

EDUCACIÓN ECONÓMICA Y FINANCIERA, UNA SOLUCIÓN A LA EXCLUSIÓN

Economic and financial education, a solution to exclusion

Efrén Antonio Calderón Saque

Fundación Universitaria Horizonte

efrencalderon@yahoo.com

Cómo citar este artículo: Calderón, E. (2018) educación económica y financiera, una solución a la exclusión., Revista INNOVA ITFIP, 3 (1), 44-51

Recibido: Septiembre de 2018 - **Aprobado:** Noviembre de 2018

Resumen

Durante los últimos años la comunidad internacional viene realizando diferentes acciones encaminadas al establecimiento de una estrategia en educación económica y financiera (EEF), su implementación y actual fortalecimiento tuvo inicio, con la concientización hacia la comunidad acerca de la importancia de la EEF y su aporte a la economía. El viejo continente ha dado las expresiones institucionales más significativas en cuanto a EEF, la creación por parte del **CESE (comité económico y Social Europeo)** en octubre de 2008 de un Grupo de expertos en educación financiera.

En otras partes de mundo también existe el deseo por el desarrollo de estrategias encaminadas a la Educación económica y financiera, como la iniciativa a través del Informe de la **Organización para la cooperación y el desarrollo económico (OCDE)** por medio de la **INFE (Red Internacional de Educación financiera) Banco de la Republica de Colombia, FOGAFIN (fondo de garantías financieras) y CAF (Banco de desarrollo de A.L)** sobre políticas públicas y Transformación Productiva”, consistente en una serie de documentos de política orientados a difundir esas experiencias y casos exitosos en América Latina, como un instrumento de difusión del conocimiento que la CAF pone a disposición de los países de la región para la implementación de mejores prácticas en materia de desarrollo empresarial y transformación productiva.

El presente trabajo tiene como objetivo general reconocer el aporte de la enseñanza de educación económica y financiera (EEF), en la sociedad colombiana, y donde el gobierno por medio del decreto 457 del 2014 crea el sistema administrativo nacional de educación económica y financiera (SANEEF) como red de coordinación de las diferentes actividades del sector público y privado en el tema de EEF, a su vez crea la comisión Intersectorial para la educación económica y financiera (CIEEF) como órgano y estamento superior del SANEEF; En el decreto 457 del 2014 se crean las subcomisiones técnicas que estarán encargadas de tratar temas específicos entre funcionarios estatales, representantes del sector privado y de la sociedad civil. A su vez la comisión intersectorial de educación económica y financiera (CIEEF) crea la subcomisión consultiva, como órgano de coordinación con el sector privado.

La inclusión financiera ha sido uno de los principales objetivos del sistema financiero, y todas las estrategias están encaminadas a la inclusión de la sociedad; cualquier proyecto de vida, de diferente índole cumple sus objetivos solamente si es acompañado del recurso financiero, la carencia de este ha generado graves problemas de índole personal y social, originando problemas económicos y a su vez la pérdida de su dinamismo. El incumplimiento en el pago de las obligaciones resultado del mal uso del recurso financiero, y su deficiente utilización en un contexto económico acertado, ha contribuido a un proceso de exclusión del individuo, inhabilitándolo para acudir al crédito formal y aumentando el costo de este.

El tipo de investigación es cualitativo, utilizando una metodología con un periodo de tiempo actual y de alcance descriptivo, se estableció como población la **Fundación universitaria Horizonte** y la población de estudio fue los dos últimos semestres del programa de **Ingeniería en seguridad Industrial e Higiene Ocupacional de la Fundación Universitaria Horizonte.**

La implementación de la educación económica y financiera como estrategia publica, que busca el empoderamiento del individuo a través de la obtención de competencias y habilidades para el buen uso del dinero en un contexto económico adecuado, contribuye a la economía nacional y al desarrollo de la sociedad. Concientizando socioeconómicamente al estudiante, y al reconocer el aporte de la EEF en el currículo de las instituciones con el ánimo de rescatar el papel de la educación como formador e indiscutible actor en el desarrollo de la economía.

Un individuo educado en EEF podrá hacer frente a cualquier coyuntura económica futura.

Palabras Clave: Empoderamiento, Inclusión, Cultura financiera, Exclusión, (EEF) Educación económica y financiera.

Abstract

During the past few years the international community has been carrying out actions aimed at establishing a strategy on economic education and financial (EEF), its implementation and current building began, with the awareness to the community about the importance of the EPS and its contribution to the economy. The old continent has given the most significant institutional expressions for EEF, the creation by the *EESC (European Social and Economic Committee)* in October 2008 by a group of experts in education financial.

In other parts of the world there is also the desire for the development of strategies for economic and financial education as the initiative through the report of the *Organization for cooperation and economic development (OECD)* by means of the *lower (international education network financial) Bank of the Republic of Colombia, FOGAFIN (financial guarantees Fund) and CAF (Development Bank of AI)* on public policies and transformation Productive", consisting of a series of policy documents aimed at disseminating these experiences and successful cases in Latin America, as an instrument of dissemination of knowledge that CAF puts at the disposal of the countries of the region for the implementation of best practices in enterprise development and productive transformation.

The present study general objective is to recognize the contribution of financial and economic education (EPS), in Colombian society teaching, and where the Government through Decree 457 of 2014 creates the national administrative system of economic education and financial (SANEEF) as a network for the coordination of the activities of public and private sector on the issue of EPS, in turn creates the Intersectoral Commission for economic education and financial (CIEEF) as organ and upper stratum of the SANEEF; 2014 Decree 457 creates technical subcommittees that will be responsible for issues specific between government officials, representatives of the private sector and civil society. At the same time the intersectoral Committee on economic education and financial (CIEEF) creates the Advisory Sub-Commission, as a body of coordination with the private sector.

The financial inclusion has been one of the main objectives of the financial system, and all strategies are aimed at the inclusion of the society; any project of life, of different nature meets its objectives only if it is accompanied by financial resources, the lack of this has caused serious problems of personal and social, economic and at the same time problems causing loss of dynamism. The non-compliance in the payment of obligations resulting from the misuse of financial resources, and poor suitability for a successful economic context, has contributed to a process of exclusion of the individual, disabling him to attend formal credit and increasing the cost of this.

The type of research is qualitative, using a methodology with a period of current time and descriptive scope, was established as population *horizon University Foundation* and the study population was the last two semesters of the program of *engineering in Industrial and occupational hygiene of the University Foundation horizon security*.

The implementation of the economic and financial education strategy public, seeking the empowerment of the individual through obtaining skills and abilities for the good use of the money in a proper economic context, contributes to the economy national and to the development of society. Dec.31 raising awareness to the student, and to recognize the contribution of the EPS in the curriculum of the institutions with the aim of rescuing the role of education as a trainer and undisputed player in the development of the economy. An individual educated in EPS can deal with any future economic situation.

Keywords: Empowerment, Inclusion, Exclusion, financial culture, (EPS) economic and financial education.

1. Introducción

En el 2012 a través del Banco Mundial y en el 2013 el Banco de Desarrollo de América Latina (CAF), realizan dos mediciones acerca de las capacidades y competencias financieras de los adultos y su comparación con otros países del continente. A nivel regional la CAF publicó un estudio para la Región Andina (Bolivia, Colombia, Ecuador y Perú) sobre capacidades financieras; a su vez en el 2012 por primera vez se realiza la participación a través del MEN en el **Programa Internacional de Evaluación (PISA)** donde se evaluó el desempeño en alfabetización financiera de estudiantes de educación secundaria.

Durante el 2014 el MEN realiza con la colaboración de Asobancaria, Fasecolda y la Superintendencia Financiera, Banco de la República y la CAF el documento **N.º 26 de Orientaciones Pedagógicas para Educación Económica y Financiera “Mi plan, mi vida y mi futuro”** como guía para los docentes en su objetivo de promover la enseñanza de la EEF en los colegios del país.

En el 2015 el Banco de la República y la CAF realizaron una evaluación a través de un ejercicio de mapeo en diferentes instituciones educativas acerca del proceso llevado a cabo conjuntamente y sus logros en la población colombiana con el ánimo de ampliar su cobertura y efectividad.

La Banca de las Oportunidades y la Superintendencia Financiera de Colombia desarrollaron y publicaron en el 2015 un estudio denominado **“Demanda para analizar la inclusión financiera en Colombia”**, y, adicionalmente, el Banco de la República lleva más de diez años **realizando la encuesta de carga y cultura financiera de los hogares**, enfocándose en las tres principales ciudades del país.

En el segundo semestre del 2017 se desarrolla una encuesta por parte del semillero de investigación EEF4 de la Facultad de Administración de Empresas, con el objetivo de establecer el nivel de conocimiento de los estudiantes de los dos últimos semestres del programa de Ingeniería en Seguridad Industrial e Higiene Ocupacional y el cual se anexa en el presente trabajo.

Durante los años 2017 y 2018 a nivel gubernamental han sido marcados por diferentes coyunturas tanto económicas como políticas, las cuales repercuten directamente en el fortalecimiento de estrategias en EEF y posponiendo su implementación esto debido a la incertidumbre económica generada por la caída de los precios del petróleo durante el 2015 que disminuye los ingresos del Estado y la reforma tributaria realizada durante el 2016 que afectaron gravemente el consumo y la demanda de la población colombiana, adicional a esto el proceso de paz llevado a cabo durante los últimos cinco años originó bastante polarización de la sociedad causando incertidumbre en la economía colombiana y la cual se reflejó en las elecciones del año 2018; dejando al presente gobierno la tarea en cuanto a la

implementación y consolidación de la EEF en el currículo de las instituciones de educación.

Los responsables del desarrollo de políticas públicas reconocen la necesidad de abordar las deficiencias en los niveles de educación económica y financiera mediante programas e iniciativas más amplias que consoliden la implementación de la estrategia nacional en educación económica y financiera.

La formación en el ámbito económico y financiero, a través de la EEF cobra gran preponderancia en la política pública del estado con el objetivo de empoderar a la sociedad con conocimientos económicos y financieros que minimicen riesgos y exista un mejor aprovechamiento de las oportunidades que brindan los mercados financieros.

El paso de una sociedad en la cual el individuo fundamenta su proyecto de vida en el ahorro; da paso a una sociedad del crédito, creando graves problemas de endeudamiento a largo plazo; establecer la EEF en el currículo de la educación formal, debe ser un proyecto común, que articule al sistema financiero, el estado y la academia con el ánimo de hacer frente a graves problemas sociales originados por la deficiencia en la formación en esta área.

Fenómenos sociales que trascurren día a día como aumentos en la inseguridad, violencia en todas sus modalidades, baja en el índice de confianza en el consumidor, profundas brechas a nivel social, depresión del sector comercio y del sector productivo, sumado a altas cargas a nivel impositivo, corrupción, ineficiencia, ausencia por parte del Estado y el establecimiento de nuevas tendencias y sesgos ligados al consumo, repercuten directamente en la sociedad, deterioran el ingreso per cápita de la población, y que sumado al fácil acceso al crédito, dan origen al sobre endeudamiento y a la posibilidad del incumplimiento de las obligaciones financieras a la exclusión del sistema financiero formal.

El presente trabajo recoge parte de la motivación que como miembro de una sociedad que ha recibido diferentes aportes de ella, quiere y puede ayudar a concientizar acerca del aporte de la educación económica y financiera en cualquier proyecto de vida y destaca el aporte de la enseñanza de la EEF desde un modelo curricular constructivista del cual se destaca: “El conocimiento no es una copia de la realidad, sino una construcción del ser humano, esta construcción se realiza con esquemas que la persona ya posee” (Juárez, 2013). Por otro lado, el enfoque socio cultural de Vygotsky entiende que el aprendizaje es un proceso cognitivo entre el entorno y el estudiante.

Crear y fortalecer habilidades en la toma de decisiones en el ámbito económico y financiero es primordial, eliminando errores y sesgos que se cometen habitualmente con el ánimo contribuir al mejoramiento del ingreso, ahorro y calidad de vida por parte de la sociedad.

1.1. Justificación

Una parte de las decisiones que se toman en la vida tienen un componente de carácter económico y financiero, y esto ha cobrado gran preponderancia en la economía colombiana actual. Asobancaria, miembro que agrupa las entidades financieras colombianas, en su texto del 27 de noviembre del 2017 “Semana Económica” indica como actualmente el Estado cuenta con una estrategia nacional en educación económica y financiera, lo que permite mejorar la articulación de los distintos actores y sectores entorno a la promoción de acciones que fortalezcan conocimientos y creen habilidades en los consumidores financieros y no financieros a la hora de gestionar recursos y su maximización.

Es importante que el estudiante tome decisiones responsables y adecuadas a nivel económico y financiero con el ánimo de satisfacer sus necesidades y lograr un mejoramiento en su calidad de vida, resulta de gran interés y es pertinente, la estrategia adoptada por el Estado de aplicarse en múltiples frentes, recoger las experiencias y lecciones aprendidas de las distintas entidades del sistema financiero e incorporarlas a la vida cotidiana del estudiante a través de la formación en EEF.

La responsabilidad en EEF no debe ser solamente de las instituciones financieras, puesto que allí se encuentra implícita la bancarización que, aunque, amplía la cobertura con el ánimo de tener un sistema financiero sólido y eficiente dando dinamismo a la economía con la puesta de recursos al mercado, tiene como objetivo fundamental la maximización de la utilidad, y a su vez ha generado un fenómeno de exclusión económica y financiera que afecta gravemente a la población.

La EEF tiene varios elementos que aportan a un excelente manejo de los recursos, que no solamente se puedan poseer del sistema financiero, sino a través de hábitos de ahorro, disminución del consumo, estrategias en la administración del hogar, ahorro de servicios públicos, adquisición de ofertas en el comercio, la contención del desperdicio de productos adquiridos y no utilizados, conceptos de economía que consolidan a dar un uso adecuado y oportuno de los recursos monetarios, y conocimientos con el ánimo de evitar el fraude y abuso financiero, son solo unos pocos elementos que pueden aumentar el ingreso disponible y así la realización de proyectos futuros, buscando una disminución en el nivel de endeudamiento.

El empoderamiento del estudiante en EEF a través de su formación, debe ser una responsabilidad de la institución, que genere conciencia social aumentando y aportando a la economía nacional a través de un consumo sostenible dando dinamismo a la economía y generando bienestar social.

2. Objetivo General

Reconocer el aporte de la enseñanza de educación económica y financiera (EEF) en el programa de Ingeniería en Seguridad Industrial e Higiene Ocupacional de la Fundación Universitaria Horizonte.

2.1. Objetivos Específicos

- Determinar el aporte de la enseñanza de la educación económica y financiera.
- Identificar el aporte de la enseñanza de la EEF en el currículo de UniHorizonte.
- Analizar los contenidos en EEF.
- Recopilar información acerca de los contenidos en EEF.

3. Materiales y Métodos

La metodología utilizada en el presente trabajo posee un enfoque cualitativo, ya que busca reconocer el aporte y la importancia que tiene la enseñanza de la educación económica y financiera al problema de exclusión actual que se presenta en la sociedad colombiana.

El énfasis de este enfoque no impide, que pueda a través de la utilización y desarrollo de elementos cercanos al enfoque cuantitativo, con el ánimo de fundamentar de una mejor manera la investigación.

3.1. Marco Referencial

El presente trabajo se encuentra y tiene como base la teoría del procesamiento de información y deriva de la posición semicognitiva de la línea de Tolman y que expresaron Bush y Mosteller, la cual ha sido considerada como la única teoría verdaderamente sistemática (Kopstein, 1966). En la teoría existe una fusión entre conductismo y cognoscitividad y la unión de estas ideas hace que la teoría de Gagné reciba el nombre de teoría ecléctica.

3.2. Organización de la teoría

La teoría está organizada en ocho fases, esbozando como es el aprendizaje del sujeto y sobre lo cual se construye la teoría. Las fases son las siguientes:

- Fase de motivación
- Fase de motivación
- Fase de Comprensión
- Fase de Adquisición
- Fase de retención
- Fase de recuperación de la información
- Fase de generalización
- Fase de desempeño
- Fase de retroalimentación.

3.3. Población de estudio

Para la investigación y por conocimiento específico y disposición en la consecución de la información, sin intervención de terceros la población de estudio se ubicó en el programa de Ingeniería en Seguridad Industrial e Higiene Ocupacional de la Fundación Universitaria Nuevo Horizonte ya que es esta población la más numerosa en la institución.

3.4. Estructura

La investigación está dividida en cinco etapas, la primera de recopilación de la información en EEF, la segunda es la etapa de clasificación de la información en EEF, en la tercera etapa se realiza el análisis de los contenidos en EEF, la cuarta etapa se realiza la identificación del aporte de la EEF y en la última etapa se determina el aporte de la EEF en el currículo del programa de Ingeniería en Seguridad Industrial e Higiene Ocupacional.

3.5. Categorías

Enseñanza se percibe y se lleva a cabo como un proceso dinámico, participativo e interactivo del sujeto, de modo que el conocimiento sea una auténtica construcción operada por la persona que aprende (por el "sujeto cognoscente").

Educación Económica y Financiera: 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 (OECD, 2005).

Currículo: "En él se depositan gran parte de las expectativas y confianzas en la adquisición de los conocimientos y competencias que requiere toda la sociedad, en él se concretan los parámetros de calidad y eficiencia que hoy por hoy, atraviesan nuestra vida académica" (Aguirre, 2006)

Contenido: El conjunto de saberes o formas culturales cuya asimilación y apropiación se considera esencial para el desarrollo y socialización de los alumnos quienes así se construyen como personas. (Col, C. y otros, 1992, 13).

Educación financiera "El conjunto de conocimientos y prácticas, hábitos y costumbres que cada individuo posee para administrar, incrementar y proteger su patrimonio en las diferentes etapas de la vida" (Amezcuca, 2014, p. 12)

4. Resultados y Discusión

Para comenzar es importante definir el concepto de *exclusión financiera*. Pero para hacerlo es fundamental definir que es la *inclusión financiera* la cual ha sido establecida como una estrategia del estado que tiene como objetivo fortalecer al sistema financiero dar dinamismo y eficiencia a la economía y por consiguiente mejorar la

La inclusión financiera como estrategia del sistema financiero ha sido muy acertada y conveniente, ha evolucionado en los últimos años de manera acelerada generando progreso en cuanto al *acceso, uso, calidad y bienestar* en la sociedad colombiana; a su vez el componente tecnológico ha sido fundamental en este proceso que ha tenido excelentes resultados y donde la innovación en servicios y productos financieros está a la vanguardia generando la aparición de un nuevo concepto denominado "*FINTECH*" el cual es la suma etimológica de (financiar y tecnología) el cual es un movimiento donde pequeñas empresas quieren cambiar la forma en la que se entienden los servicios financieros por medio de la utilización de la tecnología. Actualmente el concepto establece por un lado a compañías tecnológicas que ofrecen servicios al margen de grandes compañías tradicionales, y por otro a empresas que prestan servicios financieros a través de la tecnología, y donde se evidencia la esencia de estas, utilizando la innovación como punto de partida y generando cada vez el acceso al sistema financiero de una manera rápida y efectiva, sin olvidar la seguridad dada al usuario y donde compiten con las empresas tradicionales.

No menos importante el beneficio que genera las empresas FINTECH hacia el usuario financiero es en cuanto a la capacidad de responsabilizarse e informarse de una manera más adecuada. La tecnología está al alcance de todos y puede contribuir a una autogestión eficiente por parte del usuario financiero mejorando su actuar y beneficio en la adquisición y uso de productos y servicios financieros.

En cuanto al *acceso al sistema financiero* se puede comprender como y de qué manera el usuario financiero consciente y voluntariamente accede a los productos y servicios sin dejar a un lado su responsabilidad en la utilización de estos, bajo una regulación apropiada que garantice esquemas de protección al usuario financiero generando beneficio dando solidez y estabilidad al sistema financiero.

La utilización efectiva de los diferentes productos y servicios financieros son creados y desarrollados de acuerdo al usuario financiero que tienen en cuenta su ciclo vital, el cual es de una manera comprensible las etapas de la vida de este y al cual es fundamental dar a conocer información acertada y adecuada.

La calidad de los productos financieros es establecida por las características de los productos y servicios, así como las relaciones que se establecen entre usuarios financieros y entidades financieras, las cuales deben coincidir en objetivos comunes que favorezcan a todos los actores que intervienen en la sociedad colombiana.

El bienestar que genera la adquisición de productos financieros con diversas características a través de la inclusión financiera debe ser un objetivo en común del sistema financiero y de la sociedad colombiana.

En la vida los seres humanos tienen diferentes motivaciones que inciden en una planificación de un proyecto de vida según su conveniencia y que son susceptibles a factores sociales o de diferente índole, que establecen su viabilidad y que en conjunto crean un proyecto de estado nación generando beneficio equidad y justicia social.

El ciclo vital ayuda a entender cómo evoluciona la existencia del ser humano desde la etapa de niñez y adolescencia pasando por la etapa productiva y adulta y finalizando por la etapa de jubilación o llamada tercera edad, cada una de ellas es acompañada de dos tipos de capital, **el capital humano**, que es aquel donde el ser humano establece un proceso de adquisición de habilidades para la generación de ingresos a lo largo de su vida y que son la sumatoria de su formación y la actividad a la cual se encaminara; **el capital financiero** es aquel residuo originado en el ingreso que no se destina ni al ahorro ni al consumo.

Tanto el capital financiero como el capital humano tienen dos etapas, que acompañan al ser humano y que establecen de acuerdo al beneficio que se haya buscado individualmente, la primera de *acumulación* e indica como el ser humano genera a través de la formación y educación el suficiente capital humano para generar la acumulación de capital financiero, el cual es parte del ingreso que no se destina al consumo y al ahorro.

Cualquier actividad que realiza el ser humano está acompañada del recurso monetario y concientizarse de esto es parte de un pensamiento socioeconómico por sencillas que parezcan pueden volverse complejas al no tener la suficiente cantidad de recursos y que en su conjunto son parte de un proyecto de vida. Este contiene recursos que pueden ser de tres tipos, humanos, sociales y financieros, ningún proyecto de vida podrá cumplir con su objetivo si no existe una sinergia entre ellos, aunque el recurso financiero solo será posible de la mano de los dos primeros su influencia en el bienestar del individuo es bastante preponderante.

Actualmente la sociedad ha cambiado de realizar un apalancamiento en el ahorro cubriendo únicamente las necesidades más apremiantes a una sociedad que ha creado nuevas necesidades y afianzada en el crédito.

Demandar recursos financieros en la actualidad es un pilar fundamental de la dinámica de la economía, desconocerlo genera grandes distorsiones en ella, responsabilizarse es una tarea que debe ayudar a adquirir competencias y empoderando a la sociedad colombiana con el fin de generar bienestar y generar oportunidades viables y sostenibles en el tiempo.

Un estudio, realizado por la Superintendencia Financiera sobre inclusión financiera y sobre demanda de productos financieros para el primer trimestre del año 2018 hecho a microempresarios y personas naturales arroja resultados

interesantes y del cual debe resaltarse puntos relevantes en el presente trabajo. Para comenzar se puede decir que el nivel socioeconómico de las personas influye directamente en la adquisición de un producto o servicio financiero, destacando que no se puede tomar como una falencia, puesto no es necesario acudir al sistema financiero siempre que se quiera realizar un proyecto de vida. El producto financiero simplemente satisface esa necesidad de manera inmediata, pero a un costo mayor. Además, la presencia del sistema financiero está dada por la dinámica de la economía local determinando el acceso y oferta de servicios financieros.

A su vez el estudio indica que la adquisición de productos y servicios financieros por parte de microempresarios es menor que la de individuos, característica que determina la baja de la oferta productiva nacional, la marcada dependencia de la quema de combustibles fósiles llegando a ocupar el 40% del PIB; el endeudamiento por parte de las personas es otra característica importante a resaltar la cual puede determinar la baja en el consumo y por consiguiente una disminución en las ventas, que a largo plazo puede desencadenar desajustes en la economía.

Otra conclusión del estudio realizado por la Súperfinanciera, resalta que el producto con menos penetración, es el ahorro formal, tanto en las personas como en las microempresas, lo que puede indicar el cambio de una economía del ahorro a una economía del crédito repercutiendo en un cambio de cultura financiera; y donde limita la creación de un proyecto de vida viable y sostenible en el tiempo.

En cuanto a la satisfacción de la población con los productos financieros indica que de cada 10 personas, 5 se encuentran insatisfechas y solamente 2 se encuentran satisfechas, es algo que debe tomarse en cuenta, ya que el sistema financiero se enfoca en la inclusión y deja atrás el empoderamiento del usuario financiero; esto no es lo más adecuado, puesto que un empoderamiento en el usuario financiero podría hacer más eficiente los productos y servicios prestados por el sistema financiero.

La cultura financiera es el dominio de habilidades, conocimientos y prácticas diarias necesarias para tomar decisiones financieras y de una forma sensata a lo largo de la vida es vinculada a la educación financiera que instruye e informa acerca del buen uso del dinero educando sobre las diferentes alternativas con el ánimo de maximizar los recursos monetarios.

Existen diferentes factores que repercuten directamente en el nivel de vida de las personas, como el endeudamiento, capacidad de ahorro, inversión de los colombianos y el consumo, esto evidencia la falta de una planeación financiera, que mejoraría en gran medida la utilización del dinero reflejándose en las finanzas personales.

Tener cultura financiera es importante para el usuario

financiero, pero no es suficiente, pues se hace hincapié en ella con el ánimo de generar inclusión al sistema financiero dejando a un lado la responsabilidad social al no apoyar al usuario financiero durante su vida, excluyéndolo cuando presenta incumplimiento.

La (EEF) Educación Económica y Financiera toma gran importancia en la actualidad y ofrece un acompañamiento adecuado al individuo durante todo su ciclo vital, no solamente en el proceso de acumulación financiera sino también en el proceso de desacumulación dando bienestar y calidad de vida.

El bienestar personal, familiar y social genera desarrollo y progreso económico; varias iniciativas se llevan a cabo actualmente, como la realizada por Asobancaria a través de Impulsa con el proyecto “Saber más, ser más” con base en sensibilizar a la población acerca de la importancia de educarse financieramente; brindar herramientas y conocimientos sobre el funcionamiento del sistema financiero y las finanzas personales y familiares.

No existe ninguna correlación entre establecer que entre mayor estrato social mayor cultura financiera, pero si existe que entre mayor EEF mayor calidad de vida de las personas lo cual se refleja en un mejor uso del dinero, consumo responsable y responsabilidad social

En los países desarrollados se generan estrategias definidas, e implementan EEF, profundizando conocimientos en adultos y jóvenes en contraste con los países en vía de desarrollo.

Una estrategia encaminada a empoderar a la población en EEF; con el ánimo de contrarrestar falencias y sesgos generados por la falta de conocimiento de la economía y el buen uso del dinero.

A pesar de que, en varios países desarrollados, la academia y el estado muestran interés en la alfabetización socioeconómica, en Latinoamérica estos rubros son incipientes en nuestras escuelas y programas educativos (Diez-Martínez, Miramontes & Sánchez, 2001).

5. Conclusiones y Recomendaciones

La transmisión de conocimientos en EEF en niños, jóvenes y adultos concientizarlos e incluirlos en un comportamiento financiero adecuado, sostenible y responsable que acompañe durante toda su vida y dejar a las generaciones venideras un mejor futuro.

Una educación económica y financiera plenamente accesible beneficia al conjunto de la sociedad, reduciendo los riesgos de exclusión financiera que es el proceso en el cual somos relegados a no poder acudir al sistema de crédito formal y que repercute en nuestra calidad de vida, no solamente, el sistema de crédito ofrece acompañar un proyecto de vida, la EEF aporta a cada uno al planificar y ahorrar, informarse y actuar en el momento adecuado sin tomar riesgos en los mercados y contribuyendo también de esta manera a evitar

el sobreendeudamiento y así aprovechar las oportunidades que nos ofrece.

La EEF por sí sola no es suficiente si no viene acompañada de una legislación adecuada que salvaguarde al consumidor, protegiendo al usuario contra las prácticas engañosas y el abuso financiero.

Existe un amplio consenso mundial sobre la necesidad de promover cambios positivos en el comportamiento económico y en los niveles de educación financiera de los individuos y los hogares. Esa conciencia es consecuencia de varios factores, entre los que se incluyen retos económicos y la evidencia de bajos niveles de educación financiera, junto a los efectos negativos sobre las personas y los hogares que ello conlleva (OECD, 2005). El costo de estas variables para la economía, junto con el aumento de las responsabilidades cedidas desde los gobiernos hacia las personas en temas como la salud y las pensiones, aunado al surgimiento de mercados financieros cada vez más sofisticados, han contribuido, sin duda, a la formación de esta conciencia.

Se puede concluir, que la implementación de la Educación Económica y Financiera en las instituciones educativas, sin distinción social empodera al estudiante a establecer su proyecto de vida acompañado del buen uso del dinero en el contexto económico más apropiado y aportando a la sociedad y al desarrollo del país.

6. Referencias Bibliográficas

- Morduchowicz, A. (2003). *Discusiones de economía de la educación*: Editorial Losada S.A. Moreno 3362, Buenos Aires, 2003.
- Norfolk, A. (2010). *Psicología educativa*.: Editorial Pearson educación, México, 2010
- Silva. (2010). *Colombia crecimiento económico y desarrollo humano: algunas características del proceso en el lapso 1959-2010*.
- Unesco. (2102). *Educación para el desarrollo sostenible: Instrumentos de aprendizaje y formación*. N° 4 - 2012: Organización de las Naciones Unidas para la Educación, la Ciencia y la Cultura.
- García, N. Grifoni, A. López, J, C. Mejía, D, M (2013) *La educación financiera en América Latina y el Caribe. Situación actual y perspectivas: Serie Políticas Públicas y Transformación Productiva*. CAF
- Ramos, M. Miranda, M (2013). *Estudios en Finanzas y Contabilidad: España y América Latina. Estado del arte y las nuevas metodologías*. Capítulo 6. La causalidad entre inversión en capital físico y crecimiento económico en Colombia 1970-2010. Aplicadas. Acortan Editores. Universidad Complutense de Madrid.

Díaz, K. Díaz, C. Pico, B (2015). Investigaciones, estrategias y medios en la práctica educativa. Editorial Centro de estudios e investigaciones para el desarrollo docente. Cenid AC Pompeya N° 2705 Col. Providencia C.P. 44630 Guadalajara, Jalisco, México

Salas, V, M. (26 de agosto del 2002). L relación educación-economía: Un estudio del desajuste educativo de los titulados universitarios. núm. 334. pp. 259-278.

Ruiz, R, A. Borges, A. (julio del 2002). El nuevo paradigma de las finanzas personales. En portada. P. 10-17

Stamenka, U (2004). Contexto e implicaciones, En: Educación Superior en una sociedad mundializada. Organización de las Naciones Unidas para la educación. La ciencia y la cultura. Parte (1). Paris. Recuperado: deunesdoc.unesco.org/imagen/0013/001362/136247s.pdf



AUTOR

Efrén Antonio Calderón Saque

Egresado de la Universidad Jorge Tadeo Lozano, de la facultad de Relaciones Internacionales, Especialista en Operación Bursátil y Mercado de capitales, de la Asociación Mutual Bursátil (Bolsa de valores de Colombia), Magister en Educación de la Universidad Militar Nueva Granada, y varios posgrados en el área Económica y Financiera, Docente universitario de la Fundación universitaria Horizonte, en la Facultad de administración de empresas, evaluando y desarrollando proyectos de emprendimiento.
