



**UNIVERSIDAD METROPOLITANA DE EDUCACIÓN,
CIENCIA Y TECNOLOGÍA**

**Decreto Ejecutivo 575 del 21 de julio de 2004
Acreditada mediante Resolución N°15 del 31 de octubre de 2012**

Maestría en: Administración y Planificación Educativa

**PROPUESTA PARA LA FORMACION DE
CULTURA FINANCIERA EN ESTUDIANTES
UNIVERSITARIOS DE MONTERIA, COLOMBIA**

**Magistrante:
Laura Victoria Ramírez Ramos**

**Asesora:
Dra. Alba Bustamante**

Panamá, 2020



**UNIVERSIDAD METROPOLITANA DE EDUCACIÓN,
CIENCIA Y TECNOLOGÍA**

Decreto Ejecutivo 575 del 21 de julio de 2004

Acreditada mediante Resolución N°15 del 31 de octubre de 2012

Maestría en: Administración y Planificación Educativa

**PROPUESTA PARA LA FORMACION DE
CULTURA FINANCIERA EN ESTUDIANTES
UNIVERSITARIOS DE MONTERIA, COLOMBIA**

**Trabajo presentado como requisito para optar al grado de Magíster en
Administración de Negocios con Énfasis en Finanzas Empresariales**

**Magistrante:
Laura Victoria Ramírez Ramos**

**Asesora:
Dra. Alba Bustamante**

Panamá, 2020



**UNIVERSIDAD METROPOLITANA DE EDUCACIÓN,
CIENCIA Y TECNOLOGÍA**

Decreto Ejecutivo 575 del 21 de julio de 2004

Acreditada mediante Resolución N°15 del 31 de octubre de 2012

Maestría en: Administración y Planificación Educativa

**PROPUESTA PARA LA FORMACION DE
CULTURA FINANCIERA EN ESTUDIANTES
UNIVERSITARIOS DE MONTERIA, COLOMBIA**

Magistrante:

Laura Victoria Ramírez Ramos

Teléfono:

E-mail: lauramirez1119@hotmail.com

Asesora:

Dra. Alba Bustamante

Panamá 2020



**UNIVERSIDAD METROPOLITANA DE EDUCACIÓN,
CIENCIA Y TECNOLOGÍA**

Decreto Ejecutivo 575 del 21 de julio de 2004

Acreditada mediante Resolución N°15 del 31 de octubre de 2012

Maestría en: Administración y Planificación Educativa.

**PROPUESTA PARA LA FORMACION DE
CULTURA FINANCIERA EN ESTUDIANTES
UNIVERSITARIOS DE MONTERIA, COLOMBIA**

Tutora:

Dra. Alba Bustamante

Magistrante:

Laura Victoria Ramírez Ramos

Jurados:

Jurado 1

Jurado 2

Este trabajo fue evaluado y su calificación es: _____

DEDICATORIA

Dedico este trabajo principalmente a Dios, por haberme dado la vida y permite el haber llegado hasta este momento tan importante de mi formación profesional.

A mi madre Pabla María Ramos Carmona.

A mis hijos Valentina Villegas Ramírez y Samuel Villegas Ramírez,

A mis hermanos, por ser los pilares más importantes, por demostrarme siempre su cariño y apoyo incondicional en lo que me he propuesto para cumplir mis metas y sueños.

AGRADECIMIENTO

A la Universidad Metropolitana de Ciencias y Tecnología “UMECIT” a través de la titulación en administración y planificación educativa y a todo el personal docente por impartir sus amplios conocimientos y permitir cumplir una de las metas profesionales de la manera más exitosa posible.

A la Doctora Alba Bustamante, por su sus conocimientos, esfuerzo y dedicación orientada fundamentalmente a la dirección de este trabajo de fin de titulación.

Finamente y no menos importante a todos los compañeros estudiantes de la titulación administración en planificación educativa, por haber sido parte de este proyecto, y el apoyo brindado en la culminación de este trabajo.

INDICE GENERAL

Portada	
Dedicatoria	
Agradecimiento	
Resumen	
Abstract	
Índice general	
Lista de cuadros	
Lista de graficas	
Introducción	

CAPITULO I. CONTEXTUALIZACION DE LA PROBLEMÁTICA.

1. Descripción de la problemática-----	2
2. Formulación de la pregunta de investigación-----	3
3. Objetivos de la Investigación-----	4
3.1 Objetivo general-----	4
3.2 Objetivos específicos-----	4
4. Justificación e impacto-----	5

CAPITULO II. FUNDAMENTACION TEORICA DE LA INVESTIGACION

1. Bases teoricas, investigativas, conceptuales y legales-----	21
2. Sistema de vareables Definicion conceptual y operacional-----	58
3. Operación de las vareables-----	59

CAPITULO III ASPECTOS METODOLOGICOS DE LA INVESTIGACION

1. Enfoque y metodo de investigacion-----	61
2. Tipo de investigación-----	61
3. Diseño de la investigación-----	61
4. Hipótesis-----	61

5. Población y muestra/Unidades de estudio-----	62
6. Técnicas e instrumentos de recolección de datos-----	63
7. Validez y confiabilidad de los instrumentos-----	64
8. Técnicas de análisis de los datos.-----	64

CAPITULO IV ASPECTOS METODOLOGICOS DE LA INVESTIGACION

1. Procesamiento de los datos (cualitativos, cuantitativos o mixtos)--	69
2. Discusión de resultado-----	69

CAPITULO V

CONCLUSIONES-----	94
RECOMENDACIONES-----	96

CAPITULO V PROPUESTA

1. Denominación de la propuesta-----	100		
2. Descripción (QUE se quiere hacer, en que consiste la propuesta) ---	100		
3. Fundamentación (POR QUE se quiere hacer, cual es la problemática--	100		
4. Objetivos de la propuesta (PARA QUE se quiere hacer, que se quiere	logra) -----	103	
4.1.1 Objetivo general-----	103		
4.1.2 Objetivo específico-----	104		
5. Beneficiarios (A QUIENES va dirigido, aquí también va quienes	patrocinan, quienes coordinan, quienes ejecutan y quienes evalúan o hacen	seguimiento-----	106
6. Productos (CUALES son los resultados de las actividades---	106		
7. Localización (DONDE se quiere hacer contexto geográfico	y ubicación-----	110	

8. Método (COMO se quiere hacer, esto abarca métodos, técnicas, estrategias y actividades)-----	110
9. Cronograma (CUANDO se quiere hacer) -----	111
10. Recursos (CON QUE Se va hacer) -----	112
11. Presupuesto (Cuanto se quiere) -----	112
Conclusiones-----	114
Recomendaciones-----	114
Bibliografía-----	118
Anexos (fotografías, mapas, instrumentos de recolección de datos, F-58 revisión ortográfica)-----	124

LISTADO DE CUADROS

CUADRO No.	DESCRIPCIÓN
1	Educación financiera
2	Toma de decisiones financieras
3	Herramientas financieras
4	Administraciones de finanzas personas
5	Habilidades de las finanzas personales
6	Aplicación de las finanzas personales
7	Conocimiento financiero
8	Estrategias para implementar programa de educación económica financiera
9	Participación del personal administrativo en la elaboración de los Proyectos Educativos
10	Información del rector sobre planes, objetivos y metas
11	Procesos de planeación de los docentes examinados por los Coordinadores
12	Planificación de Estrategias y Conflictos Organizacionales
13	Manejo de la información de la observación directa
14	Manejo de situaciones conflictivas
15	Plan de acción de Actividades

LISTADO DE GRÁFICOS

GRÁFICO No.	DESCRIPCIÓN
1	Manejo de Conflictos
2	Posiciones ante situación conflictiva
3	Actividades resolución de conflictos cómo: Negociación, Mediación o Arbitramiento
4	Acciones para lograr propósitos hacia la Visión y Misión
5	Participación del personal administrativo en la elaboración de los Proyectos educativos
6	Información del rector sobre planes, objetivos y metas
7	Procesos de planeación de los docentes examinados por los coordinadores
8	Planificación de Estrategias y Conflictos Organizacionales
9	Manejo de la información de la observación directa

**UNIVERSIDAD METROPOLITANA DE EDUCACIÓN,
CIENCIA Y TECNOLOGÍA**

**PROPUESTA PARA LA FORMACION DE CULTURA FINANCIERA
EN ESTUDIANTES UNIVERSITARIOS DE
MONTERIA, COLOMBIA**

Autor: Laura Victoria Ramírez Ramos

Año: 2020

RESUMEN

La presente investigación se realiza sobre la formación de cultura financiera en estudiantes universitarios en Montería, Colombia, su objetivo general, diseñar una propuesta de herramientas eficientes para promover la formación sobre la cultura financiera que facilite la toma de decisiones fundamentadas en los estudiantes universitarios. En el marco teórico se agrupan fuentes teóricas como educación financiera, programa de cultura financiera que brinde solidez al estudio de investigación, entre otros. En cuanto la metodología utilizada, el enfoque fue cuantitativo, con un tipo de investigación descriptivo y transversal. La presente investigación se sustenta en función del diagnóstico, como técnicas se utilizó la encuesta y se aplicó como instrumento el cuestionario aplicado para determinar el nivel del cual se encuentra estructurada en conocimiento y entendimiento sobre la planificación financiera, control financiero, productos y servicios. Los resultados determinaron que los niveles de educación y cultura financiera de los estudiantes en formación para profesionales se ubicaron entre bajo y medios. Bajo este escenario se generó un plan como el diseño de un programa enfocado a estudiantes universitarios que pretende concientizar y educarlos, por ende, a todas las personas en lo que se refiere al manejo, planeación y control de sus finanzas personales en pro de precautelar su bienestar financiero.

Palabras Claves: Formación Financiera, Cultura Financiera, Estrategias, Habilidades Financieras.

**UNIVERSIDAD METROPOLITANA DE EDUCACIÓN,
CIENCIA Y TECNOLOGÍA**

**PROPUESTA PARA LA FORMACION DE CULTURA FINANCIERA EN
LOS ESTUDIANTES UNIVERSITARIOS DE
MONTERIA, COLOMBIA**

Autor: Laura Victoria Ramírez Ramos

Año: 2020

ABSTRACT

This research work had as a general objective that is to design a proposal of efficient tools to promote the information on the financial culture that facilitates the making of informed decisions, in the university students of Monteria, Colombia. In the theoretical framework, theoretical sources are grouped as financial education and how to initiate a financial culture program that bride's solidity to the study of research. Regarding the methodology used, transversal approach was important. The conclusion of the issues related to financial crises and also of the financial system in the population has been reluctant over the last decades with great socio-economic importance, which is why the population must be educated and educated so that it can be protected from somehow. In the face of risks and crises, in addition to seeking to implement the financial culture of saving. This research is based on the diagnosis that was applied through interviews and surveys conducted "to determine the level of education and financial culture" which is structured in 1- knowledge and understanding, 2- financial planning, 3- financial control, 4- products and services. Whose results determined that the levels of education and financial culture of the professionals in training were located between low and medium? Under this scenario a lan was generated as the design of a program focused on university students, which aim to raise awareness and educate students, and therefore to all people in terms of management, planning and control of their personal finances to protect your financial well-being.

Keywords: Financial training, financial culture, strategies, financial skills

INTRODUCCIÓN

En los últimos años varias organizaciones internacionales han alertado sobre la necesidad de mejorar la educación y cultura financiera de las personas al adoptar decisiones erróneas sobre su economía personal, con el consiguiente riesgo de pérdidas patrimoniales, endeudamientos excesivos hasta la exclusión financiera. La adecuada familiarización con los conceptos económicos básicos desde las edades tempranas, pueden ayudar en la edad adulta a elegir los productos y servicios financieros que mejor se ajusten a las propias necesidades.

En Colombia y el resto del mundo, cada día han ido profundizando más sus consecuencias acerca de la importancia de que las personas ostentan por procesos de educación financiera, para la cual han implementado programas, talleres, canales de comunicación, con el fin de promover una cultura de ahorro en el país.

El objetivo de este trabajo es diseñar un programa de educación y cultura financiera para los estudiantes universitarios, de acuerdo al diagnóstico realizado se determinó que los niveles de educación y cultura financiera se ubicaron entre bajo y medios.

Por tal razón es trascendental que el programa brinde la formación de conocimiento para el desarrollo profesional de los estudiantes que en un futuro contarán con un ingreso, el mismo que necesitará de una adecuada organización y planeación con el fin de manejar adecuadamente sus finanzas personales.

Al hablar de la cultura financiera que existe en el país, se considera un tema no necesario en la vida cotidiana, algunos lo consideran un tema aburrido y difícil de comprender, o existe un paradigma de que este tema es solamente para las personas que estudian finanzas o economía, sin embargo, es un tema que debería interesar a todos sin importar la edad, profesión o nivel socio-económico.

La cultura financiera permite educar y preparar a los jóvenes para vivir el día de mañana de forma independiente, y a los adultos les ayude a cumplir metas con bases en decisiones informales, tal como la adquisición de una vivienda, crear una empresa, o prepararse para la jubilación.

Este es un aporte valioso para la universidad, ya que a partir de este primer piloto se determinará un proyecto de extensión vinculando a la academia con las instituciones financieras y generando una conciencia social en los futuros clientes del sistema financiero, que son los estudiantes.

El contenido de este trabajo consta básicamente de tres capítulos, los mismos que se detallan a continuación. El primer capítulo aborda el marco de teorías, relacionado con conceptos importantes, tendencias y perspectivas de la educación financiera a nivel mundial y de la región, y finalmente la implementación en Montería. En el segundo capítulo se realiza un diagnóstico sobre el nivel de ingresos y gastos de los estudiantes a través de la encuesta anteriormente mencionada. Así mismo, el tercer capítulo aborda el marco metodológico, donde se presenta la naturaleza y alcance de la investigación, el tipo y diseño de investigación, la población y muestra, las técnicas e instrumentos de recolección de datos, así como la validez y confiabilidad de los instrumentos.

En el Capítulo IV, Análisis de los Resultados, se presenta el procesamiento de los datos y el análisis de los datos. En el Capítulo V, se esbozan las conclusiones y recomendaciones. Por último, se presenta el Capítulo VI, donde se encuentra la propuesta de solución al problema planteado, con todas sus partes, tales como descripción, fundamentación, objetivos, metas, beneficiarios, metodología y sistematización de la propuesta, para terminar, se plasma la bibliografía utilizada durante el desarrollo de la investigación, así como los anexos correspondientes.

CAPÍTULO I

CONTEXTUALIZACIÓN DEL PROBLEMA

A. Planteamiento del Problema

Descripción del Problema

Siendo la cultura financiera uno de los factores que afectan a la salud financiera en la población de Montería con las posibilidades de contratar servicios financieros adecuados, formales y acorde a sus necesidades, lo que implica ingresar en el sistema financiero formal. Pero de muy poco sirve tener acceso a los productos y servicios si no se sabe cómo utilizarlos, por ello, que la exclusión financiera debe ir de la mano con la cultura financiera.

Tomando los resultados de una encuesta realizada en el año 2016, en la Corporación Universitaria del Caribe “CECAR” extensión Montería-Córdoba sobre la inclusión financiera, donde el 42 por ciento de la población adulta de Montería admiten que ahorra de una manera informal, solo el 26 por ciento cuenta con pensión, el 22 por ciento tiene algún tipo de seguro y únicamente el 10 por ciento realiza una propuesta.

Se observa que en la población de Montería la ausencia de una cultura financiera es un tema que no ha sido atendido desde los primeros años de la vida y hasta que la persona alcanza su madurez. Solamente los que se dedican a especializarse en el tema, tiene un bagaje de conocimiento, que les permiten en un momento dado tomar una decisión financiera correcta. En la ciudad de Montería la cultura financiera tradicional se le ha dado poca importancia, es hasta la actualidad que algunas instituciones han mostrado deseos de estudiar y definir la cultura financiera entre la población, tal es el caso de los estudiantes universitarios de Montería.

De ahí la importancia de este estudio, el cual permitirá conocer el nivel de cultura financiera entre jóvenes universitarios, e identificar las áreas de oportunidades para promover esta cultura. La educación financiera es indispensable no solo para empresarios y políticos sino para todas las actividades profesionales, incluyendo las regiones, no importa el nivel económico, social o cultural que se tenga, la economía financiera está centrada en el control de las finanzas del hogar, algo muy sencillo que se debe hacer en familia y que no siempre se lleva a la práctica en forma sistemática.

Una buena educación financiera se convierte en una herramienta o instrumento importante para que el crédito en Montería no sea una necesidad permanente, y que el endeudamiento no forme parte de un estilo de vida, así como enseñar que ahorrar e invertir, elaborar y administrar un presupuesto personal, genera riquezas para todo ciudadano en este país. En tal sentido se formulan seguidamente las preguntas que exponen el problema planteado.

2. Formulación del Problema

Con lo expuesto sobre la necesidad de una educación sobre Cultura Financiera, la investigadora se planteó realizar una propuesta para promover la formación sobre cultura financiera que facilite la toma de decisiones en los estudiantes universitarios de Montería, Colombia.

Pregunta de investigación

¿Qué herramientas serán eficientes para la promoción en la formación de Cultura Financiera que facilite la toma de decisiones fundamentadas, en los estudiantes universitarios de Montería, Colombia?

Para lograr despejar la anterior interrogante, se plantan las siguientes sub-preguntas de investigación, relacionadas directamente con los objetivos específicos:

¿Será suficiente elaborar una cartilla que contenga herramientas eficientes para que los estudiantes universitarios de Montería conozcan el procedimiento y la aplicación de las finanzas?

¿Cuál es el nivel de cultura financiera en los estudiantes universitarios de Montería?

¿Qué herramientas serán necesarias para que los estudiantes puedan tomar decisiones financieras y mejorar la administración de sus finanzas personales?

¿Cuáles son las habilidades y los conocimientos que tienen los estudiantes universitarios para desenvolverse y tomar decisiones financieras?

B. Objetivos de la Investigación

1. Objetivo General

Diseñar una propuesta de herramientas para la formación de Cultura Financiera que facilite la toma de decisiones eficientes, en los estudiantes universitarios de Montería, Colombia.

2. Objetivos Específicos

- Identificar el nivel de cultura financiera en los estudiantes universitarios de Montería.

- Caracterizar las herramientas para el desarrollo de Cultura Financiera para la Toma de decisiones financieras en los estudiantes de Montería Colombia.
- Describir habilidades y conocimientos de Cultura Financiera en los estudiantes universitarios para la tomar decisiones financieras.
- Estructurar un programa para el desarrollo de la Cultura Financiera con el fin de elaborar una propuesta, dirigida a los estudiantes universitarios de Montería.

C. Justificación e Impacto

La educación financiera para los colombianos es de gran importancia, aunque gran parte de la población no presta atención a temas relacionados con finanzas y economía, sin lugar a dudas estas fuerzas incurren en sus hogares, escuelas, universidades, en entidades públicas y privadas, sectores económicos, Estado; en fin, en cualquier ámbito de la vida.

Es importante y concierne a todos como la principal herramienta para alcanzar las metas. La metodología y la aplicación de estas herramientas representan una ventaja a la hora de realizar créditos educativos, compra de viviendas, crédito de libre inversión, iniciativa de negocios entre otros, permitiendo el criterio para poder elegir la mejor decisión.

Sin lugar a dudas existe una relación directamente proporcional entre el conocimiento sobre las finanzas y la calidad de vida de las personas, permitiendo de este modo tener una vida crediticia sana dinamizando sus consumos futuros por medio de ahorro que implementado como herramientas financieras se convierten en inversiones que trascienden entre generaciones.

Esta situación se agudiza aún más en los sistemas pobres de la población, ya que si bien existen organismos y programación a favor de la difusión de la educación financiera, estas tienen escasas penetraciones en dichos sectores pese a que sí hay instituciones financieras enfocadas al sector popular estas no parecen tener impacto, considerado en cuanto a promoción de conocimiento financiero, como por ejemplo, el museo interactivo, la comisión nacional para la protección y defensa de los usuarios de servicios financieros o el banco del ahorro nacional y servicio financiero (BANSEF).

Por estas razones es necesario combatir la ignorancia colectiva sobre temas financieros y económicos; identificando los factores claves que influyen en las finanzas personales de los colombianos, además de comparar con países de Latinoamérica, educación, emprendimiento, inversión y ahorro.

El presente trabajo se ubica en la **Línea de Investigación** “Administración y Gerencia” y “Económica y Sociedad”

D. Alcances y Limitaciones

Las proyecciones del programa de educación y cultura financiera en el corto plazo, contará el diseño del programa con el objetivo de generar hábitos en los estudiantes de la titulación, al mismo tiempo se implementará el plan piloto con la posibilidad de involucrar a toda la población universitaria. En el mediano plazo se consolidará y se ampliará a nivel de escuelas y colegios fiscales con la misma razón de fomentar la cultura del ahorro y las finanzas personales para las personas.

En el largo plazo se tiene como objetivo ampliarse a toda la región, es decir, capacitar a la mayoría de la población, y especialmente a los más vulnerables de los cantones que se encuentran en las zonas rurales.

Cuadro No. 1.
Alcance del programa de educación Financiera.

Línea base	Implementación Plan piloto	Consolidación y Ampliación	Valoración y adaptación
Metodología OCDE.	Fomento cultura Ahorro Principalmente	Colegios y escuelas fiscales	Región sur

Fuente: información propia a partir de la bibliografía revisada (2019)

El alcance del programa de educación y cultura financiera en el corto plazo constará el diseño del programa, con el objetivo de generar hábitos en los estudiantes de la titulación, al mismo tiempo se implementará el plan piloto con la posibilidad de involucrar a toda la población universitaria.

En el medio plazo se consolidará y se ampliará y ya no se considera como un plan piloto, sino que será a nivel de escuelas y colegios fiscales con la misma razón de fomentar la cultura del ahorro y las finanzas personales para las personas.

En el largo plazo se tiene como objetivo ampliarse a toda la región, es decir, capacitar a la mayoría de la población, y especialmente a los más vulnerables de los cantones que se encuentran en las zonas rurales.

Para el diseño del programa de cultura financiera, se tomarán en consideración varias estrategias, entre ellas, un plan de capacitación que contendrá temas sobre ahorro, planificación, entre otros. Los mismos que estarán distribuidos por ciclos académicos para un mejor aprendizaje, de igual

manera se utilizarán medios y canales de comunicación para una mejor difusión y campaña.

En la estructura del programa de educación financiera, en la primera fase estratégica se menciona el plan de capacitación, compuesta de distintos módulos, con el fin de mejorar o fortalecer el conocimiento y generar el hábito en los estudiantes.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

Antecedentes de la investigación históricos e investigativos

1. Antecedentes históricos

La cultura financiera ha tomado gran relevancia, particularmente a partir de la crisis financiera 2008. Actualmente, los consumidores se enfrentan a una moderna sociedad que ofrece mayor diversidad y complejidad en los productos y servicios financieros, lo cual hace indispensable contar con habilidades y conocimientos financieros (Beal y Delpachitra, 2003).

El obtener una tarjeta de crédito es muy sencillo hoy en día, y es un medio de pago globalmente aceptado, lo que lleva a incrementar el consumo y endeudamiento de las personas. De ahí la importancia de desarrollar las habilidades financieras para promover una mayor responsabilidad y uso adecuado del dinero. Otro aspecto importante para promover la cultura financiera es la importancia de planear el retiro, dado que la tendencia actual de los gobiernos es promover una mayor responsabilidad por parte de los ciudadanos para planear sus ingresos de retiro y alejarse de las posiciones públicas.

Al contar con educación financiera, los jóvenes evitarían y resolverían sus problemas financieros, lo cual incide en una vida más próspera, saludable y feliz (CBF, 2004), por ejemplo, problemas cotidianos como el divorcio, enfermedades mentales o infelicidad son causadas en la mayoría de los casos por problemas financieros (Kinnunen y Pulkkinen, 1998; Yenug y Hofferth, 1998). De acuerdo a una encuesta americana sobre las causas de divorcios, se mostró que el 32.9 por ciento de las mujeres y el 28.7 por ciento de los hombres afirmaron que los problemas financieros fueron una de las razones principales de divorcio (Cleek y Pearson, 1985).

Además del impacto negativo en el matrimonio, los problemas financieros personales pueden llegar a causar estrés, depresión y bajo autoestima, lo cual incide en las relaciones familiares (Wolcott y Hughes, 1999).

La educación financiera fue definida por primera vez en el Reino Unido por la National Foundation for Education Research como la capacidad para realizar juicios y tomar decisiones efectivas con respecto al uso y administración del dinero (Noctor, Stoney y Stradling, 1992).

En la misma línea, el Banco de Australia (CBA) conceptualiza a la cultura financiera como la capacidad para equilibrar una cuenta bancaria, hacer un presupuesto, ahorrar para el futuro adoptar estrategias para administrar o evitar la deuda (Commonwealth Bank Foundation (CBF), 2004) además el CBA afirma que, para ser financieramente culto, se requiere ser capaz de manejar las finanzas personales en una variedad de contextos en la vida y la sociedad.

Es decir, la cultura financiera permite a las personas estar mejor informadas y tomar decisiones consientes acerca de aspectos de presupuestos, gastos y ahorros con el uso de productos financieros, así como planear el futuro.

La educación financiera es una de las dimensiones que contempla la inclusión financiera. La inclusión financiera se refiere al acceso y uso de servicios financieros formales en el marco de una regulación apropiada que garantice esquemas de protección al consumidor y promueve la educación

financiera, para mejorar la capacidad financiera, se centra en el conocimiento y uso responsable de los servicios y productos financieros.

Con la educación financiera se adquieren los conocimientos financieros y se promueven las habilidades y capacidades para tomar decisiones informadas, para manejar eficientemente los recursos y utilizar los productos y servicios financieros adecuadamente, contribuyendo al bienestar personal y económico (concejo nacional de inclusión financiera).

De acuerdo a la Condusef (2009), un pilar importante de la educación integral es señalar a cuidar y formar un patrimonio. Para la organización para la cooperación y desarrollo económico (OCDE, 2005), la educación financiera se define como “el proceso mediante el cual los consumidores financieros / inversionistas mejoran su entendimiento de productos financieros, conceptos y riesgos, y a través de la información, instrucción y/o consejos objetivos, desarrollan las habilidades y confianza para tomar decisiones informadas, para conocer dónde acudir para obtener ayuda, y para tomar otras acciones efectivas para mejorar su bienestar financiero”.

La misma OCDE (2012) se refiere a la educación financiera como una herramienta, al ser considerada para promover el crecimiento económico, la confianza y la estabilidad; menciona que la educación financiera no debe ser un sustituto para la regulación financiera, ya que esta es fundamentalmente para proteger los derechos de los consumidores.

Por su parte, la comisión de educación financiera, sostiene que la educación financiera se puede entender como los conocimientos e información necesaria para desarrollar habilidades y evaluar opciones que incidan en la mejora de toma de decisiones financieras. Gómez se refiere a la

educación financiera como la transmisión de conocimientos, habilidades y actitudes para que la ciudadanía adopte prácticas eficientes en el manejo del dinero, la generación de ingresos, cultura de ahorro, control de gastos y endeudamiento e inversión.

La Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF) (2009) se refiere a este concepto como el “proceso por medio del cual se adquieren los conocimientos y se desarrollan las habilidades necesarias para poder tomar decisiones financieras, y con ello incrementar el nivel de bienestar personal y familiar.

Así mismo el Banco Nacional del Ahorro Nacional y Servicios Financieros (BANSEEFI) conceptualiza a la educación financiera como el desarrollo de habilidades y actitudes, que permitan asimilar información de manera comprensible, transformándola en una herramienta básica para la administración y planeación de recursos, lo que permite a las personas tomar decisiones económicas a nivel personal y familiar, y hacer uso responsable de productos y servicios financieros.

La educación financiera en América Latina, se observa como en las Instituciones de orden mundial como organizaciones, asociaciones, foros, boletines internacionales e instituciones multilaterales, como la organización para la cooperación del desarrollo económico OCDE, banco mundial, foro de cooperación económica Asia-pacífico APEC, g-20, Asociación de Naciones del Sudeste asiático ASEAN, centro de estudios monetarios latinoamericanos CEMLA, entre otras, han señalado mediante estudios e investigación, el reconocimiento y la importancia de la educación financiera, además como se ha introducido en América Latina, pues ha crecido la conciencia de la necesidad de desarrollar capacidades financieras en las personas de estos

Estados. Partiendo del hecho que los organismos revelaran sobre programas implementados, primero el bajo nivel de cultura financiera, seguido de la responsabilidad de las personas a la hora de orientar sobre decisiones financieras; y, por último pero no menos importante, el proceso de sofisticación de los productos y mercados financieros (Franco,2014)

Por consiguiente, es uno de los muchos factores de la pobreza, en los Estados de América Latina no se le ha dado la importancia que tiene la educación financiera respecto a los países más avanzados. Según estudios realizados en 2015, hay un fenómeno generalizado las desaceleraciones económicas entre las regiones. En países desarrollados la desaceleración es de 2.2 por ciento mientras en los emergentes es de 4.4 por ciento. Esto permite ver no solo la pobreza económica, sino mental de una población que subestima la inclusión financiera como cultura, sinónimo de calidad de vida (Martner, D.T 2015).

La participación de América Latina puede observarse según informe de 2013 del Banco de Desarrollo de América Latina y las estrategias desarrollo y políticas públicas, de sus autores señalan que:

La Red Internacional de Educación Financiera (INFE), fue creada por la OCDE en 2008 para mejorar y promover la concienciación sobre la importancia de la educación financiera en todo el mundo, fortalecer el intercambio de información y el dialogo sobre política, reunir evidencia y datos, así como desarrollar trabajo analítico, y establecer normas e instrumentos de política. La red reúne a funcionarios públicos de alto nivel. Más de 240 instituciones públicas más de cien países que no solo incluyen a los miembros de la OCDE.

Han hecho aportes significativos al marco de análisis y a los debates de políticas sobre educación financiera, sobre todo en lo que respecta a: la introducción de programas de educación financiera en los colegios.

El desarrollo de metodologías para la evaluación de la eficiencia de los programas de educación financiera:

- El desarrollo de un enfoque internacional para la medición de la educación financiera y la inclusión.
- La recopilación y análisis de datos, también a través de la contribución al programa para la evaluación internacional de alumnos de la ONDC (Pisa).
- El empoderamiento de las mujeres a través de la sensibilización y la educación financiera;
- El desarrollo de estrategias nacionales para la educación financiera.
- La importancia de la inversión y el ahorro.
- La concientización sobre las pensiones. Actualmente hay quince miembros de América Latina que están participando en la OCDE/INFE

La evolución de los programas de educación financiera es una herramienta fundamental para medir la efectividad y el impacto de esta iniciativa, con el fin de hacer un mejor uso de los recursos existentes, los contenidos y adaptar los canales de entrega de acuerdo con los distintos públicos. La evidencia existe sobre el impacto de la educación financiera en la región todavía escasa.

A pesar de las buenas prácticas internacionales y de las herramientas disponibles para la evaluación de los programas, así como el ejemplo de sus beneficios, tanto en el uso de los recursos como en el impacto sobre los públicos objetivos, el número de iniciativas que incluyen la evaluación en las fases de diseño o implementación de los programas de educación financiera es muy bajo. No hay autores en los dos párrafos anteriores.

Vale la pena mencionar que estas evaluaciones de impacto a programas de educación financiera en la región que se encuentran en curso; la realizada al programa de promoción de la cultura de ahorro de banco de la oportunidades, cuyos resultados serán importantes para otras iniciativas de educación financiera que se están desarrollando con base en programas de TMC existentes en nueve países de la región y la evaluación de impacto del programa radial de educación financiera viva seguro de Fasecolda (CAF,2013) pág. 56.

Antecedentes Investigativos

Este aspecto se refiere a aquellas investigaciones realizadas sobre el tema, que sirven de apoyo para una mejor comprensión del tema. Así se presentan las siguientes:

Atkinson, A. Messy F. (2017), en su trabajo de investigación titulada “Measuring Financial literacy: Results of the organización para la cooperación y el desarrollo económico (OCDE) / International network on financial education (INFE) “pilot study”, en el cual realiza una prueba piloto que fuera introducida durante años 2010 y 2012 en varios países y con diferentes niveles de desarrollo en mercados económicos y financieros en América Latina y el Caribe, Perú fue uno de los países que se unieron al ejercicio piloto. Teniendo tres objetivos principales: primero, medir la alfabetización financiera y generar referentes nacionales; segundo, describir los niveles de alfabetización financiera en diferentes grupos socio demográfico para identificar deficiencias, necesidades y variables explicativas; finalmente, el tercero, comparar niveles de alfabetización financiera. Encontrando diferencias significativas de conocimiento, cuyas conclusiones evidencias que las mujeres tienen menor nivel de información que los hombres. Los mejores resultados se han dado

entre las personas de 35 y 60 años. Individuos con un mayor nivel de ingresos obtienen mejores resultados en obtención de créditos. Personas con mejor preparación educativa obtiene mejores resultados en su gestión financiera.

Estos resultados permitieron a los países involucrados en esta investigación, identificar las necesidades y deficiencias en la prestación de educación financiera, permitiéndoles desarrollar políticas y estrategias nacionales que permitan su mejoramiento o incorporación. Por otro lado, la investigación en temas financieros fue por años enfocada en el estudio de las finanzas empresariales, pero en el transcurso de la evolución de la economía las personas y su comportamiento financiero ha marcado una gran diferencia en desenvolvimiento económico de un país.

Por otro lado la investigación en temas financieros fue por años enfocada en el estudio de las finanzas empresariales, pero en el transcurso de la evolución de la economía, las personas y su comportamiento financiero ha marcado una gran diferencia en el desenvolvimiento económico de un país.

Campbell, J. J. (2016) en su trabajo de investigación titulado "The Regulation of consumer financial products: An Introductor y Essaywith four Case Studies." hace alusión al lento y complejo proceso de aprendizaje que tienen los hogares en materias financieras; señalando lo difícil que es para las personas que saben estos temas plasmar sus conocimientos en la práctica (learning by doig), dada la poca frecuencia con la que los consumidores se enfrentan a tomar decisiones como: elegir un crédito hipotecario, un crédito personal, un crédito comercial, un crédito de servicios, entre otros temas que en la práctica suelen ser complejos, teniendo en consideración que en el transcurso del tiempo pueden haber ocurrido importantes shocks aleatorios que alteren un análisis inicial, cuyos resultados concretos lo van a obtener en

un periodo de tiempo largo; y lo complejo que es la opción de aprender de terceras personas debido al alto grado de heterogeneidad que existen entre los consumidores por líneas de crédito y su apreciación por lo que ocurra en su entorno. Finalmente, la evolución a consecuencia de las continuas innovaciones lleva a la rápida obsolescencia de los conocimientos.

Para Madrian, B. C. (2015). En su trabajo de investigación titulada “Consumer Financial protección”, este documento realiza una evolución de un cuerpo de investigación económico en rápido crecimiento sobre alfabetización financiera, se comienza con una visión general de la investigación teórica, que arroja el conocimiento financiero como una forma de inversión en capital humano. La en dogenización del conocimiento financiero tiene implicaciones importantes para el bienestar, así como también políticas destinadas a mejorar los niveles de conocimiento financiero en la población en general. La evolución de la sociedad ha creado nuevos escenarios y como consecuencia una innovación constante. Además de un comportamiento no racional y no consistente a los consumidores.

En la misma línea Miller, M., Godfrey, N., (2015), en su trabajo de investigación titulado “The Case for Financial Literacy in Developing Countries: Promoting Acces to Finance by Empowering Consumers”, forman la parte más integral de la inclusión financiera, ya que sin conocer los fundamentos, las personas desfavorecidas pueden seguir siendo inocentes, crédulas y en algunos casos, también irresponsables. Uno de los principales objetivos de financial Literacy sería ayudar a la práctica desfavorecida a ahorrar e incentivarlos a ahorrar, acceder a créditos, utilizar los fondos para encontrar un mejor sustento, obtener ingresos y así unirse a la corriente principal de la exclusión. Si bien el creciente acceso al servicio financiero en los países menos desarrollados desde los últimos años ha mejorado el

bienestar de las personas en los países en desarrollo, parecen que aún quedan desafíos por el menos nivel de educación y la falta de experiencia previa con los recursos financieros formales. El sistema entre los pobres limita su capacidad para tomar decisiones financieras óptimas y utilizar los servicios financieros.

Señalan, que debido al rápido proceso de desarrollo de los países del tercer mundo, el sistema financiero está experimentado un cambio sustancial, por lo cual pone en primer lugar la necesidad de generar una mayor inclusión educativa financiera en la población, desarrollando esfuerzos multidisciplinarios para lograr su complemento y complejo entendido.

Esto se refuerza con lo expuesto por Lusardi, A. (2015), en su trabajo de investigación titulado “Financial Literacy: And Essential Tool For Informed Consumer Choise, el mismo que muestra la dispersión en el desconocimiento financiero, en los Estados Unidos uno de los países más importantes del mundo económico financiero; cuyos resultados obtenidos en la muestra representativa de la población de distintos niveles socioeconómicos, raza, sexo y cultura, señala que la mayor concentración de resultados negativos se encuentran en las mujeres jóvenes afroamericanas e hispanos, y los grupos con menores niveles educativos.

Del mismo modo, existen estudios en diferentes países sobre temas educativos que se relacionan con el presente trabajo, como el de Kozup, J. (2008), en su trabajo de investigación titulado “Financial Literacy, Public Policy, and Consumers Self Protection: More Questions, Fewer Answers”, se desarrolla el concepto de seguridad financiera, hacia el cual consideran deseable que apunten las decisiones de los agentes económicos, relacionando el manejo financiero responsable dentro de las familias.

Con el objetivo de lograrlo, los autores proponen una conjugación de diversas medidas, teniendo para su ejecución tres actores fundamentales: los consumidores, las instituciones financieras y el estado con el apoyo académico de las universidades. Los autores señalan que la mejora de la educación financiera debería de ir de la mano con la estandarización y mejor manejo de la información de productos y servicios financieros y las mejores prácticas empresariales, haciendo hincapié a la complementariedad entre mercado regulación estatal y educación.

Ante esta necesidad, y debido al carácter multidimensional que esta tarea representa, el ministerio de economía y finanzas (MEF), en septiembre del 2012 convocó al Ministerio de Desarrollo e inclusión social (MIDIS) y a la superintendencia de banca seguros y AFP (SBS) para conformar un equipo de trabajo que diseñara la estrategia Nacional de la inclusión financiera (ENIF).

Se llamó para contribuir en ello al banco central de reserva de Perú (BCRP), banco de la nación (BN) y al ministerio de educación (MINEDU). Es así que este equipo en diciembre 2013 definió los lineamientos preliminares de la ENIF, el cual, posteriormente se constituyó oficialmente en la comisión multisectorial de la inclusión financiera (CMIF), organismo adscrito al MEF de coordinación interinstitucional integrado por el MEF, se enmarca y desarrolla como parte de los objetivos del plan estratégico sectorial Multianual 2012-2016 del sector económico y finanzas.

En vista que forma parte de las políticas nacionales que buscan promover la inclusión financiera de los grupos sociales tradicionalmente excluidos y marginados de la sociedad; en particular, se ubica como parte del objetivo estratégico de crecimiento económico sostenido cuya finalidad

específica es el desarrollo integral del sistema financiero. (Comisión multisectorial de inclusión financiera, 2015).

En el ámbito local aún no existe ninguna iniciativa pública o privada que dé a los estudiantes o al público en general programas de educación financiera. Sin embargo, el 05 de agosto de 2015 se inauguró un proyecto de emprendimiento denominado "ideas de negocios para los alumnos de grado 10° de secundaria", esta iniciativa tuvo como objetivo capacitar a los estudiantes en la realización de ideas de negocios, y aunque esta no guarda mucha relación con la educación financiera, está claro que poco a poco las autoridades vienen dándose cuenta de lo importante de la capacidad y la cultura en temas financieros.

B. Bases Teóricas, Conceptuales y Legales

Se toman decisiones financieras a diario, algunas de ellas son decisiones simples, otras exigen un pensamiento más elaborado, en ambos casos existe algo en común, y es que la decisión que se tome ahora será causante en mayor o menor medida de la situación financiera en la que se encuentra en el mañana. Muchas personas no logran entender el concepto y toma de decisiones de las finanzas personales a lo largo de su vida sin considerar sus consecuencias, al final no se ha sentado buenas bases para obtener una economía financieramente sólida.

En este capítulo de la investigación, se detallan las bases teóricas presentadas por los autores de libros referido a la importancia de la educación y cultura financiera, que permite contribuir con la formación integral de las personas como una herramienta para el desempeño de la vida personal, familiar y social, más aún en estos tiempos de crisis, de igual manera se hace

énfasis en las finanzas como bases para desplegar las finanzas personales, en donde la población personal tiene un papel importante. Posteriormente se hace un análisis de las tendencias y perspectivas en el mundo, en la región y América Latina para finalmente citar los sucesos y logros alcanzados.

Bases Conceptuales

Cultura Financiera

La cultura financiera puede definirse como una persona bien informada, se fortalece financieramente, obtiene un mejor nivel de vida y habilidad para utilizar de mejor forma su dinero y prever su futuro económico. Sin duda, esto se logra a través de la educación financiera.

Para comprender que es la educación financiera, Núñez Álvarez (2015), recomienda tomar en cuenta los siguientes aspectos básicos:

- La educación financiera transmite conocimientos, habilidades y actitudes necesarias para que la gente adopte buenas practicas relacionadas con el manejo del dinero, para generar ingresos, gastos, ahorró, endeudamiento e inversión.
- Alfabetización financiera, es la habilidad de tener un juicio informado y tomar decisiones efectivas sobre el uso y el manejo del dinero.
- La capacidad financiera coloca a la educación y a la alfabetización financieras en un contexto de decisiones en el mundo real. Así, la capacidad financiera se constituye en la habilidad que permite que las personas tomen una decisión financiera informada, ante las diversas opciones.

Por otra parte, Ruiz Ramírez (2016), retoma a la organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE), quien se refiere a la educación financiera como:

El proceso mediante el cual, los consumidores y los inversionistas financieros logran un mejor conocimiento de los diferentes productos financieros, sus riesgos y beneficios, y que mediante la información o instrucción, desarrollan habilidades que les permiten una mejor toma de decisiones, lo que deriva en un mayor bienestar económico. (p. 89).

Con el transcurso del tiempo, las necesidades y las decisiones económicas cambian y se pueden ver favorecidas o no, según la información financiera que disponga cada personas. En este sentido, la educación financiera debe instruirse a temprana edad y practicarse diariamente, requiere una construcción de los hábitos.

Para que la educación financiera suceda, es necesario, primero contar con acceso a los productos y servicios financieros y, segundo saber tomar decisiones informadas para elegir el más conveniente, considerando las necesidades y características de cada individuo. (González, 2015).

Por una parte, el acceso se refiere a la penetración del sistema financiero, es decir, a la infraestructura disponible para ofrecer servicios y productos financieros que constituyen los puntos de contacto entre las instituciones financieras y la población, desde la perspectiva de la oferta.

En Colombia como en los países latinoamericanos, los intentos por enfrentar la carencia de educación financiera no han sido satisfactorios. Los resultados de las últimas pruebas Pisa aplicadas a estudiantes colombianos, mostraron diversos desafíos para la educación. En el ámbito de la educación

financiera, de los niveles con que miden los resultados de un país en las áreas evaluadas, Colombia obtuvo el promedio de 379 en este renglón, el más bajo entre 18 países, muy lejos de Shanghái, Bélgica y Estonia.

Unos de los factores relevantes, es que los jóvenes colombianos desconocen cómo administrar una cuenta bancaria, e incluso los hombres de los impuestos (Oquendo, 2015).

Uno de los principales obstáculos que enfrentó Colombia, es que no contaba con una base legal que promoviera la inclusión de temas de educación financiera en los contenidos programáticos de las escuelas. En la actualidad, en el Plan Nacional de Desarrollo 2010-2014, quedó consignado que el Ministerio de Educación Nacional se encargaría de insertar programas para el desarrollo de competencias básicas, la educación económica financiera (Oquendo, 2015).

En este contexto, el banco de desarrollo de América Latina, en 2012 presentó su informe “la educación financiera en América Latina y el Caribe. Situación actual y perspectivas” en el que participaron instituciones financieras de 18 países latino americanos, entre ellos, Argentina, Brasil, Chile, Colombia, Costa Rica, México, Paraguay, República Dominicana, Uruguay y Venezuela, entre otros. El informe revela que en Colombia, el 46.2 por ciento de la población posee al menos una cuenta bancaria y en ciudades como Bogotá y Medellín, en 31.1 por ciento y el 45.5 por ciento respectivamente, no posee una cuenta de manera formal, ni conocen los requisitos para abrir una, principalmente porque no tienen los recursos suficientes o no tienen una fuente de empleo. En cuanto, al financiamiento, este estudio reveló que en promedio, solo el 19 por ciento de los latinoamericanos hacen uso del crédito, predominando los otorgados por el sistema financiero en un 65 por ciento, así

como los obtenidos a través de fuentes informales como lo son familiares, amigos, prestamistas y casas de empeño, representadas por el 21 por ciento de los que poseen un crédito. (García, Grifoni, López, & Mejía, 2013)

Además, este estudio señala que el 94 por ciento de los bancos centrales son los principales promotores de los programas de educación financiera en un 62.5 por ciento, el 43.75 por ciento por los gobiernos y los ministerios de educación apenas en un 37.5 por ciento se reconocen como promotores de esta función.

Los canales a través de los cuales se difunde la educación financiera, principalmente son: charlas y seminarios, distribución de material educativo, sitio web, concursos y programas de formación, ejemplo de ellos, en Colombia, dos programas radiales incluyen educación financiera, “viva seguro” de la federación de aseguradoras colombianas (fasecolda) y “esa platica no se perdió: historias de educación financiera” del fondo de garantías de instituciones financieras (Fogafin). De manera adicional, cabe resaltarlos ejemplos de México, con el museo interactivo de economía (MIDE) y Colombia, con la exhibición monetaria interactiva (EMI) del Banco de la República. (García, Grifoni, López, & Mejía, 2013)

En años recientes, la banca de la oportunidad y la superintendencia financiera de Colombia, realizaron un “estudio de demanda para analizar la inclusión financiera en Colombia” los resultados obtenidos mostraron que el 47 por ciento de los colombianos ahorran, principalmente en mecanismos informales, como, como guardar la plata en el hogar o alcancía, en tanto, el 33 por ciento lo hace formalmente en el sector financiero, en cuentas de ahorro.

Entre las razones por las que están satisfechos con la práctica del ahorro, destacan la seguridad, la disponibilidad y haber adquirido el hábito; sin embargo, muestran insatisfacción en el sentido que la entidad financiera se queda con parte de los ahorros. Entre las razones por las que están satisfechos con la práctica del ahorro, destacan la seguridad, la disponibilidad haber adquirido el hábito; sin embargo, muestran insatisfacción en el sentido que la entidad financiera se queda con parte de los ahorros. Por otra parte, el 37 por ciento de las personas declararon haber tenido algún tipo de crédito informal a través de amigos y familiares. A su vez, los prestamistas o créditos gota agota, representa en promedio el 7 por ciento de las fuentes informales.

Entre los que tienen crédito formal, se sienten satisfechos con la aprobación fácil rápida del crédito, e insatisfecho con los altos intereses.⁶³ por ciento de las personas que no se endeudan manifiestan que la principal barrera al crédito formal es la autoexclusión, seguido de los trámites y los altos costos. (Superintendencia Financiera de Colombia, 2015).

Los resultados demuestran que hay mucho por hacer en términos de educación financiera en México y Colombia y que esto requiere esfuerzos conjuntos y que esto requiere esfuerzos conjuntos de las autoridades gubernamentales, financieras y las propias personas, que al final son las masas afectadas por la falta de buenos hábitos.

Educación Financiera

De acuerdo a un artículo de revista (león, 2007) indica que “la educación es un proceso humano y cultural complejo. Para fijar su objetivo y su definición es necesario considerar la situación y naturaleza del hombre y de la formación en su conjunto, en su integridad, para lo cual cada particularidad tiene sentido

por su vinculación e interdependencia con las demás y con el conjunto. La educación busca la excelencia y la certeza del ser humano es una forma de ser libre. Así como la verdad hace libres, la educación también lo hace.

De allí la antinomia más intrincada de la educación: busca asegurarle libertad al hombre, pero la educación demanda disciplina, sometimiento, conducción, y se guía bajo signos de obligatoriedad y a veces de autoritarismo, firme y direccionalidad libertad limitada". La educación en cualquier ámbito es de suma importancia ya que es indispensable la formación de las personas basada en su desarrollo humano, el hombre es un ser capaz de ser mejor cada día, para bienestar suyo y el de los demás.

Según la OCDE (2005), define la Educación Financiera como:

El proceso mediante el cual los consumidores e inversionistas mejoran su comprensión los productos y los conceptos financieros, por medio de la información, la instrucción o la asesoría objetiva, desarrollan las capacidades y la confianza para estar conscientes de los riesgos financieros y las oportunidades, tomar decisiones informadas, saber dónde acudir para obtener ayuda y tomar otras medidas eficaces para mejorar su bienestar financiero y su protección.

Por otro lado, la educación financiera consiste en promover la información y los conocimientos, así como ayudar a desarrollar las habilidades necesarias para evaluar las opciones y tomar las mejores decisiones financieras. (Comisión Financiera de Estados Unidos, 2006).

El desarrollo de la capacidad para administrar tu dinero, dar seguimiento a tus finanzas, planear para el futuro, elegir productos financieros y mantener informado sobre asuntos financieros. (Autoridad de Servicios Financieros de Reino Unido). Consiste en adquirir conocimiento y desarrollar las habilidades que todos necesitan para tomar mejores decisiones

financieras, y así elevar el nivel de bienestar de cada una de las etapas de la vida. (CONDUSEF).

Diversas instituciones y autores han realizado investigaciones sobre educación y cultura financiera, por la que se puede citar las siguientes definiciones de manera resumida en el siguiente cuadro.

Las distintas definiciones comunes entre sí, coinciden en que el conocimiento y la información son bases importantes para las habilidades y decisiones que tomen los usuarios financieros. Al educar financieramente, se está dando la oportunidad de tener buenas prácticas que al aplicarlas diariamente se tomarían buenas decisiones, así como también se planificaría para necesidades financieras futuras y si aprovechara de mejor manera los productos y servicios financieros para un bien común entre las personas y el sistema financiero de un país.

Otros autores reconocidos, tales como los que se presentan a continuación, definen la Educación Financiera, de la siguiente manera:

Morriot y Mellett (1996) “la educación financiera es la capacidad de los individuos de obtener, entender y evaluar información relevante, necesarias para tomar decisiones conscientes de las posibles consecuencias financieras” (p.56)-.

En tanto para Gale y Levine (2010) es la habilidad de tomar juicios informados y decisiones efectivas respecto del uso y manejo del dinero y las riquezas.

Por consiguiente, la educación financiera tiene insuficientes habilidades y destrezas que no les permiten a las personas tomar decisiones claras en

función de sus ingresos, de sus ahorros y en el caso de las personas adultas, su retiro.

La educación y cultura financiera.

La educación financiera en la actualidad forma parte de la economía de un país, así como lo es la inclusión financiera que busca que las personas accedan al uso de servicios financieros, la educación financiera en cambio trata que las personas tengan conocimiento en términos y podrán tomar decisiones acertadas y razonables.

Una de las causas principales de la crisis bancaria fue la falta de control de parte de la superintendencia de bancos, para el otorgamiento de créditos vinculados y especialmente a campañas fantasmas que resultaron ser propiedad de los mismos banqueros o de sus familiares, perjudicando con él a los miles de depositantes, que confiaron en la banca.

En resumen en la crisis del 1998 se evidenciaron los efectos acumulados de la situación económica del país y su alto endeudamiento, entre los fenómenos del niño, el cual trajo serias consecuencias para los agricultores y demás empresarios, su producción fue seriamente afectada por la cual no supieron responder a sus obligaciones que tenían en ese entonces con las instituciones financieras, aumentando su endeudamiento, y como producto de esto creció los niveles de desempleo e inflación y el decrecimiento del IPB en el país.

En noviembre de ese mismo año, el banco principal institución financiera del país en ese entonces, comenzó a tener problemas de liquidez y de

solvencia por lo que el gobierno para evitar quiebra del banco, implementa un plan de intervenir el banco, lo que luego se conoció como “salvataje bancario”

Los usuarios del sistema financiero al percatarse de lo que estaba sucediendo, deciden retirar sus ahorros y cambiarlos a dólares, por lo que repercutió en el tipo de cambio generando una la depresión de sucre y una fuga de capital al exterior, lo que gravó la liquidez del sistema financiero. Entonces el gobierno para evitar que el sistema financiero se derrumbe, opta por congelar los depósitos por lo que agrava aún más la situación, y esta medida se aplica a todos los clientes sin distinción alguna, y como resultado de esto fue insolvencia en el sistema financiero.

Por tanto el gobierno tomó decisiones para enfrentar el problema, unas de ellas fue declarar el feriado bancario en que se congelaron las cuentas de depósitos bancarios para que la gente no sacara todo el dinero y evitar una fuga masiva de capital, otra fue crear la agencia de garantía de depósito (AGD) que se encargaría de intervenir y estabilizar el sistema financiero nacional.

Apartar de ello se ha tratado de mejorar la situación no sola del país sino enfocada también a las personas, a recuperar su confianza que de cierta manera se ha conseguido, las instituciones financieras tratan de mejorar sus servicios y productos satisfaciendo las necesidades de los usuarios.

Esta Creciente transferencia de riesgos en los hogares, para una mayor expectativa de vida, para el cambio de esquema de pensión, prestaciones definidas a aportaciones con mayor responsabilidad en los productos de crédito, salud, seguros, pensiones y mayor inversión en activos financieros.

La incertidumbre y satisfacción del panorama financiero de los productos más complejos y con mayor oferta de los productos financieros y el exceso de revelación financiera que esto lleva a un bajo nivel de conocimiento y de capacidad financiera de los individuos y sobrestimación de conocimiento y aptitudes financieras por la falta de confianza hacia instituciones financieras, y por esta razón los grupos vulnerables se ven particularmente afectados.

En términos generales las razones de la importancia de la educación financiera y la evaluación de cada una, con un nivel alto y medio, y por ello se debe motivar a las personas e incluso a las instituciones financieras para aumentar la aptitud financiera, verificando que sus clientes lean y comprendan la información, que no solo tengan que escoger entre las mejores tasas de interés, créditos o servicios sino en las formas de cómo pueden adquirirlo y los canales que ofrecen y centrarse en aspectos importantes como la planeación para la vida, como para el ahorro básico, el endeudamiento las pensiones de jubilación.

Toma de Decisiones Financieras

Se toman decisiones financieras diarios, algunas de ellas son decisiones simples, otras exigen un pensamiento más elaborado, en ambos casos existe algo en común entre los dos y es que, la decisión que se tome ahora será causante en mayor o menor medida de la situación financiera futura.

Muchas personas no logran entender el concepto y toma de decisiones de las finanzas personales a lo largo de su vida sin considerar sus consecuencias, al final no se ha sentado buenas bases para obtener una economía financieramente sólida.

En este capítulo de la investigación se detalla el marco teórico y la importancia de la educación y cultura financiera que permite contribuir con la formación integral de las personas como una herramienta para el desempeño de la vida de la vida personal, familiar y social más aun en estos tiempos de crisis. De igual manera se hace énfasis en las finanzas como base para desplegar las finanzas personales, en donde la planeación personal tiene un papel importante.

De acuerdo con Tersineet al. (1973) toda decisión implica seis elementos: tomador de la decisión, objetivos, preferencias, estrategias, situación resultado y por ende la organización se considera como un sistema de decisiones; postulado que al asemejarse con la educación financiera, genera su ausencia es los estudiantes de pregrado, la corporación universitaria del caribe "Cecar" extensión montería de una manera asociada al entorno en donde la cultura por temas de finanzas no ha sido contemplado en los niveles de educación básica, primaria y media. En el ámbito universitario si el estudiante no hace parte de los programas de ciencias económicas, administrativas, contables y financieras o afines la formación en temas de educación financiera es mínima.

Fijar una estrategia clara a través del mecanismo de cursos virtuales para generar valor en la educación financiera hacia un impacto en los estudiantes, brindando competencias para responder a forjar una cultura de ahorro, elaborar presupuestos acordes a las demandas de las necesidades de los estudiantes para desarrollar su proyecto de vida, apropiar herramientas e las matemáticas financieras a través de Excel u otros aplicativos, dominio de inversiones y la transcendencia del valor del dinero en el tiempo entre otros elementos. También se realiza en forma paralela a la teoría de las decisiones,

puesto que la educación financiera es de actuar real al entorno del estudiante y mide el impacto de toma de decisiones financieras; siendo quizás este el pilar para generar confianza en la investigación aplicada.

La ausencia de educación financiera recae en la carencia de los escenarios de toma de decisiones que a diario estudiantes enfrentan desde tomar el transporte, comparar el almuerzo, pagar las fotocopias, adquirir un texto, hasta la complejidad de una salida pedagógica y asistir a un seminario. Como derivación de la teoría de las decisiones, la educación financiera actual en los estudiantes de la Corporación Universitaria del Caribe “CECAR” de pregrado, se ubican actualmente desde el punto de vista conductista, conocimiento limitado de las posibles alternativas y sus consecuencias la cual requiere una acción administrativa. Generalmente los activos no financieros son los que concentran las preferencias de acuerdo a los resultados del estudio de CECAR y entre los activos financieros son los tradicionales como los CDT (Certificado de Depósito a Término) y cuentas bancarias. Los productos tradicionales son los que se perciben como de menor riesgo y a la vez son los que ofrecen una mayor rentabilidad.

Paradójicamente los activos que cuentan con una menor liquidez, como negocio propio y finca raíz son los más preferidos por los inversionistas, tal vez porque su permanencias percibe condicionada a la dinámica fluctuante del mercado financiero que para los activos financieros.

Herramientas Financieras

Las finanzas y el conocimiento financiero son necesarios incluso para las finanzas personales, comprende la planificación y el uso de los recursos personales a lo largo de los años, para lograr una mejora en la calidad de vida personal y familiar; como una empresa planifica sus pasos económicos, las personas también deben planificar sus finanzas para lograr metas, objetivos y estrategias que permitan ir hacia las metas pactadas.

Todos tienen distintas necesidades y objetivos, quedan en cada uno conocer los suyos, para poder comenzar y asegurar un bienestar en el futuro, ya sea para uno mismo, como para su familia. Al igual que las finanzas personales, la planeación personal también es importante para analizar la situación financiera, establecer objetivos financieros, y formular los planes que le permitan alcanzarlos.

En el siguiente cuadro muestra los pasos a seguir para una adecuada planificación financiera personal, que puede ser tomada como ejemplo para ser tu propio asesor financiero.

Cuadro No. 3. Herramientas Financieras.

Diagnóstico (conocer situación financiera)	Mediante dos herramientas: estado de resultados personal (ingreso y gasto) y balance personal (activos, pasivos o deudas y patrimonio)
Analizar la situación financiera	Analizar los resultados con la información de estado de resultados personal y balance personal.
Establecer objetivos financieros.	- A corto plazo. - A mediano plazo. - A largo plazo.
Diseñar planes de acción	Estrategias o acciones que se realizaran para el logro de los objetivos planeados.

Elaborar presupuesto personal y seguirlo.	Para el desempeño de los planes de acción y lo que se espera tener en el siguiente día, mes, año.
---	---

Fuente: Información propia a partir de la bibliografía revisada. (2019).

Con cada uno de los pasos para una toma de decisiones adecuada, la planificación financiera personal, indica como una persona puede analizar y evaluar su situación económica en base a objetivos planeados, los mismos que deben ser medibles y cuantificables para poder lograr el cumplimiento de los planes de acción que se desempeñen en base a las metas u objetivos.

Jóvenes y adultos, especialmente universitarios, necesitan un plan financiero, con ello no solo buscan orden, sino seguridad, estabilidad y libertad, mejor manejo del dinero obtenido mejores beneficios, menores riesgos y errores, evitar un endeudamiento excesivo, un mejor retiro, la protección para cualquier eventualidad, por lo que es necesario buenos hábitos de ahorro y consumo, debidamente identificados con objetivos y metas las mismas que tiene que ser:

Administración de Finanzas Personales

Para entrar en materia sobre el tema de investigación, es imprescindible conocer un poco más sobre finanzas, el cual es un término de gran importancia en la actualidad, en torno a este, giran conceptos como teoría financiera, gestión financiera, sistema financiero, cultura financiera, finanzas empresariales y personales.

Hoy en día las finanzas son el todo, en un mundo donde el dinero es lo más importante, pero no todos saben cómo funciona exactamente todo este engranaje capitalista, y entenderlo se hace complejo hasta para los mejores economistas, porque este se encuentra lleno de variantes, números y teorías,

las cuales están estrechamente ligadas con factores macro económicos, microeconómicos, cultura, psicológicos y sociales; pero al final, todas tienen un mismo objetivo: ganancias.

Zicari, (2008) señala que hasta poco tiempo, las finanzas personales, eran la “ciencia” de las finanzas, y que este tenía una idea mínima acerca de este tema. A diferencia de las compañías empresariales, las finanzas personales carecían de modelos teóricos y conceptuales propios, simplemente había que adaptar a la escala de una persona o inverso individual, los grandes esquemas de las finanzas empresariales. Es así que las finanzas personales no son incluidas en el currículo académico de la mayoría de universidades y mucho menos en los colegios, de donde debe nacer el acervo de una cultura financiera exitosa y provechosa en el futuro.

Lahoud, D. (2006), las finanzas personales son las diferentes formas en que cada una de las personas lleva a cabo el proceso de estimar, analizar y evaluar cualquier tipo de decisión financiera. Además considera que estos aportan elementos fundamentales para la actuación de los individuos en el área financiera, debido a que las finanzas personales vinculen ciertas formas del comportamiento humano con el económico.

Bojórquez, M. Rosado. & Flores, A. (2008) afirma que en este mundo contemporáneo, los aspectos más importantes de las finanzas personales están relacionadas con la administración personales del dinero, debido a que en el momento que el hombre se da cuenta del rol del dinero en su vida y la importancia de su manejo eficiente, es donde empieza a tomar rumbo la personalidad individual de las finanzas, nacen esquemas de ahorro, consumo provisional y bases empresariales aplicadas a las personas.

Gitman, L. & Zutter, C. (2012) destaca que las finanzas personales se transforman en finanzas familiares cuando usted decide formar un hogar o

participar activamente en el suyo, por el cual todas las personas deben contar con conocimiento básico de finanzas.

Habilidades de las finanzas personales.

El proceso por el cual los consumidores /inversionistas financieros mejoran su compren con de los productos financieros, los conceptos y los riesgos, y, a través de información, instrucción y/o asesoramiento objetivos, desarrollan las habilidades y confianza para ser más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras, tomar decisiones informadas, saber a dónde ir para obtener ayuda y ejercer cualquier acción eficaz para mejorar su bienestar económico (CAF, 2013).

Pero por ello no se puede obviar la polisemia del concepto que a través de los años diferentes autores han realizado, circunstancia por la cual en la actualidad es muy difícil lograr un consenso sobre el mismo. Por lo cual, se presentan a continuación otras definiciones.

Con la educación financiera se permite el acceso de las personas a la información y herramientas sobre el funcionamiento del complejo mundo de la economía y las finanzas y su incidencia e importancia en la vida diaria, otorgado la confianza que da el conocimiento, en la toma de daciones. (Singer, 2008)

Aplicación de las Finanzas Personales

Mediante algunas orientaciones familiares y a los individuos, se plantea desarrollar un plan para la creación e incremento de su fortuna personal. El comprar una casa, el ahorrar para la jubilación, para la educación de los niños,

e incluso para mejorar más eficazmente los presupuestos familiares, requiere hoy en día una mayor satisfacción financiera, por tanto los consumidores deben capacitarse, conocer, encontrar y mejorar una información más amplia, lo que conllevará a un mejor funcionamiento de los mercados financieros.

Conocimiento Financiero

Siendo la educación y cultura financiera una actividad de alcance, se debe considerar desde la estrategia, la incorporación de mecanismos de seguimiento y evaluación. Se debe recordar también que un programa debe cumplir un ciclo de actividades.

Es importante medir el aprendizaje, ya si como una herramienta es mucho más difícil y toma tiempo, pero a pesar de ello brinda buenos resultados, pueden medir la satisfacción de lo aprendido para aumentar los conocimientos y poder cambiar la actividad de los participantes, si se ha producido poco o ningún aprendizaje, poco o ninguno cambio.

Cuadro No. 4.
Conocimiento, habilidades y actitudes financieras

	Conocimiento	Habilidades	Actitudes
Proyecto personal de vida	Defina objetivos Aprovecha el tiempo dedique tiempo a sus finanzas.	Examinar su propia situación lograr las metas financieras.	Compromiso de reflexionar sobre su situación con ideas y objetivos fijos decidir lo que se quiere lograr, cuando y como
Uso de cuentas de ahorro, las tarjetas de débito y crédito.	Tipos de servicios ofrecidos por bancos para	Elegir cual es el producto y servicios que	Confianza para el uso de los productos del banco confianza para el uso de los

	elegir algún producto o servicio	satisfagan sus necesidades	cajeros automáticos y confianza de hacer preguntas cuando se lo requiera
¿Cómo manejar tus deudas?	Las deudas buenas y malas endeudarse para consumir como eliminar sus deudas	Hacer las preguntas adecuadas preparar un plazo de pago identificar su capacidad de pago.	Precaución cuando se pide prestado disciplina para cumplir con un plan de pago definido aplicar técnicas y consejos para reducir sus deudas
Ahorro y elaboración de un presupuesto personal.	Propósito del ahorro como ahorrar propósito de un presupuesto metas financieras los beneficios de un plan de gastos.	Determinar sus metas financieras	Compromiso para llevar a cabo un préstamo
		Elaborar un plan de ahorro	Disciplina para cumplir con su plan de gastos
		Elaborar un presupuesto	Disciplina para ahorrar habitualmente Motivación para planificar

Fuente: información propia a partir de la bibliografía revisada. (2018).

El aprendizaje involucra aspectos como explicar, modelar, hacer y retroalimentar desde contextos significativos, por medios de la información, comprender, aprendizaje y visualizarlo paso a paso, comprender el aprendizaje por medio de la actividad y evaluar el desempeño que inviten a mejorar. “La transmisión de conocimientos, habilidades y actitudes necesarias para que la gente pueda adoptar buenas prácticas de manejo de dinero para la generación de ingresos, gasto, ahorro, endeudamiento e inversión” (Gomes 2009).

La educación financiera consiste en “promover la información y los conocimientos, así como ayudar a desarrollar las habilidades necesarias para evaluar opciones y tomar las mejores decisiones financieras” (the national strategy for financial literacy, financial literacy and education commission (2006).

El proceso por medio del cual se adquiere los conocimientos y se desarrollan las habilidades necesarias para poder tomar mejores decisiones financieras, y con ello, incrementar el nivel de bienestar personal y familiar (comisión nacional para la protección y defensa de los usuarios de servicios financieros (CONDUSEF, 2009).

Como lo muestra la tabla 1.4, donde resalta una breve descripción de conocimientos, habilidades y actitudes en 4 de las temáticas del programa en las cuales se espera generar un cambio o un ámbito, por medio de preguntas, como un test en donde se determine el nivel de conocimiento adquirido antes y después de cada curso taller. La finalidad es conocer que tan provechoso es la participación de los estudiantes, un proceso participativo/informativo sobre la importancia de la educación financiera en sus vidas y así promover una cultura financiera donde el mensaje se repita y genere formación de hábitos.

La cultura financiera puede definirse como el proceso por el que los consumidores financieros/inversionistas mejoran su comprensión de los productos financieros, conceptos riesgos y, a través de la información, la enseñanza y/o el asesoramiento objetivo, desarrollan las habilidades y confianzas, tomar decisiones informadas, saber dónde acudir para pedir ayuda y tomar cualquier acción eficaz para mejorar su bienestar financiero (OCDE, 2005). Así, la cultura financiera va más allá del suministro de información y asesoramiento financiero, el cual debería estar regulado, como

ya sucede con frecuencia, en particular para la protección de los clientes financieros.

La organización para la cooperación y el desarrollo económico (OCDE) afirma que la cultura financiera deberá promover el desarrollo de capacidades financieras, basadas en una información adecuada. La cultura financiera deberá proporcionarse de forma correcta e imparcial y los programas se coordinarán y llevarán a cabo de manera eficiente.

Menciona además, que los programas de cultura financiera deberían centrarse en temas de alta prioridad, los cuales, dependiendo de las circunstancias del país, podrán incluir importantes aspectos de la planificación financiera a largo plazo, tales como cuentas de ahorro, gestión de la deuda personal o de los seguros, así como los requisitos previos para la concienciación financiera, como economía y matemáticas financieras elementales.

Deberá favorecerse la concientización de los futuros jubilados sobre la necesidad de valorar la adecuación financiera de sus actuales planes de pensiones, públicos o privados, con el fin de tomar las medidas precisas cuando sea necesario.

De acuerdo a la OCDE, la cultura financiera, es el proceso mediante el cual, tanto los consumidores como los inversionistas financieros logran un mejor conocimiento de los diferentes productos financieros, sus riesgos y beneficios, y que mediante la información o instrucción, desarrollan habilidades que les permiten una mejor toma de decisiones, lo que deriva en un mayor bienestar económico (OECD,2005)

La CONDUSEF (2009) divide a la cultura financiera en: educación financiera básica, que abarca conceptos no bancarizados; y en educación financiera informativa, que comprende conceptos comparativos bancarizada. En Colombia bajo esta división, serían objeto educación financiera básica el 79 por ciento de los hogares de colombianos (5.2 millones de hogares), han utilizado por lo menos una vez servicios de créditos informal, siendo el préstamo del agiotista el segundo en importancia después del crédito con amigos, vecinos y familiares; en contrastes, solo el 46.1 por ciento reportó haber hecho uso del crédito financiero informal.

Mientras que la utilización del crédito informal es generalizada y similar en todos los estratos y cuartiles de gasto, el uso del crédito formal aumenta a medida que se ascienden en estratos y cuartiles de gastos: el porcentaje de familias que utilizan el crédito informal es 28 por ciento entre los hogares en el cuartil más bajo de gastos y aumenta a 63 por ciento en el cuartil superior.

En todos los estratos y cuartiles se encuentra un uso generalizado de los sistemas informales de ahorro: solo el 34 por ciento afirma que ahorran en bancos, fenómeno que se profundiza en los cuartiles más bajos del ingreso; el 11 por ciento utiliza las cadenas, natilleras y roscas. Por su parte, el uso de mecanismos y servicios del sistema financiero formal se incrementa a medida que aumenta el estrato o cuartil de gastos. En el caso del ahorro en bancos este pasa de 1.12 por ciento en el cuartil inferior al 49,86 por ciento en el cuartil superior de gastos.

Por su parte, Coates (2009), sostiene que en el transcurso de la vida del ser humano, existen “situaciones didácticas” en la vida de las personas, donde se encuentran más receptivos la cultura financiera, como por ejemplo

en la etapa de la niñez. Por ello, se hace necesario iniciar la alfabetización financiera en las primeras etapas de la vida, debido a que cada vez los productos financieros son más variados, complejos sofisticados.

La sociedad actual está ocupada en cómo ganar más dinero, lo que se observa en los individuos y las familias que se encuentran permanentemente preocupados en como incrementar su patrimonio, para con ello, tener acceso a un mejor nivel de vida. Sin embargo, se deja a un lado el análisis de como tomar un a optima decisión en gastar, ahorrar, invertir, esa riqueza.

La cultura financiera permite a la comunidad estudiantil adquirir hábitos de ahorro y familiarización con los intermediarios y atender de mejor manera las opciones que ofertan; a quien está insertando en el mercado laboral, le apoya en la elaboración de presupuestos, en el control de deudas, y en incrementar su capacidad de ahorro (AMB, 2008)

La cultura financiera le permite el acceso de las personas, y en especial a toda la comunidad estudiantil a toda la información a través de los diferentes medios electrónicos de comunicación, y a sus herramientas sobre el funcionamiento del complejo mundo de la economía y las finanzas, y su incidencia e importancia en la vida diaria, otorgando la confianza, queda el conocimiento en la toma de decisiones.

Educación Financiera en Colombia

A partir de las comparaciones y experiencias que ha adquirido el país respecto a la presentación e implementación de políticas y estrategias que fortalezcan y solidifiquen el sistema económico del país, partiendo de la enseñanza en temas financieros a toda la población, el ministerio de educación y la

superintendencia bancaria realizan y comparten las estrategias diseñadas para Colombia, a partir de los aportes que desde cada entidad del sector financiero se implementan para contribuir al fortalecimiento de la economía en el país.

De ahí, que desde el 2010 se han venido generando una serie de avances en materia de implementación de políticas de educación financiera, es así como a principios de 2012 y luego de haber realizado un estudio para la implementación de la educación financiera en Colombia, se firmó un convenio para iniciar con la implementación de dicha estrategia en el ciclo educativo del país.

Importancia y beneficio de la educación financiera

(Debes agrupar todo lo que es Educación Financiera y luego continuar con otros títulos, porque antes venias hablando de esto, reubicarlo donde debe ir).

La educación financiera ha llegado a ser un tópico relevante para todos, ya que contribuyen a una mejor calidad de vida, una construcción continua del conocimiento, el respeto de los valores, el desarrollo de destrezas, habilidades, actitudes y la toma de decisiones en temas que tiene que ver con la elaboración de un presupuesto personal, distribución de gastos, inversión en educación y otras, adquisiciones de bienes y servicios, y de préstamos, y asegurar un ingreso digno en la jubilación y otros temas financieros. (Innova Technology, 2008).

Entre las principales razones para formar financieramente a los estudiantes, es para que se formen con una mentalidad de “prosperidad” que

les permita cambiar la cultura de pobreza que predomina hoy en día en la sociedad.

Las herramientas proporcionadas por la educación financiera promueven unas finanzas sanas y mejoran la administración de los ingresos eficientes, los gastos, y construyen los medios para hacer emergencias económicas para estar en condiciones de formar un patrimonio futuro y lograr el cumplimiento de los objetivos.

Por otra parte, la educación financiera también contribuye a que el mercado financiero sea más eficiente, estimula la oferta financiera, la calidad y competitividad, debido a que entre más informados estén los consumidores, demandaran un mayor número de servicios de acuerdo a sus necesidades, lo que genera un mayor flujo de información a los intermediarios financieros, permitiendo generar productos y servicios a un plan de medida de los propios consumidores.

Además se traduce en un incremento en la inversión y el crecimiento económico; los beneficios de a educación financiera y sus efectos de su ausencia se ilustra en el siguiente cuadro.

Cuadro No. 5.
Beneficios e impactos negativos de la cultura financiera

Beneficio de la educación Financiera	Impacto negativo por una ausencia de Cultura Financiera
Consumidores de servicio y productos financieros que no tengan temas a utilizarlo.	Endeudamiento excesivo de los consumidores.
Incremento en la demanda de productos financieros.	Bajo nivel de ahorro para el retiro.

Reducción de la fecha de información entre consumidores y oferentes de servicios financieros.	Prácticas abusivas de ventas de productos. y/o servicios financieros.
Concientización de los riesgos implícitos en los productos y servicios financieros para neutralizarlos o minimizarlos.	No contar con cobertura ante riesgos imprevistos.
Conocimiento de los derechos y los mecanismos para hacer que se cumplan	Costos más elevados.

Fuente: Información propia a partir de la bibliografía revisa (2018)

Antes lean y comprendan la información que reciben, especialmente cuando se relaciona con compromisos a largo plazo. De acuerdo con Barsallo (2005), para tomar conciencia de la importancia de la educación financiera recomienda adoptar los siguientes principios y buenas prácticas a nivel del país:

Los gobiernos y todas las partes interesadas deben promover educación financiera sin discriminación y de forma conjunta y coordinada, la educación financiera debería iniciarse en la escuela para que las personas sean educadas lo más temprano posible, la educación financiera debe ser claramente diferenciada de consejos comerciales y códigos de conducta para el personal de las instituciones financieras que deben ser desarrolladas, las instituciones financieras deben promover la revisión de que los con consecuencias financieras significativas.

Los programas de educación financiera deben enfocarse en aspectos importantes de planeación, tales como ahorros básicos, deudas, seguros y/o pensiones, los futuros jubilados deben ser advertidos de la necesidad de evaluar la adecuación financiera de sus esquemas de pensiones actuales (públicos y privados), campañas nacionales, sitios web específicos, servicios

gratuitos de información y sistema de alerta/advertencia en temas de alto riesgo para los consumidores financieros, tales como el fraude.

Estudios previstos sobre la educación financiera.

La mayor parte de la literatura previa realizada en este, se ha centrado en países desarrollados. Encuestas aplicadas en estos países han demostrado que las personas cuentan con un bajo nivel de conocimiento financiero y una ausencia de conciencias de la necesidad de educación financiera.

Por ejemplo, la principal conclusión de la encuesta capacidades financieras de la población colombiana, realizada afínales del 2012 por el banco de la república, que consultó a un grupo de 1726 nacionales de todos los niveles socioeconómicos para saber cómo se las arreglaban con sus finanzas personales. El sondeo arrojó que pese a que se reconoce la importancia de ahorrar, de elaborar un presupuesto y ajustarlo a él y de planificar el futuro para asegurar una pensión y de los riesgos que implica tomar nuevos créditos para pagar a otras deudas, se actúa de forma errada.

El 85 por ciento de los encuestados manifestó ser disciplinado en el manejo de su dinero, pero la encuesta permitió establecer que menos de la mitad sabe cuánto gasto hace en una semana. El 95 por ciento dijo planificar el uso de sus ingresos; sin embargo, el 47 por ciento no tiene idea de cuánto tiene para sus gastos diarios. Y el 89 por ciento dice haber aprendido a manejar su dinero viendo los errores de los demás; no obstante, solo el 24 por ciento está en capacidad de cubrir gastos imprevistos.

Los investigadores creen que esto tiene poco que ver con el nivel de alfabetismo financiero, pues es común encontrar estos problemas en personas de altos ingresos o alta escolaridad. (Darío Estrada, director del

Departamento de Estadística Financiera del Banco de la Republica) dice que las decisiones financieras no solo se afectan porque la gente sepa o no del tema, sino por su comportamiento.

De acuerdo con la información entregada por el sistema financiero de Colombia, para diciembre de 2014, el 72.5 por ciento de la población adulta en Colombia contaba al menos con un producto financiero, siendo la cuenta de ahorro el producto más común entre esta población llegando a un poco menos de 22 millones de personas con cuenta de ahorro. Sin embargo se observan los resultados de las encuestas de demandas realizadas por el banco mundial, el nivel de acceso a productos financieros no sobrepasa en el 40 por ciento de la población. Estos resultados evidencian la necesidad de analizar a profundidad los factores determinantes de la inclusión financiera en Colombia, más allá del nivel de bancarización, ya existen y de esta forma, hacer unas propuestas de políticas públicas al respecto. Riesgo y a sus necesidades, lo que favorece la confianza y la estabilidad del sistema financiero. Igualmente, potencia el desarrollo de nuevos productos y servicios de calidad, la competencia y la innovación financiera.

Además, la cultura financiera ayuda a los usuarios requerir a las entidades servicios que se ajusten a sus necesidades y preferencias, lo que hace que los intermediarios financieros tengan que conocer mejor las necesidades de sus clientes, posibilitando una mayor oferta de productos y servicios financieros, y, con ello, un aumento de la competencia y la innovación del sistema financiero.

Por otra parte, si todos los agentes participantes en una economía tienen un buen nivel de conocimiento financiero, esto revertirá en un mayor grado de desarrollo y eficiencia del mercado, favoreciendo así un comportamiento informado de todos los agentes y la mayor aportación de

liquidez a los mercados financieros. Según revela la experiencia internacional, los individuos con un mayor nivel de cultura financiera tienden a ahorrar más, lo que normalmente se traduce en mayores niveles de inversión y crecimiento de la economía en su conjunto (Fogain, 2013)

También es relevante planear el tiempo, el espacio, las actividades y los recursos que se requieren para brindar una educación financiera. La preparación de los estudiantes jóvenes y adultos (docentes y padres) que van a asumir esta educación financiera, es básica, pues generalmente la educación que se brinda en este sentido es más intuitiva que sistemática no siempre los adultos manejan adecuadamente sus propias finanzas (Sarmiento, 2005)

Establecer los propósitos que se tiene en relación con la cultura financiera: para lograr esto es importante que las instituciones y sus representantes respondan: ¿Qué desean lograr al brindar a la población estudiantil una cultura financiera?

Sistema Educativo y Estrategias diferenciadas

El sistema educativo es muy importante para llegar a la población de un Estado, por lo tanto, el gobierno ha incluido la educación financiera dentro de las agendas de política pública, y a los currículos escolares, la integración de los sistemas formales de educación; a través de instituciones educativas, la superintendencia, las entidades bancarias, diseñando materiales educativos, herramientas e incentivos para su desarrollo.

Para el desarrollo, se tienen en cuenta estrategias diferenciadas en la que hagan parte personas adultas, niños, niñas y jóvenes, pero no solo en edad, género, sino en subgrupos como inmigrantes, población no informal, ingresos regulares, emprendedores, políticas públicas lideradas por

organismos internacionales como OECD, banco de desarrollo de América Latina- CAF (Ortega, 2016).

Estrategias y programas de educación económica y financiera

Continuando con las estrategias para mejorar la situación de crisis socioeconómica que está confrontado el país, el gobierno encontró que aunque hubiese diseñado una estrategia de protección para los ciudadanos, esto no dejaría de estar en riesgo de recaer en otra crisis financiera, al menos que se les dieran herramientas que los fortalecieran en este campo.

Palacios, J. (2011) por su parte, señala que la educación financiera se centra principalmente en la gestión del patrimonio, incluyendo la fijación de objetos financieros; la realización de un presupuesto, la reducción de gastos, la solicitud y uso de préstamos y tarjetas de créditos, la inversión en productos financieros, pensiones y seguros, declaración de impuestos contra fraudes y estafas, entre otros.

Verón, R. (2010) señala que la manera más común de medir la educación financiera ha sido por medio de encuestas individuales, que incluye preguntas sobre temas financieros como ingreso, manejo de dinero, crédito e inversión y con base en las respuestas se elaboran medidas objetivas y subjetivas del nivel de educación financiera.

Aunque las entidades financieras en el país tuvieron la buena voluntad y diseñaron sus propios programas de capacitación para impartir educación financiera a sus consumidores, si no se empezaba a fortalecer a los niños y jóvenes (futuros consumidores), estos cometerían los mismos errores cuando llegaran a su edad productiva.

Así nació la alianza entre el sector bancario y el ministerio de educación nacional a comienzos del año 2012, se firmó un acuerdo entre estas dos partes, con el cual se pretende diseñar una estrategia para la implementación de la educación financiera como temática pedagógica para ser impartida en colegios y escuelas desde el grado cero de educación primaria, hasta la cátedra universitaria en los ciclos profesionales en el país.

Lo que se pretende inicialmente es incluir dentro de la cátedra de matemática, componentes curriculares y módulos de estudio orientados a la educación financiera, según la ministra de educación nacional, María Fernanda Campo, no se va diseñar una cátedra o un curso exclusivo de educación financiera, pues se quiere articular y manejar la metodología educativa ya existente, por lo que a través de la signatura de matemáticas para la educación básica y media se empezará a impartir ejes temáticos específicos que orienten y enseñen a los niños y jóvenes todo sobre economía y finanzas personales.

Educación Financiera

Según Héctor Ruiz Ramírez (2016); Concibe la educación financiera, como:

El proceso donde se socializa, y comunica, de manera organizada y sustentada, ideas, conocimiento, y estrategias, que son diseñadas para producir a aprendizaje en el ser humano. Esta se direcciona en dos sentidos: quien la proporciona o imparte y quien la recibe y la pone en práctica; se espera entonces que al aplicar el conocimiento transmitido se genera mayor bienestar, por lo que se considera que la educación debe ser permanente a lo largo de la vida del hombre (p. 108).

Educación Financiera según OCDE.

De acuerdo con la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE), la educación financiera, es el proceso mediante el cual, tanto los consumidores como los inversionistas financieros logran un mejor

conocimiento de los diferentes productos financieros, sus riesgos y benéficos, y que mediante la información o instrucción, desarrollan habilidades que les permiten una mejor toma de decisiones, lo que deriva en un mayor bienestar económico.

Finanzas Personales.

Al igual que la educación financiera, las personas tienen un sin número de conceptos que se asemejan entre sí, algunos de los cuales se presentan a continuación: “las finanzas personales son el incomparable modo en que las personas asignan a través del tiempo sus recursos que generalmente son escasos”. (Bodie, Z. & Merton, R .2003).

Lahoud, (2006) expone que: “Las finanzas personales se refieren a las formas en que cada una de las personas lleva a cabo el proceso de estimar, analizar y evaluar cualquier tipo de decisión relativa al dinero o a los recursos económicos personales a través del tiempo”.

Pudiendo observar, que como su nombre lo indica, las finanzas personales se ocupan del estudio de las finanzas, comprendiendo el análisis, planificación y usos de los fondos a lo largo de los años, además del ahorro y las inversiones que se logre generar en ese periodo, con el objetivo de lograr una mejor calidad de vida.

Consumidor Financiero

Todo individuo que consuma, o adquiera algún producto de la banca o de cualquier ente que administre productos financieros, (cuentas de ahorro, tarjetas de débito o crédito, cualquier tipo de crédito, CDT'S, compra de acciones, etc.)

Entes y actores socioeconómicos

Todas las entidades (bancos, cooperativas, entidades de financiación etc.), los profesionales (gerentes de bancos, administradores o dueños, inversionistas consumidores, intermediarios, etc.), y los representantes del gobierno (Min. de hacienda y créditos públicos, Min. de Educación Nacional, superintendencia financiera de Colombia, etc.), que conforman el sector financiero del país, para la interacción y desarrollo de todas las actividades que mantienen el equilibrio en la economía nacional (compra, venta y consumo).

Socioeconómico: Interacción de los factores sociales (estrato, nivel educativo, calidad y estilo de vida, medio de desenvolvimiento social y laboral, etc.) y los factores económicos (salario, ingreso, inversiones, ahorro, gasto, endeudamiento, préstamos monetarios, etc.) de la población.

Pertinencia: Cuando se determina la prudencia de proceder o interceder en algo. Está asociado también con la necesidad de iniciar procesos relevantes de intervención y apoyo.

Inclusión financiera

La inclusión financiera es un punto referente para considerar una posición de avance, necesidad y oportunidad de los países, la relevancia que tiene la educación financiera, tanto en países que ya han de servir de modelo y tienen amplia experiencia, como los que se están preparándola y aplicándola. La información publicada por el banco mundial, por primera vez en 2011, proporciona indicadores del crecimiento y comparativos de que hace la gente en todo el mundo en temas para el ahorro, pedir préstamos, hacer pagos y gestionar el riesgo.

Las iniciativas de la educación financiera se convierten en espacios para poder desarrollar habilidades y para la creación de oportunidades, sin embargo hay que tener en cuenta que hay cierta población más vulnerable y excluida. Los Estados deben velar para que las relaciones entre instituciones y la población se basen en la confianza, el aumento de la autoestima, construir, sobre los conocimientos locales y centrarse no solo en el acceso a los servicios financieros, sino conectar estos también al desarrollo de medios de vida sostenible. Esto tendrá los siguientes efectos: Facilitar la estabilización del consumo, elevar la importancia de las tasas de interés y tener un acceso financiero mejorado.

El Financial Acceso (2010) ha venido realizando muchos estudios sobre los temas de inclusión financiera, se considera como los principales reguladores y supervisores financieros e incluyen en los programas temas tales como: A) la protección al consumidor financiero. b) la educación financiera, c) la regulación de las micro finanzas d) la promoción del ahorro, del financiamiento a las pymes y del funcionamiento rural. (Roa, 2013).

Como iniciar un programa de cultura financiera

El tener claro lo que se desea lograr al brindar una cultura financiera, es decir, el tener claro los propósitos, orientan los esfuerzos y las actividades de las instituciones y sus representantes y permite más tarde, evaluar que tan acertada fue la información brindada.

El establecimiento de metas y subtemas constituyen los pasos necesarios que van acercando a lograr los propósitos, deseados o sueños que se han propuestos. Es importante concretar metas y subtemas para cada aspecto que se necesita, enseñado, por ejemplo para el propósito de educar financieramente con base en los valores, es importante concretar cuales

valores se desean que los jóvenes adquieran, un valor sería la honestidad, siendo la meta facilitar que los adolescentes la adquieran.

De esta misma forma, es interesante que el estudiante desarrolle el idear y realizar actividades con las cuales se cumplan los subtemas establecidos. No se trata de hacer actividades por hacer actividades. Se trata de realizar actividades que a luz posterior de una reflexión, permitan a los niños relacionarlas con las subtemas que se están trabajando.

Gonzales (2008) sostiene que la educación financiera en un elemento fundamental para una política de bancarización exitosa, es decir, esta última tendrá los resultados esperados en la medida que la población conozca y entienda los beneficios, costos y riesgos de contratar servicios financieros.

Por otra parte, Heimann y Gómez (2009) comenta que el bajo nivel de cultura financiera actual en Colombia es el resultado de una conjugación de varios factores. En el nivel macro se puede señalar dos principales: por un lado, falta una valoración adecuada sobre la importancia que representa, y por el otro, tampoco se han realizado los esfuerzos suficientes para atender este tema; mientras que en otros países forma parte de la agenda pública y de las políticas educativas.

El reto para los colombianos es generalizar para toda la población la cultura en los conceptos y principios básicos de este tema, pero especialmente que se comprenda en las familias que las decisiones financieras que se toman hoy tienen como resultado la obtención o no de un bienestar en el futuro.

El problema que se enfrenta es el analfabetismo de la población en cultura financiera, esta situación es aún más grave cuando se refiere a la

población de comunidades rurales e indígenas. Aun no existen cifras que demuestren esta carencia y que la mayoría de los adultos no saben leer ni escribir, su mayoría se concentran en este sector de la población.

Todo esto permite a las personas una mejor toma de decisiones con respecto a sus finanzas e idealmente un mejor nivel de vida. De esta manera, la cultura financiera puede ser considerada como un instrumento que coadyuve a promover la estabilidad y el crecimiento económico de las personas, empresas y en consecuencia el país.

Gómez (2009) agrega que la educación financiera, orientada tanto a pobres como no pobres, han cobrado gran importancia en los últimos tiempos debió a varios motivos, entre ellos, es indispensable que los consumidores financieros tomen mayor conciencia sobre sus decisiones de crédito y tengan un mejor conocimiento de los productos financieros que adquieren, y que la educación financiera facilita la movilización del ahorro, la provisión de múltiples servicios que ofrece un sistema de micro finanzas de rápido espacio en el mundo, porque la educación financiera puede ayudar a construir confianza de parte de este grupo de clientes potenciales hacia los intermediarios financieros.

Herramientas financieras: Es muy útil por qué permiten organizar los estados financieros para llevar un mejor manejo y tener la seguridad que se está manejando. Y aplicándolas correctamente para incrementar las utilidades. (Raven, 2014; Cortes, 2014). Para poder competir y defenderse en el mercado globalizado.

Toma de Decisiones financiera: La toma de decisiones es la selección es la selección de un curso de acción entre varias alternativas que utiliza

metodología cuantitativa que brinda la administración para resolver diferentes situaciones de la vida en diferentes contextos: a nivel laboral, familiar, sentimental, empresarial. (Habschick, Seidl y Evers, 2007). Proceso que consiste en realizar una elección entre diversas alternativas, que toman en cuenta los directivos de una empresa para solucionar problemas buscando la eficacia y el éxito de su gestión

C. Bases Legales

Ley de educación financiera en Colombia.

De acuerdo con los antecedentes históricos de desarrollo social y económico del país y la raíz de las ya mencionadas crisis, el gobierno colombiano tomó medidas contundentes para mejorar y resolver la crisis que afrontó el país, debido a la falta de formación e información en temas de economía y finanzas personales; por lo cual el 15 de julio de 2009 mediante comunicado del diario oficial del Congreso de la Republica estableció: ley 1328 decreto de 2009; diario oficial N° 47.411 de 15 de julio de 2009/ Congreso de la Republica: por la cual se dictan normas en materia financiera, de seguros, del mercado de valores y otras disposiciones.

La finalidad de esta ley es establecer las normas, principios y reglas que puedan proteger a las personas que son consideradas como consumidores financieros, cada vez que entablen relación con entidades financieras que son vigiladas por la superintendencia bancaria, con el ánimo de ofrecer orientación, información y herramientas en favor de su defensa, como también obligaciones y alertas que le permitan al consumidor abstenerse de incurrir en un sobreendeudamientos.

La ley 1328 de 2009 está constituida por 8 capítulos, cada uno con sus respectivos artículos y numerales, divididos en: aspectos generales, definiciones, finalidades, sanciones, procedimientos, clausuras y prácticas abusivas, derechos y obligaciones, sistema de atención al consumidor financiero, información al consumidor financiero.

D. Sistema de Variables

En este punto se presentan las variables con su definición conceptual y la definición operacional, tal como se maneja en la investigación.

Cuadro No. 6.
Sistema de Variables

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL
Cultura Financiera	Es el proceso por medio del cual se adquieren los conocimientos y se desarrollan las habilidades necesarias para poder tomar mejores decisiones financieras, y con ello, incrementar el nivel de bienestar personal y familiar. (OCDE,2002)	Para efecto de este estudio se utilizará el instrumento de recolección de información para alcanzar los conocimientos de la cultura financiera que tienen los alumnos, para desarrollar habilidades en la toma de las mejores decisiones financieras

Fuente: Propia del Autor (2018).

Operacionalización de las variables

Cuadro No. 7.
Operacionalización de las Variables

Objetivo General: Diseñar una propuesta de herramientas eficientes para promover la formación de Cultura Financiera que facilite la toma de decisiones fundamentadas, en los estudiantes universitarios de Montería, Colombia.

Objetivos Específicos	Variables	Dimensiones	Indicadores	Items
Identificar el nivel de cultura financiera en los estudiantes universitarios de Montería	Cultura Financiera	Educación financiera	Cantidad de estudiantes que reciben dinero de sus padres y la frecuencia con que lo hacen. -Grado de cultura de ahorro. -porcentaje de estudiantes que saben hacer un presupuesto para planificar sus gastos.	1 al 6 7,8 9,10 11
Caracterizar las herramientas para el desarrollo de Cultura Financiera para la Toma de decisiones financieras en los estudiantes de Montería Colombia.		Herramientas financieras Toma de Decisiones financiera Administración de Finanzas personales Finanzas Personales	Productos financieros más conocidos por los estudiantes, su criterio para su elección y la fuente de consulta más confiable que les ayudaría en su elección.	12,13, 14
Describir habilidades y conocimientos de Cultura Financiera en los estudiantes universitarios para la tomar decisiones financieras.		Habilidades en las finanzas Conocimiento financiero Finanzas Personales	Afirmación más frecuente de escuchar en el entorno de los estudiantes.	15

CAPÍTULO III
MARCO METODOLÓGICO

A. Naturaleza de la investigación

En esta investigación se ubica en el enfoque cuantitativo, puesto que se tomarán en cuenta para recolectar la información los estudiantes universitarios de Montería, Colombia, siendo los sujetos importantes de la formación de Cultura Financiera para facilitarles la toma de decisiones acertadas, en este aspecto.

Sampieri (2006), explica la metodología cuantitativa, de la siguiente manera: “Este enfoque busca los hechos o causas de los fenómenos sociales, prestando escasa atención a los estados subjetivos de las personas, al margen de los datos, es decir una perspectiva desde afuera” (p. 89).

B. Tipo y Diseño de Investigación

La Investigación que se realizó fue de tipo descriptivo y de acuerdo a la temporización es de carácter **transversal**. Según Tamayo y Tamayo (2005), exponen que:

Se propone este tipo de investigación descriptiva cuando se toman de modo sistemático las características de una población, situación o área de interés. En este tipo de investigación no hay manipulación de variables, estas se observan y se describen tal como se presentan en su ambiente natural (p. 56).

En cuanto al tiempo de que se recoge la información, es transversal, según el mismo autor, se refieren a que los datos sobre la prevalencia se dan en un momento dado, que es predeterminado con anterioridad, es decir que se realiza en un lapso de tiempo corto, se comparan en un único momento temporal.

La investigación que se lleva a cabo, se ubica en el diseño de campo, al respecto, Balestrini (2006) Expone que: “la Investigación de campo se centra en hacer el estudio donde el fenómeno se da de manera natural, de este modo se busca conseguir la situación lo más real posible. Se pueden incluir experimentos de campo”. (p 131).

De acuerdo a lo expuesto por la autora, la presente investigación se ubica como de campo, ya que el estudio se realiza en el lugar donde ocurren los hechos y la información se recoge de primera mano, es decir que para analizar lo más real posible la situación referida a la formación de la Cultura Financiera, los estudiantes universitarios aportaron la información.

Por otro lado, el diseño de la investigación es no experimental. Según la misma autora expresa que, “el investigador no manipula las variables. En ellos se analiza y se observa los fenómenos tal y como ocurren naturalmente para luego analizarlos y los sujetos son observados en su ambiente natural, sin intervenir en su desarrollo” (p. 122). De esta manera se llevará a cabo la investigación con los estudiantes universitarios de la ciudad de Montería.

C. Población y Muestra

La población es un conjunto e individuos de la misma clase, limitada por el estudio según Balestrini (2006), Expone que “la población es un conjunto finito o infinito de personas, casos o elementos que presentan características comunes que son objeto de estudio” (p.139).

En la presente investigación la población está conformada por 166 alumnos, los cuales representan la unidad de análisis a nivel de contaduría. Para el desarrollo de la investigación no se hará selección de muestra, se trabajó con el Censo Poblacional.

Según Tamayo y Tamayo (2005, p. 107), el cual acota que “el censo poblacional es el recuento de todas las unidades poblacionales” (p.65), por tal motivo se asume la población completa como muestra de la investigación.

D. Técnicas e Instrumentos de Recolección de Datos

La técnica es el proceso que determina como se llevó a cabo la recolección de la información, la cual según Méndez (2005), “tiene aplicación a aquellos problemas que se pueden investigar por métodos de observación, análisis de fuentes documentales, permitiendo el conocimiento de las motivaciones, las actitudes y las opiniones de los individuos objeto de estudio”. (p. 55).

En la investigación se aplicó la técnica de la encuesta y como instrumento se diseñó un cuestionario conformado por 17 preguntas con varias alternativas de respuesta, de acuerdo a la conveniencia de la información requerida en cada caso, con el cual se permite medir actitudes y conocer el grado de conformidad del encuestado con cualquier afirmación que se le proponga, y así lograr al máximo la información necesaria, y lograr los objetivos propuestos en la investigación.

La encuesta es una técnica que permite obtener información de un número considerable de personas, al respecto, Mayntz (1976), citados por Díaz de Rada (2001:13), describen a la encuesta como “la búsqueda sistemática de información en la que el investigador pregunta a los investigados sobre los datos que desea obtener, y posteriormente reúne estos datos individuales para obtener durante la evaluación datos agregados”. (p. 133)

Para ello, se utilizó como instrumento el cuestionario, según expone Gómez (2006), refiere en cuanto a los tipos de preguntas del cuestionario, que

“básicamente se consideran dos tipos de preguntas: cerradas y abiertas”. (p.127).

En la presente investigación, se elaboró un cuestionario con preguntas cerradas, contienen categorías fijas de respuesta que han sido delimitadas, las respuestas incluyen dos posibilidades (dicotómicas) permitiendo facilitar la codificación (valores numéricos) de las respuestas de los sujetos.

**Cuadro No. 9.
Técnica e Instrumento**

TÉCNICA	INSTRUMENTO	Aplicado a
Encuesta	Cuestionario	Alumnos universitarios de Contaduría de la ciudad de Montería.

Fuente: Propia del Autor (2018).

E. Validez y Confiabilidad

1. Validez

Todo instrumento de recolección de datos debe resumir dos requisitos esenciales como lo son la validez y confiabilidad. Con la validez se determina la revisión de la presentación del contenido, la diferencia de los indicadores con los ítems que miden las variables correspondientes. Se estima la validez como el hecho de que una prueba sea de tal manera concebida, elaborada y aplicada y que mida lo que se propone medir.

Hernández et al., manifestaron respecto a la validez que: “se refiere al grado en que un instrumento de medición mide realmente la variable que pretende medir”

Para lograr la validación se sometió el instrumento a juicio de expertos, quienes determinaron que el cuestionario aplicaba los criterios de coherencia, claridad y pertinencia, demostrando tener validez de contenido, por lo tanto, bien estructurado, con las preguntas acertadas y listo para ser aplicado. Los expertos que validaron el instrumento son estudiantes en las materias de finanzas, contabilidad, economía y metodología, quienes dieron sus observaciones y sugerencias.

En este caso, los expertos consideraron importante, mejorar la presentación del instrumento, de ese modo tomando en cuenta que todas las preguntas eran pertinentes con los objetivos, variables, dimensiones e indicadores, se procedió a realizar la corrección señalada por los especialistas para luego determinar su confiabilidad.

Cuadro 10

Validación de la variable: Educación financiera

Estudiantes	opinión
Fredy Agudelo Ruiz	Aplicable
Dary Hernández Aristizábal	Aplicable

Posteriormente de verificar el juicio de expertos, se concluyó que el resultado del instrumento es aplicable, lo que indica es que el instrumento está bien elaborado y que cada ítem esta formulado correctamente, por tanto el instrumento es confiable y la aplicación del mismo no presentó mayor inconveniente para los encuestados.

2. Confiabilidad del instrumento

Según Hernández, et al., (2014) manifestaron respecto a la confiabilidad lo siguiente: “es el grado en que la aplicación repetida de un instrumento de

medición, a los mismos individuos u objetos, produce resultados iguales” (78). De acuerdo a lo expuesto por el autor se presenta la siguiente tabla.

Tabla 11
Confiabilidad del cuestionario de Educación financiero.

Alfa de Cron Bach	No de elementos
0,805	27

Fuente: Prueba de confiabilidad piloto (2018).

El resultado del cálculo fue de 0.805 en la cual se evidencia, que el 24 ítem del cuestionario de la prueba piloto se realiza a 20 estudiantes de otra universidad con iguales características, fuera del campo investigativo las cuales fueron escogidas por el investigador; de esa forma se obtuvieron los resultados que son altamente confiables. Los resultados de las relaciones ítems e ítems de las variables fueron analizadas; en ese sentido indica que para ambas variables la confiabilidad es fuerte, lo que se puede respaldar con la interpretación que muestra soto a continuación.

Tabla 12
Niveles de confiabilidad

Valores	nivel
De -1 a 0	No es confiable
De 0,01 a 0,49	Baja confiabilidad
De 0.5 a 0,76	Moderada confiabilidad
De 0,76 a 0,89	Fuerte confiabilidad
De 0,90 a 1	Alta confiabilidad

Fuente: Soto (2014)

Análisis Descriptivo: Permite demostrar la variación de la muestra en estudio, procediéndose a:

- Codificar y tabular los datos.
- Organizar los datos en una base
- Elaborar las tablas y figuras de acuerdo al formato APA, para presentar los resultados.
- Interpretar los resultados obtenidos.

Análisis estadístico: en este proceso se buscó confirmar la significatividad de los resultados. Por ser variables cualitativas los números que se emplean solo representan los códigos de caracterización, no fue necesario efectúa la prueba de normalidad, por considerar que las variables no son normales, correspondiendo hacer la contratación de la hipótesis con el rho de Sherman correspondiendo al análisis estadístico no para métrico.

CAPÍTULO IV

ANÁLISIS DE LOS RESULTADOS

A. Procesamiento de los Datos

En este punto se describen las distintas operaciones a la que han sido sometidos los datos que se obtuvieron, se utilizó la técnica cuantitativa con base del análisis estadístico, los datos que se midieron y verificaron dieron información acerca de las cantidades y porcentajes de las respuestas de cada uno, para el procesamiento de los datos recolectados con los instrumentos, medio a través del cual el investigador se relacionó con los participantes para obtener la información necesaria que le permitió lograr los objetivos de la investigación.

De modo que para recolectar la información se seleccionó el cuestionario como instrumento de medición el cual se procesó con la validez y confiabilidad, destinado a obtener repuestas sobre el problema en estudio y que la consultada llena por sí mismo, para poder aceptar los resultados, se aplicó dicho instrumento, se organizaron las mediciones obtenidas, para poder ser analizadas.

Con el análisis cuantitativo se contrastan los resultados obtenidos en el campo, mediante los instrumentos aplicados a la muestra, contrastados con los aportes de los referentes teóricos del estudio y los antecedentes de la investigación.

B. Análisis de los Datos

En todo proceso que implica una investigación es necesario cuantificar los datos recolectados, por medio de los instrumentos utilizados para tal fin, con el objeto de confirmar o refutar los objetivos planteados al inicio de la investigación.

Resulta fundamental realizar un análisis que conlleve a la interpretación de los datos recolectados para posteriormente convertirlos en información útil a la investigación, con el desarrollo de este capítulo se pretende poner en perspectiva el proceso fundamental para efectuar el análisis cuantitativo. Se utilizaron formas estadísticas y se presentan porcentajes de las respuestas en cada pregunta, así mismo se presentan los resultados en cuadros y gráficos en forma de barras, plasmando la interpretación de los resultados.

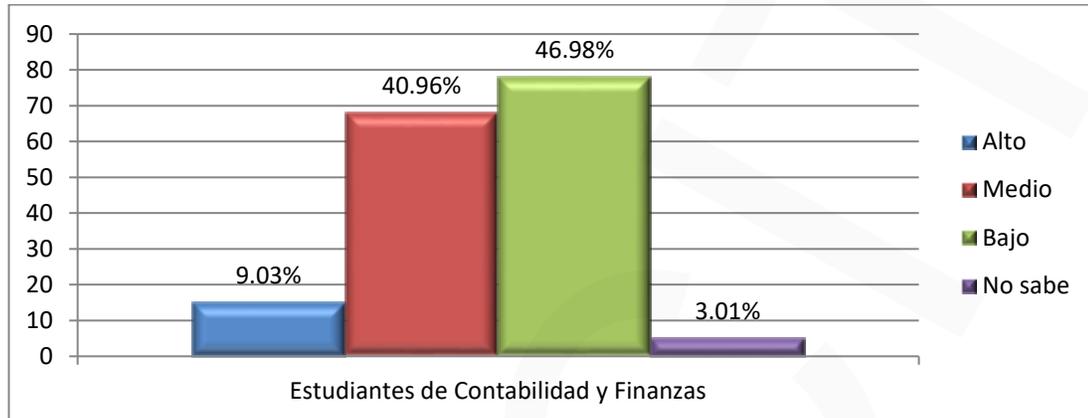
A continuación se presentan los resultados de la investigación.

En relación a la situación socioeconómica de los estudiantes, se analizan aspectos como: el nivel de endeudamiento, ingreso mensual y gastos, así como también el nivel de ahorro en función de la población de los estudiantes.

Cuadro No. 1
Nivel de endeudamiento de la población universitaria de Contabilidad y Finanzas. (2019)

Alternativas	Cantidad	Porcentaje
Alto	15	9%
Medio	68	41%
Bajo	78	47%
No sabe	5	3%
TOTAL	166	100%

Fuente: Encuesta ENFIN (2019).



Fuente: Encuesta ENFIN

Gráfico No. 1 Nivel de endeudamiento de la población universitaria de contabilidad y finanzas (2019).

Considerando que en términos generales todos los estudiantes de la titulación de contaduría mantienen una relación de dependencia en sus hogares por no poseer una actividad económica activa, no tienen ingresos por actividades laborales, es importante considerar como administran los pocos activos financieros que reciben.

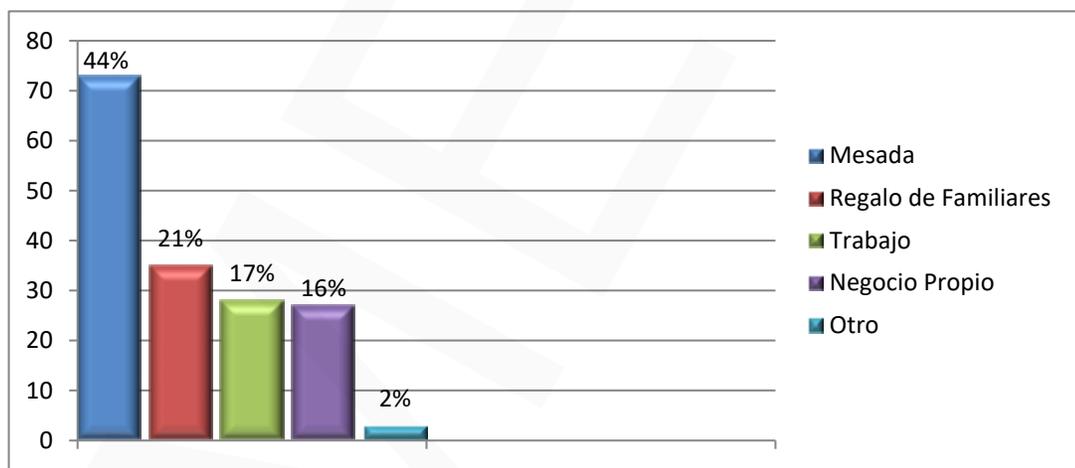
La gráfica 1 demuestra que los niveles de endeudamiento en la titulación se mantienen entre bajo y medio, es decir, bajos cuando por cada peso de activos adquiridos 0,41 centavos son adquiridos por los bienes que la empresa posee y medios cuando 0,47 centavos son financiados por la empresa y las obligaciones de pago frente a terceros.

Generalmente, este financiamiento es producto de las deudas que adquieren los estudiantes con el IECE para sostener la matrícula universitaria. Tan solo el 9 por ciento mantienen deudas que superan los niveles moderados de financiamiento, es decir, que cada centavo adquirido en activos el 70 por ciento está siendo financiado por terceros.

Cuadro No. 2
Origen de ingresos de la población universitaria de contabilidad y finanzas (2019)

Alternativas	Cantidad	Porcentaje
Mesada	73	44%
Regalo de familiares	35	21%
Trabajo	28	17%
Negocio Propio	27	16%
Otro	3	2%
TOTAL	166	100%

Fuente: Encuesta ENFIN



Fuente: Encuesta ENFIN

Grafica 2. Origen de ingreso de la población universitaria de contabilidad y finanzas (2019).

El origen del ingreso que reciben los estudiantes universitarios de contabilidad y finanzas el 44% por ciento es básicamente por mesada, considerando que aún poseen una dependencia económica de sus padres. La grafica 2 muestra además, que solo el 19 por ciento de los encuestados tienen una relación de independencia económica por poseer negocios propios o

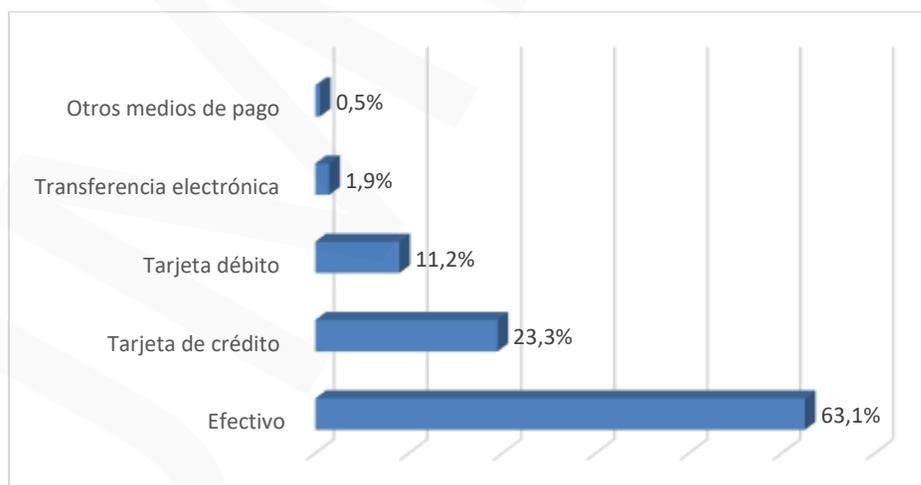
tener un trabajo. Este escenario es comprensible considerando que en modalidad presencial los estudiantes mantienen una actividad exclusiva hacia sus estudios.

El 52% por ciento de estudiantes de la titulación. En términos generales los gastos personales están distribuidos en función de cubrir sus necesidades básicas.

Cuadro No.3
Medio de pago utilizando con mayor frecuencia de la población universitaria de contabilidad y finanzas

Alternativas	Cantidad	Porcentaje
Efectivo	105	63,1%
Tarjeta de crédito	39	23,3%
Tarjeta débito	18	11,2%
Transferencia electrónica	3	1,9%
Otros medios de pago	1	0,5%
TOTAL	166	100%

Fuente: Encuesta ENFIN



Fuente: Encuesta ENFIN

Grafica 3. Medio de pago utilizando con mayor frecuencia de la población universitaria de contabilidad y finanzas.

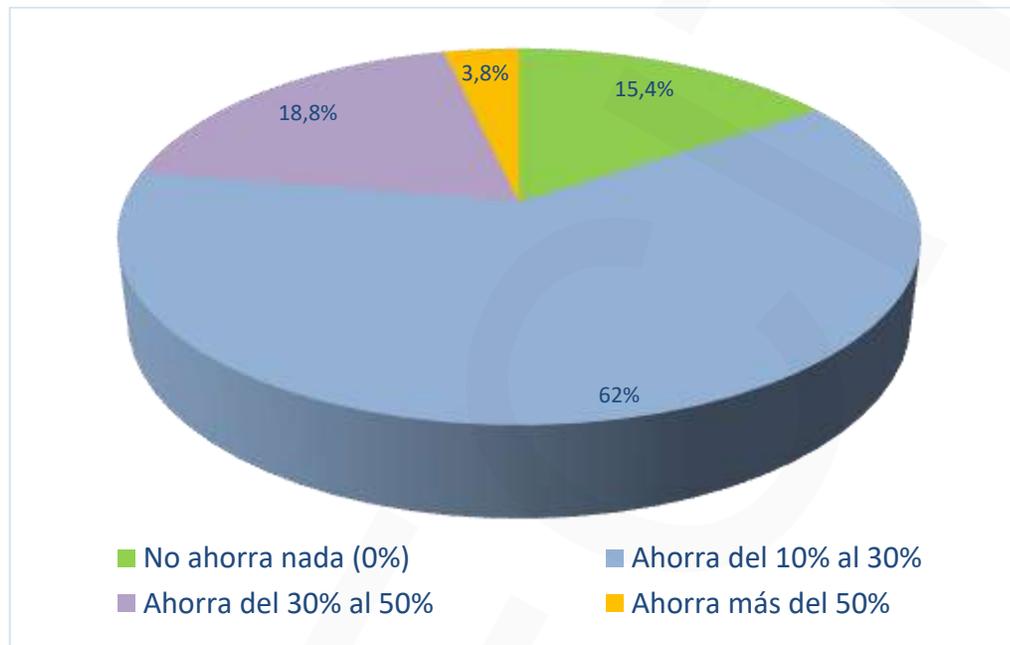
Con respecto a la frecuencia en que los encuestados se exceden del presupuesto se observa que el 20 por ciento lo hace algo frecuente, el 9.8 por ciento todo el tiempo, el 15.6 por ciento de forma regular, el 42.9 por ciento poco frecuente y el 11.7 por ciento nada frecuente. Con respecto a este punto, los encuestados utilizan como primera opción sus ahorros para cubrir un gasto no planeado, en segundo lugar de sus ingresos regulares, en tercer lugar de la reducción de gastos no planeados, en cuarto lugar el uso de tarjetas de crédito, en quinto lugar, piden préstamos a sus familiares, piden un préstamo bancario o venden algo y en último lugar piden un préstamo a sus amigos o piden un crédito en su trabajo.

Con respecto a la pregunta de si les sobra dinero al finalizar la quincena o el mes, en el 12.7 de los encuestados no les sobre nada al 33.2 por ciento les sobra dinero, al 52.7 por ciento a veces le sobra y a veces no, y el 1.5 por ciento se endeuda o pide prestado (ver en la figura 3)

Cuadro No.4
Porcentaje de Ahorro de los ingresos de la población universitaria de contabilidad y finanzas (2019)

Alternativas	Cantidad	Porcentaje
No ahorra nada (0%)	26	15,4%
Ahorra del 10% al 30%	103	62%
Ahorra del 30% al 50%	31	18,8%
Ahorra más del 50%	6	3,8%
TOTAL	166	100%

Fuente: Encuesta ENFIN (2019).



Fuente: Encuesta ENFIN (2019).

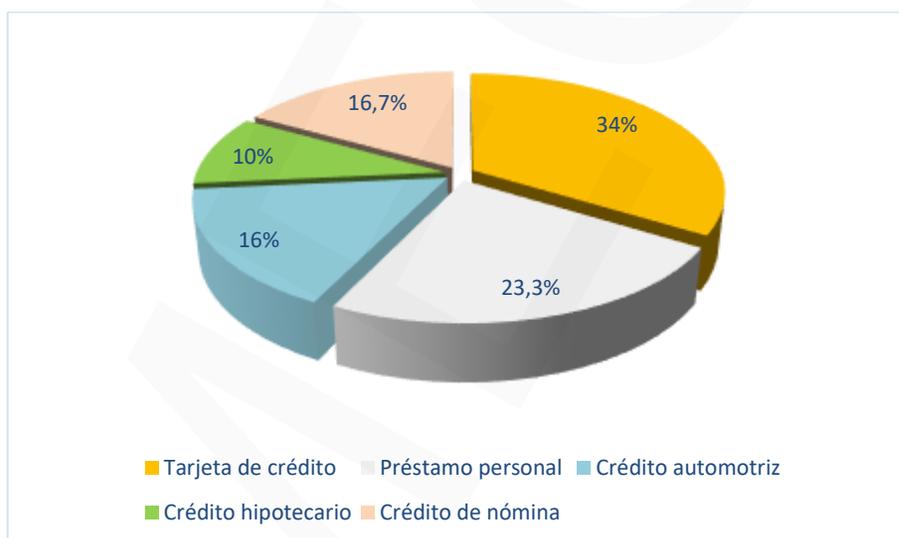
Grafica 4. Porcentaje de Ahorro de los ingreso de la población universitaria de contabilidad y finanzas (2019).

El 34 por ciento de los encuestados dijeron contar con una tarjeta de crédito, el 23,3 por ciento han solicitado un crédito personal, el 16 por ciento un crédito automotriz, el 10 por ciento un crédito hipotecario y el 16.7 por ciento un créditos de nómina.

Cuadro No.5
Tipos de créditos más utilizados de la población universitaria de contabilidad y finanzas (2019)

Alternativas	Cantidad	Porcentaje
Tarjeta de crédito	56	34%
Préstamo personal	39	23,3%
Crédito automotriz	27	16%
Crédito hipotecario	16	10%
Crédito de nómina	28	16,7%
TOTAL	166	100%

Fuente: Encuesta ENFIN



Fuente: Encuesta ENFIN

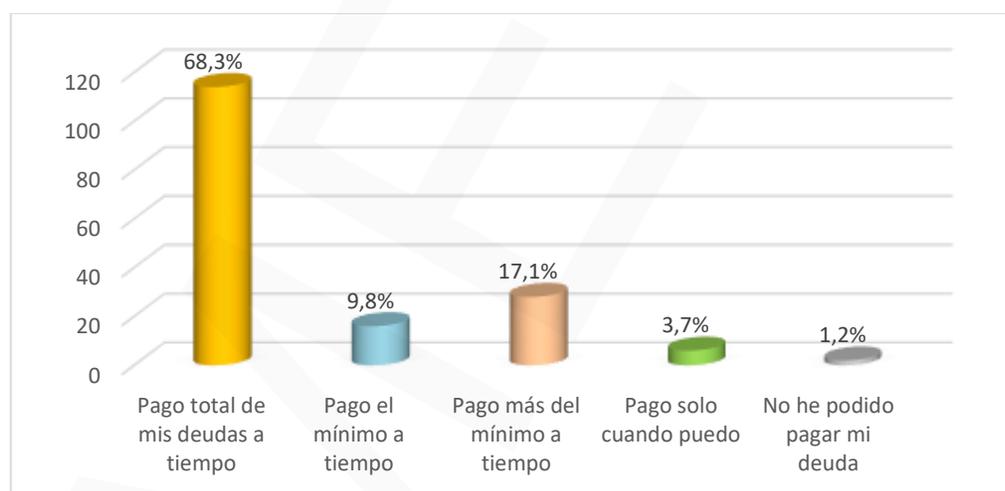
Grafica 5. Tipos de créditos más utilizados de la población universitaria de contabilidad y finanzas (2019).

En relación al manejo de los pagos de la tarjeta de crédito, el 68.3 por ciento de los encuestados paga el total de sus deudas a tiempo, el 9.8 por ciento paga el mínimo a tiempo, el 17.1 por ciento paga el mínimo a tiempo, el 3.7 por ciento paga solo cuando puede y el 1.2 por ciento no ha podido pagar la deuda.

Cuadro No.6
Como manejar los pagos de las tarjetas de la población universitaria de contabilidad y finanzas (2019)

Alternativas	Cantidad	Porcentaje
Pago el total de mis deudas a tiempo	114	68,3%
Pago el mínimo a tiempo	16	9,8%
Pago más del mínimo a tiempo	28	17,1%
Pago solo cuando puedo	6	3,7%
No he podido pagar mi deuda	2	1,2%
TOTAL	166	100%

Fuente: Encuesta ENFIN. (2019).



Fuente: Encuesta ENFIN

Grafica 6. Como manejar los pagos de las tarjetas de la población universitaria de contabilidad y finanzas (2019).

Entre las razones que han llevado a los encuestados a solicitar un préstamo se encuentran las siguientes en orden de importancia.(1) solventar una emergencia médica, (2) pagar otra deuda, (3) iniciar y/o mantener un negocio, (4) adquirir un automóvil, (5) adquirir bienes y raíces, (6) pagar sus estudios, (7) para ir de vacaciones, y (8) para comprar artículos que no son de primera

necesidad. El 16.8 por ciento de los encuestados cuenta con una inversión bancaria en tanto que el 83.2 por ciento no cuenta con inversión bancaria. Aquí se visualiza un área de oportunidad, ya que no existe una cultura entre los encuestados para inversión bancaria se muestra en la figura 4. El 42.3 por ciento de los encuestados no cuentan con recursos para invertir, el 18.3 por ciento no le interesa, al 30.3 por ciento desconoce cómo invertir, y el 9.1 por ciento no sabe.

Cuadro No 7
Razones por las que no se invierte de la población universitaria de contabilidad y finanzas

Alternativas	Cantidad	Porcentaje
No cuenta con recursos para invertir	114	42,3%
No me interesa	16	18,3%
Desconozco como invertir	28	30,3%
No sé	6	9,1%
TOTAL	166	100%

Fuente: Encuesta ENFIN



Fuente: Encuesta ENFIN

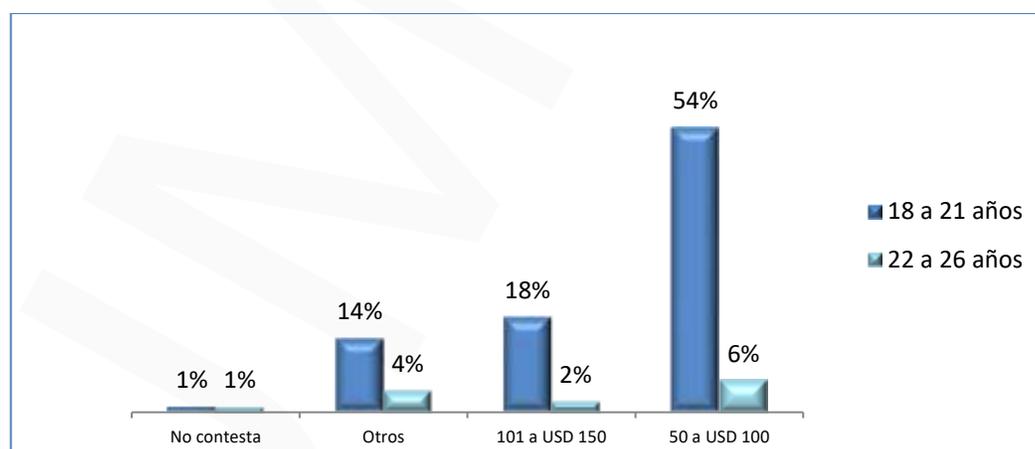
Grafica 7. Razones por las que no se invierte de la población universitaria de contabilidad y finanzas.

El 33.2 por ciento de los encuestados si cuenta con algún plan de ahorro para el retiro, mientras que el 66.8 por ciento no cuenta con alguno. Aunque el 75.8 por ciento de los encuestados si ha pensado en hacer ahorro para su retiro. El 56.3 por ciento de los encuestados tienen contratado algún tipo de seguro y el 43.8 por ciento no. En cuanto a los tipos de seguros que conocen los encuestados, se muestra se observa que los seguros más conocidos por los encuestados son seguros de gastos médicos, seguros de vida, seguro de vida, seguro de auto y seguro de vivienda. En menor grado de conocimiento son los seguros de educación y el seguro de desempleo.

Cuadro No 8.
Niveles de ingreso de la población universitaria de contabilidad finanzas (2019)

Alternativas	Cantidad	Porcentajes
18 y 21 años	142	87%
22 a 26 años	24	13%
TOTAL	166	100%

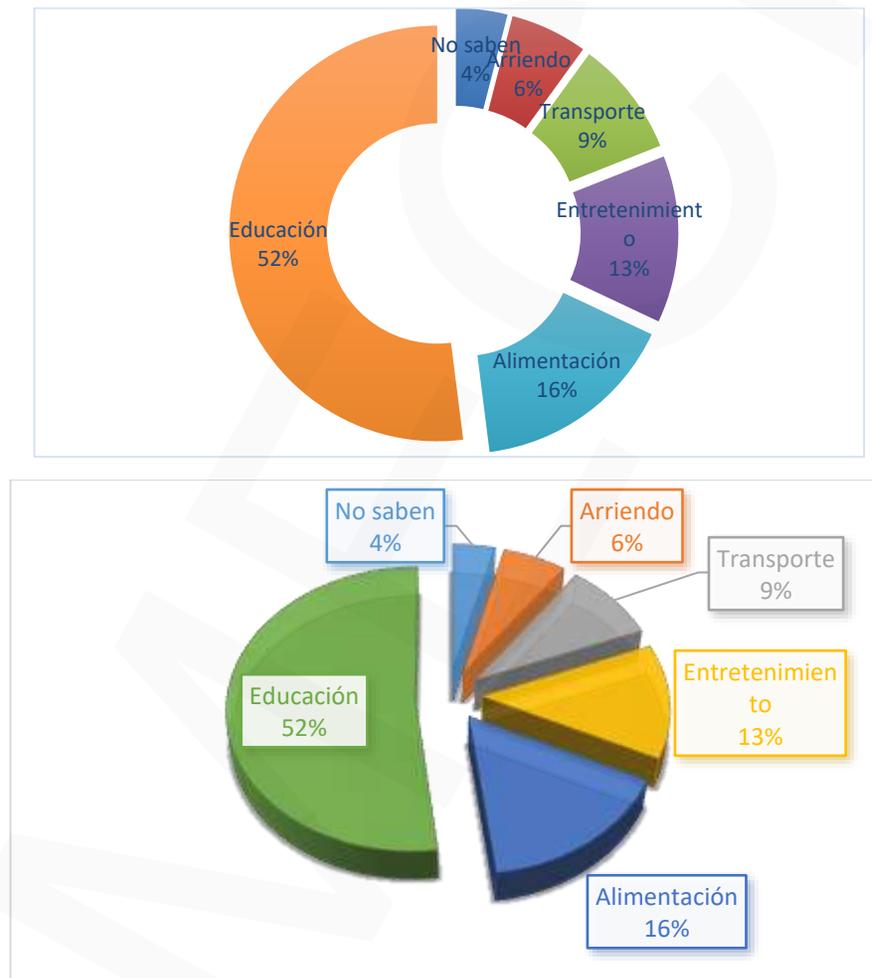
Fuente: Encuesta ENFIN



Fuente: Encuesta ENFIN

Gráfica: 8. Niveles de ingreso de la población universitaria de contabilidad y finanzas (2019).

En la gráfica 3 se determinó que los encuestados poseen ingresos gracias a las mesadas de sus padres, en ese sentido se determina que el nivel de ingresos más altos que se poseen en la titulación se concentra entre 50 y 100 USD, así lo determinaron los encuestados.



Fuente: Encuesta ENFIN

Gráfica 9. Categoría de gastos de la población universitaria de contabilidad y finanzas (2019).

Los encuestados determinaron que el rubro “educación” es el gasto oneroso que poseen, así lo determinaron el 25 de estudiantes de la titulación. En términos generales los gastos personales están distribuidos en función de cubrir sus necesidades básicas. Sin embargo llama la atención el porcentaje de gastos que los encuestados destinan al rubro entretenimiento probablemente es producto de la edad de los estudiantes.

Cuadro No 10
Tiene ahorros ¿cuánto posee de ahorros? De la población universitaria de los estudiantes universitarios (2019)

Alternativas	Cantidad	Porcentaje
Menos de USD 500	143	86%
Hasta USD 1000	18	11%
Desde 1001 a USD 2000	1	1%
Más de USD 2000	4	2,6%
TOTAL	166	100%

Fuente: Encuesta ENFIN



Fuente: Encuesta ENFIN (2019).

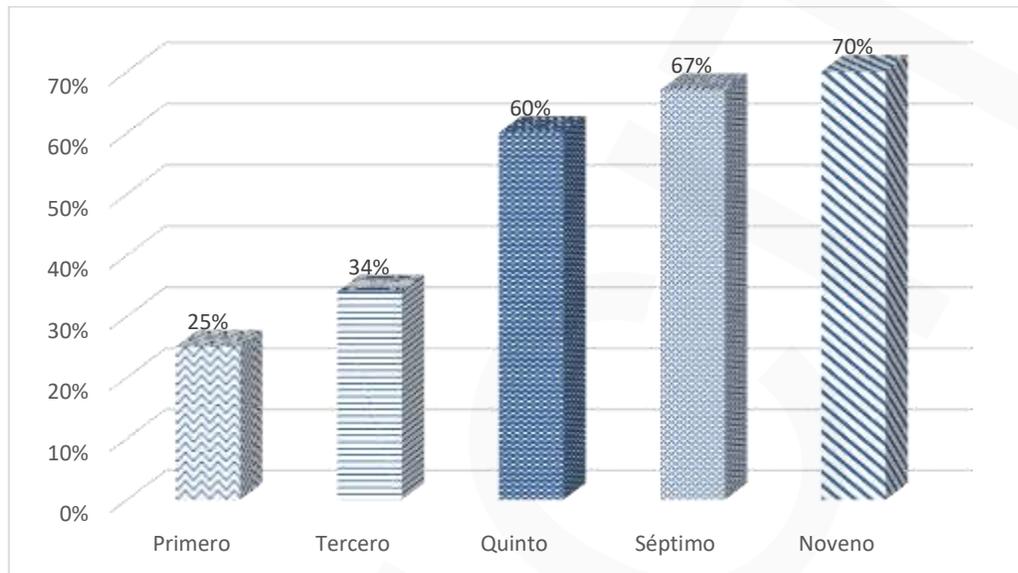
Grafica 10. Tiene ahorros ¿cuánto posee de ahorros? De la población universitaria de los estudiantes universitarios.

En la titulación de contaduría y finanzas de cada 10 encuestados, solo 5,6 personas mantienen ahorros lo que corresponde al 56 por ciento de total de encuestados (136) estudiantes. De cada 10 encuestados tan solo 5,6 respondieron de manera positiva respecto a la pregunta de si tiene ahorros, es decir que el 44 por ciento de la población estudiantil de la titulación no posee ahorros de ninguna naturaleza. Este dato ultimo preocupa de sobremanera, considerando que los estudiantes tienen una edad comprendida entre 18 y 23 años, significa entonces que, pueden suceder dos cosas: en primer lugar que crezcan de hábitos referentes al ahorro o, que en segundo lugar no poseen saldos escenarios en sus ingresos que les permitan ahorrar.

Es importante analizar que la población que ahorra lo hace en montos que van de 1 a 500usd y que representan el 86 por ciento de los encuestados que afirmaron poseer ahorros.

Nivel de conocimiento y entendimiento

Este apartado corresponde al primer indicador sobre el nivel de educación y cultura financiera de los estudiantes de la titulación de contaduría pública en modalidad presencial. La grafica 6 representa el conjunto de respuestas correctas en volumen de 3 de 5 preguntas enfocadas a: conocimiento sobre: inflación, diversificación de riesgo, riesgo y rentabilidad, tasas de interés, y precio de un bono.



Fuente: Encuesta ENFIN

Grafica 11. Nivel de conocimiento y endeudamiento: 3 o más respuestas correctas de los estudiantes universitarios de contabilidad y finanzas (2019).

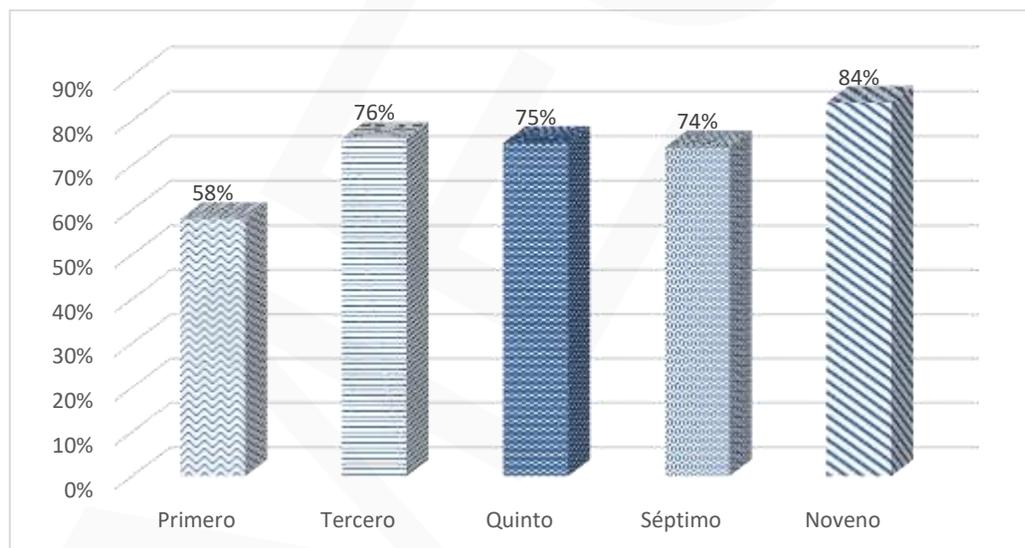
Los mejores resultados en el indicador se encontraron en los estudiantes de semestres superiores de la titulación, especialmente en los estudiantes en noveno semestre el promedio de cada 10 encuestados 7 contestaron de manera correcta por sobre la media de preguntas; mientras que los resultados por debajo media se situaron en semestres inferiores, en donde de cada 10 respuestas tan solo 2.5 correspondieron a respuestas correctas del cuestionario.

Esta información demuestra además que el nivel de instrucción relacionado al nivel de conocimiento y entendimiento financiero mantiene una relación directa, es decir que las mejores respuestas en términos de conocimiento para el caso de la titulación mantendrán una creciente a la medida que el estudiante avanza en los contenidos de su malla académica. Significa además que el proyecto

Significa además que el proyecto piloto de educación y cultura financiera en su fase de capacitación deberá reforzar ciertos conocimientos básicos en materia de economía, finanzas y otros en los primeros semestres de la titulación.

Nivel de planificación y control financiero

Un elemento clave para una persona es el control de sus finanzas personales. En esta sección de la encuesta pretende determinar los hábitos y costumbres que los profesionales en formación sobre las herramientas que utilizan para mejorar su dinero.



Fuente Encuesta ENFIN

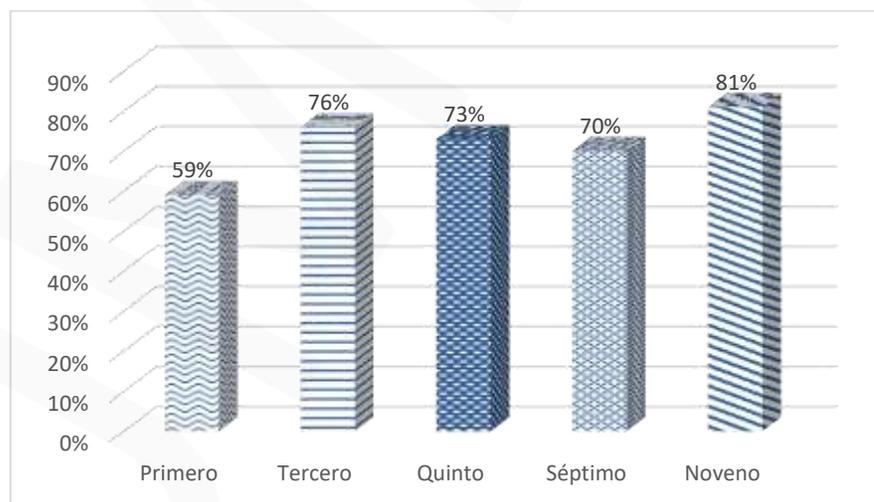
Gráfica. 12. Planificación y control Financiero de los estudiantes universitarios de contabilidad y finanzas (2019).

Como ha sido la constante en los resultados alcanzados, definitivamente que a mayor nivel de instrucción mayor conocimiento financiero y con ello mayores herramientas de control y planeación de las finanzas. La grafica 7 indica que los mejores resultados se concentran en los

semestres superiores, específicamente en noveno semestre en donde de cada 10 encuestados 8,4 personas planifican sus finanzas personales en función de objetivos de herramientas como presupuestos.

La constante que fluctúa entre tercer y séptimo semestre determina una medida del 75 por ciento de respuestas afirmativas de esta sección de la encuesta. Tal como se indica en líneas anteriores el grado de conocimiento depende directamente del grado de instrucción en que se encuentran los estudiantes.

Este panorama cambia si se analizan los resultados de primer semestre en donde solo el 58 por ciento de los encuestados contesto correctamente, es decir aquellos estudiantes que poseen una edad de 17 a 18 años y que acaban de egresar del colegio. A nivel mundial los estudios recientes, especialmente de la OCDE ratificaron que los programas de educación y cultura financiera deben construirse en función de los sectores más vulnerables que incluye a niños, adultos mayores y jóvenes de colegios que carecen de conocimiento financieros.



Fuente: Encuesta ENFIN (2019).

Grafica 13. Control financiero de los estudiantes universitarios de contabilidad y finanzas (2019).

Los conceptos financieros indican que sin planeación financiera no existe control financiero, por ello la gráfica 8 está muy ligada a los resultados que se muestran en la gráfica 7.

En este sentido los resultados se obtuvieron en semestres superiores especialmente en noveno semestres en donde de cada 10 encuestados 8 personas contestaron positivamente sobre el uso y manejo de herramientas de control como presupuesto y herramientas electrónicas.

Sorprende los datos de los estudiantes de tercer semestre que pese a poseer pocas materias financieras, tiene resultados de aplicabilidad por sobre la medida de los resultados, en este caso el 76 por ciento de respuestas correcta.

Es importante indicar que la construcción de programa piloto de educación y cultura financiera tendrán grandes retos en términos de hábitos para manejar y controlar las finanzas personales de los estudiantes, que aunque posean conocimiento financiero no garantiza la aplicabilidad de dichos conceptos sin que de por medio exista el compromiso para llevarlos a la cotidianidad.

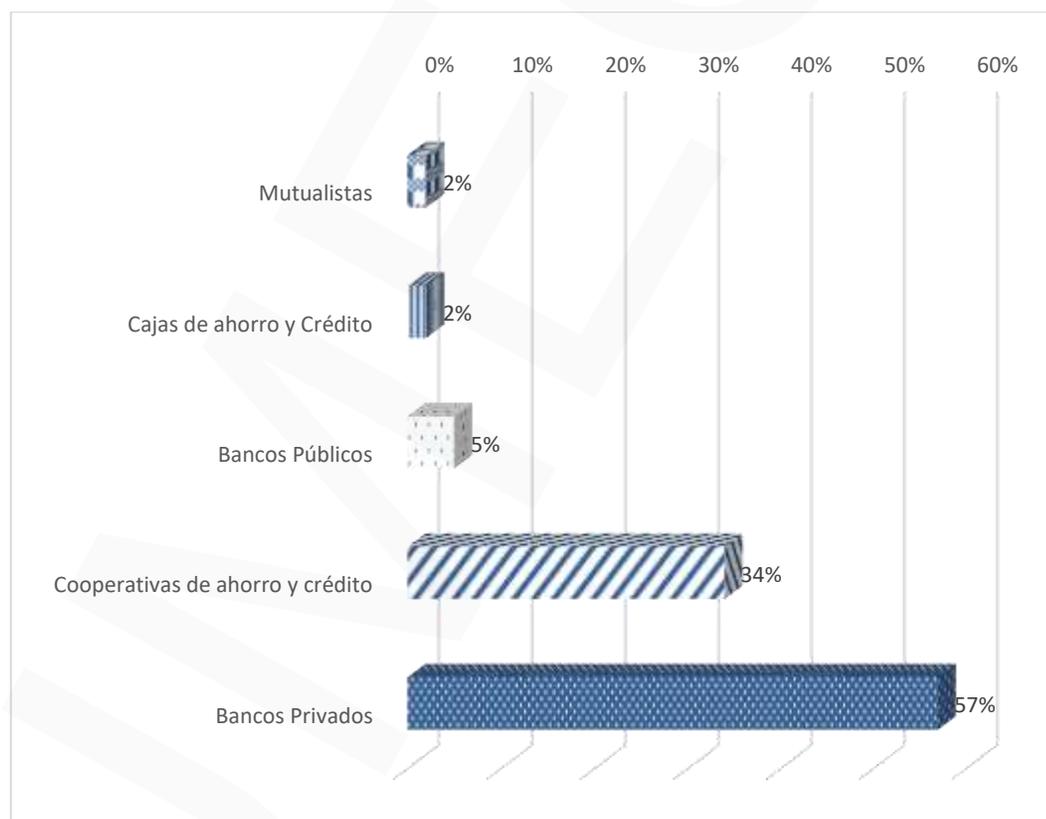
Conocimiento de productos y servicios financieros

Esta parte de la sección se incluye preguntas relacionadas con los productos y servicios financieros más utilizados con el objetivo de saber qué tanto de la población de estudiantes conoce de ellos y los criterios que toman en cuenta al momento de seleccionarlos.

Cuadro No 14
Cientes del sistema financiero de los estudiantes universitarios de contabilidad y finanzas (2019)

Alternativas	Cantidad	Porcentaje
Bancos privados	95	57%
Cooperativas de ahorro y crédito	57	34%
Bancos públicos	8	5%
Cajas de ahorro y crédito	3	2%
Mutualistas	3	2%
TOTAL	166	100%

Fuente: Encuesta ENFIN (2019).



Fuente: Encuesta ENFIN (2019).

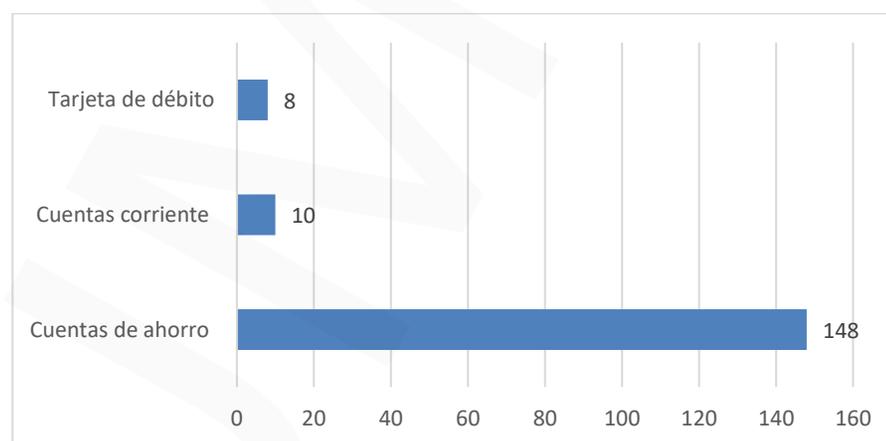
Gráfica 14. Clientes del sistema financiero de los estudiantes universitarios de contabilidad y finanzas (2019).

Actualmente 95 personas de los encuestados que representa el 71 por ciento de la población estudiantil de la titulación es cliente del sistema financiero, teniendo como preferencia los bancos privados, en donde 5 de 10 personas afirmaron ser cliente de dicha institución, y un 34 por ciento poseen algún producto o servicio financiero en cooperativas de ahorro y crédito. La preferencia de bancos privados y cooperativas de ahorro por los estudiantes se debe principalmente por la cobertura que les ofrecen, ya que algunos estudiantes son de provincia y por ende ellos necesitan poseer una cuenta en donde sus padres puedan mensualmente enviarles un ingreso.

Cuadro No 15
Nivel de posesión de productos financiero de los estudiantes universitarios de contabilidad y finanzas (2019)

Alternativas	Cantidad	Porcentaje
Cuentas de ahorro	148	89%
Cuentas corriente	10	6%
Tarjeta de débito	8	5%
TOTAL	166	100%

Fuente: Encuesta ENFIN



Fuente: Encuesta ENFIN (2019).

Grafica15. Nivel de Posesión de productos financiero de los Estudiantes universitarios de contabilidad y finanzas (2019).

En la gráfica anterior indica que la mayor acogida del producto o servicio que ofrecen las instituciones financieras es la cuenta de ahorro, donde 8 de cada 10 encuestados la poseen, la razón es que los estudiantes de la titulación contabilidad y finanzas como se mencionó anteriormente son dependientes de sus padres o son estudiantes que vienen de provincia.

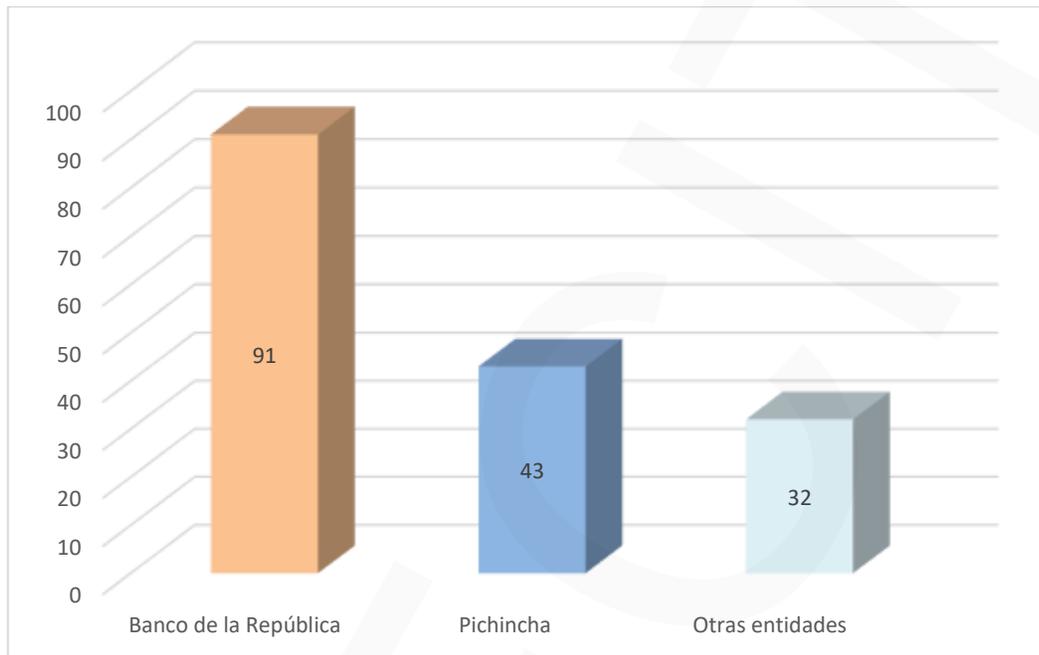
En cambio 6 de cada 10 encuestados poseen una cuenta corriente la razón de esto es que un mínimo porcentaje de la titulación son independientes, poseen trabajo y otros negocios propios.

Cuadro No 16
Institución financiera donde le gustaría ser cliente de los estudiantes universitarios de contabilidad y finanzas

Alternativas	Cantidad	Porcentaje
Banco de la República	91	55%
Pichincha	43	26%
Otras entidades	32	19%
TOTAL	166	100%

Fuente: Encuesta ENFIN (2019)

Actualmente existe preferencia en las tarjetas de débito pero en el caso de la titulación representa tan solo el 5 por ciento. Las instituciones financieras ofrecen este servicio al tener una cuenta de ahorros como un producto complementario para comodidad del cliente para la realización de las transacciones y por la facilidad de obtener su dinero de forma sencilla y rápida y más aún cuando los cajeros automáticos están enlazados entre sí, en diferentes instituciones financieras.



Fuente: Encuesta ENFIN (2019)

Grafica 16. Institución financiera donde le gustaría ser cliente de los estudiantes universitarios de contabilidad y finanzas.

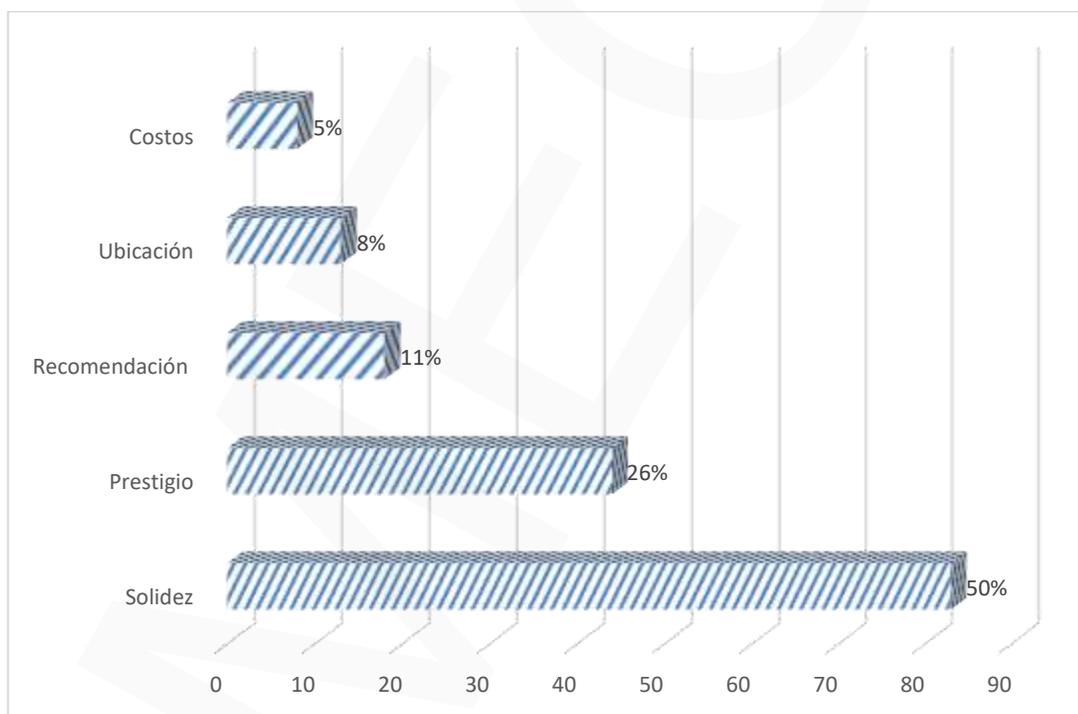
El 55 por ciento de los estudiantes de la titulación mencionan que les gustaría pertenecer a una institución financiera y la de mayor preferencia es el banco de la república como mejor opción para hacer uso de los productos y servicios, seguido el banco del pichincha con una aceptación del 26 por ciento, teniendo en consideración que la principal razón de preferencia es solidez y prestigio de ambas instituciones financieras.

En términos generales ambas instituciones están bien posicionadas en la mente de los estudiantes en este caso por la mayor cobertura. El banco de la Republica tiene un nivel de redes en casi toda la provincia y en Banco de Pichincha posee oficinas a nivel nacional.

Cuadro No 17**Razón por la que le gustaría ser cliente de los estudiantes universitarios de contabilidad y finanzas**

Alternativas	Cantidad	Porcentaje
Banco de la República	91	55%
Pichincha	43	26%
Otras entidades	32	19%
TOTAL	166	100%

Fuente: Encuesta ENFIN(2019)



Fuente: Encuesta ENFIN (2019).

Grafica 17. Razón por la que le gustaría ser cliente de los estudiantes universitarios de contabilidad y finanzas (2019).

Como se aprecia en el gráfico 12 las razones de preferencia para pertenecer a una institución financiera, donde 7 de cada 10 estudiantes menciona que les gustaría ser cliente por la solidez y prestigio. En términos generales los estudiantes de la titulación al igual que el resto de jóvenes actualmente puede que consideren necesario estas razones para formar parte de una institución financiera y puede que otros no, una de estas razones es la fidelidad a la entidad por terceros que conllevan a que se recomiende ya sea por conocidos, familiares o amigos.

Con estos resultados, se deduce que el nivel de educación y cultura financiera de los estudiantes se encuentran en un nivel medio, en conocimiento y entendimiento por sobre la media en la cantidad de respuestas correctas, en cambio en planificación y control financiero los resultados por parte de los estudiantes fueron similares el mismo que afirmo que conforme avance en los contenidos de su carrera académica, serán mejores los resultados, pero sobre todo en mejorar sus hábitos financieros.

Por ello la necesidad de diseñar un programa de educación financiera con el objetivo de mejorar su conocimiento pero sobre todo de generar un hábito para que los estudiantes se interesen a formarse en conocimiento y práctica sobre el manejo del dinero, fomentar el ahorro y aprender a planificar sus objetivos en base a metas.

CONCLUSIONES
Y
RECOMENDACIONES

CONCLUSIONES

Luego de aplicado el instrumento para la recolección de la información necesaria para llevar a cabo la investigación, se llegó a las siguientes conclusiones:

1. En cuanto a la identificación del nivel de cultura financiera en los estudiantes universitarios de Montería, la información recopilada indica preocupación y alerta por los bajos índices de información y conocimiento financiero en estudiantes universitarios de Cekar.

Los estudiantes entrevistados declaran no conocer lo que es un producto financiero, tiene conocimiento empírico sobre educación financiera, ya que aprendieron a administrar su dinero en casa o por necesidad, la mayoría de ellos depende de sus padres o su empleo actual, además – cree que la educación financiera sirve para hacer sus cuentas. Estos resultados se deben a la poca participación de las organizaciones particulares y públicas en la educación financiera. Los resultados se situaron por debajo de la media sobre todo en semestres inferiores.

2. En relación a la caracterización de las herramientas para el desarrollo de Cultura Financiera para la Toma de decisiones financieras en los estudiantes de Montería Colombia, se evidenció la necesidad de diferenciar aquellos gastos e ingresos que son permanentes, por aquellos que no lo son, es decir los temporales. Esto indica que el conocimiento es un proceso de ahorro que debería ser general no lo es. Además, también se demuestra que los estudiantes universitarios buscan la independencia mediante a las tarjetas de créditos. Tiene escasos conocimientos de riesgos y prevenciones cubre las entidades financieras, el tipo de crédito puede obtener según su necesidad financiera.

3. En cuanto a las habilidades y conocimientos de Cultura Financiera en los estudiantes universitarios para la tomar decisiones financieras, se concluye que el tipo de crédito al que recurren es la tarjeta de crédito en tanto que demuestra características o inclinaciones a la morosidad de sus pagos. Al riesgo en la toma de decisiones es alto, puesto que los conocimientos indicados en la primera dimensión son alarmantes.
4. La educación financiera que caracterizan los alumnos de la universidad de la región Cesar, evidencia estadísticamente que los estudiantes universitarios tienen poco acceso a la adquisición de información y conocimientos financieros y por lo tanto los indicadores de desarrollo de habilidades financieras y toma de decisiones financieras no son favorables en los resultados obtenidos.

RECOMENDACIONES

Luego de presentadas las conclusiones a continuación se enuncian las siguientes recomendaciones:

1. La base para fomentar una sólida cultura financiera en el país y que sea considerada como la columna vertebral de la educación en los niños, jóvenes y adultos, permite evitar asimetrías de información que pueden generar entre los participantes del mercado los abusos, descontrol y desigualdad para un sector de estratos bajos. Por ello se recomienda a las entidades públicas y privadas de rubro de finanzas contribuir en la formación financiera para acortar brechas.
2. Sin duda es una realidad que debe combatir en los niños y jóvenes para que pueda adquirir habilidades cognitivas, fortaleciendo este campo de la educación financiera que les permita diferenciar entre distintos créditos, inversión y ahorro la mejor elección que le permita diferenciar entre distintos créditos, inversión y ahorro la mejor elección que le permita en el futuro tener un bienestar saludable.
3. Es por esta razón se recomienda implementar en la malla curricular de instituciones educativas, institutos y universidades contenidos y capacidades de educación financiera, puesto que los jóvenes son los primeros que intentan buscar la independencia mediante las tarjetas de créditos y el endeudamiento que con muy poco antecedente los bancos otorgan.

4. Una decisión tomada bajo el respaldo de información y con conocimiento, permite maniobrar las finanzas personales y cubrir las necesidades financieras, con decisiones financieras dado aún perfil de riesgo. Se recomienda a todo usuario externo de los bancos y afines informarse y conocer de tomar decisiones financieras, se vive en un mundo avanzado a pasos agigantados en materia económica, los efectos financieros que están expuestos, por lo cual la necesidad básica que permitirá el sustento para un bienestar común, que conllevara al desarrollo humano, social económica de la sociedad.
5. Se recomienda a los investigadores que tomaran esta tesis como antecedente, profundizar los estudios de educación financiera en diferentes poblaciones: educación básica regular, padres de familia, pymes, universidades, club de madres, entre otros.
6. El país es un país de resilientes y emprendedores, Colombia es un país con riqueza natural en flora y fauna, riquezas cultural, histórica, gastronómica, por lo tanto, el ciudadano, colombiano debería recibir educación financiera desde el nivel inicial. Es importante que el colombiano desde la infancia, se habitúe desde el hogar e instituciones educativas a la cultura del ahorro, así también se recomienda a las instituciones financieras promocionar información y conocimiento financieros, para que los estudiantes de todos los niveles desarrollen habilidades financieras y tomen de decisión financieras oportunas y favorables para su desarrollo personal, social y económico.

CAPÍTULO V

**PROGRAMA PARA LA FORMACIÓN DE LA CULTURA
FINANCIERA EN ESTUDIANTES UNIVERSITARIOS DE
CÓRDOBA, MONTERÍA**

LA PROPUESTA

“Aprende ahorrar para el futuro”

Este capítulo es fundamental dentro del trabajo de opción a maestría, en base a los resultados obtenidos, una vez realizado el análisis de los datos y conclusiones, a continuación, se presenta una propuesta de intervención o solución a la problemática planteada, a la cual se le dio un nombre: **“Aprenda ahorrar para el futuro”** y consta de las siguientes partes.

- A. Denominación de la propuesta
- B. Descripción
- C. Fundamentación
- D. Objetivos de la propuesta
 - 1. Objetivo general
 - 2. Objetivos específicos
- E. Metas
- F. Beneficiarios
- G. Productos
- H. Localización
- I. Metodología
- J. Cronograma
- K. Recursos
- L. Presupuesto
- M. Sistematización de la propuesta

A. DENOMINACION DE LA PROPUESTA

TITULO “Aprende ahorrar para el futuro”.

Facultada de Contaduría Pública.

C. Descripción

El programa de educación financiera es aplicado como un aporte especial a la educación de los participantes y ciudadanía en general. Con la intención principal de brindar el conocimiento y algunas herramientas que permitan administrar de forma más eficiente los recursos, a través del análisis y ejercicios práctico, y así poder tener una planificación financiera que lleve a los participantes a alcanzar sus metas personales.

Todos de alguna manera u otra, tenemos contacto con el dinero y esta forma parte de la cotidianidad de la vida. Sin embargo, no siempre se logra tener una buena gestión de él, por ende, se generan situaciones de inestabilidad financiera. En ese sentido, es necesario implementar estrategias que permitan tener un mejor desempeño en la gestión del dinero y la manera idónea para lograrlo es a través de educación financiera

El programa de educación financiera de CORFOJUB-FCPC tiene como propósito de orientar t obtener el máximo provecho y rendimiento de los recursos económicos.

C. Fundamentación:

Constantemente, el hombre está en la búsqueda del bienestar personal y familiar, por lo que adquirir conocimientos y desarrollar habilidades y actitudes, contribuye a la mejor toma de decisiones. A diario existe una

convivencia directa con el dinero, algunas personas suelen separar una parte de sus ingresos para guardarlo, otras en cambio, lo echan a la suerte e inician un negocio, y la mayoría tiende a gastarlo. La carencia de educación financiera y la falta de información sobre los productos y servicios financieros han ocasionado que la administración del dinero no sea la adecuada, que haya más deudores, personas en quiebra y con grandes problemas financieros, imposibilitando el logro del bienestar anhelado.

Al educar financieramente, se está dando la oportunidad de tener buenas prácticas que al aplicarlas diariamente se tomarían buenas decisiones, así como también se planificaría para necesidades financieras futuras, y se aprovecharían de mejor manera los productos y servicios financieros para un bien común entre las personas y el sistema financiero de un país.

En definitiva, contar con un medio de comunicación para llegar a los usuarios, puede ser la base principal para que conozcan términos financieros, conceptos, planifiquen y que la información e instrucción recibida sea para un buen uso.

Marriot y Mellett (1996) la educación financiera es la capacidad de los individuos de obtener, entender y evaluar información relevante, necesaria para tomar decisiones conscientes de las posibles consecuencias financieras

En tanto para Gale Levine (2010) es la habilidad de tomar juicios informados y decisiones efectivas respecto del uso y manejo del dinero y las riquezas.

Por consiguiente la educación financiera tiene insuficiencias de habilidades y destrezas, que no les permite a las personas tomar decisiones claras en función de sus ingresos, de sus ahorros y en el caso de las personas adultas su retiro.

La educación financiera, constituye el medio para alcanzar los conocimientos, habilidades y actitudes que se requieren para planear lo relacionado con el dinero y de esta manera ahorrar de una manera formal, invertir de manera eficiente y sobre todo asegurar un nivel de vida adecuado que permanezca en el futuro.

Asimismo, el crecimiento económico trae consigo la necesidad de que las personas sepan cómo manejar sus finanzas personas y beneficiarse de los mercados financieros más desarrollados. En este sentido, las iniciativas de educación financiera pueden convertirse en un complemento importante de los procesos de inclusión financiera y las medidas de reducción de la pobreza (García, Grifoni, López, & Mejía, 2013)

Por un lado, en Colombia los trabajos por promover acciones relacionadas con la educación financiera han sido mínimos durante un largo tiempo, mientras que en otros países, han sido integrados a los programas educativos. En un estudio realizado por Estándar & Poor's, poco más de dos tercios de la población colombiana mayor de 15 años (casi 90 millones carece de cultura financiera, ubicando Colombia en el sitio 89 en alfabetización financiera con un 32 por ciento y por debajo de las principales economías latinoamericanas y con niveles similares al de algunos países africanos (Jordán, 2015).

En este sentido Colombia está procurando establecer políticas públicas dirigidas a mejorar estos niveles alcanzados, prueba de esto es la aprobación y promulgación de la reciente reforma financiera, modificaciones a la ley de protección y defensa de los usuarios de los servicios financieros y la expedición de la ley para regular las agrupaciones financieras, de donde se deriva el llamado concejo nacional para la inclusión financiera (CONAIF) y el comité de educación financiera (CEF).

Por su parte en Colombia las autoridades en conjunto con las instituciones bancarias unen esfuerzos dirigidos al fortalecimiento de los niveles de educación financiera, creando bases legales como la ley 1328 de 2009, estableciendo que la educación financiera es un derecho que debe garantizarse. Asimismo, en el plan nacional de desarrollo 2010-2014, se le atribuye la consigna al Ministerio de Educación Nacional para insertar Nociones de Economía Financiera en las Escuelas de Colombia, persiguiendo con esto, coordinar y articular iniciativas, optimizando recursos invertidos y promoviendo la adopción de las mejores prácticas (Oquendo, 2015).

El promover y adquirir conocimiento de finanzas desde temprana edad, constituye la base de las costumbres y prácticas financieras y económicas que predominan hoy. Cuanto más se promueva la educación financiera, mayor será la atención hacia simples hábitos: ahorro, consumo e inversión.

D. Objetivos

1. Objetivo general:

Concientizar a los alumnos sobre la importancia del buen manejo de las finanzas para alcanzar sus metas de acuerdo con su presupuesto.

2- Objetivos específicos:

- a. Enseñar a los alumnos que las necesidades son ilimitadas y los recursos para satisfacerlas limitados, de modo que es necesario decidir a qué destinamos los recursos.
- b. Concientizar a los alumnos sobre la importancia de que tanto ellos como sus padres planeen y ahorren para cuando dejen de trabajar.

E- Metas

Todas las personas tienen sueños o metas por cumplir. Adquirir vivienda propia, un viaje a otro continente o un emprendimiento personal son algunos. Lo más recomendable es elaborar un plan de ahorro e inversión para disponer de los recursos necesarios, especialmente cuando se trata de lujos o viajes de placer; sin embargo, algunos sueños pueden ser oportunidades de inversión que requieran complementarse con una deuda.

En cualquier caso la deuda debe ser manejable, es decir, la cuota del préstamo debe ser cubierta con los ingresos provenientes del emprendimiento o ahorros obtenidos por arrendamiento (en caso de préstamo hipotecario).

La importancia de la educación financiera se hace cada vez más evidente por esta cadena de necesidades de ahorro de los individuos con mayor demanda de productos financieros. Se requiere de unos ciudadanos mejor informados, que conozcan la diversidad de productos, el funcionamiento de cada uno, los mecanismos de rentabilidad y ante todo los riesgos inherentes. Todos estos factores también impactantes directamente el desarrollo de los países, pues unas adecuadas decisiones financieras de los

individuos, conllevan un sector financiero más eficiente que requiera menos costos del estado en regulación y supervisión.

La elaboración del proyecto que se propone tiene la finalidad de proporcionar a profesores, estudiantes y público en general, información que les permita poseer conocimientos actualizados sobre educación financiera, y servir como medio para conocer las alternativas de ahorro, inversión y crédito, que constituyan una herramienta para propiciar la adecuada administración de los recursos, a través de conceptos básicos, así como consejos prácticos y experiencias. Zicari. A. (2008).

De igual manera la actitud de las personas ya sea para ahorrar o tener una visión del futuro, tiene relación con el comportamiento, porque si tiene una actitud a largo plazo es posible que se presente comportamientos diferentes de los que son a corto plazo.

Con planes y estudios piloto sobre la educación financiera destinadas a un segmento, cada una con distintas necesidades y con una actuación diferente se puede contribuir que las condiciones de vida de las personas se basan en sus propias decisiones para la planeación de su futuro, la prueba piloto en donde participaron los estudiantes se ejecutara como una forma de seguir evaluando la participación y los comportamientos de las personas en los próximos 5 años, así como mejorar los programas y evaluarlos para medir el impacto de la educación financiera y verificar que una información pertinente y clara da lugar a un mayor y mejor uso de los productos y servicios financieros, con mayores niveles de inversión y crecimiento de la economía en su conjunto

F. Beneficiarios:

Esta Propuesta está referida a temas relacionados con la educación financiera y los hábitos de ahorro, inversión, consumo y crédito. Entre los beneficiarios quienes reciben la información o a quienes se les aplicó el estudio, sin embargo, pueden beneficiarse todos los integrantes de la institución educativa y el público en general. Porque está dirigido a toda la sociedad para que se adquiera o logre el hábito del ahorro y un mejor uso de las finanzas personales. (Hernández et al, (2006)

Especial: La investigación se realizó en la facultad de contaduría y administración de la corporación universitaria del caribe “CECAR” Montería-Córdoba.

Producto:

Es claro que las personas más instruidas e informadas toman mejores decisiones, brindar las herramientas para que se desempeñen de la mejor manera, no solo el conocimiento de los productos financieros, sino de conocer las formas de cómo utilizarla. Se desarrollan los organismos que han implementado programas como Condusef, Bansefi y ABM en educación financiera y las herramientas necesarias para su aprendizaje con el objetivo de asesorar y orientar a los usuarios.

Estrategias impulsadas para los estudiantes de educación financiera en la que por medio de charlas, obras de teatro, exposiciones, talleres, cursos entre muchos días, se explica a la población como la educación financiera los ayuda a administrar mejor su dinero usando los servicios financieros de manera responsable.

Reconocer la importancia de que las personas tengan un conocimiento financiero para entender y manejar los productos y servicios, conocer los riesgos que se pueden prevenir, lo importante de contar con información clara, que exista una buena comunicación entre usuarios e instituciones financieras y tengan el conocimiento suficiente para cuidar su dinero, sus finanzas personales como familiares.

Para facilitar identificar la implementación de canales con la combinación de medios y herramientas de acuerdo a la matriz de contenidos para el programa de educación financiera. Se contará con un conjunto de medios de comunicación que al ser utilizados produzcan aprendizaje o acción buscada por el estudiante, entre ellas la publicación interna y directa como folletos, afiches, trípticos, volantes con datos relativos del programa, así como también temas importantes sobre finanzas, ahorro, planificación, etc.

El éxito del programa depende de la campaña y difusión para alcanzar la audiencia esperada. Los medios electrónicos como redes sociales Facebook quien puede ofrecer la oportunidad de interactuar con una audiencia general en una manera más informal y demás se pueden presentar publicaciones reciente y eventos.

La página denominada twitter puede también ser utilizada para publicaciones, eventos, promover la discusión con otros usuarios etc.

- Otro medio son los correos electrónicos, herramientas muy utilizadas por todas las personas y de gran utilidad a la hora de comunicarse, pero contando con una base de datos de los correos de las personas involucradas.
- Los boletines electrónicos son utilizados para anunciar actividades (eventos y publicaciones), dirigido a una audiencia en general y debe ser escrito en un estilo corto y accesible para animar al lector a seguir

los hipervínculos apropiados hacia más detalles sobre los temas en los que estén interesados.

- Videos y juegos que deben involucrarse para que no aparezca aburrida como: medios virtuales, juegos y simuladores, para que sea una forma interactiva de aprender que es un método infalible y a prueba de todo.

En cuanto a los canales de comunicación que se utilizaron para fomentar el ahorro y planificación serán por medio de un asesor financiero a través de kioscos financieros como un modelo de practica e iniciativa de formación que permitirá una interacción más profunda con el estudiante, dándole las herramientas necesarias de asesoramiento como materiales, medios que se usaran, ya sean visuales, historia como una idea de ilustración considerando su carga de trabajo y el cronograma de actividades. La idea del asesor financiero estará desempeñada por un grupo de estudiantes involucrados y con los conocimientos necesarios para ejercer el puesto, además serán capacitados en los temas, funciones y tareas que debe cumplir un asesor financiero. Aparte de permitir una relación financiera con los interesados, a la vez permitirá ser un medio de práctica tanto para ellos como para los clientes que se interesen en el programa de educación y cultura financiera.

Dentro de las herramientas y materiales que utilizaron son:

- Folder
- Tarjetas de presentación
- Formatos de un presupuesto personal
- Formularios en los que plantea metas para la planificación financiera.
- Folletos de productos y servicios.

Y como complemento para fortalecer el servicio de un asesor financiero se implementará la siguiente estrategia.

- Implementar servicios de kioscos financieros dentro del campus para dar un servicio novedoso a los estudiantes.
- Líneas de acción de kioscos financieros.
- Impartir información para el manejo de finanzas personales.
- Asesoramiento financiero para buscar productos y servicios que solucionen las necesidades de ahorro e inversión de los clientes.
- Adecuar productos y servicios a sus necesidades financieras de forma integral.
- Brindar herramientas para el servicio como presupuesto personal, balance general personal, fuentes de ahorro.

En esta investigación el producto son los conocimientos, hábitos y educación que recibe la comunidad educativa primeramente y luego la sociedad en general. La edad promedio de los estudiantes Facultad de Contaduría y Administración de la Corporación Educativa del Caribe “CECAR” oscilan entre los 18 y 25 años, de los cuales el 78 por ciento era del género femenino y 22 por ciento masculino; el 37 por ciento declaró tener como prioridad estudiar y trabajar, mientras que el 63 por ciento manifestó como principal ocupación educarse.

Por su parte, los estudiantes de la Santo Tomas encuestados tienen entre los 16 y 38 años, en este caso, la diferencia en el rango se explica porque el sistema educativo de la universidad en Colombia considera que los semestre avanzados tomen clases en el turno diurno, por lo tanto, la mayoría de los estudiantes ya tiene un empleo, respecto al género, el 67 por ciento corresponde al femenino y 33 por ciento del masculino; en su mayoría, el 68 se dedican a estudiar y trabajar. (Ruiz, 2016)

En la dimensión relacionada con la planeación o con actividades que los estudiantes realizan con el fin de administrar su dinero, se muestra que el 85 por ciento los estudiantes de la facultad de contaduría y administración de

la corporación universitaria del caribe “CECAR” se dedican solo a estudiar, viven con sus padres y estos constituyen la principal fuente de ingreso, por lo que las decisiones financieras recaen principalmente en la familia y no en el estudiante.

En el caso de los estudiantes Santo Tomas, poco más de la mitad tiene un empleo y estudian, además de que 33 por ciento manifestó ser su propia fuente de ingresos obtenidos a través de su empleo, por lo tanto, un mayor número de estudiantes indico tomar sus propias decisiones, mostrando mayor independencia financiera que los estudiantes de la facultad de contaduría y administración de la corporación universitaria del caribe “CECAR”

H. Localización:

La investigación fue localizada en la población de Montería, Colombia, debido a la ausencia de una cultura financiera, tema que no ha sido atendido desde los primeros años de la vida y hasta que la persona alcanza su madurez. Solamente los que se dedican a especializarse en el tema, tiene un bagaje de conocimiento, que les permiten en un momento dado tomar una decisión financiera correcta. En la ciudad de Montería la cultura financiera tradicional se le ha dado poca importancia, es hasta la actualidad que algunas instituciones han mostrado deseos de estudiar y definir la cultura financiera entre la población, tal es el caso de los estudiantes universitarios de Montería.

I. Cronograma:

**Tabla No. 1.
Cronograma de actividades**

UNIDADES	DESEMPEÑOS	ESTANDARES	METODOLOGIA	EVALUACION	DURACION
INTRODUCCION	<p>*Ofrecer información a los socios de la Asociación Interprofesional de Ebanistas del Cantón Jipijapa sobre temas básicos sobre finanzas. *Brindar una explicación teórica y aplicación práctica, para poder discutir el significado del tema y su propósito.</p> <p>*Identificar los comportamientos actuales y deseados para el tema del ahorro</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. que son las finanzas 2. porque son importantes las finanzas. 3. Que es el ahorro 4. porque es importante ahorrar 	<p>Exposición teórica.</p> <p>Socialización de los temas.</p> <p>Pregunta de los socios.</p> <p>Pregunta de los capacitadores.</p>	<p>Preguntas cerradas</p> <p>Taller</p> <p>Prueba escrita.</p>	4 HORAS
AMBITO LEGAL	<p>Introducir en temas como las NIIF, identificar su importancia dentro de las finanzas, a través de la explicación teórica, para bosquejar el posible desempeño y crecimiento de los negocios de ebanistería.</p>	<p>NIIF</p> <p>Estados Financieros</p> <p>NIIF para PYMES</p> <p>Que es una microempresa</p>	<p>Exposición teórica</p> <p>Aclaración de dudas acerca de lo aprendido con la vida real en sus negocios.</p> <p>Aplicación de ejercicios prácticos.</p>	<p>Preguntas cerradas</p> <p>Taller</p> <p>Prueba escrita.</p>	4 HORAS
MODULO FINANCIERO	<p>*Enseñar conceptos sobre el dinero y cómo administrarlo cuidadosamente.</p> <p>*ofrecer la oportunidad de aprender habilidades básicas para planificar y alcanzar objetivos propuestos, de prepararse para anticipar las necesidades de cada ciclo de vida.</p> <p>*enfrentar emergencias inesperables sin tener que endeudarse innecesariamente.</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. planificación financiera a futuro 2. pasos para una planificación financiera 3. importancia de las metas, y como definir las. 4. como administrar su dinero. 	<p>Taller para la iniciación</p>	<p>Preguntas cerradas</p> <p>Taller</p> <p>Prueba escrita.</p>	4 HORAS
MODULO PRESUPUESTADO	<p>*elaborar y analizar un presupuesto.</p> <p>*llevar el control necesario para tomar mejores decisiones financieras y a construir un mejor futuro para sus negocios.</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. los ingresos y gastos 2. elementos básicos del presupuesto. 3. análisis de un presupuesto. 	<p>Exposición teórica</p> <p>Aclaración de dudas acerca de lo aprendido.</p>	<p>Preguntas cerradas</p> <p>Taller</p> <p>Prueba escrita y práctica.</p>	4 HORAS
MODULO DE CREDITO	<p>*conocer distintas opciones de utilizar dinero prestado, incluyendo los principales productos bancarios de financiación.</p> <p>*impacto que tiene en su presupuesto tener que reembolsar una deuda, se hace énfasis sobre el peligro de un exceso de endeudamiento.</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. ¿Que es un préstamo 2. tipos de préstamos 		<p>*Preguntas Cerradas</p> <p>Taller</p> <p>Prueba escrita.</p>	4 HORAS

J. RECURSOS

En general hay un amplio acuerdo sobre los beneficios sociales y económicos de mediano y largo plazo que genera la EEF en una sociedad, sin embargo, el consenso es menos evidente cuando se trata de definir los recursos trabajar con las madres cabeza de hogar y con los jóvenes en talleres, capacitaciones y con entidades financieras para promoverla en las instituciones con folletos estos recursos serían propios.

Con el propósito de fijar un norte para la estrategia nacional de EEF, a continuación, se describen los objetivos que se pretenden alcanzar a través del arreglo institucional formulado en este documento. Así la estrategia nacional buscara promover entre los ciudadanos a través de la coordinación de los esfuerzos desarrollados por distintos entes, evitando publicidades, optimizado los recursos disponibles y garantizando la efectividad de las iniciativas en términos de resultados y de alcance.

K. PRESUPUESTO Y FINANCIAMIENTO.

Tabla presupuesto y financiamiento.

Adquisición	Cantidad	Valor unitario	Valor total
Capacitador	1	\$ 50,00	\$ 200,00
Folletos	30	\$ 1.50	\$ 45,00
Proyector	1	\$ 4,00	\$ 20,00
Impresiones	30	\$ 0,10	\$ 15.00
Total Gastos			\$ 280,00

L. Sistematización de la Propuesta

El tipo de enfoque realizado para esta investigación es cualitativo, puesto que se investigan los datos primarios sobre la temática a seguir y de acuerdo con dicha información, se busca una problemática dada en medio del proceso del estado investigativo, se diseñan entonces hipótesis y posibles soluciones, estas últimas se prueban y con ello, se sacan conclusiones sobre dicha estrategia. Todo lo anterior, apoyado en el contexto y el tipo de público objetivo al que se quiera llegar.

El tipo de datos obtenidos serán mayormente estadísticos, toda vez que comprende una información concreta sobre dicha población lo que dará inicio a la investigación. Dentro de este enfoque se puede incluir una serie de metodologías de recolección de información además de una consulta bibliográfica, lo cual hace más efectiva la veracidad de la información en cuanto al estudio directo del grupo al cual se requiere aplicar el resultado de toda la investigación.

Human Centered Design (HCD), es una herramienta de investigación en diseño, será el método usado tanto para la recopilación de datos y experiencias dentro de este proyecto, como para lo que respecta a la entrega del resultado de la sistematización de experiencias derivados del prototipo.

Es una metodología que consta en que el proceso de investigación y desarrollo de algún producto / servicio garantice una mejor y cercana relación entre el cliente y la entidad, y dentro de esa relación buscar problemas que puedan tener y generar soluciones frente a dichas complicaciones, todo esto mediante la ayuda del diseño en todo el proceso. El objetivo de esta metodología esta dado mediante este tipo de experiencias, genera en el equipo investigador. Las herramientas necesarias para desarrollar soluciones

que se adecuen tanto al problema, como al contexto de la población específica.

Al momento de trabajar desde esta metodología, se cuenta con un proceso investigativo de enfoque cualitativo, se estudia a una población bastante específica que mezcla en cierta fase del proceso de recolección de datos, el enfoque cualitativo (bibliográfico) y el cuantitativo (trabajo de campo), esto con el fin de dar con el prototipo adecuado para dicha población, de tal suerte que se cuenta con un enfoque mixto.

En conclusión, el proceso de investigación que orienta esta sistematización contara con dos fases. De una parte, una fase con un enfoque cuantitativo de la información, en donde se recogerán datos bibliográficos, desde libros y artículos, hasta documentos estadísticos e investigativos de grandes bancos de información en cuanto a las finanzas se refiere; de otra parte, una segunda fase con un enfoque cualitativo, el cual se basara en un estudio de campo, donde ya con los conocimientos aportados desde la investigación cuantitativa, se procederá a la observación, investigación y muestra del prototipo al grupo objetivo.

Conclusiones de la Propuesta

La falta de cultura financiera limita la capacidad de las personas para tomar decisiones fundamentales y consistentes en sus vidas, respecto al manejo de sus finanzas personales y familiares. La sociedad actual presenta un fuerte paradigma que impide a las personas progresar financieramente y aportar al desarrollo económico. Un paradigma es la aceptación de ideas, pensamiento y creencias incorporadas generalmente durante la primera etapa de la vida que sea aceptan como verdaderas o falsa sin ponerlas a prueba de

un nuevo análisis. Así es, la aceptación y la falta de cuestionamiento es el problema y es lo que empobrece actualmente la cultura financiera en una sociedad en cuanto a las finanzas personales, existen muchos paradigmas que no permiten a las personas y a la sociedad progresar, ya que nunca se les ha enseñado como mejorara el dinero. Paradigmas como que se tienen que estudiar para conseguir un buen trabajo, ser empleado y ganar buen dinero, o que con el dinero hay que jugar a lo seguro y jamás arriesgarse, son paradigmas que han transmitido la educación tradicional en las escuelas. ¿Por qué mejor no poner el dinero a trabajar para cada uno? La educación financiera es la única manera de romper estos paradigmas y enriquecer la cultura financiera, el problema es que nadie se atreve a arriesgarse y a pensar diferente.

¿Qué es y cómo se puede adquirir la inteligencia financiera? ¿En que afecta la ignorancia financiera a una sociedad? ¿Cómo se aprovechan los bancos de esta situación? ¿Qué resultados se verían en una sociedad donde la educación financiera fuera implementada de igual manera que la educación tradicional? ¿Cuáles son los principios básicos de administración de dinero que ayudaran a conformar una sociedad más sólida económicamente?

No hay duda que la lectura es una excelente manera para adquirir este tipo de conocimientos. Una sociedad compuesta de sujetos sin inteligencia financiera, puede ser una sociedad vulnerable a cualquier crisis financiera. Al contrario, una sociedad inteligente financieramente, podrá llegar a tener un desarrollo económico mucho mejor.

Empezar desde la escuela a promover este conocimiento puede ser una excelente manera para prosperar según el diccionario de la real academia española, cultura es un conjunto de conocimiento que permite a alguien desarrollar su juicio crítico. Ahora bien, se entiende por cultura financiera

como el conjunto de conocimiento financiero y de administración de dinero, que le permiten a la persona desarrollar facultades financieras críticas, encaminadas a un buen desempeño económico de la persona. Así mismo, para el buen desarrollo del resumen, es importante abordar la definición de educación financiera. Según la OCDE, la educación financiera es “el proceso por el que los inversores y consumidores financieros mejoran su comprensión de los productos financieros, conceptos y riesgos y, a través de la información, la enseñanza y/o el asesoramiento objetivos, desarrollar las habilidades y confianzas precisas para adquirir mayor conciencia de los riesgos y oportunidades financieras, tomar decisiones informadas, saber dónde acudir para pedir ayuda y formar cualquier acción eficaz para mejorar su bienestar financiero”

Me atrevo a decir que existe una gran falencia en la educación financiera tradicional que existe hoy en día. Absolutamente todos – doctores, ingenieros, administradores, abogados, diseñadores, arquitectos, etc.- relacionados con el dinero, ya que este es el fin propio de el por qué se estudia y se trabaja así todos tienen que administrar su dinero ¿por qué en las o universidad no está incluida un programa de educación financiera?

Es por eso que en la sociedad se puede encontrar personas profesionales, con un buen puesto y excelente salario, pero sin embargo totalmente endeudados. Así como enseñan en la escuela los pensamientos y teorías de los filósofos sobre el origen del mundo, la naturaleza del universo y el sector de las cosas, también deberían enseñar los principios básicos de la administración de dinero como el ahorro, la inversión, y las “teorías” si se puede llamar así de los promotores de la educación financiera como lo es Robert Kiyosaki o George S Clason. La educación financiera desde muy temprana edad brindaría los conocimientos y herramientas necesarias para el no fracaso financiero de la persona en la sociedad OCDE (2012) La educación

financiera deberá comenzar en la escuela, para que las personas reciban esta educación tan pronto como sea posible.

La educación financiera beneficiara a las personas pero también, como resultado agregado, a la sociedad y a la economía en su conjunto, favoreciendo un comportamiento informado, responsable y critico así fue la afirmación de Blasco de las Heras, en su trabajo investigativo.

Esta investigación tuvo como objetivo evaluar la cultura financiera de la comprensión de las condiciones del entorno y una perspectiva orientada a la empresa y espíritu emprendedor las conclusiones obtenidas de la investigación, muestra que los jóvenes monterianos poseen un escaso conocimiento de los conceptos financieros básicos en la operación cotidiana sin embargo son conscientes de la importancia de la educación financiera para sus vidas, ya que más del 50 por ciento estaría interesado en adquirir formación financiera. Esto es un ejemplo de una población en la cual existe una cultura financiera muy pobre con ignorancias frente a conceptos financieros básicos, debido a la falta de capacitación del sistema educativo en cuanto a las finanzas personales y familiares.

El estudio demuestra que si existe un interese por parte de los jóvenes por aprender estos temas, y eso comprueba que la falencia, en este caso, no son los jóvenes de la sociedad, sino la falta de educación financiera en el sistema educativo ahora se va desde una perspectiva diferente, los padres de las jóvenes. Los resultados del estudio muestran que aunque la mayoría de encuestados poseen hábitos de ahorro, no alcanzan su máximo potencial debido al desconocimiento que tiene sobre el eficaz aprovechamiento de los diversos productos financieros que ofrecen el mercado para el cumplimiento de sus principales metas y objetivos.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- AMB Administración de manejo de dineros de un individuo o familia. (2008). Educación financiera, protección al consumidor y competencia desde la banca. Recuperado de http://www.abm.org.mx/sala_prensa/conferencia-5-04-2018.
- AMB. Administración de manejo de dineros de un individuo o familia. (2008). Programa de educación financiera de la asociación de bancos de México: acciones y retos. Recuperado el 22 de octubre 2018, de seminario: Modernización e inclusión financiera en América Latina:
- Atkinson, Adele Flore-Anne Messy. (2012) Measuring Financial Literacy: Results of the OECD/international Network on Financial Education, OECD Working papers on finance, Insurance and private pensions, num.15, Paris, OECD publishing.
- Bansefi; (Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros) (2009) "Bansefi y la educación financiera" Recuperado el 23 de agosto del 2018 desde: <http://www.bansefi.gob.mx>
- Balestrini, M. (2006). Metodología de la investigación editorial Pearson México
- Beal, D., & Delpachitra, S, (2003) financial literacy among Australian university students. Economic Papers,
- Bojórquez, Z.M.L, Rosado, M.Y.L y Flores, N.A (2008). El destino del ingreso de acuerdo a los diferentes variables socio demográficos importantes en las finanzas personales Revista Mercado y Negocios. México
- Blasco de las Henas. Con su libro. Honan Centered design ebook tiene reconocidos 4 secciones de investigación. Consultado el 24 de junio 2018. http://www.casadellibro.com/ebook.human*centered-design
- CAF. Reporte de economía y desarrollo: Servicios financieros para el desarrollo promoviendo en Acceso en América Latina. (2013). Disponible en internet: http://www.caf.com/attach/19/publicaciones/focusagosto2011/pdf/focus_final_pdf (fecha de consulta 16 de noviembre de 2018)

- Campbell J.J. (2010). En su trabajo de investigación titulado "The Regulation of Consumer Financial Products: An Introductor y Essay with four case studies
- Cleek, M., Pearson, T. (1985). Perceived causes of divorce: An analysis of interrelationships. *Journal of Marriage and the family*, 47 (1) 179 – 183.
- Coates, K. (2009). Educación Financiera: Temas y Desafíos para América. Recuperado el 7 de Agosto del 2018, de Confederación Internacional OCDE – Brasil sobre Educación Financiera. Rio de Janeiro, Diciembre 15-16 2009: <http://www.oecd.org/dataoecd/16/20/4426447.pdf>.
- Commonwealth Bank Foundation (ICBF). (2004). Improving financial literacy in Australia. Benefits for the individual and the nation. Sydney: Commonwealth Bank Foundation
- CONDUSEF. (2009). La cultura financiera en México. Recuperado el 18 de septiembre de 2018, de <http://www.derecho.unam.mx/duad/boletín/pdf/-15-marz.pdf>
- CONDUSEF. (2010) Informe de la 2da, Semana Nacional de Educación Financiera, realizado por la CONDUSEF, octubre 2010
- Daniel Lahond (2006). Los principios de las finanzas y el mercado financiero D. Lahond tercera edición editorial texto CA Venezuela
- David Bach (2002) Finanzas familiares. Como conseguir seguridad financiera y alcanzar sueños
- Estándar & Poor's: licenciado en finanzas corporativos y Banca de la universidad Anáhuac México...
- Franco, Y (2014) Tesis de investigación. Población y muestra. Tamayo y Tamayo. [Blog Internet] <http://tesisdeinvestig.blogspot.com/2018/04/poblacion-y-muestra-tamayo-y-tamayo.html>, Consultado el 10 de mayo del 2018
- Fogain (2013) Beneficios de la educación financiera, Fondo de garantía de Instituciones financieras, Colombia.
- Gary Becker (1994). Human Capital and the rise and fall of families.

- García, d. G., & Lember, M. (2012) educación financiera para México. Recuperado el 7 de abril 2018
- Gale, W.G y R Levine.2010. Financial literacy
- García, N., Grafo, A, López, J.C y Mejía DM. (2013). Banco de desarrollo de América Latina la educación financiera en América latina y el caribe. Situación actual y perspectiva. Consultado el día 20 de abril 2018 desde la página web https://www.oecd.org/daf/fin/financialeducation/OECD_CAF_financial_education_lat.pdf
- Gitman, L.J (2007). Principios de administración financiera 1ª edición, editorial Pearson Addison Wesley
- Gómez, M. (2009). Educación financiera: retos y lecciones a partir de experiencias representativas en el mundo. Recuperado de http://www.proectocapital.facipub/upload/publicaciones/18/14/15/educacionfinanciera_retos_y_lecciones_franz_gomez.pdf
- González A., Jaime. (2008) Acciones para fomentar la Inclusión financiera en México. PPT. Seminario conjunto: CEMLA Banco de México Modernización E inclusión Financiera en América Latina. Ciudad de México, 24 y 25 de abril del 2008
- Habschick, M. Britta, Serdl y Evers, J. (2007). Survey of financial literacy Schemes in the EU27.Final Report. Financial Services Evers & Jung. Research and Consulting, Hamburg
- Heimann U. y Gómez, S. (2009). Mapeo de iniciativas de educación financiera en México, México, octubre 2009
- Hernades et al, (2014) Metodología de la investigación 5ª edición
- Innova Technology. (2008). Libro maestro de educación financiera. Un sistema para vivir mejor. San José, Costa Rica: Red Financiera BAC – CREDOMATIC.1ª. Edición
- Jordán, B.D. Fundamento de las finanzas. Contenido de la edición 11ª edición pública
- Kinnunen, U., & Pulkkinen, L. (1998). Linking economic stress to marital quality among Finnish marital couples. Journal of family issues, 19 (6), 705 – 724.

- Kiyosaki, RT. (2012). Padre rico padre pobre que les enseñan los ricos a sus hijos acerca del dinero que las clases medias y pobres. Recuperado el 27 de abril del 2018
http://www.pqs.pe/sites/default/files/archivos/2015/aprendamos/_que_ser_rico_pdf
- Lusardi, Annamaria. (2008) Financial Literacy: An Essential Tool for Informed Consumer Choice? Cambridge, MA, National Bureau of Economic Research
- Marriot y Mellett (1996). La educación financiera E.F. es la capacidad de hoy... Evidencia que demuestra que la educación financiera tiene su origen en la. De trabajo en la tarea de fomentar.
www.fasecolda.com/files/9413/.../educacion_financiera_en_seguros_en_colombia.pdf
- Miller, M., Godfrey, N., (2009). En su trabajo de investigación titulado "the Case for Financial Literacy in Developing Countries: Promoting Access to Financial Literacy in Developing Countries: Promoting Access to Finance b Empowering Consumers
- Noctor, M., Stoney, S., & Straddling, R (1992) Financial Literacy: A discussion of concepts and competences of financial literacy and opportunities for its introduction into young people's learning. London, UK: National Foundation for Education Research
- Núñez Alvares 2013. Libro educación financiera retos, lecciones y planes editorial LMCP (Instituto mexicano de contadores públicos)
- Ortega, T. (2016). GAP. Portal micro finanzas. Obtenido de análisis de los avances logrados a lo largo del año en américa latina y el mundo, y los desafíos 2016.
<http://www.microfinancegateway.or/es/library/C%C3%B3mo-Cerr%C3%B3-2013.enmateria-deinclusion%C3%B3n-y-educaci%C3%B3n-financiera>.
- OCDE (2012) Improving financial literacy: Analysis of issues and policies. Paris, Francia: OCDE.
- OCDE: Atkinson, A. and F. Messy. Measuring Financial Literacy: Results Of the OECD / International Network on Financial Education (INFE) Pilot Study. (2012). Disponible en

<http://www.Finlitedu.org/team.downloads/overall-tf/oecdinfe-measurementtool-on-financial-literacy-and-rsults-of-thefirst-pilo>.(fecha de consulta 15 de agosto 2018)

Oquendo 2015 la formación en educación financiera del colombiano es la vida diaria del profesional colombiano le presenta diferentes problemas a nivel... derechos y deberes como ciudadano consumidor.

Fecha de consulta 22 de agosto 2018. <https://aprendeenlinea.udea.edu.co.co/revista/index.php/fgcontduria/articl/>

Roa, M.J (julio de 2013) Inclusión Financiera en América Latina y el Caribe: acceso uso y calidad. Obtenido del boletín CEMLA 2013 http://www.cemla.org/pdf/boletin/pub_bol_lix03_01.pdf

Sampieri, H. (2006) Metodología de la investigación, 5ª edición, editorial Mc Graw Hill, México

Singer, S. (2008). El Mide la educación financiera socio estratégica en la responsabilidad social. Recuperado el 12 de octubre del 2018, de seminario CEMLA-Banco de México. Modernización e inclusión financiera

Tamayo y Tamayo, M. (2005). El proceso de la investigación científica. Editorial limusa S.A. México.

Tersine, R (2008). Organización decisión teoría- síntesis, en Managment homewood Madrid: Mc Graw- Hill.

Wolcott, I., & Hofferth, J (1999). Towards understanding the reasons for divorce. Working paper No 20, Australian Institute of family services, Melbourne

Yeung, W., & Hofferth, S. (1998) Family adaptations to income and job loss in the U.S. journal of family and Economic Issues, 19(3) 255

Zicari Adrián (2008) Finanzas personales y ciclo de la vida un desafío actual. México

ANEXOS

ENCUESTA

Encuesta para medir el nivel de Educación y cultura financiera a los estudiantes de titulación de contaduría pública.

Información Socio – Económica

1. ¿Cuál es su edad?

- A. 22 a 26
- B. 26 a 30
- C. Más de 30

2. Sexo

- A. Femenino
- B. Masculino

3. Lugar de procedencia

- A. Montería
- B. Cereté
- C. **Sincelejo**

4. Estado civil

- A. **Casado**
- B. Divorciado
- C. Unión libre
- D. Viudo

5. ¿Posee cargas familiares?

- A. Si
- B. No

6. Actualmente con quién vive:

- A. Padres
- B. Familiares
- C. Amigos
- D. solo

7. Además de ser estudiante tiene alguna ocupación adicional, marque solo una

- A. Empleado privado
- B. Empleado publico
- C. Negocio propio
- D. No tiene otra ocupación

8. ¿Posee alguna beca?

- A. Si
- B. No

9. ¿Cuál es su nivel de ingreso mensual?

- A. 50 a 100\$
- B. 101 a 150
- C. 151 a 200\$
- D. Más de 250\$
- E. No tiene

10. ¿Cuál es el origen de sus ingresos?

1. Por trabajo
2. Por mesada
3. Regalos de familiares o amigos
4. Por negocio propio
5. Otros.

11. ¿Cuánto gasta mensualmente?

1. 50 a 100\$
2. 101 a 150\$
3. 151 a 200\$
4. 201 a 250\$
5. Más de 250\$

12. ¿Cuál es el principal destino de sus gastos? (marque solo una)

1. Educación
2. Entretenimiento
3. Alimentación
4. Arriendo
5. Transporte
6. No lo sabe.

13. ¿Cuándo le sobra dinero en el mes en que lo utiliza? (marque la más principal)

1. Ahorra
2. Invierte
3. Gasta

4. Paga deudas

14. ¿Actualmente usted tiene ahorros?

1. SI

2. NO

15. ¿Cuánto posee en ahorros actualmente?

1. Menos de \$ 500

2. Hasta \$ 1000

3. Desde 1001 a 2000

4. Más de \$ 2000

5. No tiene ahorros

16. ¿Conoce usted ¿Qué productos y servicios financieros Ofrecen las instituciones financieras?

1. Si

2. No

17. ¿La inflación es el aumento continuo del tipo de interés?

1. No

2. Si

3. No contesto

18. ¿Si usted tuviera \$ 1000 en que los destinaria?

1. Ahorro

2. Inversión

3. Consumo

4. Gasto

5. otros

19. ¿Cuál es el estado de su situación económica?

1. Alto
2. Media
3. Baja

20. ¿Cuál es su nivel de endeudamiento?

1. Alta
2. Media
3. Baja
4. No lo sabe

21. ¿Sabe usted como realizar un presupuesto?

1. SI
2. NO

22. ¿Acostumbra a llevar un registro de sus ingresos, gastos, ahorro, deuda, entre otros?

1. Si
2. NO

¿Usa medios electrónicos para monitorear su situación financiera?

1. Si
2. No

¿Al planear una inversión toma en cuenta criterios financieros?

1. SI
2. NO

23. ¿Actualmente es cliente del sistema financiero?

1. SI
2. NO

24. ¿Usted gasta más de lo que gana?

1. SI
2. NO

25. ¿Cuál es el producto o servicio financiero que usted usa actualmente en esa institución? (marque la de mayor preferencia)

1. cuenta de ahorro
2. cuenta corriente
3. tarjeta de debito
4. tarjeta de crédito
5. certificado de depósito.
6. transferencias en línea.