



REPORTES DEL EMISOR

INVESTIGACIÓN E INFORMACIÓN ECONÓMICA

MAPEO DE INICIATIVAS DE EDUCACIÓN ECONÓMICA Y FINANCIERA EN COLOMBIA

JHON SEBASTIÁN CÁRDENAS PIRAGAUTA
NIDIA GARCÍA BOHÓRQUEZ
PAOLA CUADROS SIERRA*

Desde 2009, y de manera permanente, el Banco de la República ha participado en diferentes procesos interinstitucionales de carácter estatal que han permitido definir una política pública de educación económica y financiera (EEF) en Colombia, con el fin de dotar a la población colombiana de herramientas y conceptos económicos y financieros que propendan por el aumento de su bienestar y del crecimiento económico del país.

A partir de 2014, mediante el Decreto 457, el Banco de la República fue convocado como invitado

permanente a hacer parte de la Comisión Intersectorial de EEF, encargada de proponer políticas y lineamientos para adoptar e implementar la estrategia nacional de EEF (Eneef) y coordinar las actividades que en esta materia desarrollen entidades públicas y privadas.

La comisión está conformada por diez entidades estatales (Cuadro 1), es liderada por los ministerios de Hacienda y Crédito Público y el de Educación, además de la Unidad de Regulación Financiera, que cumple la función de secretaría técnica. Para su trabajo se conformaron seis subgrupos: tres de ellos dividen las audiencias según la etapa de vida (educación formal, etapa activa y etapa en retiro), el cuarto tiene un carácter transversal a todos los grupos poblacionales, pues se encarga de la población vulnerable y microempresaria, el quinto está encargado de coordinar y formular los lineamientos de medición y evaluación de la Eneef, y la última tiene carácter consultivo con el sector privado (Diagrama 1).

Cada una de las subcomisiones es liderada por una de las entidades de la comisión. En particular, el Banco de la República lidera la subcomisión de medición y evaluación, la cual tiene como objetivo proponer la estrategia de medición de indicadores con el fin de hacer seguimientos.

* Los autores son, en su orden, analista, jefe y profesional especializado de la Sección de Educación Económica y Financiera del Banco de la República. Este trabajo se desarrolló en el marco de la Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera, en la que el Banco de la República es líder de la Subcomisión Técnica de Medición y Evaluación.

Bogotá, D. C.,
septiembre de 2017 - núm. 220

Editora:
María del Pilar Esguerra Umaña
ISSN: 01240625



Reportes del Emisor es una publicación del Departamento de Comunicación y Educación Económica y Financiera del Banco de la República. Las opiniones expresadas en los artículos son las de sus autores y no necesariamente reflejan el parecer y la política del Banco o de su Junta Directiva.

Reportes del Emisor puede consultarse en la página electrónica del Banco de la República.
<http://www.banrep.gov.co/publicaciones-buscador/2457>

Diseño y diagramación:
Banco de la República.

Cuadro 1

Entidades miembro del Sistema Administrativo Nacional de Educación Económica y Financiera (Saneef), Decreto 457 de 2014

Comisión Intersectorial para la Educación Económica y Financiera: órgano de coordinación y orientación superior del Saneef	
Miembros con voz y voto	Ministro de Hacienda y Crédito Público (MHCP), o su delegado
	Ministro de Educación Nacional (MEN), o su delegado
	Superintendente Financiero de Colombia (SFC), o su delegado
	Superintendente de la Economía Solidaria (SES), o su delegado
	Director del Departamento Administrativo Nacional de Planeación (DNP), o su delegado
	Director del Fondo de Garantías de Instituciones Financieras (Fogafin), o su delegado
	Director del Fondo de Garantías de Entidades Cooperativas (Fogacoop), o su delegado
	Director de la Unidad Administrativa Especial de Proyección Normativa y Estudios de Regulación Financiera (URF) o su delegado
	Gerente del Banco de la República (BR)
Invitados permanentes	Director del Programa de Inversión Banca de las Oportunidades (BdO)
Presidencia	Se alterna cada año entre el Ministro de Hacienda y el Ministro de Educación
Secretaría Técnica	Unidad de Regulación Financiera

Fuente: Banco de la República.

En este sentido, se reconoce la necesidad de determinar tanto el nivel de conocimiento financiero de la población como la oferta disponible de programas, para poder orientar mejor la política de EEF a partir de encuestas y mapeos que permitan identificar su situación actual en las diferentes regiones del país y poder proponer una distribución eficiente de recursos.

Como resultado de la gestión del Banco y, particularmente, desde la Sección de Educación Económica y Financiera, se realizó un mapeo de iniciativas nacionales de EEF en el año 2014, y este se actualizó en 2016.

Esta base fue recogida mediante correo electrónico, y permitió recolectar información, entre otros, acerca de los objetivos, las alianzas, modalidades,

años de vigencia, población objetivos de cada uno de los programas. Los resultados se presentan a continuación y se obtuvieron de 113 entidades, 52 de las cuales respondieron en 2016 y las restantes en 2014. En general, se encuentran entidades de todos los sectores que tienen programas de EEF: privado, público y ONG.

1. Resultados

Dentro de los principales resultados se encuentra que, de acuerdo con el tipo de entidad, del total de las 113 organizaciones que contestaron la encuesta, cerca del 30% corresponde a entidades financieras, siendo

Diagrama 1

Esquema de coordinación de la Comisión Intersectorial de Educación Económica y Financiera



Fuente: Banco de la República.

este el tipo de institución más común en la muestra estudiada. Las cooperativas de ahorro y crédito también representan una parte importante de las entidades que declaran hacer EEF, con 23 organizaciones. En menor cantidad se encuentra el sector público, las ONG y los establecimientos educativos (Gráfico 1).

En cuanto al número de programas (Gráfico 2), en total en este mapeo se dispone de información de 138 iniciativas que en su mayoría son desarrolladas por entidades financieras y el sector público, con 40 y 28 programas, respectivamente. De lo anterior se puede

inferir que hay un número importante de entidades del sector público con más de una iniciativa.

La mayoría de los programas de EEF se realizan en los departamentos de Atlántico, Bolívar, Antioquia, Santander, Cundinamarca y Valle del Cauca, cada uno de los cuales cuenta con al menos trece programas educativos (Mapa 1). Cundinamarca y Antioquia concentran la mayoría de iniciativas, dado que 39 y 24 entidades declaran realizar EEF en esas zonas.

En el tema de alianzas (Gráfico 3), la mayoría de entidades declara implementar sus programas de forma

Gráfico 1
Entidades agrupadas por sectores, con programas o iniciativas de EEF



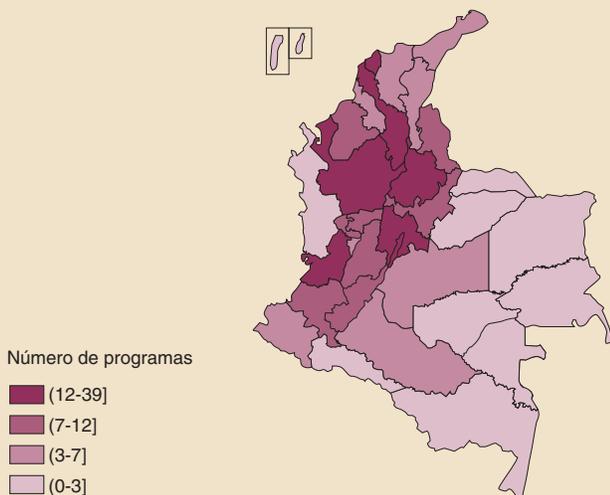
Fuente: Banco de la República.

Gráfico 2
Número de programas o iniciativas de EEF por tipo de institución



Fuente: Banco de la República.

Mapa 1
Programas de EEF por departamentos



Fuente: Banco de la República.

Gráfico 3
¿El programa de EEF lo desarrolla directamente su institución o se desarrolla mediante una alianza?



Fuente: Banco de la República.

directa, ya que cerca del 57% de las organizaciones no utiliza alianzas en sus proyectos. Por otra parte, 20 entidades tienen alianzas en sus programas de EEF, mientras que las restantes 29 organizaciones emplean ambos mecanismos para emprender sus iniciativas.

Las entidades que utilizan alianzas lo hacen mayormente con Banca de las Oportunidades y Fasecolda, puesto que cada una de ellas trabaja con siete y cinco programas de EEF, respectivamente. En el caso de Banca de las Oportunidades, sus aliados son del sector público y cooperativas de ahorro y crédito, mientras que con Fasecolda son entidades financieras. En el Cuadro 2 se listan las principales organizaciones que tienen alianzas con los programas de EEF.

Cuadro 2
Entidades con las que se establecen alianzas

¿En alianza con quién?	Número de entidades
Fasecolda	5
Banca de las Oportunidades	6
Dividendo por Colombia	3
Fundación Citi	2
Universidades	2
Banco de la República	2
Bolsa de Valores de Colombia	2
Woccu	2
Save the Children & YouthSave	1
Ministerio de Agricultura y Desarrollo Rural: Proyecto de Apoyo a Alianzas Productivas	1
Centros de investigación	1
Corporación Medios de Vida	1
OIM	1
Bancoldex	1
Universidad de los Andes	1
DPS	1
Microfinanzas	1
Ministerio de las Telecomunicaciones	1
Asobancaria	1
Proexport	1
AMV	1
Superfinanciera	1
Cámaras de Comercio	1
Universidad del Rosario	1
Fundación Junior Achievement	1
Gremios	1
Fenadeco	1
Fundación Capital	1
Total	44

Fuente: Banco de la República.

Al considerar si las entidades encuestadas habían recibido algún tipo de asesoría o lineamiento de organismos internacionales (Gráfico 4), se encontró que en su mayoría la respuesta es negativa; por ejemplo, en el caso de las cooperativas de ahorro y crédito, 13 de las 22 entidades no la recibe. Así mismo, en las entidades financieras solo 12 afirman tener asesoría (Gráfico 5). En el sector público cerca de la mitad de las entidades contaron con alguna asesoría o recibieron algún lineamiento.

Los organismos internacionales o redes que más ofrecen asesorías o lineamientos son Microfinance Opportunities, entidad que colabora principalmente con entidades financieras, y la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE), que asesora al sector público principalmente.

En lo referente al público objetivo (Gráfico 6), se observa que la población atendida con mayor frecuencia por los programas de EEF es la de adultos, seguida por la de niños en edad escolar con 91 y 71 programas cada una. La población en general recibe 46 programas educativos, mientras que las mujeres se ven beneficiadas con 32 iniciativas.

Teniendo en cuenta los objetivos de estos programas, se observa que los más comunes para las 113 entidades son los de mejorar niveles de conocimiento en temas económicos y financieros, y mejorar el manejo de finanzas personales y decisiones financieras, con 89 y 88 entidades, respectivamente.

Clasificando los diversos objetivos que fueron considerados según la población a la cual están encaminados, se observa que los programas dirigidos a los niños en edad escolar tienen como principales metas las de mejorar los niveles de conocimiento en temas económicos y financieros y desarrollar las capacidades financieras. Por otra parte, los programas para adultos se encuentran enfocados principalmente a los objetivos de mejorar niveles de conocimiento en temas económicos y financieros y mejorar el manejo de las finanzas personales.

En aquellos programas encaminados a atender a las mujeres, se observa que el objetivo más común es el de fortalecer el manejo de las finanzas personales y las decisiones financieras, seguido por mejorar niveles de conocimiento en temas económicos y financieros, así como los niveles de ahorro. Esto no tiene mucha

Gráfico 4
¿Durante el diseño y desarrollo del programa(s)/iniciativa(s) contó con la asesoría y/o siguió los lineamientos de algún organismo internacional o red?



Fuente: Banco de la República.

variación en los programas dirigidos a poblaciones vulnerables, dado que el objetivo que más se reportó fue el de mejorar el manejo de las finanzas personales, y la toma de decisiones financieras.

Con respecto a los enfoques temáticos hacia los cuales se orientan los proyectos educativos (Gráfico 7), se encuentra que el más común es el de actitudes hacia el ahorro y el endeudamiento, puesto que más del 75% de las entidades considera ese enfoque. El ahorro le sigue en importancia, con 80 de las 113 instituciones. Con 72 programas equivalentes al 65%, los enfoques de uso de los productos financieros y presupuestos aparecen como importantes para las entidades que respondieron la encuesta.

Las capacitaciones presenciales representan la modalidad más común dentro de los programas de EEF, puesto que de las 113 instituciones, el 92% utiliza este mecanismo. Por otra parte, en el tema de las modalidades utilizadas por las diferentes instituciones (Gráfico 8), también sobresale el uso de cartillas, folletos, libros, audios, etc.: 80 entidades encuestadas utilizan este mecanismo dentro de sus programas.

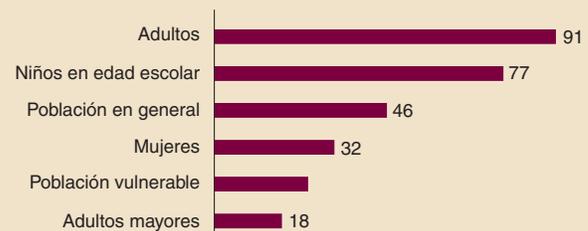
La mayoría de los programas que reportaron la información afirma que sus programas se han desarrollado entre uno a seis años de haber sido lanzados, puesto que el 65% de los programas considerados se

Gráfico 5
Número de entidades que recibieron asesoría de cada organismo o red



Fuente: Banco de la República.

Gráfico 6
Público objetivo de los programas



Fuente: Banco de la República.

Gráfico 7
Principales objetivos de los programas de EEF



Fuente: Banco de la República.

Gráfico 8
Enfoques temáticos que usan los promotores de programas de EEF



Fuente: Banco de la República.

encuentra en este rango, mientras que los programas con más de diez años representan el 17% de toda la muestra (Gráfico 9). Con respecto a los programas más antiguos, estos se encuentran principalmente en las cooperativas de ahorro y crédito, y en las organizaciones no gubernamentales o sin ánimo de lucro. El 95% de las entidades reportó información en este aspecto.

Discriminados por rango de edad, se observa que para los niños en edad escolar la mayoría de los programas no supera los seis años de creación, igual que para los proyectos destinados a adultos, puesto que 48 de 75 programas tienen entre cero y seis años de establecidos. Por parte de los adultos mayores, hay una proporción importante que supera los diez años, puesto que el 22% de los proyectos supera la década de haber sido creados.

En lo referente a las mujeres, si bien la mayoría de los programas no tienen más de diez años, el 20% sí supera la década; por último, los programas destinados a población vulnerable tienen en su mayoría de cuatro a seis años.

Teniendo en cuenta el tipo de entidad, se observa que en el sector público, seis del total de entidades que

Gráfico 9
Estrategias de llegada que usan los programas o iniciativas de EEF



Fuente: Banco de la República.

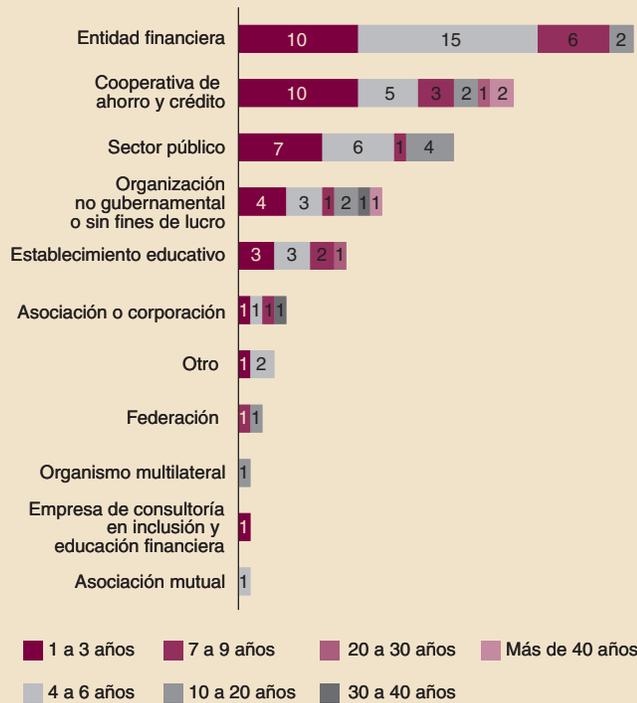
tienen programas de EEF destinan menos de 45 millones de pesos anuales en sus programas. En el caso de los establecimientos educativos, solo una de las entidades reportó invertir más de 45 millones de pesos anuales para realizar programas de EEF. Con respecto a las entidades financieras y las cooperativas de crédito, cerca del 50% de programas recibe recursos superiores a los 45 millones de pesos anuales (Gráfico 10).

Del total de entidades, solo el 58% suministró información en esta pregunta.

Cuatro de cada cinco entidades suministraron con información respecto al número estimado de beneficiarios de sus programas (Gráfico 11). De estos, cerca del 37% tiene menos de 500 personas atendidas. El 27% de las entidades tiene coberturas de entre 500 y 10.000 personas, y son principalmente entidades financieras y cooperativas de ahorro y crédito, mientras que los programas con coberturas mayores a 10.000 beneficiarios representan el 36% y se concentran generalmente en el sector público.

El 46% de las iniciativas consideradas realiza algún tipo de evaluación (Cuadro 3). En los programas destinados a los niños en edad escolar, los adultos mayores, y la población vulnerable, hay más instituciones que realizan evaluaciones, en comparación con las que no. En los demás grupos poblacionales son más las que no implementan evaluaciones. Las formas más comunes de evaluar estos programas se listan en el Cuadro 4. Por otra parte, de las 113 instituciones

Gráfico 10
Vigencia de los programas de EEF



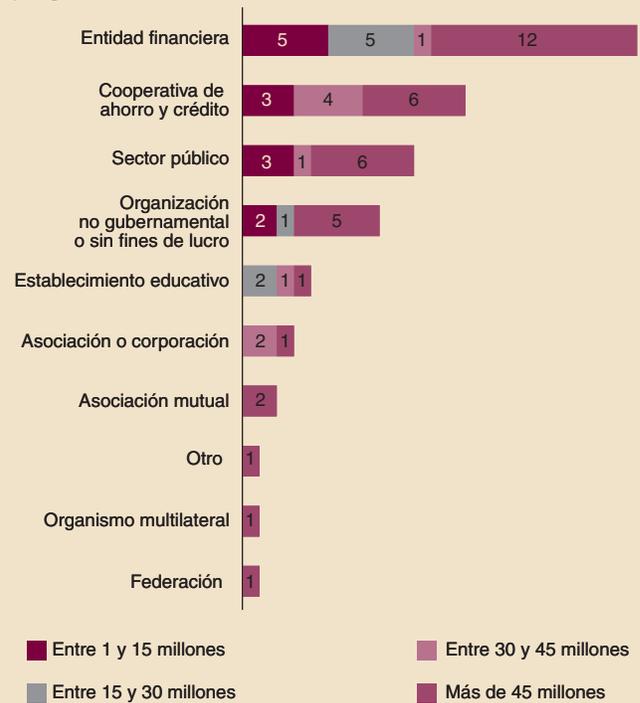
Fuente: Banco de la República.

analizadas, el 52% emplea algún mecanismo de retroalimentación (Cuadro 4).

2. Conclusiones

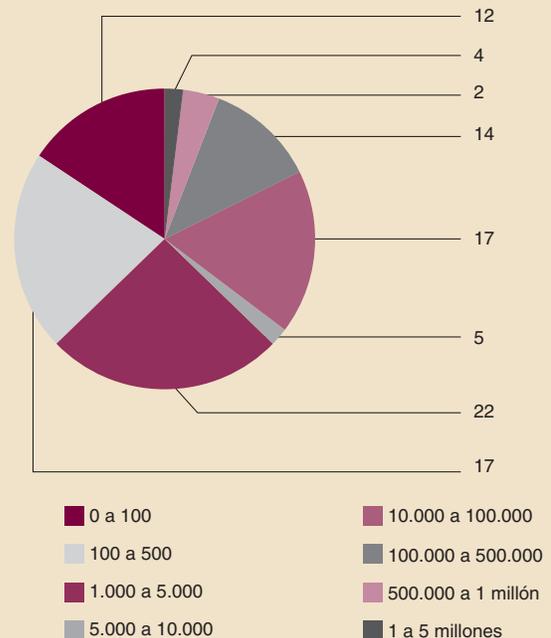
- La mayoría de programas de educación económica y financiera se realiza por entidades financieras y cooperativas de ahorro y crédito.
- Estos programas se realizan mayoritariamente por la institución (sin alianzas).
- Están orientados generalmente a niños en edad escolar y población adulta.
- Sus principales objetivos son: fortalecer el manejo de finanzas personales, decisiones financieras y mejorar niveles de conocimiento en temas económicos y financieros.
- Comúnmente los programas no superan los seis años de creación.
- Alrededor del 50% de los programas cuenta con algún mecanismo de evaluación, porcentaje similar a las entidades que declaran tener algún mecanismo de retroalimentación. **RE**

Gráfico 11
Presupuesto asignado de las entidades que desarrollan programas de EEF



Fuente: Banco de la República.

Gráfico 12
Número estimado de personas beneficiadas en los programas de EEF, desde su inicio hasta el día de hoy



Fuente: Banco de la República.

Cuadro 3
Estrategia de evaluación que utilizan las entidades que desarrollan programas de EEF

Tipo de evaluación	Número de entidades
Evaluación de conocimientos	8
Evaluación del programa, taller o charla	7
Encuesta de satisfacción	7
Cobertura	6
Seguimiento a graduados, proyectos, estudiantes	4
Evaluación de impacto	3
Visitas (domiciliarias, entidad educativa, personal de campo)	3
Comité	2
Evaluación inicial y final del taller	2
Uso de productos	2

Fuente: Banco de la República.

Cuadro 4
Mecanismos de retroalimentación más utilizados

Mecanismo de retroalimentación	Número de entidades
Encuestas (presencial, virtual o directa)	13
Encuestas de satisfacción	12
Evaluaciones a participantes	4
Evaluación docente o facilitador	2
Grupos focales	2
Informes anuales de gestión	2
Talleres	2

Fuente: Banco de la República.