



Atribución-NoComercial 2.5 Colombia (CC BY-NC 2.5)

La presente obra está bajo una licencia:
Atribución-NoComercial 2.5 Colombia (CC BY-NC 2.5)
Para leer el texto completo de la licencia, visita:
<http://creativecommons.org/licenses/by-nc/2.5/co/>

Usted es libre de:



Compartir - copiar, distribuir, ejecutar y comunicar públicamente la obra
hacer obras derivadas

Bajo las condiciones siguientes:



Atribución — Debe reconocer los créditos de la obra de la manera especificada por el autor o el licenciante (pero no de una manera que sugiera que tiene su apoyo o que apoyan el uso que hace de su obra)



No Comercial — No puede utilizar esta obra para fines comerciales.

Análisis de las competencias sobre Educación Económica y Financiera de los estudiantes de último grado del liceo Universidad Católica de Colombia

Lizeth Hernández Fernández, lahernandez11@ucatolica.edu.co

Julieth Marcela Ortiz Reyes, jmortiz97@ucatolica.edu.co

Resumen

Este documento presenta un análisis referente a las competencias sobre Educación Económica y Financiera (EEF) que poseen los estudiantes de último grado del Liceo Universidad Católica de Colombia, cuya metodología se dividió en dos secciones, la primera una regresión logística aplicada a la prueba diagnóstica relacionada a temas de consumo, ahorro e inversión que evidencio que el 44% de los estudiantes presentan oportunidades de mejora y la segunda una caracterización de la muestra por medio de estadística descriptiva centrada en el género, el nivel de ingresos diarios y los productos financieros a los que tienen acceso los estudiantes.

Palabras Clave: Consumo, Ahorro, Inversión, Educación Económica y Financiera,

Abstract

This document presents an analysis of the competencies in Economic and Financial Education (EEF) held by the last-year students of the Catholic University of Colombia, whose methodology was divided into two sections, the first a logistic regression applied to the diagnostic test related to topics of consumption, savings and investment that show that 44% of students present opportunities for improvement and the second a characteristic of the sample through descriptive statistics focused on gender, the level of benefits and financial products to which they have access the students.

Introducción

La presente investigación hace referencia al tema de Educación Económica y Financiera (EEF), habilidad focalizada a la formación de las personas en temas económicos y financieros que brinda competencias a los ciudadanos que, en el corto, mediano y largo plazo generan resultados favorables para el bienestar socioeconómico tanto individual como colectivo, permitiendo a los ciudadanos en todas las etapas de su vida mejorar el proceso en toma de decisiones que mitiga la probabilidad de crisis personales y familiares en estos aspectos.

Dando relevancia a lo importante de promover el desarrollo de aptitudes en la gestión financiera de todas las personas, esto es especialmente cierto para los niños y jóvenes quienes son actores sociales y económicos en el presente y en el futuro, ya que al adquirir competencias de manejo de recursos financieros desde edades tempranas reduce la vulnerabilidad social y económica, (UNICEF, 2009)

En el caso colombiano este tema ha tomado fuerza en los últimos años por las múltiples estrategias públicas y privadas para fomentar la EEF, el gobierno nacional se encuentra impulsando la Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera (ENEEF) “orientada a mejorar la manera como se ofrece la EEF a la población del país en las distintas etapas de la vida”.

Los niños y jóvenes son actores de alta importancia para el desarrollo de la sociedad, de allí surge el interés de realizar un análisis de las competencias sobre Educación Económica y Financiera de los estudiantes de último grado del liceo Universidad Católica de Colombia para aportar ya sea un diagnóstico o el inicio de una etapa de implementación de capacitaciones para ofrecer a los alumnos una visión global del mundo financiero al que están próximos a enfrentarse.

La investigación se realizó con dos instrumentos, una prueba diagnóstica para analizar las competencias sobre EEF de los estudiantes y una encuesta con la finalidad de caracterizar la muestra, durante el trabajo de campo se contó con el aval del Rector de la institución para aplicar las pruebas previa revisión, cabe destacar que los alumnos mostraron total disposición e interés para la aplicación de la metodología mencionada.

Finalmente, el trabajo se presenta de la siguiente manera marco teórico, antecedentes, marco legal para el caso colombiano, metodología, resultados, conclusiones y recomendaciones.

MARCO TEORICO

Definición de educación financiera.

La educación económica financiera se puede definir como la habilidad y la destreza que adquiere una persona para la toma de decisiones y la mitigación de riesgos financieros para que de tal modo lleguen a un bienestar económico estable.

La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE); la organización más grande e importante que habla del tema de educación financiera define como la educación financiera como “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, oportunidades financieras y mejorar su bienestar”. (OECD, 2005)

El Banco del ahorro nacional y servicios financieros, sociedad nacional de crédito (BANSEFI) el cual tiene como finalidad incentivar en las personas el ahorro, la cultura financiera y el crédito popular, especialmente a las poblaciones de menores recursos, define la educación financiera como “un proceso de desarrollo de habilidades y actitudes que, mediante la asimilación de información comprensible y herramientas básicas de administración de recursos y planeación, permiten a los individuos tomar decisiones personales y sociales de carácter económico en su vida cotidiana y utilizar productos y servicios financieros para mejorar su calidad de vida bajo condiciones de certeza”.

Entidades como la UNICEF (2013) consideran que “la educación social y financiera tiene como objetivo inspirar a los niños a ser ciudadanos social y económicamente empoderados,

dotándolos de las actitudes y los conocimientos necesarios para convertirse en agentes activos capaces de transformar sus comunidades y sociedades” (UNICEF, 2013)

Las anteriores definiciones se relacionan al afirmar que la Educación Financiera está enfocada en proveer conocimientos y herramientas a las personas para que puedan tomar mejores decisiones que les permitan administrar los recursos de manera eficaz y hacer una mejor planeación económica de tal forma que se genere un bienestar individual frente a una sociedad con condiciones cambiantes que afectan generalmente a quienes tienen menos recursos económicos.

Importancia de la educación económica y financiera.

El porqué es importante la educación económica y financiera se puede entender cuando conocemos casos de personas que heredan grandes fortunas de dinero y en poco tiempo las pierden, esto ocurre, básicamente por el desconocimiento de tres reglas básicas del dinero: cómo ganarlo, cómo administrarlo y cómo invertirlo. En una sociedad como la actual, donde en la mayoría de los casos el bienestar y en general la calidad de vida están directamente relacionados con la cantidad de recursos que tenemos, es necesario aprender a crear valor a través de tiempo y condiciones que nos permitan no solo mantener los recursos que hemos ganado sino aumentarlos.

Asobancaria propone que la importancia de que “Los jóvenes son, o lo serán en poco tiempo, usuarios de servicios financieros; un rol que pueden asumir con mayor responsabilidad y confianza a través de la adquisición de conocimientos financieros. Saber Más, Ser Más le cuenta las ventajas que trae consigo la Educación Financiera en su vida futura “ (ASOBANCARIA, 2015)

Ahorro, inversión y consumo

A pesar de que la educación económica y financiera juega un papel muy importante en la sociedad mundial, en Colombia este concepto es nuevo, quizá porque no ha sido un tema que haya estado en la agenda de los gobiernos del último siglo, por el contrario, es un tema relativamente

nuevo para el país, permitiendo el enriquecimiento de unos pocos y el empobrecimiento de una gran parte de la población generando una brecha exagerada.

Cuando las personas son económicamente activas generan recursos (ingresos), sin embargo, estos recursos se acaban rápidamente si no se cuenta con los conocimientos para mantenerlos y aumentarlos como lo es el ahorro, la inversión y el consumo.

El ahorro permite mantener de una forma segura parte de los ingresos recibidos a través del tiempo, generando un capital que crece a medida que ahorramos más y creando una solución a una posible crisis económica o falta de ingresos.

Sin embargo, no es suficiente tener un capital disponible si no se cuenta con los conocimientos básicos para disponer de estos recursos de tal forma que nos dé un beneficio, por este motivo conocer el entorno de la sociedad y los riesgos a los que se está expuesto y la inversión permite maximizar unos ingresos recibidos, básicamente exponiendo los mismos a unos riesgos y creando valor con esto recursos, asobancaria propone que es importante tener algunos hábitos para llevar una vida financiera más saludable

Tabla 1 Hábitos Financieros

Habito	¿Cómo llevarlos a cabo?
Presupuestar	llevar una relación clara de cuánto dinero entra a su hogar y cuánto sale es una práctica que le permitirá mejorar el uso de sus recursos. Puede clasificar sus gastos en categorías como educación, vivienda, diversión y transporte, entre otros.
Ahorrar	guarde una parte de sus ingresos para el futuro, así podrá hacer frente a las eventualidades, invertir en sus proyectos o

	darse esos gusticos que merece sin tener que pedir prestado.
Salir de deudas	Siempre que tenga un ingreso extra priorice el pago de sus obligaciones; el pagar cuotas de su tarjetas de crédito, créditos de vivienda, vehículo o estudio, le permitirá ahorrar dinero en intereses.
Invertir	Es una excelente forma de obtener más rendimiento por su dinero, eso sí, sometiéndolo a más riesgo. Antes de tomar la decisión sobre algún tipo de inversión considere aspectos fundamentales como: plazo, rendimiento esperado, riesgo, información sobre el modelo de inversión, entre otros.
Planificar	en la mayoría de casos podemos identificar ingresos y gastos que se aproximan, bien sean en el corto plazo, tales como las primas laborales o los regalos navideños; o en el largo plazo, como la jubilación. Tenga en cuenta estos momentos a la hora de realizar su plan financiero, no deje nada al azar o para última hora.

Fuente: (ASOBANCARIA Saber mas, 2017)

Revisión de literatura

Se ve la importancia de revisar la trayectoria que ha tenido el tema de Educación Económica y Financiera enfocado en programas dirigidos a jóvenes, por lo tanto, se resaltan algunos autores.

M.S. Sherraden et al. (2010) Proponen un programa llamado I Can Save (ICS) que tiene como fin evaluar la relación que se tiene con la educación financiera y el ahorro escolar a quien fue dirigida a los estudiantes de cuarto grado de primaria, como resultado se obtuvo una gran diferencia entre los niños que se encontraban en el programa y en lo que no a pesar de que se encontraban en la misma escuela.

Tennison y Nguyen (2001) exponen la importancia y los beneficios que tiene dar a conocer la Educación Financiera en los colegios teniendo en cuenta las pruebas Jump\$start que evalúan directamente el conocimiento y actitudes de los estudiantes, las pruebas se realizaron a 1.643 en 31 estados, como resultado no encuentran ninguna diferencia entre los estudiantes que de un estado que practique la educación financiera con un estado que no la practique, pero encontraron en los estudiantes que habían visto cursos de finanzas había una ventaja significativa en habilidades, actitudes y capacidades contra los que no había visto en temas de ahorro e inversión.

Mandell (2008) el autor examina las encuestas Jump\$start para los estudiantes de últimos años de 1997 y 2006 y encuentra que los estudiantes de último año no están preparados para tomar decisiones financieras adicional halla que no existe una diferencia significativa entre los estudiantes que vieron cursos de educación financiera y en los que no lo hicieron, incluso los estudiantes que hicieron cursos de educación financiera afirman que no tienen ninguna ventaja o algún conocimiento adicional en cuanto a los estudiantes que no la tuvieron.

Antecedentes

En Colombia se han desarrollado algunos programas para que la divulgación de la Educación Economía Financiera sea más rápida y más factible para los estudiantes jóvenes.

Colombia desde el año 2012 se busca fomentar la cultura financiera en el país, este propósito se pretende lograr junto al sector bancario y el gobierno nacional a través del programa de Educación Económica y Financiera para niños y jóvenes para aumentar la cultura de educación financiera, a parte se encuentran programas de asobancarías para la divulgación del tema, “ no es posible obtener productos financieros si no se pueden manejar” por lo tanto la importancia de

conocer las funcionalidades , beneficios y servicios que prestan las entidades bancarias, a continuación se observa una tabla resumiendo un poco las estrategias de algunas de las entidades.

Tabla 2 Estrategias bancarias sobre EEF.

Sociedad Bancaria	Descripción
Banco Av villas	<p>La centralidad de la educación financiera va enfocada a la juventud del país, para que los desarrollen y los tengan en cuentas para generar una vida más digna.</p> <p>Usa el programa <i>curriculum básico</i> en el cual colaboradores del banco generan campañas para que generar más clientes y más interés en la ciudadanía para que implementen al diario vivir una educación financiera para mejorar la calidad de vida.</p>
Banco agrario de Colombia	<p>El propósito principal es dar a conocer los conceptos básicos financieros para tener mejores decisiones personales y familiares.</p> <p>El programa va especialmente dirigido a personas con algún conflicto colombiano, de alguna etnia o de alguna discriminación lo cual busca brindar ahorro, derechos y deberes del consumidor financiero.</p>
Banco de Bogotá	<p>El compromiso del banco es promover al ciudadano a tomar decisiones responsables respecto al uso de servicios financieros.</p> <p>El programa <i>educación financiera para la vida</i> se crea con el fin de generar un consumo responsable y darle a entender al ciudadano sobre la importancia que es tener un buen conocimiento de cómo usar de manera responsable los consumos financieros.</p>
Banco de Occidente	<p>El objetivo principal es formar al cliente y darle a entender los conceptos básicos de la educación financiera y mostrarle los mecanismos para la defensa de estos servicios.</p> <p>Como finalidad es darle toda la información al cliente sobre los consumos financieros por lo cual el banco a creado distintos medios para dar dicha información (foros, carteleras, asesorías).</p>

	<i>“mantenerse informado es seguridad, es protegerse, es garantizar sus derechos”</i>
Banco Popular	<p>El programa de educación financiera va dirigido a los colaboradores y clientes de este banco teniendo como enfoque cuatro principales características:</p> <ul style="list-style-type: none"> -<i>Aprendiendo a ahorrar</i> -<i>Como hacer un presupuesto</i> -<i>Manejo del crédito</i> -<i>Seguridad bancaria</i> <p>El banco para generar dicha información se centra en darle a entender al consumidor a través de mensajes de texto, asesorías y distintos medios lo cual busca promover desarrollo de actividades de un uso adecuado del producto.</p>
Da vivienda	<p>El banco entiende como las familias colombianas buscan tener un mejor desarrollo y una mejor calidad de vida, por eso busca estrategias de financiación y brindar una adecuada administración de los productos y servicios financieros.</p> <p>Por lo tanto, el banco crea el portal de internet www.misfinanzasencasa.com lo cual enseña de manera fácil tener un buen manejo del dinero.</p>
BBVA	<p><i>“Adelante con tu futuro”</i> es un programa diseñado para incentivar ahorradores constantes y deudores responsables para que tengan un buen uso de los programas financieros.</p> <p>Esta iniciativa está conformada por los siguientes conceptos (<i>ahorro, tarjeta de crédito, salud crediticia y canales transaccionales-seguridad bancaria</i>) esto se genera con el fin de darle de hacer ejercicios financieros de como el cliente ve reflejada su vida cotidiana</p>

Fuente: Elaboración propia tomado de Asobancaria

Nidia García (2012) afirma que la educación financiera es importante ya que contribuye a la economía en general y no solo en un aspecto de mejoras en toma de decisiones financieras de un individuo, Nidia García lidera un programa de EEF llamado “Finanzas para el cambio” con el fin de evaluar a los 1.518 estudiantes de décimo grado a corto plazo después del programa, como resultado encontraron mayor diferencia entre los estudiantes que realizan el programa con los que no, pero encontraron un impacto positivo en cuanto al conocimiento y actitudes.

Adicional se encuentran algunas pruebas que son realizadas a los estudiantes de Colombia en cuanto Educación Economía y Financiera, el Icfes por su parte se ve involucrado en el tema de educación financiera desde el año 2012 cuando el Ministerio de Educación Nacional (MEN) y Asobancaria ponen en marcha unas pruebas de educación financiera que serían aplicadas a los estudiantes de noveno grado a nivel nacional.

Con las pruebas se tiene como objetivo averiguar el nivel de conocimiento que tiene el alumno para situaciones financieras, ahorro, inversión, consumo, administración de dinero y poder lograr así identificar la falencia de los estudiantes, buscar mejoras en los alumnos y tratar de evitar los riesgos financieros.

La OCDE diseñó un programa internacional para la evaluación de estudiantes (PISA) por sus siglas en inglés, en este programa se evalúan a estudiantes de 15 años y se aplica esta prueba cada 3 años en los países miembros o asociados a la OCDE la prueba no mide la información que tienen los estudiantes (conocimiento), sino qué hacen ellos con la información; es decir, a partir de una información, el estudiante debe inferir o sacar conclusiones.

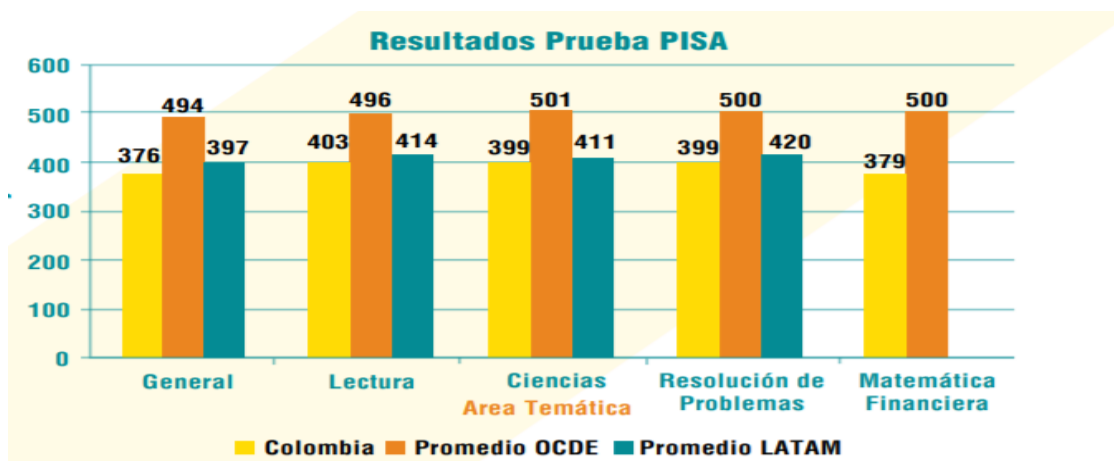
Las pruebas PISA están diseñadas sobre un modelo de niveles de competencia como son lectura, matemáticas (resolución de problemas) y ciencia, el resultado por país es el promedio de una muestra representativa, en donde la puntuación media es de 500 puntos y los resultados individuales se categorizan en niveles de 1 a 5, siendo 1 el más bajo y 5 el más alto. La prueba plantea una situación y a partir de ésta fórmula varias preguntas; los estudiantes que logran hacer una conexión simple entre la información suministrada y el conocimiento general o cotidiano son clasificados en el nivel 1.

A medida que los estudiantes pueden hacer más con la información suministrada aumenta el nivel; por ejemplo, en la competencia de lectura un estudiante se clasifica en nivel 5 cuando está

en la capacidad de hacer una valoración crítica sobre el texto, o formular una hipótesis a partir de frases o palabras que han sido ubicadas de tal forma que el lector no le dé mayor importancia. (PISA:, 2015)

En Colombia, país asociado a la OCDE (no miembro), en las últimas pruebas realizadas el promedio del país fue de 425 puntos, frente a un promedio de 403 puntos de las pruebas anteriores, desde el año 2006 que el país ha aplicado estas pruebas se han mejorado los puntajes promedio, sin embargo, aún se encuentra por debajo del promedio de OCDE como se puede observar en la siguiente gráfica.

Grafica 2 Resultados Prueba PISA



Fuente: Asobancaria con datos suplemento EF PISA 2015

En el año 2003 se publicó en la revista latinoamericana de psicología (Volumen 35 N°1), el resultado de un estudio sobre el desarrollo del pensamiento económico en niños de la región Caribe colombiana, para ese estudio se tomó una muestra de 486 niños entre los 6 y 18 años; todos estudiantes de instituciones formales de la ciudad de Barranquilla y algunos municipios de la región caribe colombiana.

Luego de aplicar una entrevista clínica individual que tenía por objetivo establecer niveles generales de conceptualización, en la que cada niño expresó ideas y conceptos económicos y en donde cada entrevista se grabó para luego ser transcrita en forma textual y posteriormente analizada de forma global, organizando la información en las diferentes edades y de acuerdo con unos patrones comunes, a pesar de las aparentes diferencias en los contenidos, se obtuvieron los siguientes resultados:

Nivel I: Pensamiento pre-económico (Subnivel IA) y económico primitivo (Subnivel IB)

Este nivel se describe de la siguiente forma:

Nivel II: Pensamiento económico subordinado

Nivel III: Pensamiento económico inferencial o independiente

Estos resultados les permitieron concluir a los autores, entre otras cosas que los niveles de pensamiento económico para los niños y jóvenes de la región caribe son inferiores a los resultados que deberían tener.

Estos resultados se presentan porque los padres no hablan sobre temas económicos con sus hijos y no los enfrentan a una realidad que los lleve a opinar o proponer soluciones, preparándolos de esta forma para su vida futura en la que tendrán que tomar decisiones, sino que los niños y jóvenes creen rodeados de adultos con problemas económicos, pero viviendo una realidad ajena a estos.

Marco legal colombiano

Como consecuencia de que el tema de EEF sea tan reciente la información legal realmente es muy poca para la importancia y peso que debería tener, a continuación, citaremos algunas de las leyes o artículos que se encuentran en este momento vigentes.

Artículo 67. De la constitución política de Colombia establece que la educación es un derecho de la persona y un servicio público que tiene una función social; con ella se busca el acceso al conocimiento, a la ciencia, a la técnica, y a los demás bienes y valores de la cultura. La educación formará al colombiano en el respeto a los derechos humanos, a la paz y a la democracia; y en la práctica del trabajo y la recreación, para el mejoramiento cultural, científico, tecnológico y para la protección del ambiente. (...) (Colombia, 2015)

De lo anterior se afirma que se garantizara una adecuada educación formando a los ciudadanos y fomentando una adecuada participación en programas destinados para una mejor calidad de vida que promueva el desarrollo económico, cultural, social.

La educación financiera (EF) es un criterio que se debe implementar en la vida desde muy temprano para toda la población, se le debe recalcar a los jóvenes la idea de desarrollar destrezas y hábitos para adquirir una mejor información de las cosas, de este modo fortalecer el aprendizaje de sistemas financieros y la responsabilidad de usar los productos, y al ciudadano que no manifiesta el uso de estos servicios brindarles las adecuadas asesorías para que implementen una mayor participación en estos servicios.

Ley 1450 de 2011 Programa de Educación en Economía y Finanzas: El Ministerio de Educación Nacional incluirá en el diseño de programas para el desarrollo de competencias básicas, la educación económica y financiera, de acuerdo a lo establecido en la Ley 115 de 1994. Se plantea directamente desde las instituciones darles un conocimiento a los jóvenes para que tengan un mayor afianzamiento de cómo implementar en la educación financiera a sus vidas y como la pueden transmitir generando un uso más factible con mejor calidad de servicios.

Ley 1753 de 2015 Artículo 137 expedido por el plan nacional de desarrollo 2014-2018 pone en movimiento a todas las superintendencias financieras para desarrollar campañas de educación financiera en las cuales están enfocadas en el ahorro y en la manera de invertir y administrar el dinero de una forma adecuada (Colombia, 2015)

Metodología

Para el presente proyecto investigativo la metodología empleada está dividida en dos partes, la primera una revisión literaria en diferentes fuentes secundarias que abarcaban el concepto, importancia, influencia y programas sobre la Educación Económica y Financiera (EEF) en los niños y jóvenes alrededor del mundo y la segunda a través del tipo de investigación descriptiva en la cual por medio de una prueba diagnóstica y una encuesta se obtuvieron datos para determinar si los estudiantes contaban o no con competencias referentes a EEF, de igual modo características de la muestra que contó con un total de 36 estudiantes, una vez recolectada la información se crearon bases de datos en tablas de Excel los cuales fueron trabajados en el programa SPSS.

La prueba diagnóstica fue base para la regresión logística, la variable dependiente corresponde a una variable categórica con dos opciones únicas de resultado: Cuenta con competencias sobre EEF (1) y No cuenta con competencias sobre EEF (0) y las variables independientes que representan la cantidad de preguntas contestadas acertadamente respecto a temas de Consumo, Ahorro e Inversión y la encuesta para la caracterización que tuvo como variables predominantes el género, el ingreso diario y el acceso a productos financieros de los estudiantes.

Resultados.

Regresión logística

Cumplimiento de supuestos La regresión logística es un tipo de análisis regresivo para estimar el resultado de una variable categórica respecto a las variables independientes, cuenta con dos supuestos elementales que son la no multicolinealidad y la independencia de los errores (Fernandez, 2011) los cuales se comprueban a través de la elaboración de una regresión múltiple en el programa IBM SPSS Statistics 24.

Resumen del modelo^b

Modelo	R	R cuadrado	R cuadrado ajustado	Error estándar de la estimación	Durbin-Watson
1	,851 ^a	,725	,699	,276	1,859

a. Predictores: (Constante), I, C, A

b. Variable dependiente: EEF

Fuente: Cálculos del autor

Coeficientes ^a								
		Coeficientes no estandarizados		Coeficientes estandarizados			Estadísticas de colinealidad	
Modelo		B	Error estándar	Beta	t	Sig.	Tolerancia	VIF
1	(Constante)	-1,026	,196		-5,234	,000		
	Consumo	,213	,050	,408	4,260	,000	,936	1,068
	Ahorro	,121	,043	,294	2,818	,008	,790	1,266
	Inversión	,196	,043	,472	4,561	,000	,804	1,244

a. Variable dependiente: EEF

Fuente: Cálculos del autor

La prueba Durbin Watson indica que se cumple el supuesto de independencia de errores ya que el valor se encuentra entre 1 y 3 y es de 1.859. El El FIV (factor de inflación de la varianza) indica que no existe multicolinealidad entre las variables explicativas ya que sus valores son cercanos a 1 y no son mayores a 4.

Resultados regresión logística

BLOQUE 0; (modelo base o de comparación) la base es la categoría que tiene la mayor frecuencia de la variable dependiente.

Tabla de clasificación^{a,b}

		Pronosticado			
		EEF		Porcentaje correcto	
Observado		No cuenta con competencias	Cuenta con competencias		
Paso 0	EEF	Cuentan con Competencias	0	16	,0
		No Cuentan con Competencias	0	20	100,0
	Porcentaje global				55,6

a. La constante se incluye en el modelo.

b. El valor de corte es ,500

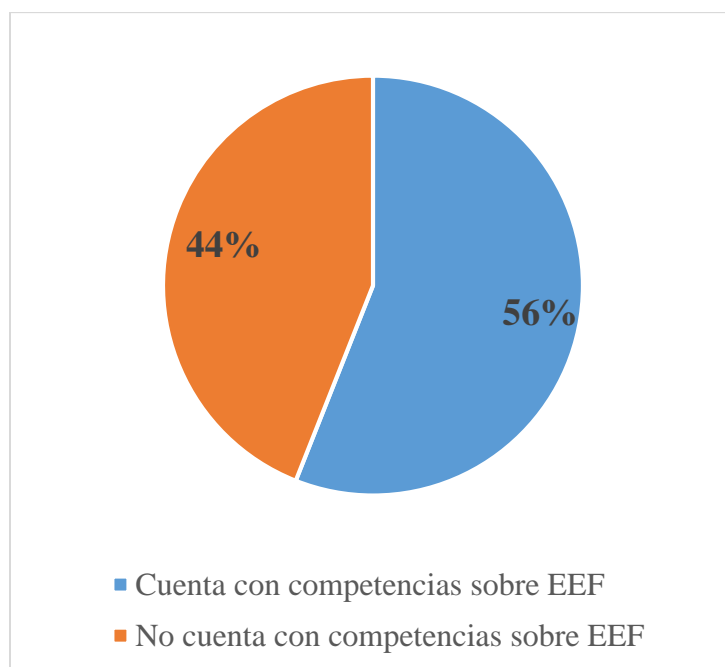
Fuente: Cálculos del autor

Para el análisis de la regresión logística el Bloque 0 indica que hay un 55.6% de probabilidad de acierto en el resultado de la variable dependiente, asumiendo que los estudiantes de último grado del Liceo de la Universidad católica de Colombia cuentan con competencias sobre EEF.

Caracterización de las competencias sobre educación económica financiera de los estudiantes de último grado del liceo de la universidad católica de Colombia.

Resultado Prueba Diagnóstica.

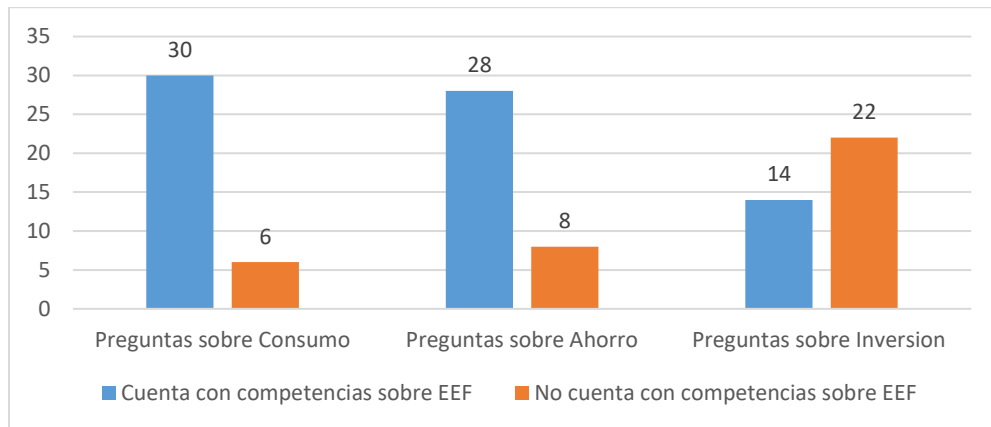
Grafica 3 Resultados de la Prueba Diagnostica



Fuente: Elaboración propia

Por medio de la prueba diagnóstica se observa que el 56% de los estudiantes de último grado cuentan con competencias sobre Educación Económica y Financiera (EEF), aunque es un nivel que supera la mediana del número de estudiantes que para este caso es de 18 personas, se evidencia que existen campos de mejora con relación al 44% restante de los alumnos que no alcanzaron el lumbral de calificación.

Grafica 4 Resultados preguntas relacionadas a Consumo, Ahorro e Inversión.

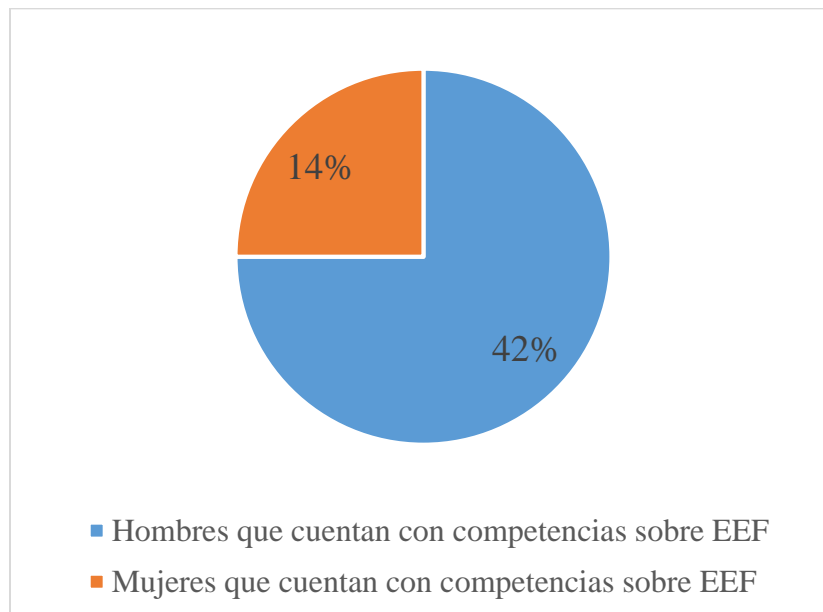


Fuente: Elaboración propia.

La grafica 4, representa la cantidad de respuestas contestadas con y sin asertividad respecto a las preguntas realizadas sobre temas de consumo, ahorro e inversión, en los dos primeros pilares los estudiantes evidenciaron gran dominio, en cuanto a temas de inversión el panorama es preocupante puesto que más de la mitad de los alumnos fallaron estas preguntas.

Competencias EEF VS género de los estudiantes.

Grafica 5 Resultados Prueba diagnóstica VS género de los estudiantes.

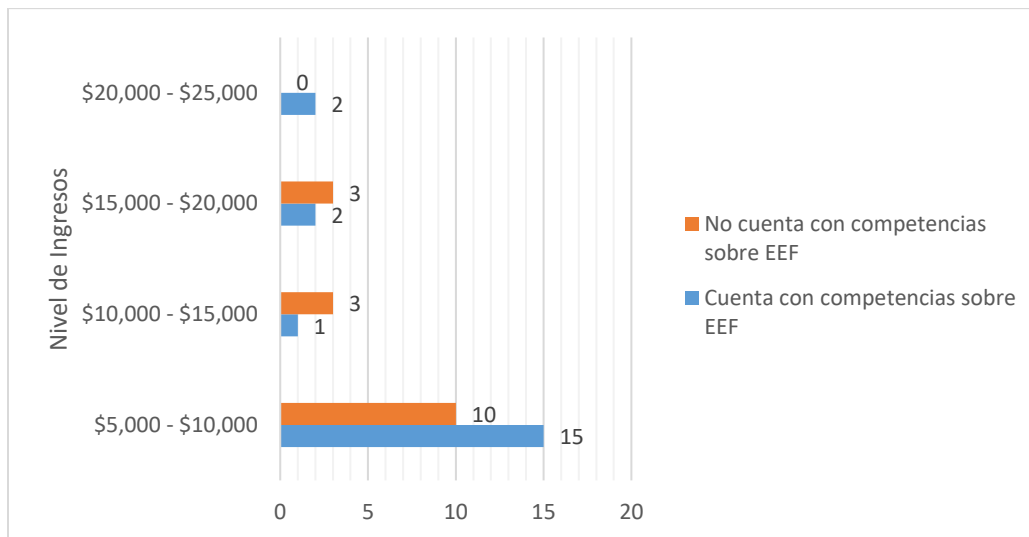


Fuente: Elaboración propia

La gráfica 5 permite observar el porcentaje de alumnos que respondieron correctamente según su género, el 42% equivale a los alumnos masculinos, cuya diferencia respecto a las mujeres es del 28%, esto se podría explicar por qué las mujeres son más propensas a desconfiar de sus conocimientos y habilidades para responder a temas financieros, existen dos factores predominantes para que este suceso ocurra, primero el contexto sociocultural y segundo el acceso a servicios financieros, todo marcado por la concepción inequívoca de la dependencia económica hacia algún miembro masculino dentro de su entorno. (OCDE, 2013).

Competencias EEF VS Ingresos diario de los estudiantes

Grafica 6 Resultados Prueba diagnóstica VS Ingresos diarios de los estudiantes

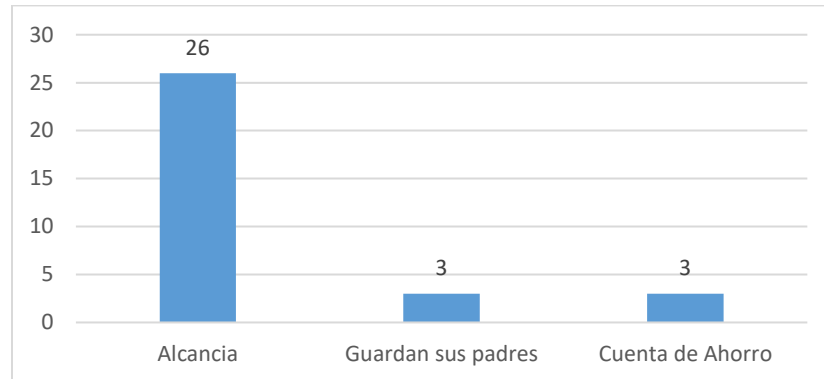


Fuente: Elaboración propia

El ingreso promedio diario de los estudiantes se encuentra entre \$5.000 y \$10.000 por lo cual la gráfica 6, evidencia que 25 de ellos reciben de sus padres o acudientes este rango de valores, quince de ellos cuenta con competencias sobre EEF y 10 presentan oportunidades de mejora, con respecto a los alumnos que cuentan con ingresos entre \$10.000 y \$20.000, la cantidad de estudiantes que presentan resultados negativos es mayor, en cambio los estudiantes de ingresos altos cuentan en su totalidad con las competencias evaluadas.

Forma de ahorro

Grafica 7 Formas de ahorro.



Fuente: Elaboración propia

Del total de la muestra, 32 estudiantes afirmaron ahorrar, a través de la pregunta ¿Cuál es la manera de ahorrar? Se pretende conocer si ellos tienen acceso a los productos financieros, 26 de los estudiantes lo hacen de forma domestica (alcancía), medio no formal que no genera ningún tipo de rendimiento o interés y solo 3 en una cuenta bancaria, al parecer este medio de ahorro formal no es inculcado por parte de los padres o acudientes a los jóvenes lo que conduce a que el acceso y manejo sea más complejo.

Conclusiones.

Por medio del análisis realizado con la prueba diagnóstica podemos concluir que, aunque un porcentaje significativo de los estudiantes demostraron contar con competencias sobre educación económica y financiera, el 44% de los alumnos presentaron un amplio campo de mejora, cuyo ámbito que genera mayor preocupación es el tema de inversión puesto que con el resultando se hace evidente que se presenta dificultad al responder a preguntas que tenían como lineamiento determinar cómo se establecen las acciones y se organizan los recursos propios para conseguir objetivos económicos o financieros a futuro.

En cuanto al género, los hombres presentaron mayor asertividad con respecto a las mujeres, tanto en los resultados globales como en el análisis por variable evaluada, consumo, ahorro e inversión, cabe resaltar que esto es un fenómeno explicado porque las personas de género femenino

tienden a desconfiar de sus conocimientos frente a temas financieros y económicos dada la visión de que son los hombres quienes “saben administrar e invertir los recursos”.

Respecto al nivel de ingresos diarios de los estudiantes entre mayor es el nivel de recursos recibidos se reduce la posibilidad de no contar con competencias sobre educación económica y financiera, asociado ya sea a que en sus hogares los integrantes de sus familias manejan variedad de productos financieros y cuentan con conocimientos sobre educación financiera puesto que existe mayor acceso a esta información.

Las bases y herramientas para educar a los niños y adolescentes no deben abarcar únicamente maneras de enfrentarse al diario vivir, la competencia y en ocasiones maneras de encajar social y económicamente en algún entorno, es deber tanto de padres de familia, acudientes, docentes y profesionales con dominio del tema, ofrecerles lineamientos para construir una vida financiera y económica totalmente sana.

Recomendaciones

El objetivo principal de la recomendación se realiza bajo la previa identificación de los conocimientos en EEF de los estudiantes del Liceo Universidad Católica analizados en la metodología del presente trabajo. Teniendo en cuenta los resultados se hace necesario gestionar una oferta focalizada a generar hábitos financieros saludables desde temprana edad en los alumnos del Liceo.

De acuerdo a los resultados obtenidos, se recomienda al Liceo Universidad Católica de Colombia articularse con la Universidad y específicamente con la facultad de Ciencias Económicas y Administrativas para crear una sinergia de trabajo conjunto en donde se pueda construir un currículo de educación financiera orientada y liderada por estudiantes de la facultad, encaminada a dos objetivos, brindar conocimientos y herramientas financieras a los estudiantes del Liceo y permitir a los estudiantes de economía poner en práctica los conocimientos propios obtenidos durante su formación como economistas.

BIBLIOGRAFIA

ASOBANCARIA (2015) saber más ser más Financieros jóvenes Recuperado de <http://www.asobancaria.com/sabermassermas/retos-financieros-jovenes/>.

ASOBANCARIA(2017)) saber más ser más hábitos Financieros jóvenes recuperado de <http://www.asobancaria.com/sabermassermas/habitos-financieros/>

Bolivar, A., Melo, G., Benavidez, Y., & Moncayo, J. (2015). Educación financiera para infantes: una propuesta alternativa. *UNIMAR*, 13

ICFES (2012) modulo de Educacion Economia y Financiera SABER 9 Recuperado de <http://www.atlantico.gov.co/images/stories/adjuntos/educacion/moduloeducacion.pdf>

ICFES(2016) Modulo de Gestion Financiera Saber Pro 2016-2 Recuperado de <file:///C:/Users/LIZETH%20HERNANDEZ/Downloads/Guia%20de%20orientacion%20modulo%20de%20gestion%20financiera%20saber%20pro%202016%202.pdf>

MANDELL, L. (2008): “Financial knowledge in high school seniors”, en Xiao, J. (editor), *Advances in Consumer Finance Research* (pp 170-171). New York: Springer Publishing.

MINISTERIO DE EDUCACION (2015) Recuperado de https://www.mineduacion.gov.co/1759/articles-357047_recurso_1.pdf/

MINISTERIO DE EDUCACION (2012) estrategia para implementar Programa de Educación Económica y Financiera Recuperado de : <https://www.mineduacion.gov.co/cvn/1665/w3-article-296469.html>

OECD, I. F. (2005). <http://www.oecd.org/>.

PISA:, L. e. (2015). Recuperado de <file:///C:/Users/s13e18/Downloads/Dialnet-LaEducacionFinancieraEnPISAAspectosMetodologicos-5555399.pd/>

BANCO DE LA REPUBLICA (2010) reportes del emisor investigacion e informacion economica Recuperada de http://www.banrep.gov.co/docum/Lectura_finanzas/pdf/137.pdf/

REVISTA LATINOAMERICANA DE PSICOLOGIA (2003) Desarrollo del pensamiento económico en niños de la región caribe colombiana Recuperado de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=80535101>

SHERRADEN, M. JOHNSON, E. ELLIOTT, W, PORTERFIELD, S. AND RAINFORD, W. (2010): “The I Can Save Program: School-based children’s saving accounts for college”. Children and Youth Services Review, 29(3), 294–312.

TENNYSON, S. AND NGUYEN, C. (2001): “State curriculum mandates and student knowledge of personal finance”. The Journal of Consumer Affairs, 35(2), 241–262.

CUESTIONARIO ESTUDIANTES LICEO UNIVERSIDAD CATOLICA DE COLOMBIA

Marque con una X la alternativa que más se aproxima a lo que usted considera que es la realidad, si tiene alguna duda por favor levante la mano y pregúntele a la encuestadora.

Nombre: _____

Edad: _____

Estrato: _____

Curso: _____

Género: Masculino ☐ Femenino ☐

¿En su hogar le han enseñado a administrar el dinero?

Sí ☐ No ☐

El ingreso promedio mensual que usted percibe que reciben sus padres o acudientes se encuentra entre:

- ☐ \$0 y \$1.000.000
- ☐ \$1.000.000 y \$2.000.000
- ☐ \$2.000.000 y \$3.000.000
- ☐ \$3.000.000 y \$4.000.000
- ☐ \$4.000.000 y \$5.000.000
- ☐ Más de \$5.000.000
- ☐ No deseo dar esa información

¿Recibe dinero de sus padres o acudientes?

Sí ☐ No ☐

¿Obtiene dinero de otras personas que no sean sus padres o acudientes?

Sí ☐ No ☐

¿De quién? _____

Aproximadamente su ingreso diario se encuentra entre:

- ☐ \$0 y \$10.000
- ☐ \$10.000 y \$15.000
- ☐ \$15.000 y \$20.000
- ☐ \$20.000 y \$25.000
- ☐ Más de \$25.000

Habitualmente gasta su dinero diario en:

- ☐ Compra de paquetes y golosinas.
- ☐ Compra de guías y materiales académicos.
- ☐ Recargas y de datos móviles
- ☐ Transporte.
- ☐ Otro, Cual? _____

Aproximadamente sus gastos diarios se encuentran entre:

- ☐ \$0 y \$5.000.
- ☐ \$5.000 y \$10.000.
- ☐ \$10.000 y \$15.000.
- ☐ \$15.000 y \$20.000.
- ☐ \$20.000 y \$25.000.
- ☐ Más de \$25.000.

¿Usted Ahorra?

SI ☐ NO ☐

Si la respuesta anterior es afirmativa, responda las siguientes preguntas.

Aproximadamente su ahorro diario se encuentra entre:

- ☐ \$0 y \$5.000.
- ☐ \$5.000 y \$10.000.
- ☐ \$10.000 y \$15.000.
- ☐ \$15.000 y \$20.000.
- ☐ Más de \$20.000.

¿Cuál es su manera de ahorrar?

- ☐ Alcantía.
- ☐ Guarda el dinero con sus padres.
- ☐ Maneja cuenta de ahorros junior (banco).

¿Cómo determina la cantidad de dinero a ahorrar?

- ☐ Lo que le sobra.
- ☐ Un valor fijo.

¿En que invierte su dinero ahorrado?

- ☐ Comida.
- ☐ Ropas y Zapatos.
- ☐ Aparatos Tecnológicos.
- ☐ Internet y datos móviles.
- ☐ Viajes.
- ☐ Entretenimiento (cine, fiestas)

PREGUNTAS EDUCACION ECONOMICA Y FINANCIERA

CONSUMO

1. Suponga que surge un viaje de improviso con sus amigos del Liceo el cual se realizara el próximo mes con el fin de conocer lugares y personas nuevas.

Opciones de viaje	Viaje 1	Viaje 2	Viaje 3	Viaje 4
Gastos de alojamiento y alimentación	\$20	\$30	\$100	\$10
Costo transporte	Barato	Barato	Caro	Barato
Posibilidad de conocer lugares nuevos	50%	50%	80%	20%
Posibilidad de conocer personas nuevas	30%	60%	90%	10%

Tomado de Cartilla Saber Pro ICFES

Teniendo en cuenta las condiciones del viaje y datos de la tabla ¿Cuál opción de viaje debe escoger?

- a. El 1.
 - b. El 2.**
 - c. El 3.
 - d. El 4.
 - e. No sé.
2. Para ingresar a la Universidad usted debe realizar la compra de materiales para desarrollar trabajos y análisis numéricos, pero cuenta con un presupuesto limitado ¿Cuál de los siguientes elementos usted NO debe comprar para realizar estos trabajos?
- a. Elementos de escritura.
 - b. Calculadora.
 - c. Libro de Español.**
 - d. Cuaderno de Notas.
 - e. No sé.
3. Considere que usted es dueño (a) de un café-bar en el norte de la ciudad, pero su pasatiempo favorito es comprar laminas para llenar el álbum del mundial Rusia 2018.

Pero asistió a un seminario de finanzas personales en el que le enseñaron que cuando invierte su dinero siempre recibirá un beneficio económico, pero si lo gasta solo lo hace por cubrir una necesidad o satisfacer un deseo.

¿Cuál de los siguientes productos representaría un gasto para usted?

- a. Nuevas mesas para remodelar el Café - Bar.

- b. Insumos de aseo para el mantenimiento del café – Bar.

c. Laminas Panini para llenar el álbum.

- d. No sé.

4. Usted es asesor del Alcalde de la ciudad en donde se ha presentado una epidemia de gripa dada la alta contaminación, si en sus manos estuviera qué decisión le aconsejaría al Alcalde para prevenir que los niños se enfermen

a. Programa de Aplicación de vacunas puerta a puerta.

- b. Suspensión de las clases en todos los colegios de la ciudad.
- c. Abrir nuevos hospitales.
- d. Sembrar árboles en los alrededores de los colegios.
- e. No sé.

5. Dos empresas enfocan su programa de Gestión Humana en retener a sus empleados con beneficios. La empresa A se enfoca en que sus empleados mejoren sus ingresos promedio frente a otras empresas del mismo sector, la empresa B en cambio, genera acceso a sus empleados a medicina propagada y hace convenios con universidades para sus estudios. Si el crecimiento está asociado al aumento del ingreso por persona y el desarrollo al mejoramiento de las condiciones de vida de las personas, es correcto afirmar que la empresa A tiene:

- a. Un programa de Gestión Humana enfocado en el crecimiento, mientras que la empresa A en el desarrollo.
- b. Un programa de Gestión Humana enfocado en el crecimiento, al igual que la empresa B.
- c. Un programa de Gestión Humana enfocado en el desarrollo, al igual que la empresa B.
- d. Un programa de Gestión Humana enfocado en el desarrollo, mientras que la empresa B en el crecimiento.
- e. No sé.

AHORRO

1. Suponga que invitara a sus dos amigos más cercanos a jugar paintball fuera de la ciudad ¿Qué acción NO le permite reunir dinero para realizar esta actividad?

- a. Ahorrar durante dos meses.
- b. Vender postres a sus familiares.
- c. Pedir prestado dinero a tus padres.

d. Averiguar los precios de la entrada a paintball.

e. No sé.

2. Una agencia de estudios en el extranjero visita el Liceo y le ofrece la oportunidad de viajar en junio de 2019 a Canadá con el fin de fortalecer su dominio del inglés, para realizar el viaje usted debe crear un plan de ahorro mensual anticipado. ¿Cuál de las siguientes situaciones le permite ahorrar la mayor cantidad de dinero?

a. Guardarlo diariamente en una alcancía para no gastarlo.

b. Prestárselo a su madre, para que le devuelva la misma cantidad de dinero el día del viaje.

c. Depositarlo en una cuenta de ahorros a un interés del 1.2% mensual sobre el saldo.

d. Guardarlo en una cuenta de ahorros que te ofrece un interés del 1.2% semestral.

e. No sé.

3. Suponga que su familia cuanta con un ingreso mensual de \$3.000.000, de los cuales gasta \$1.000.000 en el pago de la cuota de vivienda, en mercado \$720.000, en transporte \$480.000 y en otros gastos \$400.000. De acuerdo con esta situación, si su familia se propone ahorrar \$2.000.000 para comprar un computador ¿Cuánto tiempo tendría que durar ahorrando?

a. 2 meses.

b. 5 meses.

c. 7 meses.

d. 12 meses.

e. No sé.

4. Debido a la temporada de lluvias en el país, los cultivadores de caña de azúcar del Valle del Cauca perdieron sus cosechas por lo tanto la producción de azúcar cayo, pero las personas siguen comprando en los supermercados la misma cantidad de azúcar ¿Cuál de las siguientes afirmaciones es correcta?

a. El precio del azúcar baja por la disminución de la producción.

b. El precio del azúcar sube por la disminución de la producción.

c. El precio del azúcar sube por el aumento de la producción.

d. El precio del azúcar baja por el aumento de la producción.

e. No sé.

5. Dado el caso anterior, se conoce que los agricultores financian sus cosechas con créditos bancarios y por las pérdidas de los cultivos no los han podido pagar, por lo cual solicitan apoyo del Gobierno Nacional.

Si usted fuera asesor en temas económicos del presidente de la Republica que le aconsejaría para solucionar la crisis.

a. Exigir a los bancos que no les cobren los créditos a los agricultores.

b. Acordar con las entidades bancarias la ampliación de plazos de pago y reducción de las tasas de los créditos.

c. Restringir a los agricultores dedicarse al cultivo de caña de azúcar en temporada de lluvias.

d. Traer del extranjero los alimentos que se cultivan durante el invierno.

e. No sé.

INVERSIÓN

1. Con la nueva era fitness y ambientalista, usted desea comprar una bicicleta para transportarse desde su vivienda al Liceo, Usted ahorra \$10.000 semanales y la bicicleta que quiere tiene un precio comercial de \$100.000, su mejor amigo le propone prestarle hoy el dinero con la condición que le devuelva los \$100.000 más el 20% por intereses

¿Cuál es la mejor opción para que pueda comprar la bicicleta a menor costo?

a. Ahorrar durante 12 semanas y comprar la bicicleta.

b. Ahorrar durante 10 semanas y comprar la bicicleta.

c. Pedir prestado al vecino hoy, y ahorrar durante 12 semanas para luego pagarle.

d. Pedir prestado al vecino hoy, y ahorrar durante 10 semanas para luego pagarle.

e. No sé

Pregunta tomada y adaptada de Cartilla Saber Pro ICFES

2. Usted y su familia desean compra un nuevo automóvil, por los estudios que realizaron para realizar la compra observaron que el tamaño del vehículo influye en el precio comercial y los impuestos anuales que deben pagar.

La siguiente tabla muestra el porcentaje de impuesto sobre el valor del vehículo que se debe pagar.

Tamaño	Porcentaje
Grande (camioneta)	9%
Pequeño (automóvil)	3%

¿Por cuál vehículo pagarían menos impuesto usted y su familia?

a. Un automóvil de gama media.

b. Una camioneta de gama alta.

c. Una camioneta de gama baja.

d. Un automóvil de gama baja.

e. No sé.

3. Para el torneo de baloncesto del liceo que dará inicio en 5 semanas, usted necesita comprar un par de tenis que cuestan \$100.000, si tiene ahorrado

\$40.000, de los 10.000 pesos que le dan semanales. ¿Cuál de las siguientes opciones es la más conveniente (financieramente) para poderse comprar los tenis:

- a. Ahorrar \$10.000 semanales desde hoy.
 - b. Pedirle prestado a un compañero 30.000 al 5% de interés y ahorrar \$6.000 semanales.
 - c. Ahorrar \$2.000 semanales y pedirle prestado a un compañero \$50.000 al 5% de interés.
 - d. Pedirle prestado a un compañero \$60.000 al 5% antes del torneo.
 - e. No Sé.
4. Por razones de tiempo usted compra de afán la nueva camisa de la selección Colombia sin medírsela, al llegar a su casa se da cuenta que le queda grande, se acerca al almacén donde la compro para realizar el cambio, pero le niegan la solicitud, por lo cual decide venderla a un menor precio, a causa de esta decisión usted obtiene:
- a. Una perdida.
 - b. Una ganancia.
 - c. El mismo valor de la inversión.
 - d. No sé.
5. Suponga que es gerente de una pequeña empresa, y una de sus obligaciones es revisar los informes de la empresa para elaborar el informe general diario. A veces habla por teléfono y revisa sus mensajes personales, pero estas actividades no forman parte de sus prioridades. Para cumplir sus obligaciones diarias, ¿cuáles actividades debe realizar y en qué orden?
- a. Revisar el informe financiero, Revisar el informe de mercadeo, Almorzar, Elaborar el informe general, Hablar por teléfono.
 - b. Elaborar el informe general, Revisar el informe financiero, Almorzar, Revisar sus mensajes personales, Revisar el informe de mercadeo
 - c. Revisar el informe financiero, Revisar el informe de mercadeo, Almorzar, Hablar por teléfono, Revisar sus mensajes personales.
 - d. Elaborar el informe general, Hablar por teléfono, Revisar el informe financiero, Almorzar, Revisar el informe de mercadeo.