

Sistemas de gobernanza efectiva para la educación financiera

25 de julio de 2022

Director:

Hernando José Gómez

ASOBANCARIA:

Hernando José Gómez
Presidente

Alejandro Vera Sandoval
Vicepresidente Técnico

Germán Montoya Moreno
Director Económico

- Si bien el país ha realizado avances importantes en la implementación de políticas nacionales de educación financiera, los resultados de la encuesta del CAF (2020) así como el CONPES 4005 “Política Nacional de Inclusión y Educación Económica y Financiera”, ponen de manifiesto la necesidad de continuar incrementando los esfuerzos para fortalecer las competencias financieras de los diferentes segmentos de la población colombiana mediante la implementación efectiva de la política en los territorios.
- En Colombia los principales avances de la gobernanza para las políticas de educación financiera se han dado en la interacción entre actores públicos de nivel central, que aún enfrentan importantes retos para fortalecerse, en la interacción entre actores públicos de orden central y local, y en la interacción público-privada. La falta de un sistema óptimo de gobernanza conlleva a que las acciones de actores públicos y privados para promover la educación financiera terminen en esfuerzos dispersos, insuficientes e insostenibles en el tiempo.
- Desde hace una década, Asobancaria ha acompañado de manera decidida al Ministerio de Educación Nacional (MEN) para promover el desarrollo de un programa de Educación Financiera en colegios, que se materializó con Nueva Pangea (www.nuevapangea.co). El reto actual es lograr una implementación masiva del programa en el territorio Nacional, para lo que se requiere fortalecer las interacciones público-privadas, entre los actores privados, como Asobancaria, y la Comisión intersectorial para la inclusión y educación económica y financiera: Banca de las Oportunidades.

Para suscribirse a nuestra publicación semanal Banca & Economía, por favor envíe un correo electrónico a bancayeconomia@asobancaria.com

Sistemas de gobernanza efectiva para la educación financiera

El Gobierno Nacional, los gobiernos locales y el sector privado han realizado grandes esfuerzos en los últimos años para fortalecer la educación económica y financiera de personas y empresas. Se resalta en particular la publicación del CONPES 4005 “Política Nacional de Inclusión y Educación Económica y Financiera” que propone acciones centrales para la implementación de la política en educación financiera, como la creación de la actual Comisión Intersectorial para la inclusión y educación económica y financiera: Banca de las Oportunidades. Sin embargo, pese a estos avances, como lo muestran los más recientes resultados de la Encuesta de capacidades financieras (2020) del Banco de Desarrollo de América Latina (CAF)¹

Esta edición de Banca & Economía presenta evidencia sobre la necesidad de seguir trabajando en consolidar e implementar políticas de educación financiera desde el enfoque de la Gobernanza Multinivel (GM). Se analizan las características de la articulación para la educación financiera en Colombia en tres dimensiones: (i) entre los actores públicos de nivel central, (ii) entre los entes públicos de nivel central y de nivel territorial, y (iii) entre las entidades públicas y el sector privado. Cada una de las dimensiones de la GM se analiza particularmente para la política pública de Educación Financiera en Colegios: “Nueva Pangea”, se plantean los retos hacia adelante en cada dimensión y se señalan las propuestas para superarlos, tanto con las acciones concretas que implementará el sector Bancario como con propuestas al nuevo Gobierno Nacional.

¹ Ver: www.caf.com/es/conocimiento/datos/visualizador-encuesta-de-capacidades-financieras/. La encuesta presenta información de los siguientes módulos: Economía del hogar y hábitos de ahorro, Productos financieros, Conductas y actitudes hacia el dinero y Conocimientos financieros.

Editor

Germán Montoya
Director Económico

Participaron en esta edición:

Andrés Felipe Rojas González
Nidia García Bohórquez
Guido Fernando Zúñiga Mojica
Martha Alexandra Becerra Andrade

PROGRAMACIÓN

EVENTOS ASOBANCARIA
¡Un año recargado de temáticas clave para impulsar nuestra economía!

2022

Junio 9 y 10
24° Congreso de Tesorería
Centro de Convenciones Hilton Garden Inn Barranquilla

Julio 14 y 15
21° Congreso Panamericano de LAFTPADM
Hilton Cartagena Cartagena

Agosto 17, 18 y 19
56ª Convención Bancaria
Centro de Convenciones Cartagena de Indias Cartagena

Septiembre 22 y 23
20° Congreso de Derecho Financiero
Hyatt Regency Cartagena Cartagena

Octubre 7
33° Simposio de Mercado de Capitales
JW Marriott Bogotá

Octubre 27 y 28
15° Congreso de Prevención del Fraude y Seguridad
Centro de Convenciones Hilton Garden Inn Barranquilla

Noviembre 17 y 18
20° Congreso de Riesgo Financiero
Hyatt Regency Cartagena Cartagena

Diciembre 1
10° Encuentro Tributario
JW Marriott Bogotá

 **CAF**
Capacitaciones y Eventos

 **ASOBANCARIA**

Patrocinamos
Sonia Elias
selias@asobancaria.com
+57 320 859 72 85

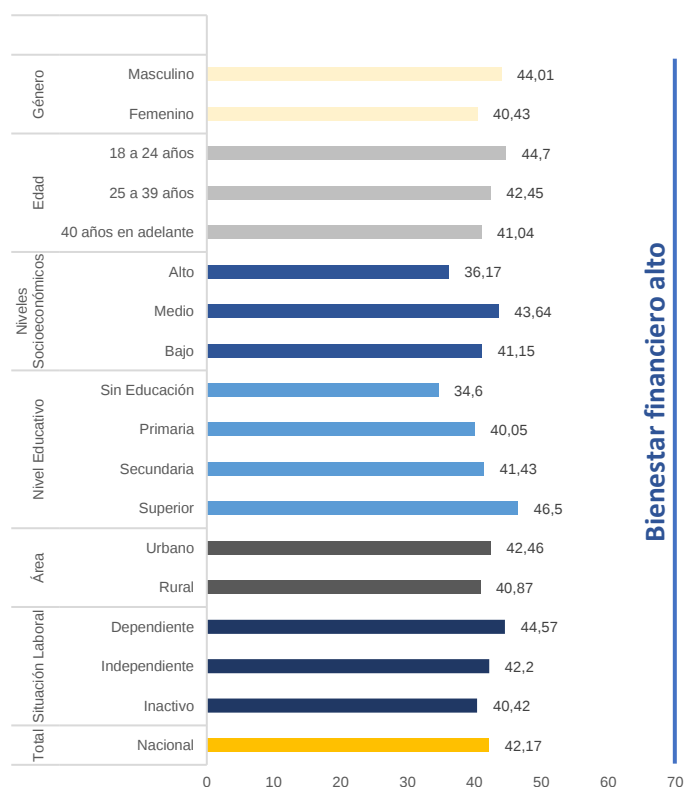
Inscripciones
Call Center
eventos@asobancaria.com
Tel +57 321 456 81 11

www.asobancaria.com

Niveles de educación financiera en Colombia

Los resultados de la encuesta CAF (2020) muestran que, en general, las competencias financieras de los colombianos son bajas. Solo el 38% de los encuestados reporta ahorrar activamente, pero en su gran mayoría lo hacen de manera informal (72%), solo el 41% manifestó estar en capacidad de enfrentar un choque financiero equivalente a la pérdida del ingreso de un mes, y solo el 28% de los encuestados compara productos financieros entre entidades. En términos de conocimientos financieros, solo el 11% de los encuestados es capaz de calcular una tasa de interés simple y sólo el 36% entiende el concepto de interés compuesto. Por otra parte, el 46% sabe que el dinero guardado en bancos o cooperativas está respaldado por el seguro de depósitos.

Gráfico 1. Índice de bienestar financiero (promedio por segmento poblacional)



Fuente: CAF & SFC (2020). Encuesta de medición de capacidades financieras de Colombia

En línea con los resultados anteriores, el índice de educación financiera² construido por CAF se ubicó en 12,5, de un puntaje máximo de 21 puntos. Por su parte, el indicador de bienestar financiero de CAF asciende a 42,2 sobre 100 puntos, y se mantiene muy por debajo del puntaje de nivel financiero que se considera alto (70 puntos) para todos los segmentos poblacionales (Gráfico 1).

Si bien el país ha realizado avances en la implementación de políticas nacionales de educación financiera, los resultados de la encuesta del CAF (2020) ponen de manifiesto la necesidad de continuar fortaleciendo los esfuerzos para llegar a los diferentes segmentos de la población colombiana. Así mismo, el CONPES 4005 "Política Nacional de Inclusión y Educación Económica y Financiera"³ reconoce que la población no cuenta con las competencias financieras para tomar las mejores decisiones, particularmente en el contexto escolar. En efecto, la política reconoce "...la falta de implementación efectiva de la política a nivel nacional se profundiza a nivel regional con poco desarrollo en el territorio".

En respuesta a esta problemática, el mismo documento propone un plan de acción para mejorar la oferta y acceso de servicios financieros de la población y las empresas mediante cuatro estrategias: 1) ampliación y pertinencia de la oferta de productos y servicios financieros a la medida; 2) generación de mayores competencias, conocimiento y confianza en el sistema financiero; 3) fortalecimiento de la infraestructura financiera y digital para un mayor acceso y uso de servicios financieros formales y, finalmente, 4) una propuesta para una gobernanza institucional que permita mayor articulación en la implementación de las estrategias de educación e inclusión financiera⁴.

El paquete de acciones de política pública que quedó consignado en el CONPES 4005 con plazo de implementación de 10 años, tiene la capacidad de mejorar los actuales niveles de educación financiera de los colombianos; sin embargo, para la implementación efectiva de las acciones del eje de generación de mayores competencias, conocimiento y confianza en el sistema financiero, se requiere continuar fortaleciendo la gobernanza institucional para que vaya más allá de la articulación de las estrategias de educación e inclusión financiera entre actores públicos del orden nacional.

1. Gobernanza multinivel de EF

Un sistema compuesto por actores, relaciones e instancias es denominado por la Organización para la Cooperación y Desarrollo Económicos (OCDE) como estructura de Gobernanza Multinivel (GM) (OCDE, 2014).

En general, una GM se analiza desde tres niveles:

² Se compone de tres subíndices: conocimiento, comportamiento y actitudes.

³ Departamento Nacional de Planeación. (28 de septiembre de 2020). Documento CONPES 4005.

<https://colaboracion.dnp.gov.co/CDT/Conpes/Econ%C3%B3micos/4005.pdf>

⁴ La política será ejecutada en un horizonte de 10 años, con un valor aproximado de \$13.681 millones.

1. Interacción horizontal: entre ministerios y/o agencias públicas.
2. Interacción vertical: entre niveles del gobierno local, regional y nacional
3. Interacción público-privada: entre entidades públicas y privadas de distintos niveles.

La Gobernanza multinivel efectiva trasciende los procesos de articulación y coordinación en la medida en que requiere de un compromiso colectivo de autoridad, responsabilidad, desarrollo e implementación de la política pública. Además, es necesaria la cooperación entre entidades y organismos del orden nacional y territorial para la formulación de políticas ajustadas a las realidades particulares de cada territorio. Es esto lo que garantiza que las acciones de política cuenten permanentemente con los recursos humanos y financieros necesarios, es decir, que sean sostenibles en el tiempo.

A continuación, se describe el estado de las tres dimensiones de la GM para la educación financiera en Colombia.

2. Interacción horizontal, vertical y público-privada para la EF en Colombia

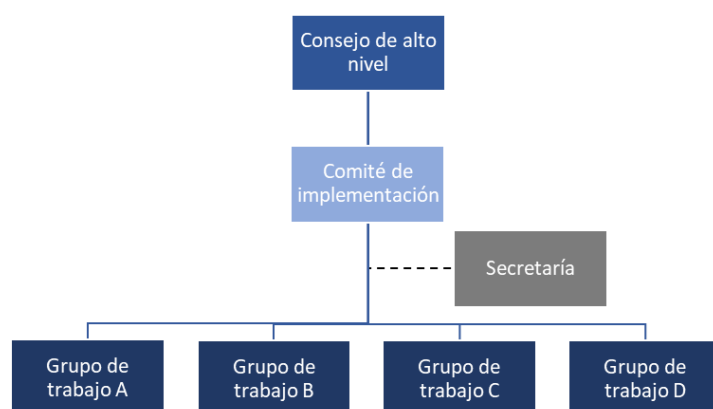
a. Interacción horizontal

Desde finales de los noventa, en la mayoría de los países de América Latina, distintos actores gubernamentales, especialmente los bancos centrales, lideraron la formación de las primeras estructuras informales de gobernanza, representadas generalmente por mesas o grupos de trabajo. En la última década, estas se han transformado en instancias de coordinación formal para la articulación de iniciativas públicas y privadas (Figura 1), en las cuales se ha evidenciado la necesidad de políticas nacionales de inclusión, educación financiera y protección al consumidor como estrategias para contribuir a sistemas financieros sanos gracias al desarrollo de capacidades individuales para la toma de decisiones financieras responsables e informadas (Roa, et al, 2014)⁵.

El caso colombiano resulta particular, en la medida en que antes de existir un órgano de coordinación intersectorial para la educación financiera, existió un programa especializado, con respaldo político de nivel presidencial, y con recursos financieros propios (patrimonio autónomo) denominado programa Banca de las Oportunidades (BdO), el cual nació mediante el Decreto 3078 del 2006, para promover la inclusión financiera en Colombia, en particular, el

acceso a servicios financieros de familias en pobreza, microempresarios, pequeña y mediana empresa y emprendedores. Como parte de su rol BdO ha sido ejecutor de importantes acciones en materia de inclusión financiera a nivel nacional, pero también, aunque en menor medida, de acciones de educación financiera. Para generar lineamientos al programa en 2010 (Decreto 2055) se crea la Comisión Intersectorial para la Banca de las oportunidades conformada y liderada por el Departamento Administrativo para la Prosperidad Social (DPS), con la participación de cinco entidades del orden nacional⁶. Las acciones de BdO sirvieron como la base para la definición de los planes de acción de las Comisiones Intersectoriales de educación financiera y de inclusión financiera que se crearían en 2014 y 2015, respectivamente.

Figura 1. Estructura organizacional general de las instancias de articulación para la EF



Fuente: Elaboración Asobancaria

Con el Decreto 457 de 2014 se organizó el Sistema Administrativo Nacional para la Educación Económica y Financiera y se creó la Comisión Intersectorial para la Educación Económica y Financiera (CIEEF)⁷, la cual fue liderada por el Ministerio de Hacienda y Crédito Público. Esta Comisión, conformada por 9 entidades estatales del orden nacional⁸, tuvo como principal función definir las prioridades y formular los lineamientos de la política pública de educación financiera. El principal logro de la CIEEF fue la definición de un plan de acción de la política⁹ en el marco de la Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera (ENEEF) en 2017.

⁵ Roa, M., García, N., Alonso, G., & Rodríguez Pinilla, D. (2014). Educación e Inclusión Financieras en América Latina y el Caribe: Programas de los bancos centrales y las superintendencias financieras.

⁶ Ministerio de Hacienda y Crédito Público, Ministerio de Comercio, Industria y Turismo, Presidencia de la República, Superintendencia de organizaciones solidarias, Departamento Nacional de Planeación, y Bancóldex como invitado permanente.

⁷ Posteriormente con el Decreto 2338 de 2015, se crea la Comisión Intersectorial para la Inclusión Financiera (CIIF).

⁸ Ministerio de Hacienda y Crédito Público, Ministerio de Educación Nacional, Superintendencia Financiera de Colombia, Superintendencia de la Economía Solidaria, Departamento Nacional de Planeación, Fondo de Garantías de Instituciones Financieras, Fondo de Garantías de Entidades Cooperativas. Por su parte, el Banco de la República y Programa de Inversión BdO son invitados permanentes.

⁹ El plan de acción para la política de ENEEF fue construido sobre cuatro pilares estratégicos: 1) fortalecer la comunicación y coordinación con la comunidad de EEF; 2) mejorar los estándares de medición de los programas; 3) promover criterios de calidad de las iniciativas de EEF y 4) articular la EEF con otras políticas públicas relacionadas.

Posteriormente, con el Decreto 2338 de 2015, se crea la Comisión Intersectorial para la Inclusión Financiera (CIIF).

A pesar de la existencia de esta infraestructura institucional necesaria para la viabilidad de las acciones de inclusión y educación financiera, de acuerdo con la Universidad de los Andes (2020)¹⁰ la CIEEF era un organismo desarticulado y carente de coordinación, lo que afectó su capacidad de diseño e implementación de estrategias de impacto. Por su parte, la CIIF no generaba lineamientos para el avance en estrategias ni para la aprobación de iniciativas. Finalmente, el estudio expuso que, pese a que las comisiones compartían miembros, no se comunicaban entre sí. Así se ratificó en el CONPES 4005 de 2020, en el diagnóstico que expone las dificultades y retos que enfrentaba Colombia en el campo de la educación e inclusión financiera.

Teniendo en cuenta lo anterior, en el CONPES 4005 se definió la necesidad de crear una nueva instancia, la cual se materializó con el Decreto 1517 de 2021 que suprime el Sistema Administrativo Nacional para la Educación Económica y Financiera y la Comisión Intersectorial para la Educación Económica y Financiera, dando paso a la nueva Comisión intersectorial para la inclusión y educación económica y financiera: Banca de las Oportunidades¹¹, en la cual se fusionó la Comisión Intersectorial para la Banca de las oportunidades, la CIIF y la CIEEF. El objetivo de esta super Comisión es “ejercer la coordinación y seguimiento a la formulación y ejecución de la política de inclusión y educación económica y financiera del CONPES 4005, así como de las actividades que se pretendan financiar con los recursos del programa de inversión Banca de las Oportunidades”.

Aunque la Nueva Comisión intersectorial representa una mejora institucional sustancial en la coordinación de las iniciativas de educación e inclusión financieras, para lograr el avance en las estrategias y hacer el seguimiento de las acciones nacionales propuestas en el CONPES 4005, la implementación a nivel nacional de acciones primordiales como el programa de educación financiera en colegios “Nueva Pangea” enfrenta grandes retos, entre los que se destacan la generación de capacidades instaladas en los gobiernos locales y lograr una mayor alineación con el sector privado.

b. Interacción vertical

Uno de los mayores retos que presenta la ejecución de las políticas de EF e IF es lograr la implementación en el territorio de iniciativas que sean sostenibles en el tiempo y que cuenten con los recursos

humanos y económicos de forma permanente por parte de las entidades locales encargadas de la implementación de la política. En América Latina este es el nivel de interacción en el que se han dado menos avances.

Asegurar la participación e interacción de los entes del orden regional y local¹², con la coordinación desde el orden nacional, es vital para mejorar la focalización de los esfuerzos y para generar capacidades instaladas que permitan la apropiación de la política y su implementación sostenible en el territorio.

En el caso de Colombia, mucho antes de la definición de una estrategia nacional sobre la materia, el BdO había comenzado a implementar acciones de educación financieras en territorio, lo que ha fortalecido la construcción de una articulación fuerte entre el órgano central y los entes locales para la implementación de ese tipo de iniciativas. Estas se han enfocado en la promoción del ahorro de grupos vulnerables, en el conocimiento de productos y servicios financieros por parte de personas y microempresarios, y se han apoyado de las entidades del sector financiero, las cámaras de comercio y las entidades del gobierno local para generar capacidades instaladas en el territorio.

Si bien el país ha tenido avances en la implementación vertical de acciones de EF dirigidas a grupos vulnerables y microempresarios, en el caso del programa Nueva Pangea las acciones han sido de bajo impacto, y como lo reconoce el CONPES 4005, el problema de la falta de implementación efectiva de Nueva Pangea se profundiza a nivel regional y aún no se logra una iniciativa masiva, clara y contundente y que llegue a un número significativo de instituciones educativas.

c. Interacción público-privada

La participación de los actores privados en las instancias de coordinación en América Latina en general se realiza mediante grupos consultivos, con una única excepción en la región, Brasil, en donde desde 2010 se ha generado una estructura de gobernanza en la que el sector privado tiene presencia permanente del Comité Nacional de Educación Financiera (CONEF)¹³ y ha probado ser una estrategia eficiente para la coordinación público-privada.

La importancia de la coordinación de los actores privados con el sector público radica en que estos últimos cuentan con experiencia y conocimiento especializado para la implementación de iniciativas que integren acciones de EF con los esfuerzos de IF OCDE

¹⁰ Andes (2020) Propuesta de simplificación y optimización de las instancias del Gobierno Nacional.

¹¹ Esta nueva comisión está conformada por el ministro de Hacienda y Crédito Público, quien la preside. El ministro de Comercio, Industria y Turismo, el ministro de Educación Nacional, el ministro de Agricultura y Desarrollo Rural. El director del Departamento para la Prosperidad Social, el director del Departamento Nacional de Planeación, quien ejercerá la secretaría técnica. Un delegado del presidente de la República, el Superintendente Financiero de Colombia y finalmente, por el Superintendente de la Economía Solidaria. En cada caso se podrán nombrar delegados.

¹² Secretarías locales de economía y finanzas, secretarías locales de educación, alcaldías, sociedad civil, sector productivo, colegios, instituciones de educación superior, entre otros.

¹³ Participan de este comité desde el sector privado Asociaciones representativas de instituciones bancarias (FEBRABAN), aseguradoras (CNSEG) y mercado de capitales (ANBIMA), además de la bolsa BM & FBOVESPA.

(2012)¹⁴. Además, en la mayoría de los casos están bien posicionados para llegar a audiencias más amplias. En adición, de acuerdo con la OCDE (2015)¹⁵, los actores privados son un actor fundamental ya que pueden apoyar y complementar las inversiones que requieren las políticas pues siempre habrá restricciones presupuestales.

En Colombia, los actores privados fueron incluidos como invitados al grupo consultivo de la Comisión Intersectorial de Educación Económica y Financiera de 2014. Sin embargo, en esta instancia de coordinación no se logró una alineación adecuada de los incentivos público-privados para la implementación de las principales acciones de la Estrategia Nacional de Educación Financiera.

En 2021, con la creación de la Comisión Intersectorial para la inclusión y educación económica y financiera: Banca de las Oportunidades, se planteó la creación de un grupo de trabajo consultivo con el sector privado, sin embargo, hasta la fecha no se han realizado sesiones con dicho grupo. Desde la Asobancaria confiamos en que esta nueva instancia de coordinación genere y mejore los espacios de comunicación y articulación público-privada.

Pese a los retos de los privados en el proceso de articulación en la comisión intersectorial de educación financiera, de manera autónoma, actores como Asobancaria y Fasecolda han buscado y logrado apoyar iniciativas de educación financiera mediante la construcción de relaciones bilaterales. Este es el caso de la alianza Asobancaria y Ministerio de Educación para apoyar el diseño e implementación de un programa de educación económica y financiera hoy materializado con Nueva Pangea¹⁶.

3. Nueva Pangea y los retos de la gobernanza multinivel

Desde hace una década Asobancaria (junto con otros actores como Fasecolda y CAF) -ante las limitaciones para tener una participación activa con la Comisión Intersectorial de Educación Financiera- buscó y creó de manera decidida una relación bilateral con el Ministerio de Educación Nacional (MEN) para promover el desarrollo de un programa de Educación Financiera en colegios, en respuesta a las tendencias internacionales en el tema¹⁷, y posteriormente a los pobres resultados de la prueba PISA 2012, que

ubicaron a los jóvenes colombianos como los que tienen los niveles de competencias financieras más bajas en el mundo¹⁸.

El desarrollo e implementación del programa de Educación Económica y Financiera en colegios de Colombia finalmente se materializó con Nueva Pangea en los últimos años. Nueva Pangea es la apuesta nacional avalada por el Ministerio de Educación Nacional que fortalece los conocimientos, habilidades y actitudes económicas de los jóvenes colombianos de 9°, 10° y 11°, con el objetivo último de fortalecer sus competencias para el cuidado y administración de los recursos y la gestión de los riesgos.

Como parte del proceso de desarrollo del programa se destacan los siguientes hitos:

- 2014: se publicó el documento Mi Plan, Mi vida y mi Futuro, una guía para articular la educación económica y financiera (EEF) en la malla curricular.
- 2016: se lanzó la “Estrategia Nacional de Educación Financiera” que planteó 3 líneas de acción a cargo del MEN para el desarrollo de un programa de educación financiera.
- 2018: se lanza “Nueva Pangea” como una estrategia para apoyar la integración de la EEF en los colegios, con un enfoque de gestión de riesgos.
- 2020: se publica el documento Conpes 4005, en el que se plantean dos acciones para facilitar la implementación de “Nueva Pangea”.
- 2020: Asobancaria formalizó su alianza con el MEN con la firma del convenio entre las dos entidades para apoyar la implementación del programa “Nueva Pangea”.
- 2021: se relanza “Nueva Pangea” con la inclusión de un enfoque de toma de decisiones en adición a la gestión del riesgo, y se realiza un piloto del programa en 30 colegios de 7 departamentos (Antioquia, Valle del Cauca, Bolívar, Cundinamarca, Bogotá y Amazonas).
- 2022: Asobancaria se encuentra implementando la mejora y actualización de la plataforma virtual de Nueva Pangea para

¹⁴ ECD/INFE. (2012). High level principles on national strategies for financial education. <https://www.oecd.org/financial/education/oecd-infe-high-level-principles-on-national-strategies-for-financial-education-spanish.pdf>.

¹⁵ OECD/INFE. (2015). National strategies for Financial Education. OCDE/INFE Policy HandBook. <https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/national-strategies-for-financial-education-policy-handbook.htm>

¹⁶ Nueva Pangea es un modelo pedagógico diseñado para fortalecer los conocimientos, habilidades y actitudes de los estudiantes colombianos para gestionar sus riesgos y decidir, administrar y planear el uso de sus recursos.

¹⁷ Desde 2005 organismos internacionales como la OCDE y el Banco Mundial han alentado a los gobiernos a enfocarse en la educación financiera en el marco del currículo escolar nacional. Esto en la medida en que los jóvenes están creciendo en un contexto económico y financiero cada día más digital, y con una oferta de productos y servicios más amplia y compleja.

¹⁸ En 2012 Colombia se ubicó como el país cuyos jóvenes tienen los niveles de competencias financieras más bajas en el mundo después de participar por única vez en el módulo PISA de educación financiera. En esta prueba los jóvenes colombianos obtuvieron el peor puntaje (379) de una muestra de 18 países, lejos del promedio de los países OCDE (500), y del líder Shanghái (603). En 2015, Chile Perú y Brasil presentaron el mismo módulo de PISA y obtuvieron puntajes que superaron el de Colombia, 432, 403 y 393, respectivamente.

estudiantes y maestros. Además, viene adelantado alianzas con Secretarías de Educación para la implementación en nuevos colegios.

A pesar de las importantes acciones, como lo expone el CONPES 4005, Nueva Pangea no ha logrado llegar a un número significativo de instituciones educativas ni vincular de manera contundente y generalizada a todos los actores de la comunidad educativa, ejemplo de esto es que en 2018, de 95 Secretarías de Educación certificadas, solamente 10 lograron realizar actividades de educación financiera con sus colegios. Finalmente, el CONPES resalta que no se cuenta con información actualizada sobre las competencias económicas y financieras de los estudiantes que permita realizar un seguimiento y evaluación de estas.

Estos retos que enfrenta Nueva Pangea están relacionados en gran medida con la falta de una articulación efectiva entre los actores y los diferentes niveles de interacción, es decir, con una GM insuficiente para la implementación efectiva del programa.

Desde la interacción horizontal. A pesar de la existencia a lo largo de estos años de una instancia de coordinación de los actores públicos del orden nacional como las Comisiones Intersectoriales, no se ha logrado generar las sinergias necesarias para que se dé prioridad al programa y se destinen partidas presupuestales para su implementación masiva. Para esto se requiere un compromiso decidido del nuevo gobierno y de las entidades que hacen parte de la Comisión Intersectorial para que se destinen recursos necesarios desde el sector público y que se implemente Nueva Pangea en al menos 30% de los colegios del país.

Además, teniendo en cuenta que en la actualidad no contamos con información sobre las competencias económicas y financieras, desde la nueva “Comisión intersectorial para la inclusión y educación económica y financiera: Banca de las Oportunidades”, es necesario que se dé prioridad a la implementación de las acciones necesarias por parte del MEN para garantizar la inclusión de un módulo de educación económica y financiera en las pruebas Saber.

Desde la interacción vertical. Uno de los cuellos de botella detectados en la implementación de Nueva Pangea en colegios es la limitada capacidad que tiene el Ministerio de Educación Nacional -MEN- para gestionar, coordinar y motivar a los órganos regionales frente a la implementación de las estrategias diseñadas. Por lo tanto, se recomienda la creación de un equipo especializado en el Ministerio de Educación Nacional que brinde asistencia técnica sobre Nueva Pangea a las secretarías de educación en todo el país.

Desde la interacción público-privada. Se requiere que la nueva comisión intersectorial convoque a los actores privados clave para invitarlos y coordinarlos alrededor de la implementación de Nueva Pangea como un objetivo conjunto de política nacional de apoyar financieramente el escalamiento de Nueva Pangea.

Sobre este punto, vale la pena destacar que además de los procesos de implementación actuales en colegios que viene realizando Asobancaria, recientemente el sector bancario se ha

puesto la meta a 2030 de implementar Nueva Pangea como mínimo en 7% de las cerca de 53.000 sedes educativas del país (3.800 sedes educativas), como un compromiso de apoyar de manera contundente la implementación que recomendamos realice el Gobierno Nacional en el 30% de los colegios.

Por su parte, para contribuir en el frente de la medición y evaluación (instancia de interacción horizontal) desde Asobancaria nos encontramos liderando y cofinanciando junto con CAF y Fasescolda, la primera evaluación de impacto de Nueva Pangea, la cual dará inicio próximamente y cuyos resultados nos permitirán medir el efecto del programa sobre los conocimientos, actitudes y comportamientos financieros de los jóvenes colombianos en el corto y mediano plazos.

Finalmente, para contribuir con el fortalecimiento de la interacción vertical, desde Asobancaria adelantamos una alianza con Colombia Líder para que la implementación de Nueva Pangea en el territorio sea una de las variables tenidas en cuenta para otorgar el premio para la superación de la pobreza a los gobernantes locales. Con esta estrategia esperamos interesar a los gobernantes locales por conocer e iniciar los procesos de implementación de Nueva Pangea.

Conclusiones y consideraciones finales

La Nueva Comisión intersectorial representa una mejora institucional sustancial en la coordinación de las iniciativas de educación e inclusión financieras. Sin embargo, para lograr el avance en las acciones nacionales más importantes propuestas en el CONPES 4005, como “Nueva Pangea”, se debe mejorar la articulación con el sector privado, facilitando espacios de coordinación y alineación, así como estrategias para generar capacidad instalada en los gobiernos locales para la sostenibilidad del programa.

Asobancaria, como actor privado, se mantiene dispuesto a apoyar al Gobierno Nacional en la implementación de Nueva Pangea, como lo ha venido haciendo a lo largo de la última década. Desde la Asociación, en la actualidad se vienen adelantando, en el marco de Nueva Pangea, la mejora y actualización de la plataforma virtual para estudiantes y maestros, la evaluación de impacto del programa, y la alianza con Colombia Líder para la entrega del premio para la superación de la pobreza a los gobernantes locales.

Además, como muestra del compromiso con la educación financiera recientemente el sector se ha puesto la meta a 2030 de implementar Nueva Pangea como mínimo en 7% de las cerca de 53.000 sedes educativas del país.

La implementación exitosa de Nueva Pangea, como principal apuesta de la Estrategia Nacional de Inclusión y Educación Financiera, generará en el mediano y largo plazo un cambio de hábitos en los colombianos que les permitirá tener un mayor bienestar financiero, acompañado del fortalecimiento y la sostenibilidad de los emprendimientos, mayor acceso a vivienda, educación y mayor capacidad de ahorro.

Colombia

Principales indicadores macroeconómicos

	2020					2021					2022	
	T1	T2	T3	T4	Total	T1	T2	T3	T4	Total	T1	Total (p)
Producto Interno Bruto												
PIB Nominal (COP Billones)	259,9	212,2	248,0	278,5	998,7	267,7	268,5	305,1	335,9	1177,2	326,8	1345,6
PIB Nominal (USD Billones)	73,1	55,0	66,4	76,5	271,3	74,7	72,4	79,3	87,5	303,9	82,2	352,1
PIB Real (COP Billones)	207,7	179,4	203,1	228,9	819,1	209,6	212,3	231,0	253,7	906,6	227,5	965,5
PIB Real (% Var. interanual)	0,8	-16,6	-8,8	-3,6	-7,0	0,9	18,3	13,7	10,8	10,7	8,5	6,5
Precios												
Inflación (IPC, % Var.)	3,7	2,9	1,9	1,6	2,5	1,6	2,9	4,3	5,2	3,5	7,5	8,4
Inflación sin alimentos (%)	3,3	2,2	1,5	1,2	2,0	1,0	2,1	3,0	3,1	2,3	4,8	16,4
Tipo de cambio (COP/USD)	3535	3845	3729	3661	3693	3552	3690	3844	3878	3742	3913	3822
Tipo de cambio (Var. %)	12,7	18,6	11,7	7,5	12,5	0,4	-4,0	3,1	5,9	1,3	10,1	...
Sector Externo (% del PIB)												
Cuenta corriente (USD)	-2286	-1933	-2000	-2988	-9207	-2937	-3,966	-4794	-6136	-17833	-5367	-11133
Cuenta corriente (%PIB)	-3,1	-3,5	-3,1	-3,9	-3,4	-3,9	-5,5	-6,0	-7,0	-5,7	-6,5	-4,4
Balanza comercial (%PIB)	-3,1	-2,8	-3,3	-3,7	-3,3	-3,5	-4,9	-4,7	-4,7	-4,4	...	-1,0
Exportaciones F.O.B.	12,4	12,4	11,9	11,1	11,9	12,4	13,2	14,0	14,7	13,6	...	18,6
Importaciones F.O.B.	15,5	15,5	15,2	14,8	15,2	15,9	18,1	18,6	19,4	18,0	...	19,6
Renta de los factores	-1,8	-1,8	-1,7	-1,8	-1,8	-2,2	-2,0	-2,6	-3,3	-2,6	...	-4,4
Transferencias corrientes	3,0	3,1	3,6	3,2	3,2	3,3	3,6	3,5	3,3	3,4	...	3,3
Inversión extranjera directa (pasivos) (%PIB)	4,3	2,5	-1,3	2,7	2,8	3,2	2,8	3,6	2,5	3,0	...	3,1
Sector Público												
Bal. primario del Gobierno	0,3	-3,2	...	...	-5,9	...	...	...	...	-3,7	...	-2,9
Bal. del Gobierno Nacional	-0,2	-5,8	...	...	-7,8	...	...	...	...	-7,1	...	-6,5
Bal. estructural del Gobierno	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...
Bal. primario del SPNF	0,4	-3,0	...	...	-6,7	...	...	...	...	-4,4	...	-4,0
Bal. del SPNF	0,4	-5,2	...	...	-9,4	...	...	...	...	-7,4	...	-7,1
Indicadores de Deuda (%)												
Deuda externa bruta	47,4	49,3	...	...	...	...	51,7	...	...	...	...	31,5
Pública	25,3	26,6	...	...	...	...	30,2	...	...	...	...	...
Privada	22,1	22,6	...	...	...	...	21,5	...	...	...	...	...
Deuda bruta del Gobierno	60,3	62,4	66,2	64,8	64,7	61,5	64,2	...	...	63,8	...	63,0

Colombia

Estados financieros del sistema bancario

	abr-22 (a)	mar-22	abr-21 (b)	Variación real anual entre (a) y (b)
Activo	842.582	824.586	744.910	3,6%
Disponible	63.507	58.756	52.927	9,8%
Inversiones y operaciones con derivados	166.377	162.827	160.717	-5,2%
Cartera de crédito	579.136	569.014	507.784	4,4%
Consumo	181.670	178.419	152.154	9,3%
Comercial	296.511	290.710	267.575	1,4%
Vivienda	86.448	85.572	75.176	5,3%
Microcrédito	14.507	14.313	12.878	3,1%
Provisiones	35.441	35.504	37.434	-13,3%
Consumo	12.545	12.422	12.705	-9,6%
Comercial	17.338	17.441	17.365	-8,6%
Vivienda	3.122	3.076	2.779	2,9%
Microcrédito	880	873	1.126	-28,4%
Pasivo	750.603	733.881	652.626	5,3%
Instrumentos financieros a costo amortizado	649.893	636.760	574.075	3,6%
Cuentas de ahorro	290.382	290.644	254.909	4,3%
CDT	156.058	148.667	144.913	-1,4%
Cuentas Corrientes	85.097	84.260	76.954	1,2%
Otros pasivos	10.282	10.040	8.715	8,0%
Patrimonio	91.979	90.705	92.283	-8,8%
Ganancia / Pérdida del ejercicio (Acumulada)	6.366	4.959	3.259	78,8%
Ingresos financieros de cartera	16.884	12.338	13.670	13,1%
Gastos por intereses	4.883	3.396	3.189	40,2%
Margen neto de Intereses	12.595	9.358	10.861	6,2%
Indicadores	Variación (a) - (b)			
Indicador de calidad de cartera	3,77	3,80	4,86	-1,10
Consumo	4,42	4,35	5,96	-1,54
Comercial	3,52	3,61	4,48	-0,96
Vivienda	2,86	2,90	3,59	-0,74
Microcrédito	6,10	6,14	7,36	-1,26
Cubrimiento	162,5	164,3	151,6	-10,84
Consumo	156,3	160,2	140,2	16,16
Comercial	166,1	166,2	145,0	21,11
Vivienda	126,4	123,8	102,8	23,62
Microcrédito	99,6	99,4	118,8	-19,25
ROA	2,28%	2,43%	1,32%	1,0
ROE	22,23%	23,73%	10,97%	11,3
Solvencia	16,23%	16,23%	20,10%	-3,9

Colombia

Principales indicadores de inclusión financiera

	2016	2017	2018	2019	2020				2020	2021			
	Total	Total	Total	Total	T1	T2	T3	T4	Total	T1	T2	T3	T4
Profundización financiera - Cartera/PIB (%) EC	50,2	50,1	49,8	49,8	51,7	54,3	...	...	...	...	...	...	...
Efectivo/M2 (%)	12,59	12,18	13,09	15,05	13,35	14,48	...	...	...	...	...	...	...
Cobertura													
Municipios con al menos una oficina o un corresponsal bancario (%)	99,7	100	99,2	99,9	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Municipios con al menos una oficina (%)	73,9	73,9	74,4	74,6	74,6	74,6	74,6	...	78,6	...	...	...	...
Municipios con al menos un corresponsal bancario (%)	99,5	100	98,3	100	100	100	100	100	100	...	...	...	...
Acceso													
Productos personas													
Indicador de bancarización (%) SF*	77,30	80,10	81,4	82,5	83,2	85,9	87,1	87,8	87,8	89,4	89,4	89,9	90,5
Indicador de bancarización (%) EC**	76,40	79,20	80,5	81,6	...	...	86,6	...	...	88,9	...	89,5	...
Adultos con: (en millones)													
Cuentas de ahorro EC	23,53	25,16	25,75	26,6	...	...	27,5	27,9	27,9	28,4	28,3	28,5	28,9
Cuenta corriente EC	1,72	1,73	1,89	1,97	...	...	1,92	1,9	1,9	1,9	1,9	1,9	1,9
Cuentas CAES EC	2,83	2,97	3,02	3,03	...	...	3,03	...	3,0	3,0	3,0	3,0	...
Cuentas CATS EC	0,10	0,10	0,71	3,30	...	...	7,14	8,1	8,1	9,2	10,5	11,8	...
Otros productos de ahorro EC	0,77	0,78	0,81	0,85	...	...	0,84	...	...	...	0,8	0,7	...
Crédito de consumo EC	8,74	9,17	7,65	8,42	...	...	...	...	...	...	6,9	6,9	6,9
Tarjeta de crédito EC	9,58	10,27	10,05	10,53	...	...	10,59	...	...	...	8,1	7,7	7,9
Microcrédito EC	3,56	3,68	3,51	3,65	...	...	...	...	...	...	2,4	2,3	2,3
Crédito de vivienda EC	1,39	1,43	1,40	1,45	...	...	...	...	...	...	1,1	1,2	1,2
Crédito comercial EC	1,23	1,02	...	0,70	...	...	...	...	...	...	0,5	0,4	...
Al menos un producto EC	25,40	27,1	27,64	29,1	...	...	...	32	32	32,7	32,9	33,1	33,5
Uso													
Adultos con: (en porcentaje)													
Algún producto activo SF	66,3	68,6	68,5	66,0	66,8	71,6	73,0	72,6	72,6	74,4	74,6	75,5	74,8
Algún producto activo EC	65,1	66,9	67,2	65,2	...	...	72,4	...	...	...	...	...	...
Cuentas de ahorro activas EC	72,0	71,8	68,3	70,1	...	...	65,4	...	64,2	62,2	65,3	65,8	65,7
Cuentas corrientes activas EC	84,5	83,7	85,5	85,6	...	...	82,8	...	82,3	82,3	80,2	78,5	73,7
Cuentas CAES activas EC	87,5	89,5	89,7	82,1	...	...	82,1	...	82,1	82,1	82,1	82,1	...
Cuentas CATS activas EC	96,5	96,5	67,7	58,3	...	...	80,8	...	74,8	73,0	73,8	75,2	...
Otros pptos. de ahorro activos EC	66,6	62,7	61,2	62,8	...	...	63,8	...	...	...	64,6	75,6	...
Créditos de consumo activos EC	82,0	83,5	82,2	75,7	...	...	...	...	...	...	...	...	...
Tarjetas de crédito activas EC	92,3	90,1	88,7	79,5	...	...	76,7	...	...	...	...	...	...
Microcrédito activos EC	66,2	71,1	68,9	58,3	...	...	...	...	...	...	...	...	...

Colombia

Principales indicadores de inclusión financiera

	2016	2017	2018	2019	2020				2020	2021			
	Total	Total	Total	Total	T1	T2	T3	T4	Total	T1	T2	T3	T4
Créditos de vivienda activos EC	79,3	78,9	77,8	78,2	...	...	...	...	...	...	...	...	...
Créditos comerciales activos	85,3	84,7	...	45,5	...	...	...	...	...	...	...	...	...
Acceso													
Productos empresas													
Empresas con: (en miles)													
Al menos un producto EC	751,0	775,2	946,5	938,8	933,8	925,3	922,3	925,2	925,2	926,4	924,3	923,8	1023,6
Cuenta de ahorro EC	500,8	522,7	649,4	649,1	648,5	637,1	637,1	639,8	639,8	644,0	642,2	645,4	734,6
Cuenta corriente EC	420,9	430,7	502,9	499,7	492,8	491,6	488,7	491,3	491,3	489,0	489,3	489,2	510,5
Otros productos de ahorro EC	15,24	14,12	13,9	13,8	15,4	16,0	14,9	...	15,3	14,9	14,6	14,5	...
Crédito comercial EC	242,5	243,6	277,8	285,9	288,3	291,3	...	...	...	...	219,4	215,6	211,6
Crédito de consumo EC	98,72	102,5	105,8	104,9	103,9	103,4	...	...	...	...	78,6	76,1	76,2
Tarjeta de crédito EC	79,96	94,35	106,9	113,0	114,1	113,9	...	...	...	...	92,7	91,1	91,9
Al menos un producto EC	751,0	775,1	...	...	...	...	...	...	...	...	287,4	282,8	280,2
Uso													
Productos empresas													
Empresas con: (en porcentaje)													
Algún producto activo EC	74,7	73,3	71,5	68,34	68,00	68,06	67,63	66,84	68,04	...	...	...	...
			71,6	68,36	68,02	68,04	67,65	...	68,07	68,3	68,1	68,1	70,5
Algún producto activo SF	74,7	73,3	47,6	45,8	44,8	44,7	44,0	...	...	...	44,6	44,8	50,1
Cuentas de ahorro activas EC	49,1	47,2	49,2	52,0	55,0	55,4	57,2	...	...	...	...	...	...
Otros pdtos. de ahorro activos EC	57,5	51,2	89,0	89,7	90,7	91,0	91,1	...	...	...	91,6	91,9	92,5
Cuentas corrientes activas EC	89,1	88,5	57,2	50,3	49,9	49,0	...	...	...	...	...	...	...
Microcréditos activos EC	63,2	62,0	83,9	78,2	77,7	77,4	...	...	...	...	...	...	...
Créditos de consumo activos EC	84,9	85,1	80,3	80,3	80,5	79,8	...	...	...	...	...	...	...
Tarjetas de crédito activas EC	88,6	89,4	91,6	77,1	77,3	73,0	...	...	...	...	...	...	...
Créditos comerciales activos EC	91,3	90,8	77,1	77,3	73,0	...	...	...	...	...	...	...	...
Operaciones (semestral)													
Total operaciones (millones)	4.926	5.462	6.332	8.194	-	4,685	-	5,220	9,911	4,938	...	6,221	...
No monetarias (Participación)	48,0	50,3	54,2	57,9	-	64,0	-	60,0	61,7	55,4	...	56,7	...
Monetarias (Participación)	52,0	49,7	45,8	42,0	-	36,0	-	40,0	38,2	44,6	...	43,3	...
No monetarias (Crecimiento)	22,22	16,01	25,1	38,3	-	31,0	-	27,4	28,9	-8,7	...	12,4	...
Monetarias (Crecimiento anual)	6,79	6,14	6,7	18,8	-	1,3	-	17,2	10,0	30,5	...	29,3	...
Tarjetas													
Crédito vigentes (millones)	14,93	14,89	15,28	16,05	16,33	15,47	14,48	14,67	14,67	14,86	14,59	15,01	15,60
Débito vigentes (millones)	25,17	27,52	29,57	33,09	34,11	34,51	35,42	36,38	36,38	39,21	38,36	39,67	40,82
Ticket promedio compra crédito	205,8	201,8	194,4	203,8	176,2	179,3	188,6	207,8	207,8	197,6	208,2	201,4	219,9
Ticket promedio compra débito	138,3	133,4	131,4	126,0	113,6	126,0	123,6	129,3	129,3	116,77	118,1	114,5	124,9