

UNIVERSIDAD EAN

FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN, FINANZAS Y CIENCIAS
ECONÓMICAS

ANÁLISIS DE LOS PROGRAMAS GUBERNAMENTALES DE EDUCACIÓN
FINANCIERA PARA ESTUDIANTES DE SECUNDARIA EN BOGOTÁ

AUTORES

DALIDA MARCELA MALAGÓN PUENTES

JOAN SEBASTIÁN CARREÑO DULCEY

CHRISTIAN CAMILO ZULUAGA ROMERO

PROFESOR

DANIEL ANTONIO HERRERA GONZÁLEZ

BOGOTÁ D.C., 22 DE NOVIEMBRE DE 2019

CONTENIDO

1.	DESCRIPCIÓN DE LA INVESTIGACIÓN Y ANTECEDENTES:.....	3
2.	PROPÓSITO DE LA INVESTIGACIÓN:.....	3
3.	OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN	3
4.	PREGUNTAS DE INVESTIGACIÓN	4
5.	MARCO TEÓRICO.....	4
6.	METODOLOGÍA.....	11
7.	HIPÓTESIS.....	12
8.	RESULTADOS	12
9.	CONCLUSIONES Y VALIDACIÓN DE LA HIPÓTESIS.....	16
10.	RECOMENDACIONES	17
11.	LIMITACIONES DEL ESTUDIO.....	17
12.	REFERENCIAS.....	17
13.	ANEXOS	20

1. DESCRIPCIÓN DE LA INVESTIGACIÓN Y ANTECEDENTES:

Identificar el nivel de comunicación de la educación financiera en los niños de 12 a 18 años en Bogotá. En el 2012 el Ministerio de educación nacional participó en el programa internacional de evaluación (Pisa) con el fin de evaluar el estado de alfabetización financiera en estudiantes de educación media y secundaria, los resultados mostraron que Colombia se encuentra inferior en la calificación de los países pertenecientes a la OCDE. En los resultados que se arrojaron el 50% de los estudiantes está por debajo de la línea base (Comisión Intersectorial para la Educación Económica y financiera, 2017)

2. PROPÓSITO DE LA INVESTIGACIÓN:

Esta investigación se realiza debido a las crecientes tendencias que hay de endeudamiento y de mal manejo financiero por parte de las nuevas generaciones que aspiran a tener un nivel de calidad de vida superior al de sus posibilidades, sin tener en cuenta la posible pérdida de las fuentes de ingreso de cada persona. Actualmente el mercado financiero está ofreciendo una gran variedad de productos por los cuales son complejos de entender por sus conceptos técnicos. Existen procedimientos que se deben hacer de manera digital, sin tener en cuenta el nivel de conocimiento del manejo de estas plataformas para identificar el nivel de aceptabilidad así puedan, en el futuro, ser conscientes de los riesgos y oportunidades, planear de mejor forma sus presupuestos y tener un fácil acceso a los productos y servicios que ofrece la banca.

3. OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN

Objetivo 1: Identificar el nivel de comunicación por parte del gobierno en temas de educación financiera en los niños de 12 a 18 años en Bogotá.

Objetivo 2: Determinar las oportunidades de desarrollo que tienen los jóvenes en Colombia para mejorar los resultados.

Objetivo 3: Determinar la percepción que tienen las directivas académicas respecto a los programas de educación financiera implementados por el gobierno.

Objetivo 4: Determinar el grado de utilidad que ven los estudiantes a la educación financiera.

4. PREGUNTAS DE INVESTIGACIÓN

Pregunta 1: ¿Cuál es la efectividad de la comunicación de los programas de educación financiera en los niños de 12 a 18 años en Bogotá?

Pregunta 2: ¿Cuáles son las temáticas con las cuales los estudiantes presentan mayores dificultades en materia económica-financiera, generando malos resultados de las pruebas PISA?

Pregunta 3: ¿Qué percepción tienen los directivos académicos con respecto a los programas de educación financiera implementados por el gobierno?

Pregunta 4: ¿Cuál es el grado de utilidad que ven los estudiantes a la educación financiera?

5. MARCO TEÓRICO

Según la OCDE (2012) “la educación financiera es un elemento fundamental para el sano desarrollo de mercado de capitales. Ante la creciente oferta de servicios y productos financieros, junto con la complejidad de estos, se hace necesario que los agentes económicos tengan una comprensión de estos instrumentos.”, una de las mejores formas de inculcar esta formación es desde la escuela media.

Cualquier programa de educación financiera efectiva sería bastante costoso. Por un lado, existe una transversalidad en la falta de cultura financiera de las personas (mientras que los jóvenes no logran racionalizar los riesgos de mantener deudas, muchas de las personas que están cerca de su jubilación no tienen las habilidades básicas para calcular sus flujos futuros), lo que implicaría que cualquier programa de educación financiera debe ser extensivo, el cual debe mejorar las habilidades financieras de los interesados tanto en un ámbito de habilidades matemáticas (como calcular un interés compuesto, o como dividir un premio de la lotería) como el lograr que determinen la veracidad de la información que ellos manejen (Willis, 2011).

Los resultados de una encuesta aplicada por la universidad Hradec Králové (Caplinska & Ohotina, 2019) en República Checa propone que se debe dictar una asignatura de educación financiera en el segundo o tercer año de estudios, ya que se supone que el alumno adquiere los conocimientos económicos y matemáticos

básicos y la asignatura mencionada anteriormente se puede construir fácilmente sobre esta experiencia, pero algunos estudiantes suelen usar el conocimiento adquirido de forma aislada porque no pueden clasificarlo adecuadamente y usarlo en la práctica, los resultados de este estudio demostraron que los dos principales factores que afectan en la formación financiera de los niños son la socialización con los padres y lo que se aprende en la escuela. La socialización con sus padres tiene efectos positivos en las habilidades financieras y la escuela aparece para el mejoramiento en las habilidades

Según un estudio en la universidad Wollongong (Taylor & Wagland, 2013) en Australia sobre la educación financiera, plantea; primero la necesidad de una campaña de concientización de los medios públicos que destaquen por qué la educación financiera es esencial. Este tipo de campaña podría resaltar los beneficios y las dificultades de no tener suficiente capacidad financiera. Además, esta es una oportunidad para anunciar en sitios web la disponibilidad de programas recomendados. Segundo, que las escuelas desempeñan un papel importante en la solución financiera del problema de alfabetización. Esto podría llevarse a cabo a través de una prueba o competencia de educación financiera. El estudiante podría recibir un nivel de logro competente o aún no competente. En tercer lugar, que proveedores podrían simplificar los productos para reducir la complejidad. Gran parte de la investigación existente recomienda el uso de "productos simples". Esto eliminaría la necesidad de altos niveles de educación financiera y simplificará el proceso de toma de decisiones.

También frente a la toma de decisiones, estudio realizado en Rusia por la universidad Tomsk Polytechnic (Mitchell & Abusheva, 2016), descubrió cuatro factores principales que afectan la comunicación de la educación financiera, la primera es que las universidades y las escuelas no preparan a los estudiantes lo suficiente como para alcanzar el conjunto de habilidades y los conocimientos necesarios para tomar decisiones financieras acertadas haciendo necesaria la enseñanza de finanzas personales en estas mismas, la segunda es que existen razones culturales por las cuales no se tiene educación financiera, esto se ve evidenciado en la diferencia de factores de toma de decisiones entre hombres y mujeres, la tercera es que la mayoría de personas confían más en los banqueros que en los doctores, lo que se entiende en que a las personas en general les gustan las cosas positivas y los bancos solo comentan los aspectos buenos de sus productos dejando de lado los riesgos que

pueden estar involucrados, mientras que los médicos generalmente informan el estado de sus hallazgos tal como están, la cuarta es que hay demasiados servicios que ahora están disponibles para el público en general, por lo tanto no son entendidos por los clientes en su totalidad, esto quiere decir que hay demasiada información y a los jóvenes les aburre. Concluyendo con la necesidad de que los gobiernos deben exigir que todos los estudiantes que terminan la universidad y la escuela secundaria hayan completado las clases de educación financiera y para eso, deben financiar el desarrollo de maestros que impartan estas clases.

Es necesario que los consumidores usen cada vez más los servicios financieros para administrar sus vidas. El sistema educativo debe proporcionar los conocimientos, habilidades y competencia social necesarios. Sin embargo, a diferencia de la educación financiera, donde un conjunto definido de letras y reglas tienen que ser aprendidos, y también bastante diferentes a los métodos de aprendizaje en los que se enseñan habilidades como aprender a administrar presupuestos ajustados, los consumidores deben aprender a usar e influir en los mercados de servicios financieros en general y a los proveedores de sus bienes y servicios específicos en particular de acuerdo con sus necesidades, también tienen que aprender a protegerse contra el uso innecesario de ofertas con fines de lucro, dicha educación debe ser crítica, centrarse en los derechos y las necesidades de los consumidores y fomentar el conocimiento (Reifner & Schelhowe, 2010)

Un modelo para desarrollar los componentes básicos desde la infancia hasta la edad adulta propuesto por la oficina de protección financiera y del consumidor en Inglaterra (Álvarez-Franco, Muñoz-Murillo, & Restrepo-Tobón, 2017); propone, primero la función ejecutiva que involucra procesos mentales utilizados para gestionar información y controlar nuestros comportamientos priorizando tareas, estableciendo metas y controlando impulsos. Segundo, hábitos financieros y normas que se refieren a las prácticas que las personas usan para administrar su vida financiera cotidiana, incluidas las reglas de juego en la toma de decisiones. Y tercero, conocimiento financiero y habilidades de toma de decisiones que incluyen conocimiento de hechos, capacidad de planificar, establecer objetivos financieros y conducir investigación. Con el fin de tener en cuenta las preocupaciones inmediatas de las personas.

En la Ciudad de Blume ñau en Brasil se desarrolló una investigación de la misma índole que esta, y en ella se descubrió que no existe una educación financiera eficaz entre los jóvenes estudiantes de secundaria, lo que se observa en hallazgos tales como: parte de los jóvenes no está obligada a explicar a los padres en qué está gastando sus recursos financieros, generando una gran despreocupación hacia futuros eventos; El conocimiento financiero oriundo de la escuela es bajo, lo que requiere una mejora en la calidad de tal conocimiento en esta etapa o en el futuro, incluso en el curso de grado (da Silva, Dal Magro, Christiano Gorla, & Toshiro Nakamura, 2017).

En México, la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP) en conjunto con la Secretaría de Educación Pública (SEP) reconocieron la importancia de incorporar la Educación Financiera (EF) en la Educación Básica (EB) con el objetivo de fomentar, entre otras cosas, la prosperidad personal y familiar. Para lograrlo, los docentes deben contar con la formación y las herramientas necesarias para abordar con sus estudiantes los ejes temáticos propios de una EF adecuada a sus necesidades; en respuesta a lo anterior surgió el proyecto “La Educación Financiera: un tema emergente en el currículo de la educación primaria ” (Huchín Flores & Simón, 2011) cuya finalidad principal es generar una propuesta didáctica que incluya el diseño de los materiales de apoyo necesarios para la enseñanza de temas financieros en estudiantes de EP que participan en el estudio.

En Argentina, la ley educacional No. 24.144 (2017) Artículo 42, dispone que el Banco Central de la República, se encuentra en la obligación de promover la educación financiera mediante el desarrollo de actividades que deben iniciarse a temprana edad, preferiblemente en la etapa escolar, que una buena metodología es el desarrollo de nuevos productos y servicios financieros tales como cuentas de ahorro para menores de edad, como también medios de pago electrónicos que puedan ser utilizados por los jóvenes. Promoviendo más información de productos acciones y campañas específicas enfocadas en características, derechos y obligaciones que implican.

Un ensayo realizado por estudiantes del colegio Nacional Mixto Antonio Vaca Diez (Cuellar Mendez & Velasco Choque, 2013), sugiere que el estado plurinacional de Bolivia debe construir una estrategia nacional de educación financiera, a través de todos los medios posibles con el objeto de que la población acceda a los servicios

financieros y tenga el conocimiento de las finanzas personales, que les permita comprender y manejar adecuadamente su economía. El resultado será mayor desarrollo humano, bienestar familiar y de la sociedad en su conjunto.

En Ecuador, las entidades financieras e instituciones educativas no ofrecen los medios o las herramientas que les permita comprender los conceptos básicos de finanzas y efectuar acciones concretas que generen una estabilidad financiera, lo que genera recurrir a medios tradicionales y mecanismos que se encuentran por fuera de la jurisdicción competente, aunque existe la viabilidad de la implementación de un programa de educación y cultura financiera que pueda aumentar los niveles de conocimiento y entendimiento financiero, asimismo potencializar las planificaciones estratégicas para mejorar el uso de la oferta de productos y servicios financieros del sistema financiero del país, también es necesario reforzar la educación financiera desde la casa, En el país, se ha implementado en la malla curricular del bachillerato general unificado, la materia de Emprendimiento y Gestión en sus tres niveles, ésta materia alcanza los temas relacionados con temas financieros básicos, esenciales para la comprensión de los estudiantes, también es importante incorporar factores como presupuestos y matemáticas financieras, con las cuales hacer un mayor énfasis en la importancia de llevarlo a la práctica en las finanzas personales (Andrade León, 2019).

En el 2010, el con el fin de establecer bases para un desarrollo eficaz y eficiente en la implementación de programas de formación en economía y finanzas, desarrollando, diseñando, planificando e implementando programas con actividades diversas; así como la asistencia técnica, el asesoramiento e intercambio de información educacional, científica tecnológica administrativa y de servicios a la comunidad, con el objetivo de fortalecer la educación financiera en los estudiantes.

Perú cuenta con Un plan nacional de educación financiera (2017) enfocado en grupos priorizados, donde el proyecto para los estudiantes en educación básica es implementar el currículo de la Educación Básica con la finalidad de que los estudiantes gestionen responsablemente los recursos económicos y desarrollen hábitos financieros saludables, incorporando la competencia de “Gestionar responsablemente los recursos económicos”. Logrando un currículo donde los estudiantes demuestren las capacidades de comprender el funcionamiento del

sistema económico financiero y tomar las decisiones económicas y financieras, ya que La experiencia muestra que la probabilidad de aprendizaje y cambio de conducta aumenta con la repetición de los mensajes, los cuales se ponen en práctica en las actividades cotidianas.

El Departamento de Educación de Puerto Rico y su Programa de Estudios Sociales se han dado a la tarea de integrar la educación financiera al currículo escolar, específicamente en las materias de Matemáticas, Estudios Sociales y Salud, con el objetivo de desarrollar en los estudiantes, maestros y padres destrezas de vida para mantener correctamente sus finanzas personales, mientras se fortalece el proceso de enseñanza-aprendizaje, este programa tiene como objetivo que los estudiantes del sistema público aprendan sobre la importancia y necesidad de manejar eficazmente sus finanzas personales. Logrando alianzas con diferentes organizaciones de los sectores público y privado, con los que se unen esfuerzos para implementar un currículo integrado sobre Educación Financiera desde Kindergarten al duodécimo grado (Departamento de educación gobierno de Puerto Rico, 2018).

Durante el año 2012 se constituyó en Chile la Mesa de Educación Financiera (MEF), gracias a la unión de doce instituciones que buscan impulsar el debate sobre este tema en el país y cuyo propósito es “contribuir a que las personas adquieran una mejor comprensión de los conceptos y productos financieros, de modo que puedan tomar decisiones informadas, evaluar riesgos y oportunidades, el enfoque principal de estos programas de formación son los estudiantes de básica secundaria y los profesores, con un 33% de participación de cada uno en programas de educación financiera (Universidad de Concepción-Campus Chillán, 2013).

España se caracteriza por una discriminación tradicional de los conocimientos económicos dentro de los diseños curriculares de la enseñanza primaria y secundaria. Como en otros países, el insuficiente nivel de cultura financiera, unido a otros factores por el lado de la oferta y del propio entorno, ha posibilitado un excesivo alcance de problemas como la inadecuada comercialización de productos híbridos, el sobreendeudamiento o la falta de apreciación de las características económico financieras de los productos de ahorro y de crédito, en 2008 el Banco de España y la CNMV impulsaron el Plan de Educación Financiera 2008-2012 (BdE/CNMV, 2008; OCDE, 2013b), continuado con el vigente Plan para el período

2013-2017. Entre las líneas de actuación, este Plan contempla la implantación de la educación financiera en las escuelas y hace hincapié en la educación financiera para la jubilación y en el ámbito del seguro. Al margen de la potenciación de los recursos directamente aportados por los organismos públicos que lo respaldan, el Plan aboga por el fomento de la red de colaboradores públicos y privados. Dentro de los países europeos, España es uno de los tres países que han revisado ya su primera estrategia nacional. En el año 2015 se instituyó el Día de la Educación Financiera, a celebrar, cada año, el primer lunes del mes de octubre (Dominguez Martinez, 2017).

En Sudáfrica se desarrolló un estudio sobre la gestión de la deuda y los mensajes de juego entregados a través de una popular telenovela de televisión llamada “¡Scandal!” (Gunhild & Bilal, 2017) buscando ayuda para encontrar la salida y administrar su deuda de manera responsable. La historia se desarrolla durante un período de 2 meses, y el estudio evalúa la efectividad de estos mensajes a través de dos encuestas intermedias y una encuesta de seguimiento final realizada 4 meses después. El análisis muestra mejoras significativas en el conocimiento financiero específico del contenido, un aumento de 4.9 puntos porcentuales, y, no hay diferencias en el conocimiento de los conceptos financieros que eran externos a la historia de la novela.

Actualmente en Estados Unidos se dictan programas de educación financiera para niños y jóvenes impartidos a través de la educación formal en la escuela, los cuales difieren significativamente en contenido y propósito de los programas de educación financiera para adultos que trabajan, pero en este ambiente los niños no le dan la importancia que se le debería dar (Walstad, y otros, 2017)

Utilizando un diseño de control y tratamiento, Batty, Collins y Odders-White (2015). Realizan un experimento sobre los efectos de la educación financiera en el conocimiento, comportamiento y actitudes de los estudiantes de primaria. Este estudio involucró a estudiantes en los grados 4 y 5 en Wisconsin. Los estudiantes recibieron lecciones en cinco sesiones de 45 minutos (una por semana). Las lecciones se centraron en el ahorro, la administración del dinero y la toma de decisiones. Los maestros fueron capacitados en el plan de estudios de la misma manera, y utilizaron los mismos materiales, incluido el instrumento de evaluación. Las aulas de los estudiantes fueron asignadas al azar a grupos de control o tratamiento, y las aulas de control recibieron la instrucción de educación financiera

después de que se completó el estudio. El estudio se realizó en el transcurso de dos años académicos. cuando se incluyó el segundo año de datos, las actitudes se vieron afectadas positivamente por la intervención, y el conocimiento financiero que persiste con el tiempo. La intervención también estuvo vinculada a un comportamiento positivo (es decir, ahorro).

6. METODOLOGÍA

Durante el desarrollo de esta investigación se utilizará una metodología mixta, con el fin determinar cuáles son las estrategias de comunicación de educación financiera que debe implementar el gobierno para obtener un buen entendimiento por parte de los estudiantes de secundaria.

La investigación tiene un alcance exploratorio teniendo en cuenta que en Colombia se han realizado pocas investigaciones del tema, por lo que los resultados muestran una visión aproximada de la situación actual de la efectividad de las estrategias de comunicación del gobierno frente a los programas de educación financiera.

Encuesta: Las encuestas cuentan con las siguientes características:

- Se realizará en 2 colegios privados de la ciudad de Bogotá.
- Se emplea a 20 estudiantes por colegio que estén entre las edades de 12 a 18 años y cursando de 6° a 11°.
- Se les preguntará sobre su nivel de conocimiento en cada una de las temáticas básicas para abarcar conocimientos en educación financiera:
- Preguntar sobre la opinión de aprender de educación financiera como un área interdisciplinar (Biología, Matemáticas, Política, etc)
- A partir de los resultados analizaremos cuales son las más viables para implementar en el sistema de educación colombiano y como se debe hacer

Entrevista: Las entrevistas cuentan con las siguientes características:

- Se entrevistará 1 directiva por colegio para conocer su visión acerca de los programas de educación financiera que tiene el gobierno
- Se les preguntará qué sugieren para mejorar estos programas.
- También se indaga en qué asignaturas se explica este tema.

7. HIPÓTESIS

“El gobierno NO utiliza efectivas *estrategias de comunicación para la educación financiera en adolescentes en Bogotá*”

Variable dependiente: Adolescentes de Bogotá

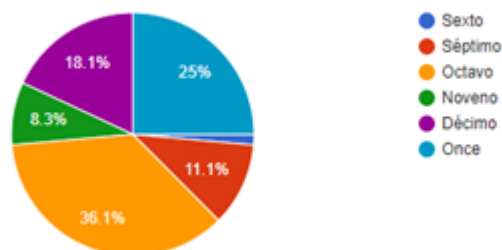
Variable Independiente: Estrategias de comunicación para la educación financiera

Las estrategias de comunicación para la educación financiera es la variable independiente por que es la que cambia, para ver sus resultados en la variable dependiente que son los adolescentes que están dentro de los 12 a los 18 años de edad en Bogotá.

8. RESULTADOS

Encuestas: Se practicaron 72 encuestas a estudiantes de la ciudad de Bogotá de los siguientes grados:

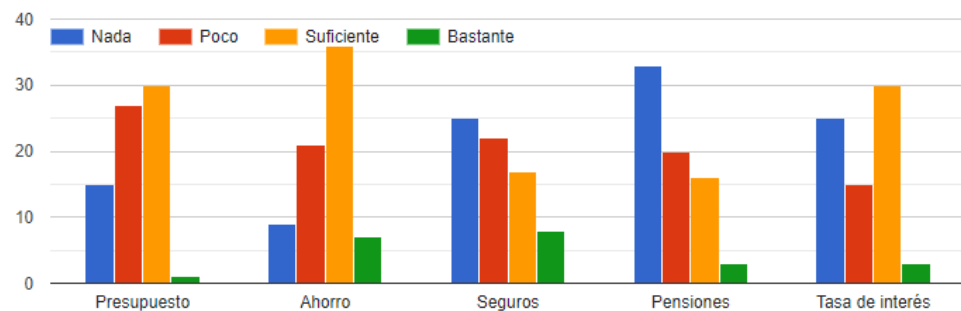
Gráfico 2



Fuente: Elaboración propia

- Las temáticas en las cuales los estudiantes mencionaron que presentaron falta de conocimiento son pensiones y seguros ya que el 45% y el 34% desconoce el tema respectivamente y el 27% y 30% conoce poco sobre cada uno de los temas. En los temas de presupuesto, ahorro y tasa de interés los estudiantes dijeron que conocían lo suficiente en un 40%, 48% y 42% respectivamente

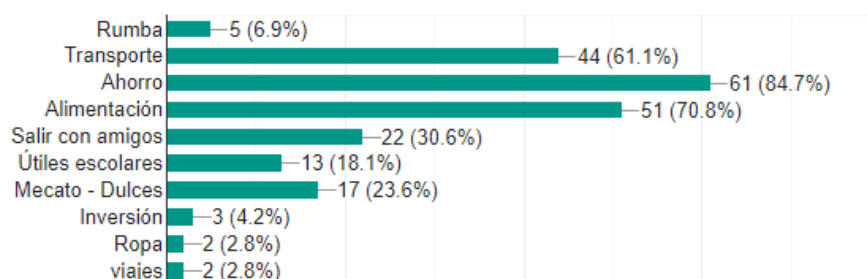
Gráfico 3



Fuente: Elaboración propia

- Los conceptos que los estudiantes consideran más importantes son **Ahorro, presupuesto y inversión** con un 86%, 82% y 76% respectivamente. Los concepto de productos y **servicios bancarios, pensiones y cesantías, seguros y crédito** representaron un nivel de importancia más bajo entre 68% - 65%
- El 80% de los estudiantes considera que es necesaria la educación financiera, pero el 30% mencionó que es difícil de aprender y el 48% considera que es intermedio su aprendizaje.
- El 14% de los estudiantes afirmaron que en el colegio no le han enseñado temas de educación financiera en el colegio.
- El destino del dinero de los estudiantes, de acuerdo a los resultados, posiciona al ahorro como la más importante con un 84% de las respuestas, alimentación en segundo lugar con un 70,8% y transporte de tercer lugar con un 61,1%.

Gráfico 4:



Fuente: Elaboración Propia

Prueba de conocimientos:

- El presupuesto es el registro del dinero que está ingresando al hogar, así como del que está saliendo. El presupuesto es la mejor manera de organizar las cuentas. 55/72 respuestas correctas.
- El ahorro es: No guardar la porción de sus ingresos que se reserva para futuras necesidades, imprevistos o para cumplir con sus proyectos. 60/72 respuestas correctas
- Tarjeta de Crédito es una modalidad de financiación, por lo tanto, usted asume la obligación de devolver el monto de dinero que utilice, así como de pagar los intereses, y gastos generados por el crédito. 65/72 respuestas correctas
- Cesantías son: un beneficio al que tiene derecho todo trabajador, y su principal objetivo es ser un recurso de dinero en caso de que el afiliado quede desempleado. 54/72 respuestas correctas

Al 45% de los estudiantes se les enseña Educación Financiera por medio de Asignaturas como matemáticas o algebra.

EL 91% de los estudiantes considera importante conocer qué es y cómo funciona una tasa de interés. Algunas de las respuestas más importantes:

Por experiencia propia en deudas de familiares, hacer un mal cálculo de un crédito o sus variaciones que no se podrá pagar a futuro trae terribles consecuencias.

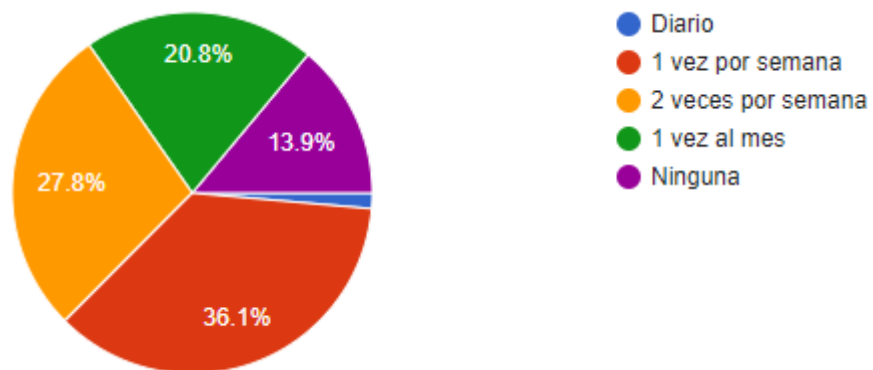
Ya que de esta forma las personas que saquen o piensen sacar un crédito pueden conocer cuánto será el monto final tras los intereses, evitando que los bancos les roben altas sumas de dinero (Elegiendo el de la menor tasa)

La tasa de interés es el precio del dinero en el mercado financiero. Al igual que el precio de cualquier producto, cuando hay más dinero la tasa baja y cuando hay escasez sube.

El 58% de los estudiantes no conoce ningún método de inversión. Algunos de los conocidos: Finca raíz, Bolsa de valores, compra-venta de divisas.

- En respuesta a la pregunta: ¿Para qué cree que sirve la educación financiera?, solamente hubo 2 estudiantes que afirmaron no saber, el resto de las respuestas se enfocaron en que sirve para poder tener una adecuada administración de dinero, gastos, ingresos e incluso tener una buena calidad de vida.
- La intensidad horaria con la que se enseña educación financiera en los colegios muestra que el 64% de los estudiantes reciben clases 1 o 2 veces por semana:

Gráfico 7



Fuente: Elaboración Propia

Entrevistas:

Programas de educación financiera gubernamentales – Alineado al objetivo 1	Se desconoce cuales son, se sabe de fuentes secundarias y otras entidades interesadas en la misma.
Asignaturas y cátedras de educación financiera – Alineado objetivo 1	Se tienen cátedras de emprendimiento y gestión de empresas, pero no hay una dedicada a enseñar el manejo del dinero a los alumnos.
Acompañamiento – Alineado objetivo 3	Se evidencia la necesidad de un acompañamiento por parte de las entidades encargadas de desarrollar e infundir la educación financiera en los colegios.

9. CONCLUSIONES Y VALIDACIÓN DE LA HIPÓTESIS

- Tomando como base los resultados, se evidencia que el Gobierno Nacional ha logrado tener un resultado positivo en la enseñanza de los conceptos básicos de la educación financiera.
- Se ha logrado generar conciencia en los estudiantes frente a la importancia y utilidad de la educación financiera para el futuro.
- Se evidencia que algunos conceptos, que tienen un grado adicional de dificultad como pensiones, cesantías y/o seguros, no tienen un nivel tan alto en respuestas de conocimiento en los estudiantes, en este sentido, debe trabajarse más a fondo para que estos conceptos sean entendidos.
- Más del 75% de los estudiantes menciona que la educación financiera es tediosa y un 30% menciona que es difícil de aprender. Por lo que se evidencia que las estrategias utilizadas por el Gobierno Nacional están basadas en la educación tradicional en el aula de clase y deben crearse métodos alternativos para generar mayores conocimientos y más aceptabilidad por parte de los estudiantes.

10. RECOMENDACIONES

- Realizar la investigación en zonas rurales del país.
- Realizar la investigación en colegios públicos.
- Realizar la investigación en universidades públicas y privadas de las diferentes ciudades del país.

11. LIMITACIONES DEL ESTUDIO

- El tiempo invertido para la investigación por parte de los investigadores fue reducido teniendo en cuenta que este trabajo es exclusivamente académico.
- El dinero invertido fue limitado, por lo que el acceso a las instituciones educativas fue basado en los contactos más cercanos y únicamente dentro de la ciudad de Bogotá D.C.
- La investigación fue realizada solamente en instituciones privadas, no públicas.

12. REFERENCIAS

Álvarez-Franco, P. B., Muñoz-Murillo, M., & Restrepo-Tobón, D. A. (2017). Challenges in Assessing the Effectiveness of Financial Education Programs: The Colombian Case. *Cuadernos de Administración*, Vol. 30 Issue 54, p1-26. 26p.

Andrade León, J. D. (2019). *La educación financiera en el Ecuador como elemento de*. Guayaquil: Universidad de Guayaquil.

Banco de la Nación. (2017). *Plan Nacional de Educación Financiera*. Lima: Banco de la Nación.

Batty, M., J, Collins, M., & White, O. (2015). Experimental evidence on the effects of financial education on elementary school students'

knowledge, behavior, and attitudes. *Journal of Consumer Affairs* 49 (1), 69-96.

Caplinska, A., & Ohotina, A. (2019). Analysis of financial literacy tendencies with young people. *Entrepreneurship and Sustainability Issues*, 1736-1749.

convenio de cooperación entre el Ministerio de educación y cultura y el Banco central de Paraguay . (26 de Julio de 2010). Asuncion .

Cuellar Mendez, D. D., & Velasco Choque, D. B. (2013). *La necesidad de la educacion Financiera en el sistema escolar y en la familia, para vivir bien*. Cobija: Banco Central de Bolivia.

da Silva, T. P., Dal Magro, C. B., Christiano Gorla, M., & Toshiro Nakamura, W. (2017). Financial education level of high school students and its economic reflections. *RevistadeAdministração*, 285 - 303.

Departamento de educacion gobierno de Puerto Rico. (30 de Enero de 2018). *DER*. Obtenido de <https://de.pr.gov/noticias/da-inicio-el-programa-de-educacion-financiera-en-el-de/>

Dominguez Martinez, J. M. (2017). Los programas de educación financiera: Aspectos básicos y referencia al caso español. *E-Publica*, (20), 16-60.

Gunhild, B., & Bilal, Z. (2017). Aprovechando las conexiones emocionales para mejorar las decisiones financieras: evaluación del impacto de la educación financiera en los principales medios de comunicación. *Revista de la Asociación Económica Europea* , Volumen 15, 1025-1055.

Huchín Flores, L. A., & Simón, J. D. (2011). LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN ESTUDIANTES DE EDUCACIÓN BÁSICA. UN DIAGNÓSTICO COMPARATIVO ENTRE ESCUELAS URBANAS Y RURALES. *Revista Ciencias Estratégicas* , 11-34.

- Ley 24.144. (17 de Mayo de 2017). *Convenio marco de cooperacion y colaboracion entre el ministerio de educacion y deportes de la nacion y el banco central de la Republica de Argentina*. Buenos Aires: Ministerio de educacion y deportes de la nacion.
- Mitchell, J., & Abusheva, M. (2016). The Actual Challenges of financial literacy. *SHS web of conferences* , Vol 28.
- OCDE. (2012). Educación financiera, nuevos instrumentos y expansión de mercados. En OCDE, *El mercado de capitales en República Dominicana Aprovechando su potencial para el desarrollo* (págs. 95 - 106). Paris: OECD Publishing.
- Reifner, U., & Schelhowe, A. (2010). Financial Education. *Journal of Social Science Education*, 32-42.
- Taylor, S. M., & Wagland, S. (2013). The Solution to the Financial Literacy Problem: What is the Answer? *Australasian Accounting, Business and Finance Journal*, 67-90.
- Universidad de Concepción-Campus Chillán. (2013). *INFORME FINAL. Educación financiera en Chile: Evidencia y propuestas de implementación para la Estrategia Nacional de Educación Financiera*. Chillán: Area de Extencion.
- Walstad, W., Urban, C., Asarta, C. J., Breitbach, E., Bosshardt, W., Heath, J., . . . Jian Xiao, J. (2017). Perspectives on evaluation in financial education: Landscape, issues, and studies. *The Journal of Economic Education*, 48:2, 93-112.
- Willis, L. E. (2011). The Financial Education Fallacy. *American Economic Review*, Vol. 101, No. 3, 429-434.

13. ANEXOS

Gráfico 1

¿Cuál es su edad?

72 respuestas

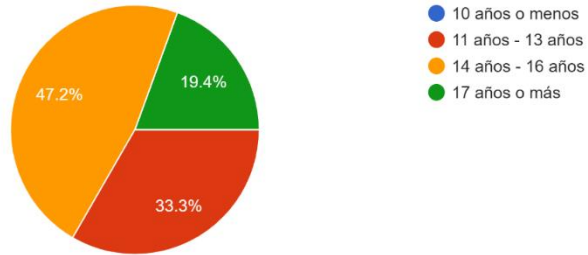


Gráfico 2

¿Qué grado se encuentra cursando?

72 respuestas

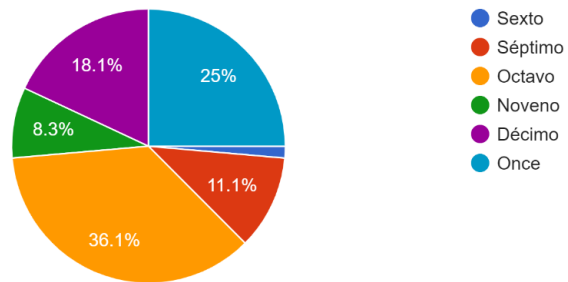


Gráfico 3

Seleccione ¿Qué tanto conocimiento le ha brindado el colegio sobre los siguientes temas?

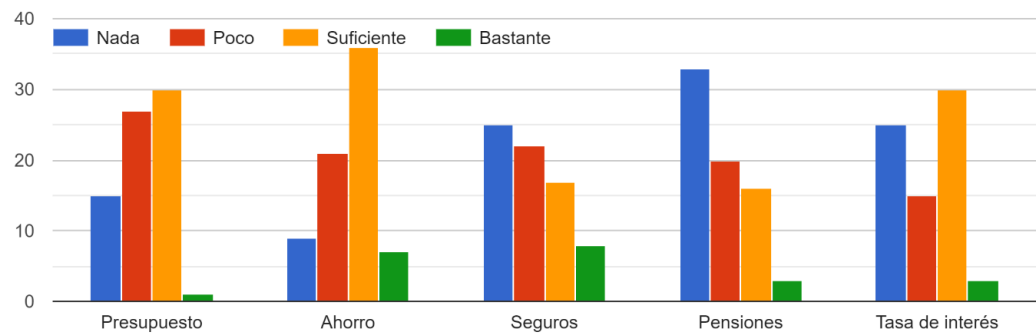


Gráfico 4

Suponga que mensualmente sus padres y/o acudientes le dan \$ 100.000 pesos. Seleccione las 3 opciones que c...rtantes en donde destinaría el dinero

72 respuestas

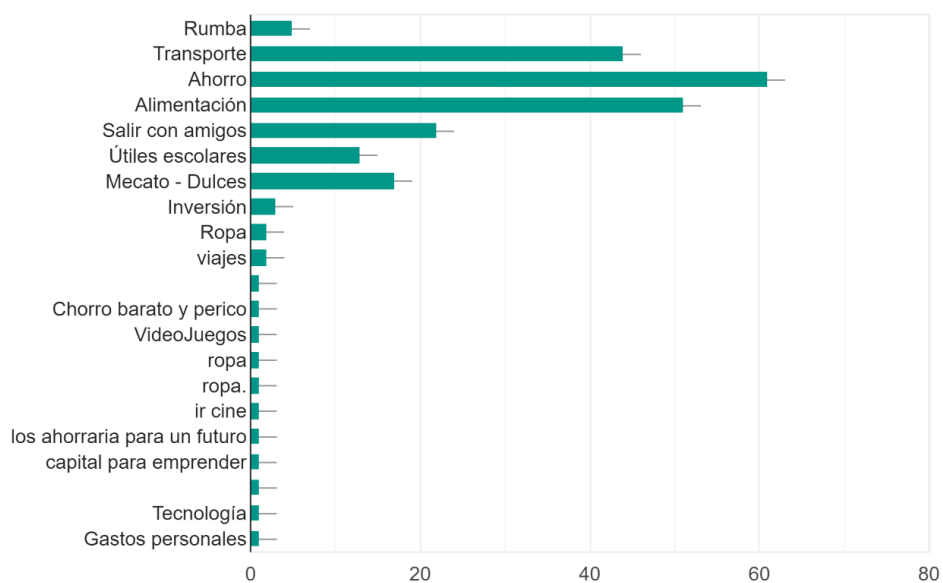


Gráfico 5

¿Cree usted que es importante conocer qué es y cómo funciona una tasa de interés?

72 respuestas

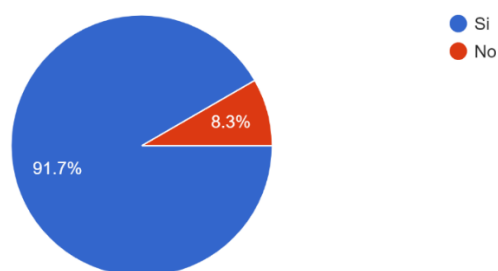


Gráfico 6

¿Conoce algún método de inversión?

72 respuestas

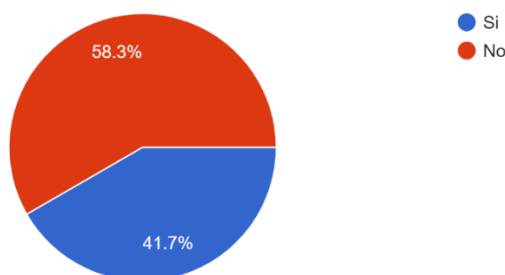
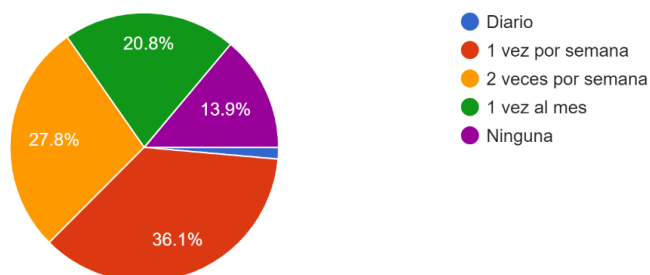


Gráfico 7

¿Con qué intensidad de horario enseñan temas de educación financiera en su colegio?

72 respuestas



ENTREVISTAS DE COMUNICACIÓN FINANCIERA EN BOGOTÁ

ENTREVISTA 1

1. **Objetivo 1:** Sabe cuáles son los programas de educación financiera que tiene el gobierno. ¿Cuáles son?

No, no conozco cual es la orientación que brinda el gobierno, si se que hay algunas cartillas que me permiten vincular la matemática financiera en el colegio, pero no tengo muy claro cuál es la programación específica que ofrece.

2. **Objetivo 3:** ¿Cómo comunican los programas de educación financiera que tiene el gobierno a los estudiantes?

Cuando nosotros conocimos las cartillas que fue básicamente por una reflexión que se dio en la provincia en la mesa de matemáticas, decidimos y pues a través de los resultados de las pruebas pisa que obtuvimos en Colombia decidimos implementar en la secuenciación en el currículo de matemáticas, temáticas pues para ver matemática financiera que pues los chicos si necesitan pues conocer y manejar su dinero y que obviamente están saliendo ante el colegio y no saben como manejar su dinero, ni siquiera en el manejo de sus deudas si están en la opción de manejar una tarjeta de crédito como manejarla y como aprender a controlar esos gastos.

3. **Objetivo 1:** ¿La institución cuenta con programas de educación financiera propios?

Actualmente, si la idea es que se están tratando de vincular en el área de matemáticas y en direcciones de grupo y tecnología informática, en direcciones de grupo y en tecnología informática a partir de unas cartillas de emprendimiento que crea y ofrece el gobierno, enseñándoles a los niños como aspectos en el ahorro y en matemáticas se centró básicamente en algunos conceptos que se dieron a través de un programa que se ofreció el banco de la republica que nos habla de moneda, inflación de oferta monetaria, de ingresos, de tipo de ingresos y que pues estamos tratando de vincular directamente la secuenciación temática para enseñarle a los chicos, que vimos. Cuando nosotros tratamos de empezar a implementar lo de matemática financiera que nosotros como docentes, también necesitamos esa formación porque pues no hemos tenido lamentablemente en la formación de nuestra carrera profesional no tuvimos ese acercamiento hacia la matemática financiera y en el colegio tampoco, entonces no manejamos mucho esos conceptos por tanto se creo pues en el plan maestro de formación formarnos como integrantes del departamento, para poder llevar y acompañar en este proceso a los estudiantes

4. **Objetivo 1:** ¿Tienen una asignatura en donde enseñan educación financiera?

No, no hay una asignatura especial.

5. **Objetivo 1:** ¿A partir de qué grados comienzan a enseñar educación financiera?

Aquí empezamos desde primerito con el manejo del dinero, ya en segundo y en tercero empezamos a hablarles de ahorro, de como ahorrar, de que podemos ahorrar 500 pesos en una alcancía, cuanto nos queda al año, ósea si sigo ahorrando juiciosamente esa cantidad, incluso los niños resultan muy impresionados de toda la cantidad y preguntan que pueden obtener si ahorran más, entonces estamos tratando de implementar eso, en bachillerato estamos tratando de implementar los planes del gobierno pero en ese aspecto si considero que deberían vincularse también con el área de sociales como para manejar esos conceptos y nosotros apoyar en la parte matemática y que sea un trabajo interdisciplinar, también entendiendo lo de los intereses, lo del interés compuesto que ya se ve mas con los grandes y los que están saliendo, estamos tratando de que por lo menos tengan una idea de matemática financiera

6. **Objetivo 3:** ¿Qué sugiere para mejorar los programas de educación financiera del gobierno?

Considero que debería darse una especificidad en cuanto a mirar cual es el acompañamiento que nos pueden brindar, que no sea simplemente ofrecer unas cartillas y decir aquí estamos como que tome y trabaje, si no que se realice un acompañamiento y un acompañamiento desde el docente, porque ellos son los que en ultimas van a llevar eso al colegio, entonces que no solo se interesen por entregar una cartilla, si no que tengan un acompañamiento directo con las entidades

ENTREVISTA 2

1. **Objetivo 1:** Sabe cuáles son los programas de educación financiera que tiene el gobierno. ¿Cuáles son?

No, realmente no los conozco, en este momento sé que es interés de la banca como tal, que las personas conozcan estos productos financieros y que puedan acceder a ellos y pues la educación financiera minimizaría los riesgos del mismo sector financiero, pero realmente no conozco los programas que tiene el gobierno

2. **Objetivo 3:** ¿Cómo comunican los programas de educación financiera que tiene el gobierno a los estudiantes?

Yo imagino que a través de las instituciones educativas y pues en las publicaciones de leyes y decretos que salen en esas publicaciones debe estar la información

3. **Objetivo 1:** ¿La institución cuenta con programas de educación financiera propios?

No, la institución cuenta con un programa de gestión empresarial y dentro del programa de gestión empresarial, se tocan temas como el valor del dinero, la importancia de la gestión como tal de esos recursos y de como se pueden administrar de una manera adecuada teniendo en cuenta que los ingresos deben cubrir los gastos, pero no se tiene la cátedra de educación financiera

4. **Objetivo 1:** ¿Tienen una asignatura en donde enseñan educación financiera?

Como lo mencionaba anteriormente no.

5. **Objetivo 1:** ¿A partir de qué grados comienzan a enseñar educación financiera?

La cátedra de gestión empresarial se empieza a dictar desde grado séptimo.

6. **Objetivo 3:** ¿Qué sugiere para mejorar los programas de educación financiera del gobierno?

Creo que es importante que se haga mayor publicidad, creo que es importante que a través de canales de comunicación masivo se envíe la información de pronto no solamente que salga el decreto, y de pronto que salga una nota en un periódico si no que como tal se le haga una publicidad masiva al tema que salga, que lleguen anuncios, no se a redes sociales, ese tipos de cosas que en este momento se manejan tanto, que podamos mirar en Twitter, que podamos acceder a esa información sin necesidad de buscarla como tal, si no buscar el tema de economía financiera, a pesar que el presidente Duque con la economía naranja, ha incentivado la creación de empresas en estos sectores, también es cierto que nos falta bastante con las responsabilidades que se crean con la creación de empresa y aprender a tener una cultura financiera saludable, que nos permita manejar el gasto de la manera correcta, evitar el sobreendeudamiento y también pues maximizar las utilidades de cualquier actividad que desarrollemos

ENTREVISTA 3

1. **Objetivo 1:** Sabe cuáles son los programas de educación financiera que tiene el gobierno. ¿Cuáles son?

Si,

2. **Objetivo 3:** ¿Cómo comunican los programas de educación financiera que tiene el gobierno a los estudiantes?

3. **Objetivo 1:** ¿La institución cuenta con programas de educación financiera propios?

Programas de articulación técnicos en operaciones contables y financieros del SENA.

4. **Objetivo 1:** ¿Tienen una asignatura en donde enseñan educación financiera?

Contabilidad desde el grado sexto hasta undécimo

La contabilidad que se desarrolla en el colegio es aplicada al pensum del SENA

5. **Objetivo 1:** ¿A partir de qué grados comienzan a enseñar educación financiera?

A partir del grado sexto de bachillerato

6. **Objetivo 3:** ¿Qué sugiere para mejorar los programas de educación financiera del gobierno?

Para mejorar la educación financiera se debe contar con docentes comprometidos que quieran hacer proyectos especiales para que los niños y los jóvenes puedan ver de forma efectiva como se maneja financieramente un negocio, desde la sostenibilidad que debe tener un negocio en un punto equilibrio entre gastos y costos.

ENTREVISTA 4

1. **Objetivo 1:** Sabe cuáles son los programas de educación financiera que tiene el gobierno. ¿Cuáles son?

No, los programas de educación financiera que se manejan en la institución están enfocados al emprendimiento, son manejados desde la malla curricular de área de sociales, pero no se implementa ninguno que tenga el gobierno.

2. **Objetivo 3:** ¿Cómo comunican los programas de educación financiera que tiene el gobierno a los estudiantes?

Como mencione anteriormente no se aplican los del gobierno si no los del plan de estudios.

3. **Objetivo 1:** ¿La institución cuenta con programas de educación financiera propios?

Si, lo básico, entradas, salidas, gastos, algo sobre tasas de cobro y cosas de ese tipo, pero no es un tema donde se haga mucha profundidad.

4. **Objetivo 1:** ¿Tienen una asignatura en donde enseñan educación financiera?

La clase de Emprendimiento

5. **Objetivo 1:** ¿A partir de qué grados comienzan a enseñar educación financiera?

Desde grado séptimo a 11

6. **Objetivo 3:** ¿Qué sugiere para mejorar los programas de educación financiera del gobierno?

Que se hagan desde edades de educación tempranas, por ejemplo, tercero en adelante, es así como los estudiantes pueden empezar a tener más conocimiento de este tema que es tan crucial para el futuro de cualquier persona.