 CONCEJO DE BOGOTÁ, D.C.	PROCESO CONTROL POLÍTICO	CÓDIGO: CTP-FO-004
	PRESENTACIÓN PROPOSICIONES	VERSIÓN: 01
		FECHA: 14-Nov-2019

PROPOSICIÓN ADITIVA N° _____ DE 2024

proyecto

Aprobada en: Comisión Primera Permanente del Plan de Desarrollo y Ordenamiento Territorial

Tema: Proposición Aditiva al Proyecto de Acuerdo 368 de 2024 - Plan Distrital de Desarrollo Económico, Social, Ambiental y de Obras públicas “Bogotá Camina segura 2024-2027”

De conformidad con lo establecido en el artículo 85 del Acuerdo 741 de 2019,- reglamento interno del concejo de la ciudad-, modificado por el Acuerdo 837 de 2022, me permito presentar proposición Aditiva al documento “Bases del Plan Distrital de Desarrollo 2024-2028, el cual hace parte integral del Proyecto de Acuerdo 368 de 2024 - Plan Distrital de Desarrollo Económico, Social, Ambiental y de Obras públicas “Bogotá Camina segura 2024-2027”


Justificación:

A partir del estudio integral del Proyecto y el documento “Bases del Plan Distrital de Desarrollo 2024-2028, el cual hace parte integral del acuerdo, se determina que, es necesario establecer una nueva meta para Implementar la estrategia distrital para la inclusión y educación económica y financiera, mitigar el impacto derivado del crédito informal bajo la modalidad del “gota a gota” (Dando cumplimiento al acuerdo 850 de 2022).

De acuerdo a la OCDE (2005), educación financiera se refiere al proceso de proveer a los individuos con información, instrucción o consejería objetiva para que estos mejoren su entendimiento de productos financieros, desarrollen sus habilidades financieras y sean conscientes de los riesgos y oportunidades que estos productos tienen, para que tomen decisiones informadas y tomen decisiones efectivas en favor de su bienestar económico. Por otro lado, Huston (2010), define el alfabetismo financiero como el tener conocimiento financiero, habilidad financiera o ambas.

Estos conceptos son importantes para entender cómo son mecanismos para obtener mejores resultados económicos y financieros en los hogares, que se traducen en mejores resultados económicos a nivel macro, pues al entender el cómo los hogares tratan los asuntos financieros, que van desde la acumulación de riqueza, ahorros programados, tasas de ahorro, la adquisición de seguros, la planeación financiera o el manejo de una cuenta de ahorros, se pueden diseñar programas para mejorar sus habilidades y desempeño en esos asuntos.

La importancia del desarrollo de políticas que aumenten la alfabetización financiera, y que por ende, mejore la toma de decisiones económicas en los hogares va desde un aumento en la inclusión financiera, lo cual conlleva al fortalecimiento del sistema financiero, y a la apertura de

 CONCEJO DE BOGOTÁ, D.C.	PROCESO CONTROL POLÍTICO	CÓDIGO: CTP-FO-004
	PRESENTACIÓN PROPOSICIONES	VERSIÓN: 01
		FECHA: 14-Nov-2019


nuevas oportunidades de movilidad social en los hogares, pues al acceder al sistema financiero, los hogares se abren a oportunidades de crédito para la obtención de préstamos de vivienda propia, de préstamos de libre inversión para emprender o préstamos para el mejoramiento de la calidad de vida en el hogar, como es la compra de una lavadora en los estratos más desfavorecidos.

Adicionalmente, con una bancarización adecuada, con consumidores informados, las personas pueden suavizar el ingreso mediante el ahorro y el crédito, así como agotando o acumulando activos financieros, lo que reduce la volatilidad del consumo y aumenta el crecimiento real (Morduch, 1995; Cecchetti, Flores-Lagunes, & Krause, 2006; Cano, Esguerra, García, Rueda, & Velasco, 2014).

Ahora, la importancia del desarrollo de una política distrital de educación financiera, se relaciona con los efectos positivos que el alfabetismo financiero trae consigo. Bernheim et al. (2001) analizan el cambio en la política de educación financiera en los Estados Unidos, para evaluar los efectos a largo plazo de este tipo de educación, encontrando un efecto positivo en las tasas de ahorro que reportan los hogares, y la acumulación de riqueza de los mismos. Por otro lado, Lusardi et al. (2005) y Hung et al. (2009) estudiaron la relación entre la alfabetización financiera y los planes de retiro en Estados Unidos, encontrando una alta correlación positiva entre ambas variables.

Otros estudios como el de Cole et al. (2011) en India e Indonesia, encuentran que el alfabetismo financiero está correlacionado positivamente con mayores tasas de bancarización con clientes informados, pues controlaron por el conocimiento sobre las cuotas de manejo, tasas de interés, los gastos de los hogares incluso la aversión al riesgo. Lusardi y Mitchell (2009) encontraron que los programas de educación financiera en estudiantes de bachillerato tienen un impacto positivo en la planificación económica en planes de retiro y ahorro para la vejez. Finalmente, Karlan y Valdivia (2011) hicieron un estudio sobre capacitación en temas y manejo de productos financieros para emprendedores, donde encontraron un efecto positivo del entrenamiento recibido en las prácticas y desempeño financiero de los negocios afectados, pues observaron conductas de reinversión de ganancias, incrementos en ventas y utilidades, así como una mayor inversión en innovación. Lo anterior, fue confirmado por Calderón et al. (2013), quien hizo un estudio similar en México y encontró un impacto positivo en las utilidades de los negocios intervenidos.

De lo que indica la literatura, se evidencian impactos positivos tanto para los hogares, como para la economía en general, pues se ha corroborado que el alfabetismo financiero lleva a mejor desempeño en ahorro para la vejez, lo cual mejora las condiciones y calidad de vida de las generaciones que eventualmente llegarán a la tercera edad; lleva a mejores desempeños económicos de emprendimientos liderados por personas capacitadas, aumenta la inversión en innovación, lo cual ayuda al fortalecimiento y consolidación del tejido empresarial.


 CONCEJO DE BOGOTÁ, D.C.	PROCESO CONTROL POLÍTICO	CÓDIGO: CTP-FO-004
	PRESENTACIÓN PROPOSICIONES	VERSIÓN: 01
		FECHA: 14-Nov-2019

Se puede concluir la importancia de la educación financiera, conociendo los efectos claros de la alfabetización financiera, que de hecho ha sido un tema priorizado en Colombia desde la reforma financiera de la ley 1328 de 2009, pues desde ese momento se determinó que es un derecho del consumidor financiero recibir una adecuada educación sobre los diferentes productos y servicios, sus derechos y obligaciones y, al mismo tiempo, una obligación especial de las entidades financieras para desarrollar programas y campañas de educación en este ámbito, para sus clientes.

A nivel internacional, más de 55 países están diseñando, implementando o revisando estrategias nacionales de educación financiera (Álvarez, Muñoz & Tobón, 2016). Por ejemplo, el programa de educación financiera para 20 mil estudiantes de bachillerato en Brasil ha logrado un aumento en la probabilidad de que los jóvenes abran una cuenta de ahorros e ingresen al sistema bancario (Bruhn et al. 2014). En el caso del Reino Unido, la Ley de Servicios Financieros del 2010 creó una agencia de Educación Financiera, hoy llamada Money Advice Service, como la instancia encargada de liderar la Estrategia de EEF, ofreciendo servicios personalizados para asesorar a los individuos sobre situaciones particulares que afecten su bienestar relacionadas con el manejo de su dinero y de sus finanzas personales. De la experiencia de Reino Unido, obtenemos la relevancia de un diseño no solo de provisión de educación financiera, sino también del acompañamiento para el desarrollo de planes de ahorro, acceso a créditos, y manejo de gastos.

Hay que aclarar que la asesoría es ofrecida por el Gobierno, con el fin de asegurar la gratuidad e imparcialidad en la información suministrada. Esto tiene sentido porque el problema con dejarle a los bancos la tarea de proveer educación financiera radica en que las firmas tienen incentivos para “ayudar” a consumidores ingenuos, pero al mismo tiempo obtienen beneficios por el comportamiento de consumidores que no conocen el funcionamiento de los productos financieros, pues terminan pagando tarifas más altas, como lo encontró Choi et al. (2010)

En términos generales, el banco mundial (2013) estima que el 64 % de la población planifica para menos de un mes o no tiene planes financieros, 58 % tiene dificultades para cubrir sus gastos y 41 % de la población de menos de 60 años ha tomado medidas para afrontar todos los gastos de la vejez. A nivel nacional, tenemos una caracterización preocupante, pues según la estimación del puntaje de educación financiera presentado por el Banco de Desarrollo de América Latina (CAF), que identifica los conocimientos, habilidades, actitudes y comportamientos de los individuos con relación a los temas financieros, los colombianos no identifican ni aplican conceptos sencillos de economía y matemática financiera. El DANE (2018) encontró que el 40,5 % de las personas no saben calcular una tasa de interés compuesto, el 48 % tiene dificultades para calcular una tasa de interés simple, y un 60,3 % no logra identificar la pérdida de poder adquisitivo de sus ingresos causada por la inflación. Adicionalmente, la Encuesta de Medición de Capacidades Financieras identificó que el 33 % de los mayores de 18 años percibe que su conocimiento general sobre los asuntos financieros en comparación con otros adultos es más bajo que el promedio (Mejía, Pallotta, Egúsquiza, & Farné, 2014).

 CONCEJO DE BOGOTÁ, D.C.	PROCESO CONTROL POLÍTICO	CÓDIGO: CTP-FO-004
	PRESENTACIÓN PROPOSICIONES	VERSIÓN: 01
		FECHA: 14-Nov-2019

Por otro lado, según los resultados de la prueba PISA del 2012, y el informe de la OCDE de 2014, el 57 % de los estudiantes en Colombia se desempeña por debajo del nivel de referencia en conocimientos financieros, el 51 % de alumnos colombianos no tienen disponible en el currículo y en su aprendizaje en el aula temas de educación financiera, y el 39 % de los alumnos asisten a instituciones educativas donde se afirma impartir temas de educación económica y financiera de manera transversal. Por ejemplo, el 61 %, 53 % y 45 % del total de adultos en los estratos socioeconómicos 1, 2 y 3, respectivamente, no cuenta con ningún producto financiero (Banca de Oportunidades-Superintendencia Financiera-IPSOS, 2015)


Con respecto a esta situación, y para mejorar la educación financiera, el estado colombiano ha desarrollado un marco legal y ha desarrollado una política de educación financiera en conjunto con el sector privado, por lo que organizó el Sistema Administrativo Nacional para la Educación Económica y Financiera mediante el Decreto 457 de 2014. En este decreto el gobierno creó el sistema para coordinar las iniciativas de educación financiera del sector público y privado, para monitorear la evaluación de impacto de programas desarrollados dentro de la estrategia de educación financiera nacional, ya que se estima que hoy existen 113 instituciones públicas y privadas que desarrollan más de 290 iniciativas de educación económica y financiera en el país (Banco de la Republica, 2016).

Actualmente, el Icetex planea entre 2021 y 2025, estructurar una estrategia de educación financiera orientada a los jóvenes, sus familias, beneficiarios actuales y futuros sobre los servicios de la entidad. Además, creará un observatorio de la financiación de la educación superior, el cual permitirá monitorear a los beneficiarios para evaluar el impacto de la financiación sobre el acceso, la permanencia, la graduación y el enganche laboral; y a partir de 2021, el Servicio Nacional de Aprendizaje incluirá en los programas de apoyo a los empresarios y emprendedores, entrenamientos en educación financiera, a través de los Centros de Desarrollo Empresarial (CDE).

Encontrando los esfuerzos a nivel nacional, el mandato legal, y la evidencia empírica de los beneficios de aumentar la educación financiera de los bogotanos, y siguiendo el artículo 124 del Plan de Desarrollo 2020 - 2024, el cual estipula que “la Secretaría de Desarrollo Económico creará la estrategia distrital para inclusión y educación financiera, con el fin de incluir a la mayor cantidad de Bogotanos en el sistema financiero de manera responsable a través de instrumentos formales y asequibles, mitigando los impactos derivados de los préstamos bajo la modalidad del “gota a gota” entre otros”; se concluye la necesidad de esta meta.

Para realizar un análisis de la problemática del “gota gota”, hacemos un recorrido por la principales noticias y datos que a diario nos encontramos así:

Según estimaciones de analistas, esta actividad maneja una cartera de más de cinco billones de pesos en el país y que, por cuenta de la actual pandemia que tiene en apuros financieros a cientos de familias, puede dispararse con facilidad. (El tiempo, 2021)

 CONCEJO DE BOGOTÁ, D.C.	PROCESO CONTROL POLÍTICO	CÓDIGO: CTP-FO-004
	PRESENTACIÓN PROPOSICIONES	VERSIÓN: 01
		FECHA: 14-Nov-2019

Otro dato preocupante que nos encontramos es en el artículo de Diego Ojeda, publicado en el Diario el espectador donde nos dice “ Esta modalidad de crédito informal opera con tasas de interés que llegan al 20 % diario. En el país se han registrado casos de gente que opta por el suicidio, ante la desesperación de no poder pagar.


He decidido partir de este mundo. Me metí con los gota a gota hace más de dos años, me acabaron comercialmente y acabaron mi hogar. Es la peor maldición”. Este es el fragmento de la carta que dejó un comerciante de Melgar (Tolima) que se suicidó en 2016, al parecer, acosado por las deudas. Aunque extremo, su caso refleja lo que viven incontables ciudadanos que se han visto obligados a acudir a los préstamos “pagadiario”, negocio que, según una investigación de la Universidad Central, puede mover al día \$2.800 millones en el país.(El Espectador,)

Son objetivos de la estrategia:

- a. Permitir mayor efectividad en las acciones de inclusión financiera y de protección al consumidor financiero, además de contribuir al desarrollo del sistema financiero.
- b. Aumentar la población que planifica gastos a más de 3 meses.
- c. Aumentar el conocimiento sobre los impactos de los ahorros a pensiones y a futuro para el sostenimiento en la vejez.
- d. Aumentar el número de personas usuarias de los productos financieros.
- e. Aumentar el conocimiento financiero de los hogares, que permita aumentar las tasas de ahorro por hogar, la prevención del fraude, y el desarrollo de habilidades de emprendimiento.
- f. Reducir el uso de préstamos de capital del sector no formal o “paga diario” o “gota a gota”, para las finanzas del hogar de los ciudadanos.
- g. Fomentar la educación financiera desde los escenarios educativos del Distrito en sus diferentes niveles.
- h. Reducir las Brechas de Género derivadas de la no formación educativa e inclusión financiera en el Distrito Capital.

De acuerdo con lo anterior, se propone la siguiente sustitución al documento “Bases del Plan Distrital de Desarrollo 2024-2028, el cual hace parte integral del acuerdo:

PROGRAMA	META	SECTOR
-----------------	-------------	---------------

 CONCEJO DE BOGOTÁ, D.C.	PROCESO CONTROL POLÍTICO	CÓDIGO: CTP-FO-004
	PRESENTACIÓN PROPOSICIONES	VERSIÓN: 01
		FECHA: 14-Nov-2019

Programa 19: Desarrollo empresarial, productividad y empleo	<u>Implementar la estrategia distrital para la inclusión y educación económica y financiera, mitigar el impacto derivado del crédito informal bajo la modalidad del “gota a gota” (Dando cumplimiento al acuerdo 850 de 2022).</u>	DESARROLLO ECONÓMICO
---	--	----------------------


En atención a lo anterior, suscribe la presente comunicación.



DIANA MARCELA DIAGO
Concejal de Bogotá

Referencias:

1. [Por qué se dispara el gota a gota en medio de la pandemia - Finanzas Personales - Economía - ELTIEMPO.COM](#)
2. [El “gota a gota” en Bogotá mueve al menos \\$71 mil millones al año | EL ESPECTADOR](#)
3. [¿A qué tasa de interés le presta el “gota a gota”? | Finanzas | Economía | Portafolio](#)
4. [Colombia, donde nació el ‘gota gota’, pero nadie ha salido de pobre | La Opinión \(laopinion.com.co\)](#)
5. [En Colombia, 'el gota a gota' es un problema de salud pública - El País Cali \(elpais.com.co\)](#)

 <p>CONCEJO DE BOGOTÁ, D.C.</p>	PROCESO CONTROL POLÍTICO	CÓDIGO: CTP-FO-004
	PRESENTACIÓN PROPOSICIONES	VERSIÓN: 01
		FECHA: 14-Nov-2019