

Educación financiera: una mirada desde el sector panelero

María Nuvia Pardo Ortiz¹
Camilo Andrés Martínez Delgado²
Andrés Mauricio Cortés Lizarazo³

Artículo de investigación



Fecha de recepción: 16 de noviembre 2022 ■ **Fecha de aceptación:** 20 de junio 2023 ■ **Fecha de publicación:** 4 de septiembre 2024

✉ María Nuvia Pardo Ortiz, Facultad de Ciencias Administrativas y Contables, Fundación Universitaria Agraria de Colombia.
Pardo.nuvia@uniagraria.edu.co

Pardo Ortiz, M. N., Martínez Delgado, C. A. y Cortés Lizarazo, A. M. (2023). Educación financiera: una mirada desde el sector panelero. *Revista de Investigaciones Uniagraria*, 11(1), 61-70.

Resumen

La educación financiera va más allá de conocer términos de matemáticas financiera, la importancia del ahorro y el reconocimiento de las tasas de interés, cuando se hace parte del sistema financiero. La educación financiera debe ser una actitud cultural y con visión de futuro, donde los diferentes actores como la academia, la banca, las asociaciones y el gobierno orienten, sin caer en la burocratización, repensando la responsabilidad social a la luz de este concepto, reflexionando, visualizando y materializado lo que realmente necesita el país.

El sector panelero en Colombia, mediante la presente investigación, devela la importancia de persuadir y fomentar el conocimiento en educación financiera como elemento clave y prospectivo para la toma de decisiones, donde el concepto de cultura del ahorro y endeudamiento permitan mantener la viabilidad de las unidades productivas.

Palabras clave: educación financiera, competencias financieras, sector panelero.

Clasificación JEL: I21.

Financial Education: A Perspective from the Panaela Industry

Abstract

Financial education goes beyond knowing terms of financial mathematics, the importance of saving and the recognition of interest rates, when being part of the financial system. Financial education must be a cultural attitude, with a vision of the future, where the different actors such as academia, banking, associations and government guide without falling into bureaucratization, rethinking social responsibility in the light of this concept, reflecting, visualizing and materializing what the country really needs.

The panel sector in Colombia, through this research, reveals the importance of persuading and promoting knowledge in financial education as a key and prospective element for decision making, where the concept of savings and indebtedness culture, allow maintaining the viability of the productive units.

Keywords: financial education, financial skills, panaela sector

JEL classification: I21.

Introducción

La educación financiera debe contar un objetivo en común que se enmarca en el trabajo colaborativo entre personas, organizaciones y gobierno, así como entidades no gubernamentales y demás actores, como la academia, que crean comunidades colectivas de conocimiento. Durante el desarrollo de este estudio, se intentaron identificar las competencias primarias y oportunidades de mejora en la educación económica rural, enfatizando en los productores paneleros de Cundinamarca.

Método

La metodología implementada se enmarca en un enfoque cuantitativo descriptivo, ejecutado en cuatro fases:

1. Revisión de la literatura
2. Construcción, validación del instrumento y recopilación de la información
3. Análisis de la información
4. Identificación de variables significativas

La población de la presente investigación se enmarcó en los paneleros asociados en Cundinamarca, conformados por 424 trabajadores pertenecientes a 10 sociedades y 5 cooperativas, miembros de Fedepanela y que están ubicados en los siguientes municipios: Guaduas, La Peña, La Vega, La Palma, Nimaima, Sasaima, Quipile, Útica, Villeta y Villagómez.

Para el análisis de la información, se empleó un muestreo probabilístico. El propósito del estudio de los datos recolectados fue explicar las características de la comunidad, por esta razón, este estudio es de tipo descriptivo (Hernández Sampieri, Fernández y Baptista, 2014). Por tanto, la muestra se calcula con un nivel de confianza del 92,8 % y un margen de error del 7,2 %, lo cual equivale a 115 miembros del sector panelero.

Resultados y discusión

De acuerdo con el componente metodológico anteriormente referido, se procederá a presentar el análisis de las fases del proyecto:

Revisión de la literatura

La educación financiera actualmente se ha convertido en una necesidad para la población a nivel mundial, y cada vez son más los individuos que acceden a servicios financieros en Colombia. De acuerdo con lo referido por el secretario general de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico, Ángel Gurría, en el año 2017: “La educación financiera es una habilidad esencial para la vida, puede hacer una diferencia crucial en la vida de las personas, en sus oportunidades y en su éxito” (OCDE, 2017).

Con base en la anterior afirmación, es posible referir que la educación financiera debe vincularse como una asignatura transversal en los currículos escolares, ya que los niños y adolescentes requieren generar conciencia del dinero, la relevancia de este y aprender cómo administrarlo de la mejor manera para un futuro mejor, no solo de sus hogares, sino también del país en general, pues teniendo personas consientes y responsables financieramente, se tendrían también microempresas y empresas más estables, lo que generaría un impacto importante y el mejoramiento en el crecimiento económico del país.

A nivel mundial existen varios programas que han implementado estrategias nacionales, con la finalidad de fomentar el nivel de educación financiera. Uno de los ejemplos más significativos corresponde al modelo optado por países asiáticos, quienes en el año 2012 formularon una declaración de política basada en los lineamientos de la OCDE en materia de educación financiera en las instituciones secundarias, con el fin de lograr fomentar el desarrollo económico, así como la igualdad, vista desde un enfoque monetario.

De acuerdo con Messy y Monticone (2016), en Japón, la organización responsable de la educación financiera es la Agencia de Servicios Financieros, con el apoyo de la Junta de Información de Servicios Financieros Centrales. Para el año 2005, se publicó el informe “Agenda de Educación Financiera”, el cual refería varias labores en el corto plazo, con la finalidad de convertirse en la primera estrategia nacional de educación financiera a nivel global.

En países como Indonesia, de acuerdo con la OCDE (2013), la Autoridad de Servicios Financieros presentó en el año 2013 su proyecto nacional para fomentar la educación financiera. Es importante referir que los mecanismos y actividades presentadas fueron soportadas bajo un ejercicio de investigación, donde se realizaron encuestas para medir el nivel de educación financiera, el comportamiento y el uso de productos no financieros. En diferentes agentes económicos se llevó a cabo esta estrategia: personas individuales y pequeñas y medianas empresas.

En China, la estrategia primero se enmarcó a la recopilación de datos sobre las necesidades de la población y las quejas recurrentes del sector financiero, enfocándose en los sectores de bajos ingresos con menor acceso a varios servicios de este sector (ocde, 2013).

En cuanto al caso de América Latina, Brasil fue uno de los países más importantes, al generar en el 2010 una estrategia nacional de educación financiera, cuya finalidad se enfocó en fortalecer

el crecimiento económico y hacer crecer la clase media del país. La estrategia fue planeada a través de un comité ejecutivo, vinculando miembros de cuatro entidades reguladoras financieras nacionales: la Asociación de Mercados de Capitales; el Ministerio de Justicia, Educación, Hacienda y Asuntos Sociales; la Asociación de la Industria de Seguros y la Asociación Bancaria.

Otro país latinoamericano pionero en desarrollar estrategias en torno a la educación financiera fue Argentina, quien en el 2019 presentó su Proyecto Nacional de Educación Financiera (PNEF) y su principal finalidad se enrutó hacia: mejorar los conocimientos financieros, así como las habilidades de los individuos y las organizaciones, a través del fortalecimiento del acceso y uso responsable de las instituciones financieras como la banca, así como el incremento de la confianza en el sistema económico formal (Ministerio de Hacienda, 2019).

México, como otro de los países pioneros, en el año 2011 creó la Comisión de Educación Financiera, entendida como un grupo de coordinación de políticas nacionales en materia educativa, y cuya relevancia permitió que se creara una ley en 2014, sentando las prioridades de la política fiscal. Así como el fomento y desarrollo de cursos de educación obligatoria para la preparatoria en materia de educación financiera.

En la figura 1 se relacionan algunos referentes teóricos que analizan este tema, pensando en sus efectos a corto y largo plazo.

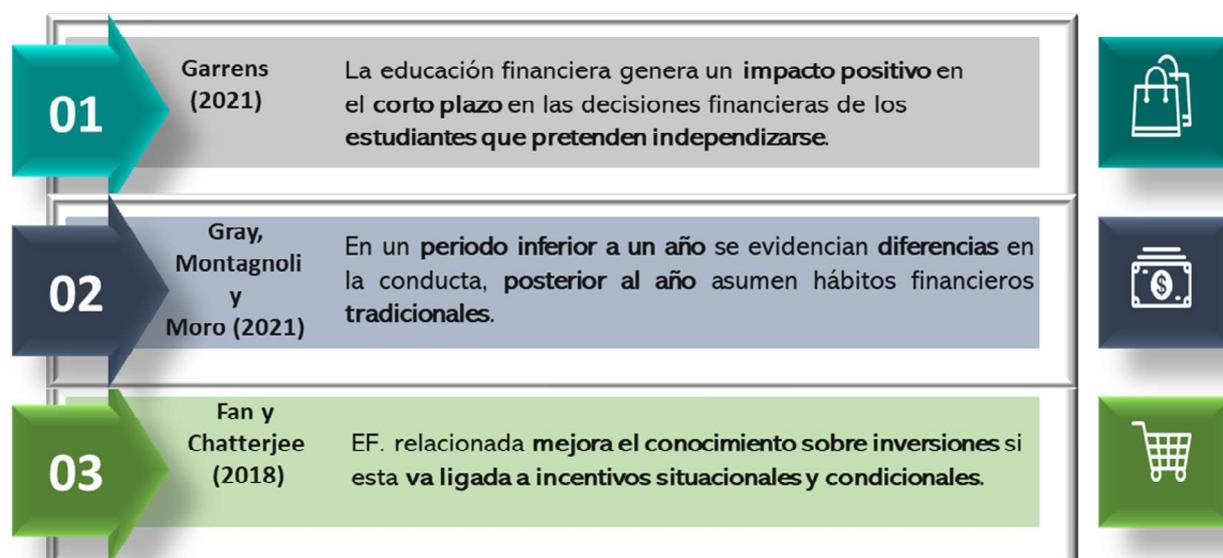


Figura 1. Referentes teóricos sobre la educación financiera y sus efectos

Fuente: elaboración propia.

Como podemos evidenciar, a nivel mundial ya se han implementado estrategias para la educación financiera de la población y Colombia no es la excepción. De hecho, se han desarrollado varias acciones en el proceso de educación financiera, por ejemplo, la Ley 1328 de 2009, la cual delimita los principios de protección al consumidor financiero, así como las entidades reguladas por la Superintendencia Financiera de Colombia. Con base en la legislación, las entidades financieras deben propender por una adecuada educación de los productos y servicios que ofrecen, así como los diferentes mecanismos para la defensa de sus derechos.

Mediante el Decreto 457 de 2014, se instaura el Comité Intersectorial de Educación Económica y Financiera del CIEEF, con la finalidad de reorganizar y dirigir el Sistema Nacional de Gestión de Educación Económica y Financiera del SANEEF, creado en el mismo año. SANEEF opera como una red de coordinación entre las actividades de entidades privadas y gubernamentales.

La Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera “Coalición por una Educación Económica y Financiera perdurable de Colombia”, se basa en los principios y estándares dados por la OCDE y de acuerdo con cuatro pilares estratégicos:

- 1) Fomentar la comunicación y relación con la comunidad EEF (educación económica financiera).
- 2) Optimizar los esquemas de medición del programa.
- 3) Promover la calidad para el desarrollo de iniciativas EEF.
- 4) Enlazar el EEF con otras políticas nacionales relevantes.

El objetivo de dicha estrategia se enmarca en promover el desarrollo de actitudes, habilidades y conocimientos de los habitantes del país, los cuales son importantes para tomar decisiones financieras.

En el 2017, el Banco de la República planificó programas de educación económica y financiera e identificó a 113 instituciones que han desarrollado, en promedio, a 290 programas a nivel nacional (Banco de la República de Colombia, 2017).

La encuesta estuvo liderada por sujetos financieros, 74 instituciones, revelando como ruta de acción común la preocupación por incrementar los conocimientos sobre temas financieros y

económicos a partir de la administración de las finanzas personales, hacia el análisis de las decisiones financieras adecuadas. En cuanto a las principales temáticas están: el ahorro, la deuda, los productos financieros y la utilización del presupuesto.

En la figura 2 se presentan a manera de resumen las principales iniciativas desarrolladas en materia de Educación Financiera en Colombia.

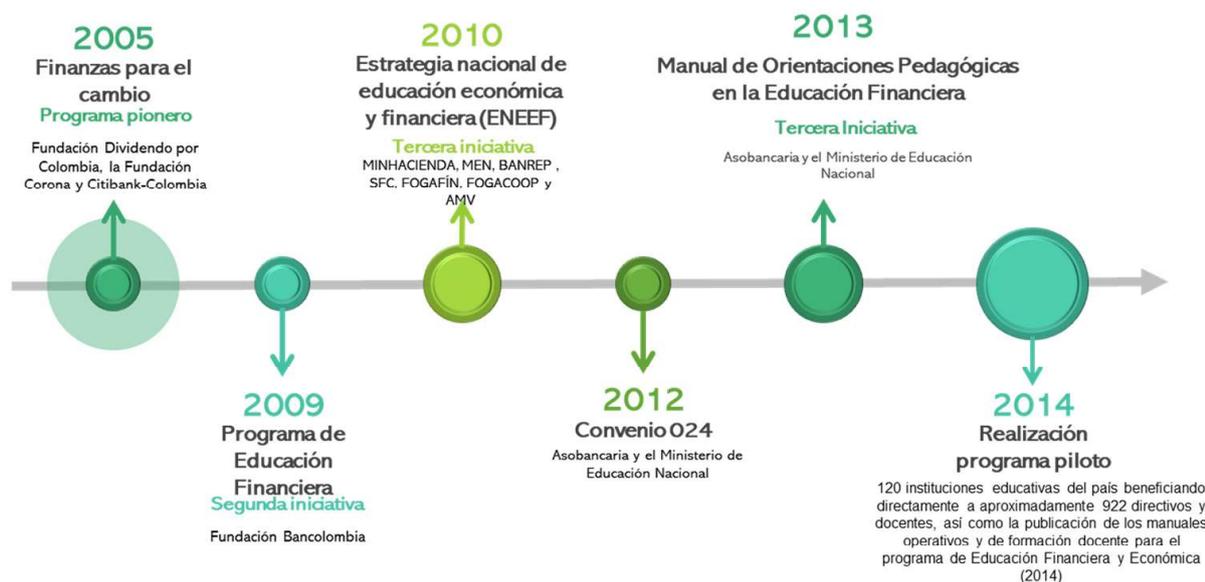


Figura 2. Principales iniciativas de Educación Financiera en Colombia

Fuente: elaboración propia.

Construcción, validación del instrumento y recopilación de información

Para el diseño del instrumento es importante referir que fue generada una encuesta digital, la cual contiene 13 preguntas estructuradas y cerradas, y que incluye los siguientes aspectos: elementos demográficos, control de costos, financiación, ahorro y educación.

La primera parte corresponde a cuatro preguntas: nombre, edad, asociación panelera a la cual se encuentra vinculado y el nivel de estudios del encuestado.

La segunda parte (nueve preguntas) recopila información sobre la gestión financiera: el ahorro, el manejo de instrumentos financieros adquiridos y la concepción del valor del dinero en el tiempo.

Análisis de información

El objeto de estudio es el sector panelero, que teniendo en cuenta las cifras presentadas por Fedepanela para el 2019, presentó un comportamiento positivo, con un total de 200 mil hectáreas sembradas, concentradas en los departamentos de Antioquia, Cundinamarca, Santander, Nariño, Boyacá y Cauca.

De esta manera y teniendo en cuenta el caso específico del departamento de Cundinamarca, los productores asociados y registrados en Fedepanela, principalmente de los miembros de Asprut (Asociación de Paneleros de Útica), representan el 70 % de la población encuestada (figura 3).

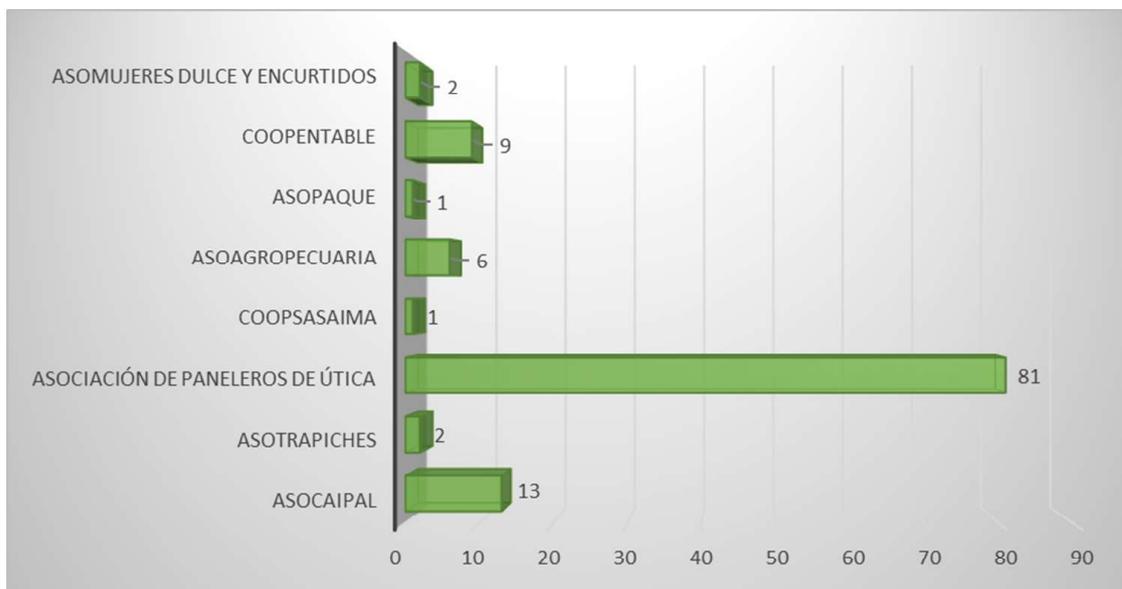


Figura 3. Número de asociados encuestados

Fuente: elaboración propia.

Otra característica de la población objeto de estudio corresponde al nivel de escolaridad, donde los encuestados manifiestan haber cursado tan solo la primaria, lo que muestra una correlación con los datos del censo desarrollado por el dane en el año 2020, donde se indicó que en Cundinamarca el 3,3 % de las personas manifestaron ser analfabetas.

En el análisis de la segunda parte del instrumento se determinaron las competencias de los líderes de las unidades productivas asociadas, donde se evidenció que el 68 % de los encuestados contaba con ingresos superiores a los gastos (figura 4).

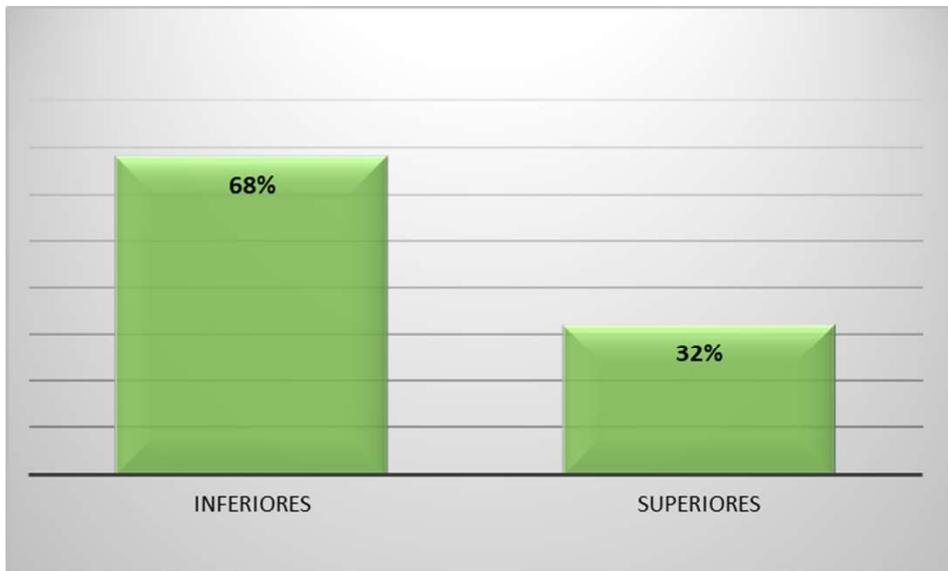


Figura 4. Nivel de ingresos demandado respecto al nivel de gastos

Fuente: elaboración propia.

Por otra parte, como se muestra en la figura 5, las personas que se encuentran en inclusión financiera manifiestan que, a la hora de elegir un préstamo bancario, el factor principal

para tomarlo corresponde a la tasa de interés; sin embargo, como se muestra en la figura 6, se desconocen los elementos que componen el valor que están pagando por el crédito adquirido.

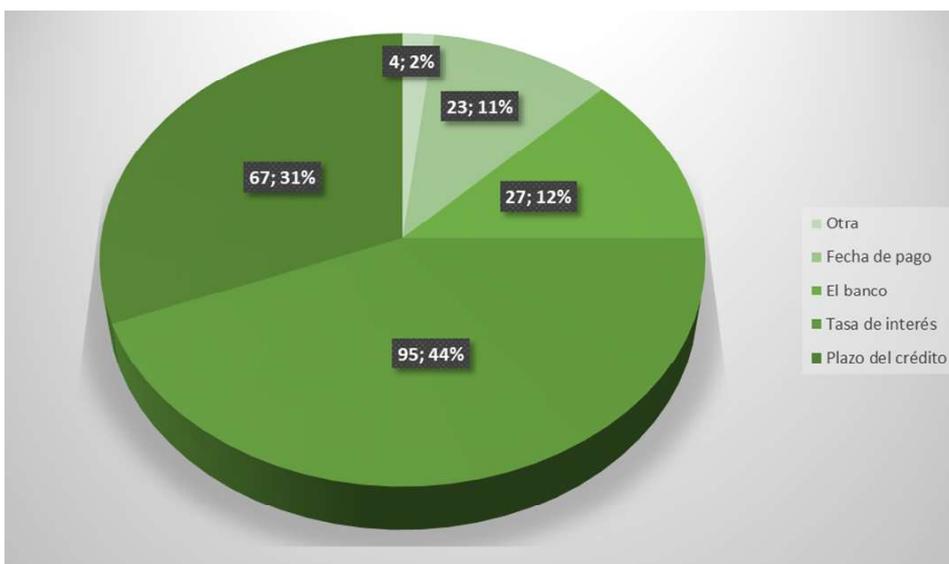


Figura 5. Factores que tienen presente las personas a la hora de elegir un préstamo

Fuente: elaboración propia.

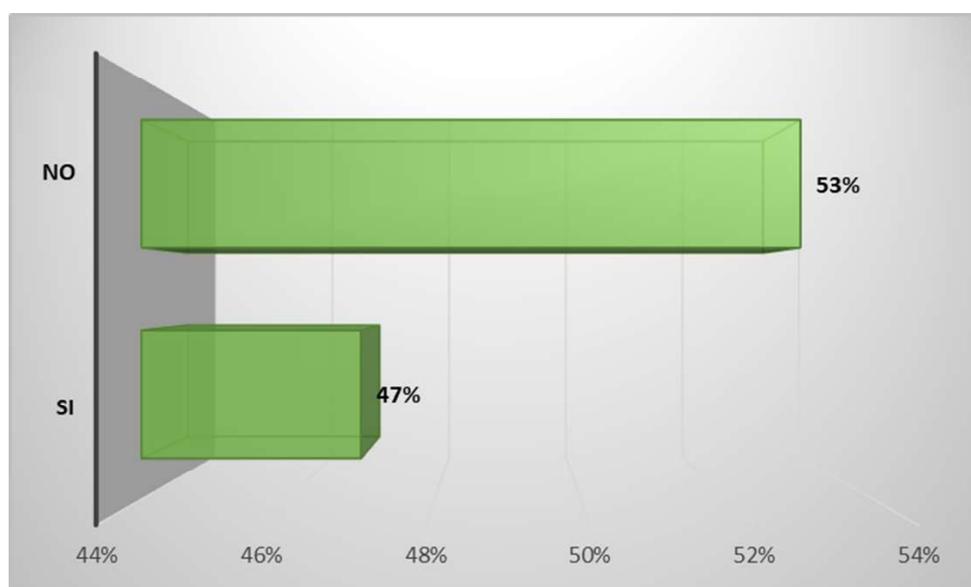


Figura 6. Encuesta sobre el conocimiento que tienen las personas sobre el valor cobrado por cuota del crédito y de dónde proviene dicho valor

Fuente: elaboración propia.

Es con este análisis que se evidencia la necesidad de generar estrategias que fomenten el nivel de conocimiento en educación financiera y la aplicabilidad de tomar decisiones alineadas con la inclusión en este sector.

Identificación de variables significativas

Al validar lo referido por la ocde y la necesidad imperante dentro de la estrategia económica y financiera definida por instituciones gubernamentales y no gubernamentales, para esta población objeto de estudio y de gran influencia en el sector primario de la economía, se reconoce que se debe realizar un trabajo amplio de capacitación y formación de competencias financieras estructurado en:

- Reconocimiento de los productos financieros.
- Habilidades de inversión y ahorro.

- Identificación de costos y alternativas de apalancamiento financiero.
- Funcionamiento de créditos, tasa de amortización y gastos bancarios.

Conclusiones

Al tener en cuenta el estudio realizado en la investigación, se concluye:

En primer lugar, de acuerdo con el estudio demográfico y el bajo nivel de escolaridad de la población, es importante tener en cuenta que las estrategias en torno al conocimiento de la importancia de la educación financiera van más allá de saber cómo calcular una tasa de interés o conocer los principios de matemáticas financieras, porque al hablar de educación se debe reconocer que esta no solo se produce a través de la palabra, sino que va más allá, ya que está presente en todas las acciones, sentimientos y actitudes, y es por esta razón que cuando se habla de educación financiera, implica actitud

cultural. En los países desarrollados, las personas educadas financieramente se preparan para el futuro, saben la importancia de contar con un fondo de emergencia y tienen cautela frente al endeudamiento.

En segundo lugar y de acuerdo con los resultados, se evidencia que las personas encuestadas manifiestan que los ingresos son suficientes para cubrir los gastos y se encuentran en capacidad de ahorrar, lo que les ha permitido hacer parte de la inclusión financiera y los beneficios frente a la inversión.

Por último, y teniendo en cuenta la identificación de las variables significativas, la población encuestada descubre que la clave de las decisiones informadas es la formación a través de capacitaciones que busquen el fortalecimiento de las unidades productivas, generando el crecimiento económico del sector y el desarrollo de la población.

Referencias

- Banco de la República de Colombia. (2017). *Mapeo de iniciativas de educación económica y financiera en Colombia. 2007-2010*. Banco de la República de Colombia. <https://publicaciones.banrepcultural.org/index.php/emisor/article/view/8014/8409>
- Fan, L., Chatterjee, S. (2018). Application of situational stimuli for examining the effectiveness of financial education: A behavioral finance perspective. *Journal of Behavioral and Experimental Finance*. Vol. 17. Pages 68 – 75 <https://doi.org/10.1016/j.jbef.2017.12.009>
- Gray, D., Montagnoli, A., Moro, M. (2021). *Does education improve financial behaviors? Quasi-experimental evidence from Britain*, *Journal of Economic Behavior & Organization*, Vol. 183, Pages 481-507. <https://doi.org/10.1016/j.jebo.2021.01.002>
- Gerrans, P. (2021). *Undergraduate student financial education interventions: medium term evidence of retention, decay, and confidence in financial literacy*, *Pacific-Basin Finance Journal*, vol. 67©, 101552. <https://doi.org/10.1016/j.pacfin.2021.101552>.
- Hernández Sampieri, R., Fernández, C. y Baptista, M. P. (2014). *Metodología de la investigación*. 6.a edición. McGraw Hill Interamericana Editores.
- Messy, F. A. y Monticone, C. (2016). *Financial Education Policies in Asia and the Pacific. OECD Working Papers on Finance, Insurance and Private Pensions*, 40(40), 66. <http://dx.doi.org/10.1787/5jm5b32v5vvc-en>
- Ministerio de Hacienda. (2019). *Plan Nacional de educación financiera Argentina 2019*. Ministerio de Hacienda. https://www.argentina.gob.ar/sites/default/files/plan_nacional_de_educacion_financiera.pdf
- OCDE. (2013). *Directorate for Financial and Enterprise Affairs*. OCDE. <https://www.oecd.org/en/about/directorates/directorate-for-financial-and-enterprise-affairs.html>
- OCDE. (2017). *Finance and investment*. OCDE. <https://www.oecd.org/en/topics/finance-and-investment.html>