

Percepción de la educación financiera de la comunidad académica

y padres de familia en la Institución Educativa de Guacavía en el municipio de Cumaral (Meta)

Perception of the Financial Education of the Academic Community and Parents in the Educational Institution of Guacavía in the Municipality of Cumaral (Meta)

JAVIER MAURICIO ALZATE TABARES

MILTON HERNANDO TRIANA LOZANO



CITAR COMO: Alzate Tabares, J. M., y Triana Lozano, M. H. (2022). Percepción de la educación financiera de la comunidad académica y padres de familia en la Institución Educativa de Guacavía en el municipio de Cumaral (Meta). *Episteme. Revista de divulgación en estudios socioterritoriales*, 15(1). <https://doi.org/10.15332/27113833.8461>

Recibido: 02/02/2022 Aceptado: 05/06/2022

RESUMEN Con este trabajo de corte de ruta mixta, de tipo básico y descriptivo, se abordó dos grupos de la comunidad académica de la Institución Educativa de Guacavía en el municipio de Cumaral (Meta), con quienes se logró identificar y analizar algunas de sus necesidades de formación financiera y, así, se diseñó una serie de capacitaciones de formación financiera para los estudiantes de últimos grados del bachillerato. De este modo se infiere que la educación financiera debe ser promovida activamente desde temprana edad, a partir de entregar las herramientas necesarias para que estos jóvenes y futuros clientes del sistema financiero tomen decisiones financieras acertadas, con lo cual serán usuarios

de servicios financieros ampliamente informados, comprometidos y demandantes, los cuales a largo plazo conocerán los riesgos al hacer mal uso de los recursos, limitando el condicionamiento negativo de su calidad de vida. *Palabras claves:* educación regional, Orinoquía, educación financiera, finanzas, docencia, indicadores educativos.

ABSTRACT With this work of cutting the mixed route, of a basic and descriptive type, two groups of the academic community of the Educational Institution of Guacavía in the municipality of Cumaral (Meta) were approached, with which it was possible to identify and

analyze some of the needs financial training, and a series of required financial training trainings were designed starting with students in the final grades of the baccalaureate; It follows that financial education must be actively promoted from an early age, providing the necessary tools for these young people and future clients of the financial system to make sound financial decisions, with which they will be widely informed, committed and demanding users of financial services, and that in the long term they will know the risks of misusing resources, limiting the negative conditioning of their quality of life. *Keywords:* regional education, Orinoquía, financial education, finance, teaching, educational indicators.

Introducción

En el caso colombiano, un primer esfuerzo sobre la educación financiera se dio en el año 2005 y fue liderado por entidades privadas y algunas secretarías de educación. Este logró llegar a 50 instituciones educativas públicas de Bogotá, Medellín, Cartagena y Cali, promoviendo el programa “Finanzas para el cambio”, cuya finalidad era insertar paulatinamente en los currículos escolares de las instituciones educativas del país los conceptos básicos para el uso de recursos (Asobancaria, 2018).

Luego, en el año 2009 surgió el “Programa de educación financiera Bancolombia”, apoyado por la Fundación Bancolombia y operado por la firma Qualificar, que abordó a 175 instituciones educativas en 39 entidades territoriales y se capacitaron más de 4000 docentes, más de 13 000 padres de familia y 128 249 estudiantes (Asobancaria, 2018).

Posteriormente, en el año 2013 se publicó el “Documento 026: Manual de Orientaciones Pedagógicas en la Educación Financiera”, fruto conjunto del Ministerio de Educación Nacional (MEN) y la Asociación Bancaria y de Entidades Financieras de Colombia (Asobancaria); así mismo, se adelantó en el año 2014 un programa que llegó a 120 instituciones educativas del país y benefició directamente a aproximadamente 922 directivos y docentes, además de dejarlos manuales operativos y de formación docente para el programa de Educación Financiera y Económica (Asobancaria, 2018).

Un año después, en el 2015, la Federación de Aseguradores Colombianos (Fasecolda), en convenio con el MEN, promovió la educación en gestión del

riesgo dentro de la formación de niños y jóvenes, a través del “Documento 026: Manual de Orientaciones Pedagógicas en la Educación Financiera”, con el que se abordaron más de 1400 estudiantes y 51 docentes involucrados (Asobancaria, 2018).

No obstante, es deplorable que, luego de quince años del programa pionero y pasados siete años de la divulgación del documento oficial sobre educación económica y financiera, se haya quedado en el olvido y no haya pasado de ser solo un documento, un programa al que no se le dio la debida importancia y no tuvo la capacidad efectiva de mejorar la vida de los colombianos. Muy a pesar que desde de la academia se han adelantado investigaciones al respecto sobre estudiantes de varios niveles educativo.

Es por ello que, con este trabajo, se trazó como objetivo general fortalecer la educación financiera de la comunidad académica y de los padres de familia de la Institución Educativa Agrícola Guacavía del municipio de Cumaral (Meta) y para ello se plantearon tres objetivos específicos: primero, identificar las necesidades de formación financiera; luego,

* Magister en Administración y Dirección de Empresas (MBA). Decano de la Facultad de Contaduría Pública de la Universidad Santo Tomás sede Villavicencio, Colombia. Correo electrónico: javieralvarez@usantotomas.edu.co

** Contador público. Profesor de la Facultad de Contaduría Pública de la Universidad Santo Tomás sede Villavicencio, Colombia. Correo electrónico: milton triana@milton triana@usantotomas.edu.co



analizar las necesidades de formación financiera de la comunidad académica y de los padres de familia; y, finalmente, realizar las capacitaciones de formación financiera requerida.

Contexto teórico

Según la OCDE (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos), la educación financiera “es el proceso mediante el cual los individuos adquieren una mejor comprensión de los conceptos y productos financieros y desarrollan las habilidades necesarias para tomar decisiones informadas, evaluar riesgos y oportunidades financieras, y mejorar su bienestar” (García et ál., 2013, p. 15).

También consiste en desarrollar iniciativas con las que se familiaricen los ciudadanos con las cuestiones financieras, de modo que las decisiones financieras de las personas se tomen desde una esfera de mayor conocimiento de los productos y servicios financieros que mejor se adapten a sus necesidades (Edufinet.com, 2019).

Del mismo modo, se debe resaltar que la educación financiera se fundamenta en dos principios fundamentales, a saber, la prioridad y la generación de valor. El primero define la relevancia de las acciones financieras en función de las necesidades básicas, en tanto que somete los gustos y deseos como de orden secundario y el segundo determina las oportunidades de generar riqueza (Ortiz González, 2014).

En otro aparte, Ortiz González (2014) resalta que, la educación financiera les permite a las personas evitar tener que aprender a tomar decisiones de dinero en función de la circunstancialidad,

lo cual les da herramientas prácticas para procesar el destino de sus recursos económicos trazando objetivos que demarcan los criterios de una buena planificación financiera.

Ante lo anterior, es fundamental implementar la educación financiera en los colegios, dado que las finanzas hacen parte de la cotidianidad de los seres humanos, ya que son los niños y jóvenes el primer público en los programas de educación financiera de los centros escolares para infundir la cultura del ahorro, el manejo del dinero y valores como la prudencia, la responsabilidad y el esfuerzo (Castelló, 2018).

De la misma manera, la Asobancaria (gremio sin ánimo de lucro que representa el sector financiero en Colombia), en consonancia con organismos internacionales como la OCDE, recomienda que la educación financiera sea impartida en los colegios y sea parte de una estrategia nacional que establezca un marco de aprendizaje con objetivos, contenidos, métodos pedagógicos, recursos y planes de evaluación coordinada para asegurar la relevancia y la sostenibilidad a largo plazo (Asobancaria, 2018).

Pese a lo anterior, se han identificado propuestas por parte de la ASOBANCARIA, citadas por diversos portales web, en cuanto a la forma de implementar un programa de educación económica y financiera, resumidas en cinco tópicos:

- 1) Definir una ruta de implementación para orientar las acciones de acompañamiento y dar información clara a los establecimientos educativos y entidades territoriales de forma focalizada. 2) Capacitar a los docentes para que se sientan seguros a la hora



la educación financiera “es el proceso mediante el cual los individuos adquieren una mejor comprensión de los conceptos y productos financieros



de transmitir los contenidos en el aula, y darles una retroalimentación sobre la forma de incorporar la educación económica y financiera a los planes de estudio. 3) Complementar el documento de orientaciones con material didáctico, actividades y juegos que puedan realizarse en el aula. 4) Contar con un instrumento que permita hacer seguimiento a la incorporación de la EEF a los diferentes niveles del establecimiento educativo. 5) Establecer una red de información donde los actores de la comunidad educativa, entidades territoriales certificadas y el MEN puedan compartir su experiencia y lecciones aprendidas (Actualicese.com, 2018).

De la misma forma, se debe destacar que ha habido esfuerzos por difundir la educación económica y financiera, por parte de las denominadas Empresas B (B Corporation “entidades que utilizan el poder del mercado para dar soluciones concretas a problemas sociales y ambientales”), de las cuales en Colombia hay 83 (Sistema B, 2020) y esta propuesta

impulsa proyectos legislativos para crear una nueva opción societaria comercial, introducen estas nuevas opciones empresarias en la educación universitaria, y llevan esta misma conversación a parques públicos y festivales musicales, para que sea tema de cientos de miles de personas (Empresas Sutil, s. f.)

Además, “enfocan esfuerzos para que la economía pueda crear valor integral para el Mundo y la Tierra, promoviendo formas de organización económica que puedan ser medidas desde el bienestar de las personas, las sociedades y la Tierra, de forma simultánea



y con consideraciones de corto y largo plazo” (Sistema B, 2020); consecuentemente, con uno de sus frentes Academia B promueven espacios formativos en donde expresan consecuentemente que “trabajan por una economía en donde el éxito se mida por el bienestar de las personas, de las sociedades y de la naturaleza” (Academia B, 2020).

Cabe decir que, a nivel universitario, la percepción de los estudiantes es que los esfuerzos en replicar la educación económica y financiera aún son insuficientes y en un estudio realizado en la Universidad de los Llanos en Villavicencio (Colombia), entre otras cosas, menciona que “a pesar de reconocer la importancia de temas financieros para su vida personal, los alumnos carecen del conocimiento pertinente respecto al ahorro y crédito formal, en la mayor parte por la influencia de los padres” (Pérez et ál., 2018, p. 128) y en otro estudio colombiano se ratifica nuevamente que la educación económica y financiera no puede ser privilegio de los bancos, ya que:

[...] si bien el gobierno y el Banco de la República han liderado iniciativas como la Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera de

Colombia (ENEEF), se nota que cada banco tienen programas distintos de educación financiera, con distintos públicos, en unos casos internos y en otros casos externos como clientes, pero no es común encontrar una relación directa con actores no bancarizados como los niños estudiantes que a futuro son los que van a utilizar los servicios bancarios, por lo que debe haber una articulación entre el gobierno central y las entidades financieras para implementar programas de educación con mayor consistencia y segmentado por las necesidades y niveles socioeconómicos de los distintos públicos como: padres de familia, estudiantes, docentes, jóvenes menores de 30 años, mayores de 30 años y adultos mayores; esto permitiría realizar una mejor evaluación de impacto, teniendo grupos de tratamiento versus grupos de control en un mediano plazo. (Touriño Uribe y Dávila Román, 2019, p.13)

Materiales y métodos

Modelo

En esta investigación se siguió una ruta mixta, pues “representa un conjunto de procesos sistemáticos, empíricos y críticos de investigación e implican la recolección y el análisis de datos tanto cuantitativos como cualitativos, así como su integración y discusión conjunta, para realizar inferencias producto de toda la información recabada (denominadas metainferencias) y lograr un mayor entendimiento del fenómeno bajo estudio” (Hernández y Mendoza, 2018, p.10).

Tipo de investigación

Según el propósito de este trabajo, esta investigación es básica porque “se dirige a indagar sobre temas abstractos o de naturaleza intrincada, cuya profundidad y resultados pareciera no tener aplicaciones de importancia inmediata para la sociedad” y según los resultados, esta investigación descriptiva porque “busca definir, clasificar o categorizar un fenómeno, no es experimental y tampoco explica porque se produce dicho fenómeno” (Zita, 2019).

Población y muestra

Se abordaron dos actores de la comunidad educativa de la Institución Educativa de Guacavía en el municipio de Cumaral, Meta, Colombia: el primero, el grupo de docentes y administrativos (22 personas), y el segundo, estudiantes de los grados 8°, 9°, 10° y 11° (226 personas), a quienes en forma independiente se les aplicó un instrumento de recolección de información (Encuesta 1 y Encuesta 2, respectivamente).

Instrumentos de recolección de información

Las fuentes de información primaria fueron los datos recopilados y sistematizados por dos instrumentos de recolección de información: la encuesta 01 con 14 preguntas de tipo cerrado, aplicada a estudiantes, y la encuesta 02 con 30 preguntas de tipo cerrado aplicado a docentes y administrativos, todos ellos pertenecientes a la comunidad educativa de la Institución Educativa de Guacavía en el municipio de Cumaral, Meta, Colombia.



la educación financiera se fundamenta en dos principios fundamentales, a saber, la prioridad y la generación de valor



Resultados

Identificación de las necesidades de formación financiera de la comunidad académica y de los padres de familia de la Institución Educativa Agrícola Guacavía del municipio de Cumaral (Meta).

Del total de los estudiantes abordados, con edades que oscilan entre los 12 y 18 años, un 55 % vive en la zona rural, un 85 % convive con integrantes de su familia y un 23 % tienen un negocio familiar.

Del mismo modo, de los estudiantes un 21 % conoce algo sobre contabilidad (figura 1), un 14 % conoce lo que es un registro contable (figura 2), un 15 % conoce lo que es información financiera (figura 3), aunque en contraste un 63 % conoce lo que son los gastos (figura 4), un 60 % lo que son los costos (figura 5), un 54 % lo que son los presupuestos (figura 6), y un 60 % lo que son los impuestos (figura 7).

3. ¿Conoce usted qué es la contabilidad?

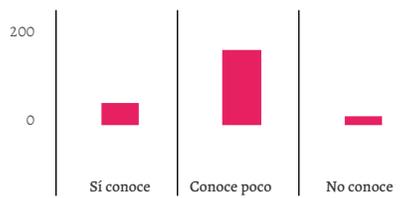


Figura 1. Respuestas a pregunta 3, Encuestas 01 a estudiantes
Fuente: elaboración autores.

4. ¿Conoce usted qué es un registro contable?

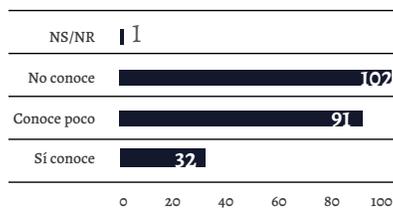


Figura 2. Respuestas pregunta 4, Encuesta 01 a estudiantes
Fuente: elaboración autores.

5. ¿Conoce usted qué es la información financiera?

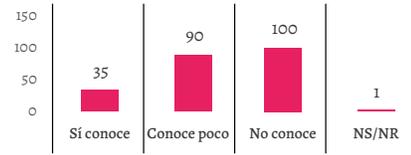


Figura 3. Respuestas pregunta 5, Encuesta 01 a estudiantes
Fuente: elaboración autores.

6. ¿Conoce usted qué son los gastos?

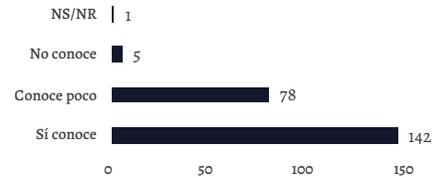


Figura 4. Respuestas pregunta 6, Encuesta 01 a estudiantes
Fuente: elaboración autores.

7. ¿Conoce usted qué son los costos?

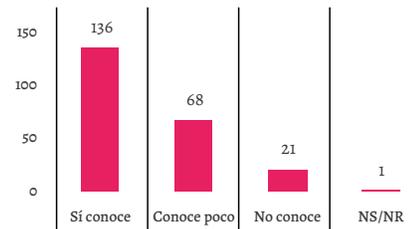


Figura 5. Respuestas pregunta 7, Encuesta 01 a estudiantes
Fuente: elaboración autores.

8. ¿Conoce usted qué es un presupuesto?

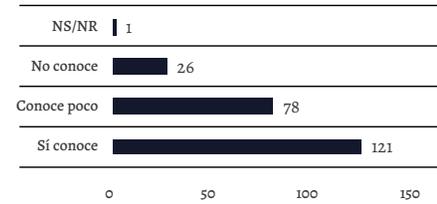


Figura 6. Respuestas a preguntas 8, Encuesta 01 a estudiantes
Fuente: elaboración autores.

«
**Los
 estudiantes
 conocen muy
 poco sobre la
 contabilidad,
 qué es un
 registro
 contable e
 información
 financiera**
 »

9. ¿Conoce usted qué son los impuestos?

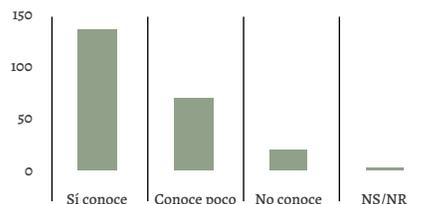


Figura 7. Respuestas a preguntas 9, Encuesta 01 a estudiantes
 Fuente: elaboración autores.

Por otro lado, del total de los administrativos y docentes, con edades que oscilan entre los 39 y 63 años, un 91 % sabe lo que es contabilidad (figura 8), un 86 % conoce lo que son los costos (figura 9), un 100 % conoce lo que son los gastos (figura 10), un 86 % tiene conocimiento sobre qué productos financieros puede adquirir (figura 11), un 68 % ha adquirido alguno de estos productos (figura 11), un 86 % sabe qué es un presupuesto y cómo definirlo (figura 12), un 77 % organiza y delega su dinero para usarlo, y aplica un ordenamiento presupuestal (figura 13), un 100 % dentro de su presupuesto delega alguna parte al ahorro (figura 14), un 77 % se apoya en alguna entidad financiera para ahorrar (figura 15), un 59 % considera que tiene una cultura de ahorro arraigada (figura 16).

4. ¿Sabe usted qué es contabilidad?

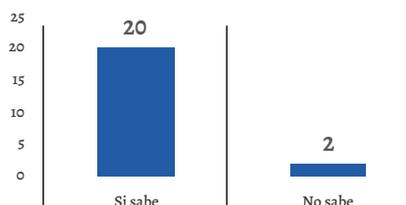


Figura 8. Respuestas a la pregunta 4, Encuesta 02 a docentes y administrativos.
 Fuente: Elaboración autores.

6. ¿Conoce usted qué son los costos?



Figura 9. Respuestas a la pregunta 6, Encuesta 02 a docentes y administrativos
 Fuente: Elaboración autores.

7. ¿Conoce usted qué son los gastos?

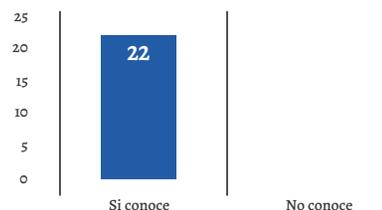


Figura 10. Respuestas a la pregunta 7, Encuesta 02 a docentes y administrativos
 Fuente: Elaboración autores.

8. ¿Ha adquirido algún producto financiero?



Figura 11. Respuestas a la pregunta 8, Encuesta 02 a docentes y administrativos
 Fuente: Elaboración autores.

9. ¿Sabe qué es un presupuesto y cómo definirlo?

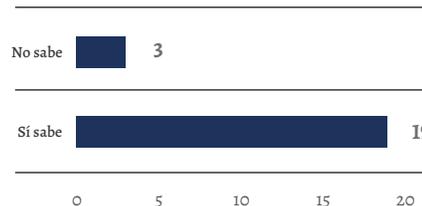


Figura 12. Respuestas a la pregunta 9, Encuesta 02 a docentes y administrativos
 Fuente: Elaboración autores.



Figura 13. Respuestas a la pregunta 10, Encuesta 02 a docentes y administrativos Fuente: elaboración autores.

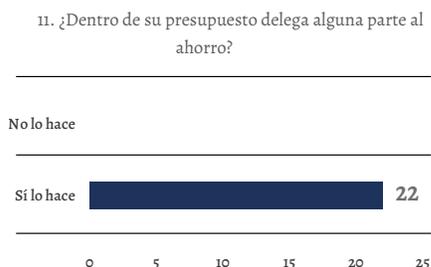


Figura 14. Respuestas a la pregunta 11 Encuesta 02 a docentes y administrativos Fuente: elaboración autores.



Figura 15. Respuestas a la pregunta 12, Encuesta 02 a docentes y administrativos Fuente: elaboración autores.



Figura 16. Respuestas a la pregunta 13, Encuesta 02 a docentes y administrativos Fuente: elaboración autores.

Del mismo modo, un 82 % se ha visto ante una situación que exija la toma de decisiones financieras (figura 17), un 77 % concluyó que su última decisión financiera fue acertada (figura 18), un 64 % en caso de urgencia económica, consideró factible solicitar un crédito ante una entidad financiera (figura 19), un 91 % ve importante destinar su dinero para realizar inversiones (figura 20), un 86 % sabría de qué manera invertir su dinero de manera legal y segura (figura 21), un 23 % ha tenido dificultades en el pago de sus obligaciones financieras (figura 22), un 82 % sabe que son las centrales de riesgo (figura 23) y un 14 % las ha consultado por su propia cuenta y autonomía estas centrales de riesgo (figura 24), un 77% usa, ha usado o considera usar productos financieros (figura 25).



Figura 17. Respuestas a la pregunta 14, Encuesta 02 a docentes y administrativos Fuente: elaboración autores.

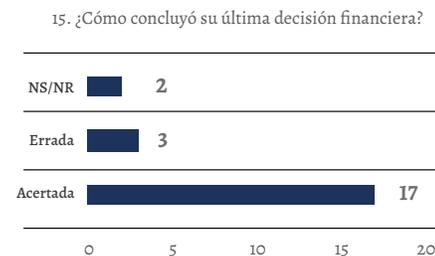


Figura 18. Respuestas a la pregunta 15, Encuesta 02 a docentes y administrativos Fuente: elaboración autores.



la población estudiantil, en su mayoría, no ha recibido capacitaciones financieras, aunque menos de la mitad de ellos considera que es muy importante la información financiera





Figura 19. Respuestas a la pregunta 16, Encuesta 02 a docentes y administrativos
 Fuente: elaboración autores.



Figura 20. Respuestas a la pregunta 17, Encuesta 02 a docentes y administrativos
 Fuente: elaboración autores.

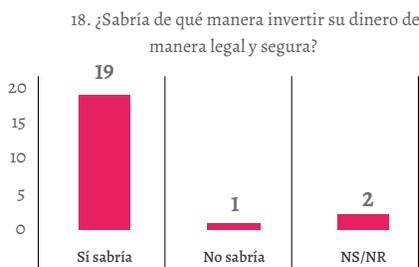


Figura 21. Respuestas a la pregunta 18, Encuesta 02 a docentes y administrativos
 Fuente: elaboración autores.

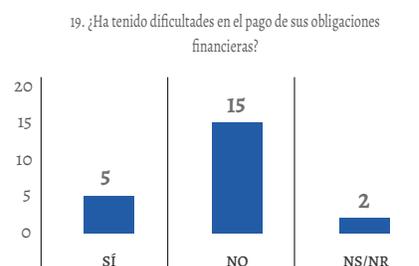


Figura 22. Respuestas a la pregunta 19, Encuesta 02 a docentes y administrativos
 Fuente: elaboración autores.

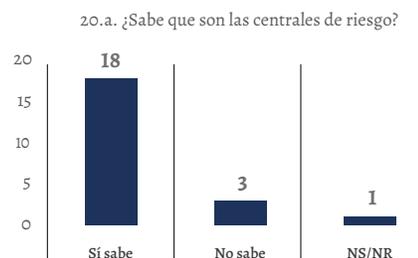


Figura 23. Respuestas a la pregunta 20.a., Encuesta 02 a docentes y administrativos
 Fuente: elaboración autores.

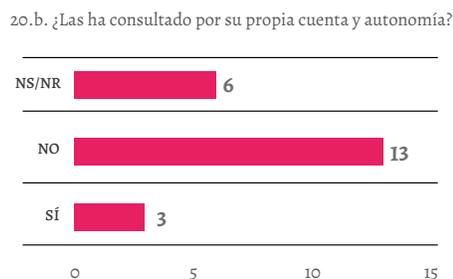


Figura 24. Respuestas a la pregunta 20.b., Encuesta 02 a docentes y administrativos
 Fuente: elaboración autores.



Figura 25. Respuestas a la pregunta 21, Encuesta 02 a docentes y administrativos
 Fuente: elaboración autores

«
**los docentes
 y administra-
 tivos encuen-
 tran algún
 beneficio a la
 educación en
 materia finan-
 ciera, econó-
 mica y empre-
 sarial**
 »



Análisis de las necesidades de formación financiera de la comunidad académica y de los padres de familia de la Institución Educativa Agrícola Guacavía del municipio de Cumaral (Meta)

Teniendo en cuenta la población estudiantil abordada, un 6% ha recibido capacitaciones financieras (figura 26), un 44% considera muy importante la información financiera (figura 27), un 44% le gustaría adquirir información sobre el Ahorro, Créditos, Inversiones y otros (figura 28), un 49% intenta llevar un control del presupuesto en la vida diaria (figura 29) y solo un 16% realiza una labor que le genera ingresos (figura 30).

10. ¿Ha recibido capacitaciones financieras?

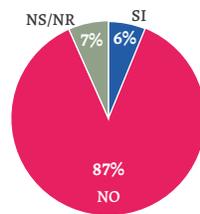


Figura 26. Respuestas a preguntas 10, Encuesta 01 a estudiantes
Fuente: elaboración autores.

11. ¿Qué tan importante considera usted que es la información financiera?

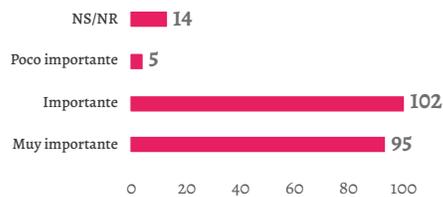


Figura 27. Respuestas a preguntas 11, Encuesta 01 a estudiantes
Fuente: elaboración autores.

12. ¿Qué tipo de conocimiento le gustaría en particular adquirir sobre educación financiera?

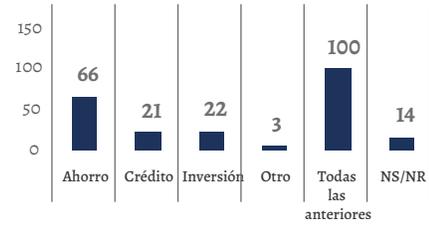


Figura 28. Respuestas a preguntas 12, Encuesta 01 a estudiantes
Fuente: elaboración autores.

13. ¿Alguna vez ha intentado llevar un control del presupuesto de su vida cotidiana?

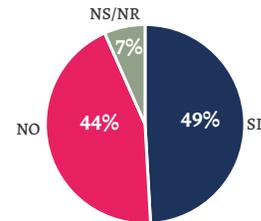


Figura 29. Respuestas a preguntas 13, Encuesta 01 a estudiantes
Fuente: elaboración autores.

14. ¿Usted realiza alguna labor en la cual genere ingresos?

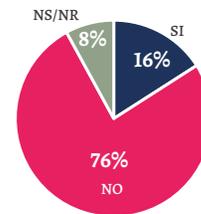


Figura 30. Respuestas a preguntas 14, Encuesta 01 a estudiantes
Fuente: elaboración autores.

Por otro lado, las respuestas de los docentes y administrativos aportan lo siguiente: un 92 % le encuentra algún beneficio a la educación en materia financiera, económica y empresarial (figura 31), un 92 % como miembro del grupo de trabajo de la institución considera relevante la educación financiera, económica y empresarial como un

factor determinante para la formación de niños y jóvenes del país (figura 32), un 77 % le gustaría aumentar sus conocimientos y capacidades frente al ámbito financiero, con el fin de aprender la manera más rentable y segura de emplear sus recursos económicos (figura 33), un 86 % no ha oído de alguna entidad pública o privada que intente enseñar sobre finanzas (figura 34), un 46 % en términos generales, desde su perspectiva como docente o administrativo, califica los conocimientos (estudiantes, padres de familia, demás miembros) en materia financiera como “aceptables” (figura 35) y un 45 % califica sus conocimientos y acciones en materia financiera como “buenos” (figura 36).

22. ¿Le encuentra algún beneficio a la educación en materia financiera, económica y empresarial?

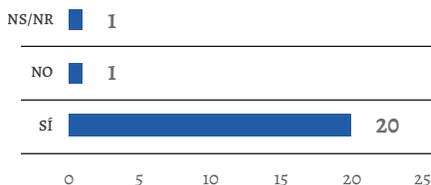


Figura 31. Respuestas a la pregunta 22, Encuesta 02 a docentes y administrativos Fuente: elaboración autores.

23. ¿Considera relevante la educación financiera, económica y empresarial como un factor determinante para la formación de niños y jóvenes del país?

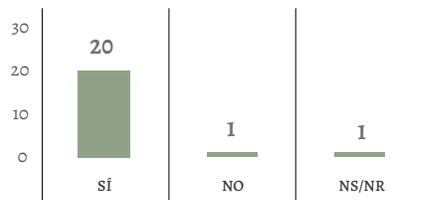


Figura 32. Respuestas a la pregunta 23, Encuesta 02 a docentes y administrativos Fuente: elaboración autores.

25. ¿Le gustaría aumentar sus conocimientos y capacidades frente al ámbito financiero?

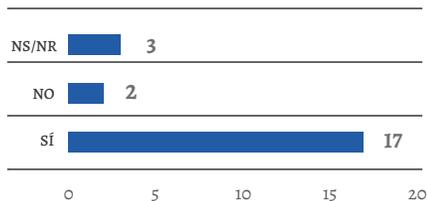


Figura 33. Respuestas a la pregunta 25, Encuesta 02 a docentes y administrativos Fuente: elaboración autores.

27. ¿Ha oído de alguna entidad pública o privada que intente enseñar sobre finanzas?

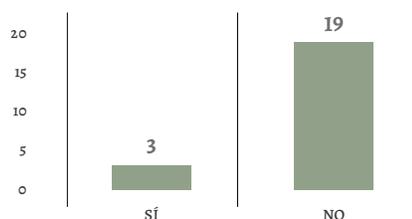


Figura 34. Respuestas a la pregunta 27, Encuesta 02 a docentes y administrativos Fuente: elaboración autores.

28. ¿Cómo podría calificar los conocimientos (de la comunidad académica) en materia financiera?



Figura 35. Respuestas a la pregunta 28, Encuesta 02 a docentes y administrativos Fuente: elaboración autores.

29. ¿Cómo podría calificar sus conocimientos y acciones en materia financiera?

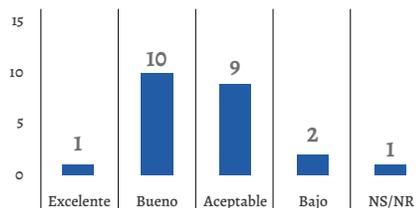


Figura 36. Respuestas a la pregunta 29, Encuesta 02 a docentes y administrativos Fuente: elaboración autores.

Discusión

La población abordada se constituyó por estudiantes (91 %), de los últimos cuatro grados del bachillerato (con un promedio de edad de 15 años y siendo más de la mitad estudiantes mujeres), y por docentes y administrativos (9 %), de los cuales el 68 % son docentes y el 32 % son administrativos (con un promedio de edad de 55 años y siendo dos terceras partes mujeres), todos ellos de la Institución Educativa de Guacavía del municipio de Cumaral, Meta, Colombia.

Los estudiantes conocen muy poco sobre la contabilidad, qué es un registro contable e información financiera. La porción que manejan estos conocimientos coincide con aquellos que están involucrados en un negocio familiar; en promedio dos terceras partes de ellos saben lo que son los gastos, lo que son los costos, lo que son los presupuestos y lo que son los impuestos.

Ahora bien, la población estudiantil, en su mayoría, no ha recibido capacitaciones financieras, aunque menos de la mitad de ellos considera que es muy importante la información financiera, que le gustaría adquirir información sobre el ahorro, créditos, inversiones y otros. Así mismo, intentan llevar un control del presupuesto en la vida diaria; cabe destacar que solo una séptima parte de los estudiantes realiza una labor que le genera ingresos monetarios.

En cuanto a los administrativos y docentes, estos tienen un mayor conocimiento que los estudiantes, pues saben lo que es contabilidad, conocen lo que son los costos y los gastos, saben qué es un presupuesto y cómo definirlo, organizan su dinero para usarlo aplicando

un ordenamiento presupuestal, dejando parte para el ahorro y se apoyan en alguna entidad financiera para ahorrar, puesto que saben qué productos financieros pueden adquirir, ya que han adquirido alguno de estos productos financieros en algún momento de sus vidas.

Del mismo modo, en la vida diaria, los docentes y administrativos se ha visto ante una situación que exija la toma de decisiones financieras, aseguran que su última decisión financiera fue acertada, consideran factible solicitar un crédito ante una entidad financiera, en caso de urgencia económica, ven importante destinar su dinero para realizar inversiones y sabría de qué manera invertirlo de manera legal y segura. Aunque la mayoría sabe que son las centrales de riesgo, una proporción pequeña ha tenido dificultades en el pago de sus obligaciones financieras y las ha consultado por su propia cuenta para ratificar su historial crediticio.

Por otro lado, los docentes y administrativos encuentran algún beneficio a la educación en materia financiera, económica y empresarial, como miembros del grupo de trabajo de la institución consideran relevante la educación financiera, económica y empresarial como un factor determinante para la formación de niños y jóvenes del país; así mismo, les gustaría aumentar sus conocimientos y capacidades frente al ámbito financiero, con el fin de aprender la manera más rentable y segura de emplear sus recursos económicos y no han oído de alguna entidad pública o privada que intente enseñar sobre finanzas. Son conscientes que, en términos generales, desde su perspectiva como docente o administrativo, califican los conocimientos (estudiantes, padres de familia, demás



Colombia fue uno de los 59 países que había establecido una política pública en materia de educación económica y financiera



miembros) en materia financiera como “aceptables”, aunque califican sus conocimientos y acciones en materia financiera como “buenos”.

Así pues, los resultados obtenidos en este estudio ratifican lo que cinco años atrás ya se observaba, que

[...] en Colombia la cultura financiera es deficiente debido a que la educación en este ámbito solo llega a las aulas universitarias y no a la mayoría de la población, mostrando la falta de iniciativas de parte del gobierno y de las entidades financieras para educar a la población afecta la calidad de vida de los colombianos, personas que no están debidamente informados para toma de decisiones responsables en materia financiera que favorezcan proyectos de vida sostenibles; a mayor educación, mayor cultura, mayor calidad de vida. (Polanía M. et ál., 2016, p.34)

Todo lo anterior corrobora lo que, la Comisión Intersectorial para la Educación Económica y Financiera (2017), citando a la OCDE (2005), mencionó en el documento titulado “Estrategia nacional de educación económica y financiera de Colombia (ENEEF)” sobre que la educación económica y financiera (EEF) cuando es

impartida a niños y jóvenes proporciona las competencias y la formación cognitiva y psicosocial básicas necesarias para promover una cultura del ahorro y de la planeación, lo cual facilita la toma de decisiones económicas y financieras informadas en el futuro. (p. 11)

Además, en la edad adulta “permite alcanzar una mejor calidad de vida con base en los conocimientos,

habilidades y confianza para administrar efectivamente sus finanzas, aprovechar las oportunidades de inversión, enfrentar mejor los riesgos y comprender la creciente variedad de productos y servicios financieros”(Comisión Intersectorial para la Educación Económica y Financiera, 2017, p. 11).

Por esta misma época, Colombia fue uno de los 59 países que había establecido una política pública en materia de educación económica y financiera, tiene el “documento que define la política pública sobre la materia y con el cual se buscaba la movilización de diversos actores y sectores en torno a la promoción de acciones de educación financiera” (Asobancaria, 2017, p. 2), pero no ha tenido eco práctico y sensible en la población, y desde entonces afronta grandes desafíos que posibiliten definitiva y realmente su ejecución.

Desafortunadamente, hay que tener en cuenta que en la única prueba en la se mide la educación financiera en cada país del mundo, las pruebas PISA planteadas por la OCDE, los estudiantes colombianos han tenido pésimos resultados, llegando a ocupar incluso el último lugar. Esto demuestra conocimientos incipientes en EEF y pocas habilidades frente al dinero como transacciones, planificación y gestión de las finanzas, riesgo y beneficio y panorama financiero (Restrepo, 2018).

Por lo tanto, el reto central es obtener una unión tanto de la academia como de los sectores público y privado para que se proceda articuladamente en la implementación de acciones que conlleven a la mejora de los niveles de formación de los colombianos en esta materia (Actualicese.com, 2017). Esto se debe hacer realidad desde edades tempranas, con

estudiantes de primaria y bachillerato, y continuar en los escenarios universitarios, donde se fundamenta en todos los programas de pregrado y de posgrado, y “los beneficios de alcanzar este objetivo se traducen en una mayor solidez de la economía de los hogares colombianos, lo que se traducirá en un mejor desempeño económico” (Actualicese.com, 2017).

Así pues, se comparte el planteamiento en cuanto a los “seis niveles de aprendizaje de las finanzas” vistos como acciones efectivas y que se debe transmitir en cualquier programa de educación económica y financiera:

Conocer los términos y conceptos básicos, relacionados con un tema financiero en particular; comprender ese tema a un nivel en el que realmente se entienda el concepto, y cómo es aplicable en la vida diaria; aplicar ese conocimiento a las propias finanzas para que pueda construir y hacer crecer una base financiera sólida; analizar el impacto de las acciones que se toman y ajustarlas según sea necesario; sintetizar en su plan financiero general; y evaluar el éxito en ese tema en particular para volver nuevamente a ganar más conocimiento o pasar al siguiente tema que se necesita para comprender e incorporar en la vida financiera cotidiana. (Consolidated Credit, 2019)

Conclusiones

Se logró identificar algunas de las necesidades de formación financiera, por lo cual se infiere que la carencia de información o desconocimiento del sistema financiero conduce a que los usuarios tomen decisiones muchas veces desventajosas y que les traen graves resultados no convenientes como

el sobreendeudamiento, la ineficiencia en el manejo de las finanzas personales, ausencia de ahorro o, incluso, inversiones erradas, tal como se viene insistiendo en diarios económicos nacionales desde tiempo atrás (Carrasco, 2014).

De igual forma, se pudo analizar las necesidades de formación financiera de la comunidad académica y de los padres de familia, porque hacer suyos y nuestros estos conceptos procurará la adquisición de herramientas para entender no sólo los riesgos, sino también las oportunidades derivadas de los productos afines con las finanzas y de las apropiadas decisiones financieras bien informadas y responsables.

Finalmente, se están llevando a cabo una serie de capacitaciones de formación financiera requerida con los estudiantes de últimos grados en la Institución Educativa de Guacavía en el municipio de Cumaral (Meta), pues se cree y se considera que la educación financiera debe ser promovida activamente desde temprana edad, entregando las herramientas necesarias a jóvenes y futuros clientes para tomar decisiones financieras acertadas, tal como se agregó anteriormente, y lo cual facilitará una sociedad con consumidores de servicios financieros ampliamente informados, comprometidos y demandantes (no conformistas), y que a largo plazo conocen los riesgos por lo que mitigarán las probabilidades del mal uso de los recursos y limitarán el condicionamiento negativo de su calidad de vida (Carrasco, 2014).

Por otro lado, cabe decir que las capacitaciones ensanchan el conocimiento, pero parecen no generar nuevos hábitos en quienes las toman, por lo que se debe seguir insistiendo que la

educación financiera debe ir de la mano de la inclusión financiera, es decir, desarrollada en entornos que permitan que personas se familiaricen con los temas.

Así mismo, se presenta literalmente dos apartes del documento titulado “Mi plan, mi vida y mi futuro. Orientaciones pedagógicas para la Educación económica y financiera” incluido en el marco del Convenio No. 024 de 2012, suscrito entre el Ministerio de Educación Nacional (MEN) y la Asociación Bancaria y de Entidades Financieras de Colombia (Asobancaria), que se deben tener muy en cuenta a la hora de formular actividades formativas de educación económica y financiera (EEF), que dice:

La Educación Económica y Financiera implica la comprensión de la complejidad de fenómenos sociales, económicos, políticos, ambientales y culturales que nos rodean, y el reconocimiento de los Derechos Económicos, Sociales, Culturales y Ambientales (DESCA), entendidos como derechos que posibilitan una vida digna: salud, educación, alimentación, vivienda y vestido, entre otros.

La EEF promueve también la conciencia y la reflexión acerca de los valores asociados con los derechos humanos como la solidaridad, representada en el interés y decisión de trabajar por el bienestar individual y colectivo; la justicia, que supera las formas de discriminación existentes, favoreciendo la equidad de género, la inclusión y la igualdad de oportunidades; la responsabilidad y la transparencia de las decisiones y actuaciones basadas en el compromiso y el respeto por los demás y el entorno, así como en la importancia del manejo adecuado de los recursos

públicos y privados. (Ministerio de Educación Nacional y Asociación Bancaria y de Entidades financieras de Colombia, 2014, p.14)

Referencias

- Academia B. (2020). *La Academia como agente del cambio*. <https://academiab.org/>
- Actualicese.com. (2017, 30 de noviembre). Política pública en materia de educación económica y financiera: ¿cómo está Colombia? *Actualicese*. <https://actualicese.com/politica-publica-en-materia-de-educacion-economica-y-financiera-como-esta-colombia/>
- Actualicese.com. (2018, 20 de noviembre). ¿De qué forma se debe implementar un programa de educación financiera en los colegios nacionales? <https://actualicese.com/de-que-forma-se-debe-implementar-un-programa-de-educacion-financiera-en-los-colegios-nacionales/>
- Asobancaria. (2017). El desafío público-privado frente a las finanzas personales. *Semana Económica*. <https://marketing.asobancaria.com/hubfs/Asobancaria>
- Asobancaria. (2018). ¿Por qué debemos implementar el programa de Educación Financiera en los colegios de Colombia? *Semana Económica*, 1167. <https://www.asobancaria.com/wp-content/uploads/1167.pdf>
- Asobancaria. (2019). ¿Qué sentido tiene la Educación Financiera para los niños? *Saber Más Ser Más*. <https://www.asobancaria.com/sabermassermas/que-sentido-tiene-la-educacion-financiera-para-los-ninos/>
- Carrasco, M. (2014). Educación financiera: la materia por asignar. *Portafolio*. <https://www.portafolio.co/opinion/marcela-carrasco/educacion-financiera-materia-asignar-43060>



el reto central es obtener una unión tanto de la academia como de los sectores público y privado para que se proceda articuladamente en la implementación de acciones que conlleven a la mejora de los niveles de formación



- Castelló, E. (2018, 10 enero). La educación financiera empieza en los centros escolares. *El País*. https://cincodias.elpais.com/cincodias/2018/01/09/midiner/1515514953_731230.html
- Comisión Intersectorial para la Educación Económica y Financiera. (2017). *Estrategia nacional de educación económica y financiera de Colombia (ENEFF)*. CIEEF. <https://www.banrep.gov.co/es/publicaciones/estrategia-nacional-educacion-economica-financiera>
- Consolidated Credit. (2019). Desarrolle conocimientos financieros para alcanzar sus metas. <https://www.consolidatedcredit.org/es/quienes-somos/que-es-la-educacion-financiera/>
- Edufinet.com. (2019). ¿Qué se entiende por educación financiera? <https://www.edufinet.com/inicio/contenido-raiz/educacion-financiera/que-se-entiende-por-educacion-financiera>
- Empresas Sutil. (s. f.). Movimiento B. <http://www.empresasutil.cl/sustentabilidad/>
- García, N., Grifoni, A., López, J. C., y Mejía, D. M. (2013). *La educación financiera en América Latina y el Caribe*. Banco de Desarrollo de América Latina. https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/OECD_CAF_Financial_Education_Latin_AmericaES.pdf
- Hernández Sampieri, R., y Mendoza Torres, C. P. (2018). *Metodología de la investigación. Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*. McGraw-Hill Interamericana Editores S. A.
- Ministerio de Educación Nacional y Asociación Bancaria y de Entidades financieras de Colombia. (2014). *Mi plan, mi vida y mi futuro. Orientaciones pedagógicas para la Educación económica y financiera*. Imprenta Nacional de Colombia. https://www.mineducacion.gov.co/1759/w3-article-343482.html?_noredirect=1
- Ortiz González, J. (2014, 29 de octubre). Importancia de la Educación financiera. *Finanzas y Proyectos*. <https://finanzasyproyectos.net/importancia-de-la-educacion-financiera/>
- Pérez Paredes, A., Cruz de los Ángeles, J. A., y Gómez Pulido, A. M. (2018). Situación actual de la educación financiera en jóvenes universitarios de Villavicencio Colombia. *GEON*, 5(2), 115-130. <https://doi.org/https://doi.org/10.22579/23463910.79>
- Polanía, M., F., Suaza Nivia, C., y Arévalo Fierro, N. (2016). *La cultura financiera como el nuevo motor para el desarrollo económico en Latinoamérica* [Tesis de especialización, Universidad EAN]. <https://repository.universidadean.edu.co/handle/10882/8951>
- Restrepo, J. (2018). Educación financiera ¿Para qué te sirve? <https://www.comparaonline.com.co/blog/finanzas/educacion-financiera-para-que-te-sirve/>
- Sistema B. (2020). Empresas B de América Latina. <https://sistemab.org/empresas-b-america-latina/?fwp-presencia=colombia>
- Touriño Uribe, S., y Dávila Román, J. M. (2019). *Análisis de la educación e inclusión financiera en Colombia como insumo para el proyecto de investigación en educación financiera escolar de Eafit Social* [Tesi de maestría, Universidad EAFIT]. https://repository.eafit.edu.co/bitstream/handle/10784/14360/SilvanaDaniela_TourinoUribe_JoseMaria_DavilaRoman_2019.pdf?sequence=2&isAllowed=y
- Zita, A. (2019). Tipos de investigación. *Diferenciador*. <https://www.diferenciador.com/tipos-de-investigacion/>