

REALIDADES DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN BOGOTÁ COLOMBIA PARA
UNA MUESTRA DE SU POBLACIÓN



Realidades de la educación financiera en Bogotá Colombia para una muestra de su
población

Autores

Kimberly Velasco Fajardo
Eliana Janeth Vija Navarrete

Corporación Universitaria Minuto de Dios
Rectoría Virtual y a Distancia
Sede / Centro Tutorial Bogotá D.C. - Sede Principal
Programa Administración Financiera
Noviembre de 2020

REALIDADES DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN BOGOTÁ COLOMBIA PARA
UNA MUESTRA DE SU POBLACIÓN

Realidades de la educación financiera en Bogotá Colombia para una muestra de su
población

Autores

Kimberly Velasco Fajardo
Eliana Janeth Vija Navarrete

Trabajo de Grado presentado como requisito para optar al título de Administrador
Financiero

Asesor(a)

Campo Elías López Rodríguez

Corporación Universitaria Minuto de Dios
Rectoría Virtual y a Distancia
Sede / Centro Tutorial Bogotá D.C. - Sede Principal
Administración Financiera
Noviembre de 2020

REALIDADES DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN BOGOTÁ COLOMBIA PARA UNA MUESTRA DE SU POBLACIÓN

Dedicatoria

Dedicamos este proyecto de grado, principalmente a nuestra familia y personas allegadas porque han sido parte importante en nuestro trayecto en la vida acompañando, guiando y brindando todo su amor y fortaleza durante este proceso de formación profesional, por confianza, tiempo incondicional y apoyo que nos permite seguir cumpliendo día a día nuestras metas a cumplir. Por la dedicación y compromiso en este proceso como equipo de trabajo llegando a culminar esta fase de nuestra vida, la cual nos permitirá seguir alcanzando grandes logros en nuestra trayectoria como profesionales.

Kimberly Velasco Fajardo & Eliana Janeth Vija Navarrete

REALIDADES DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN BOGOTÁ COLOMBIA PARA UNA MUESTRA DE SU POBLACIÓN

Agradecimientos

Primeramente, a Dios quien en momentos de dificultad ha sido nuestra fortaleza, valor para continuar y haber culminado este proceso de gran importancia en nuestras vidas. A nuestras familias por habernos impulsado día a día a no desfallecer y afrontar nuestras dificultades enseñando a permanecer sin abandonar nuestros sueños.

Agradeciendo igualmente a la institución y sus docentes por la ayuda durante el trayecto de nuestra educación, en especial al profesor Campo Elías López Rodríguez por todo su apoyo, enseñanzas, por compartir todo su conocimiento y transmitirlo hacia nosotras durante la elaboración de este proyecto de grado.

Kimberly Velasco Fajardo & Eliana Janeth Vija Navarrete

REALIDADES DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN BOGOTÁ COLOMBIA PARA UNA MUESTRA DE SU POBLACIÓN

Contenido

Introducción

1. Problema.....	15
1.1. Descripción del problema	15
1.2. Pregunta de investigación	16
2. Objetivos	17
2.1. Objetivo general.....	17
2.2. Objetivos específicos	17
3. Justificación.....	18
4. Marco de referencia.....	22
4.1. Antecedentes teóricos y empíricos.....	22
4.2. Marco teórico	25
5. Metodología	29
5.1. Enfoque y alcance de la investigación.....	29
5.2. Población y muestra.....	29
5.3. Instrumentos.....	30
5.4. Procedimientos.....	30
5.5. Análisis de información.	30
5.6. Consideraciones éticas	31
6. Resultados	32
6.1. Análisis descriptivo.....	32
6.2. Análisis correlacional	38
6.2.1. Asociaciones Chi Cuadrado de Pearson entre el perfil de la población estudiada y la percepción sobre el cuidado del dinero.	38
6.2.2. Análisis de correspondencia simples y normalización simétrica.....	39

REALIDADES DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN BOGOTÁ COLOMBIA PARA
UNA MUESTRA DE SU POBLACIÓN

7. Conclusiones	53
8. Recomendaciones.....	55
9. Referencias bibliográficas	56

REALIDADES DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN BOGOTÁ COLOMBIA PARA
UNA MUESTRA DE SU POBLACIÓN

Lista de Anexos

Anexo 1 Instrumento para el levantamiento de la información..... 60

REALIDADES DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN BOGOTÁ COLOMBIA PARA UNA MUESTRA DE SU POBLACIÓN

Lista de Tablas

Tabla 1 Perfil de la población estudiada	32
Tabla 2 Planificación financiera.....	33
Tabla 3 Ingresos familiares.	34
Tabla 4 Fuentes de información que inciden en la decisión de elegir productos financieros.	35
Tabla 5 Modalidades de ahorro.....	36
Tabla 6 Percepción sobre el cuidado del dinero.....	36
Tabla 7 Resultados estadísticos de asociación.	38
Tabla 8 Análisis de correspondencia simple entre edad y el elemento “estoy dispuesto a arriesgar algo de mi propio dinero cuando hago una inversión”.....	40
Tabla 9 Análisis de correspondencia simple entre la edad y el elemento “prefiero gastar dinero que ahorrar para el futuro”.....	42
Tabla 10 Análisis de correspondencia simple entre la edad y el elemento “vigilo personalmente mis temas financieros”.....	43
Tabla 11 Análisis de correspondencia simple entre la formación académica y el elemento “el dinero está ahí para ser gastado”.....	45
Tabla 12 Análisis de correspondencia simple entre la formación académica y el elemento “prefiero vivir el día y no me preocupo por el mañana”.	46
Tabla 13 Análisis de correspondencia simple entre la formación académica y el elemento “antes de comprar algo considero cuidadosamente si puedo pagarlo”.	48
Tabla 14 Análisis de correspondencia simple entre la fuente de ingresos y el elemento “pago mis cuentas a tiempo”.....	49
Tabla 15 Análisis de correspondencia simple entre la fuente de ingresos y el elemento “me pongo metas financieras a largo plazo y me esfuerzo por lograrlas”.....	51

REALIDADES DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN BOGOTÁ COLOMBIA PARA UNA MUESTRA DE SU POBLACIÓN

Lista de figuras

Figura 1 Crecimiento porcentual de la población vulnerable en Colombia	18
Figura 2 Incidencia de pobreza para personas y hogares	19
Figura 3 Participación de los estratos en la población bogotana.....	20
Figura 4 Necesidades básicas insatisfechas en Bogotá	21
Figura 5 Normalización simétrica entre la edad y el elemento “estoy dispuesto a arriesgar algo de mi propio dinero cuando hago una inversión”.....	41
Figura 6 . Normalización simétrica entre la edad y el elemento “prefiero gastar dinero que ahorrar para el futuro”.	42
Figura 7 Normalización simétrica entre la edad y el elemento “vigilo personalmente mis temas financieros”.	44
Figura 8 Normalización simétrica entre la formación académica y el elemento “el dinero está ahí para ser gastado”.....	45
Figura 9 Normalización simétrica entre la formación académica y el elemento “prefiero vivir el día y no me preocupo por el mañana”.....	47
Figura 10 Normalización simétrica entre la formación académica y el elemento “antes de comprar algo considero cuidadosamente si puedo pagarlo”.	48
Figura 11 Normalización simétrica entre la fuente de ingresos y el elemento “pago mis cuentas a tiempo”.....	50
Figura 12 Normalización simétrica entre la fuente de ingresos y el elemento “pago mis cuentas a tiempo”.....	51

REALIDADES DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN BOGOTÁ COLOMBIA PARA UNA MUESTRA DE SU POBLACIÓN

Introducción

La inclusión financiera es un mecanismo importante para fomento de ahorro, la adquisición de créditos y la creación de un fondo para la vejez, estos mecanismos bien utilizados nos ayudan al bienestar del flujo de ingresos (Raccanello & Guzmán, 2014); de ahí que “un individuo alfabetizado es aquel que cuenta con las herramientas mínimas para entender su mundo económico y podría tomar decisiones personales, sociales sobre el sinfín de problemas de la vida cotidiana” (Garay Anaya, 2015, p. 14). Las poblaciones vulnerables deben tener inclusión económica y participar en los diferentes mercados, no únicamente como víctimas, sino con proyectos que promuevan la inversión, la producción y el ahorro (Vázquez Parra, et al, 2017).

Rodríguez-Raga, & Rodríguez (2016) consideran que una característica principal para que una persona o grupo familiar se encuentren aislados de los servicios financieros, es porque no cuentan con los ingresos suficientes para acceder a estos, adicional a los altos costos e intereses en el sistema financiero. en varios estudios demuestran que una persona o un hogar de bajos recursos tenga acceso a información y conocimiento de servicios financieros permite que se interesen por acceder a créditos financieros y realizar un uso consciente de estos servicios (Saiden, 2009). por ello “los pobres necesitan servicios financieros que sean convenientes, flexibles y accesibles. Los pobres no desean apenas créditos, también desean pagos, seguros y acceso a transferencia de valores, además de asesoría” (Saiden,2009, p. 19). Por ello Fan & Chatterjee (2018) afirma que la falta de educación financiera en una población hace que estas personas no desarrollen la capacidad de tomar decisiones financieras acertadas y su comportamiento financiero sean inadecuados.

Los problemas que existen en Colombia como la desconfianza y la exclusión de la demanda se pueden batallar con educación y cultura financiera, utilizando planes de alfabetización financiera como se implementa desde hace bastante tiempo en otros países Latinoamericanos. (Saiden, 2009). Raccanello & Guzmán (2014) afirman que en Latinoamérica el índice de adquisición de productos y servicios financieros por personas

REALIDADES DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN BOGOTÁ COLOMBIA PARA UNA MUESTRA DE SU POBLACIÓN

adultas está en promedio del 39% quienes solicitan préstamos en el mercado formal. Para Denegri, et al, (2014) la educación financiera debe estar presente en la enseñanza de los niños, esto permite la reflexión sobre los problemas económicos reales de la vida cotidiana incrementa las capacidades de razonamiento sobre los aspectos básicos.

De lo anterior, Saiden, (2009) manifiesta que el hecho de que la población pueda acceder a servicios financieros es indispensable para el crecimiento económico de un país, por esta razón en América Latina se viene implementando servicios con instituciones financieras a los que puedan acceder personas con ingresos bajos. No obstante, las limitaciones geográficas dificultan el acceso de la población a servicios financieros, en Colombia se encuentran lugares de difícil acceso en donde es casi imposible encontrar entidades bancarias, a esto se junta el analfabetismo financiero (Rodríguez-Raga & Rodríguez, 2016); de ahí que Raccanello & Guzmán (2014) describe que los casos comunes que se reflejan en las personas que no conocen del sistema financiero, es que pueden caer en diferentes fraudes, cobro de comisiones y un excesivo riesgo en las operaciones financieras. De lo anterior, se afirma que los niveles de conocimiento financiero y económico en la región son muy bajos. En la mayor parte de los países apenas se están dando los primeros pasos para el desarrollo de estrategias nacionales concretas (Roa, 2013).

Los gobiernos y los donantes a menudo apoyan políticas para promover la alfabetización financiera con el objetivo de mejorar las decisiones económicas de los hogares (Berry, Karlan & Pradhan 2018). Teniendo en cuenta que la inclusión financiera brinda estabilidad socioeconómica a poblaciones vulnerables y poco favorecidas, sus beneficios rompen barreras y proveen oportunidades que impulsan el emprendimiento (Castañón, et al, 2012). Para Garay Anaya, (2015) en las decisiones financieras se encuentra que antecedentes internos como la cultura y externos como los hábitos de consumo, son decisiones que permiten el bienestar económico y tienen como efecto la felicidad de los individuos, “De ahí la importancia de que vayan construyendo escenarios alternativos para articular la formación en finanzas personales desde los actores públicos y privados” (Vera, 2016, p. 39).

REALIDADES DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN BOGOTÁ COLOMBIA PARA UNA MUESTRA DE SU POBLACIÓN

Ouma, Odongo & Were (2017) afirman que un sistema financiero inclusivo reduce la pobreza e impulsa la prosperidad, permite que las personas ahorren y a su vez pidan prestado, esto les permite construir activos, invertir en educación y emprendimientos y así mejorar su calidad de vida. Además, para una persona el conocimiento financiero lo ponen en ventaja sobre los demás no solo a nivel personal sino laboral el identificar esta información y saber interpretarla es indispensable para la toma de decisiones financieras (Castrillón, Cabeza, & Lombana, 2015). La educación financiera generalmente no es un curso separado, sino se incorpora a Estudios Sociales, Educación Cívica, Ciudadanía, Matemáticas, o se lleva a cabo en alguna forma de aprendizaje basado en proyectos dentro del plan de estudios de estos cursos (Opletalová, 2015).

El ahorro como herramienta de inclusión se refiere a la capacidad, planificación y disciplina que tienen las personas para reservar dinero u otros bienes valiosos, para utilizarlos en un futuro orientado a satisfacer necesidades (Vázquez Parra, et al, 2017); sin embargo, cuando las personas buscan mejorar su nivel de vida y estatus social adquieren diversas obligaciones financieras, algunas innecesarias que en ocasiones les es imposible solventar aumentando el riesgo de quiebra y pobreza en las poblaciones vulnerables (Moreno-García, García-Santillán & Gutiérrez-Delgado, 2017). Por este motivo se hace indispensable “el acceso universal y continuo de la población a servicios financieros diversificados, adecuados y formales, así como a la posibilidad de su uso conforme a las necesidades de los usuarios para contribuir a su desarrollo y bienestar” (Castañón, et al, 2012, p 136).

Para Ouma, Odongo & Were (2017) el uso de la tecnología como los celulares permiten avanzar en educación financiera, puesto que hoy en día es indispensable el uso de este, porque proporcionan una forma efectiva de integrar a la población no bancarizada en el sistema financiero. sin embargo, a pesar del esfuerzo que lleva inducir a una población a conocer las opciones y beneficios del sector financiero, algunas personas deciden excluirse voluntariamente, en algunas ocasiones por la falta de conocimiento y en otras por los costos de estos (Castañón, et al, 2012) y otras personas se enfocan en formar un hogar, tener un empleo, ganar dinero y gastar más de lo necesario, sin planificar un ahorro como una

REALIDADES DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN BOGOTÁ COLOMBIA PARA UNA MUESTRA DE SU POBLACIÓN

medida de prevención ante adversidades que puedan traer el futuro (Moreno-García, García-Santillán & Gutiérrez-Delgado, 2017).

Rodríguez-Raga & Rodríguez, (2016) afirma que “Colombia tiene unos servicios financieros muy costosos, de hecho, los más costosos de la región en términos de tarifas de manejo de cuenta de ahorros, tarjeta de crédito y retiro de cajeros automáticos”(p. 15), además, la falta de regulación en Colombia ha generado problemas en la información del mercado financiero, esto ha causado fallas a nivel macroeconómico e inestabilidades que afectan el mercado de los fondos preestatales, convirtiéndose así en un riesgo en los créditos (Villano, 2013). Sin embargo, sigue en fuerza inculcar la educación financiera a la población más vulnerable, no solo permite que mejoren su calidad de vida, sino que adicional a esto contribuye con el crecimiento económico de la nación, promoviendo al ahorro e inversión (Maman & Rosenhek, 2020).

De acuerdo a Vázquez Parra, et al, (2017) el hábito de ahorro es inusual dentro de las poblaciones socioeconómicas bajas, por esto es importante llegar a estas comunidades e inculcar una adecuada educación financiera que les aporta herramientas para mejorar sus condiciones de vida, se evidencia que la falta del diálogo familiar sobre asuntos de finanzas puede obstaculizar el pensamiento ahorrador y conservador que los jóvenes tienen en el momento del manejo del dinero (Silva, et al, 2017), por esto se viene presentando que “muchos niños ya ahorran en la línea de base, y nuestro análisis de heterogeneidad sugiere que los programas pueden haber sido más eficaces para inducir a los niños más pequeños a empezar a ahorrar” (Berry, Karlan, & Pradhan, 2018 p. 81).

Estudios han logrado concluir que los docentes que imparten educación financiera no tienen los conocimientos necesarios generando, que no se llegue a la población con la información necesaria en temas financieros que los ayuden a mejorar su estilo de vida (Compen, De Witte & Schelfhout, 2019), esto no debe ser solo una responsabilidad de los docentes sino que se deben trabajar en conjunto como lo mencionan (Vázquez, et al, 2017) y es “el combate a las carencias sociales es una responsabilidad de los Estados, también se requiere

REALIDADES DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN BOGOTÁ COLOMBIA PARA UNA MUESTRA DE SU POBLACIÓN

del compromiso de las empresas y del resto de las organizaciones del sector financiero” (p. 107). En complemento con los avances tecnológicos y el uso de celulares permiten que los usuarios puedan acceder a la banca y otros servicios financieros desde su comodidad, incluso en poblaciones pobres y zonas rurales (Ouma, Odongo & Were, 2017).

REALIDADES DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN BOGOTÁ COLOMBIA PARA UNA MUESTRA DE SU POBLACIÓN

1. Problema

1.1. Descripción del problema

Gran parte de la población del país ha estado acostumbrada a gastar más de lo que gana, usualmente las personas viven endeudadas porque se cree en ese dicho que dice “el que no se endeuda no tiene nada”, y no se enseña a pensar en comprar para realizar inversión y a su vez permita generar rentabilidad, creando así una estabilidad no solo para el grupo familiar sino para el momento de llegar a la vejez, se crea la conciencia en gastar para estar a la moda para darse un lujo porque para eso se trabaja, existe un pensamiento tan errado que eso se enseña a los niños y la juventud, se educan para que se endeuden y a eso es lo que vagamente se le llama educación financiera.

En la actualidad se evidencia que aunque es un tema muy renombrado para la gran mayoría no es de fácil acceso, ya muchas entidades han puesto su interés y han realizado sus distintos aportes, para que llegue a algunos grupos de poblaciones, pero como se observa este es un país donde solo unos pocos tienen la oportunidad de ir al colegio y tener educación media, igualmente acceder a medios tecnológicos donde se puede tener dicha información, y es que en situaciones y análisis como estos es donde se evidencia la inequidad para muchas comunidades del país, las cuales aprenden a subsistir con el día a día.

Resaltando lo anterior, Bonilla (2019) menciona que la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE), recomienda iniciar la educación financiera lo antes posible, para apoyar el cambio de comportamiento a largo plazo de la población a través de las políticas de educación financiera. Si se implementa correctamente, es decir, siguiendo la capacitación de los docentes y con la participación de la comunidad educativa, y con el uso de materiales pedagógicos atractivos y cuidadosamente diseñados, la introducción de la educación financiera en las escuelas es el método más rentable para llegar a toda una generación.

REALIDADES DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN BOGOTÁ COLOMBIA PARA UNA MUESTRA DE SU POBLACIÓN

1.2. Pregunta de investigación

¿Cuáles son las realidades de las prácticas de educación financiera, presentes en una muestra de la población de la ciudad de Bogotá Colombia?

REALIDADES DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN BOGOTÁ COLOMBIA PARA UNA MUESTRA DE SU POBLACIÓN

2. Objetivos

2.1. Objetivo general

Caracterizar las prácticas de educación financiera presentes en una muestra de la población de la ciudad de Bogotá Colombia.

2.2. Objetivos específicos

- Analizar conceptualmente la educación financiera como actividad que mejora la calidad de vida.
- Identificar las características generales de la educación financiera en una muestra de la población de la ciudad de Bogotá Colombia.
- Comprender la relación existente entre las realidades de la educación financiera en una muestra de la población de la ciudad de Bogotá Colombia con sus características demográficas.

REALIDADES DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN BOGOTÁ COLOMBIA PARA UNA MUESTRA DE SU POBLACIÓN

3. Justificación

[La vulnerabilidad es definida como el grado en el cual un hogar o individuo sufre o puede sufrir de uno o más episodios de pobreza o la persistencia de esta, como consecuencia de un estímulo (DNP, 2007). En la encuesta realizada por el DANE (2017), la pobreza en la población vulnerable en Colombia refleja un incremento desde el año 2013 del 37,3%, llegando al año 2018 con un incremento del 39,8%, tal como se observa en la figura 1.

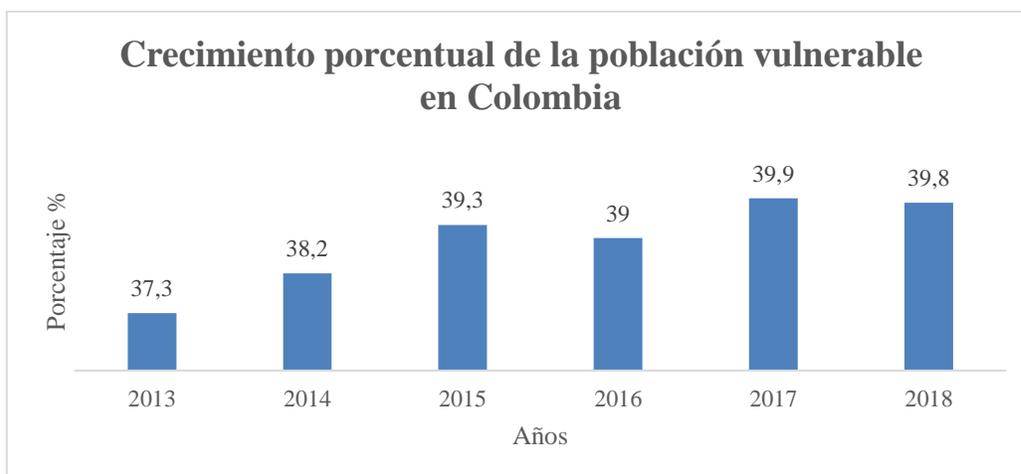


Figura 1 Crecimiento porcentual de la población vulnerable en Colombia

Fuente. Elaboración propia con base en DANE (2017)

El porcentaje de personas en situación de pobreza monetaria en Colombia, según la ENUT (2019), pasó de 32,9% en 2012-2013 a 33,0% en 2016-2017 y en cuanto a la incidencia de la pobreza de hogares, tuvo un incremento de 1,4 puntos porcentuales pasando de 26,5% en 2012-2013 a 27,9% en 2016-2017.

El porcentaje de personas en situación de pobreza de tiempo e ingreso (LIMTIP) pasó de 35,5% en 2012-2013 a 34,8% en 2016-2017 registrando una disminución de 0,7 puntos porcentuales. La pobreza LIMTIP fue 1,8 puntos porcentuales más alta que la pobreza monetaria en 2016-2017; dicha diferencia es lo que se conoce como la pobreza oculta; ésta

REALIDADES DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN BOGOTÁ COLOMBIA PARA UNA MUESTRA DE SU POBLACIÓN

última es relativamente pequeña, teniendo en cuenta la elevada proporción de hogares que se encuentran en situación de pobreza de tiempo. Los cambios presentados entre 2012-2013 y 2016-2017 fueron estadísticamente significativos, excepto la pobreza monetaria (DANE, 2019). Lo anterior está sustentado en la figura 2.

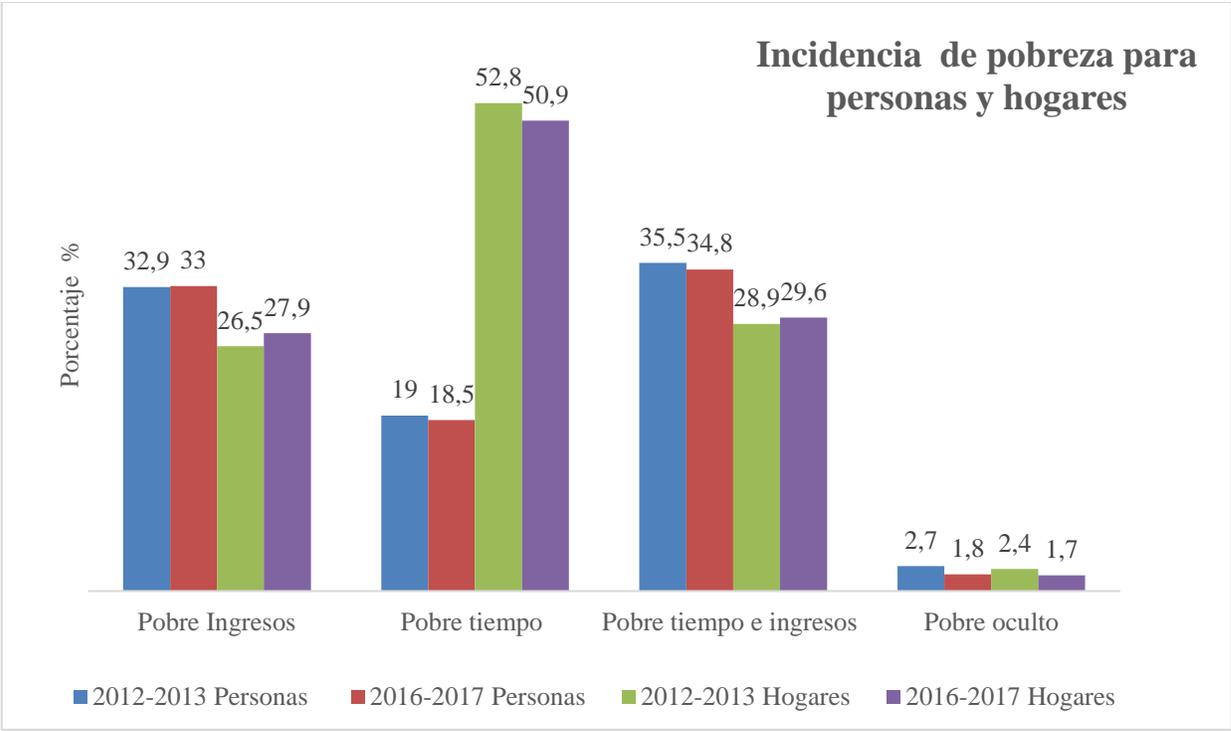


Figura 2 Incidencia de pobreza para personas y hogares

Fuente. Elaboración propia con base en DANE (2017)

Según Medina (2019) Bogotá, contaba con una población aproximada de 7.150.000 habitantes para el censo realizado en el 2018, y a su vez se subdivide en 20 localidades: Usaquén, Chapinero, Santa Fe, San Cristóbal, Usme, Tunjuelito, Bosa, Kennedy, Antonio Nariño, puente Aranda, La Candelaria, Rafael Uribe, Ciudad Bolívar y Sumapaz. Para la ciudad de Bogotá se tienen identificados 6 estratos según su población establecidos de la siguiente forma, adicional a esto también se encuentra un % porcentaje de la población fuera de esta estratificación, tal como se observa en la figura 3.

REALIDADES DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN BOGOTÁ COLOMBIA PARA UNA MUESTRA DE SU POBLACIÓN

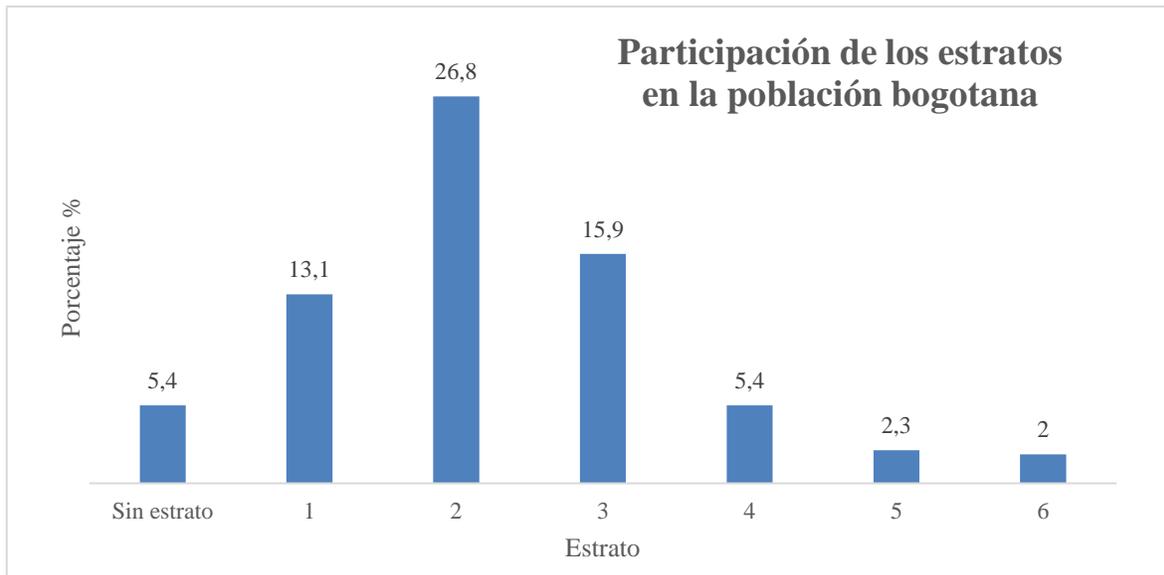


Figura 3 Participación de los estratos en la población bogotana.

Fuente: Elaboración propia con base en Medina (2019)

El DANE (2018) realizó un estudio en base a las necesidades, la vivienda y la calidad de vida de la población basada en un indicador llamado el NBI (Necesidades básicas Insatisfechas) indicador que se realiza de manera obligatoria según el artículo 89 decreto ley 1421 de 1991 y así tener información relevante para la elaboración de proyectos en pro de esta población por localidades se establece las personas por NBI. Lo anterior se visualiza en la figura 4.

REALIDADES DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN BOGOTÁ COLOMBIA PARA UNA MUESTRA DE SU POBLACIÓN

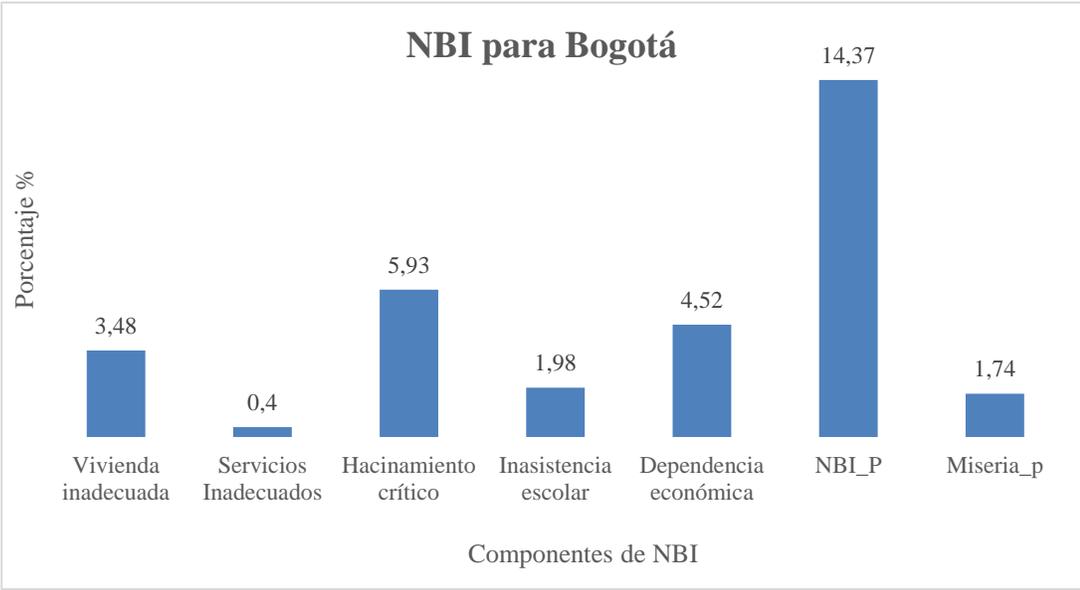


Figura 4 Necesidades básicas insatisfechas en Bogotá

Fuente: Elaboración propia con base en DANE (2018)

Tan solo 7 de los 24 departamentos analizados tienen a la mayor proporción de sus hogares clasificados como clase media, es decir un 29,1%, mientras 14 de ellos, se encuentran en condición de vulnerabilidad, es decir más de la mitad de los departamentos analizados del país aún centra a sus hogares en condiciones de vulnerabilidad (58,3%) (Fundesarrollo, 2019).

Teniendo en cuenta lo anterior, se propone la siguiente formulación del problema ¿Cómo se ha abordado el proceso de educación financiera para beneficiar una muestra de la población en Colombia? Para ello, es relevante analizar conceptualmente la educación financiera como actividad que mejora la calidad de vida de las sociedades, para así poder identificar las actividades y proyectos que se están llevando a cabo para fortalecer la educación financiera en Colombia para su población.

REALIDADES DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN BOGOTÁ COLOMBIA PARA UNA MUESTRA DE SU POBLACIÓN

4. Marco de referencia

4.1. Antecedentes teóricos y empíricos

Castrillón, Cabeza & Lombana (2015) afirman que la educación debe crear competencias que permitan que el individuo al adquirir una formación profesional promueva el desarrollo de habilidades, conocimientos, actitudes, aptitudes y valores que permitan desenvolverse en un entorno financiero y crear oportunidades de mejora a la comunidad; por esta razón, a pesar de que en los países de latinoamericanos existe capacitación financiera a comunidades vulnerables, muchas de estas personas tienen poco interés por el ahorro y dificultades en el manejo económico de sus vidas cotidianas (Vázquez Parra, et al, 2017). La educación financiera se ha vuelto necesaria, debido a que más personas entran al Sistema Financiero y este evoluciona constantemente, por lo tanto, si existe una adecuada educación, será más fácil comprender y tomar decisiones acertadas (Moreno-García, García-Santillán & Gutiérrez-Delgado, 2017).

Se define educación financiera como el proceso que los consumidores toman para mejorar su comprensión de productos, servicios financieros, desarrollando habilidades de confianza y tomando decisiones que mejoren su bienestar económico (Vera, 2016). Para Compen, De Witte & Schelfhout (2019) la educación financiera implica que el individuo esté en la capacidad de tomar decisiones y tenga un pensamiento crítico que le permita no solo encontrar la forma de ahorrar dinero, sino también tener un manejo de su presupuesto familiar. El conocimiento financiero permite a un individuo, tomar acciones, reacciones o actitudes que lo ayudan a administrar su dinero con el fin de evitar gastos excesivos, hacer uso inadecuado de tarjetas de crédito y evitar la falta de recursos económicos (Loomis, 2018).

Por otro lado, la educación financiera se entiende como el proceso que permite el desarrollo de habilidades para tomar decisiones financieras informadas y seguras, mejorando la gestión de los recursos financieros personales (Silva, et al, 2017), para Tang & Baker

REALIDADES DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN BOGOTÁ COLOMBIA PARA UNA MUESTRA DE SU POBLACIÓN

(2016) conocer de las finanzas permite tener un comportamiento responsable al momento de manejar las inversiones, ahorros personales y familiares; es por ello que, en cuanto las personas conozcan sobre el sistema financiero, tendrán más confianza de inversión y ahorro con entidades financieras (Grohmann, Klühs & Menkhoff, 2018).

Para Raccanello & Guzmán (2014) en relación con el nivel socioeconómico, se observa que las personas con mayores ingresos tienen más conocimientos en finanzas y una actitud positiva en cuanto al ahorro, a diferencia de aquellos que cuentan con menores ingresos, esto porque la mayoría de las familias no tienen la disponibilidad de hablar sobre temas financieros, porque para ellos es difícil entender algunos conceptos, lo que hace que sea limitado el alfabetismo financiero (Garay 2015), por ello es que en algunos hogares de jóvenes universitarios no se considera importante inculcar responsabilidad financiera desde temprana edad, el desafío es mayor a la hora de enfrentar la vida adulta (Vera, 2016). Aunque cada individuo es responsable de sus decisiones financieras y el cómo manejar su situación económica es indispensable que el estado y los demás organismos involucrados en temas financieros les den las bases necesarias para garantizarles una seguridad económica (Maman & Rosenhek, 2020).

De lo anterior, Hanson & Olson (2018) afirman que para mejorar las finanzas personales hay que comprender los métodos de educación financiera para afianzar los conocimientos y ponerlos en práctica en la vida cotidiana, considerando que los malos comportamientos financieros y la desinformación, puede conllevar a el mal bienestar, por la generación del estrés económico (Tang & Baker, 2016). Se considera que la autoestima influye en la administración y gastos de los ingresos que puede tener una persona, el mantener una estabilidad emocional permite que se tomen decisiones objetivas y concretas que se enfoquen al ahorro y la inversión (Loomis, 2018); por lo que Denegri, et al (2014) considera que “la educación económica y financiera, contribuye a mejorar las condiciones de vida de la población al proporcionar las herramientas necesarias para la toma de decisiones relativas a la planeación para el futuro” (p. 91).

REALIDADES DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN BOGOTÁ COLOMBIA PARA UNA MUESTRA DE SU POBLACIÓN

Es importante para Fan & Chatterjee (2018) afirmar que la educación financiera mejora el proceso de aprendizaje y conocimiento, desarrollando habilidades que permite una mejor toma de decisiones en temas de inversión, además tiende aclarar la incertidumbre y la volatilidad que se pueden presentar en los mercados financieros, así la educación financiera favorece al crecimiento del desarrollo de nuevos productos y servicios financieros, esto permite que exista una participación más alta en el mercado financiero (Grohmann, Klühs & Menkhoff, 2018), permitiendo que si una persona adquiere un servicio con una entidad asegurada, puede influenciar a que esta persona decida adquirir servicios de ahorro o crédito ya que se empieza a familiarizarse con el sector financiero, y contribuir así con su crecimiento económico (Rodríguez-Raga & Rodríguez, 2016)

La falta de educación es una de las principales causas para que las personas no tengan el suficiente conocimiento financiero, esta falta de información causa inseguridad cuando les hablan u ofrece un servicio financiero por desinformación (Rodríguez-Raga & Rodríguez, 2016); de ahí que Castrillón, Cabeza & Lombana (2015) afirmen que la educación financiera debe enfocarse en competencias genéricas y específicas las cuales permitan que el individuo se desempeñe de forma acertada en dicho sector. Es necesario incluir educación financiera en la educación primaria y secundaria así desde pequeños aprenden organización, uso del dinero de forma adecuada, al adquirir deudas en el futuro sean manejables y promuevan el ahorro para posibles situaciones difíciles (Opletalová, 2015).

Considerando lo anterior Berry, Karlan & Pradhan (2018) manifiestan que es más fácil llegar a los niños a través de las escuelas, hay pruebas de que la socialización financiera de los padres durante la infancia de los niños se debe inculcar métodos de ahorro, para su futuro. Por otro lado, para Denegri, et al, (2014) el nivel de los estudiantes universitarios en la educación financiera se refleja que es escasa, por lo cual no manejaría óptimamente conceptos, habilidades, y destrezas dificultando la toma de decisiones eficientes acordes a sus recursos financieros. La comunicación familiar está asociada a los comportamientos y conocimientos financieros, quiere decir que los jóvenes universitarios de una familia que

REALIDADES DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN BOGOTÁ COLOMBIA PARA UNA MUESTRA DE SU POBLACIÓN

desarrolla habilidades de comunicación se desempeñarán mejor en una prueba de conocimiento financiero (Hanson & Olson, 2018).

La educación financiera debería impartirse de forma didáctica, implementando juegos con situaciones reales, teniendo actividades interactivas utilizando las TIC con el fin de brindar elementos a los estudiante prácticos y asertivos que sean de fácil aplicabilidad en la vida futura (Opletalová, 2015). En Colombia se han realizado estudios para determinar la importancia de formar profesionales con conocimientos financieros esto es importante, ya que este sector de la población puede aportar con grandes cambios a la economía del país (Castrillón, Cabeza & Lombana, 2015). En concordancia, se afirma que “En vista de que la mayoría de los individuos carece de estas capacidades, la estrategia para una mayor difusión de los conocimientos financieros debería comenzar en la etapa escolar” (Raccanello & Guzmán, 2014, p. 138).

4.2. Marco teórico

Si bien, se ha implementado en varias instituciones la educación financiera, en estudiantes de secundaria, no es la apropiada y carece de bases para el momento de enfrentarse a la vida adulta, y alcanzar un nivel alto en educación financiera (Opletalová, 2015); sin embargo, para Berry, Karlan, & Pradhan, (2018) el país implementa programas de alfabetización financiera en las escuelas, los planes de estudio escolares son elaborados por organización no gubernamental internacional (ONG), la cual presta asistencia técnica a asociados locales para la implementación de estos programas; considerando que una de las competencias relacionada con la alfabetización financiera es la matemática, relaciona habilidades de razonamiento y familiariza con varias representaciones de números. Al igual la comprensión lectora es herramienta indispensable para la interpretación de cualquier documento financiero (Denegri, et al, 2014); por tal razón Silva, et al (2017) afirman que dentro de la enseñanza en las escuelas de secundaria se tiene como iniciativa la implementación de inclusión financiera como disciplina específica o la difusión de sus contenidos.

REALIDADES DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN BOGOTÁ COLOMBIA PARA UNA MUESTRA DE SU POBLACIÓN

Es importante las temáticas usadas por los docentes con el fin de preparar a sus estudiantes para enfrentarse a la vida en cuanto decisiones financieras esta preparación debe permitirles aprovechar los beneficios económicos que se brindan en el país (Compen, De Witte & Schelfhout, 2019). No obstante, “muchos maestros se han acercado a la instrucción de la educación financiera con miedo porque no recibieron capacitación en educación financiera en el curso de su educación universitaria” (Opletalová, 2015, p.1180). Para Vera (2016) generalmente los jóvenes adultos en la época universitaria inician su vida laboral y se enfrentan a manejar sus finanzas de manera responsables, sin embargo, es común que cometan errores en la administración de sus recursos, por tal motivo, se realiza una investigación a través de una encuesta en línea a jóvenes universitarios, que da como resultado que existe la relación importante entre la educación financiera y las habilidades de comunicación. (Hanson & Olson, 2018).

Denegri, et al, (2014) describe que la alfabetización económica ha aumentado, la preocupación en los estudiantes y docentes por el impacto negativo en los futuros estudiantes lleva a que se propongan objetivos de modelos para detectar brechas de conocimiento en educación económica y financiera. Considerando que la educación financiera ha requerido mayores esfuerzos para lograr y demostrar resultados óptimos, estos factores adicionales han permitido impactar positivamente en los jóvenes universitarios (Hanson & Olson, 2018), por lo cual, se dice que los adultos jóvenes son un segmento importante puesto que están a tiempo de llevar una adecuada educación financiera y evitar un deterioro significativo de su calidad de vida en su futuro (Vera, 2016).

Garay Anaya (2015) indica que en las diferentes etapas de la vida, se plantean objetivos financieros que llevan a destinar parte de los ingresos, ahorros programados para futuros eventos y necesidades lo que conlleva a requerir a ciertas habilidades en materia financiera, así mismo Hanson & Olson, (2018) afirman que “Los resultados sugieren que las conversaciones dentro de la familia sobre asuntos financieros proporcionan un conocimiento importante sobre asuntos financieros y pueden ser un factor para tener en cuenta al diseñar cualquier programa de educación financiera” (p. 65); esto asociado a

REALIDADES DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN BOGOTÁ COLOMBIA PARA UNA MUESTRA DE SU POBLACIÓN

estudios confirman que la educación financiera y el buen uso de los recursos económicos, favorecen el comportamiento financiero, al igual que la autoestima de las personas (Tang & Baker, 2016), al igual que Moreno-García, García-Santillán & Gutiérrez-Delgado (2017) concluyen que la educación financiera hace referencia al conocimiento en materia financiera y la educación correcta en la elección de productos y servicios financieros. Esta se considera como un elemento clave en las finanzas personales.

La interacción en la adquisición de los servicios financieros refuerza el efecto de una mayor profundidad financiera sobre conceptos y más interacción de la educación financiera. (Grohmann, Klühs & Menkhoff, 2018). Para Roa (2013) la falta de acceso a los productos y servicios financieros se evidencia porque muchos no suplen las necesidades que el cliente busca, existen requisitos financieros que para algunos es una limitación, al no poder cumplir con todo lo requerido, pero existe el riesgo en los créditos que depende de la falta de información que tienen los usuarios, esto incrementa costos en transacciones, por esto se requiere minimizar los costos que este desconocimiento genera, brindando conocimiento a los colombianos sobre procedimientos bancarios (Villano, 2013).

La falta de conocimiento a nivel financiero no permite que las pymes identifiquen los beneficios que pueden obtener al utilizar este tipo de servicios, adicional al desarrollo que se puede construir en el país para beneficio de todos (Saiden, 2009). Es importante, “Detectar oportunidades para emprender nuevos negocios o desarrollar nuevos productos y tomar decisiones sobre inversiones, financiación y gestión de los recursos financieros de la organización” (Castrillón, Cabeza & Lombana, 2015, p. 793); por lo anterior, se considera que la educación financiera es fundamental a la hora de querer realizar inversión en carteras extranjeras, porque permite analizar la importancia, el desempeño y los riesgos de invertir a nivel internacional (Giofré, 2017).

Roa (2013) afirma que en la actualidad siguen existiendo entidades informales que tienen diversos mecanismos de ahorro, crédito y variedad de transacciones financieras que no están sujetas a regulación o supervisión por parte de los organismos de control. Según

REALIDADES DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN BOGOTÁ COLOMBIA PARA UNA MUESTRA DE SU POBLACIÓN

Garay Anaya (2015) las entidades financieras, para reducir la brecha o asimetría entre proveedores y clientes, se requiere que fortalezca la comprensión de los productos financieros, los conceptos y los riesgos a través de asesoramiento e información, sin embargo, Villano, (2013) menciona que “de hecho, algunos comportamientos financieros

están regidos por identidades sociales, por ejemplo, la creencia en ciertos grupos sociales de no cobrar intereses o practicar la usura por constituir una actitud despreciable” (p. 419).

La educación Financiera genera beneficios sociales y económicos debido a la inclusión de poblaciones vulnerables al sector financiero, logrando obtener una disminución de población en condiciones de pobreza (Castañón, et al, 2012). Por ello, la educación financiera debe ser un tema que se aborde desde la responsabilidad social, enseñando a las personas a protegerse de los efectos económicos negativos que pueden traer consigo el desempleo, una enfermedad, alcanzar la vejez sin un sustento (Maman & Rosenhek, 2020). Cada individuo debe autoevaluar su conocimiento financiero, y así con este poder identificar las capacidades financieras que se tienen y con las cuales se pueden alcanzar grandes logros a nivel personal y económico (Loomis, 2018).

REALIDADES DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN BOGOTÁ COLOMBIA PARA UNA MUESTRA DE SU POBLACIÓN

5. Metodología

5.1. Enfoque y alcance de la investigación

El alcance que tuvo esta propuesta de investigación es de carácter descriptivo y correlacional; con estos se busca identificar las cualidades y características principales en una muestra de la población en la ciudad de Bogotá y su alcance con la educación financiera e igualmente identificar los beneficios que trae para un individuo o comunidad el adquirir y manejar conceptos y productos financieros. El alcance descriptivo consiste en describir situaciones, eventos y hechos. Esto es, decir cómo es y cómo se manifiesta determinados fenómenos (Gómez, 2006); mientras que el alcance correlacional pretende, asociar conceptos o variables, permiten predicciones y cuantifican relaciones entre conceptos o variables (Hernández-Sampieri, et al, 2017).

Por otra parte, la investigación posee un enfoque cuantitativo, por medio del cual se busca realizar y analizar por medio de datos numéricos las realidades de la educación financiera en la ciudad de Bogotá. Para Gómez (2006) este enfoque se caracteriza por la recolección y el análisis de datos para contestar preguntas de investigación, confiando en la medición numérica, el conteo y el uso de la estadística para establecer patrones en una población.

5.2. Población y muestra

La población objetivo en la propuesta investigativa son personas que residen en la ciudad de Bogotá Colombia; por ello, esta población se cataloga como infinita. Al respecto, se desarrolla un muestreo aleatorio no probabilístico, que tiene por objetivo la selección sin método, los criterios de experto, muestreo por cuotas y muestreo consecutivos (Gil, 2013).

La muestra estadísticamente representativa para la investigación es de 384 encuestas, teniendo en cuenta para ello un nivel de confianza del 95%, margen de error del 5% y variabilidad positiva y negativa del 50%.

REALIDADES DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN BOGOTÁ COLOMBIA PARA UNA MUESTRA DE SU POBLACIÓN

5.3. Instrumentos

El instrumento utilizado es una encuesta que cuenta con 15 preguntas de selección múltiple con una única respuesta y 8 preguntas de escala Likert. La estructura del instrumento inicia con una caracterización del perfil de la población estudiada (5 preguntas), estructura de la planificación financiera (4 preguntas), perfil de los ingresos familiares (2 preguntas), conocimiento de los productos financieros (1 preguntas), fuentes de información que inciden en la decisión de elegir productos financieros (2 preguntas), modalidades de ahorro (1 pregunta) y percepción sobre el cuidado del dinero (8 preguntas).

El levantamiento de la información se llevó a cabo en el tercer trimestre del año 2020 y el instrumento se validó a partir de la aprobación de un experto en procesos estadísticos, así como también con la aplicación de la prueba estadística de Alfa de Cronbach al 10% de la muestra, es decir, con 38 encuestas obteniendo resultados satisfactorios

El instrumento para el levantamiento de la información se puede visualizar en el anexo 1.

5.4. Procedimientos.

Para la aplicación de esta encuesta se compartió el enlace a la población objetivo por las diferentes redes sociales, lo que conllevó a la recolección de los datos en un tiempo de 20 días. Con respecto a lo anterior la participación y búsqueda de la población no fue muy positiva, puesto que siempre existe desinterés y desconfianza al momento de brindar información que se encuentra en este tipo de instrumentos.

5.5. Análisis de información.

Se realiza el análisis de los datos con el software SPSS, el cual permitió la captura y recopilación de información, donde se obtuvo dos perspectivas; un análisis descriptivo,

REALIDADES DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN BOGOTÁ COLOMBIA PARA UNA MUESTRA DE SU POBLACIÓN

donde se caracterizaron todas las variables que se investigaron, permitiendo la comprensión e interpretación de los resultados.

De lo anterior se realiza un análisis correlacional que nos permite identificar y analizar la relación que existe entre una variable y otra, para poder profundizar en el análisis estadístico y obtener resultados significativos en la investigación.

5.6. Consideraciones éticas

La información suministrada fue aceptada por cada uno de los participantes de forma voluntaria, dando a conocer la modalidad y finalidad de la aplicación del instrumento, el cual se creó como estudio con fines académicos y estadísticos. Al igual se da por enterado que la confidencialidad de los datos no se utilizara con fines mal intencionados.

REALIDADES DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN BOGOTÁ COLOMBIA PARA UNA MUESTRA DE SU POBLACIÓN

6. Resultados

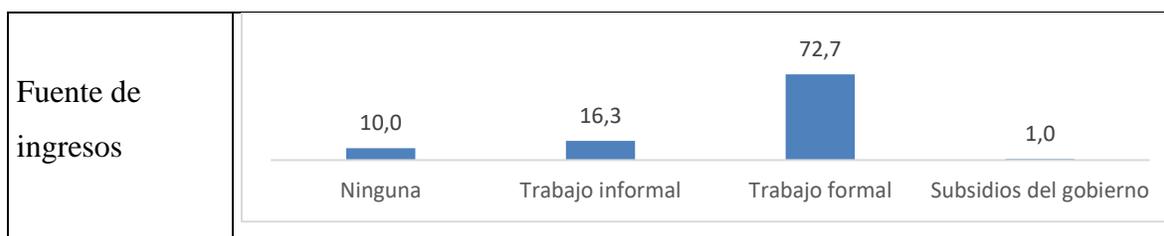
6.1. Análisis descriptivo

Inicialmente se presentan las características descriptivas de las diferentes variables que fueron analizadas en este estudio. Respecto al perfil de la población estudiada, la tabla 1 evidencia que la edad con mayor participación fue de 31 a 35 años lo que representa un 27,7% de la población encuestada, así mismo el nivel de formación académica representa que el 27,3% es tecnólogo seguido del 26% de la población con perfil profesional, teniendo en cuenta que el género femenino tuvo mayor participación con el 61,7%, se evidencia que el 54,3% de la población son solteros y por último la fuente de ingresos que propone con una participación del 72,7% para el trabajo formal.

Tabla 1 Perfil de la población estudiada

Variable	Descripción grafica														
Edad	<table border="1"> <tr> <td>De 18 a 25 años</td> <td>De 26 a 30 años</td> <td>De 31 a 35 años</td> <td>De 36 a 40 años</td> <td>De 41 a 45 años</td> <td>De 46 a 50 años</td> <td>Más de 51 años</td> </tr> <tr> <td>19,7</td> <td>26,0</td> <td>27,7</td> <td>16,3</td> <td>5,0</td> <td>2,3</td> <td>3,0</td> </tr> </table>	De 18 a 25 años	De 26 a 30 años	De 31 a 35 años	De 36 a 40 años	De 41 a 45 años	De 46 a 50 años	Más de 51 años	19,7	26,0	27,7	16,3	5,0	2,3	3,0
De 18 a 25 años	De 26 a 30 años	De 31 a 35 años	De 36 a 40 años	De 41 a 45 años	De 46 a 50 años	Más de 51 años									
19,7	26,0	27,7	16,3	5,0	2,3	3,0									
Formación académica	<table border="1"> <tr> <td>Básica primaria</td> <td>Básica secundaria</td> <td>Técnico</td> <td>Tecnólogo</td> <td>Profesional</td> </tr> <tr> <td>1,7</td> <td>21,0</td> <td>24,0</td> <td>27,3</td> <td>26,0</td> </tr> </table>	Básica primaria	Básica secundaria	Técnico	Tecnólogo	Profesional	1,7	21,0	24,0	27,3	26,0				
Básica primaria	Básica secundaria	Técnico	Tecnólogo	Profesional											
1,7	21,0	24,0	27,3	26,0											
Género	<table border="1"> <tr> <td>Masculino</td> <td>Femenino</td> </tr> <tr> <td>38,3</td> <td>61,7</td> </tr> </table>	Masculino	Femenino	38,3	61,7										
Masculino	Femenino														
38,3	61,7														
Estado civil	<table border="1"> <tr> <td>Soltero</td> <td>Casado</td> <td>Unión libre</td> <td>Divorciado</td> <td>Viudo</td> </tr> <tr> <td>54,3</td> <td>14,0</td> <td>29,7</td> <td>1,3</td> <td>0,7</td> </tr> </table>	Soltero	Casado	Unión libre	Divorciado	Viudo	54,3	14,0	29,7	1,3	0,7				
Soltero	Casado	Unión libre	Divorciado	Viudo											
54,3	14,0	29,7	1,3	0,7											

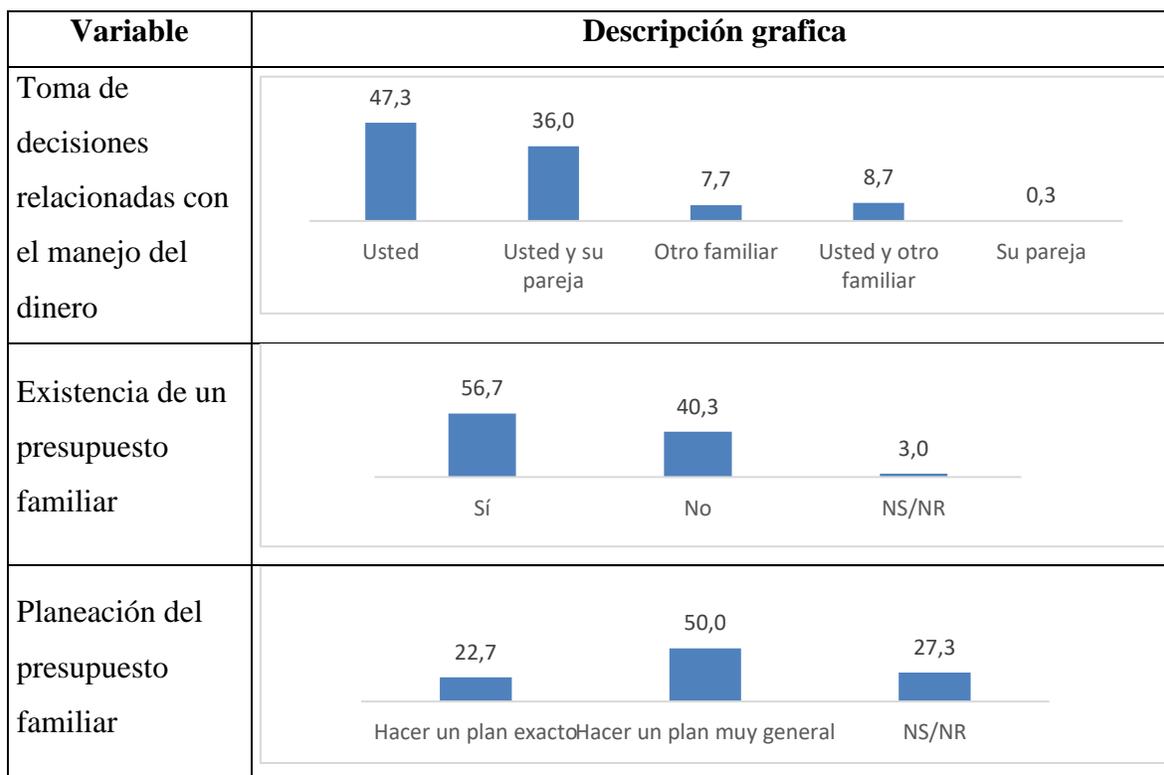
REALIDADES DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN BOGOTÁ COLOMBIA PARA UNA MUESTRA DE SU POBLACIÓN



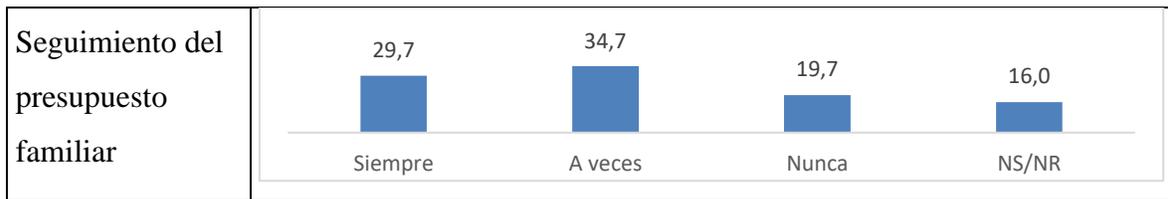
Fuente: elaboración propia.

Así mismo, en cuanto a la estructura de la planificación financiera la tabla 2 evidencia que: el 47,3% de la población encuestada, toma decisiones relacionadas con el manejo del dinero por cuenta propia, en cuanto al presupuesto familiar el 56,7% de la población lo realiza, al igual, la planeación del presupuesto el 50% de los encuestados lo realiza de forma general y el 34,7% de la población a veces, hace seguimiento al presupuesto familiar.

Tabla 2 Planificación financiera.



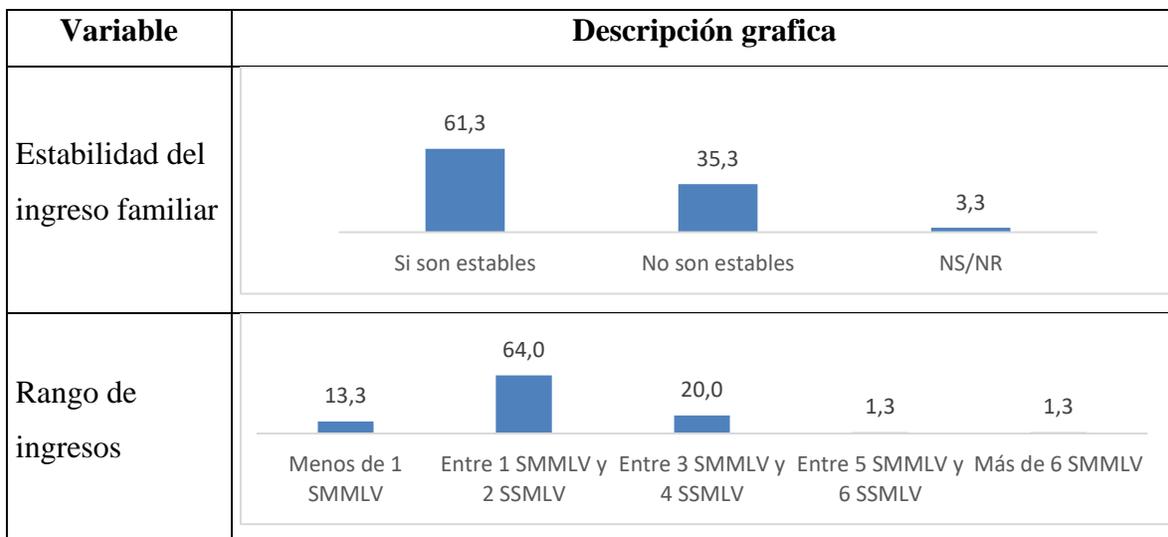
REALIDADES DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN BOGOTÁ COLOMBIA PARA UNA MUESTRA DE SU POBLACIÓN



Fuente: elaboración propia.

En cuanto al perfil de los ingresos familiares la tabla 3 evidencia que: la estabilidad del ingreso familiar para la población encuestada es estable, representado con el 61,3%, obteniendo como rango de ingresos entre 1 SMMLV y 2 SSMLV que representa el 64% de la población objetivo.

Tabla 3 Ingresos familiares.



Fuente: elaboración propia.

Por otro lado, en cuanto al conocimiento de los productos financieros la tabla 4 evidencia que: fuentes de información que inciden en la decisión de elegir productos financieros se evidencia que el 86,7% de la población encuestada lo realiza por medio de internet, seguido de un 11,3% que prefiere hacerlo por medio de los mensajes en televisión y un 1,3% su información de los productos financieros la adquieren por radio y por último solo un 0,7% toma la información por afiches o pancartas. Adicional a esto para tomar la elección de un productos financieros el 45,7% se basa en experiencias propias, mientras un 21,3% prefiere

REALIDADES DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN BOGOTÁ COLOMBIA PARA UNA MUESTRA DE SU POBLACIÓN

ser influenciados por familiares, seguido de un 14,3% que los hacen con personas vinculadas al sector financiero, y por último se encuentran el 11,0% y 7,7 lo hacen por la empresa donde trabajan y amigos y vecinos respectivamente.

Tabla 4 Fuentes de información que inciden en la decisión de elegir productos financieros.

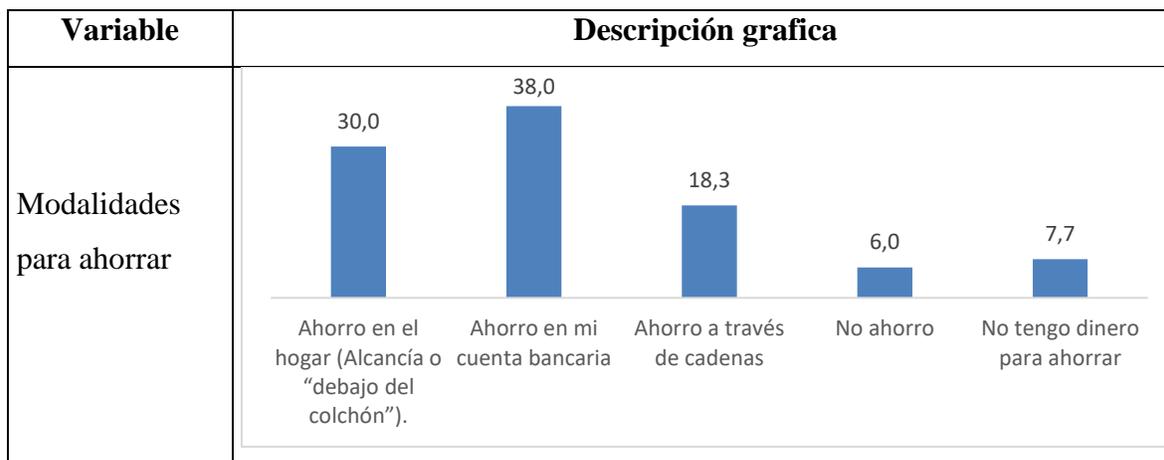
Variable	Descripción grafica												
Información para la elección de productos financieros	<table border="1"> <caption>Data for Information Sources</caption> <thead> <tr> <th>Source</th> <th>Percentage</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Radio</td> <td>1,3</td> </tr> <tr> <td>Televisión</td> <td>11,3</td> </tr> <tr> <td>Internet</td> <td>86,7</td> </tr> <tr> <td>Afiches y pancartas</td> <td>0,7</td> </tr> </tbody> </table>	Source	Percentage	Radio	1,3	Televisión	11,3	Internet	86,7	Afiches y pancartas	0,7		
Source	Percentage												
Radio	1,3												
Televisión	11,3												
Internet	86,7												
Afiches y pancartas	0,7												
Influencia para la elección de productos financieros	<table border="1"> <caption>Data for Influencing Factors</caption> <thead> <tr> <th>Factor</th> <th>Percentage</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Personas vinculadas al sector financiero</td> <td>14,3</td> </tr> <tr> <td>Amigos y vecinos</td> <td>7,7</td> </tr> <tr> <td>Experiencias familiares</td> <td>21,3</td> </tr> <tr> <td>Experiencias propias</td> <td>45,7</td> </tr> <tr> <td>Empresa donde trabajo</td> <td>11,0</td> </tr> </tbody> </table>	Factor	Percentage	Personas vinculadas al sector financiero	14,3	Amigos y vecinos	7,7	Experiencias familiares	21,3	Experiencias propias	45,7	Empresa donde trabajo	11,0
Factor	Percentage												
Personas vinculadas al sector financiero	14,3												
Amigos y vecinos	7,7												
Experiencias familiares	21,3												
Experiencias propias	45,7												
Empresa donde trabajo	11,0												

Fuente: elaboración propia.

De acuerdo, con las modalidades de ahorro la tabla 5 evidencia que: un 38,0% realizan sus ahorros en sus cuentas bancarias, por otro lado, el 30,0% ahorra en el hogar, el 18,3% ahorra a través de cadenas, el 7,7% indican no tener dinero para ahorrar y por último el 6,0% indican que no ahorran.

REALIDADES DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN BOGOTÁ COLOMBIA PARA UNA MUESTRA DE SU POBLACIÓN

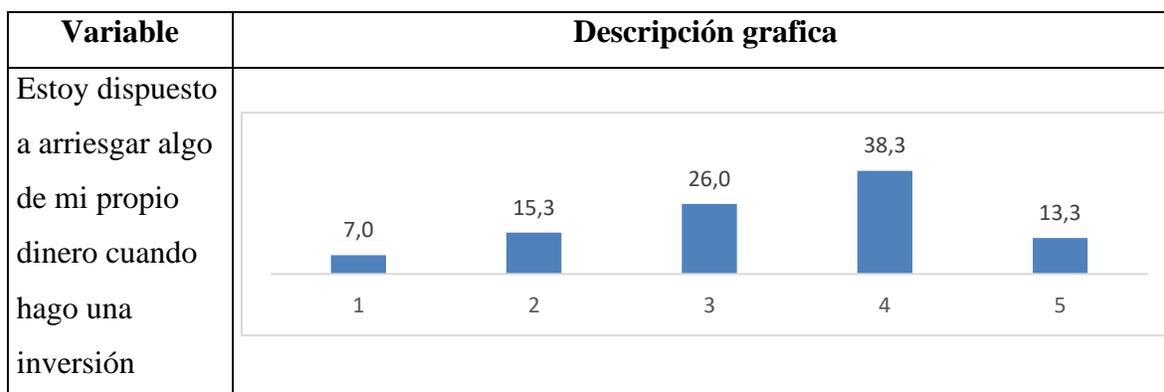
Tabla 5 Modalidades de ahorro.



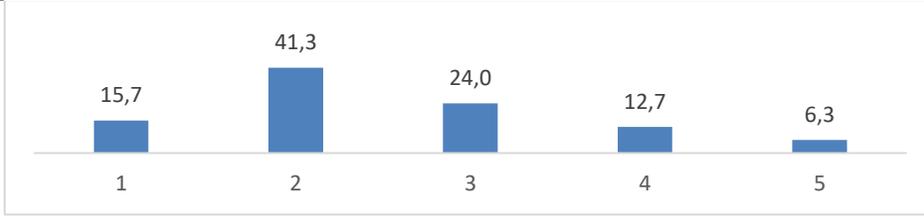
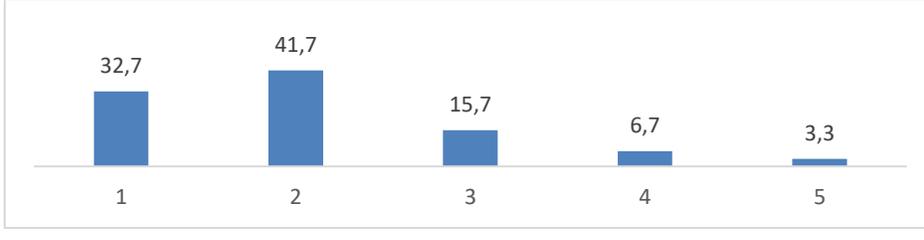
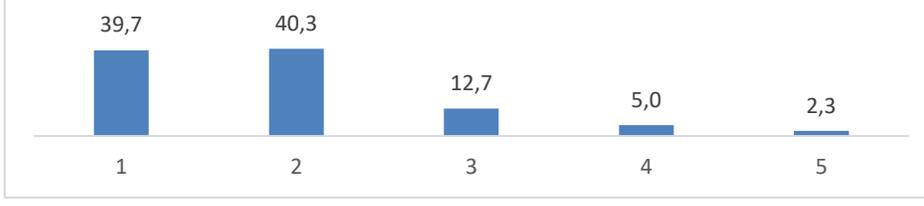
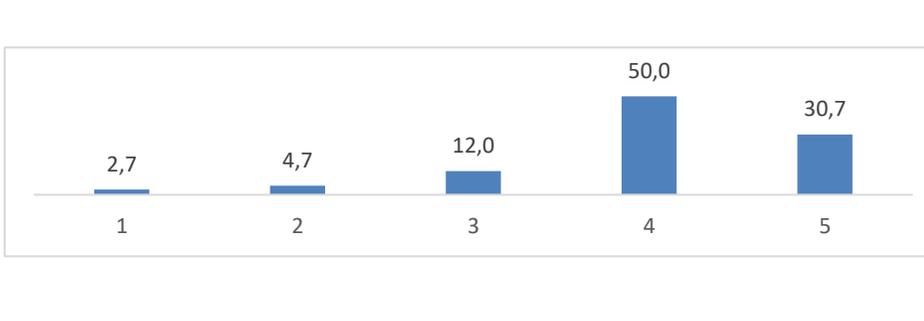
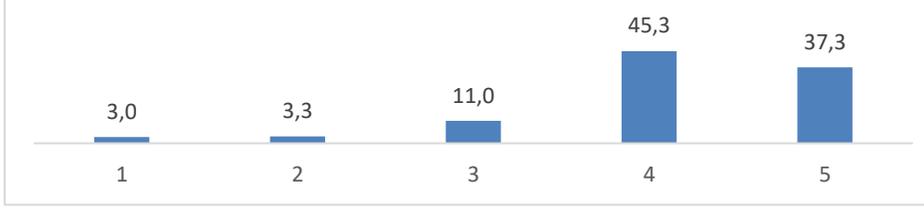
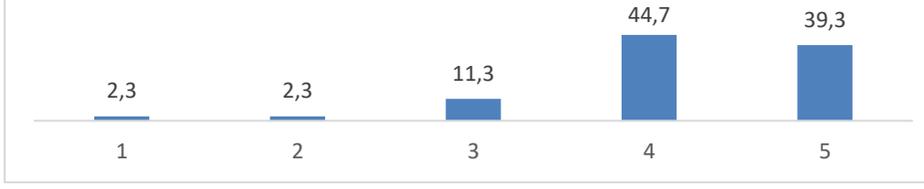
Fuente: elaboración propia.

Por último, la tabla 6 refleja que la percepción del cuidado del dinero se basa en las siguientes variables: el 50% antes de comprar algo considera cuidadosamente si lo puede pagar, el 45,3% vigila personalmente sus temas financieros, un 44,7% paga sus deudas a tiempo, mientras un 41,7% prefiere vivir el día y no preocuparse por el mañana, el 41,3% piensa que el dinero está ahí para ser gastado, el 38,3% está dispuesto a arriesgar algo de su propio dinero al realizar una inversión, y por último el 36,7% se pone metas financieras a largo plazo y se esfuerza por conseguirlas.

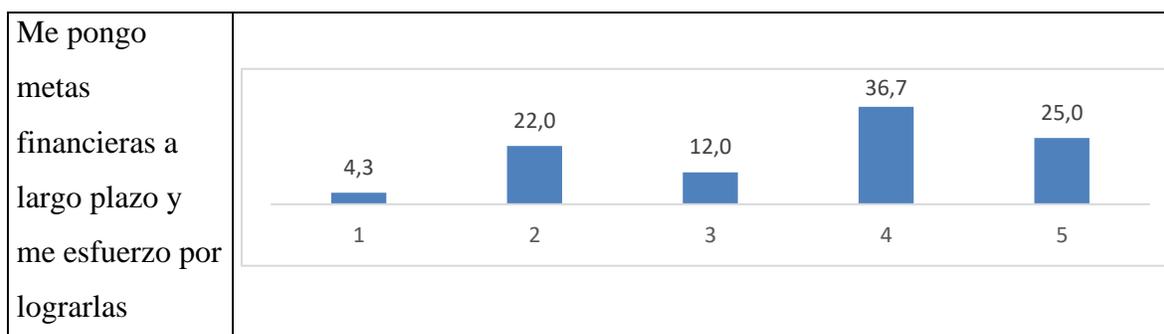
Tabla 6 Percepción sobre el cuidado del dinero.



REALIDADES DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN BOGOTÁ COLOMBIA PARA UNA MUESTRA DE SU POBLACIÓN

El dinero está ahí para ser gastado	 <table border="1"> <thead> <tr> <th>Nivel de Acuerdo</th> <th>Porcentaje</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>15,7</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>41,3</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>24,0</td> </tr> <tr> <td>4</td> <td>12,7</td> </tr> <tr> <td>5</td> <td>6,3</td> </tr> </tbody> </table>	Nivel de Acuerdo	Porcentaje	1	15,7	2	41,3	3	24,0	4	12,7	5	6,3
Nivel de Acuerdo	Porcentaje												
1	15,7												
2	41,3												
3	24,0												
4	12,7												
5	6,3												
Prefiero vivir el día y no me preocupo por el mañana	 <table border="1"> <thead> <tr> <th>Nivel de Acuerdo</th> <th>Porcentaje</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>32,7</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>41,7</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>15,7</td> </tr> <tr> <td>4</td> <td>6,7</td> </tr> <tr> <td>5</td> <td>3,3</td> </tr> </tbody> </table>	Nivel de Acuerdo	Porcentaje	1	32,7	2	41,7	3	15,7	4	6,7	5	3,3
Nivel de Acuerdo	Porcentaje												
1	32,7												
2	41,7												
3	15,7												
4	6,7												
5	3,3												
Prefiero gastar dinero que ahorrar para el futuro	 <table border="1"> <thead> <tr> <th>Nivel de Acuerdo</th> <th>Porcentaje</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>39,7</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>40,3</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>12,7</td> </tr> <tr> <td>4</td> <td>5,0</td> </tr> <tr> <td>5</td> <td>2,3</td> </tr> </tbody> </table>	Nivel de Acuerdo	Porcentaje	1	39,7	2	40,3	3	12,7	4	5,0	5	2,3
Nivel de Acuerdo	Porcentaje												
1	39,7												
2	40,3												
3	12,7												
4	5,0												
5	2,3												
Antes de comprar algo considero cuidadosamente si puedo pagarlo	 <table border="1"> <thead> <tr> <th>Nivel de Acuerdo</th> <th>Porcentaje</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>2,7</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>4,7</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>12,0</td> </tr> <tr> <td>4</td> <td>50,0</td> </tr> <tr> <td>5</td> <td>30,7</td> </tr> </tbody> </table>	Nivel de Acuerdo	Porcentaje	1	2,7	2	4,7	3	12,0	4	50,0	5	30,7
Nivel de Acuerdo	Porcentaje												
1	2,7												
2	4,7												
3	12,0												
4	50,0												
5	30,7												
Vigilo personalmente mis temas financieros	 <table border="1"> <thead> <tr> <th>Nivel de Acuerdo</th> <th>Porcentaje</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>3,0</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>3,3</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>11,0</td> </tr> <tr> <td>4</td> <td>45,3</td> </tr> <tr> <td>5</td> <td>37,3</td> </tr> </tbody> </table>	Nivel de Acuerdo	Porcentaje	1	3,0	2	3,3	3	11,0	4	45,3	5	37,3
Nivel de Acuerdo	Porcentaje												
1	3,0												
2	3,3												
3	11,0												
4	45,3												
5	37,3												
Pago mis cuentas a tiempo	 <table border="1"> <thead> <tr> <th>Nivel de Acuerdo</th> <th>Porcentaje</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>2,3</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>2,3</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>11,3</td> </tr> <tr> <td>4</td> <td>44,7</td> </tr> <tr> <td>5</td> <td>39,3</td> </tr> </tbody> </table>	Nivel de Acuerdo	Porcentaje	1	2,3	2	2,3	3	11,3	4	44,7	5	39,3
Nivel de Acuerdo	Porcentaje												
1	2,3												
2	2,3												
3	11,3												
4	44,7												
5	39,3												

REALIDADES DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN BOGOTÁ COLOMBIA PARA UNA MUESTRA DE SU POBLACIÓN



Fuente: elaboración propia.

6.2. Análisis correlacional

Para profundizar el análisis estadístico en el presente estudio se llevó a cabo un análisis correlacional. La importancia de este radica en determinar en qué medida dos o más variables están relacionadas entre sí. Se trata de averiguar de qué manera los cambios de una variable influyen en los valores de otra variable. (Cauas, 2015).

6.2.1. Asociaciones Chi Cuadrado de Pearson entre el perfil de la población estudiada y la percepción sobre el cuidado del dinero.

Se identificaron los elementos que determinan la percepción sobre el cuidado del dinero con los cuales existe un significativo nivel de asociación con la edad, la formación académica y la fuente de ingresos de la población estudiada. Teniendo en cuenta que la significación asintótica (bilateral) desde Chi-cuadrado de Pearson en los elementos analizados son inferiores a 0.05 se rechaza la hipótesis nula y a su vez se acepta la hipótesis alternativa, encontrando relaciones significativas a un nivel del 95% de confiabilidad y un 5% de error (Páramo-Morales, 2015). Dichas asociaciones se observan en la tabla 7.

Tabla 7 Resultados estadísticos de asociación.

REALIDADES DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN BOGOTÁ COLOMBIA PARA UNA MUESTRA DE SU POBLACIÓN

Variable	Percepción sobre el cuidado del dinero	Significación asintótica (bilateral)
Edad	Estoy dispuesto a arriesgar algo de mi propio dinero cuando hago una inversión	0,000
	Prefiero gastar dinero que ahorrar para el futuro	0,013
	Vigiló personalmente mis temas financieros	0,022
Formación académica	El dinero está ahí para ser gastado	0,001
	Prefiero vivir el día y no me preocupo por el mañana	0,042
	Antes de comprar algo considero cuidadosamente si puedo pagarlo	0,013
Fuente de ingresos	Pago mis cuentas a tiempo	0,002
	Me pongo metas financieras a largo plazo y me esfuerzo por lograrlas	0,002

Fuente: elaboración propia

6.2.2. Análisis de correspondencia simples y normalización simétrica.

A continuación, se presenta un análisis de correspondencias simples y la normalización simétrica para los diferentes resultados obtenidos en la tabla 7. El análisis de correspondencias simples consiste en analizar, describir y representar gráficamente la información contenida en una tabla de distribución conjunta de datos (Fernández, 2011). Con el desarrollo del método de normalización simétrica se identificaron y analizaron las semejanzas y diferencias entre las variables del estudio y los elementos que determinan la percepción sobre el cuidado del dinero. Este método de normalización simétrica se emplea para examinar las diferencias y similitudes entre dos variables (Maceiras Ríos, et al, 2001).

REALIDADES DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN BOGOTÁ COLOMBIA PARA
UNA MUESTRA DE SU POBLACIÓN

Tabla 8 Análisis de correspondencia simple entre edad y el elemento “estoy dispuesto a arriesgar algo de mi propio dinero cuando hago una inversión”.

Dimensión	Valor singular	Inercia	Chi cuadrado	Sig.	Proporción de inercia		Valor singular de confianza	
					Contabilizado para	Acumulativa	Desviación estándar	Correlación 2
1	,348	,121			,669	,669	,106	,020
2	,219	,048			,266	,935	,054	
3	,084	,007			,039	,975		
4	,068	,005			,025	1,000		
Total		,181	54,217	,000	1,000	1,000		

a

a. 24 grados de libertad

Fuente: elaboración propia.

REALIDADES DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN BOGOTÁ COLOMBIA PARA UNA MUESTRA DE SU POBLACIÓN

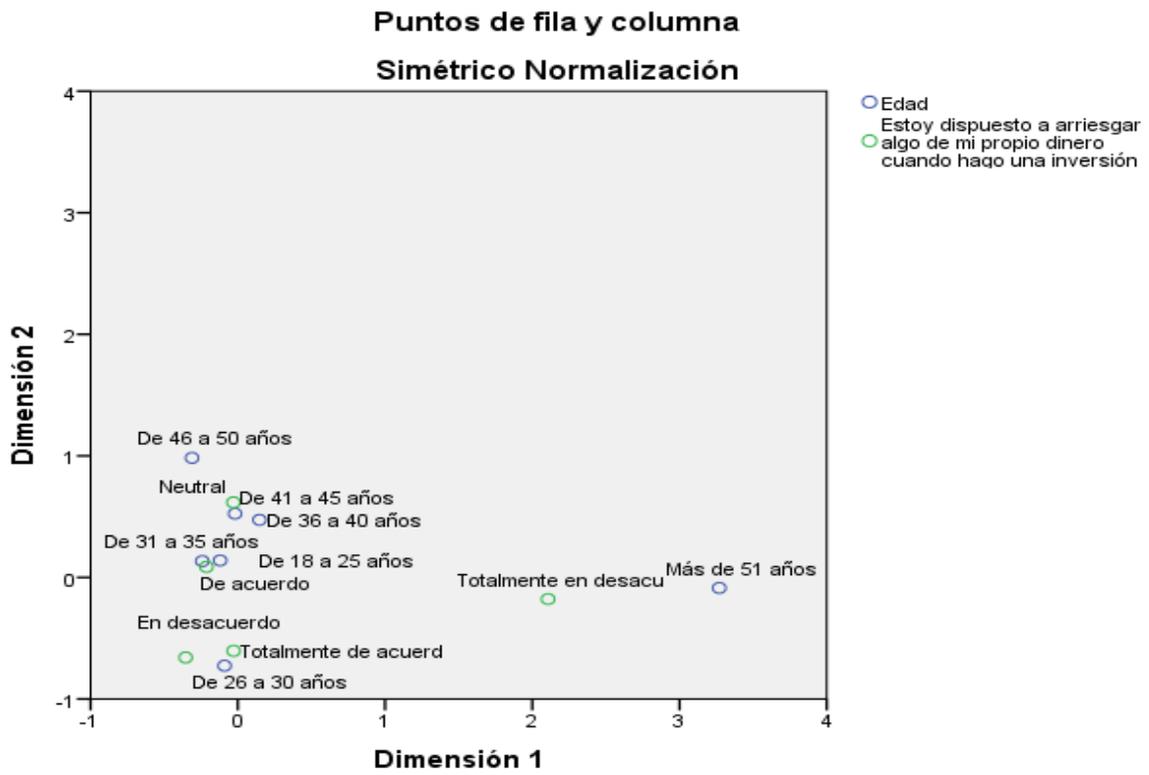


Figura 5 Normalización simétrica entre la edad y el elemento “estoy dispuesto a arriesgar algo de mi propio dinero cuando hago una inversión”.

Fuente: elaboración propia.

El resultado obtenido y evidenciado en la tabla 8 demuestra que, entre la edad de la población estudiada y el elemento “estoy dispuesto a arriesgar algo de mi propio dinero cuando hago una inversión” existe un nivel de explicación de los datos sobre dos dimensiones con una inercia del 93.5% en términos de análisis de correspondencias simples en reducción de dimensiones. Así mismo, desde lo visualizado en la figura 5 las personas con más de 51 años están totalmente en desacuerdo con esta afirmación, la población entre 36 y 50 años presenta una posición neutral, las personas con rangos de edad entre 18 a 25 años y entre 31 a 35 años están de acuerdo con afirmar que están dispuestos a arriesgar algo de su propio dinero cuando hacen una inversión, mientras que las personas entre 26 y 30 años están totalmente de acuerdo con dicha realidad.

REALIDADES DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN BOGOTÁ COLOMBIA PARA UNA MUESTRA DE SU POBLACIÓN

Tabla 9 Análisis de correspondencia simple entre la edad y el elemento “prefiero gastar dinero que ahorrar para el futuro”.

Dimensión	Valor singular	Inercia	Chi cuadrado	Sig.	Proporción de inercia		Valor singular de confianza	
					Contabilizado para	Acumulativa	Desviación estándar	Correlación 2
1	,275	,075			,538	,538	,107	,304
2	,228	,052			,371	,908	,063	
3	,111	,012			,089	,997		
4	,020	,000			,003	1,000		
Total		,140	42,045	,013 ^a	1,000	1,000		

a. 24 grados de libertad

Fuente: elaboración propia.

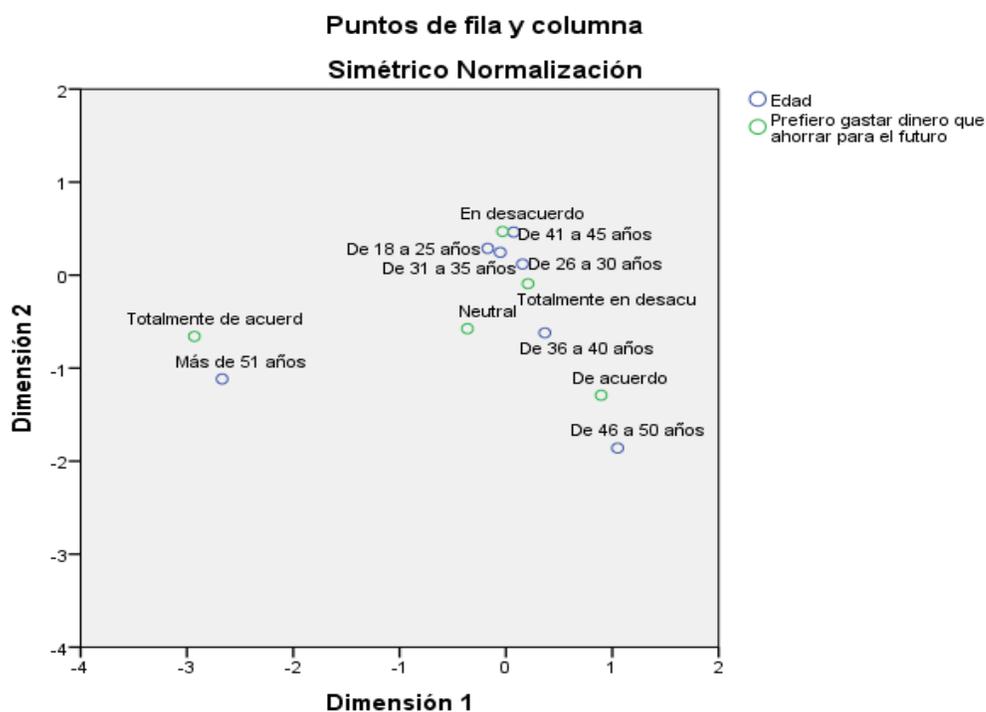


Figura 6 . Normalización simétrica entre la edad y el elemento “prefiero gastar dinero que ahorrar para el futuro”.

Fuente: elaboración propia.

REALIDADES DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN BOGOTÁ COLOMBIA PARA UNA MUESTRA DE SU POBLACIÓN

De acuerdo con el resultado obtenido y evidenciado en la tabla 9 demuestra que, entre la edad de la población estudiada y el elemento “prefiero gastar dinero que ahorrar para el futuro” existe un nivel de explicación de los datos sobre dos dimensiones con una inercia del 90,8% en términos de análisis de correspondencias simples en reducción de dimensiones. Al igual, se observa que en la figura 6 las personas con más de 51 años están totalmente de acuerdo con esta afirmación, la población entre 46 a 50 años está de acuerdo, las personas con rangos de edad de 36 a 40 años están totalmente desacuerdo y la población entre las edades de 18 y 35 años está en desacuerdo en preferir gastar dinero que ahorrar para el futuro, al igual, las personas que se encuentran entre las edades de 41 a 45 años.

Tabla 10 Análisis de correspondencia simple entre la edad y el elemento “vigilo personalmente mis temas financieros”.

Dimensi ón	Valor singular	Inerci a	Chi cuadrado	Sig.	Proporción de inercia		Valor singular de confianza	
					Contabiliz ado para	Acumula tiva	Desviación estándar	Correlac ión 2
1	,316	,100			,750	,750	,069	,434
2	,160	,026			,193	,943	,079	
3	,081	,007			,049	,991		
4	,034	,001			,009	1,000		
Total		,133	39,937	,022 ^a	1,000	1,000		

a. 24 grados de libertad

Fuente: elaboración propia.

REALIDADES DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN BOGOTÁ COLOMBIA PARA UNA MUESTRA DE SU POBLACIÓN

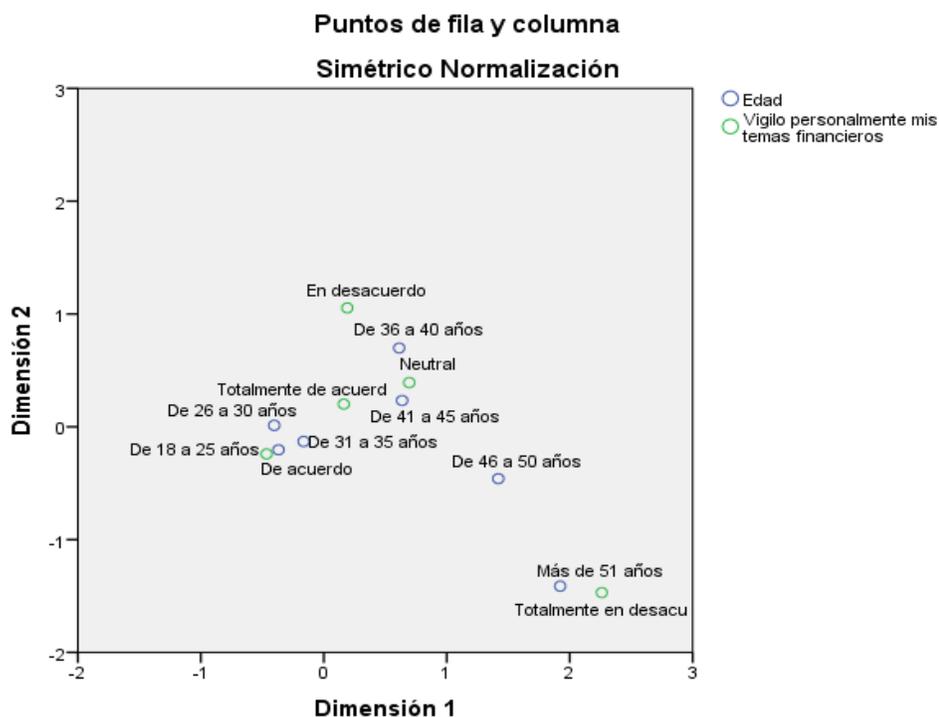


Figura 7 Normalización simétrica entre la edad y el elemento “vigilo personalmente mis temas financieros”.

Fuente: elaboración propia.

Por otro lado, el resultado obtenido y evidenciado en la tabla 10 demuestra que, entre la edad de la población estudiada y el elemento “vigilo personalmente mis temas financieros” existe un nivel de explicación de los datos sobre dos dimensiones con una inercia del 94,3% en términos de análisis de correspondencias simples en reducción de dimensiones. En la figura 7 se evidencia que las personas entre edades de 46 y más de 51 años están totalmente en desacuerdo con la afirmación, de 41 a 45 años se encuentran en una posición neutral, de 36 a 40 años están en desacuerdo, de 31 a 35 años están totalmente de acuerdo y de 18 a 30 años están de acuerdo con vigilar personalmente los temas financieros.

REALIDADES DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN BOGOTÁ COLOMBIA PARA UNA MUESTRA DE SU POBLACIÓN

Tabla 11 Análisis de correspondencia simple entre la formación académica y el elemento “el dinero está ahí para ser gastado”.

Dimensión	Valor singular	Inercia	Chi cuadrado	Sig.	Proporción de inercia		Valor singular de confianza	
					Contabilizado para	Acumulativa	Desviación estándar	Correlación 2
1	,278	,078			,610	,610	,050	,101
2	,199	,040			,312	,922	,061	
3	,087	,008			,060	,982		
4	,048	,002			,018	1,000		
Total		,127	38,140	,009 ^a	1,000	1,000		

a. 20 grados de libertad

Fuente: elaboración propia.

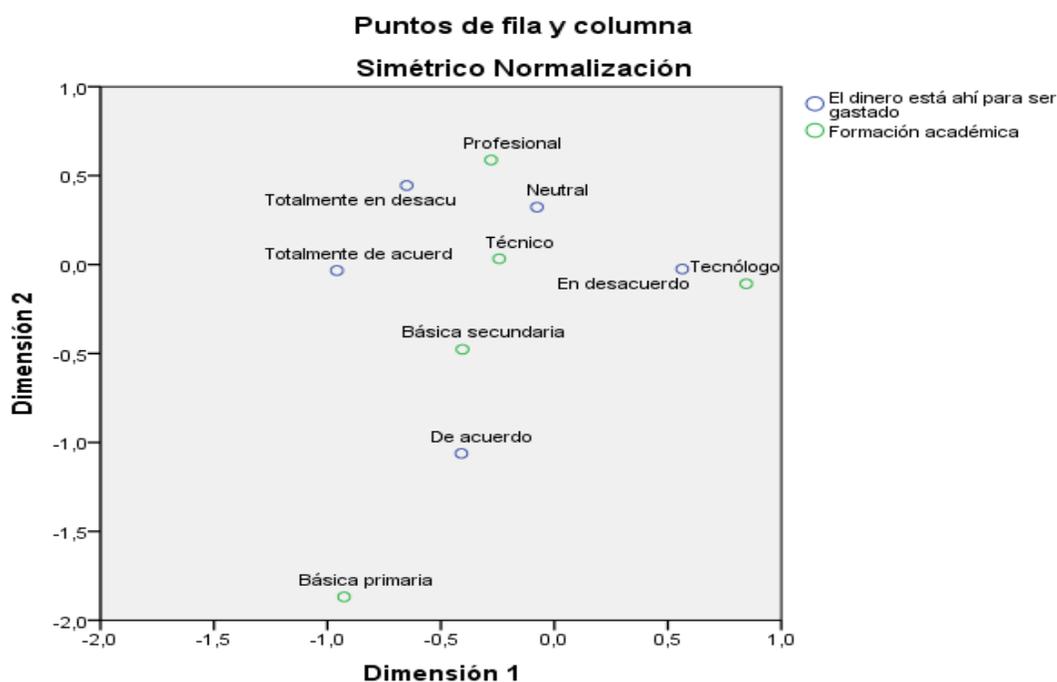


Figura 8 Normalización simétrica entre la formación académica y el elemento “el dinero está ahí para ser gastado”.

Fuente: elaboración propia.

REALIDADES DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN BOGOTÁ COLOMBIA PARA UNA MUESTRA DE SU POBLACIÓN

Con relación a el resultado obtenido en la tabla 11 demuestra que, entre la formación académica y el elemento “el dinero está ahí para ser gastado” existe un nivel de explicación de los datos sobre dos dimensiones con una inercia del 92,2% en términos de análisis de correspondencias simples en reducción de dimensiones. Así mismo, con la figura 8 las personas con un nivel de formación profesional están totalmente en desacuerdo y en una posición neutral con respecto a la afirmación, la población que tiene un nivel tecnológico está en desacuerdo con que el dinero está ahí para ser gastado, los de nivel técnico se encuentran totalmente de acuerdo y por ultimo las personas que tienen un grado de escolaridad de básica primaria y básica secundaria están de acuerdo con la afirmación.

Tabla 12 Análisis de correspondencia simple entre la formación académica y el elemento “prefiero vivir el día y no me preocupo por el mañana”.

Dimensión	Valor singular	Inercia	Chi cuadrado	Sig.	Proporción de inercia		Valor singular de confianza	
					Contabilizado para	Acumulativa	Desviación estándar	Correlación
1	,261	,068			,758	,758	,051	,030
2	,121	,015			,164	,922	,061	
3	,082	,007			,075	,998		
4	,015	,000			,002	1,000		
Total		,090	26,929	,137 ^a	1,000	1,000		

a. 20 grados de libertad

Fuente: elaboración propia.

REALIDADES DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN BOGOTÁ COLOMBIA PARA UNA MUESTRA DE SU POBLACIÓN

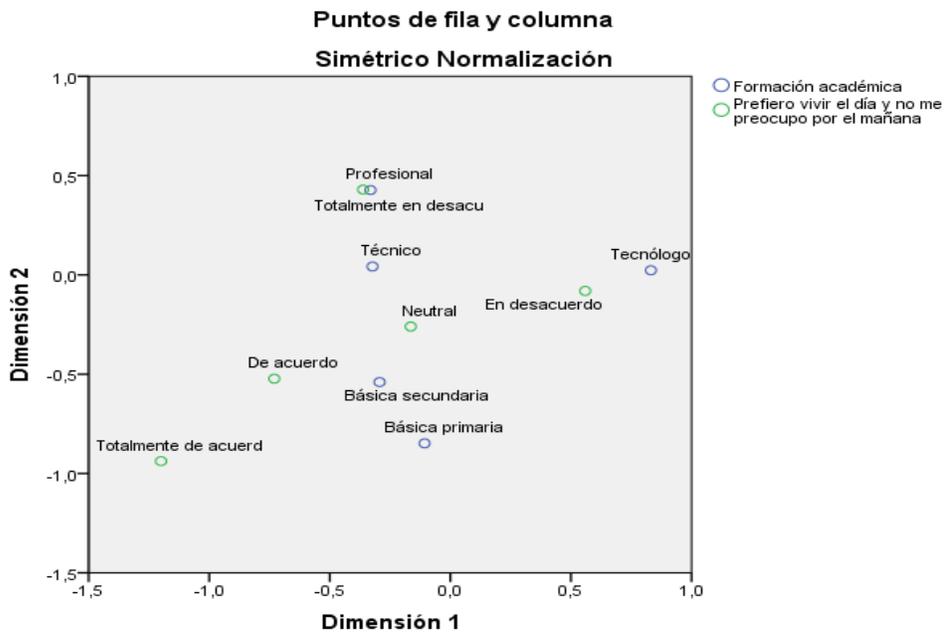


Figura 9 Normalización simétrica entre la formación académica y el elemento “prefiero vivir el día y no me preocupo por el mañana”.

Fuente: elaboración propia.

En los resultados obtenidos en la tabla 12 demuestra que, entre la formación académica y el elemento “prefiero vivir el día y no me preocupo por el mañana” existe un nivel de explicación de los datos sobre dos dimensiones con una inercia del 92,2% en términos de análisis de correspondencias simples en reducción de dimensiones. De acuerdo con la figura 9 las personas con un nivel de formación profesional están totalmente en desacuerdo con la afirmación, las personas con nivel tecnológico están en desacuerdo, las personas técnicas se encuentran en una posición neutral con respecto a preferir vivir el día a día y no preocuparse por el mañana, por otro lado, las personas con un nivel de básica secundaria están de acuerdo y los que tienen un nivel de formación de básica primaria están totalmente de acuerdo con dicha afirmación.

REALIDADES DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN BOGOTÁ COLOMBIA PARA UNA MUESTRA DE SU POBLACIÓN

Tabla 13 Análisis de correspondencia simple entre la formación académica y el elemento “antes de comprar algo considero cuidadosamente si puedo pagarlo”.

Dimensión	Valor singular	Inercia	Chi cuadrado	Sig.	Proporción de inercia		Valor singular de confianza	
					Contabilizado para	Acumulativa	Desviación estándar	Correlación
1	,275	,076			,732	,732	,053	-,096
2	,154	,024			,229	,961	,056	
3	,063	,004			,039	1,000		
4	,006	,000			,000	1,000		
Total		,103	30,990	,055 ^a	1,000	1,000		

a. 20 grados de libertad

Fuente: elaboración propia.

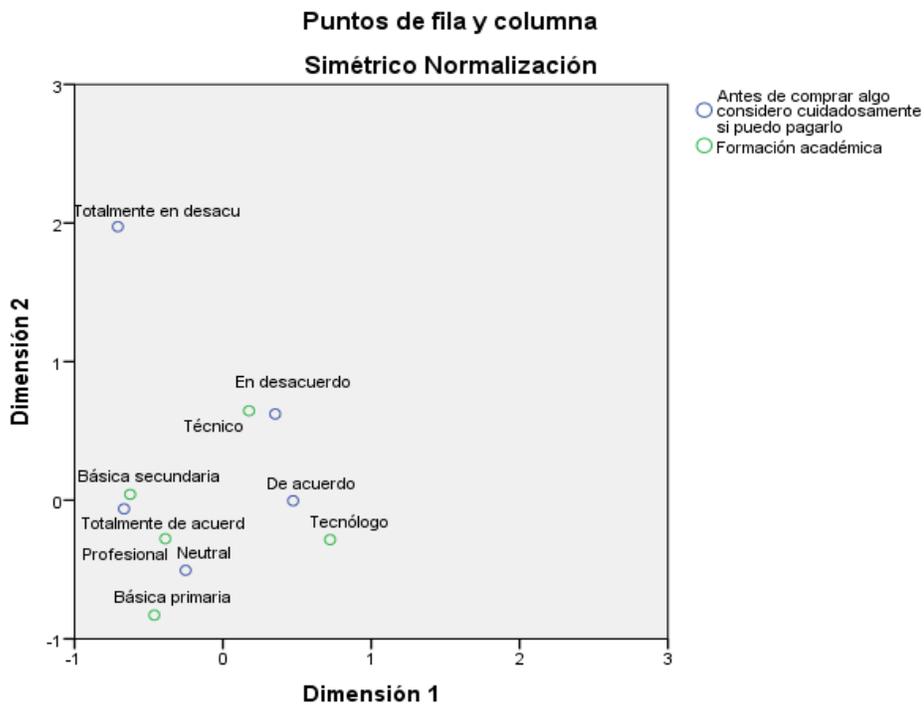


Figura 10 Normalización simétrica entre la formación académica y el elemento “antes de comprar algo considero cuidadosamente si puedo pagarlo”.

Fuente: elaboración propia.

REALIDADES DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN BOGOTÁ COLOMBIA PARA UNA MUESTRA DE SU POBLACIÓN

Según la tabla 13 se establece que entre la formación académica y el elemento “antes de comprar algo considero cuidadosamente si puedo pagarlo” existe un nivel de explicación de los datos sobre dos dimensiones con una inercia del 96,1% en términos de análisis de correspondencias simples en reducción de dimensiones. En relación con la figura 10 las personas con formación profesional y con un nivel de formación de educación básica secundaria están totalmente de acuerdo con la afirmación de que antes de comprar algo considera cuidadosamente si puede pagarlo, las personas con un nivel de formación tecnológica están de acuerdo con la afirmación, las población con un nivel técnico están en desacuerdo y por último las personas con nivel de educación básica primaria se encuentran en una posición neutra en cuanto a la afirmación.

Tabla 14 Análisis de correspondencia simple entre la fuente de ingresos y el elemento “pago mis cuentas a tiempo”.

Dimensión	Valor singular	Inercia	Chi cuadrado	Sig.	Proporción de inercia		Valor singular de confianza	
					Contabilizado para	Acumulativa	Desviación estándar	Correlación
1	,299	,090			,861	,861	,060	-,083
2	,116	,013			,129	,990	,073	
3	,033	,001			,010	1,000		
Total		,104	31,243	,002 ^a	1,000	1,000		

a. 12 grados de libertad

Fuente: elaboración propia.

REALIDADES DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN BOGOTÁ COLOMBIA PARA UNA MUESTRA DE SU POBLACIÓN

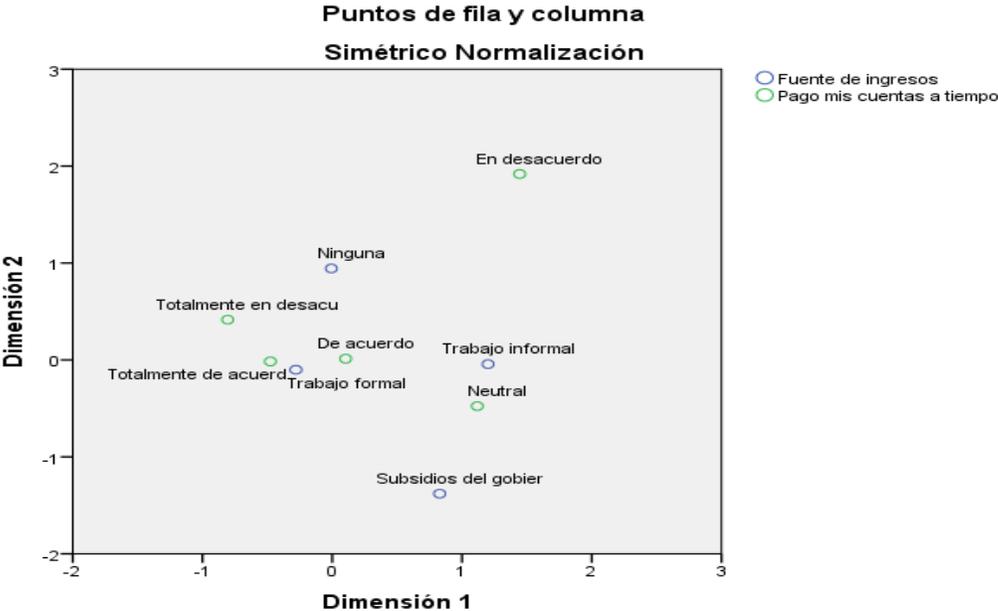


Figura 11 Normalización simétrica entre la fuente de ingresos y el elemento “pago mis cuentas a tiempo”.

Fuente: elaboración propia.

De la tabla 14 se puede deducir que, entre la fuente de ingresos y el elemento “pago mis cuentas a tiempo” existe un nivel de explicación de los datos sobre dos dimensiones con una inercia del 99,0% en términos de análisis de correspondencias simples en reducción de dimensiones. Adicional con la figura 11 se puede establecer que personas con un trabajo formal están totalmente en acuerdo con dicha afirmación, las personas con un trabajo informal están de acuerdo, las personas con ninguna fuente de ingresos están totalmente en desacuerdo y los que reciben subsidios del gobierno tienen una posición neutral al respecto.

REALIDADES DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN BOGOTÁ COLOMBIA PARA UNA MUESTRA DE SU POBLACIÓN

Tabla 15 Análisis de correspondencia simple entre la fuente de ingresos y el elemento “me pongo metas financieras a largo plazo y me esfuerzo por lograrlas”.

Dimensión	Valor singular	Inercia	Chi cuadrado	Sig.	Proporción de inercia		Valor singular de confianza	
					Contabilizado para	Acumulativa	Desviación estándar	Correlación
1	,260	,067			,667	,667	,054	,297
2	,163	,027			,263	,930	,055	
3	,084	,007			,070	1,000		
Total		,101	30,338	,002 ^a	1,000	1,000		

a. 12 grados de libertad

Fuente: elaboración propia.

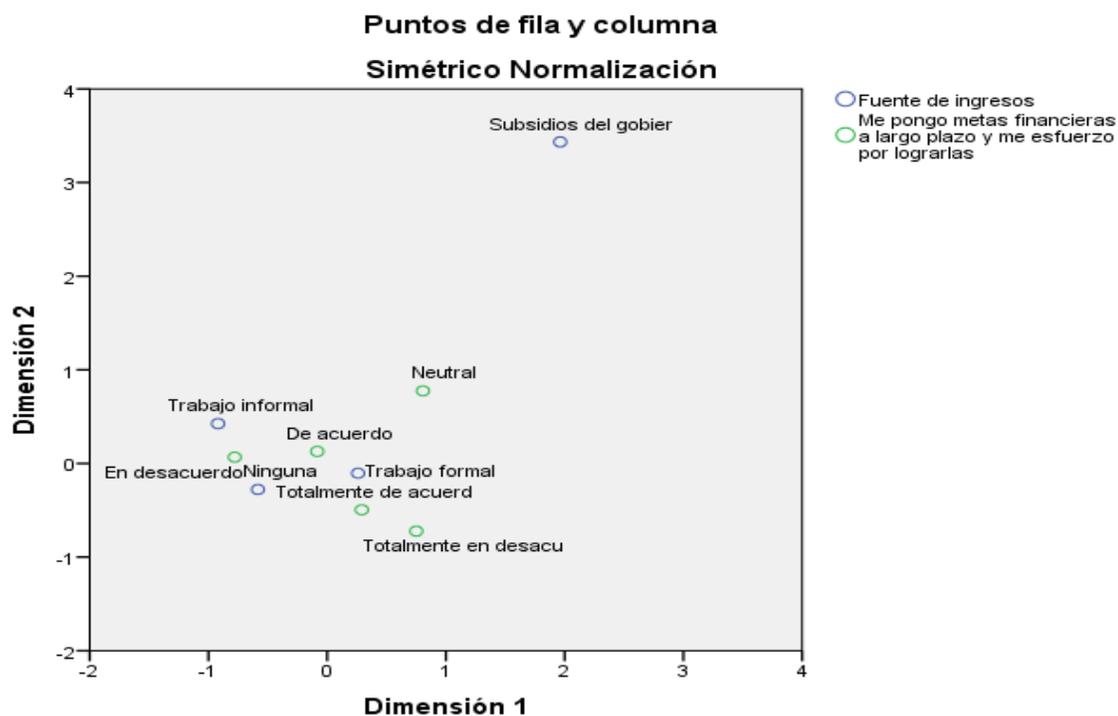


Figura 12 Normalización simétrica entre la fuente de ingresos y el elemento “pago mis cuentas a tiempo”.

Fuente: elaboración propia.

REALIDADES DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN BOGOTÁ COLOMBIA PARA UNA MUESTRA DE SU POBLACIÓN

De la tabla 15 se puede concluir que, entre la fuente de ingresos y el elemento “me pongo metas financieras a largo plazo y me esfuerzo por lograrlas” existe un nivel de explicación de los datos sobre dos dimensiones con una inercia del 93,0% en términos de análisis de correspondencias simples en reducción de dimensiones. Por tanto, la figura 12 demuestra que personas con un trabajo formal están totalmente de acuerdo con la afirmación, las personas con trabajo informal están de acuerdo en ponerse metas financieras a largo plazo y ponerse metas para alcanzarlas, las personas con ninguna fuente de ingresos están totalmente desacuerdo y las personas con ingresos de subsidios del gobierno se encuentran en una posición neutral con base a la afirmación.

7. Conclusiones

El desarrollo de la investigación permitió identificar diferentes métodos o prácticas que las personas han considerado importantes para el buen manejo de sus finanzas personales, y al mismo tiempo algunos se han visto afectados por el mal uso de estas. Diversos autores resaltan que la educación financiera es un mecanismo importante para el fomento del ahorro, la adquisición de créditos y la creación de un fondo para la vejez, mecanismos que manejados de forma adecuada aportan al bienestar del flujo de ingresos (Raccanello & Guzmán, 2014; Rodríguez-Raga, & Rodríguez, 2016; Saiden, 2009). Los problemas que existen en Colombia como la desconfianza y la exclusión de la demanda se pueden disminuir con educación y cultura financiera, utilizando planes de alfabetización financiera como se implementa desde hace bastante tiempo en otros países Latinoamericanos.

Otros estudios resaltan que la educación debe crear competencias que permitan al individuo adquirir una formación profesional que promueva el desarrollo de habilidades, conocimientos, actitudes, aptitudes y valores que permitan desenvolverse en un entorno financiero y crear oportunidades de mejora a la comunidad, a pesar de que muchas de estas personas tienen poco interés por el ahorro (Castrillón, Cabeza & Lombana, 2015; Vázquez Parra, et al, 2017; Loomis, 2018). Tener conocimientos mínimos sobre finanzas permite tomar decisiones más acertadas para administrar el dinero evitando gastos excesivos y evitar falta de recursos económicos.

Por otro lado, se afirma que un sistema financiero inclusivo reduce la pobreza e impulsa la prosperidad, permite que las personas ahorren y a su vez demanden productos financieros, esto permite construir activos, invertir en educación y emprendimientos mejorando la calidad de vida, reconociendo el ahorro como herramienta de inclusión para que reserven dinero u otros bienes valiosos, y así poder utilizarlos en un futuro orientado a satisfacer necesidades. Al igual, los gobiernos y los donantes a menudo apoyan políticas para promover la alfabetización financiera con el objetivo de mejorar las decisiones económicas

REALIDADES DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN BOGOTÁ COLOMBIA PARA UNA MUESTRA DE SU POBLACIÓN

de los hogares (Berry, Karlan & Pradhan 2018, Ouma, Odongo & Were, 2017, Vázquez Parra, et al, 2017).

De acuerdo a las asociaciones desde Chi cuadrado de Pearson se identificaron los elementos que determinan la percepción sobre el cuidado del dinero con los cuales existe un significativo nivel de asociación con la edad, la formación académica y la fuente de ingresos de la población estudiada, estableciendo un nivel de confiabilidad del 95% y un 5% de error de dichas asociaciones. En la variable de edad la población encuentra como elemento más significativo, vigilar personalmente sus temas financieros; en la formación académica el elemento con mayor significación es el de preferir vivir el día y no que preocuparse por el mañana, y por último en la fuente de ingresos se refleja una significación similar entre los elementos pago mis cuentas a tiempo y me pongo metas financieras a largo plazo y me esfuerzo por lograrlas.

Dentro de los análisis de correspondencia simple y normalización simétrica se examinaron las diferentes similitudes entre dos variables las cuales evidencian la importancia de resaltar la necesidad de mejorar e implementar, la educación financiera tanto en niños, jóvenes y adultos, creando habilidades que les permitan no solo crecimiento a nivel personal, sino que propicien el desarrollo de la economía tanto en su comunidad como en el del país identificando las oportunidades para emprender nuevos negocios y tomar así las mejores decisiones a nivel financiero.

Por último, se puede concluir que, aunque es bastante común evidenciar que la población adulta es la más consiente en cuanto al manejo de sus finanzas, esto se realiza de manera muy empírica, a pesar de que en la actualidad existen diferentes entidades tanto públicas como privadas que ofrecen este tipo de información y el alcance a esta sigue siendo bastante compleja para la población vulnerable de la ciudad de Bogotá.

REALIDADES DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN BOGOTÁ COLOMBIA PARA UNA MUESTRA DE SU POBLACIÓN

8. Recomendaciones

En el proceso de desarrollo de esta investigación, se analizó los alcances a la educación financiera de una muestra de la población de la ciudad de Bogotá, Colombia y como está influye tanto en su desarrollo personal como laboral, se evidencia que la falta de educación financiera no permite el crecimiento tanto a nivel personal como en construcción de una mejor sociedad, y aun es evidente que la educación financiera es de difícil acceso para la población. El estudio de esta investigación permite tomar medidas de mejora no solo para la población vulnerable, sino también un crecimiento económico del país en general se hace necesario el fomentar en la población el hábito de invertir para poder construir una mejor calidad de vida.

Es importante para la universidad por medio de la continuación de este estudio aportar al crecimiento de sus profesionales y enfocarlos a la contribución del crecimiento de la sociedad menos favorecida creando estrategias que puedan llegar a esas poblaciones, puesto que es evidente que, aunque existen varias entidades financieras que ofrecen estudios en materia financiera tanto para niños como jóvenes y adultos aun esta información no llega a toda la población. Por último, es importante que tanto entidades financieras como educativas sigan enfocando la inclusión financiera para la población, así contribuir a mejorar su pensamiento con finalidades positivas sobre el manejo del dinero e inversiones a futuro.

REALIDADES DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN BOGOTÁ COLOMBIA PARA UNA MUESTRA DE SU POBLACIÓN

9. Referencias bibliográficas

- Berry, J., Karlan, D., & Pradhan, M. (2018). The impact of financial education for youth in Ghana. *World Development*, 102, 71-89
- Bonilla, A. (2019). Educación financiera debe llegar a la población vulnerable: experta de la OCDE. Recuperado de <https://www.elespectador.com/economia/educacion-financiera-debe-llegar-la-poblacion-vulnerable-dice-experta-de-la-ocde-articulo-870295>
- Castrillón, J., Cabeza, L., & Lombana, J. (2015). Competencias más importantes para la disciplina administrativa en Colombia. *Contaduría y administración*, 60(4), 776-795.
- Castañón, Á., del Carmén, L., Páramo Ricoy, T., & Carpio Mendoza, J. J. (2012). De la inclusión financiera a la intervención social: Una experiencia en el sureste de México. *Nova scientia*, 4(7), 125-152.
- Cauas, D. (2015). Definición de las variables, enfoque y tipo de investigación. Bogotá: biblioteca electrónica de la universidad Nacional de Colombia, 2, 1-11.
- Compen, B., De Witte, K., & Schelfhout, W. (2019). The role of teacher professional development in financial literacy education: A systematic literature review. *Educational Research Review*, 26, 16-31.
- DANE (2019). Pobreza monetaria y multidimensional. Recuperado de https://www.dane.gov.co/files/investigaciones/condiciones_vida/pobreza/2018/pres_pobreza_2018.pdf
- DANE (2017). Pobreza de tiempo e ingresos. Recuperado de https://www.dane.gov.co/files/investigaciones/condiciones_vida/pobrezatiempo/Bol_e_Pobreza_Tiempo_Ingreso_16_17.pdf
- Denegri, M., Del Valle, R., González, Y., Etchebar-ne, L., Sepúlveda, J., & Sandoval, D. (2014). ¿Consumidores o ciudadanos?: Una propuesta de inserción de la educación económica y financiera en la formación inicial docente. *Estudios pedagógicos (Valdivia)*, 40(1), 75-96.

REALIDADES DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN BOGOTÁ COLOMBIA PARA UNA MUESTRA DE SU POBLACIÓN

- DNP (2007). Pobreza Monetaria Y Multidimensional Recuperado de https://colaboracion.dnp.gov.co/CDT/Desarrollo%20Social/boletin34_1.pdf
- Fan, L., & Chatterjee, S. (2018). Application of situational stimuli for examining the effectiveness of financial education: A behavioral finance perspective. *Journal of Behavioral and Experimental Finance*, 17, 68-75.
- Fernández, R. S. M. (2011). Análisis de correspondencias simples y múltiples. Universidad Autónoma de Madrid: Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales.
- Fundesarrollo (2019). Evolución de las clases sociales en Colombia. Recuperado de <http://www.fundesarrollo.org.co/wp-content/uploads/2020/01/Estudio-de-la-evoluci%C3%B3n-de-las-clases-sociales-en-Colombia.pdf>
- Garay Anaya, G. (2015). Las finanzas conductuales, el alfabetismo financiero y su impacto en la toma de decisiones financieras, el bienestar económico y la felicidad. *Revista Perspectivas*, (36), 7-34.
- Gil, P. S. (2013). Población de estudio y muestra. España: Sespa.
- Giofré, M. (2017). Financial education, investor protection and international portfolio diversification. *Journal of International Money and Finance*, 71, 111-139.
- Gómez, M. M. (2006). Introducción a la metodología de la investigación científica. Editorial Brujas.
- Grohmann, A., Klühs, T., & Menkhoff, L. (2018). Does financial literacy improve financial inclusion? Cross country evidence. *World Development*, 111, 84-96.
- Hanson, T. A., & Olson, P. M. (2018). Financial literacy and family communication patterns. *Journal of Behavioral and Experimental Finance*, 19, 64-71.
- Hernández-Sampieri, R., Fernández-Collado, C., & Baptista-Lucio, P. (2017). Alcance de la Investigación.
- Loomis, J. M. (2018). Rescaling and reframing poverty: Financial coaching and the pedagogical spaces of financial inclusion in Boston, Massachusetts. *Geoforum*, 95,
- Maman, D., & Rosenhek, Z. (2020). Facing future uncertainties and risks through personal finance: Conventions in financial education. *Journal of cultural economy*, 13(3), 303-317.

REALIDADES DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN BOGOTÁ COLOMBIA PARA UNA MUESTRA DE SU POBLACIÓN

- Maceiras Ríos, V., Pérez Pérez, I., & Ocampo Suárez-Valdés, G. (2001). Análisis estadístico de la interacción entre la luminosidad, el estado de la superficie del pavimento y los factores atmosféricos en los accidentes de circulación vial en la provincia de A Coruña. In *Jornadas de Seguridad Vial* (5ª. 2001. Oviedo) (pp. 413-429). Asociación Técnica de Carreteras (ATC).
- Medina, E. (2019). Todo lo que debes saber sobre Bogotá en 2019. Recuperado de <https://bogota.gov.co/mi-ciudad/turismo/informacion-de-bogota-en-2019>
- Moreno-García, E., García-Santillán, A., & Gutiérrez-Delgado, L. (2017). Nivel de educación financiera en escenarios de educación superior. Un estudio empírico con estudiantes del área económico-administrativa. *Revista iberoamericana de educación superior*, 8(22), 163-183.
- Opletalová, A. (2015). Financial education and financial literacy in the Czech education system. *Procedia-Social and Behavioral Sciences*, 171, 1176-1184.
- Ouma, S. A., Odongo, T. M., & Were, M. (2017). Mobile financial services and financial inclusion: Is it a boon for savings mobilization? *Review of development finance*, 7(1), 29-35.
- Páramo-Morales, D. (2015). La teoría fundamentada (Grounded Theory), metodología cualitativa de investigación científica. *Pensamiento & gestión*, (39), 1-7
- Raccanello, K., & Guzmán, E. H. (2014). Educación e inclusión financiera. *Revista Latinoamericana de Estudios Educativos* (México), 44(2), 119-141.
- Roa, M. J. (2013). Inclusión financiera en América Latina y el Caribe: acceso, uso y calidad. *Boletín del CEMLA*, 59(3), 121-148.
- Rodríguez-Raga, S., & Rodríguez, F. F. (2016). Determinantes del acceso a los productos financieros en los hogares colombianos. *Estudios Gerenciales*, 32(138), 14-24.
- Saiden, C. T. (2009). Bancarización: una aproximación al caso colombiano a la luz de América Latina. *Estudios Gerenciales*, 25(110), 13-37.
- Silva, T. P., Magro, C. B. D., Gorla, M. C., & Nakamura, W. T. (2017). Financial education level of high school students and its economic reflections. *Revista de Administração* (São Paulo), 52(3), 285-303.

REALIDADES DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN BOGOTÁ COLOMBIA PARA UNA MUESTRA DE SU POBLACIÓN

- Tang, N., & Baker, A. (2016). Self-esteem, financial knowledge and financial behavior. *Journal of Economic Psychology*, 54, 164-176.
- Vázquez Parra, J. C., Montalvo Corzo, R. F., Amézquita Zamora, J. A., & Arredondo Trapero, F. (2017). El ahorro en la carencia. Una reflexión sobre los hábitos de ahorro de familias de una zona vulnerable de México. *Revista Perspectivas*, (39), 103-120.
- Vera, J. L. (2016). La (Des) educación Financiera en Jóvenes Universitarios ecuatorianos: una aproximación teórica. *Revista Empresarial*, 10(37), 36-41.
- Villano, F. E. (2013). Cuantificación del riesgo de incumplimiento en créditos de libre inversión: un ejercicio econométrico para una entidad bancaria del municipio Popayán, Colombia. *Estudios Gerenciales*, 29(129), 416-427.

REALIDADES DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN BOGOTÁ COLOMBIA PARA UNA MUESTRA DE SU POBLACIÓN

ANEXOS

Anexo 1 Instrumento para el levantamiento de la información.

REALIDADES DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN BOGOTÁ COLOMBIA PARA UNA MUESTRA DE SU POBLACIÓN

Buen día. Somos estudiantes del programa de Administración Financiera de la Corporación Universitaria Minuto de Dios - UNIMINUTO, y estamos llevando a cabo una investigación denominada REALIDADES DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN BOGOTÁ COLOMBIA PARA UNA MUESTRA DE SU POBLACIÓN. Su participación es voluntaria y la información suministrada por Ud. será completamente confidencial siendo esta utilizada únicamente para fines estadísticos y académicos. No existen respuestas correctas o incorrectas. Las preguntas a continuación relacionadas deben ser

contestadas con una sola respuesta:

PERFIL DE LA POBLACIÓN ESTUDIADA

1. ¿Cuál es su rango de edad?
 - a. De 18 a 25 años
 - b. De 26 a 30 años
 - c. De 31 a 35 años
 - d. De 36 a 40 años
 - e. De 41 a 45 años
 - f. De 46 a 50 años
 - g. Más de 51 años
2. ¿Cuál es su formación académica?
 - a. No posee formación académica
 - b. Básica primaria
 - c. Básica secundaria
 - d. Técnico

REALIDADES DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN BOGOTÁ COLOMBIA PARA UNA MUESTRA DE SU POBLACIÓN

- e. Tecnólogo
- f. Profesional

3. ¿A qué género pertenece?

- a. Masculino
- b. Femenino
- c. Otro

4. ¿Cuál es su estado civil?

- a. Soltero
- b. Casado
- c. Unión libre
- d. Divorciado
- e. Viudo

5. ¿Posee alguna fuente de ingresos?

- a. Ninguna
- b. Trabajo informal
- c. Trabajo formal
- d. Subsidios del gobierno

PLANIFICACIÓN FINANCIERA

6. Las decisiones relacionadas con el manejo del dinero son tomadas por:

- a. Usted
- b. Usted y su pareja
- c. Otro familiar
- d. Usted y otro familiar
- e. Su pareja

7. ¿Existe en su entorno la elaboración y utilización de un presupuesto familiar?

- a. Sí
- b. No
- c. NS/NR

8. Respecto al uso del presupuesto familiar, Usted decide lo siguiente:

REALIDADES DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN BOGOTÁ COLOMBIA PARA UNA MUESTRA DE SU POBLACIÓN

- a. Hacer un plan exacto
- b. Hacer un plan muy general
- c. NS/NR

9. ¿Desarrolla usted un seguimiento de su presupuesto familiar?

- a. Siempre
- b. A veces
- c. Nunca
- d. NS/NR

INGRESOS FAMILIARES

10. En su ámbito familiar, sus ingresos

- a. Si son estables
- b. No son estables
- c. NS/NR

11. ¿Cuál es el rango de sus ingresos?

- a. Menos de 1 SMMLV
- b. Entre 1 SMMLV y 2 SSMLV
- c. Entre 3 SMMLV y 4 SSMLV
- d. Entre 5 SMMLV y 6 SSMLV
- e. Más de 6 SMMLV

PRODUCTOS FINANCIEROS

12. De los siguientes productos financieros señale aquellos que conoce de su existencia

- a. Cuenta de ahorro
- b. Tarjeta de crédito
- c. Cuenta corriente
- d. Crédito de vivienda
- e. Casas de empeño

REALIDADES DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN BOGOTÁ COLOMBIA PARA UNA MUESTRA DE SU POBLACIÓN

- f. Prestamistas
- g. Microcrédito
- h. Certificado de Depósito a Término (CDT)
- i. Crédito de libranza
- j. Crédito de consumo
- k. Microseguros de vida
- l. Microseguros
- m. Depósito de dinero electrónico
- n. Crédito de consumo diferentes a tarjetas de crédito
- o. Inversiones en bolsa, fondos de inversión
- p. Cuenta de Ahorro Electrónica (CAE)
- q. Certificado de Depósito de Ahorro a Término (CDAT)
- r. Semilla Cooperativa
- s. Grupo de Ahorro y Crédito Local
- t. Cuenta de Ahorro de Trámite Simplificado (CATS)

FUENTES DE INFORMACIÓN QUE INCIDEN EN LA DECISIÓN DE ELEGIR PRODUCTOS FINANCIEROS

13. Al momento de elegir algún producto financiero, ¿la principal fuente de información es?

- a. Radio
- b. Televisión
- c. Internet
- d. Afiches y pancartas

14. Al momento de elegir algún producto financiero, ¿la principal influencia para escogerlo es la siguiente?

- a. Personas vinculadas al sector financiero
- b. Amigos y vecinos
- c. Experiencias familiares
- d. Experiencias propias

REALIDADES DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN BOGOTÁ COLOMBIA PARA
UNA MUESTRA DE SU POBLACIÓN

- e. Empresa donde trabajo

MODALIDADES DE AHORRO

15. ¿Cuál de las siguientes alternativas utiliza Ud. para hacer su ahorro?

- a. Ahorro en el hogar (Alcancía o “debajo del colchón”).
- b. Ahorro en mi cuenta bancaria
- c. Ahorro a través de cadenas
- d. No ahorro
- e. No tengo dinero para ahorrar

A continuación, se presenta una serie de frases relativamente cortas que permite hacer una descripción de su percepción sobre el cuidado del dinero. Para ello debe responder con la mayor sinceridad posible a cada una de las oraciones que aparecen a continuación, de acuerdo como piense o actúe, considerando la siguiente escala: 1= Totalmente en desacuerdo; 2= En desacuerdo; 3= Ni de acuerdo, ni en desacuerdo; 4= De acuerdo; 5= Totalmente de acuerdo.

Percepción sobre el cuidado del dinero						
16	Estoy dispuesto a arriesgar algo de mi propio dinero cuando hago una inversión	1	2	3	4	5
17	El dinero está ahí para ser gastado	1	2	3	4	5
18	Prefiero vivir el día y no me preocupo por el mañana	1	2	3	4	5
19	Prefiero gastar dinero que ahorrar para el futuro	1	2	3	4	5
20	Antes de comprar algo considero cuidadosamente si puedo pagarlo	1	2	3	4	5
21	Vigilé personalmente mis temas financieros	1	2	3	4	5
22	Pago mis cuentas a tiempo	1	2	3	4	5

REALIDADES DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN BOGOTÁ COLOMBIA PARA UNA MUESTRA DE SU POBLACIÓN

23	Me pongo metas financieras a largo plazo y me esfuerzo por lograrlas	1	2	3	4	5
----	--	---	---	---	---	---

CONSENTIMIENTO INFORMADO

Este documento tiene como propósito recibir el consentimiento para usar la información resultado de las encuestas, para poder desarrollar el proyecto de investigación denominado REALIDADES DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN BOGOTÁ COLOMBIA PARA UNA MUESTRA DE SU POBLACIÓN. La muestra estadísticamente representativa para la investigación es de 384 encuestas (nivel de confianza del 95%, margen de error del 5% y variabilidad positiva y negativa del 50%) dirigidas a personas pertenecientes a la población en la ciudad de Bogotá Colombia. El instrumento utilizado es una encuesta que cuenta con preguntas de selección múltiple con una única respuesta y preguntas de escala Likert. Su valiosa aceptación para el uso de la información es decisión de cada uno de ustedes y será aprobada mediante la conformidad de este documento.

Para el consentimiento usted diligenciará y aceptará que:

- He sido informado de los objetivos de la investigación.
- Corresponde a la sección en donde se firma el Consentimiento.
- Incluye información clara y precisa de la investigación, relativa al propósito del estudio, modalidad de participación, beneficios, voluntariedad, derecho a conocer los resultados, derecho a retirarse del estudio en cualquier momento, confidencialidad, información del IR, del Patrocinante y del Comité Ético Científico.

ACEPTO Sí _____ No _____