solventa los gastos de canasta familiar y gastos de servicios públicos, imprevistos, ropa entre otros.

El año 2014 se dan a la inversión de un pequeño negocio con el ahorro de estos dos años tanto de él como de su esposa que también trabaja de manera independiente, en una miscelánea llamada Punto Rosado para lo cual su objetivo es realizar su mayor surtido e incrementar el inventario al máximo de todo el producto de alta rotación.

En estos dos primeros años decidieron mantener su inversión en solo incrementar el inventario y por supuesto cancelar la totalidad de la deuda de la inversión, para el año 2017 vieron sus primeros frutos con ganancias mensuales superiores fuera de gastos de \$3.500.000 para los cuales están en el ahorro constante para realizar su segunda inversión que es la compra de un lote para construir su casa propia, en la actualidad en conjunto reciben ingresos fijos ya mencionados por sus inversiones y buscan expandirse en otros municipios.

Su experiencia como emprendedor comenta que ha sido muy enriquecida ya que esto le permite no ser solo un empleado si no también una persona independiente, sus extras comienzan con la totalidad de sus ingresos básicos en su empresa convirtiéndose en sus ahorros, y su inversión en el negocio con su esposa, permitiéndoles cumplir sus metas y sueños en conjunto.

Experiencias financieras exitosas dadas por la entidad financiera Coomuldesa:

Preguntas realizadas:

- ¿Enseñan a los clientes y no clientes que es la Educación Financiera?
- ¿Como enseñan la Educación Financiera a los clientes?
- ¿A qué usuarios esta aplicado las charlas de Educación Financiera?

- ¿Qué impactos y beneficios han tenido de enseñar a los clientes y no clientes Educación Financiera?
- ¿Tienen alguna estrategia para motivar e incentivar a los clientes de acercarse a su entidad?
- ¿Qué beneficios tienen sus clientes al ser formar parte de su entidad?
- ¿Tienen alguna rentabilidad sus clientes por formar parte de su entidad?
- ¿Qué porcentaje de efectividad tiene su entidad cuando sus clientes tiene acceso a sus productos?
- ¿Qué experiencias han adquirido a raíz de enseñar Educación Financiera a sus clientes?

Objetivo: Reconocer la metodología de Educación Financiera exitosa aplicada e implementada en la entidad Financiera Coomuldesa siendo su especialización el Ahorro y el Crédito dirigida a la población del municipio de San Gil Santander.

Coomuldesa es una Institución Financiera de naturaleza Cooperativa, especializada en Ahorro y Crédito. Estando en el mercado por más de 55 años brindando solidez y confianza a sus clientes.

Para el día 21 de Mayo del 2018, se realizó una entrevista de forma verbal a la Directora de la Financiera Coomuldesa Jacqueline Tamayo acerca de que experiencias brindan a sus clientes o no clientes para obtener un mayor beneficio entre las dos partes, se indago acerca de cómo es la metodología y a que publico va dirigido, adicional la Directora Jacqueline Tamayo nos da a conocer algunos tips de Educación Financiera que debemos tener presente en el momento de educarnos y crear una cultura financiera.

Su metodología se basa en una charla de Educación Financiera la cual se da una vez por mes, los temas que se abarcan son el ahorro, los errores más frecuentes

de los usuarios, para que se debe ahorrar, y tips financieros, y por su puesto mencionan su portafolio de productos de la entidad Financiera entre ellos están; Ahorros, Créditos, Giros al instante y Convenios con varias empresas.

Menciono que estas charlas mensuales se dan por medio de 8 equipos de trabajo la cual se van rotando, el público al que va dirigido es a todo tipo destacando que se acercan a las empresas para brindar este tipo de orientación financiera, en los últimos meses han visitado las plazas de mercado, las empresas de vigilantes, clientes y no clientes pensionados depende de cuál es su estrategia de contactar clientes mes a mes, realizan grupos no mayores de 20 personas para una mejor efectividad en la información.

Comenta que su impacto en estas charlas que tienen una duración de cuatro horas en la jornada de la tarde de un día al mes han sido beneficiosas para los clientes que deciden asociarse y para la financiera su efectividad está en más de un 70% su fuerte esta aplicado mes a mes en aperturas de cuentas de ahorros Superjunior, apertura de cuenta de ahorros de adultos y los Supertac, (Supertac hace referencia a un monto que el cliente decide ahorrar mes a mes con un límite de tiempo con un propósito final ya sea compra de ropa de final de año, alguna inversión, compra de regalos fin de año, pago de universidad de sus hijos entre otros, generando algún tipo de beneficio ya que genera interés de ganancia).

Su experiencia ha sido muy positiva en todos los meses, también en la charla explican los beneficios de tener cuenta de ahorro y el gran significado de la cultura de ahorro desde pequeños y a temprana edad, menciona algunos beneficios para sus clientes adicionales como sorteos trimestrales, cada año en el inicio de clases los niños tienen un kit escolar bastante amplio.

La financiera Coomuldesa brinda otros servicios como: Aportes Sociales, Comultiadirió, Superjunior, Supertac, Coomultiahorro, Coomulticuenta, CDA´TS super rentas y tarjeta debito sus beneficios también son explicados en la charla de Educación Financiera y que ganancias trae asociarse con la Financiera, comenta sobre las herramientas de la página www.comuldesa.com sobre los simuladores de crédito y de Ahorro los cuales son abierto a cualquier persona.

La directora Jacqueline Tamayo hizo referencia a la importancia de la cultura financiera, y la importancia de ahorro siendo muy reiterativa en temas de interés a sus clientes y no clientes, ya que hace mejores emprendedores y mejores empresarios y por su puesto tienen una mejor calidad de vida como padres y como hijos.

Experiencias Financieras exitosas dadas por el Banco BBVA:

Objetivo: Reconocer los programas de Educación Financiera Exitosos aplicados por el Banco BBVA llamados; Escuela para emprendimiento BBVA, Adelante con tu futuro y Camino al éxito BBVA en Colombia.

El banco BBVA cuenta con iniciativas que promueven la Educación Financiera desde el año 2011, su cultura se basa en preparar a niños y jóvenes para su futuro, entre sus programas están:

- Escuela para emprendimiento BBVA:

La escuela emprendimiento BBVA, es un centro educativo donde enseñan finanzas a jóvenes en edad escolar y para que sus docentes reciban la oportunidad de obtener diplomados en finanzas, este programa se propone formar el manejo adecuado del dinero partiendo

de su impacto personal de vida e incentivándolos a la creación de negocios desde su formación encontrando finalmente un proyecto que les permita continuar con sus vidas y poder ayudar a sus familias.

Estas experiencias se dan por medio de talleres con alto contenido de difusión formativo y un lenguaje claro en la educación Financiera, además utilizan medios masivos como redes sociales, radio y su web local. Su mayor impacto fue beneficiar a más de 45.000 jóvenes en los departamentos de Antioquia, Cundinamarca, Caldas, Risaralda, Quindío, y Atlántico para lo cual se desarrollan en la actualidad más de 4000 proyectos enfocados a temas sociales, ambientales y tecnológicos.

- Adelante con tu futuro:

Esta iniciativa se da para los adultos para mejorar su Educación Financiera en los productos financieros, este programa se da con el fin de mejorar e incrementar la calidad y formación Financiera y así puedan tomar decisiones respecto a la formación recibida,

Su material está basado en talleres de Educación Financiera los cuales son cinco que incluye; ahorro, tarjeta de crédito, salud crediticia, canales transaccionales y seguridad bancaria, y crédito hipotecario, van dirigidos a tanto clientes como no clientes se desarrolla en un aula móvil con tecnología de punta con una capacidad de 25 personas y su capacitado r, este bus recorre distintas ciudades y municipios de todo el país, los talleres van enfocados a temáticas variedades siguiente el ciclo de vida financiero de las personas adaptándose a las necesidades locales y a la realidad vivida.

- Camino al éxito BBVA

Adelante con tu futuro, es el programa de Educación Financiera de BBVA Colombia, que permite a través del aprendizaje de conceptos básicos de economía y finanzas personales, adquirir habilidades para hacer un uso adecuado de los productos financieros.

A través de talleres interactivos, el programa brinda conceptos financieros en un proceso formativo claro y sencillo en temas como ahorro, tarjetas de crédito, salud crediticia, canales transaccionales y seguridad bancaria.

La experiencia educativa de “Adelante con tu futuro” comprende dinámicas de aprendizaje, simulaciones y actividades que les permitirán a los participantes adquirir las herramientas, conocimientos y competencias requeridas para tomar acertadas decisiones Financieras.

La formación de los talleres es de forma presencial y está orientado al desarrollo de competencias que permitan crear una cultura Financiera en Colombia, mejorar la administración de finanzas personales y generar una transformación positiva en el comportamiento y manejo financiero.

- Herramientas educativas: Estas herramientas tienen las funciones de resolver los problemas contenidos en las diferentes actividades cotidianas y se pueden utilizar para las finanzas personales.
- Planificador de gastos
- Elige la mejor inversión

- En cuanto tiempo quieres pagar tu crédito
- Como esta tu salud crediticia
- Reestructura tus créditos

Experiencia Exitosa de Programas aplicados al colegio el Cooperativo:

Preguntas realizadas:

- ¿Tiene el colegio el Cooperativo algún tipo de Educación Financiera para sus estudiantes?
- ¿Cómo aplican la Educación Financiera en su colegio?
- ¿Qué estrategias usan y utilizan para la Educación Financiera?
- ¿Qué impactos positivos han tenido?
- ¿Cómo ha sido el proceso de Educación Financiera?
- ¿A qué grados van aplicados la Educación Financiera y como lo han manejado?
- ¿Qué experiencias se han adquirido de todo el proceso en los estudiantes de enseñarles una Educación Financiera?
- ¿Tienen algún incentivo o premio o beneficio los estudiantes por aprender a llevar una Educación Financiera?

Objetivo: Identificar el programa de la Educación Financiera exitosa del colegio el Cooperativo impartida por los docentes a sus estudiantes de los grados menores a los grados superiores en el Municipio de San Gil.

El día 21 de mayo del presente año, se realizó una entrevista al personal encargado de manejar la Educación Financiera en el colegio el Cooperativo ubicado en el municipio de San Gil, Santander, se habla directamente con la ingeniera industrial egresada de la uis Bucaramanga Yeritza Juliana Pinzón, quien

nos comenta acerca de cómo es el proceso y con qué fin se está aplicando la Educación Financiera y algunos modelos educativos para beneficio de sus estudiantes, también nos comenta como ha sido la experiencia que se ha obtenido hasta el momento.

Su Educación Financiera se basa en algunos aspectos como principios solidarios, matemática financiera, emprendimiento y el cooperativismo, entre los temas específicos mencionados está el método del ahorro que se implementa como una cultura desde pequeños para niños de grados menores y hasta jóvenes de grados altos para ello se realiza un ahorro programado donde semanalmente los estudiantes hacen un aporte a sus cuentas que tienen abierta en el mismo centro educativo, esta cuenta es legalizada como cooperativa estudiantil esta sede cuenta con su asamblea, junta de socios, donde se puede realizar la apertura desde 2000 pesos y pueden hacer ahorro desde 500 pesos en adelante hasta el monto que quieran ahorrar.

La ingeniera Yeritza Juliana Pinzón cuenta que hay casos en los que algunos de los niños llevan ahorros superiores a los \$20.000 pesos semanales de grados menores hasta grados altos esto con el fin de culminar su año con un ahorro significativo, este fondo lo realizan con el fin de que los niños comiencen su cultura financiera desde el colegio y desde sus hogares, también menciona que si en caso de querer retirar algún monto debe estar autorizado previamente del docente y del padre de familia con justificación del porque y para que se realiza dicho retiro, algunos padres han decidido dejar este ahorro en la cooperativa con el fin de cancelar parte de la matrícula del colegio de sus hijos o compra del regalo de fin de año según los dispongan sus hijos.

Adicional a la cuenta de ahorro individual tienen una cuenta por grupo en este caso se maneja esta cuenta por el ahorro Supertac con el fin de realizar el objetivo

de fin de año de todos, o realizar la colaboración de algún compañero que este en algún aprieto personal ya que manejan la cultura solidaria.

Una vez al año el colegio realiza una feria llamada la feria de ahorro, donde invitan a todo el personal de los demás colegios a visitarlos y a aprender los beneficios del ahorro, y la buena práctica, se incentivan por medio de entrega de alcancías, imagen representativa del colegio y de la cooperativa estudiantil, y charlas de Educación Financiera.

Otro modelo educativo que manejan en el colegio Cooperativo tiene que ver con el emprendimiento de los estudiantes del grado 11 donde a manera muy similar al modelo de la UIS Bucaramanga es que tienen una estructura e idea de negocio donde los estudiantes del grado 11 realizan desde principio de año un proyecto de grado como requisito para graduarse.

Allí aplican todo lo aprendido en la materia matemática financiera, sus tipos de proyectos son Viabilidad, Factibilidad, o Proyecto en marcha, de acuerdo con el proyecto el Colegio realiza una revisión y estudio para saber si el proyecto presentado se puede trabajar a futuro para realizar una ayuda económica al estudiante, de seguir con la idea el colegio brinda al estudiante asesoría para que salga como emprendedor de su propio negocio y no a buscar trabajo.

Al finalizar el año en el mes de octubre se realiza la feria del emprendedor donde es seleccionado un día para que todos los estudiantes muestren a los demás colegios y personal que quiera formar parte del evento conozcan sus proyectos y que viabilidad tiene hacerlo realidad, algunos proyectos han sido ya aprobados y sacados a la venta del público como carnes al vacío lista para preparar y para el consumo.

La idea es que el estudiante salga como una persona emprendedora y productiva donde realice un aporte a la comunidad y se dé como ejemplo en su proyecto para los demás tanto estudiantes como personas del común, para el año pasado algunos empresarios fueron invitados a la feria y de allí algunos quedaron sorprendidos de las grandes ideas que pueden salir de estos modelos educativos.

Su impacto fue positivo ya que están en negociaciones para seguir vendiendo el producto de gel antimaterial personal de alta calidad y que está en el mercado desde hace cuatro años, en esta feria de emprendimiento el colegio premia al mejor proyecto de grado con un incentivo para iniciar con su negocio o realizar alguna actividad en grupo de fin de año.

El cooperativismo lo habla el nombre de su colegio el Cooperativo son una sociedad solidaria que enseña y aplica conceptos y los comparte a los demás con el fin de crear y mejorar todos los días cada modelo que se imparte, donde todos se ayudan y resuelven los problemas de manera conjunta.

La ingeniera Yeritza Juliana Pinzón comentó que ha sido una experiencia única ya que desde que inició con este nuevo modelo estudiantil los estudiantes tienen una forma más práctica de qué hacer con sus vidas, que tengan otra perspectiva de sus futuros, dice que está formando mejores personas y empresarios, ya que ellos son el día de mañana el eje y el motor de un mundo mejor.

Su forma de ver las cosas la hace sentirse parte de cada estudiante y hacerlos apersonarse de sus proyectos ya que diferencia la realidad de la fantasía, en cuanto a su modelo de ahorro en alcancías y ahorros programados en todos los cursos, menciona que toda persona debe ser incentivada y enseñada y cuál es su fin por el cual se está enseñando la cultura del ahorro desde pequeños hasta el más grande.

Experiencia exitosa de una persona Independiente:

Preguntas realizadas:

- ¿A qué edad aprendió que era la Educación Financiera?
- Cómo fue el proceso de Educación Financiera en sus inicios
- ¿Cómo ha llevado la Educación Financiera tanto soltera o en el tiempo de casada?
- ¿Ha enseñado la importancia del ahorro y ha aplicado la Educación Financiera con sus hijos?
- ¿Ha enseñado o compartido como llevar una Educación Financiera a su familia y amigos?
- ¿Como lleva usted un presupuesto después de estar desempleada?
- ¿Como maneja sus ahorros ahora que está desempleada?
- ¿Qué experiencias y beneficios le ha traído una buena Educación Financiera?

Objetivo: Reconocer la experiencia exitosa de Educación Financiera en el hogar de una persona independiente en el Municipio de Bucaramanga.

El día 24 de mayo se realizó una entrevista a la Señora Sandra Milena Vargas estudiante de la Uis en Gestión Empresarial, cabe resaltar que es una persona independiente con dos hijos, se le indago acerca de cómo ha sido hasta el momento su Educación Financiera, cuales han sido los beneficios y experiencias, y desde cuando tiene esta cultura financiera si es compartida a sus hijos y demás familiares.

La Señora Sandra Milena Vargas cuenta que tiene una Educación Financiera desde muy joven, adquirió este hábito o cultura por medio de su mamá ya que le permitió ver como se manejaba los ingresos y los egresos de forma indirecta quiere decir que vivió la experiencia de ver cómo eran las cosas en la realidad pero directamente su mamá no le enseñó el hábito, desde joven inicio haciendo anotaciones de sus ingresos y egresos en una agenda, aprendió a separar un gasto necesario a un gasto sin justificación alguna, mantuvo un presupuesto para cada concepto e incluso guardaba dinero para algún imprevisto.

En su vida de casada admite que se distancio un poco de aquel ejercicio que hacía a diario, pero se mantuvo en el ahorro de todos los meses en cada pago de sus quincenas, desde hace ocho años realizo separación de su esposo y decidió retomar su hábito de ahorro con juicio para ello de su trabajo ahorro todas las quincenas una pequeña parte y sabia separar un gasto, un imprevisto y como ella le llama un colchón por si se necesitaba, sin gastar de más.

Mencionó que los beneficios del ahorro es que no tiene preocupación alguna en caso de que tener alguna eventualidad o una situación difícil de emergencia puesto que hoy en día está desempleada desde hace algunos meses y este ahorro de ocho años le ha permitido solventar los gastos diarios. Sus gastos e inversiones son acarreados por sus hijos y su vida diaria, menciona que ha sido satisfactoria su experiencia del ahorro ya que le ha permitido manejar la situación del desempleo y que al momento no recibe ninguna extra para recuperarse.

Sus inversiones se han dado con sus hijos en colegios y estudio en colegios privados, argumenta que ellos también tienen la cultura de ahorrar en cada mesada ya que son conscientes de los gastos y la importancia que tiene el ahorro, aclara que una cosa es el ahorro y otra es ser tacaña, ya que comparte que se ha

podido dar los gustos con sus hijos y su señora madre ya que en época de su trabajo pudo realizar varios viajes para conocer pueblos, municipios y ciudades.

Otra de sus experiencias es transmitir su hábito a sus familiares sobre cómo manejar una Educación Financiera desde casa, otra experiencia es que ella cuando trabajaba aportó a sus compañeros en la parte administrativa cómo manejar sus ingresos y gastos para que no se sobre endeudaran fácilmente.

Como retroalimentación tener una buena práctica de ahorro en la época de abundancia permite tener solvencia económica en épocas de escases, ya que a modo ejemplo la señora Sandra Milena Vargas en sus años de trabajo ahorro su liquidación de ocho años, adicional un ahorro en la cooperativa y el ahorro de una pequeña parte de sus quincenas que le permite hoy en día solventar gastos y mantener lo que ahorro, sus gastos son el colegio privado de sus hijos entre otros, su extra es un arriendo compartido con su mamá pero que aún mantiene el hábito de ahorrar para manejar la situación.

Experiencia exitosa de Ecuador:

Objetivo: Identificar las experiencias exitosas de Ecuador por medio de sus talleres aplicados, y material utilizado como metodología de aprendizaje para sus habitantes.

Dado por el ministerio de finanzas de Ecuador; Ecuador maneja una metodología de presupuesto sensible al género en la educación Financiera, mostrando resultados de la aplicación de sus programas y talleres, y por último nos da a conocer sus lecciones aprendidas.

El ministerio de finanzas republica del ecuador de la Un.org, implementa como metodología el seguimiento del presupuestario y se basa en la sensibilización y generación de capacidades de genero tanto al personal del ministerio de finanzas y a otras instituciones del sector público. También generan instrumentos, técnicas y enfoques participativos de género en el presupuesto nacional. Esto incluye un seguimiento estricto para saber si se está aplicando o no en el sector público. De acuerdo con lo anterior se evalúa si se hacen cambios o no legales e institucionales según resultados de la aplicación de la metodología anterior.

Entre sus metodologías aplicadas están: los talleres de conceptualización de género y presupuesto; reflexiones vivenciales de género para funcionarias del ministerio, masculinades para los funcionarios del ministerio; talleres de capacitación en instrumentos de género y presupuesto, cursos con acreditación académica como: el diplomado de género y economía en la FLACSO Ecuador y el diplomado de género y presupuesto en la FLACSO México.

Las capacitaciones tuvieron cavidad a 1015 personas entre ellos el personal que asistió están Ministerio de Finanzas, instituciones públicas y ONGS; 60% mujeres y 40% hombres. Sus experiencias están en los foros internacionales sobre presupuestos sensibles al género Caracas, Perú, Bolivia, Nueva york, Rwanda, Busan entre otros, fue difundida estas experiencias en Perú, Zambia, Paraguay y Marruecos.

Resultados e impactos dados por el Ministerio de Finanzas de Ecuador, para el acceso a recursos financieros y no financieros está el impacto en 4%, acceso a recursos para procurar acciones de desarrollo sostenible 0%, igualdad y oportunidades de trabajo 1%.

El ministerio de finanzas del Ecuador aplica para su población diferentes cartillas de orientación sobre las finanzas de forma ilustrativa y clara para aprender a manejar sus finanzas, entre ellas tenemos, el ejemplo de la familia los López Piguave con su concepto de deuda, presupuesto con enfoque de género entre otros.

En este caso, ilustra una cartilla sobre que son las finanzas públicas nos explica que son, donde por medio de la temática de los gastos especifica la familia de los López Piguave hacen cuentas para ir de paseo, en esta cartilla nos enfoca sobre que es un presupuesto familiar, cuáles son los gastos corrientes, que son los ingresos y en que están invirtiendo, por ultimo nos enseña que hay que priorizar algunos gastos dependiendo si el presupuesto alcanza para ello. El ministerio de finanzas contando con el apoyo instituciones amigas utiliza este material didáctico para que sus habitantes entiendan mejor el manejo de las finanzas en el hogar, municipio y todo el país.

Video: Educación Financiera BBVA mi situación financiera.

Ver video en Internet: <https://youtu.be/VHNXpWhNIwE>

Este video ilustra una forma breve y concisa de tener claridad en cuáles son nuestros activos y cuáles son nuestros egresos, realizar un presupuesto y trazar un objetivo nos permite no solo lograr lo que se propone si no también permite tener una planificación de nuestros ahorros y que se quiere obtener al final.

¿Tips para una Cultura Financiera en Colombia?

Comprender el campo de las finanzas desde muy temprana edad, permite mejorar la habilidad de generar y multiplicar un capital necesario para asegurar una mejor calidad de vida para las personas, los hogares y sus futuras generaciones.

Iniciar desde la infancia una Cultura y Educación Financiera ayuda a generar hábitos de ahorro, disciplina que se verá reflejada cuando se decida tener una independencia económica y no se tenga que esperar o depender de una jubilación.

La falta de información de los servicios financieros más de la mitad de la población tiene dificultades financieras por esto desconocen las ventajas y las desventajas que tiene cada servicio que prestan las entidades bancarias.

Algunos tips que nos comparte la financiera Coomuldesa con sus charlas informativas acerca de la Educación Financiera y el banco BBVA con su programa adelante con tu futuro Educación Financiera que nos pueden ayudar a mejorar nuestras finanzas y por tanto permiten generar una cultura financiera sana donde iniciamos a temprana edad a conocer la mejor forma de educarnos financieramente con una finalidad de mayor conciencia sobre la gran importancia del uso adecuado de los productos y servicios financieros que nos ofrece tanto las entidades públicas como las privadas.

Algunos tips financieros dados por el banco BBVA en su programa Adelante con tu futuro Educación Financiera que se pueden tener en cuenta a la hora de crear una cultura financiera son:

- Para adquirir el hábito del ahorro y cumplir tus metas sólo necesitas decisión, organización y constancia.

- Ahorrar no es un fin, sino un medio para obtener algo que desees o necesitas.
- El ahorro es una útil herramienta para salir de cualquier imprevisto que implique un gasto fuerte.
- ¡Recuerda! La disciplina y la constancia son indispensables para lograr tu plan de ahorro.
- La mejor manera de comenzar a ahorrar es elaborar un plan a través del cual puedas organizar tus recursos.
- Aprenda a invertir: En la actualidad existen muchas formas de invertir en el mercado. Conózcalas y aproveche la mejor manera de hacer crecer sus ingresos.
- Educación para sus hijos: Existen infinidad de opciones para el futuro de sus hijos.
- Identifique sus ingresos y egresos, y elimine cualquier gasto innecesario.
- Crear un fondo de ahorro de sus ingresos mejorara sus gastos imprevistos.

BIBLIOGRAFÍA

BBVA. (2018). Adelante con tu futuro Educación Financiera. [en línea] (Revisado 09 de mayo de 2018). Disponible en Internet: <http://adelantecontufuturo.com.co/es/index.php?page=41&pkorig=174&pkitemor=24>

Coomuldesa Ltda. [en línea] 2018. (Revisado 21 de mayo de 2018). Disponible en Internet: <https://www.coomuldesa.com/home.asp>

MINISTERIO DE FINANZAS REPUBLICA DEL ECUADOR. [En línea]. 2018. (Revisado 30 de mayo de 2018). Disponible en Internet: <http://www.un.org/womenwatch/daw/csw/csw56/panels/panel3-presentation-Almeida.pdf>

Moreno Martin, F. Gastos. Los López Piguave. Hacen cuentas para ir de paseo. ¿Qué son las finanzas públicas? [En línea] Suplemento institucional. ¡Al Oriente papi! - PDF. (Revisado 30 de mayo de 2018). Disponible en Internet: <http://docplayer.es/26196576-Gastos-los-lopez-piguave-hacen-cuentas-para-ir-de-paseo-que-son-las-finanzas-publicas-suplemento-institucional-al-orientepapi.html>