

Capítulo 1

Análisis de la educación financiera como medio para mejorar la calidad de vida y reducir los índices de pobreza de los habitantes de Medellín

Analysis of Financial Education as a Means to Improve the Quality of Life and Reduce the Poverty Rates of the Inhabitants of Medellin

Keren Daniela Rojas Domínguez
krojas@poligran.edu.co

Julián Andrés Fonnegra Parra
jufonnegra@poligran.edu.co

Johan Felipe Ramírez Ortega
jfelramirez@poligran.edu.co



Resumen

El objetivo de esta investigación es examinar cómo la educación financiera puede ser utilizada como herramienta para reducir la pobreza en los países en vías de desarrollo, en este ejemplo, Colombia. Para lo anterior se llevó a cabo una revisión bibliográfica de elementos teóricos existentes sobre la educación financiera y la pobreza.

Los resultados muestran cómo estos programas tienen éxito a la hora de contribuir a la reducción de la pobreza, ayudando a las personas a hacer frente a los desafíos económicos y a tener una mejor calidad de vida. Además, se creó capacidad de ahorro e inversión, desarrollando habilidades en el uso y la administración de su dinero, promoviendo nuevos conocimientos de conceptos y herramientas financieras. Todo esto les permite tomar mejores decisiones económicas y financieras. Sin embargo, la efectividad de estos programas de educación financiera depende mucho de su calidad y accesibilidad, y, al mismo tiempo, estos programas se deben enfocar en las necesidades específicas de la población.

Finalmente, se concluye que se deben seguir mejorando los programas de educación financiera en Medellín, con el fin de crear un mayor impacto en la población más vulnerable, supliendo las necesidades específicas de las áreas en las cuales estos programas se van a aplicar, en cuanto a accesibilidad y alcance.

Palabras clave: educación, finanzas, gestión, pobreza, programas.

Abstract

The objective of this research is to examine how financial education can be used as a tool to reduce poverty in developing countries, in this example, Colombia. A bibliographic Review of existing theoretical elements on financial education and poverty was carried out. The results show how these programs are successful in contributing to poverty reduction, helping people to face economic challenges and have a better quality of life. In addition, creating savings and investment capacity, developing skills in the use and management of their money, promoting new knowledge of financial concepts and tools. All this allows them to make better economic and financial decisions. However, the effectiveness of these financial education programs depends a lot on their quality and accessibility, and, at the same time, these programs must focus on the specific needs of the population.

Finally, it is concluded that financial education programs in Medellín should continue to be improved, in order to create a greater impact on the most vulnerable population, meeting the specific needs of the areas where these programs are going to be applied, in terms of accessibility and reach.

Keywords: education, finance, management, poverty, programs.



Introducción

En la actualidad, la pobreza y la desigualdad son problemáticas muy discutidas en la sociedad y muchos se cuestionan cuáles pueden ser las soluciones a este tema y, con ello, se establecen diferentes estrategias. Una de ellas es la educación financiera (EF), ya que las finanzas se han convertido en tema importante para la sociedad, porque permiten dinamizar la economía. Son la base para que las personas estudien el comportamiento dentro del mercado y tomen decisiones, ya sean de inversión, financiación o gestión; en consecuencia, se convierten en un salvavidas para el consumidor financiero, empresas unipersonales, microempresas y grandes empresas. Como una referencia clara sobre la educación financiera en Colombia y, en especial, en Medellín, se tiene registro sobre un programa de educación financiera que se viene implementando desde el 2014 en los establecimientos educativos, con el cual se está logrando que las personas puedan mejorar su calidad de vida en las zonas de mayor desigual y pobreza de la ciudad y el país.

En este trabajo de investigación, se analizará cómo la educación financiera puede ser utilizada como estrategia en la reducción de la desigualdad y la pobreza, explorando cómo los hábitos financieros pueden ser mejorados y revisando el impacto que tiene en la población. El principal objetivo es examinar cómo la educación financiera puede ser un factor importante para la reducción de la pobreza y desigualdad en Medellín. Para lograrlo, se abordará a través un enfoque de investigación cualitativa, con la revisión bibliográfica de artículos, documentos académicos y estudios recolectados.

Desde la academia, se espera contribuir a la mejora de las estrategias políticas y los programas que ayuden en la reducción de la pobreza y la desigualdad económica de la ciudad desde la educación financiera.

Planteamiento del problema

Para el 2021, Medellín logró una reducción en el porcentaje de la población que vive en pobreza de un 27,6 %. En la ciudad se han implementado acciones para tratar de disminuir esas brechas de desigualdad, sin embargo, aún en

la ciudad existen grandes cantidades de familias que viven en condiciones de pobreza moderada y pobreza extrema, todo esto debido a la carencia en el acceso a empleo, salud, educación, entre otras. La educación es un punto fundamental para disminuir brechas de desigualdad y la reducción de pobreza en las familias del Valle de Aburrá, especialmente en Medellín, por esto, se han propuesto soluciones, como implementar la educación financiera en estas familias desde adultos hasta jóvenes y niños.

Cuando se habla sobre lo que se quiere lograr en materia de educación financiera, se dice que uno de los objetivos es que las personas que viven en zonas de mayor desigual y pobreza, en Medellín, logren adquirir los conocimientos sobre finanzas y economía que favorezcan de manera efectiva sus proyectos de vida. Este tipo de proyectos tienen buen alcance, ya que se cuenta con el apoyo del Ministerio de Educación para una implementación en todo el país. Así, por ejemplo, se espera que, para el 2026, por lo menos un 25 % de la población de zonas vulnerables en Medellín tengan el debido conocimiento sobre educación financiera para así tomar mejores decisiones económicas a lo largo de su vida, reduciendo la probabilidad de crisis personales o familiares en el futuro.

Desde este contexto surge el interrogante: ¿cómo se pueden reducir los índices de pobreza y mejorar la calidad de vida de los habitantes más pobres de Medellín, mediante la educación financiera? La investigación se centra en responder esta pregunta a través de la exploración, la identificación y el análisis de las estrategias de educación financiera de la población vulnerable de Medellín.

Planteamiento de objetivos

Objetivo general

Examinar cómo la educación financiera puede ser un factor relevante para la reducción de la pobreza y desigualdad en Medellín.

Objetivos específicos

- Identificar conceptos de educación financiera que sean relevantes para los habitantes de las zonas pobres de la ciudad.
- Investigar programas y estrategias de enseñanza de hábitos financieros en zonas pobres.

- Explorar cómo la falta de conocimientos en finanzas personales tiene un efecto en el desarrollo de la pobreza.

Marco teórico

Las brechas de desigualdad social y la pobreza son dos grandes problemáticas en los países de América Latina. De acuerdo con el estudio realizado por Ortiz y Ruales (2021), Colombia es uno de los países con los índices más altos de desigualdad y pobreza, ya que existe un gran número de personas y familias colombianas en todo el país que no cuentan con las condiciones mínimas establecidas para subsistir y llevar una vida digna.

Asimismo, la pobreza monetaria se divide entre aquellas personas que no pueden acceder a una canasta alimenticia o de subsistencia; estos se denominan habitantes en extrema pobreza y aquellos que no pueden acceder a la canasta básica de bienes y servicios, que son denominados habitantes pobres (Medellín cómo vamos, 2022). Por otro lado, la desigualdad hace referencia a las diferencias entre grupos sociales en el acceso a determinados servicios, recursos y derechos, como la educación y la salud, que garantizan la mínima calidad de vida.

Al ser Medellín la segunda ciudad más grande y con más habitantes de Colombia, presenta junto con la capital del país los índices más grandes en desigualdad y pobreza (*La República*, 2023). En la ciudad se ha buscado implementar diferentes soluciones que lleven a reducir la población pobre y las brechas de desigualdad; sin embargo, tras la pandemia del 2020, el DANE reveló que el aumento de pobreza monetaria pasó del 24,4 %, en el 2019, al 27,6 % en el 2021, lo cual significa que las familias y las personas en pobreza monetaria pasaron de 921 111 a 1 062 812 (*La República*, 2023).

Se cree que la educación es uno de los medios mediante los cuales se podría lograr una reducción de estos índices. Por eso, el Ministerio de Educación Nacional asumió el reto de implementar la educación financiera como uno de los medios para ayudar a la reducción de pobreza y desigualdad, no solo en Medellín, sino también en todo el país.

El propósito de implementar la educación financiera y económica en adultos, jóvenes y niños es poder desarrollar en ellos habilidades y conocimientos necesarios para la correcta toma de decisiones económicas y financieras en su vida cotidiana, de manera que les permita mejorar sus condiciones de vida y promueva su desarrollo económico y social (MEN, 2014). Una educación enfocada en el ámbito económico y financiero ayudaría a reducir las brechas de inequidad,

además, la educación financiera también realizaría aportes importantes a la igualdad de género, como, por ejemplo, la reducción de diferencias salariales y mejores condiciones de trabajo para las mujeres (*Portafolio*, 2017).

Es claro que la gente que tiene grandes recursos monetarios y acceso a conocimientos económicos y financieros, saben cómo invertir y administrar cada recurso a su alcance, por eso, generan cada vez más riqueza para sí mismos, mientras que aquellas personas de bajos recursos que no logran tener estos conocimientos son cada vez más pobres. En su mayoría, los conocimientos económicos y financieros no son aprendidos en las casas, sino que se adquieren en las escuelas y las universidades. A pesar de ello, las escuelas, los colegios y las universidades no implementan dentro de sus políticas y planes académicos, conocimientos base para generar, invertir y administrar el dinero. Toda esta falta de conocimiento lleva a la mala toma de decisiones, en cuanto a la economía y las finanzas se refiere.

La población más propensa a tener una inadecuada administración de sus recursos financieros son las personas de los estratos uno, dos o tres. Estas poblaciones son las más afectadas con la carencia de estos conocimientos, muchos de estos niños, jóvenes y adultos que no tuvieron un acceso a la educación o a una de buena calidad.

Gran parte de estas familias que viven en estratos uno y dos no tienen acceso a la canasta básica familiar o servicios básicos que garantizan una vida digna, muchos de ellos se encuentran desempleados y otros, a pesar de contar con empleos, no logran alcanzar una vida digna que les permita adquirir lo necesario para vivir. Todo lo anterior se debe a la mala administración económica en sus hogares que los lleva a tomar decisiones como el endeudamiento, como una forma de aliviar su escasez económica. Sin embargo, estas alternativas solo llevan a estos habitantes a vivir una vida más precaria y limitada; por esto, se cree que el camino para romper las barreras de desigualdad, la mala toma de decisiones financieras, el sobre endeudamiento económico y la pobreza, está en la educación económica y financiera (*Portafolio*, 2023). El ideal es que los ciudadanos conozcan que existen otros métodos financieros que son generadores de oportunidades económicas y que, además, les permitirá desarrollar habilidades emprendedoras para su crecimiento.

Una población que toma decisiones correctas financiera y económicamente no solo cierra las brechas sociales y ayuda a reducir los índices de pobreza, sino que también permite generar un gran aporte para la economía del país (*Castillo et al.*, 2018).

Metodología

Se realizó una investigación mediante el enfoque cualitativo, con técnicas como la revisión bibliográfica y la narrativa, en las que se analizaron artículos, documentos y estudios realizados que hablan acerca de una las problemáticas sociales, como la pobreza y la desigualdad. Con base en esta información, se analizó cómo la educación económica y financiera podría ser una solución que ayude a la disminución de esta problemática social y que, además, aporte al crecimiento económico del país. Esta investigación se centró en la población más vulnerable, como las familias de estratos uno, dos y tres de la ciudad, las cuales, según los estudios y la información recolectada, son la parte de la población con mayor probabilidad de tomar decisiones erróneas en temas financieros y económicos.

Se realizó una recolección de datos en documentos, artículos, tesis, revistas y páginas web. Los diferentes estudios y documentos consultados realizaban una medición de la pobreza de los últimos 3 años en Medellín. En algunos de los estudios se lograba identificar que, a pesar de haber una mejora en los años antes de la pandemia, durante y después de esta, se reflejó la falta de conocimiento y habilidades para una correcta administración del dinero. Por efecto de estos vacíos en conocimientos económicos, aumentó la población de personas pobres y la desigualdad social. Otros de los estudios analizados median la cantidad de población que tiene mayor endeudamiento. En este análisis de documentos, logramos encontrar encuestas que nos permitieron tener una visión más amplia y aproximada a la realidad vivida en Medellín, lo que nos acerca a una respuesta centrada y aterrizada a nuestra investigación y problemática.

Resultados

Según la información recolectada, se realizó un análisis en el que se hallaron los siguientes resultados: Medellín ha tenido grandes avances en la reducción de la pobreza y la desigualdad social, gracias a todas las acciones que se han implementado en los últimos años. Medellín, en comparación con otras ciudades, ha logrado tener grandes porcentajes de recuperación de población pobre gracias a programas y acompañamientos gubernamentales como el de "Educación financiera para todos", del Banco AV Villas; "Un buen vecino lo aconseja", implementado por el Banco Caja Social (Saber Más). Sin embargo, tras la crisis sanitaria de la pandemia COVID-19, en el 2020, se vio reflejada la falta de conocimiento económico y financiero de toda la población de la ciudad.

Desde el 2020, en adelante, se ha visto de forma más evidente los vacíos en conocimientos financieros y económicos de la población de Medellín. Esto, dado a las malas decisiones que toman las familias de los hogares antioqueños frente la administración de recursos económicos e inversiones. Según estudios realizados por García *et al.* (2018) y *La República* (2023) Medellín es la segunda con un porcentaje del 13 % de población sobreendeudada.

Gran parte de la población que se encuentra sobreendeudada en Medellín es la que corresponde a los estratos uno dos y tres, los cuales, según estudios realizados por la Cámara de Comercio de Medellín (CCM, 2021), son los estratos sociales en los que más se encuentra población pobre. Algunas de las causantes de la pobreza que se vive en esta ciudad son el desempleo, los precios elevados de la canasta familiar básica y la mala administración de los recursos entrantes a cada una de estas familias (CCM, 2021).

Es tan alto el desconocimiento en temas financieros y económicos que existen en los jóvenes y adultos, que se ve gran parte de la población con sueldos mínimos tomando decisiones, como préstamos en bancos para cubrir deudas con más, satisfacer necesidades básicas e, incluso, para adquirir elementos que no hacen parte de las necesidades básicas de un hogar, sino que, por el contrario, son deseos y lujos extras que quieren experimentar esta parte de la población. Todas estas decisiones solo reducen cada vez más su capacidad de pago e ingresos económicos, lo que trae como consecuencia una economía aún más pobre para sus hogares (Semana, 2023).

Es aquí donde la implementación de una educación económica y financiera responsable puede aportar grandes cambios en la reducción de pobreza y desigualdad. Esto les permitirá a los niños, jóvenes y adultos adquirir conocimientos que los lleven a administrar de una mejor forma sus ingresos, tomar buenas decisiones que no limiten su economía y que, por el contrario, impulsen su crecimiento económico y competencias para el emprendimiento. Aunque en los colegios aún no se logra entender la importancia de brindar conocimientos económicos y financieros desde las edades más pequeñas, existen programas de educación financiera que pueden tomar de manera gratuita los jóvenes y los adultos. Estos programas son liderados por los bancos en Colombia como Bancamía, Bancolombia, Bancóldex, Banco AV Villas, entre otros. Con esto se espera que exista una buena educación financiera para mejorar la calidad de vida de la población, tomando decisiones económicas y financieras de manera acertada. Además, las universidades de la ciudad ya están notando la importancia de la educación financiera y, por eso, están creando una cultura en sus estudiantes mediante programas, como el de educación económica y financiera que está implementando la Universidad Santo Tomás (USTA; Castillo *et al.*, 2018).

Discusión

Según los resultados de la investigación, se puede evidenciar que existe un considerable porcentaje de sobreendeudamiento en Medellín, del 13 %, siendo la segunda ciudad del país, después de Bogotá, con más problemas financieros. Por ende, se resalta la necesidad de incorporar estrategias que ayuden a mejorar la situación financiera y económica de las personas. Para llevar a cabo una buena y exitosa implementación de la educación financiera es obligatorio tener claro el rol que cada sistema educativo debe desempeñar. La educación financiera debería ser integrada dentro de los planes de estudio de las instituciones educativas como una asignatura que las personas desde niños puedan aprender y que se fortalezca en la educación superior.

Conclusiones

Por último, en esta investigación se realizó un análisis sobre la educación financiera y se evidenció su importancia en el mejoramiento de la calidad de vida de los habitantes de Medellín, ya que es un factor relevante para la reducción de la pobreza, siempre y cuando se identifiquen las necesidades que tenga la población y se mida el efecto de los programas implementados.

También se identificaron principales conceptos en el entorno de la educación financiera que deben ser aprendidos por la población, como el uso del dinero, inversiones y endeudamiento, los cuales se soportan en los programas que las entidades del sector privado desarrollan con la población. Se destacaron algunos hábitos de los consumidores financieros, especialmente, aquellos pertenecientes a los estratos uno, dos o tres.

Finalmente, se destacan cifras relevantes por efecto de la falta de conocimientos en educación financiera. Así, se identifica que el 13 % de la población de Medellín vive su día a día con sobreendeudamiento, lo que disminuye su calidad de vida. Por lo tanto, la enseñanza de una buena gestión de sus recursos y hábitos financieros saludables son una alternativa necesaria para mejorar esta situación.

Referencias

- Bogotá, Medellín y Cali, las ciudades con el mayor número de habitantes endeudados. *La República* (23 de enero del 2023). <https://www.larepublica.co/finanzas/bogota-medellin-y-cali-las-ciudades-con-el-mayor-numero-de-habitantes-endeudados-3530208>
- Castillo, H., Garzón, C. y Corredor, M. (2018). *Programa de educación económica y financiera para jóvenes universitarios*. Universidad Santo Tomas. <http://repository.usta.edu.co/handle/11634/12505>
- Cámara de Comercio de Medellín (ccm). (2021). Perfil socioeconómico del Valle de Aburrá 2021. <https://www.camaramedellin.com.co/DesktopModules/EasyDNNNews/DocumentDownload.ashx?portalid=0&moduleid=569&articleid=1309&documentid=1029>
- Cómo actuar inteligentemente en materia financiera este año. *Portafolio* (17 de febrero del 2023). <https://www.portafolio.co/mis-finanzas/finanzas-personales-consejos-para-tomar-decisiones-inteligentes-este-2023-578648>
- Educación financiera, clave para reducir la pobreza y la desigualdad. *Portafolio* (7 de mayo del 2017). <https://www.portafolio.co/economia/finanzas/educacion-financiera-clave-para-reducir-la-pobreza-y-la-desigualdad-505631>
- García, D., G., Hernández, A. y Bastidas, D. (2018). *Endeudamiento financiero en Antioquia* [tesis de grado]. Institución universitaria Tecnológico de Antioquia. <https://dspace.tdea.edu.co/bitstream/handle/tda/369/EL%20ENDEUDAMIENTO%20FINANCIERO%20EN%20ANTIOQUIA.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Medellín cómo vamos. (2022, 28 de abril). *En Medellín y el Valle de Aburrá disminuye la pobreza, pero aún no se recuperan niveles de prepandemia*. <https://www.medellincomovamos.org/pobreza-en-medellin-disminuye-en-2021>
- Ministerio de Educación Nacional (MEN). (2014). *Orientaciones pedagógicas para la educación económica y financiera*. https://www.mineducacion.gov.co/1780/articulos-343482_archivo_pdf_Orientaciones_Pedag_Educ_Economica_y_Financiera.pdf
- Ortiz, E. y Ruales, K. (2021, julio-diciembre). Desigualdad y pobreza en Colombia: ¿cuál es el dilema? *Semestre Económico*, 24(57), 98-124. <https://revistas.udem.edu.co/index.php/economico/article/view/3940/3394>
- Saber Más. (s. f.). *Programas de educación financiera de los bancos en Colombia*. <https://www.sabermassermas.com/programas-de-educacion-financiera-de-los-bancos-en-colombia/>
- Ahorro e inversión: ¿una oportunidad para favorecer la inclusión? *Semana* (12 de abril del 2023). <https://www.semana.com/foros-semana/articulo/ahorro-e-inversion-una-oportunidad-para-favorecer-la-inclusion/202306/>

