

**MEDICIÓN DE LA EDUCACIÓN E INCLUSIÓN FINANCIERA DE LOS
EMPRESARIOS AGRÍCOLAS DE ASOPAS EN SAMACÁ BOYACÁ**

**COMBITA OVALLE LEIDY GABRIELA
CASTRO CASTRO LAURA ALEXANDRA**

**UNIVERSIDAD PILOTO DE COLOMBIA
FACULTAD DE INGENIERÍA
INGENIERÍA FINANCIERA**

**COLOMBIA
BOGOTÁ**

2021

**MEDICIÓN DE LA EDUCACIÓN E INCLUSIÓN FINANCIERA DE LOS
EMPRESARIOS AGRÍCOLAS DE ASOPAS EN SAMACÁ BOYACÁ**

COMBITA OVALLE LEIDY GABRIELA

CASTRO CASTRO LAURA ALEXANDRA

**PROYECTO DE GRADO PARA OPTAR AL TÍTULO DE INGENIERAS
FINANCIERAS**

DIRIGIDO POR:

LEANDRO VIVAS FUENTES

UNIVERSIDAD PILOTO DE COLOMBIA

FACULTAD DE INGENIERÍA

INGENIERÍA FINANCIERA

COLOMBIA

BOGOTÁ

2021

NOTA DE ACEPTACIÓN:

Edgar Leonardo Rodríguez Solórzano
Jurado

Yuvely Fernanda Castillo Peña
Jurado

Bogotá, 03 de junio de 2021

DEDICATORIA

Leidy Gabriela Combita Ovalle

Este logro, que me trae la vida con la bendición de Dios, quiero dedicárselo especialmente a Carlos Sierra, quien me brindó todo su apoyo y amor durante este difícil pero satisfactorio camino. Por otro lado, a mi madre y a mi familia que son mi razón de seguir cada día adelante y los que me motivan a ver que después de grandes sacrificios hay grandes recompensas.

Laura Alexandra Castro Castro

Quiero dedicar esta meta de carácter profesional primeramente a Dios por darme sabiduría y fortaleza para lograr culminar mis estudios, a mi familia quienes son mi principal motivación y quienes siempre me apoyaron durante estos años, a mis compañeros, profesores y a la Universidad Piloto de Colombia quienes me acompañaron en todo el proceso y me permitieron que este sueño fuese posible.

AGRADECIMIENTOS

Leidy Gabriela Combita Ovalle

Le doy gracias primeramente a Dios, después de él a cada una de esas personas, ya sea familia, amigos, compañeros, profesores o quienes siempre estuvieron ahí con una voz de aliento, cuando sentía que no podía más.

También, le doy las gracias al profesor Leandro Vivas Fuentes, quien, con su apoyo y dedicación, permitió que lográramos llevar este proyecto a buen término.

Laura Alexandra Castro Castro

Agradezco a las personas que participaron en el desarrollo de mi formación, a las personas que me apoyaron, a mi familia que sin su esfuerzo esto no sería posible y a la Universidad Piloto por brindarme lo necesarios a lo largo de estos cinco años.

Tabla de Contenido

1. RESUMEN.....	11
2. PALABRAS CLAVE.....	12
3. ABSTRACT	13
4. KEYWORDS	14
5. INTRODUCCIÓN	15
6. PROBLEMA.....	17
7. JUSTIFICACIÓN.....	20
8. OBJETIVOS.....	22
○ OBJETIVO GENERAL	22
○ OBJETIVOS ESPECÍFICOS.....	22
9. MARCO REFERENCIAL	23
○ MARCO TEÓRICO.....	23
➤ ESTADOS UNIDOS	25
➤ EUROPA	31
➤ AMÉRICA LATINA	40
➤ COLOMBIA	47
○ MARCO CONCEPTUAL.....	60
➤ Educación Financiera.....	60
➤ Inclusión Financiera.....	62
➤ Finanzas Personales	66
➤ Rentabilidad Financiera y Social.	67
➤ Kit de herramientas OCDE/INFE	69
➤ Gota a Gota	72
➤ Análisis de correlación parcial.....	77
○ MARCO LEGAL	78
10. METODOLOGÍA	80

11. RESULTADOS.....	98
I. CONOCIMIENTO FINANCIERO.....	100
II. COMPORTAMIENTO FINANCIERO	105
III. ACTITUDES FINANCIERAS	115
IV. NIVELES DE EDUCACIÓN E INCLUSIÓN FINANCIERA	118
12. CONCLUSIONES	125
13. APORTES TEÓRICOS A LA INVESTIGACIÓN	130
14. CONTRIBUCIONES PARA FUTUROS PROYECTOS.....	132
15. REFERENCIAS	135
16. ANEXOS.....	140

Tabla de imágenes

IMAGEN 1. RESUMEN EJECUTIVO V INFORME DE INCLUSIÓN FINANCIERA. FUENTE: FELABAN 2019	43
IMAGEN 2. CARTILLA EDUCACIÓN FINANCIERA. FUENTE: ASOBANCARIA 2016.....	48
IMAGEN 3. CARTILLA EDUCACIÓN FINANCIERA. FUENTE: ASOBANCARIA 2016.....	50
IMAGEN 4. CONOZCA ALGUNOS CAMBIOS QUE TRAE EL CONPES DE INCLUSIÓN Y EDUCACIÓN FINANCIERA PARA EL SECTOR. FUENTE: DIARIO LA REPÚBLICA.....	52
IMAGEN 5. AVANCE DE LA INCLUSIÓN FINANCIERA EN COLOMBIA. FUENTE: DIARIO LA REPÚBLICA.	54
IMAGEN 6. PLAN EDUCACIÓN FINANCIERA 2018-2021. FUENTE: BANCO DE ESPAÑA Y CNMV.....	55
IMAGEN 7. ILUSTRACIÓN DE UNO DE LOS PRINCIPALES DESARROLLOS NORMATIVOS Y DE POLÍTICA. FUENTE: ASOBANCARIA.....	61
IMAGEN 8. ILUSTRACIÓN DE HACIA UNA MAYOR INCLUSIÓN FINANCIERA EN AMÉRICA LATINA. FUENTE: CAF.....	64
IMAGEN 9. TOMADO DE LA EXPANSIÓN DEL GOTA A GOTA. FUENTE: DIARIO EL PAÍS DE CALI, CON EL APOYO Y LA ASESORÍA EDITORIAL DE LA PLATAFORMA PERIODÍSTICA PARA LAS AMÉRICAS CONNECTAS.	76
IMAGEN 10. DESCRIPCIÓN DEL FORMULARIO A DILIGENCIAR POR LOS INTEGRANTES DE ASOPAS.	85

IMAGEN 11. COEFICIENTES DE CORRELACIÓN. FUENTE: ESTADÍSTICA MULTIVARIADA: INFERENCIA Y MÉTODOS DE LUIS GUILLERMO DÍAZ MONROY (2007).	89
IMAGEN 12. CORRELACIÓN PARCIAL MEDIANTE CORRELACIÓN DE PEARSON. FUENTE: COEFICIENTE DE CORRELACIÓN PARCIAL UNIVERSIDAD DE SEVILLA CARLOS CAMACHO.	90
IMAGEN 13. CORRELACIÓN PARCIAL MEDIANTE EL RECURSO DE DIAGRAMAS DE VENN. FUENTE: COEFICIENTE DE CORRELACIÓN PARCIAL UNIVERSIDAD DE SEVILLA CARLOS CAMACHO.	90
IMAGEN 14. CORRELACIÓN PARCIAL MEDIANTE EL RECURSO DE DIAGRAMAS DE VENN. FUENTE: COEFICIENTE DE CORRELACIÓN PARCIAL UNIVERSIDAD DE SEVILLA CARLOS CAMACHO.	91
IMAGEN 15. CORRELACIÓN PARCIAL COMO CORRELACIÓN ENTRE RESIDUALES. FUENTE: COEFICIENTE DE CORRELACIÓN PARCIAL UNIVERSIDAD DE SEVILLA CARLOS CAMACHO.	91
IMAGEN 16. CORRELACIÓN PARCIAL COMO CORRELACIÓN ENTRE RESIDUALES. FUENTE: COEFICIENTE DE CORRELACIÓN PARCIAL UNIVERSIDAD DE SEVILLA CARLOS CAMACHO.	91
IMAGEN 17. CORRELACIÓN PARCIAL COMO CORRELACIÓN ENTRE RESIDUALES. FUENTE: COEFICIENTE DE CORRELACIÓN PARCIAL UNIVERSIDAD DE SEVILLA CARLOS CAMACHO.	91
IMAGEN 18. TEST DE NORMALIDAD DE LAS VARIABLES. FUENTE: CONSTRUCCIÓN PROPIA.	92
IMAGEN 19. CORRELACIÓN DE PEARSON. FUENTE: CONSTRUCCIÓN PROPIA.	95
IMAGEN 20. CORRELACIÓN DE SPEARMAN. FUENTE: CONSTRUCCIÓN PROPIA.	96
IMAGEN 21. COEFICIENTE DE CORRELACIÓN. FUENTE: CONSTRUCCIÓN PROPIA.....	121
IMAGEN 22. MEDIA, DESVIACIÓN ESTÁNDAR, MÍNIMO Y MÁXIMO DE LOS NIVELES DE EDUCACIÓN E INCLUSIÓN FINANCIERA. FUENTE: CONSTRUCCIÓN PROPIA.	122
IMAGEN 23. MEDIA ARITMÉTICA, ARMÓNICA Y GEOMÉTRICA DEL NIVEL DE EDUCACIÓN FINANCIERA. FUENTE: CONSTRUCCIÓN PROPIA.	123
IMAGEN 24. MEDIA ARITMÉTICA, ARMÓNICA Y GEOMÉTRICA DEL NIVEL DE INCLUSIÓN FINANCIERA. FUENTE: CONSTRUCCIÓN PROPIA	123
IMAGEN 25. VARIANZA Y ERROR ESTÁNDAR DEL NIVEL DE EDUCACIÓN FINANCIERA. FUENTE: CONSTRUCCIÓN PROPIA.....	124
IMAGEN 26. VARIANZA Y ERROR ESTÁNDAR DEL NIVEL DE INCLUSIÓN FINANCIERA. FUENTE: CONSTRUCCIÓN PROPIA.....	124

Tabla de gráficos

1. GRÁFICO 1. GRÁFICO DE CAJA “GRAPH BOX ENIVEL, OVER (INTERNET)”. FUENTE: CONSTRUCCIÓN PROPIA.....	93
2. GRÁFICO 2. GRÁFICO DE CAJA “GRAPH BOX IRES, OVER (INTERNET)”. FUENTE: CONSTRUCCIÓN PROPIA.....	93
3. GRÁFICO 3. GRÁFICO DE CAJA “GRAPH BOX ENIVEL, OVER (EDUMAMA)”. FUENTE: CONSTRUCCIÓN PROPIA.....	93
4. GRÁFICO 4. GRÁFICO DE CAJA “GRAPH BOX IRES, OVER (EDUMAMA)”. FUENTE: CONSTRUCCIÓN PROPIA.....	94
5. GRÁFICO 5. GRÁFICO DE CAJA “GRAPH BOX ENIVEL, OVER (DINERO)”. FUENTE: CONSTRUCCIÓN PROPIA.....	94
6. GRÁFICO 6. GRÁFICO DE CAJA “GRAPH BOX IRES, OVER (DINERO)”. FUENTE: CONSTRUCCIÓN PROPIA.....	94
7. GRÁFICO 7. PORCENTAJE DE ENCUESTADOS QUE NO ALCANZÓ A LLEGAR A FIN DE MES. FUENTE: CONSTRUCCIÓN PROPIA.	113
8. GRÁFICO 8. ESCALA DE 1 A 5 FRENTE A AFIRMACIONES. FUENTE: CONSTRUCCIÓN PROPIA ANEXO 3.	116
9. GRÁFICO 9. PRODUCTOS QUE POSEÍAN AL MOMENTO DE APLICAR LA ENCUESTA. FUENTE: CONSTRUCCIÓN PROPIA ANEXO 3.	119

Índice de Tablas

1. TABLA 1. KIT DE HERRAMIENTAS OCDE, ADECUADO Y APLICADO EN LA ASOCIACIÓN ASOPAS. FUENTE: CREACIÓN PROPIA.....	86
2. TABLA 2. RESULTADOS APLICACIÓN KIT DE HERRAMIENTAS OCDE – ADECUADO PARA LA APLICACIÓN EN ASOPAS.....	99
3. TABLA 3. PREGUNTAS COMPONENTE DE CONOCIMIENTOS FINANCIEROS, KIT DE HERRAMIENTAS OCDE – ADECUADO	103
4. TABLA 4. RESPUESTAS EN BINARIO COMPONENTE DE CONOCIMIENTOS FINANCIEROS DE LAS PREGUNTAS KIT DE HERRAMIENTAS OCDE – ADECUADO PARA LA APLICACIÓN EN ASOPAS. FUENTE: CREACIÓN PROPIA.....	104
5. TABLA 5. PREGUNTAS COMPONENTE DE COMPORTAMIENTO KIT DE HERRAMIENTAS OCDE – ADECUADO PARA LA APLICACIÓN EN ASOPAS. FUENTE: CREACIÓN PROPIA.....	111

6. TABLA 6. RESPUESTAS EN BINARIO COMPONENTE DE COMPORTAMIENTO FINANCIERO DE LAS PREGUNTAS KIT DE HERRAMIENTAS OCDE – ADECUADO PARA LA APLICACIÓN EN ASOPAS. FUENTE: CREACIÓN PROPIA..... 114
7. TABLA 7. PREGUNTAS COMPONENTE DE ACTITUDES FINANCIERAS KIT DE HERRAMIENTAS OCDE – – ADECUADO PARA LA APLICACIÓN EN ASOPAS. FUENTE: CREACIÓN PROPIA. .116
8. TABLA 8. RESPUESTAS EN BINARIO COMPONENTE DE ACTITUDES FINANCIERAS DE LAS PREGUNTAS KIT DE HERRAMIENTAS OCDE – ADECUADO PARA LA APLICACIÓN EN ASOPAS. FUENTE: CREACIÓN PROPIA..... 117
9. TABLA 9. PORCENTAJE OBTENIDO POR CADA AGRICULTOR. FUENTE: CREACIÓN PROPIA. 118

1. RESUMEN

El actual proyecto de investigación tiene como finalidad medir el nivel de educación financiera según (González A. F., 2016)¹ e inclusión financiera (Colombia, 2019)² del grupo de productores agrícolas pertenecientes a la asociación conocida como ASOPAS, la cual se encuentra ubicada en Samacá (Boyacá), con la cual se ha trabajado en el semillero de investigación ARISTOS de la Universidad Piloto de Colombia desde el año 2018.

Además, la intención con el presente estudio es que sirva como base para que, de acuerdo con el nivel de educación e inclusión financieras de esta población, en un futuro se puedan desarrollar algunas herramientas como talleres, capacitaciones, entre otras, que puedan mejorar los conocimientos financieros y evidenciar la importancia de la educación financiera. En este sentido, se impacte la toma de decisiones con el fin de aumentar la productividad y calidad de sus productos, a partir de un diagnóstico correcto de la educación financiera de la población y promover negocios que sean rentables financiera y socialmente, articulando de forma directa a Productores, Academia e Industria.

Para ello, utilizaremos el kit de herramientas OCDE/INFE³, el cual fue utilizado por primera vez en el año 2010, como parte del primer ejercicio internacional de medición de alfabetización e inclusión financiera de la OCDE. Gracias a datos recopilados por este kit, en 2015/16, alrededor de 40 países y economías participaron en una encuesta internacional sobre competencias en alfabetización financiera. De acuerdo con la OCDE este kit incluye orientación metodológica y un

¹ “La educación financiera nos ayuda a organizar y gestionar nuestros recursos, permitiéndonos tomar decisiones acertadas que contribuyen a la construcción de nuestro futuro”.

² “La inclusión financiera es el proceso de integración de los servicios financieros a las actividades económicas cotidianas de la población, lo cual puede contribuir al crecimiento económico en la medida en que permita reducir los costos de financiación y transacción, y ofrezca un manejo seguro y eficiente de los recursos”.

³ “Fue desarrollado por medio de un proceso iterativo, basándose en un documento de trabajo de la OCDE (Kempson, 2009), en encuestas nacionales, investigación internacional y asesoramiento de expertos”.

cuestionario diseñado para capturar información sobre el comportamiento financiero, las actitudes y conocimientos, a fin de evaluar los niveles de alfabetización e inclusión financiera.

2. PALABRAS CLAVE

Educación financiera, inclusión financiera, finanzas personales, rentabilidad financiera y social, kit de herramientas OCDE/INFE, gota a gota y análisis de correlación parcial.

3. ABSTRACT

The current research project aims to measure the level of financial education according to (González A. F., 2016)⁴ and financial inclusion (Colombia, 2019)⁵ of the group of agricultural producers belonging to the association known as ASOPAS, which is located in Samacá (Boyacá), with which they have worked in the ARISTOS research hotbed of the Pilot University of Colombia since 2018.

In addition, the intention with this study is that it serves as a basis so that, according to the level of education and financial inclusion of this population, in the future some tools such as workshops, trainings, among others, can be developed that can improve the financial knowledge and demonstrate the importance of financial education. In this sense, decision-making is impacted in order to increase the productivity and quality of its products, based on a correct diagnosis of the financial education of the population and promoting businesses that are financially and socially profitable, directly articulating to Producers, Academy and Industry.

To do this, we will use the OECD / INFE⁶ toolkit, which was used for the first time in 2010, as part of the OECD's first international financial inclusion and literacy measurement exercise. Using data collected by this kit, in 2015/16, around 40 countries and economies participated in an international survey on financial literacy competencies. According to the OECD, this kit includes methodological guidance and a questionnaire designed to capture information on financial behavior, attitudes and knowledge, in order to assess levels of financial literacy and inclusion.

⁴ "Financial education helps us organize and manage our resources, allowing us to make the right decisions that contribute to building our future."

⁵ "Financial inclusion is the process of integrating financial services into the daily economic activities of the population, which can contribute to economic growth to the extent that it reduces financing and transaction costs, and offers safe and efficient management of the resources".

⁶ "It was developed through an iterative process, based on an OECD working document (Kempson, 2009), national surveys, international research and expert advice."

4. KEYWORDS

Financial education, financial inclusion, personal finance, financial and social profitability, OECD / INFE toolkit, drop by drop and partial correlation analysis.

5. INTRODUCCIÓN

En Colombia, se puede evidenciar que la falta de educación financiera lleva a que los hogares sufran altos niveles de pobreza, ya que al no saber organizar y gestionar⁷ (Rojas A. F., 2016) sus recursos los lleva a tomar decisiones incorrectas, como lo son los altos niveles de endeudamiento principalmente con los llamados “gota a gota”, debido a su alta desconfianza en el sistema financiero y a la poca accesibilidad para hacer parte de este, llevando a que exista una brecha significativa en las áreas rurales según (ASOBANCARIA, Semana Económica, 2019)⁸.

Por otra parte, la alta volatilidad en el comportamiento de los precios de los productos agrícolas, la falta de información al detalle de los costos y gastos de la producción, la sobreoferta en ciertas épocas del año, esto sumado a los drásticos cambios climáticos, la presencia de plagas y enfermedades, que ocasionan un fuerte riesgo de que se pierda el cultivo o parte de este, lleva a que en varias ocasiones no se recupere la inversión realizada, evidenciando que con una buena educación financiera podrían tener una mejor planificación en la gestión del riesgo.

Adicionalmente, la baja inclusión financiera⁹ en las zonas rurales según (ASOBANCARIA, Semana Económica, 2019), muestra un mayor rezago frente a las áreas con mayor desarrollo urbano, bloqueando el acceso a recursos que les permitirán una mayor tecnificación de los cultivos y así mismo la aplicación de buenas prácticas agrícolas¹⁰ (ICA, 2009).

Bajo este contexto, se viene trabajando en la adecuación del kit de herramientas OCDE/INFE, para su posterior implementación, dirigido a los agricultores pertenecientes a ASOPAS, ubicados

⁷ “La educación financiera nos ayuda a organizar y gestionar nuestros recursos, permitiéndonos tomar decisiones que contribuyen a la construcción de nuestro futuro”.

⁸ “El número de adultos con al menos un producto financiero en las zonas con mayor desarrollo urbano del país llegó al 90% a junio de 2019, cifra que superó en cerca de 24 pp a la presentada por las zonas rurales (66,1%) y en más de 34 pp (55,3%) a la de las áreas rurales dispersas”.

⁹ “La proporción de adultos con un producto financiero activo pasó del 61,2% al 69,8% entre diciembre de 2014 y junio de 2019. Pese a lo anterior, persisten varios retos por mejorar en materia de inclusión financiera en el país”.

¹⁰ BPA “son las practicas aplicadas en unidades productivas desde la planeación del cultivo hasta la cosecha, el empaque y transporte del alimento –frutas, hortalizas y otros- con el fin de asegurar su inocuidad, la conservación del medio ambiente y la seguridad y bienestar de los trabajadores”.

en el altiplano cundiboyacense, que nos permitirá medir el nivel de educación e inclusión financiera en el que se encuentran.

En este sentido, la educación financiera, sirve para que los agricultores conozcan la importancia de los costos y gastos, pero a su vez los beneficios de aplicar nuevas tecnologías como sistemas de riego por goteo¹¹ (Martinez, 2013) apoyados con telemetría¹² (Montoya, s.f.), que optimiza uso del agua, siendo esta uno de los principales recursos de vital importancia para el funcionamiento de los cultivos, además, la telemetría puede generar una reducción en el uso de productos químicos bajando los costos puesto que, no se deberán aplicar a todo el cultivo sino a la planta que los requiera de manera automática.

Con una buena educación e inclusión financiera, ellos lograrán consolidar estados financieros que permitan identificar costos y gastos incurridos durante todo el proceso del cultivo, como lo son: las cantidades específicas utilizadas de cada producto cada vez que se aplican según la temporada del año, así como, la evaluación de viabilidad financiera del cultivo, teniendo presente la implementación de buenas prácticas agrícolas, y la identificación de un mercado potencial de sus productos para su comercialización en fresco o productos derivados de estos, teniendo como principal objetivo que estos mercados sean dignos y posean precios justos, pues se desea dignificar la actividad de los productores para que sean vistos como empresarios agrícolas como son vistos en Europa¹³.

¹¹ *“Representa una herramienta sustentable capaz de potenciar la diversificación de las fincas, reducir el consumo de agua y ayudar a garantizar la seguridad alimentaria y nutricional”.*

¹² *“Es una tecnología que permite la medición y control remoto de variables físicas o químicas a través de datos que son transferidos a una central de control”.*

¹³ *“El empresario agrario, como lo conocemos actualmente, ha pasado de ser considerado agricultor a empresario. Este cambio se debe, en parte, a la política agraria común, a la modernización agraria y a la globalización de la economía”.*

6. PROBLEMA

La escasa educación financiera en gran parte de nuestro territorio, principalmente en las áreas rurales y la falta de bancarización según¹⁴ (González L. C., 2011), llevan a que un gran número de productores no estén interesados en formar parte del sistema financiero y tomen decisiones inadecuadas a la hora de financiarse, como los llamados “prestamistas” pagando altas tasas que incluso superan la tasa de usura.

Se identificó que los agricultores, desconocen al detalle los costos y gastos durante todo el proceso del cultivo ya que no documenta, no registran y no llevan una trazabilidad de las cantidades exactas que realmente aplican de los productos implementados para el cuidado del cultivo y la mano de obra que utilizan, por lo que en ocasiones la cosecha es vendida por debajo del costo de producción¹⁵.

Asimismo, el riesgo de pérdida de la cosecha por los drásticos cambios climáticos “*El cambio climático tendrá importantes consecuencias para la agricultura y la seguridad alimentaria*” según la (FAO, 2018), sumado a la alta volatilidad de los precios lleva a que los cultivos no sean rentables en muchas ocasiones, por lo que en lugar de invertir más en la recolección de estos, prefieren dejarlos sin recoger y que los animales lo consuman, evidenciando la baja educación financiera de estos.

Además, al no tener un estado financiero estructurado de lo que realmente invirtieron durante todo el proceso puesto que sus capacidades financieras según¹⁶ (Rekha Reddy, 2013) no son las más adecuadas, conlleva a no tener realmente planificado su presupuesto, generando menor

¹⁴ “Acceso de la población a los servicios del sistema financiero”.

¹⁵ Proceso identificado a través de una encuesta aplicada por medio del proyecto Granjas de Innovación y Desarrollo para la Producción, Transformación, Comercialización y Gerencia de zanahoria nantes, a partir de la estructuración e implementación de Protocolos Agrotecnológicos, Financieros, Redes de Valor y Logística de la Universidad Piloto de Colombia.

¹⁶ “Las capacidades financieras incluyen el comportamiento, el conocimiento y la actitud de cada persona en relación con sus finanzas personales”.

capacidad de negociación con los intermediarios. Esta situación hace que los intermediarios obtengan mayor porcentaje de ganancias de las ventas en unos cuantos días, en comparación con los meses de trabajo duro por parte del productor.

Otro de los problemas identificados es la dificultad para acceder a recursos económicos con los cuales podrían incluir tecnificación en sus cultivos y así ir mejorando las tradiciones adquiridas de generación en generación para empezar a llevar a cabo buenas prácticas agrícolas, lo que les permitiría mitigar un poco que las nuevas generaciones no quieran continuar cultivando, generando que la mano de obra sea escasa y así aumenten sus costos generando que el crecimiento del sector agropecuario colombiano en el último cuarto de siglo fuera muy inferior al de otros países latinoamericanos según (Campo, 2015)¹⁷.

Aunque, existen líneas de crédito con tasas preferenciales para el agro, no existen propuestas de instrumentos de inversión¹⁸ (tudecide.com, 2018) para el financiamiento de granjas agrícolas que desarrollen su labor sin una estructura empresarial formal y por ende al no ser formales no les es fácil recibir beneficios del gobierno ni de la empresa privada como se evidencia en el diagnóstico del campo colombiano elaborado por el Equipo Técnico de la Misión para la Transformación del Campo Dirección de Desarrollo Rural Sostenible del DNP (Campo, 2015). Por ello, se debe entender la importancia de la educación e inclusión financiera como organizar y gestiona recursos de manera más eficiente, mejorar la toma de decisiones, buscar las fuentes de financiación correctas, entre otras.

Sin embargo, con todo lo expuesto anteriormente se evidencia a partir de la experiencia del proyecto granjas de innovación de la Universidad Piloto de Colombia, que gran parte del grupo de

¹⁷ “La agricultura colombiana fue una de las más dinámicas de la región entre 1950 y 1990 pero sufrió una gran desaceleración desde entonces. De hecho, fue la que más se desaceleró después de la mexicana y la venezolana”.

¹⁸ “Los instrumentos de inversión son los diferentes rubros en los que puedes invertir tu dinero, y pueden ir desde pagares hasta participaciones en alguna empresa”.

productores está dispuesto a unir su conocimiento empírico con los conocimientos aportados por parte de la academia y así generar nuevos emprendimientos, sin importar, las dificultades que se pueden presentar, por lo cual es relevante identificar el nivel de educación e inclusión financiera en el que estos se encuentran y ver cómo estos niveles pueden incrementarse a través de la academia.

La pregunta que se resuelve derivada de esta problemática es: ¿Cuál es el nivel de alfabetización e inclusión financiera de acuerdo con¹⁹ (OCDE/INFE, 2018), en los integrantes de la asociación ASOPAS en Samacá Boyacá?

¹⁹ “Alfabetización financiera de la OCDE/INFE: Una combinación de conciencia, conocimiento, habilidad, actitud y comportamiento necesarios para tomar decisiones financieras sólidas y, en última instancia, lograr el bienestar financiero individual”.

7. JUSTIFICACIÓN

Se expone el actual proyecto con el fin de medir el nivel de educación e inclusión financiera de ASOPAS, y así dejar la base de un modelo de medición para otras comunidades fomentando nuevos proyectos con mayores iniciativas de capacitar a los productores agrícolas en educación financiera y superar las diferentes dificultades que encuentran al intentar formar parte del sistema financiero. Así mismo, que aprendan a administrar de manera más adecuada sus recursos y disminuir el riesgo de endeudamiento de manera indebida.

Por otro lado, durante el trabajo que se venía haciendo a través del semillero de investigación ARISTOS de la Universidad Piloto de Colombia desde el año 2018, no se evidenciaron documentos históricos en los que lleven al detalle todas las actividades que se hacen durante el desarrollo de sus diferentes cultivos y los costos que tienen estos desde su siembra hasta su comercialización, conocimiento empírico que podría ser plasmado para que pueda ser aprovechado por posibles nuevos productores con un buen nivel de educación financiera lo que nos permitió inferir que esta se encuentra en un nivel bajo.

De igual manera, durante el trabajo desarrollado a través del semillero de investigación ARISTOS, se diseñaron e implementaron dos instrumentos de inversión para el financiamiento y la cobertura financiera de sus cultivos y cosechas basado en la metodología de Grupos de Ahorro, Crédito y Microseguros Locales, después de analizar las diferentes fuentes que utilizaban para financiarse, evidenciando una vez más la falta de inclusión financiera²⁰ (MUNDIAL, 2018), en el agro, motivo por el cual fue relevante medir el nivel de ésta al grupo de productores de ASOPAS.

Como solución al contexto anterior se realizó la adecuación del instrumento, kit de herramientas OCDE/INFE de acuerdo con las condiciones de la asociación ASOPAS en Samacá Boyacá,

²⁰ “La inclusión financiera significa, para personas físicas y empresas, tener acceso a productos financieros útiles y asequibles que satisfagan sus necesidades –transacciones, pagos, ahorro, crédito y seguro- prestados de manera responsable y sostenible”.

comunidad a la que se le aplicó dicho kit y con esto se estimaron los determinantes de los niveles de alfabetización e inclusión financiera de acuerdo con las características socio económicas de la asociación.

8. OBJETIVOS

○ OBJETIVO GENERAL

Medir el nivel de alfabetización e inclusión financiera de los integrantes de la asociación ASOPAS en Samacá Boyacá.

○ OBJETIVOS ESPECÍFICOS

1. Adecuar el instrumento, kit de herramientas OCDE/INFE de acuerdo con las condiciones de la asociación ASOPAS en Samacá Boyacá.
2. Aplicar el instrumento adecuado, para determinar los niveles de alfabetización e inclusión financiera según los parámetros de la OCDE.
3. Clasificar por categorías a los integrantes de la asociación ASOPAS en Samacá Boyacá según el nivel de alfabetización financiera.
4. Identificar los determinantes de los niveles de alfabetización e inclusión financiera de acuerdo con las características socio económicas de la asociación de productores de ASOPAS.

9. MARCO REFERENCIAL

○ MARCO TEÓRICO

Una de las crisis financieras más recientes donde se evidenció los bajos niveles de educación financiera y por la cual surge la importancia de esta, es la crisis que estalló en el año 2008, conocida como la crisis Subprime. Esta crisis estuvo originada por las hipotecas de alto riesgo en los Estados Unidos, llevando a que se cuestionara el riesgo de endeudamiento de los sectores real y financiero y como este se puede administrar a través de la educación financiera.

De acuerdo con lo anterior, en la cartilla de educación financiera de ASOBANCARIA se indica que *“entre las causas que llevaron a este colapso se encuentran las prácticas del sector financiero, regulación insuficiente de los mercados financieros y la falta de educación financiera. Este último culpable, ha sido un factor constante en las crisis financieras. Desde 1787, John Adams afirmaba que una de las causas de la compleja situación económica de la época en los Estados Unidos era “la ignorancia sobre la naturaleza y circulación de la moneda, así como el crédito”*” (ASOBANCARIA, SABER másSER más, 2016).

De acuerdo con lo anterior, y, teniendo en cuenta los altos niveles de exclusión financiera que han existido, el Banco Mundial puso en marcha en 2011 la base de datos Global Findex, con el fin de estudiar las operaciones financieras utilizadas por las personas para ahorrar, pedir préstamos, hacer pagos y gestionar riesgos, información que permitió demostrar como la inclusión financiera entre 2011 y 2014 tuvo un crecimiento del 51% al 62%.

Sin embargo, aunque la educación y la inclusión financiera han tomado gran relevancia hay bastantes temas por mejorar según cifras del BBVA, los jóvenes tienen un 33% menos de probabilidades de tener una cuenta de ahorros, al menos el 35% de la población con residencia

urbana tienen una cuenta formal y apenas el 22% de las personas en zonas rurales tienen este tipo de cuentas en economías de ingresos bajos (BBVA, 2017)

Si bien, la educación financiera ha sido un factor relevante en las diferentes crisis que se han presentado, este es un término moderno ya que surgió en 2003 cuando los países de la OCDE (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos), elaboraron los principios y recomendaciones sobre esta, los cuales se publicaron en julio de 2005 y son seguidos por los gobiernos de los países que forman parte de ella.

Mientras que, el término de inclusión financiera, empezó a usarse en los años 90²¹, como un opuesto a la exclusión financiera²², y tomó mayor fuerza en la última década cuando organismos internacionales como, la Corporación Andina de Fomento (CAF), la Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL), el Banco Interamericano de Desarrollo (BID), la Organización para las Naciones Unidas (ONU), el Banco Mundial y la Alianza para la Inclusión Financiera (AFI), empezaron a demostrar la importancia de este.

Por lo que, dichos organismos han venido trabajando en este tema a nivel mundial, a través de investigaciones que han plasmado en diferentes documentos como: Estrategias nacionales de inclusión y educación financiera en América Latina y el Caribe: retos de implementación y inclusión financiera de las mujeres en América Latina, entre otros, publicados por la CAF; Instrumentos para la inclusión financiera: el caso de Colombia, Inclusión financiera para la inserción productiva de las empresas de menor tamaño en América Latina y Fortalecimiento de la inclusión y capacidades financieras en el ámbito rural, publicados por la CEPAL; Diagnóstico de la Inclusión Financiera en Ecuador y Tendencias en la inclusión financiera que cumple con la

²¹<https://repositorio.uasb.edu.ec/bitstream/10644/6914/1/Araque%2C%20W.-CON-003-Que%20es%20la%20inclusion.pdf>

²² La definición de exclusión financiera aportada por Sinclair (2001) muestra la naturaleza multidimensional de este problema: “la incapacidad de acceder a los servicios financieros básicos de una forma adecuada. Puede surgir como resultado de problemas en el acceso, las condiciones, los precios, el marketing o la exclusión en respuesta a diferentes experiencias o instituciones negativas”.
(<file:///C:/Users/jumbo/Downloads/Dialnet-ReflexionesSobreElOrigenYLasImplicacionesDeLaExclu-2751715.pdf>)

sharia, publicados por el Banco Mundial, son algunas de muchas publicaciones que muestran la importancia de la inclusión financiera.

Además, los organismos internacionales han desarrollado encuestas, foros, cursos y diplomados sobre inclusión financiera, con el fin de generar las capacidades necesarias para que se desarrollen, implementen y se haga seguimiento a políticas y programas sobre esta. Algunos de ellos son: encuesta CAF de capacidades financieras 2019 aplicada a 7 países de Sur América, el laboratorio de inclusión financiera²³, el diplomado que desarrolló la CAF en el año 2020²⁴; el curso de Macroeconomía para el desarrollo, finanzas públicas y cohesión social²⁵ organizado por la CEPAL y el ILPES²⁶; la ONU mujeres en diciembre de 2020, organizó el II foro “Hacia un enfoque analítico de la inclusión financiera. Herramienta crucial para la reactivación económica en condición de igualdad de género” con la participación de diferentes organismos internacionales como el BID.

Por ello, la educación y la inclusión financiera se han vuelto temas de gran importancia en diferentes países a nivel mundial durante los últimos años como se expone a continuación.

➤ ESTADOS UNIDOS

“La educación financiera básica puede marcar una diferencia crucial en la vida de las personas, en sus oportunidades, en su éxito. Es una piedra angular para el bienestar, el espíritu empresarial, la movilidad social, el crecimiento inclusivo”. Ángel Gurria²⁷,

Mucho antes de que se definiera la educación financiera a nivel nacional, según la historia del Young Americans Bank²⁸, en agosto de 1987 abrió en Denver, Colorado, como el único banco del

²³ es un programa piloto que CAF realiza en Colombia y que pretende crear puentes entre el ecosistema emprendedor, las necesidades del sector público y el apetito inversor del sector privado.

²⁴ <https://www.caf.com/media/2678888/brochure-diplomado-inclusion-financiera.pdf>

²⁵ El curso tiene como finalidad presentar a los profesionales dedicados al área de estudio y análisis de las políticas públicas, un panorama global de las políticas económicas y sociales implementadas en América Latina y el Caribe.

²⁶ Instituto Latinoamericano y del Caribe de Planificación Económica y Social.

²⁷ Secretary-General of the OECD

²⁸ <https://yacenter.org/about-us/history-and-founder/>

mundo diseñado específicamente para jóvenes menores de 21 años. Un banco autorizado por el estado y asegurado por la FDIC²⁹ donde los jóvenes podían aprender sobre responsabilidad financiera mediante el uso de productos y servicios bancarios.

El fundador de dicho banco Bill Daniels con su frase: *"Los niños que aprenden temprano sobre economía simple, banca y finanzas personales tienen una gran ventaja sobre sus compañeros y serán más conscientes de las finanzas cuando sean adultos"* (Bank, s.f.), permite evidenciar desde entonces la importancia de la educación financiera, teniendo en cuenta que en esa época no se había definido la misma en este país.

En 1995, se crea la Jumpstart Coalition es *"una coalición nacional sin fines de lucro de más de 100 organizaciones de negocios, finanzas, academia, educación, gobierno y otros sectores, así como una red de 51 afiliados estatales, que comparten el compromiso de "inteligencia financiera para estudiantes"*³⁰, esta buscaba enseñar temas de educación financiera en colegios y universidades, creando conciencia sobre la importancia de esta.

Teniendo clara las implicaciones de una buena educación financiera, la Jumpstart Coalition en su sitio web (Jumpstart, s.f.) ha venido avanzando en esta materia, ya que, su comité de educación seleccionó un principio clave por cada mes del año y así mantener la educación financiera como una prioridad como se expone a continuación:

*“Enero: resolución del año nuevo (Desarrollar metas financieras a corto y largo plazo).
Febrero: Pague usted mismo primero (Haga del ahorro un hábito). Marzo: Protección al consumidor y robo de identidad (Conozca sus derechos y responsabilidades como consumidor).
Abril: impuestos (Comprender los ingresos y gastos laborales). Mayo: informes crediticios*

²⁹ La Corporación Federal de Seguros de Depósitos (FDIC) es una agencia independiente creada por el Congreso para mantener la estabilidad y la confianza pública en el sistema financiero de la nación. (<https://www.fdic.gov/>)

³⁰ (<https://www.jumpstart.org/>)

(Comprender los informes y puntajes crediticios). Junio: Servicios financieros (Entender las instituciones financieras y proveedores). Julio: Independencia Financiera (La administración del dinero comienza en como gana). Agosto: Compras de regreso a clase (Compare precios y controle los gastos). Septiembre: Seguros (Proteja lo que posee y valora). Octubre: crédito (Entender el crédito y la deuda). Noviembre: Invertir (Poniendo tu dinero a trabajar para ti). Diciembre: compras navideñas (La planificación y el presupuesto lo mantienen encaminado)”.

Desde 2003, la Comisión Federal de Educación Financiera (FLEC)³¹, dispone de un sitio web conocido como MyMoney.Gov, el cual fue creado por el Congreso y se compone de más de 20 entidades federales que están coordinando y colaborando para fortalecer la capacidad financiera y aumentar el acceso a los servicios financieros para todos los americanos.

De acuerdo con la Conferencia para mejorar la educación financiera³², dada en 2006, el Citigroup destina un fondo de 200 millones de dólares desde 2004, para financiar programas de educación financiera en cerca de 100 países. Programas en los cuales han participado alrededor de 8.500 voluntarios. Donde las principales áreas de enfoque son:

Primero, **la personal** en temas relacionados para ayudar a las personas y familias a gastar, ahorrar, ganar y administrar las deudas de manera inteligente y que así logren sus metas financieras. Después, **pequeñas empresas** centrándose en ayudar a los empresarios a ahorrar, pedir prestado, invertir y asegurar el financiamiento para su negocio, donde incluían programas de microfinanzas los cuales incluyen un componente de educación financiera y luego, el **área institucional**, la cual es dada a nivel macro brindando asistencia a gobiernos e instituciones de todo el mundo para

³¹ La Comisión fue creada por La Ley Para la Mejora de la Educación Financiera, Título V de Las Transacciones de Crédito Justas y Precisas de 2003 (PL 108-159) (<https://www.mymoney.gov/es/Pages/Qui%C3%A9nes-Somos.aspx>)

³² <http://www.oecd.org/finance/financial-education/37698517.pdf>

implementar controles económicos, apoyar las transiciones hacia un mercado libre y sentar las bases de una economía saludable.

Desde 2010, la Oficina para la Protección Financiera del Consumidor (CFPB, por sus siglas en inglés), se encarga de que bancos, prestamistas y otras compañías financieras sean justos y transparentes. Además, fomentan la educación y la capacidad financiera desde la niñez hasta la jubilación, publican investigaciones y educan a las empresas financieras sobre sus responsabilidades³³. En 2012, se creó la agencia de educación financiera (Agencia Federal dependiente del Departamento del Tesoro) y la comisión intersectorial en educación financiera.

Durante el 2014, se entrevistó a más de 150.000 adultos representativos a nivel nacional y seleccionados al azar en más de 140 economías, evidenciando que en Estados Unidos tan solo el 57% de los adultos tienen un buen conocimiento de educación financiera, aunque las cifras en la UE en su conjunto no son más alentadoras: Sólo el 47% de quienes no ahorran para la vejez muestran comprensión de los conceptos financieros básicos, según el estudio global de Standard & Poor's Rating Services (Leora Klapper, 2015).

Además, el estudio de Standard & Poor's dejó en evidencia que, en todo el mundo, solo 1 de cada 3 adultos muestra comprensión de los conceptos financieros básicos, y, que, aunque la educación financiera es mayor entre las personas adineradas, bien educadas y quienes usan servicios financieros, está claro que miles de millones de personas no están preparadas para enfrentar los rápidos cambios en el panorama financiero.

Adicionalmente, este estudio dejó ver que, aunque los gobiernos han venido presionando para que haya una mayor inclusión financiera, si las personas no tienen las habilidades financieras necesarias, estas oportunidades pueden conducir fácilmente a un alto nivel de deuda, impagos de

³³ <https://www.consumerfinance.gov/es/quienes-somos/>

hipotecas o insolvencia. Según el estudio *“esto es especialmente cierto para las mujeres, los pobres y los menos educados, todos los cuales padecen un bajo nivel de conocimientos financieros y suelen ser el objetivo de los programas gubernamentales para ampliar la inclusión financiera”* (Leora Klapper, 2015).

Por otro lado, la crisis de 2008 hizo que la desconfianza frente a la banca y el sistema financiero aumentara, además, llevó a que surgieran nuevos competidores gracias a los avances tecnológicos, donde según (FELABAN, 2017) *“La aparición de estos nuevos actores en tan poco tiempo en los mercados financieros mundiales ha llevado a pensar que los servicios financieros pueden revolucionarse y como tal las entidades tradicionales tienen que ofrecer una respuesta a la inclusión financiera. Al romper las tradicionales restricciones de costos, distancias y tiempos de respuesta. Por supuesto, esto aún no es una respuesta a problemas tales como la pobreza, la informalidad y la ausencia de educación financiera”*.

Sin embargo, a pesar de los avances, en educación e inclusión financiera, estos temas no dejan de ser un problema en países desarrollados, como lo es Estados Unidos, ya que como dijo Barack Obama en marzo de 2015 en su discurso en Alabama *“Un tema que prohíbe a algunos estadounidenses poder liberarse de un “círculo vicioso de deuda” y así promover su estatus socioeconómico tiene que ver con la práctica de los préstamos de día de pago, que brinda a los consumidores la oportunidad de obtener préstamos a corto plazo acompañados de tasas de interés extremas, tasas que pueden llegar hasta el 456 por ciento anual en Alabama”*.

Además, Obama indicó que *“Los préstamos de día de pago pueden parecer dinero fácil al principio, pero el prestatario promedio termina pasando alrededor de 200 días al año endeudado”*

y que *“la mayoría de los préstamos de día de pago no se solicitan para gastos únicos; se sacan para pagar préstamos anteriores”*³⁴.

Para tratar de mitigar temas como el mencionado por Obama, dado por la baja educación financiera en la población, este país celebra el ‘Financial Literacy Month’, convirtiendo al país durante el mes de abril en el epicentro de la educación financiera, con lo cual busca disminuir lo reportado en 2017, donde *“tan solo el 57% de los adultos tienen un buen conocimiento de educación financiera, según un estudio global de Standard & Poor’s Rating Services. Por este motivo, abril cobra una importancia especial en este país, con actividades y charlas destinadas a concienciar a la población sobre la importancia de gestionar las finanzas personales para vivir sin sobresaltos”* (Financiera, 2017).

Por otro lado, según el informe publicado por el instituto TIIA-GFLEC³⁵ en la encuesta aplicada a través del *Índice P-Fin de 2020*,³⁶ este ha dejado ver como la educación financiera es inquietantemente baja entre los adultos estadounidenses en general, incluidas las mujeres, ya que, según este en promedio, las mujeres adultas respondieron correctamente el 49% de las preguntas del dicho índice, mientras que, los hombres respondieron correctamente el 56%.

Así mismo, el informe indica que la educación financiera tiende a ser más baja entre las mujeres de la Generación Z y más alta entre la Generación X y los baby boomers, y, que *“En tiempos que son todo menos normales, como hoy con la pandemia de COVID-19 y sus graves consecuencias económicas, la capacidad de tomar decisiones financieras adecuadas es muy importante”*. (GFLEC, 2020)

³⁴ <http://edufinanciera.com/la-educacion-financiera-contra-los-payday-loans/>

³⁵ Teachers Insurance and Annuity Association of America: El Instituto TIIA ayuda a promover las formas en que las personas e instituciones planifican la seguridad financiera y la eficacia organizacional.

³⁶ El cual suministra una medida anual de la educación financiera general entre la población adulta de EE. UU.

Teniendo en cuenta lo expuesto anteriormente, se exhiben los avances que en las últimas décadas han tenido la educación y la inclusión financiera en un país como Estados Unidos, sin embargo, aún le falta avanzar en estos temas, además de reflejar la importancia que se debe dar en países como el nuestro, principalmente en las zonas rurales, donde al igual que en Estados Unidos hay un gran número de población por educar en temas financieros e incluirla en el sistema financiero.

➤ **EUROPA**

“¡La educación financiera es esencial! Es un medio para lograr un fin; una habilidad vital fundamental para participar en la sociedad moderna en este mundo digital en constante cambio que exige cada vez más a nuestra juventud”. Queen Maxima³⁷

Según Raymond Frenken³⁸ *“nunca antes en nuestras vidas una disrupción global ha subrayado tan claramente la importancia de estar preparados para un cambio inesperado. La pandemia deja en claro que la educación financiera es relevante como una habilidad para la vida, tan básica como la lectura y la escritura. Sin lugar a duda, la necesidad de programas de educación financiera será reconocida aún más ampliamente una vez que podamos dejar atrás la pandemia. Antes de que estallara la pandemia, estaba claro que el reconocimiento de la educación financiera iba en aumento”* (EBF, 2020).

Antes de 2019, se exhibió que con el gran crecimiento de la digitalización de nuestra sociedad se estaba adoptando un mayor riesgo financiero principalmente, para aquellos que han adquirido nuevos servicios financieros, como inversiones en bitcoins. Además, en otros lugares, la digitalización ha creado nuevas clases de servicios que combinan aplicaciones financieras digitales con Big Data. No obstante, al riesgo generado, existen nuevas oportunidades para gestionar las

³⁷ UN Secretary-General's Special Advocate for Inclusive Finance for Development (UNSGSA)

³⁸ Director of Communications, EBF Co-Chair, International Federation of Finance Museums

finanzas personales, teniendo en cuenta cómo poder beneficiarnos sin entrar en las trampas digitales.

De acuerdo con lo anterior *“si la necesidad de educación financiera aún no estaba lo suficientemente clara: la pandemia de Covid-19 no deja más dudas. Las personas corren el riesgo de perder sus ingresos y las investigaciones muestran que solo una pequeña parte de la población puede hacer frente a gastos imprevistos. Muestra que solo una pequeña parte de la población tiene capacidad de recuperación financiera. Cambiar esto solo puede lograrse mediante mejores programas de educación y alfabetización financiera”* (EBF, 2020).

Por ello, en la comunidad europea tanto la educación como la inclusión financiera, son temas de gran relevancia ya que como indica Joost van Iersel³⁹ *“Hay un gran número de decisiones que implican un elemento financiero a lo largo de la vida de una persona, ya sea la financiación de estudios universitarios, el pago con tarjeta, la compra de un automóvil a plazos, la realización de inversiones, la asunción de un crédito hipotecario, la contratación de una póliza de seguros o el ahorro de cara a la jubilación”*.

Por desgracia, los estudios sobre cultura financiera *“muestran que incluso los conceptos financieros básicos, como los tipos de interés, la inflación y la diversificación del riesgo no son claramente comprendidos por mucha gente. Esta falta de información hace que las personas sean vulnerables y, en última instancia, puede conducir a problemas de endeudamiento excesivo y exclusión financiera”* (CESE, 2016).

Por lo que el CESE ha indicado que, para fomentar la cultura financiera dirigida al público, han surgido diferentes iniciativas por parte de los organismos supervisores, de las entidades financieras y de otros actores de la sociedad civil, bajo la denominación Planes de educación financiera. Sin

³⁹ Presidente de la Sección de Unión Económica y Monetaria y Cohesión Económica y Social del Comité Económico y Social Europeo (CESE).

embargo, este reto no es algo nuevo, ya que ha sido abordado con antelación por la Comisión Europea,⁴⁰ la OCDE⁴¹, el Consejo de Asuntos Económicos y Financieros (ECOFIN) y la Organización Internacional de Comisiones de Valores (OICV).⁴²

Las expresiones institucionales de ámbito europeo más significativas han sido “*la puesta en marcha de una amplia sección sobre educación financiera en el marco del proyecto de educación para el consumo (Development of Online Consumer Education Tools for Adults-DOLCETA, remplazado por el programa Consumer Classroom), y la creación por la Comisión en octubre de 2008 de un Grupo de expertos en educación financiera (EGFE en sus siglas inglesas), que entre 2008 y 2010 se reunió periódicamente con el objetivo de examinar las diferentes estrategias de desarrollo de los programas de educación financiera y así incitar la participación del sector público-privado mejorando la implementación de esta*” (CESE, 2016).

En términos generales, el propósito de los organismos internacionales e instituciones europeas es aumentar el nivel de alfabetización financiera y fomentar el consumo responsable de productos financieros. Con eso y todo, la educación financiera por sí sola no será suficiente si no viene amparada por una legislación adecuada que proteja al consumidor de prácticas engañosas y el fraude.

Además, deberán buscar la manera de evaluar el impacto de los diversos programas que han puesto en marcha durante los últimos años, para definir cuáles han sido los mejores y así poder replicarlos a nivel mundial, por lo que a continuación hablaremos un poco más de algunos de los países que a nivel europeo.

⁴⁰ La Comisión Europea publicó sus ocho principios básicos para unos planes de educación financiera de alta calidad, en el documento – COM (2007) 808 final.

⁴¹ En julio de 2005. También es de subrayar el Proyecto de la OCDE sobre Educación Financiera de 2009.

⁴² La International Organization of Securities Commissions (IOSCO) fue pionera en 1998 en reconocer la importancia de la educación financiera.

En **Alemania**, se lleva a cabo un programa sobre Educación Financiera el cual tiene como objeto el fomento del crecimiento económico, generando confianza y estabilidad en las familias, empresas, economías locales y regionales. *“Los coordinadores del programa son las Sparkassen⁴³ (cajas de ahorro), instituciones descentralizadas y orientadas a la oferta de servicios financieros bancarios. Dentro de sus objetivos, marcados por la ley, figura promover la educación financiera entre la población, así como sensibilizar a niños y jóvenes sobre el uso del dinero y la necesidad de ahorrar, labor que llevan desarrollando desde hace más de 70 años”* (CESE, 2016).

Durante la trayectoria de las cajas de ahorro en 2007, consideraron que más de siete millones de personas en Alemania estaban sobre endeudadas. Por lo que la Deutsche Sparkassenstiftung estuvo investigando y analizando cómo la educación financiera puede ayudar a combatir la pobreza en los países en desarrollo. Además, indicó que *“Conocer las relaciones financieras fundamentales ayuda a las personas pobres en particular a hacer mejores provisiones y protegerse de proveedores dudosos y sobreendeudamiento”⁴⁴*, así mismo, apoya a sus socios del proyecto en la mejora de la educación financiera de la población y ha intensificado sus esfuerzos en esta área.

Dada la enorme inserción de las cajas de ahorro en Alemania, sus programas tienen una amplia divulgación en todo el país y a nivel mundial. Asimismo, el hecho de que, por ley, tengan la obligación de realizar acciones de educación financiera ha permitido que las mismas tengan unas actuaciones sólidas y que hayan perdurado con el paso de los años, por lo cual el modelo alemán de cajas de ahorro es un pilar fundamental tanto para la educación financiera como para el desarrollo social e industrial⁴⁵.

⁴³ Durante más de 25 años, la Sparkassenstiftung für Internationale Zusammenarbeit ha estado activa en todo el mundo en nombre de Sparkassen-Finanzgruppe para brindar a las personas acceso a servicios financieros y así promover el desarrollo. (<https://www.sparkassenstiftung.de/ueber-uns/geschichte>)

⁴⁴ <https://www.sparkassenstiftung.de/ueber-uns/geschichte-2-teil>

⁴⁵ <http://www.sparkassenstiftung.de/>

En **Italia**, el promotor de la educación financiera es la Fundación para la educación financiera y el ahorro, una organización jurídica sin ánimo de lucro constituida por la Asociación Bancaria Italiana (ABI), quien la promueve a todo el público en general, utilizando iniciativas a través de grandes obras de la literatura universal,

Según Elena Querci⁴⁶ *“Moby Dick es un buen un libro para ilustrar la segunda revolución industrial, mientras que Robinson Crusoe, de Daniel Defoe, ejemplifica a la perfección la organización empresarial. Por su parte, otros expertos consideran que el capítulo del árbol de moneda de oro en “Pinocho” ilustra a la perfección la administración inconsciente del dinero”* (AEBANCA, 2017).

Además, en Italia, desde julio de 2015 las competencias económicas han sido reconocidas como competencias elementales que deben impartirse en los colegios, al amparo de la Ley 107/2015. En este país, la educación financiera actualmente no se reduce al ámbito de responsabilidad social con iniciativas aisladas, sino que se convirtió en un proyecto nacional más amplio con el cual buscan unir los programas e instrumentos desarrollados hasta ahora por las diversas partes interesadas, teniendo en cuenta las diferencias entre las mismas.

De acuerdo con el CESE *“Los programas escolares de 2014-2015 fueron seguidos por 21.575 alumnos de 863 aulas de 310 escuelas. Además de las acciones específicas promovidas por la Fundación, el Banco de Italia lleva a cabo encuestas de los hogares cada dos años con el fin de determinar los niveles de educación financiera”* (CESE, 2016).

Por lo anterior, el modelo italiano es un ejemplo para seguir por su *“sencillo planteamiento de intercambio de conocimientos, la amplia audiencia a la que ha llegado a través de la red de bancos*

⁴⁶ Profesora de Administración de empresas del Instituto Técnico Comercial Caio Plinio

y otras partes interesadas, y el equilibrio entre la normalización y la innovación, en particular en materia de formato y canales de difusión” (CESE, 2016).

En **Reino Unido**, el principal promotor de la educación financiera es Consumer Financial Education Body (CFEB), ahora conocido como The Money Advice Service⁴⁷, el cual ayuda a las personas a gestionar su dinero, haciéndolo directamente gracias a su propio servicio de asesoramiento gratuito e imparcial, además, trabaja en asociación con otras organizaciones para que las personas logren sacarle el máximo provecho al dinero. Este modelo es uno de los ejemplos más relevantes a seguir en el ámbito de la educación financiera, tanto por el amplio espectro de acciones realizadas como por haberla incluido desde 2011 en el currículum escolar como obligatoria.

Por ello, el gobierno británico, entre 2008 y 2011, invirtió 30 millones de libras esterlinas para que en la escuela se designara personal capacitado para las clases de educación financiera. Lo cual ha permitido que los programas de educación financiera hayan tenido una amplia difusión dentro de la comunidad escolar, además, han logrado capacitar a la comunidad para que tengan un consumo responsable de los productos financieros y tomen las decisiones financieras de manera correcta, dada su orientación práctica.

Lo anterior, nos lleva a pensar que con el apoyo del gobierno de manera económica y formal, junto a una gran variedad de acciones, los demás países deban seguir el ejemplo del Reino Unido haciendo necesario la introducción de la educación financiera como materia curricular, tal y como vienen aconsejando las autoridades europeas, ya que, *“Solo así, introduciendo de manera obligatoria la educación financiera desde las escuelas y los institutos, se concederá la importancia*

⁴⁷ Organismo independiente que desempeña un papel central en la coordinación del asesoramiento a los consumidores de productos financieros en el Reino Unido, bajo mandato del Parlamento.

debida a la adquisición de conocimientos financieros y se asegurará que la población tenga los conocimientos precisos para gestionar su economía diaria con rigor y seguridad” (CESE, 2016).

En **España** las escuelas no enseñaban educación financiera, ya que estaba inmersa como una materia transversal, como lo es el derecho del consumo, la cual tiene mucho de economía, de matemáticas financieras y de responsabilidad ciudadana. Dejando a este país en el puesto número 19 en los resultados de las pruebas PISA 2012, donde, además de matemáticas, lenguas y otras disciplinas se preguntó a jóvenes de 15 años de 65 países de la OCDE sobre educación financiera.

Sin embargo, a partir de 2014, esta materia forma parte del currículo escolar, buscando que España avance más sobre este tema, ya que, según reportes, España está lejos de los países más avanzados de Europa en materia de Educación financiera (Arcos, 2020).

En 2010, Fidelity International⁴⁸, *“tomando como base las respuestas de 9.000 ahorradores de once países europeos, revela que el 59% de los españoles mayores de edad presentan un “pobre” nivel de educación financiera, 12 p.p. inferior al del conjunto de la muestra. Los resultados son mucho más preocupantes si se atiende al sondeo realizado en 2011 por ING⁴⁹, puesto que el 92% declara poseer un bajo nivel de educación financiera, y el 56% de los encuestados manifiesta no saber analizar los aspectos necesarios para la toma de decisiones en este ámbito”.*

En 2015, el Banco Mundial ha puesto de manifiesto que sólo el 49% de los españoles mayores de 15 años responden con “solvencia” a 3 de 4 preguntas planteadas, relativas a cuestiones básicas sobre diversificación del riesgo, inflación y tipo de interés simple y compuesto. Aun cuando en términos relativos España ocupa en el ranking una posición de “confort”, la 24ª de 140, superando en 16 p.p. al promedio mundial, dista mucho de los niveles alcanzados en países como Noruega,

⁴⁸ Fidelity International (2011): Nivel de conocimiento de los productos financieros

⁴⁹ ING (2012): Nivel de conocimientos financieros en Europa

Dinamarca, Israel y Reino Unido, donde al menos dos de cada tres ciudadanos “aprueban” en materia financiera⁵⁰.

En 2015, el Banco de España ha anunciado que, en línea con la prueba piloto que la OCDE realizó en 2010 en 14 países, en los primeros meses de 2016 llevaría a cabo una encuesta a 20.000 hogares, compuesta por 110 cuestiones con el fin de obtener información sobre los conocimientos y la inclusión financieros (Paso, 2015).

En 2017, el Banco de España y la CNMV⁵¹, presentaron el Plan de Educación Financiera, que se llevaría a cabo en el periodo 2018-2021, dando relevancia a la consolidación de la iniciativa del Día de la Educación Financiera, teniendo en cuenta que hasta 2017 se habían celebrado tres ediciones de ese Día y su impacto había ido en aumento. Además, pretendían incrementar el número de entidades participantes y aumentar y diversificar el público al que va dirigida la iniciativa (España, 2018).

A pesar de que, una buena gestión de las finanzas personales es vital para afianzar la salud económica de la sociedad; parece existir una correlación entre la formación financiera y el hábito de ahorrar que desarrollan sus ciudadanos; e incluso hay estudios que demuestran una relación entre la desaceleración del PIB entre 2007 y 2013 y la alfabetización financiera adulta. O, en otras palabras, datos que demuestran que **los países con peor formación económico-financiera presentan economías más débiles** y fueron más vulnerables a los efectos de la crisis financiera del 2008, como pasó con España.

Según los datos más recientes del Banco Mundial, para 2017 el nivel de inclusión financiera alcanzó en España al 98% de la población dejándolo en el segundo mayor porcentaje entre los

⁵⁰ Banco Mundial (2015): Financial Literacy Around the World. Insights from the Standard & Poor's Ratings Services Global Financial Literacy Survey.

⁵¹ Comisión Nacional del Mercado de Valores.

principales países de la zona euro, por debajo del 99% de Alemania, pero por encima del 97% de Francia y el 87% estimado para Italia (CAMPUZANO, 2017).

Lo dicho hasta aquí, frente a una parte de la comunidad europea, nos muestra algunas de las iniciativas que han tenido en cuenta el CESE, sin embargo, también se destacan las iniciativas de la OCDE, la EBF⁵², COFACE⁵³, entre otras como WSBI-ESBG⁵⁴ quien considera que *“la educación financiera es un proceso continuo que se adapta constantemente a la naturaleza cambiante del contexto social, financiero y político, en el que varios interlocutores, que representan a diferentes sectores de la sociedad, están llamados a desempeñar un papel clave en la optimización de sus esfuerzos encaminados a obtener buenos resultados en este ámbito”* (CESE, 2016).

Otra iniciativa relevante es de la FBE, la cual celebra la Semana Europea del Dinero organizada desde marzo de 2015, presentan un panorama general sobre la educación financiera en los países europeos, para 2021 buscan celebrar la educación financiera y crear conciencia sobre el dinero y las finanzas personales. Además, a lo largo de esa semana, las asociaciones bancarias nacionales y la Federación Bancaria Europea organizan numerosos eventos de educación financiera en toda Europa y buscan que esta semana coincida con la Semana Mundial del Dinero, iniciativa anual desarrollada y organizada por la (OCDE/INFE).

Para la Federación Bancaria Europea, *“la participación activa en programas de educación y alfabetización financiera, como la Semana Europea del Dinero y el European Money Quiz, y el trabajo de lobby para políticas que fomenten la educación financiera, está respaldada por una*

⁵² Federación Bancaria Europea (FBE)

⁵³ Confederación de Organizaciones Familiares de la Unión Europea (COFACE): sigue trabajando en el tema de la inclusión financiera y tiene representantes con un papel activo en el Grupo de Usuarios de Servicios Financieros (FSUG) de la Comisión Europea y el Grupo de partes interesadas del sector bancario de la Autoridad Bancaria Europea (ABE).

⁵⁴ World Savings and Retail Banking Institute (WSBI) y European Savings and Retail Banking Group (ESBG)

creencia genuina de que niveles más altos de educación financiera pueden contribuir a una sociedad próspera y al bienestar de todos” (EBF, 2020).

En síntesis, aunque la mayoría de países europeos han avanzado en educación e inclusión financiera, logrando grandes avances en la última década como implementación de políticas públicas, leyes que garantizan que la educación financiera forme parte del currículo escolar, grandes inversiones de dinero en personal capacitado que asista a la comunidad europea en esta materia y una amplia red del sistema financiero, sigue habiendo un gran número de su población, que no hacen parte de estas iniciativas, no obstante los avances son mayores frente a Latinoamérica como lo veremos en seguida.

➤ **AMÉRICA LATINA**

“La educación financiera requiere colaboración. No podemos dejarlo solo al sector privado, no podemos dejarlo solo al sector público, no podemos dejarlo solo a las organizaciones sin fines de lucro”. Salvatore Nigro⁵⁵,

En el estudio Estrategias Nacionales de Inclusión y Educación Financiera en América Latina y el Caribe: Retos de implementación, publicado por la CAF⁵⁶ y la OCDE, 13 países en América Latina y el Caribe han implementado o están en el proceso de implementar estrategias nacionales, ya sea de inclusión o de educación financiera.

Por ello, la necesidad de tener claro la definición de **Estrategia nacional** *“son políticas que establecen **lineamientos de implementación** en diferentes áreas de acción. Por ejemplo, si se enfocan en el tema de la inclusión financiera, las acciones deben concentrarse en promover un mayor acceso financiero, así como un mayor uso de servicios y productos financieros de calidad; mientras que, referente a la educación financiera, la estrategia nacional busca articular y*

⁵⁵ Chief Executive Officer, JA Europe

⁵⁶ Banco de Desarrollo de América Latina

coordinar esfuerzos en cada uno de los países para el desarrollo de programas que tengan como finalidad desarrollar las capacidades financieras, entendidas como los conocimientos, habilidades, actitudes y comportamientos de grupos específicos de la población” (CAF, 2020).

De acuerdo con el estudio de la CAF y la OCDE, en América Latina y el Caribe, los niveles de inclusión financiera han aumentado en los últimos diez años; no obstante, cerca de la mitad de la población en esta región sigue sin tener acceso a servicios financieros formales. No obstante, se espera que estos niveles sigan en constante crecimiento teniendo en cuenta que a nivel regional se han impulsado distintas iniciativas relacionadas con la digitalización de los canales, los productos y los servicios financieros.

Además, con la aplicación de diversas encuestas para medir los niveles de educación e inclusión financiera en los países de la región se han identificado los retos y avances que se han dado, en los últimos años, también, se ha logrado segmentar la población en grupos permitiendo determinar comportamientos y necesidades para así impulsar y promover las acciones más adecuadas según el segmento y el entorno.

En cuanto al tema de educación financiera, *“las estrategias de mayor impacto en la región son aquellas que permiten la coordinación de acciones educativas, informativas y comunicacionales entre entidades del sector público, privado, academia y la sociedad civil. Los participantes del estudio mencionan, entre otros temas, la importancia del uso de medios de comunicación tradicionales, como la televisión, la radio y la prensa escrita como parte de sus planes de divulgación. El uso de estos canales es clave para lograr un mayor alcance de las estrategias y llegar a todos los segmentos de la población” (CAF, 2020).*

Por ello, cabe la pena resaltar que según el estudio de la CAF y la OCDE, dentro de los principales desafíos para implementar estrategias en estos dos temas se hallan *“la falta de presupuesto asignado; la importancia de garantizar la sostenibilidad de las políticas en el largo*

plazo y su independencia de los ciclos políticos; la falta de instrumentos de líneas de base que permitan tener diagnósticos rigurosos para priorizar y segmentar a la población de acuerdo con sus necesidades específicas; y la falta de sistemas de seguimiento y monitoreo” (CAF, 2020).

Además, de acuerdo con el V Informe de Inclusión Financiera de la Federación Latinoamericana de Bancos (FELABAN), se evidencian tres obstáculos que agudizan este tema en la región. Primero, la banca y el sector financiero resaltan la falta de habilidades de los ciudadanos latinoamericanos para aplicar y manejar conceptos básicos de finanzas personales, al señalar que las personas tienen dificultades con conceptos como el ahorro, el adecuado uso del crédito, la jubilación o el valor del dinero, lo que se convierte en una importante barrera para la inclusión financiera.

Por otro lado, como segundo obstáculo se evidencia que la informalidad económica agrava esta situación ya que según FELABAN considera que si la política pública no se ocupa del tema como corresponde, esta problemática no solo afecta al sector financiero, sino que *“también afecta temas macroeconómicos como el recaudo tributario y las finanzas de la seguridad social, entre otras variables. El tercer obstáculo identificado tiene que ver con la ausencia de incentivos de política pública. Al respecto, explica que se han encontrado barreras al comercio electrónico, políticas no articuladas, así como fragmentación y entornos legales poco amigables con los temas digitales, que generan un atraso en esta materia” (GARZÓN, BBVA, 2019).*

De acuerdo con lo anterior, en América Latina uno de los retos más importantes para superar los obstáculos de inclusión financiera y a su vez de educación financiera, tiene que ver con una mayor infraestructura y autopistas digitales, para que a través de la digitalización permita que las empresas y los consumidores cuenten con puntos de encuentro y conexión para realizar las diferentes transacciones, no obstante cabe la pena resaltar que en los últimos años la banca móvil ha tenido un fuerte crecimiento teniendo en cuenta que para el 2018 el volumen de transacciones

de esta representó el 54% del total de las transacciones, cuando para el 2011 apenas representaban un 1%.

Por dicha razón, de acuerdo con el V informe de FELABAN, con una buena transformación digital se puede lograr una mayor inclusión financiera en América Latina. Pero, además, para conocer el punto de vista sobre cuáles son los mayores obstáculos que impiden una mejor y mayor inclusión financiera FELABAN, realizó un sondeo entre sus afiliados y evidenció lo siguiente:

Calificación de obstáculos a la inclusión financiera 2019 Latinoamérica



Imagen 1. Resumen Ejecutivo V Informe de Inclusión Financiera. Fuente: FELABAN 2019

De acuerdo con la imagen, para el año 2019 el principal obstáculo de la inclusión financiera es la educación financiera, agudizada en la vida de un individuo que desconoce el concepto del ahorro, el adecuado uso del crédito, la jubilación, el valor de dinero entre otros.

Sin embargo, “No menos grave es que aparezca en segundo lugar la informalidad económica, como un problema que subsiste en el tiempo; razón por la cual es vital que la política pública se ocupe del tema con medidas razonables. Esto no solo afecta la banca y el sector financiero, ya

que, con informalidad económica se afecta la normal medición macroeconómica, el recaudo tributario, las finanzas de la seguridad social entre muchas otras variables que son muy importantes para la economía” (FELABAN, V Informe de Inclusión Financiera, 2019).

Además, en el informe FELABAN, reportó que *“en materia de profundidad financiera (créditos y depósitos / PIB), el indicador en relación con los créditos mostró un leve aumento en 2018 al cerrar en 43,8%, evidenciando la capacidad y disposición del sector bancario regional de otorgar financiamiento a actividades productivas, aún en un entorno económico con altos niveles de incertidumbre. Por el lado de los depósitos, el indicador cerró en 44,9%, con una clara tendencia a la baja en los últimos años, que coincide con un período de bajo crecimiento en la región”* (GARZÓN, BBVA, 2019).

Según (Montes, 2019), existe cierta heterogeneidad entre los países de la región, ya que, mientras los ciudadanos de Chile y Ecuador muestran un mayor conocimiento en temas relacionados con los tipos de interés, en Colombia y Bolivia muestran resultados mejores en cálculo e inflación. Además, indica que en la región existen cinco países con estrategias nacionales de educación financiera, estos países son Brasil, Chile, Colombia, México y Perú, los cuales en cada una de sus estrategias formulan objetivos generales y específicos.

Con el gran impulso que tuvo la transformación digital, generado por el COVID-19, **Chile** se destaca ya que el 74,3% de su población cuenta con actividad en la banca, dejándolo como el país de Latinoamérica con los más altos niveles de bancarización, según datos de la Comisión para el Mercado Financiero (CMF). Según las cifras disponibles a octubre de 2020, constaban con casi 21 millones de tarjetas de débito y en torno a 12 millones de tarjetas de crédito vigentes. Por lo que, según Claudia Herrera, *“la inclusión financiera de segmentos no bancarizados a través de procesos 100% digitales es la apuesta que ha impulsado el Banco de Chile, apalancados por el escenario actual que ha potenciado el vínculo entre las personas y el mundo digital”* (Herrera, 2021).

Caso contrario ocurre con **México**, donde la pandemia evidenció la necesidad de realizar reformas en el sistema financiero que impulsen una mayor inclusión en el país, según el secretario de Hacienda, Arturo Herrera, y el gobernador del Banco de México, Alejandro Díaz de León. Ya que como indicó el encargado de las finanzas públicas del país *“Hay cifras que apuntan a la necesidad de generar un mayor dinamismo en el sistema financiero en general, en el país sólo 37% de los mexicanos tiene una cuenta bancaria y en materia de ahorro para el retiro sólo 5% hace aportaciones voluntarias”* (EXCELSIOR, 2020).

Además, Díaz de León indicó que *“La inclusión y la ampliación de la gama de instrumentos financieros y servicios que se pueden proveer de manera remota también requiere de un fortalecimiento de la educación en la materia, así la educación y la inclusión financiera se refuerzan como un binomio fundamental para atenuar en el corto plazo los efectos de la pandemia, y para hacia adelante promover un desarrollo sostenido y con mayores oportunidades”*, dejando claro que estas no solo transforman las oportunidades de los individuos sino que se da un beneficio de manera colectiva.

No obstante, independientemente a los desafíos que tiene la región, en la última década, según la (CAF B. D., 2013), América Latina y el Caribe venían presentando un crecimiento sostenido en la mayoría de sus economías, y, aunque los niveles de pobreza y desigualdad siguen siendo altos, unidos con la exclusión financiera afectan a la población urbana como rural, este crecimiento económico conduce a la necesidad de que las personas sepan cómo administrar sus finanzas personales y lograr beneficios de los mercados financieros más desarrollados.

De acuerdo con esto, las iniciativas de educación financiera son un complemento significativo de los procesos de inclusión financiera y las medidas de reducción de la pobreza, ya que, en medio de la emergencia sanitaria varios aspectos dejan ver la importancia de la inclusión financiera, teniendo en cuenta que, la exigencia de un mayor distanciamiento social y una necesidad por transar

remotamente, ha llevado a una mayor valoración de los servicios financieros no presenciales, en particular los servicios digitales, pero para ello, se requieren unos conocimientos mínimos.

Por otro lado, FELABAN en su último informe sobre inclusión financiera de la región, el cual fue presentado en diciembre de 2020, indicó que *“de acuerdo con un trabajo promovido por ANIF, CAF y FELABANI (2018) se encontró que, si bien la oferta de servicios financieros digitales va al alza, la demanda no necesariamente iba acompañada con esta misma velocidad. Esto genera importantes retos para oferentes, demandantes, supervisores financieros y gobiernos. Esto, a su vez, nos indicaba que la región en el campo de la oferta tiene elementos para decir que los avances han sido significativos”* (FELABAN, VI Reporte Inclusión Financiera FELABAN, 2020).

Además, en el mismo informe indican que si para que en el futuro estas tendencias se consoliden la región requiere que el acceso a internet mejore, ya que, según la CEPAL hay alrededor de 200 millones de habitantes latinoamericanos sin acceso a este servicio. Pero no solo esto debe superarse, sino que también, es importante que se den reformas laborales y empresariales que fomenten e incentiven la formalidad económica, ya que, hoy, cerca de la mitad de las personas que derivan algún sustento laboral en la región son informales.

Adicionalmente, otra problemática para FELABAN es la educación financiera ya que como se indicó anteriormente en el año 2019, de acuerdo con la imagen 1, la ausencia de ésta por parte del público es un obstáculo para generar mayor inclusión financiera por lo que se hace necesario que *“se brinde educación a los niños desde las aulas, pero que también ocurra una educación en las universidades independientemente de la carrera objeto de estudio. Ni qué decir de la necesidad de dicha variable para los adultos, para los emprendedores y para muchos que llevan pequeños negocios. Todos, sin excepción, requieren de educación financiera, no la misma cantidad, ni los mismos contenidos. Pero sí son necesarias más destrezas”* (FELABAN, VI Reporte Inclusión Financiera FELABAN, 2020).

Con lo expuesto anteriormente, es evidente que la región está mucho más atrasada en estos temas frente al país del norte y a la mayoría de los países europeos, ya que, apenas en varios países se están empezando a implementar estrategias y políticas públicas que permitan avanzar en una mayor inclusión financiera, pero principalmente, en temas de educación financiera y uno de estos países es Colombia como se verá a continuación.

➤ **COLOMBIA**

“La educación financiera nos ayuda a organizar y gestionar nuestros recursos, permitiéndonos tomar decisiones acertadas que contribuyen a la construcción de nuestro futuro”. Andrés Felipe Rojas.

La economía colombiana, a través de su historia, se ha caracterizado por tener una tendencia frágil y fácilmente vulnerable a los factores internos y externos, los cuales impactan directamente en la calidad de vida de la comunidad. Uno de estos factores es el alto nivel de endeudamiento personal que observamos en el común de las personas, y sumado a esto, la ausencia de una capacitación integral de acceso público en tema de educación financiera.

Según la cartilla de ASOBANCARIA, publicada en 2016, en Colombia se venía avanzando en iniciativas sobre educación financiera, donde el primer programa fue en 2005 y se denominó “Finanzas Para el Cambio”⁵⁷, el cual *“pretendía insertar paulatinamente en la educación básica y media conceptos de esta área del saber, como parte de los currículos escolares de las Instituciones educativas del país”*. La segunda iniciativa se dio en 2009 y fue apoyada por la fundación Bancolombia la cual fue denominada “Programa de Educación Financiera”⁵⁸

⁵⁷ “Este programa fue desarrollado por la Fundación Dividendo por Colombia, la Fundación Corona y Citibank-Colombia, y mediante alianzas estratégicas con las Secretarías de Educación de Bogotá, Cartagena y Medellín, y organizaciones como Actuar por Bolívar, Microempresas de Antioquia y la Fundación Mamonal”.

⁵⁸ “Durante sus cuatro años de duración el programa atendió a 175 instituciones educativas en 39 entidades territoriales. Se formaron más de 4.000 docentes, más de 13.000 padres de familia y 128.249 estudiantes”.

Por otro lado, el país había avanzado en materia regulatoria hasta el año 2015 en las siguientes

leyes y decretos:



Imagen 2. Cartilla Educación Financiera. Fuente: ASOBANCARIA 2016

Además, en 2010 fue publicada una propuesta para la implantación en Colombia de una Estrategia nacional de educación económica y financiera (ENEEF)⁵⁹. Asimismo, de forma complementaria, el gobierno nacional en su Plan Nacional de Desarrollo 2010-2014 le dio la autoridad al Ministerio de Educación Nacional (MEN) para determinar las competencias básicas que formarían parte del currículo escolar, las cuales deben tener los estudiantes como mínimo frente a este tema.

⁵⁹ “Publicada por el Ministerio de Hacienda y Crédito Público, el Ministerio de Educación Nacional, el Banco de la República, la Superintendencia Financiera de Colombia, el Fondo de Garantías de Instituciones Financieras, el Fondo de Garantías de Entidades Cooperativas y el Autorregulador del Mercado de Valores”.

A nivel nacional Colombia ha venido avanzando en el tema, sin embargo, en 2012 las prueba PISA⁶⁰ de la OCDE, frente a educación financiera con la cual se midió *“habilidades frente al dinero y transacciones, planificación y gestión de las finanzas, riesgo y beneficio y panorama financiero. Colombia ocupó el último lugar con un puntaje promedio de 379/625; lo que implica que su nivel de alfabetización financiera es el más bajo entre los países evaluados”* (ASOBANCARIA, Experiencias y Aprendizajes de la Educación Financiera, 2016). Ya que, con los resultados se evidenció que *“Solo uno de cada seis estudiantes colombianos pudo desarrollar ejercicios de dificultad baja y menos del 1 por ciento logró resolver problemas financieros complejos”*.

De acuerdo con el análisis hecho en 2014 por PISA, se concluye que *“nuestros jóvenes se limitan a identificar productos y términos financieros básicos, aplicando de forma limitada esos conceptos a la solución de problemas cotidianos, siendo incapaces de enfrentar retos financieros tales como tomar decisiones en materia de endeudamiento, pagos de impuestos o esquemas de ahorro pensional”* (ASOBANCARIA, Experiencias y Aprendizajes de la Educación Financiera, 2016).

Ahora bien, si esto ocurre con los jóvenes en nuestro país, con mayor profundidad se presenta esta problemática en la población adulta, ya que sus conocimientos son empíricos, no están contextualizados de manera significativa con los términos financieros y en gran parte la inclusión dentro del sistema financiero es baja según (López-Roldán & Fachelli, 2017).

Complementado a lo indicado por López-Roldán y Fachelli, ASOBANCARIA indicó que *“Estudios recientes ratifican que lo evidenciado en las pruebas PISA aplica también para los adultos colombianos. Según el análisis de la Encuesta sobre Capacidades Financieras del Banco de la República y del Banco Mundial (2013) solo 37% de los adultos colombianos realiza planeación financiera. Esta cifra contrasta negativamente frente al 40% y 50% observado en*

⁶⁰ Programa para la Evaluación Internacional de los Alumnos. PISA evalúa hasta qué punto los estudiantes de 15 años han adquirido el conocimiento fundamental y las competencias necesarias para una participación plena en las sociedades modernas.

México y Uruguay, lo que indica que la bancarización de calidad continúa representando grandes retos para Colombia” (ASOBANCARIA, Experiencias y Aprendizajes de la Educación Financiera, 2016).

Teniendo en cuenta lo anterior, según el presidente del Autorregulador del Mercado de Valores (AMV), Michel Janna, afirmó que *“para reducir de manera efectiva el rezago de Colombia en materia de educación financiera, es necesario que el tema se convierta en una verdadera política de Estado y que en los colegios se incluyan contenidos relacionados con economía y finanzas”* (Negocios, 2019). Además, el directivo indicó que *“un mejor nivel en la cultura financiera permite incrementar la demanda y la oferta de productos y, de paso, lograr un verdadero desarrollo del mercado de capitales en el país”*.



Imagen 3. Cartilla Educación Financiera. Fuente: ASOBANCARIA 2016

Por otra parte, en el actual Plan Nacional de Desarrollo el gobierno indica que: *“Colombia cuenta con una estrategia de educación económica y financiera que busca potenciar las capacidades de los consumidores, y que estos tomen decisiones financieras ajustadas a sus*

necesidades. Dado que la oferta de nuevos productos y servicios financieros basados en tecnología puede conllevar al surgimiento de nuevos riesgos o a la exacerbación de los riesgos existentes, es pertinente focalizar los esfuerzos de educación financiera para concientizar a la población de dichas situaciones y la manera de prevenirlos” (Planeación, 2019).

Sin embargo, no solo el Gobierno, ha venido planteando la importancia de la educación financiera, pues, desde hace años, entidades como el Banco de la República vienen desarrollando textos sencillos de economía y finanzas. Además, en Fedesarrollo el actual Ministro de Hacienda publicó, en el 2006, un texto elemental de economía para los estudiantes de pregrado. Por otro lado, con anterioridad, ya varias de las asociaciones privadas financieras como Fasecolda, Asobancaria y la Bolsa de Valores de Colombia venían desarrollando actividades de conocimientos financieros en banca, seguros, pensiones y valores.

Adicionalmente, empresas del sector privado como BBVA, entendiendo la importancia de que si las personas tienen mayores conocimientos y habilidades en el manejo de sus finanzas personales conseguirán un mayor bienestar, por lo cual creó hace tres años el Centro para la Educación y Capacidades Financieras, en donde cuenta con más de 500 expertos internacionales involucrados en sus actividades, abarcando diferentes temas sobre educación e inclusión financiera. Además, en América Latina, ofrece talleres presenciales en aulas fijas y móviles, así como de forma ‘online’, logrando que para 2019 capacitará a 792.879 personas en la región (GARZÓN, BBVA, 2020).

Por último, en la actualidad Colombia a través del CONPES 4005⁶¹, aprobó la Política de Inclusión y Educación Económica y Financiera, con esta busca desarraigar prácticas muy comunes de los colombianos como acceder a préstamos informales conocidos como "gota a gota" e integrar

⁶¹ Consejo Nacional de Política Económica y Social: es un organismo asesor del gobierno colombiano en lo que respecta al desarrollo económico y social del país.

los diferentes tipos de servicios financieros a cada una de las actividades que los ciudadanos, las micro, pequeñas y medianas empresas (mipymes), realizan día a día.

Ahora bien, la política también busca fortalecer las competencias económicas y financieras de la población, ya que, de acuerdo con el DANE, en 2018 se evidenció que más del 40 % de los colombianos que utiliza servicios financieros en ciudades principales, no emplean conceptos financieros sencillos.

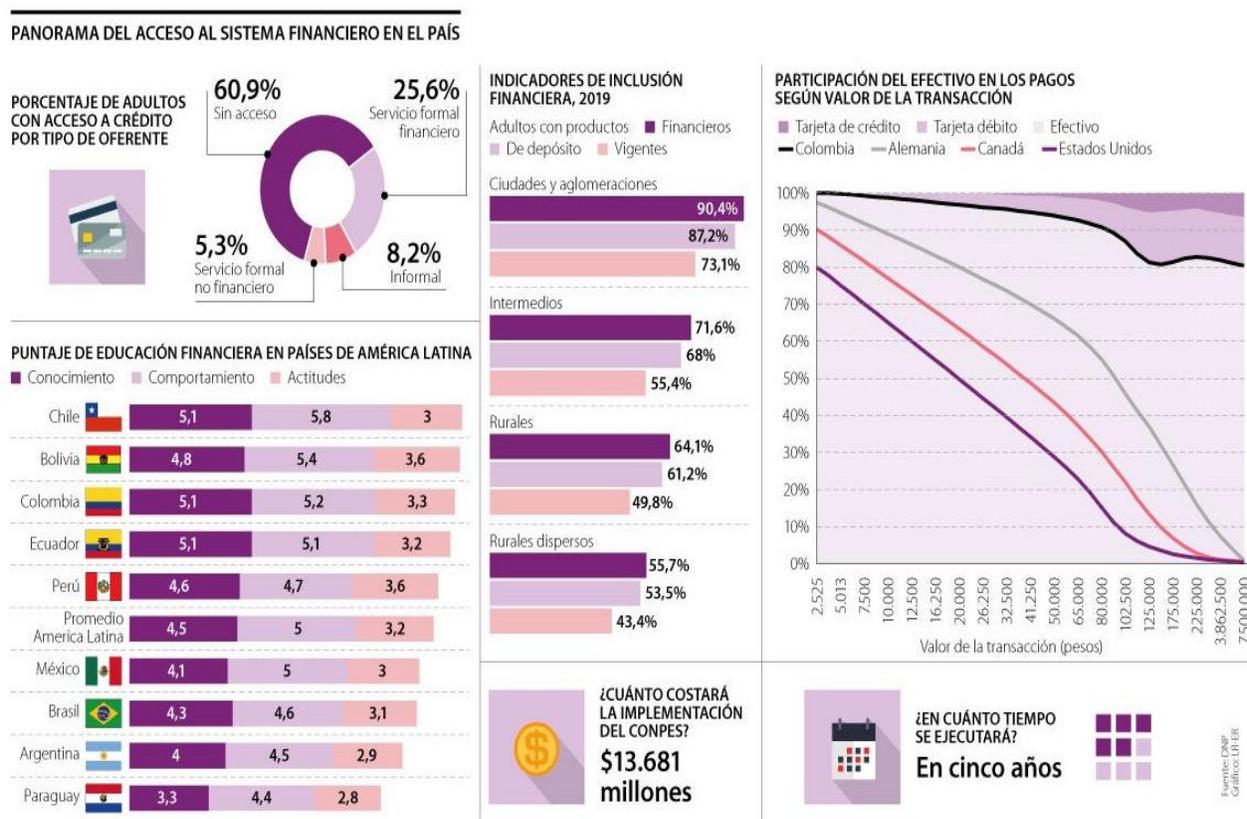


Imagen 4. Conozca algunos cambios que trae el CONPES de inclusión y educación financiera para el sector.
Fuente: Diario la República.

Según Erick Rincón Cárdenas, presidente de Colombia Fintech, aseguró que en el CONPES “se están abordando temas como la necesidad de hablar de Open Banking, Crowdfunding o Financiamiento Colaborativo, incluso también el desarrollo de pagos digitales. Este es un hito que señala bitácoras muy importantes para que en adelante el fintech sea medido dentro de los indicadores de inclusión” (Vargas Rubio, 2020).

Además, de acuerdo con lo descrito por Juliana Carmona, COO⁶² de Colombia Fintech⁶³, para el diseño de la estrategia asociada al mencionado CONPES, se adelantó un diagnóstico apoyado en fuentes como el DANE, la Banca de las Oportunidades y la OCDE; arrojando como principales resultados que:

“El 60,9% de los ciudadanos no accede a servicios formales de crédito, por su parte el 8,2% busca liquidez en la práctica conocida como “gota a gota”, y solo el 30,9% accede a servicios formales de financiamiento. Se identifica una baja utilización de servicios financieros para pagos y recaudos. Hay poca claridad y confianza sobre los productos y servicios financieros por parte de empresas y ciudadanía en general. Se evidencia un insuficiente desarrollo de infraestructura financiera y digital. Faltan instancias que coordinen y hagan seguimiento a acciones para la inclusión y educación financiera”⁶⁴.

Adicionalmente, Carmona indicó que, para abordar el diagnóstico del CONPES, se enmarcaron las acciones que apuntaran al cumplimiento de cuatro objetivos estratégicos los cuales apuntan a la inclusión y educación económica y financiera en Colombia, dentro de las que se cuentan:

“La puesta en marcha programas de acompañamiento a empresas y personas para accedan a servicios financieros de acuerdo con su necesidad y condición (pertinencia). El desarrollo de programas de educación financiera formales y No formales. La autenticación digital para la implementación de programas sociales, es decir, posibilidad de identificación por medios telepresenciales de población para acceder a ayudas económicas. Mayor competencia de pagos de bajo valor, lo cual se refiere a acumular distintos pagos que se hacen en el día para que confluyan

⁶² El *Chief Operating Officer*, abreviado **COO**, es el ejecutivo que dentro de una compañía ejerce como **director de operaciones**. Es el máximo responsable de la actividad diaria de dicha empresa, y suele ser el mejor posicionado para convertirse en CEO cuando se produzca un relevo (estratégico o natural).

⁶³ Somos la asociación de empresas Fintech de Colombia. Tenemos el fin común de crear un ecosistema dinámico para el desarrollo de los negocios Fintech en el país.

⁶⁴ <https://www.colombiafintech.co/novedades/aprobacion-de-politica-publica-en-colombia-para-la-inclusion-y-educacion-economica-y-financiera>

en una sola operación de traslado. La creación de una instancia intersectorial para la inclusión y la educación económica y financiera. La medición de la inclusión financiera, a través de la posible incorporación de preguntas en la encuesta de hogares que realiza el DANE (Departamento Administrativo Nacional de Estadísticas)”.

Para (Carmona, 2020), “el ecosistema Fintech es fundamental en materia de inclusión y educación financiera en Colombia. En donde verticales como pagos digitales, créditos digitales y crowdfunding habilitarán la dinamización de los servicios financieros digitales incluyentes de cara al incremento de la cobertura hacia la población vulnerable, al incentivo de las transacciones electrónicas, a la disminución de los préstamos “gota a gota”, al reconocimiento de prácticas de open banking, y muchos otros impactos que potenciarán la innovación financiera en el país”.



Imagen 5. Avance de la Inclusión Financiera en Colombia. Fuente: Diario la República.

Según (Vargas, 2020) “en el reporte de ‘Inclusión Financiera’, que fue elaborado por Banca de las Oportunidades y el Departamento Nacional de Planeación (DNP), se resaltó que 1,6 millones de adultos tuvieron por primera vez algún producto financiero y 2,3 millones de adultos reactivaron sus productos, con respecto a lo observado al cierre de 2019”.

En síntesis, aunque Colombia en los últimos años ha venido avanzando de manera significativa tanto en educación financiera como en inclusión, ya que como se observa en la imagen 6, a junio

de 2020 el índice se ubicó en 85,9%, evidenciando el crecimiento que ha tenido esta última. No deja de generar expectativa de cuáles son los resultados que se van a dar en los próximos años con la implementación de la política pública aprobada en el CONPES mencionado anteriormente, y de los nuevos cambios de comportamiento en los consumidores generados por el COVID-19.

Teniendo en cuenta lo exhibido anteriormente, es importante recalcar que, en marzo de 2008, la OCDE lanzó el Portal Internacional de la Educación Financiera, el cual tiene como objetivo servir de centro de intercambio de educación financiera y ofrecer recursos de información e investigación para todo el mundo. Sin embargo, la OCDE ha seguido avanzando en esta materia, como la construcción de diferentes instrumentos, que han sido adaptados y utilizados por sus países miembros, para medir los niveles de educación e inclusión financiera, como se hizo para el caso de esta investigación, donde se adaptó el Kit de Herramientas OCDE/INFE.

Documentos elaborados por la red INFE de la OCDE en el periodo 2013-2017.

- 2013: Addressing Women&Girls Needs for Financial Education
- 2013: Detailed Guide to Evaluation.
- 2013: G20-OECD- Advancing National Strategies for Fin Edu
- 2013: Women and Financial Education
- 2014: Fin Edu for Youth- The role of schools
- 2014: Guidelines on Fin Edu for Private- not for profit Stakeholders.
- 2015: Core Competencies Framework- Youth
- 2015: National Strategies for Fin Edu- Policy Handbook
- 2015: PISA 2012 Results- Students and Money
- 2015: Progress Report on Fin Edu for MSMEs
- 2015: Toolkit for measuring Fin Lit
- 2016: Fin Edu Policies in Europe
- 2016: Financial Education- Long term Integration of Refugees
- 2016: G20-OECD-INFE Core Competencies Framework- Adults
- 2016: OECD-INFE International Survey- Adult Fin Lit Competencies
- 2017: G20-OECD-INFE Report on Adult Financial Literacy in G20 Countries
- 2017: G20-OECD-INFE Report on Financial Education&Consumer Protection- Digital Age
- 2017: PISA 2015 Results- Financial Literacy

Imagen 6. Plan Educación Financiera 2018-2021. Fuente: Banco de España y CNMV

A través de INFE⁶⁵, se reúnen datos fehacientes con el fin de compararlos entre los distintos países, desarrolla metodologías de evaluación del impacto, se realizan investigaciones y análisis comparativos, se diseñan instrumentos normativos y se fomentan medidas eficaces de aplicación y supervisión. Durante los últimos años, ha tratado temas como el bienestar financiero, los colectivos vulnerables, el ahorro para la jubilación o los mecanismos de resolución de conflictos de interés entre otros, debido a esto su trabajo es plenamente reconocido a nivel mundial, y los foros del G20 y APEC reconocen y / o respaldan sucesivamente una serie de instrumentos y productos desarrollados por la OCDE / INFE.

Además, *“los conocimientos emergentes, como los generados en los últimos años por la OCDE, sus estudios PISA y a través de la Encuesta de alfabetización global de S&P, gestionada con el Centro de excelencia de alfabetización financiera global dirigido por la profesora Annamaria Lusardi de Washington DC, han impulsado el interés en la educación financiera entre las políticas, fabricantes y representantes de la industria financiera. Estos son una fuerza impulsora detrás del movimiento internacional de educación financiera”* (EBF, 2020).

De acuerdo con la CAF, la perspectiva de salud financiera es también relevante en el contexto de la actual pandemia. *“Es clave entenderla como un eje prioritario en temas de política pública mediante la realización de mediciones sistemáticas que permitan encaminar esfuerzos para lograr que las personas y empresas definan e implementen estrategias para mejorar su salud financiera, de manera que puedan ser más resilientes y menos vulnerables ante choques como el derivado por el COVID-19”* (Azar & Mejía, 2020).

⁶⁵ <http://www.oecd.org/financial/education/oecd-international-network-on-financial-education.htm>

Con todo lo expuesto anteriormente, se evidencia como la educación financiera es un factor que afecta a toda la población mundial y que permite una mayor inclusión financiera, disminuir los niveles de pobreza, entre otros factores.

Por ello, se han desarrollado diferentes herramientas a nivel mundial con el fin de medir los niveles de educación e inclusión financiera, algunas de estas herramientas son: el kit de herramientas de la OCDE/INFE, la Encuesta Global de Conocimientos Financieros de Standard & Poor's Ratings Services, las Encuestas de Hogares y Capacidad Financiera del Banco Mundial, el proyecto de Educación Financiera en el Mundo (FLAT World)⁶⁶, y numerosas iniciativas de encuestas nacionales que recopilan información sobre estos como veremos a continuación.

La encuesta de educación financiera a nivel mundial de Standar & Poor's, tiene como objetivo suministrar la medición más exacta de esta en el mundo, con el fin de brindar información que permita a los responsables políticos, los reguladores, el sector privado y los académicos, tener las herramientas para desarrollar políticas y programas de educación financiera eficaces. Esta encuesta se basó en entrevistas a más de 150.000 adultos de 140 países y fue aplicada en 2014 por McGraw Hill Financial⁶⁷ quien trabajó con Gallup, Inc.⁶⁸, el Grupo de Investigación en Desarrollo del Banco Mundial y el GFLEC⁶⁹.

En dicha encuesta, se evidencia como con el bajo conocimiento en temas financieros lleva a ser una barrera crítica para la inclusión financiera llevando a que muchas personas sean incapaces de acceder a los servicios bancarios y financieros y por consiguiente queden fuera de los mercados financieros. Por tanto, *“la educación financiera es de enorme importancia para el bienestar*

⁶⁶ <https://responsiblefinanceforum.org/publications/financial-literacy-around-world-insights-standard-poors-ratings-services-global-financial-literacy-survey/>

⁶⁷ Es una editorial estadounidense, con sede en Nueva York, fundada por James H. McGraw y John A. Hill en 1909.

⁶⁸ Es una firma global de asesoría que ayuda a líderes y organizaciones a resolver sus problemas más urgentes, conocida por sus encuestas de opinión pública en todo el mundo.

⁶⁹ Global Financial Literacy Excellence Center la cual tiene como misión avanzar en la investigación y las soluciones que abren la puerta a la educación financiera universal. (<https://gflec.org/about/>)

financiero y para la salud general de la economía de un país. Creemos que existen correlaciones entre la educación financiera, el acceso financiero y la fortaleza de los mercados” (BBVA C. p., 2016).

Por otra parte, la Encuesta de Capacidades Financieras del Banco Mundial *“es una iniciativa del Financial Literacy and Education Trust Fund de Rusia y el Banco Mundial (BM), cuyo fin es financiar un proyecto de capacidades financieras en países emergentes. El proyecto comenzó en 2010 y consta de una parte cualitativa (grupos focales y entrevistas) y una cuantitativa (la encuesta)” (BANREP, 2013).*

En Colombia dicha encuesta se aplicó, ya que el país salió favorecido a través del Banco de la República y con ésta se evidenció que en Colombia *“los niveles de bancarización continúan siendo bajos. La planificación para la vejez en Colombia es una de las grandes preocupaciones derivadas de ese estudio. En estos dos temas hemos podido identificar principalmente a las personas del sector informal, con bajos nivel de alfabetización y ubicados en zonas rurales” (BANREP, 2013).*

Además de como los programas de educación financiera son esenciales para mejorar el acceso de la población al sistema financiero, sin embargo, se debe también influir en el comportamiento y las actitudes de las personas, dado que muchas se autoevalúan como disciplinadas a pesar de que sus acciones dan señales contrarias a su percepción.

Otra de estas herramientas es el Kit de Herramientas de la OCDE / INFE, diseñado originalmente para medir alfabetización e inclusión financiera fue desarrollado por medio de un proceso iterativo, basándose en un documento de trabajo de la OCDE en encuestas nacionales, investigación internacional y asesoramiento de expertos. Puede ser usado por las instituciones para recopilar información valiosa en un momento determinado o mediante encuestas de seguimiento periódicas, lo cual resultará en datos que se pueden usar para identificar grupos objetivo y priorizar iniciativas.

Para la construcción de este *“las preguntas en sí se extraen en gran medida de las encuestas existentes, y todas han sido validadas y aprobadas por expertos de la OCDE/INFE. Ellas representan buenas prácticas para medición de alfabetización e inclusión financiera. El cuestionario se ha utilizado con éxito para captar los niveles de alfabetización financiera de diversas poblaciones desde que se lanzó por primera vez en 2010 como parte del primer ejercicio internacional de medición de alfabetización e inclusión financiera”* (OCDE/INFE, 2018).

Por todo ello, se tomó como muestra (López-Roldán & Fachelli, 2017)⁷⁰ para medir los niveles de educación e inclusión financiera al grupo de agricultores de ASOPAS, grupo con el cual se ha venido trabajando en el proyecto de granjas de innovación y desarrollo, producción, transformación, comercialización y gerencia de zanahoria nantes, a través del semillero de investigación de la Universidad Piloto de Colombia. Teniendo en cuenta dicha muestra, se tuvo en cuenta para hallar los determinantes el análisis de correlación parcial como se explicará en el diseño metodológico.

Finalmente, vale la pena recordar que *“la educación financiera es especialmente relevante en la actualidad, dados los cambios disruptivos gracias a la tecnología. La educación financiera es importante por tres factores: por su universalidad, ya que afecta a todos; porque el dinero es la mayor causa de stress en las personas, y porque su beneficio no se circunscribe al ámbito personal o empresarial, sino que tiene impactos indirectos en la estabilidad financiera del sistema”*⁷¹ según José Manuel González Páramo, consejero ejecutivo y responsable de Economía y Relaciones Institucionales de BBVA.

⁷⁰ Una muestra estadística es una parte o subconjunto de unidades representativas de un conjunto llamado población o universo, seleccionadas de forma aleatoria, y que se somete a observación científica con el objetivo de obtener resultados válidos para el universo total investigado, dentro de unos límites de error y de probabilidad de que se pueden determinar en cada caso.

⁷¹ <https://www.bbva.com/es/educacion-financiera-la-asignatura-pendiente-de-la-inclusion-financiera-en-america-latina/>

○ **MARCO CONCEPTUAL**

La educación financiera, es un término con bastante relevancia en un mundo globalizado por ello, existen diferentes perspectivas que buscan explicar la importancia de esta, pero para enfatizar en dichas teorías, es necesario definir a groso modo los conceptos más importantes dentro del proyecto realizado. En particular se hablará de la educación financiera, inclusión financiera, finanzas personales, rentabilidad financiera y social, Kit de herramientas OCDE/INFE, gota a gota y análisis de correlación parcial.

➤ **Educación Financiera**

Se conoce como educación financiera según la (OECD, 2005) a la combinación de conciencia, conocimiento, habilidad, actitud y comportamiento necesarios para tomar decisiones financieras sólidas; y de igual forma la define como:

La Educación Financiera, es el proceso mediante el cual, tanto los consumidores como los inversionistas financieros logran un mejor conocimiento de los diferentes productos financieros, sus riesgos y beneficios, y que, mediante la información o instrucción, desarrollan habilidades que les permiten una mejor toma de decisiones, lo que deriva en un mayor bienestar económico.

Otra definición de educación financiera, la hace el Banco de la República⁷² de Colombia en donde, la define como:

La educación económica y financiera es el proceso a través del cual los individuos desarrollan los valores, los conocimientos, las competencias y los comportamientos necesarios para la toma de decisiones financieras responsables, que requieren la aplicación de conceptos financieros básicos y el entendimiento de los efectos que los cambios en los principales indicadores macroeconómicos generan en su propio nivel de bienestar económico.

⁷² Plan Nacional de Desarrollo 2010-2014- DNP

Por lo expuesto, la educación financiera busca mejorar los conocimientos financieros que posee un individuo, permitiendo la toma de decisiones acertadas en pro de la economía, por ello, la educación financiera que hay dentro de un país, podría provocar que una economía mejore o no. En la actualidad a nivel mundial existen y se ha venido trabajando en diferentes políticas públicas sobre educación financiera a través de varios proyectos, con el fin de mejorar no solo el bienestar de los individuos y las familias sino, del mercado en general.



Imagen 7. Ilustración de uno de los principales desarrollos normativos y de política⁷³. Fuente: Asobancaria.

Además se atribuye, que una buena educación financiera a escala global reduce las crisis económicas y genera estabilidad del sistema financiero, del mismo modo los individuos tienen mejores capacidades para la toma de decisiones que conciernen a la parte política y social que adoptan los gobiernos, llegando a ser la educación financiera algo positivo⁷⁴ y por el contrario, en una sociedad sin educación financiera llegaría a provocar crisis⁷⁵ como la del año 2008 debida en gran parte, a la falta de conocimientos económicos y financieros.

Por ello, en el año 2009 la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico, trabajó en diferentes estrategias nacionales sobre educación financiera con el fin de fortalecer la estabilidad financiera y el desarrollo, funcionando como una herramienta política para hacer frente a las secuelas que dejó la crisis del 2008. De acuerdo con lo anterior, para el año 2015 aproximadamente 59 economías que estaban de acuerdo con las estrategias acerca de educación financiera de la Red

⁷³ Experiencias y aprendizajes de la educación financiera contribuyendo al crecimiento del país. (2016). Ilustración de uno de los principales desarrollos normativos y de política en la materia, [1]. Recuperado de <https://www.sabermassermas.com/wp-content/uploads/2016/08/Cartilla-Educacion-Financiera-Asobancaria-Mayo-Sin-lineas-de-Impresion.pdf>

⁷⁴ “Por su parte, Xu y Zia (2012) sostienen que la evaluación de programas específicos demuestra que la educación financiera impacta de manera positiva y significativa el comportamiento financiero de los individuos”

⁷⁵ “Una de las lecciones más relevantes que se puede extraer de la crisis financiera internacional de 2008 es el desconocimiento y desinformación de gran parte de la población sobre temas básicos en economía y finanzas, lo cual limita su capacidad para tomar decisiones responsables, conscientes y competentes.”

Internacional de Educación Financiera de la OCDE apropiaron la educación financiera a economías no solo avanzadas sino también a economías emergentes.

Una de estas economías es la federación rusa, la cual para el año 2011 desarrolló un programa nacional sobre educación financiera el cual implementó diferentes indicadores de desempeño para medir los niveles de esta. Por otra parte, en países como México y Colombia la educación financiera hacía parte de los programas gubernamentales en donde mayor prioridad se buscaba dar.

Según la OCDE la educación financiera genera que las poblaciones vulnerables, de bajos ingresos y en general, puedan participar en la vida financiera, económica y social, generando cierta inclusión y ayudando a restaurar la confianza de los mercados y, asimismo, respaldar la estabilidad financiera por ello, se usa la educación financiera como herramienta esencial de las diferentes políticas de los países.

Por ello, la educación financiera ha tomado relevancia en las distintas organizaciones⁷⁶ y se da la importancia a cómo abordar los niveles bajos de la misma puesto que, el ser humano está ligado a tomar decisiones financieras muy básicas como el uso de productos financieros, hasta llegar a entender a profundidad conceptos avanzados y generar habilidades con el fin de gestionar mejor sus finanzas y obtener los conocimientos financieros adecuados sobre las mismas generando de cierto modo, concientización sobre la importancia que la educación financiera a nivel mundial tiene.

➤ **Inclusión Financiera**

Se conoce como inclusión financiera al concepto que difiere de bancarización en tanto incorpora las dimensiones de acceso, calidad, uso y bienestar, según (Cull, Ehrbeck, & Holle., 2014):

⁷⁶ “La educación financiera se ha convertido, entonces, en una prioridad para las instituciones públicas a nivel mundial, así como para las organizaciones internacionales, las instituciones multilaterales y foros internacionales como la OCDE, el Banco Mundial, el G-20, el Foro de Cooperación Económica Asia-Pacífico (APEC, por sus siglas en inglés) y la Asociación de Naciones del Sudeste Asiático (Asean, por sus siglas en inglés)” (CAF - BANCO DE DESARROLLO DE AMÉRICA LATINA, 2013).

“El uso de los servicios y productos financieros es un motor de crecimiento económico para las economías avanzadas y emergentes, al contribuir con el alivio de la pobreza, el progreso social y el desarrollo sostenible. Para las economías de América Latina la inclusión financiera es una prioridad, ya que esta tiene el potencial de generar un efecto positivo sobre la desigualdad y la pobreza, así como sobre el crecimiento económico”

Según la CEPAL⁷⁷ la inclusión financiera se divide en tres dimensiones en donde se pretende medir el acceso y uso del sistema financiero.

1. El acceso

La posibilidad de usar los servicios y los productos de las instituciones del sistema financiero formal o la facilidad con la cual los individuos pueden acceder a los servicios y productos financieros disponibles en las instituciones formales. En síntesis, hace referencia a la penetración geográfica que tiene el sistema financiero, no solo a nivel urbano, sino también a nivel rural, evidenciando si los canales o puntos de contacto entre este y la población son los adecuados o no, además, de ver que tan viables son los productos ofertados según cada segmento de población.

2. El uso

Se refiere a la utilización efectiva de los productos financieros, en cuanto a regularidad y frecuencia, así como también el objetivo con el que se usa el sistema financiero, es decir, cual es la disponibilidad de mejores productos en términos de calidad y eficiencia, abarcando la demanda que hay por parte de la población frente a estos productos, para ver cuáles son los más utilizados y en qué zonas es donde más se ofertan.

⁷⁷ “La Comisión Económica para América Latina y el Caribe es el organismo dependiente de la Organización de las Naciones Unidas responsable de promover el desarrollo económico y social de la región, creada en 1948”. Recuperado de: <https://www.cepal.org/es/acerca>

3. La calidad

Se especifica en términos de las características del acceso y el uso (calidad y efectividad).

Mientras que de acuerdo con el libro blanco de inclusión financiera emitido por la CNBV⁷⁸, la inclusión financiera se basa en cuatro pilares como lo son el acceso, el uso, la protección al consumidor y la educación financiera, definiéndola como “(...) *la inclusión financiera comprende el acceso y uso de servicios financieros bajo una regulación apropiada que garantice esquemas de protección al consumidor y promueva la educación financiera para mejorar las capacidades financieras de todos los segmentos de la población (...)*”⁷⁹ (CNBV, 2012).

Concepto multidimensional que incluye elementos de oferta y demanda:



Imagen 8. Ilustración de Hacia una mayor inclusión financiera en América Latina⁸⁰. Fuente: CAF

La falta de inclusión financiera se ha llegado atribuir a distintos factores que se relacionan con la demanda y oferta de diferentes productos financieros, en el caso de la demanda se podría caracterizar debido a los bajos niveles de ingresos⁸¹ y a la carencia de educación financiera, que

⁷⁸ Comisión Nacional Bancaria y de Valores

⁷⁹ Diario Oficial de la Federación, op-cit

⁸⁰

[https://scioteca.caf.com/bitstream/handle/123456789/1642/Hacia una mayor inclusion financiera en America Latina.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://scioteca.caf.com/bitstream/handle/123456789/1642/Hacia%20una%20mayor%20inclusi%C3%B3n%20financiera%20en%20Am%C3%A9rica%20Latina.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

⁸¹ “Un mayor ingreso se relaciona con un mayor ahorro debido a que es más fácil cubrir las necesidades básicas, y también con la necesidad de administrar estos recursos, lo cual favorece el hecho de recurrir a los productos financieros y, por ende, a un aprendizaje basado en el uso de los mismos.” Recuperado de <https://www.redalyc.org/pdf/270/27031268005.pdf>

reducen el ahorro e impide que clientes potenciales puedan usar los beneficios de estos servicios; en donde el ingreso de cierta manera constituye una barrera para el acceso y uso de los productos financieros, pero el desconocimiento impide que los individuos puedan aprovechar las ventajas que se ofrece.

Por parte de la oferta, el sector financiero se concentra en segmentos de la población con un mayor poder adquisitivo proporcionando instrumentos financieros con limitada flexibilidad, llegando de cierto modo con una mayor cobertura a las zonas urbanas con respecto a la población de las zonas rurales la cual, se ve afectada de cierto modo; por ello, se busca una mayor inclusión financiera siendo de interés para todos los agentes en el mercado pero para esto, se debe proporcionar las bases de educación financiera para que los usuarios utilicen de cierta forma los productos que le resulten más convenientes.

Según la OCDE a nivel mundial la educación financiera y la inclusión financiera, son vitales para el empoderamiento de las personas y pueden contribuir a la estabilidad del sistema financiero, por ello, existe la promesa de fomentar el crecimiento económico, la reducción de la pobreza y la desigualdad, a través de la movilización de ahorros, brindando a diferentes familias y empresas, un mayor acceso a los recursos para financiar el consumo e inversión, llegando a brindar alternativas en situaciones inesperadas.

Por esto, se ha reforzado el sistema financiero con el fin de expandir las diferentes redes bancarias, mejorando los sistemas de pago y la diversificación de crédito y ahorro, tanto para los hogares en los cuales se hará énfasis, como para las pequeñas empresas (PYME). Pero para que sea más completa la inclusión financiera, esta tendría que llegar hasta las zonas rurales.

Puesto que, para el año 2015 se hablaba acerca de 2.000 millones de personas a las cuales afectaba la exclusión financiera⁸² debido a factores de geografía, infraestructura o conectividad o ya sea por los bajos niveles de educación financiera, la reducida inclusión social y tecnológica y las diferentes barreras culturales y psicológicas.

Es allí, donde la educación financiera actúa de forma directa sobre la alfabetización financiera y como una buena implementación de esta, puede aumentar la comprensión de los productos y servicios financieros y ayudar a promover el consumo de estos.

➤ **Finanzas Personales**

Los individuos están sujetos a la toma de decisiones que comprometen las finanzas ya sean propias o de otros individuos, por ello dentro de un sistema financiero es importante el buen manejo de los recursos pues se debe garantizar el bienestar de la sociedad, donde los involucrados tendrán por objeto satisfacer sus necesidades básicas como, vivienda, alimentación y vestuario; pero se plantea que el nivel de educación financiera y las finanzas personales se encuentran en un nivel bajo según (QUINTERO CONTRERAS, 2014).

“En general, las personas tienen un bajo nivel de formación en conceptos básicos económico-financieros, ya sea que se encuentren vinculadas con el sector educativo formal o con el sistema financiero, planteando una tensión entre los conocimientos que debe tener la población en materia de conceptos básicos económico-financieros y la formación que realmente está recibiendo en este sentido, formación que, en contextos rurales, es totalmente inexistente”.

Es decir que, las decisiones financieras suelen estar influenciadas de cierto modo por el contexto en el cual se encuentren los individuos dentro de una sociedad, iniciando con el entorno o la cultura que posee y las emociones que presente a la hora de tomar una decisión, evidenciando cómo la

⁸² La exclusión financiera todavía afecta a 2.000 millones de adultos en todo el mundo, aproximadamente la mitad de la población mundial. Tomado de: <https://www.redalyc.org/pdf/310/31045571014.pdf>

educación financiera es un beneficio que permitirá aprovechar al máximo, los recursos e ingresos que se poseen, pero para ello, se debe obtener los conocimientos necesarios financieramente, con el fin de diferenciar las consecuencias positivas o negativas de las decisiones que se tomen, involucrando los factores socio-económicos en los cuales un individuo se encuentre.

Teniendo en cuenta lo anterior, también, se debe tener presente que las finanzas se pueden dividir en tres grandes categorías las finanzas públicas, las finanzas corporativas y finalmente las finanzas personales, estas últimas, se entienden como un término que abarca la administración del dinero, el ahorro y la inversión, en donde el individuo tiene la decisión de gestionar el dinero o los activos que posee, con lo cual podría afectar de forma directa las finanzas dentro del núcleo familiar.

Por ello, se deben afrontar cuatro decisiones fundamentales dentro de un núcleo familiar según (LOPEZ GARCIA, 2016) de acuerdo a lo que él cita de Danes & Yang, 2014, la primera son las decisiones de ahorro y crédito, en casos de presentar exceso o déficit de capital, la segunda las decisiones de inversión con el fin de generar utilidad por medio de los ahorros, la tercera son las decisiones de inversión las cuales, son de alta importancia pues de allí se toman decisiones referente al consumo o las posibles inversiones que se puedan presentar y finalmente, las decisiones para la administración del riesgo, con el fin de reducir las incertidumbres financieras.

➤ **Rentabilidad Financiera y Social.**

La rentabilidad financiera se define como los beneficios económicos obtenidos por todo tipo de empresas o particulares a partir de sus propios recursos y/o de las inversiones realizadas (Veigler Business School, 2020). Para tener una idea de los posibles beneficios, existen diferentes indicadores de rentabilidad, endeudamiento, eficacia y liquidez, los cuales permitirán medir el

grado de utilidad que se obtiene a través de datos relacionados con las ventas, el monto de los activos o el capital aportado por los socios.

De acuerdo con esto, se hablará de dos indicadores, el primero es la rentabilidad económica conocida como ROI, que es básicamente la relación del beneficio neto con los activos totales, la cual busca medir la eficacia de un activo independiente de su tipo de financiación, así como la capacidad de la empresa para cubrir los recursos financieros que ha utilizado, además, calcula el beneficio antes de intereses e impuestos sobre el activo total.

Por otra parte, se tiene como segundo indicador la rentabilidad financiera, la cual, es conocida como la relación del beneficio neto con los recursos propios de una entidad o persona, ésta se calcula con el margen de utilidad neta sobre el patrimonio.

Es necesario enfocar la rentabilidad financiera, especialmente en el sector agrícola, en donde se destaca que, en las últimas décadas, enfrenta problemas asociados a la globalización, el desarrollo tecnológico, las innovaciones tanto en productos como en procesos, las variaciones en los precios y las restricciones ambientales.

En donde, el productor agrícola es el encargado de administrar sus recursos financieros tanto en sus finanzas personales como en la siembra y cosecha de sus productos, sin descuidar su rentabilidad, ya que esta les ayuda en el proceso de alcanzar los objetivos a corto, mediano o largo plazo que tengan trazados, por esto se debe reconocer la importancia que tiene la agricultura como una industria que bien administrada puede llevar al éxito y la maximización de los beneficios, y, así mismo mejorar la calidad de vida y reducir las brechas de pobreza.

Con esto, se espera que, a futuro, las políticas económicas lleguen a tener una fuerte inversión frente a la educación financiera en Colombia, dando como prioridad el campo colombiano, especialmente a los pequeños agricultores, ya que ayudaría a mejorar los conocimientos financieros

y a optimizar los recursos, con el fin de mejorar las rentabilidades tanto social como económica, para los pequeños empresarios agrícolas como para el campo en general.

Por otra parte, se define como rentabilidad social a los productos financieros cuya rentabilidad no depende de unos objetivos económicos (que la empresa tenga beneficio, venda más, etc.) sino que dependen de unos objetivos sociales, que pueden ir desde reducir los índices de contaminación, disminuir la delincuencia o bajar los índices de pobreza entre otros (Morcillo, Deuda Externa, 2012).

De igual forma, la rentabilidad social también conocida como (SROI)⁸³, se destaca como un valor agregado y es frecuentemente usado en la formulación y evaluación de proyectos o para la inversión pública con el fin de utilizar un modelo económico que tenga un propósito social.

Es decir que, la creación de políticas económicas con este tipo de rentabilidad iría en pro de hacer una inversión que genere cierto bienestar social es decir que, el proyecto se verá como una inversión que no generará recursos o utilidades monetarias ya que no siempre se obtendrán, llegando a ser una crítica a este tipo de método.

➤ **Kit de herramientas OCDE/INFE**

La medición de la alfabetización financiera es una de las primeras tres prioridades de la OCDE/INFE que acordó desarrollar una metodología con el fin de medir la educación financiera y hacer un seguimiento del progreso por ello, se inició con un proyecto en el año 2009 bajo la dirección del subgrupo de expertos de la INFE, quienes desarrollaron y probaron un cuestionario básico y un conjunto de herramientas de apoyo disponibles a través del sitio web de la OCDE,

⁸³ “(Return on Investment (SROI)), es una cifra de la economía que, a diferencia del ROI clásico, no se basa en el beneficio monetario en relación con el capital utilizado, sino que calcula el valor añadido para la sociedad en función de las inversiones realizadas”. De https://es.ryte.com/wiki/Rentabilidad_Social

siendo una herramienta de medición ampliamente reconocida e importante para informar la educación financiera.

Políticos líderes del G20⁸⁴ en la cumbre de San Petersburgo en el año 2013, acogió con satisfacción y apoyó el uso de esta herramienta que incorpora el cuestionario, una guía en donde señalan cómo preparar a los entrevistadores, adicionalmente, a quién entrevistar y relacionan preguntas que se pueden usar con el fin de enriquecer datos nacionales. Por otra parte, es de carácter comparativo pues se evalúan aspectos como el comportamiento, las actitudes y el conocimiento de la población adulta, concediendo la posibilidad de crear puntajes para indicar el nivel de educación e inclusión financiera, captando asimismo aspectos de bienestar económico financiero.

Para el año 2010, se dio la primera versión del kit de herramientas en donde se aprobó un plan piloto en 14 países. A partir de esta encuesta más de 30 países han utilizado el cuestionario para recopilar datos sobre educación e inclusión financiera, con el fin de generar políticas o estrategias acerca de estas, siendo este kit un instrumento común para ser aplicable en los países a nivel mundial, sin importar el nivel de desarrollo económico.

Por otra parte, en el año 2012 Colombia⁸⁵ participó en la medición de educación financiera a través de las pruebas PISA de la OCDE, con el fin de medir por primera vez el nivel de esta en los jóvenes de nuestro país, que a su vez es el primer estudio internacional a gran escala que evalúa esta competencia. La prueba medía habilidades frente al dinero y transacciones, planificación y gestión de las finanzas, riesgo y beneficio y panorama financiero.

⁸⁴ “El G20 es el grupo de los países más poderosos del mundo que representan el 85% de la economía mundial. Incluye las mayores potencias industriales como Estados Unidos o Alemania, y países con economías emergentes como Brasil o China”. Recuperado de https://www.bbc.com/mundo/ig/economia/2009/03/090317_1530_g20_mes

⁸⁵ “Colombia ocupó el último lugar con un puntaje promedio de 379/625; lo que implica que su nivel de alfabetización financiera es el más bajo entre los países evaluados.” Recuperado de: <https://www.sabermassermas.com/wp-content/uploads/2016/08/Cartilla-Educacion-Financiera-Asobancaria-Mayo-Sin-lineas-de-Impresion.pdf>

Para el año 2015, más de 30 economías estaban llevando a cabo nuevas evaluaciones de alfabetización e inclusión financiera, utilizando la actualización de la OCDE / INFE Kit de herramientas de medición, el cual proporcionó en su nueva versión una imagen actualizada de estas principales tendencias, resaltando la importancia de la implementación de estrategias nacionales y permitiendo que los países participantes se comparen con otros. Además, dichos países están empleando otras herramientas para recopilar información cuantitativa y cualitativa sobre la población más vulnerable frente a estos temas, permitiendo a las autoridades analizar, calificar y comprender las razones detrás de la evidencia proporcionada por dichas encuestas.

Este cuestionario es aplicado para adultos con aras de realizar una comparación internacional de la población que se encuentra en un rango de edad entre los 18 y 79 años, para su análisis, las entrevistas se realizan preferiblemente por teléfono o en persona con el fin de superar problemas relacionados con los bajos niveles de alfabetización, sin embargo, en los países con mayor nivel de alfabetización, los cuestionarios se pueden aplicar de manera virtual por medio cuestionarios en línea con el fin de que sean más efectivos.

Dentro de 42 países que han realizado evaluaciones para la educación e inclusión financiera, 30 han utilizado la encuesta nacional de alfabetización financiera basándose en la herramienta internacional disponible y 12 han utilizado la herramienta del Banco Mundial⁸⁶ y a veces la combinan para adaptarlas a su contexto nacional. De igual forma, algunos países han participado en evaluaciones internacionales de conocimientos financieros entre los jóvenes por medio del componente de Educación Financiera incluida en el Programa de la OCDE para la Evaluación de

⁸⁶ “Desde 2010, más de 55 países se han comprometido a implementar la inclusión financiera, y más de 30 de ellos han puesto en marcha o están preparando una estrategia nacional al respecto. Las investigaciones realizadas en el GBM indican que el ritmo y el impacto de las reformas aumentan cuando un país aplica una estrategia nacional de inclusión financiera”. Recuperado de <https://www.bancomundial.org/es/topic/financialeclusion/overview>

Estudiantes Internacionales (PISA) reconociendo la eficiencia de brindar educación financiera a través del plan de estudios escolar.

➤ **Gota a Gota**

Para la Fintech R5, los préstamos gota a gota son *“préstamos informales ofrecidos por personas particulares, que brindan a la persona que hace la solicitud, cierta cantidad de dinero para cubrir una necesidad de consumo urgente. No requiere ningún estudio de crédito previo por parte del prestamista. Se utilizan con mucha frecuencia en Colombia, ya que normalmente se prestan pequeñas cantidades de dinero, las cuales se cobran en períodos inferiores a un mes, aliviando así las necesidades inmediatas de quien solicita el crédito. No son vigilados por una entidad supervisora del estado y dependen exclusivamente de la negociación entre el prestamista y su cliente”* (R5, s.f.).

Por otro lado, de acuerdo con Boris Miranda de la BBC Mundo, los préstamos gota a gota o también conocidos como presta diarios, son personas que prestan dinero de una manera rápida y sin garantías, con cuotas pequeñas, pero con unos intereses altos que oscilan entre el 10% al 40%, además, indica que es una actividad con décadas de existencia y legal en muchos países.

Además, según Román Ortiz, director de la consultora colombiana Decisive Point y experto en seguridad latinoamericana existen 3 razones para el incremento de estos en la región, *“los estados latinoamericanos no tiene los mecanismos adecuados para proteger a sus ciudadanos en zonas empobrecidas y alejadas, donde grupos extorsionadores puedan operar; la falta de funcionamiento del sistema judicial que genera informalidad e ilegalidad y la baja bancarización de las personas, que no pueden acceder a créditos y están obligados a moverse en la economía informal”* (Miranda, 2016).

Según (López, s.f.), se atribuye que, para finales de la década de los 90 nació el fenómeno del gota a gota en la ciudad de Medellín Colombia, extendiéndose rápidamente en la región, como parte del lavado de dinero del narcotráfico y llevando a que personas con escasos recursos en Latinoamérica terminaran asfixiadas al pedir un préstamo de estos. Según la investigación realizada por este la expansión empezó para el año 2008, cuando decenas de jóvenes recién egresados de bachillerato, sin empleo y ninguna posibilidad de continuar con una carrera universitaria, fueron reclutados con el fin de buscar una oportunidad hacia 16 países de América latina en donde, la mayoría no sabía que serían cobradores gota a gota.

Además, (López, s.f.), indicó que *“El primer país que importó este delito fue Ecuador y para el 2010 los ‘gota a gota’, bautizados en esa nación como ‘chulqueros’ estuvo relacionado con la muerte de 36 personas en Guayaquil, según información de medios locales citando fuentes oficiales. De Ecuador pasaron a Perú y en pocos meses su acento particular al hablar se escuchaba en los sectores populares de otros países del continente. En Argentina empezaron vendiendo muebles de madera a crédito; en Perú, cobijas y juegos de cama; en Bolivia, electrodomésticos de bajo costo; y en Honduras, artículos de decoración para el hogar. Esa fue su estrategia para la expansión del Gota a Gota por América Latina y así copar territorios”*.

Adicionalmente, en la investigación de éste, atribuye que este tipo de préstamos llegó a Bolivia en el año 2010; mientras que, en Perú aparecieron entre el 2012 y 2013 de acuerdo con las autoridades judiciales peruanas, donde empezaron recibiendo préstamos entre 200 o 300 soles, con cobros muy pequeños de forma diaria para no despertar sospechas, pero con el tiempo se fueron “enganchando” diferentes personas con más préstamos y casi todo el mercado No. 1 de Surquillo en Lima, se enredó con este tipo de deudas.

Por otra parte, para el año 2011 las autoridades en Brasil empezaron a realizar operativos ya que se señala que para este año se dio el origen del gota a gota en este país, dejando como secuela

con el transcurso de los años que, varios comerciantes cerraran sus negocios porque quebraron y se les estaba cobrando una deuda que ya habían saldado, pero aun así seguían siendo extorsionados por los gota a gota llevando a que para el año 2013 los gota a gota fueran considerados como un delito económico menor.

Ahora bien, este tema no solo se presenta en los países suramericanos, como se evidencia en el reportaje de López, sino que también se exhibe fuertemente en Centroamérica, como se exhibió en la entrevista realizada a Guillermo Alejandro Garzal, director de la Asociación de Empresarios y Comerciantes Unidos del Centro Histórico y del DF, quien indicó que *“el nombre de ‘gota a gota’ como tal, se empezó a escuchar en los mercados y negocios de la ciudad a partir del 2015, época en la que existían no como el ‘gota a gota’ que conocemos hoy, pero sí había préstamos a pequeños comerciantes y en estos casos se cobraban intereses que hasta cierto modo eran pagables”*.

Además, López indica que de acuerdo con varias de las entrevistas realizadas para esta investigación en países como Colombia, México, Perú, Bolivia, Brasil, Argentina y Panamá, se considera que estos prestamistas “Gota a Gota” son un mal necesario, debido a que son la única opción que tienen para acceder a un crédito de manera fácil, y que de acuerdo con cifras extraoficiales de las autoridades policiales colombianas apuntan a que el ‘gota a gota’ tendría alrededor de cien mil deudores en América Latina.

Según un informe realizado por la Universidad Central de Bogotá, revela que el gota a gota, mueve diariamente 2.800 millones de pesos en Colombia es decir cerca de un millón de dólares, en donde los principales clientes son aquellas personas que no cuentan con la facilidad de acceder de manera rápida y fácil al sistema financiero. Además, para Andrés Nieto experto en seguridad *“El negocio de los préstamos ‘gota a gota’ mueve tan cantidad de dinero que, de alguna manera, se asemeja a las ganancias del narcotráfico. Y explicó que el sistema no es delito en sí mismo, pero*

sí se convierte cuando se incurre en usura o cuando se acude a otros actos como amenazas y otros hechos de violencia” (CARACOL RADIO, 2019).

Adicionalmente, en un informe de Data crédito, la central de riesgo crediticio en Colombia, reveló que uno de cada cuatro colombianos accede a este sistema de préstamos y que el perfil de los clientes, son personas con edades que varían entre los 36 y 45 años específicamente estrato uno, separados o en unión libre que no cuentan con una tarjeta de crédito, quienes solicitan un préstamo que normalmente oscilan entre los 100.000 y 2.000.000 de pesos. Sin embargo, hay otros créditos de mayor valor que se respaldan con vehículos y escrituras de bienes inmuebles⁸⁷.

Por lo que, una de las medidas que desplegó el gobierno de Colombia para contrarrestar este problema se dio el 25 de noviembre del 2008, cuando la Corte Constitucional “*mediante sentencia C-226/09 adicionó un inciso al Artículo 305 de la Ley 599 de 2000, aumentando las penas a los préstamos usureros ante la cifra de muertos en el país. Hoy el ‘gota a gota’ en Colombia es un fenómeno tecnificado que se ofrece a través de internet y de redes sociales mediante empresas con registros autorizados en Cámaras de Comercio, por lo que algunas autoridades las califican como ‘franquicias’ criminales*” (López, s.f.).

Finalmente, para (López, s.f.) “*el ‘gota a gota’ es en últimas la sumatoria de la desigualdad en América Latina. Salvador Guerrero, director del Consejo Ciudadano para la Seguridad y la Justicia de la Ciudad de México, dice que este no es un asunto punitivo policial, sino de política social “porque quienes necesitan el dinero como quienes lo cobran, prácticamente pertenecen al mismo segmento de población depauperada que es utilizada por las organizaciones del ‘gota a gota’ a nivel continental*”.

⁸⁷ <https://www.connectas.org/especiales/gota-gota-america-latina/index.html@p=2804.html>

Por todo lo anterior, se espera que con una mejor educación financiera y la llegada de las Fintech a Colombia disminuya este flagelo, que no solo afecta la economía del país, sino la estabilidad financiera y emocional de las personas que adquieren dinero de esta manera, según (Fintech, 2020), “*Estos negocios están sacando a la gente del ilegal y muy peligroso ‘gota a gota’ y, según la revista Dinero, ofrecen préstamos con un 25 % de interés anual y montos que superan el millón de pesos, con unos requisitos mínimos. De acuerdo con estudios de las propias entidades, 40% de los tomadores de crédito en línea dejan de usar el pagadiario (‘gota a gota’) después de tener la experiencia online*”.



Imagen 9. Tomado de la expansión del gota a gota. Fuente: Diario El País de Cali, con el apoyo y la asesoría editorial de la Plataforma Periodística para las Américas Connectas.

➤ **Análisis de correlación parcial.**

Existen diferentes nociones estadísticas desde la prehistoria en donde se busca relacionar sucesos que hayan sido importantes para el conocimiento humano por ello, se crean nociones de correlación y regresión las cuales provienen en gran parte de estudios realizados en biología, geometría y eugenesia.

En donde, según (Estepa, Gean, Cañadas, & Contreras, 2012) uno de los autores que se interesa en el tema fue Lambert Adolphe quién fue un matemático con un doctorado llegando a ser director del observatorio astronómico de Bruselas, realizó aportaciones sobre la correlación y regresión desde los estudios sobre el hombre medio, estimando empíricamente las medidas y desviaciones típicas de medidas antropométricas que suponían que dependen de diferentes variables como lo era el sexo, la edad, profesión entre otros por ellos, llega obtener una ecuación de una hipérbola que relaciona la edad y la altura de las personas que van entre 0 y 30 años.

Por otra parte, según (Estepa, Gean, Cañadas, & Contreras, 2012), para Augusto Bravais contribuye en el desarrollo de una teoría desde otro campo el cual fue, la astronomía estudiando los errores en las medidas de las coordenadas de los diferentes cuerpos espaciales y utilizó el término de correlación por primera vez en un estudio presentado en 1846 en la academia de ciencias en Francia, pero Pearson⁸⁸ en 1965 indica que los estudios que realizó no relacionaban las variables aleatorias correlacionadas, sino simplemente los errores independientes uno de otros por lo cual, no llegó a ser una verdadera idea de correlación tal como se conoce hoy en día.

Según estos autores, se produce un concepto mediante el estudio y conjuntos de variaciones de dos medidas realizada por Francis Galton, quien desde un punto de vista estadística se considera a

⁸⁸ “Es uno de los nombres vinculados a las aplicaciones de la estadística a la biología y al nacimiento de la bioestadística, aunque con ello tuvo que poner en marcha nuevos conceptos de la propia estadística”. Recuperado de: <https://www.madrimasd.org/blogs/matematicas/2019/06/15/146703>

Galton como “ingenioso” por conocer los métodos estadísticos de la época, por medio de investigaciones empíricas y llegó a estudiar la variabilidad de características humanas; Galton fue consciente que sus descubrimientos dieron lugar a la aplicación de problemas que caen bajo leyes de correlación por otra parte, Pearson continuó trabajando en lo que Galton venía realizando⁸⁹ debido a que estaba interesado en la biometría.

○ MARCO LEGAL

Las ideas aquí generadas son producto del semillero de investigación ARISTOS de la Universidad Piloto de Colombia. Se tiene en cuenta, el tratamiento de datos personales en las encuestas a realizar en la asociación de Samacá Boyacá ASOPAS.

PROTECCIÓN DE DATOS

• ARTÍCULO 15.

Es importante mencionar que dentro del artículo 15 de la constitución política de Colombia *“Todas las personas tienen derecho a su intimidad personal y familiar y a su buen nombre, y el Estado debe respetarlos y hacerlos respetar. De igual modo, tienen derecho a conocer, actualizar y rectificar las informaciones que se hayan recogido sobre ellas en bancos de datos y en archivos de entidades públicas y privadas.*

En la recolección, tratamiento y circulación de datos se respetarán la libertad y demás garantías consagradas en la Constitución.

⁸⁹ *“Interesado en la Biometría debido a los trabajos de éste y de Weldon, quien en 1892 fue el primero que publicó un artículo en el que señala el significado de un coeficiente de correlación negativo, indicando que era posible determinar una razón (coeficiente), cuyo valor se convierte en ± 1 cuando un cambio en cualesquiera de los órganos implica un cambio igual en el otro, y 0 cuando los dos órganos son bastante independientes”*. Recuperado de: <https://core.ac.uk/download/pdf/20343739.pdf>

La correspondencia y demás formas de comunicación privada son inviolables. Sólo pueden ser interceptadas o registradas mediante orden judicial, en los casos y con las formalidades que establezca la ley.

Para efectos tributarios o judiciales y para los casos de inspección, vigilancia e intervención del Estado podrá exigirse la presentación de libros de contabilidad y demás documentos privados, en los términos que señale la ley”, (Constitucional, 2015).

- Artículo 2°. Ley 1266 de 2008

Adicionalmente, existe un amplio marco legal en las que se basan las normativas de protección de datos personales, en el caso de la ley 1266 de la aplicación que tienen todos los datos de información personal, que se registran en un banco de datos, sean administrados por entidades de naturaleza pública o privada se debe disponer la confidencialidad y reservar ciertos datos, excepto para finalidades de producir inteligencia de estado por parte del departamento administrativo de seguridad(DAS) y de la fuerza pública con el fin de garantizar la seguridad nacional interna y externa de acuerdo con (Pública).

- Artículo 9°. Ley 1581 de 2013

En el caso del artículo 9 de la ley 1581 del 2013⁹⁰ en donde, sin perjuicio de las excepciones previstas en la ley del tratamiento, se requiere la autorización previa y que haya sido informada por parte del titular, que permita ser objeto de consulta posteriormente.

90

http://www.secretariassenado.gov.co/senado/basedoc/ley_1581_2012.html#:~:text=ART%C3%8DCULO%209o.,ser%20objeto%20de%20consulta%20posterior

10. METODOLOGÍA

De manera general, para el año 2012 en Colombia⁹¹ se implementó una herramienta con el fin de medir la educación financiera la cual, midió las competencias en educación financiera de sus jóvenes por primera vez, mediante el suplemento de educación financiera incluido en las pruebas PISA de la OCDE, que a su vez es el primer estudio internacional a gran escala que evalúa esta competencia. La prueba medía habilidades frente al dinero y transacciones, planificación y gestión de las finanzas, riesgo y beneficio y panorama financiero.

Para el año 2015 más de 30 economías estaban llevando a cabo nuevas evaluaciones de la alfabetización financiera y la inclusión utilizando la actualización de la OCDE / INFE Kit de herramientas de medición en donde, varios países también han participado en evaluaciones internacionales de conocimientos financieros entre los jóvenes.

La encuesta de la OCDE / INFE de 2015 proporcionó una imagen actualizada de estas principales tendencias, resaltando la importancia de la implementación de estrategias nacionales y permitiendo que los países participantes se comparen con otros; también dichos países están empleando otras herramientas⁹² para recopilar información cuantitativa y cualitativa sobre la población más vulnerable. Esto puede permitir a las autoridades analizar, calificar y comprender las razones detrás de la evidencia proporcionada por encuestas.

Los resultados de esas evaluaciones cuantitativas generalmente reflejan el bajo nivel de educación financiera de la población en general, por eso, los objetivos de esa investigación de series de tiempo, es monitorear cómo los aspectos de la educación financiera se pueden desviar,

⁹¹ “Colombia ocupó el último lugar con un puntaje promedio de 379/625; lo que implica que su nivel de alfabetización financiera es el más bajo entre los países evaluados.” Recuperado de: <https://www.sabermassermas.com/wp-content/uploads/2016/08/Cartilla-Educacion-Financiera-Asobancaria-Mayo-Sin-lineas-de-Impresion.pdf>

⁹² “La medición se basa en la investigación del Consumer Financial Protection Bureau (CFPB), es una entidad de los Estados Unidos que tiene a su cargo la protección del consumidor. Una de sus principales responsabilidades es definir y medir el impacto de las estrategias de educación financiera dirigidas a ayudar a los consumidores a alcanzar sus metas financieras” (Cárdenas, Cuadros, Estrada, & Diana, 2020).

como un aspecto importante en el área política y proporcionando un valioso recurso de información, que ayude en el desarrollo de estrategias para mejorar las finanzas y alfabetización en la comunidad.

Por ello, surgen como hallazgos el diseño de un programa eficaz para la educación financiera, el cual debe encontrar una manera de involucrar a las personas y ayudar a mejorar la relación con el manejo del dinero para generar confianza y autoeficacia en donde, los individuos y los grupos pueden desempeñarse bien en algunos componentes de la educación financiera pero no en otros, pues ciertas actitudes financieras de las personas afectan su nivel de educación financiera con bastante fuerza y otros factores que entran en juego son la edad, los conocimientos financieros y aritméticos, los ingresos del hogar, el grado de escolaridad, ocupación y la subestimación del alcance de sus propios conocimientos.

Es decir que, la población es un componente clave de una estrategia nacional exitosa y la oportunidad de recopilar datos utilizando un instrumento de relevancia internacional, mediante un ejercicio coordinado que aumenta aún más el valor de tal evaluación al permitir que las economías se comparen entre sí mismas, identifiquen patrones comunes y trabajen juntos para encontrar soluciones y así, mejorar la educación financiera y el bienestar dentro de sus respectivas poblaciones según lo expuesto por la (OCDE, 2016).

Según lo mencionado anteriormente, se venían realizando visitas a la asociación de productores ASOPAS en el municipio de Samacá (Boyacá), en el marco del proyecto Granjas de Innovación y Desarrollo para la Producción, Transformación, Comercialización y Gerencia de zanahoria nantes, a partir de la estructuración e implementación de Protocolos Agrotecnológicos, Financieros, Redes de Valor y Logística de la Universidad Piloto de Colombia.

Durante estas visitas se aplicó una encuesta para llevar a cabo la caracterización del grupo de productores y sus familias, lo que nos permitió inferir que los niveles de educación e inclusión

financiera son bajos, por ello, para tener certeza de dichas inferencias se tuvo en cuenta el kit de herramientas OCDE/INFE, que permite medir el nivel de alfabetización e inclusión financiera de los integrantes de dicha asociación de una manera más precisa y no especulativa.

Dado que el objetivo de esta investigación era medir el nivel de alfabetización e inclusión financiera de los integrantes de la asociación ASOPAS en Samacá Boyacá, se recurrió a la adaptación e implementación del kit de herramientas OCDE/INFE⁹³ con un tipo de investigación descriptiva para conocer el nivel de educación e inclusión financiera para dicha asociación, haciendo uso de un diseño no experimental es decir que, no se manipuló de forma deliberada las variables, puesto que estas ya han ocurrido de forma natural⁹⁴ y solo se analizaron.

Así mismo, se implementó un diseño transeccional con el fin de analizar las variables y describir su influencia teniendo en cuenta la recolección de datos en un solo periodo determinado de tiempo. Por otra parte se implementó un enfoque cuantitativo⁹⁵, pues se usaron técnicas de recolección de datos y uso de estadísticas, adaptado a las necesidades de la investigación y sus características, ya que, el enfoque cuantitativo usa la recolección de datos para probar hipótesis con base en la medición numérica y el análisis estadístico, a su vez, establece patrones de comportamiento y, de igual forma, busca acotar la información con el fin de medir con precisión las variables de estudio, es decir tener un foco.

⁹³ Recuperado de: <http://www.oecd.org/financiamiento/2018-INFE-FinLit-Measurement-Toolkit.pdf>).

⁹⁴ “Se basa en categorías, conceptos, variables, sucesos, comunidades o contextos que ya ocurrieron o se dieron sin la intervención directa del investigador”. Recuperado de: https://www.uaeh.edu.mx/docencia/VI_Presentaciones/licenciatura_en_mercadotecnia/fundamentos_de_metodologia_investigacion/PRES38.pdf

⁹⁵ “El enfoque cuantitativo utiliza la recolección y el análisis de datos para contestar preguntas de investigación y probar hipótesis establecidas previamente, y confiar en la medición numérica, el conteo y frecuentemente en el uso de las estadísticas para establecer con exactitud patrones de comportamiento en una población”. Recuperado de: <http://metodos-avanzados.sociales.uba.ar/wp-content/uploads/sites/216/2014/03/Hernandez-Sampieri-Cap-1.pdf>

En donde, se implementó una muestra⁹⁶ no probabilística, pues se buscaba investigar solo a esta asociación de agricultores como parte del semillero de investigación y así realizar un análisis más profundo, sobre los resultados que se obtuvieron a la hora de aplicar dicha encuesta. Como se venía mencionando la población de estudio, fue esta pequeña asociación agrícola ubicada en Samacá Boyacá, la cual contaba con 26 integrantes en donde, se intentó recolectar toda la información posible y nos centramos en ella.

Debido a que, se identificó como un posible grupo objetivo dentro de las poblaciones, la cual ayuda a diferenciar los puntajes de alfabetización financiera teniendo cuenta las características que los individuos presentan (como género, edad, uso digital o la resiliencia financiera) por ello, la herramienta usada por la OCDE 2015 se adaptó, con el fin de tener en cuenta algunas características socioculturales de la población.

Adicionalmente, se tuvo en cuenta el manual incluido en el kit de herramientas 2018 OCDE/INFE para medir alfabetización e inclusión financieras siendo una versión actualizada del kit de herramientas que los líderes del G20 recibieron en septiembre de 2013 y que se utiliza en las publicaciones de la OCDE.

En donde señalan que, al agregar preguntas adicionales estas deben ser antes de las preguntas sociodemográficas y deben ser relacionadas con temas similares dentro de las preguntas sobre alfabetización financiera y estas preguntas deben tener algún tipo de propósito además, se debía conservar el orden de las preguntas en su mayoría, evitando compartir información que pueda influir en la respuesta o como tal dar la respuesta a las preguntas en particular, puesto que lo deben resolver los encuestados sin un gran porcentaje de ayuda.

⁹⁶ “Puede ser obtenida de dos tipos: probabilística y no probabilística. Las técnicas de muestreo probabilísticas permiten conocer la probabilidad que cada individuo a estudio tiene de ser incluido en la muestra a través de una selección al azar. En cambio, en las técnicas de muestreo de tipo no probabilísticas, la selección de los sujetos a estudio dependerá de ciertas características o criterios”. Recuperada de <https://scielo.conicyt.cl/pdf/ijmorphol/v35n1/art37.pdf>

Se incluyeron preguntas acerca de, el lugar en donde viven ya que, los pobladores rurales de cierto modo enfrentan dificultades en sus condiciones de vida, ya sean por los bajos ingresos o la escasa formación⁹⁷. Por ello, es importante identificar en qué lugar residen y cómo puede afectar esto en sus niveles de inclusión y educación financiera, sin dejar de lado aspectos como la salud, para el cual se crea la pregunta del último acceso que tuvieron a este servicio.

Otras de las preguntas incluidas fue la educación que obtuvieron los padres con el fin de, determinar cómo influye esto, en los niveles de educación que el encuestado presenta así mismo, se pregunta su estado civil con el fin de saber cómo sus relaciones interpersonales intervienen en la toma de decisiones económicas y financieras para su hogar, por otra parte, se pregunta si sabe leer, escribir o firmar con el fin de identificar si pertenece a la población que incrementa la tasa de analfabetismo⁹⁸ ya que, las acciones que desarrollan en su diario vivir pueden llevar a que un individuo pueda firmar aunque no sepa leer o escribir.

Por otra parte, se crearon preguntas con el fin de determinar si la persona encuestada cuenta con una casa o finca, propia, arrendada o heredada, adicionalmente, como accedió a este predio, cuantas hectáreas siembra, con qué tipo de servicios y bienes muebles cuenta, si tiene acceso a agua potable o si debe desplazarse para conseguirla, cómo se moviliza hacia y dentro del municipio en el cual vive, cuánto se tarda en llegar a la cabecera municipal y finalmente si se siente motivado a trabajar en el campo.

⁹⁷ *“Las condiciones de pobreza y desigualdad en el campo siguen siendo muy altas, mayores que las de países de igual o similar desarrollo, al tiempo que persisten grandes desequilibrios internos, tanto entre el campo y la ciudad, como entre las regiones”*. Recuperado de: <http://www.dapboyaca.gov.co/wp-content/uploads/2018/09/PRODUCTIVIDAD-SECTOR-AGROPECUARIO.pdf>

⁹⁸ *“Se conoce como tasa de alfabetismo la relación que existe entre las personas a partir de cierta edad que declararon saber leer y escribir y el total de la población que contestó esta pregunta. “Naciones Unidas recomienda que la información acerca de alfabetismo debe ser recogida para todas las personas de 10 años y más”*. Recuperado de: https://www.dane.gov.co/files/censos/boletines/bol_educacion.pdf

En total se adicionaron 18 preguntas, siendo una de estas, una de inclusión financiera en donde, se pregunta si el agricultor de la asociación cuenta con algún tipo de producto del banco agrario⁹⁹ puesto que, este banco en 1999 abre sus puertas con el fin de prestar servicios a su población objetivo, que en este caso sería la población ubicada en zonas rurales. Después de ajustar las preguntas y adicionarse en el cuestionario, se crea un formulario en Google Workspace con dichas preguntas.



*Imagen 10. Descripción del formulario a diligenciar por los integrantes de ASOPAS.
Fuente: Creación propia Google Workspace.*

Para la aplicación de esta, se contactó a la presidenta de la asociación, quien informó a los asociados acerca de la aplicación de esta, la cual tuvo una duración de 25 a 35 minutos aproximadamente por persona y fue aplicada en el mes de noviembre del año 2020.

La encuesta está compuesta por tres componentes, el primero de los componentes es el de las características socioeconómicas de la población, el segundo es el de educación financiera el cual se encuentra conformado por conocimientos, planificación, actitudes y comportamientos financieros y el último de los componentes es el de inclusión financiera.

Estas preguntas, permiten percibir aspectos socioeconómicos a través de 29 de ellas pertenecientes al primer componente (características socioeconómicas de la población), 16 de estas preguntas son personales y del hogar y las otras 10 son de contexto y empoderamiento; adicionalmente, se encuentra el componente de educación financiera, con 22 preguntas de las

⁹⁹ "Por su composición accionaria, el Banco es una sociedad de economía mixta del orden nacional, del tipo de las anónimas, sujeta al régimen de empresa industrial y comercial del Estado, vinculada al Ministerio de Agricultura y Desarrollo Rural". Recuperado de: <https://www.bancoagrario.gov.co/acerca/Paginas/default.aspx>

cuales, 12 son de comportamiento financiero, planificación y gestión de las finanzas (4 son de ahorro activo y choques financieros, 3 de metas financieras, 2 de planes de retiro, 3 de haciendo que el dinero alcance), 3 son preguntas de actitudes financiera y 7 de conocimiento financiero, y, finalmente, se encuentran 8 preguntas para el componente de inclusión financiera. (Anexo 2).

Componente de características socioeconómicas de la población	
Personales y del hogar	16
Contexto	10
Componente del empoderamiento psicológico	3
TOTAL	29
Componente de nivel de educación financiera	
Decisiones	1
Presupuesto	1
Ahorro activo y choques financieros	2
Metas financieras	3
Planes de retiro	2
Deuda	1
Haciendo que el dinero alcance	1
Ingresos perdidos	1
Otras	3
Conocimiento financiero	7
TOTAL	22
Componente de inclusión financiera	
TOTAL	9

Tabla 1. Kit de Herramientas OCDE, adecuado y aplicado en la asociación ASOPAS. Fuente: Creación propia.

Para gran parte de los cálculos de los puntajes de educación e inclusión financiera, se utilizó un sistema binario; el origen del sistema binario¹⁰⁰, que en la actualidad se implementa en la

¹⁰⁰ El origen del sistema binario se atribuye a un antiguo matemático indio llamado Pingala quien coincidió con el descubrimiento del concepto del número cero, para el siglo XVII Leibniz realiza un artículo llamado "Explication de l'Arithmétique Binaire" en el cual menciona los símbolos binarios usados por matemáticos chinos en el 'I Ching' el cual es un libro de carácter

decodificación que convierte las señales para su procesamiento en las computadoras¹⁰¹, el sistema binario es un sistema en el cual solo se usan dos símbolos siendo 0 y 1.

Dado que en la actualidad la OCDE mide la alfabetización e inclusión financiera a través de este sistema binario, fue necesario convertir las respuestas registradas con “Si” con un valor de 1 y las respuestas registradas como “No” con 0 pero, en el caso de que la persona se negó a contestar alguna de las preguntas se asignó un valor -99 en dichas preguntas, si la pregunta realizada no aplicaba para la persona encuestada se dio un valor de -98, si la persona no sabía qué responder se convierte en -97 y finalmente, si la respuesta a alguna de las preguntas es inválida o irracional obtendrá un código de -999.

Con los resultados obtenidos de este cuestionario se evalúa, el nivel de educación financiera e inclusión financiera por ello, para evaluar el puntaje general de alfabetización financiera, se suman los puntajes obtenidos en conocimiento financiero (con un puntaje que varía de 0 a 7), comportamiento financiero (con un puntaje que varía de 0 a 9) y actitudes financieras (con un puntaje de que varía de 0 a 5) es decir que, para el puntaje general de nivel de alfabetización financiera se tuvo en cuenta 21 preguntas, generando el puntaje que varía entre 1 y 21 .

Por ello, para la creación del puntaje de conocimiento financiero se tuvo en cuenta las respuestas a las preguntas que se encuentran de QK3 a la pregunta QK7_c en donde, las respuestas contestadas con la afirmación “Si” se les asignó un carácter numérico que en este caso es el uno, en donde posteriormente, se realizó un conteo a estas 7 preguntas, es decir que el resultado para el puntaje conocimiento financiero pudo variar entre 0 y 7.

filosófico y moral, utilizado en la antigüedad por eruditos y sabios por su valor como tratado filosófico. Recuperado de: <https://1library.co/document/yrok7xoy-apuntes-codigo-binario-fax.html>

¹⁰¹ “Las entradas y salidas de información pueden ser valores continuos o discretos, sin embargo, estas señales se codifican a valores binarios para su procesamiento. Actualmente esta es la forma más común de procesamiento de información” Recuperado de <http://fcasua.contad.unam.mx/apuntes/interiores/docs/2012/informatica/3/1364.pdf>

Por otra parte, para la creación del puntaje comportamiento financiero, se realizó el recuento de las respuestas a las preguntas que se encuentran en presupuesto en donde, se tuvo en cuenta la pregunta QF1 y QF2, las respuestas de ahorro activo perteneciente a la pregunta QF3, las respuestas relacionadas a los préstamos es decir que se evaluó la pregunta QF11 y QF12, los asuntos financieros encontrado en la pregunta QS1 y QS2 también se tuvieron en cuenta, varias preguntas de QS en dónde se obtiene los dos últimos puntos, es decir que dentro del comportamiento financiero se puede encontrar un puntaje que varía entre 0 y 9.

Y finalmente, para la creación de puntaje de actitudes financieras, se debe realizar un promedio de las tres preguntas de actitud en donde, la sumatoria de los valores para esas afirmaciones debe ser dividido en tres, y posteriormente se debe realizar una regla de tres en donde 5 corresponde al 100% y el resultado que se obtuvo se convirtió en una escala que va de 1 a 5.

Ahora bien, para evaluar el nivel de inclusión financiera, se tuvo en cuenta que productos financieros de los mencionados en la pregunta QPROD 1_A conocían, cuáles de los que indicaron conocer tienen actualmente o habían tenido en el pasado, teniendo en cuenta QPROD 1_B y QPROD 1_c, además, cuál era el producto elegido más recientemente según QPROD 1_D. Y, por último, se tuvo en cuenta QF3 y QF 13, las cuales mostraban cómo habían ahorrado durante el último año y cuánto tiempo serían capaces de sobrevivir si perdieran su principal fuente de ingresos.

Gran parte de las preguntas no se tiene en cuenta para el cálculo del nivel de educación e inclusión financiera pero aun así, se convirtieron en un sistema binario (ANEXO 4) puesto que, de esta forma se realizaron las contrastes teniendo en cuenta las variables discretas¹⁰² encontradas en

¹⁰² Una variable es una unidad de análisis, siendo una variable discreta la que clasifica y califica a los sujetos en clases, categorías o grupos, y dependiendo del tipo de categoría puede ser dicotómicas o politómicas. Recuperado de: http://biblio3.url.edu.gt/publiclg/biblio_sin_paredes/fac_politicas/2018/tecnico_trab/inici_pracinvcs/cont/06.pdf

el primer componente (características socioeconómicas de la población) en donde se eligieron 5 variables como género, rango de edad, nivel de educación, estado civil y acceso a internet, estas dos últimas, ya que, afectan las decisiones de manera individual o en pareja y si cuentan o no, con los medios necesarios para educarse en la materia y así mismo participar dentro del sistema financiero.

En este sentido, el contraste a realizar es la correlación parcial, la cual presenta cierta similitud con el de correlación semiparcial¹⁰³ pero sus propósitos son diferentes. En cuyo caso, la correlación parcial no es tan significativa en la contribución de una determinada variable en el modelo de regresión, pero sí en la eliminación de ciertas variables que resultan perturbadoras para la comprensión de la relación entre las variables de interés, esto de acuerdo con lo expuesto por (Novales, 2010).

Se empleó una matriz de correlación del grupo de variables observadas, construidas con las covarianzas de estas; “en donde X_{ij} es el valor de la variable i para el caso j (objeto), y \bar{X}_j es la media de todas las variables que definen el caso j . Esta medida se emplea para variables en escala al menos de intervalo; para el caso de variables binarias, éstas se transforman al conocido coeficiente ϕ . El coeficiente toma valores entre 1 y -1, un valor de cero significa no similitud entre los casos. Frecuentemente se le considera como una medida de forma, la cual es insensible a las diferencias en magnitud de las variables que intervienen en su cálculo”, según (Díaz, 2007).

$$r_{jk} = \frac{\sum_i (X_{ij} - \bar{X}_j)(X_{ik} - \bar{X}_k)}{\sqrt{\sum_i (X_{ij} - \bar{X}_j)^2} \sqrt{\sum_i (X_{ik} - \bar{X}_k)^2}}, \text{ con } i = 1, \dots, p$$

Imagen 11. Coeficientes de correlación. Fuente: Estadística multivariada: inferencia y métodos de Luis Guillermo Díaz Monroy (2007).

¹⁰³ “La correlación semiparcial hay que situarla en el contexto de la regresión múltiple, en el proceso de inclusión de variables, para ver la contribución de los distintos regresores en la explicación de la variable dependiente. Normalmente las variables independientes comparten cierta información -están solapadas-, y hay que comprobar si al incluirla en el modelo aportan nueva información o su aportación es pura redundancia, si añaden variabilidad explicada o si la misma se encuentra en las variables incluidas anteriormente”. Recuperado de: <https://www.ucm.es/data/cont/docs/518-2013-11-13-Analisis%20de%20Regresion.pdf>

La correlación parcial¹⁰⁴, calcula la relación lineal existente entre dos variables mientras se controlan efectos de una o más variables adicionales, son medidas de asociación lineal en donde dos variables pueden estar perfectamente relacionadas, pero, si la relación no es lineal el coeficiente de correlación no es un estadístico adecuado para medir la asociación que estás presentan.

Por lo que de acuerdo con (Camacho), la correlación parcial mediante correlación de Pearson está limitada a tres variables donde estudian el efecto entre dos variables eliminando el efecto de una tercera, este procedimiento es clásico pues los cálculos se realizan de forma manual y no se disponía de recursos en donde, las correlaciones simples y de primer orden tenía a X1, X2 y X3 en dónde está expresión relacionada buscaba que X1 y X2 eliminarán a X3.

$$r_{12.3} = \frac{r_{12} - r_{13}r_{23}}{\sqrt{1 - r_{13}^2}\sqrt{1 - r_{23}^2}}$$

Imagen 12. Correlación parcial mediante correlación de Pearson. Fuente: Coeficiente de Correlación Parcial Universidad de Sevilla Carlos Camacho.

Por otra parte, para (Camacho) la correlación parcial mediante el recurso de diagramas de Venn siendo una de los procedimientos más sencillos e intuitivos con el propósito general de poder relacionar todas las variables que se desean eliminando igualmente las que se consideran oportunas; las expresiones matemáticas de las representaciones gráficas otorgaban una comprensión inmediata de los resultados numéricos por medio del diagrama de Venn, en donde habían tres variables X1, X2 y Y, al suponer que una de las variables en este caso X1 comparta variabilidad con el resto de las variables, se desea eliminar esta variabilidad que genera X1 para todo el conjunto de variables tanto de X2 como de Y por ello, se tendría que usar la siguiente expresión:

$$R_{y2.1}^2 = \frac{R_{y.12}^2 - R_{y1}^2}{1 - R_{y1}^2}$$

Imagen 13. Correlación parcial mediante el recurso de diagramas de Venn. Fuente: Coeficiente de Correlación Parcial Universidad de Sevilla Carlos Camacho.

¹⁰⁴ <https://www.ibm.com/docs/es/spss-statistics/SaaS?topic=features-partial-correlations>

En dónde para el numerador, se tendrá la contribución de X2 eliminando lo que comparte con X1 y en el denominador lo que queda de Y cuando se elimina de igual forma lo que comparte con X1, pero si se desea eliminar de X1 y de Y el efecto de X2 se utilizará la siguiente expresión:

$$R_{y1.2}^2 = \frac{R_{y.12}^2 - R_{y2}^2}{1 - R_{y2}^2}$$

Imagen 14. Correlación parcial mediante el recurso de diagramas de Venn. Fuente: Coeficiente de Correlación Parcial Universidad de Sevilla Carlos Camacho.

De igual manera (Camacho), indica que otra forma de correlación parcial, es la correlaciones entre residuos en donde se desea eliminar la influencia de una determinada variable de un conjunto de ellas, consiste en restarle las puntuaciones de tales variables el efecto de la variable que deseamos suprimir por esto, si se tiene X1, X2 y Y deseando eliminar el efecto de X2 tanto de X1 como de Y, con la intención de conocer la relación que existe entre X1 y Y libre de la influencia de X2 en ese sentido, se calculará la ecuación de regresión que liga X2 con X1.

$$\hat{X}_1 = a + bX_2$$

Imagen 15. Correlación parcial como correlación entre residuales. Fuente: Coeficiente de Correlación Parcial Universidad de Sevilla Carlos Camacho.

De igual forma para X1 libre de X2

$$\hat{Y} = a + bX_2$$

Imagen 16. Correlación parcial como correlación entre residuales. Fuente: Coeficiente de Correlación Parcial Universidad de Sevilla Carlos Camacho.

Finalmente, la correlación parcial, se puede plantear como la correlación entre residuos de la siguiente forma:

$$r_{y1.2} = r_{(y-\hat{y}_1)(x_1-\hat{x}_1)}$$

Imagen 17. Correlación parcial como correlación entre residuales. Fuente: Coeficiente de Correlación Parcial Universidad de Sevilla Carlos Camacho.

En síntesis, el coeficiente de correlación entre dos variables mide la variación alrededor de la media que comparte una variación similar con otra variable, es decir, el grado de relación latente entre dos variables.

De acuerdo con lo anterior, para realizar el análisis de correlación parcial, inicialmente se tenían en cuenta las siguientes variables socioeconómicas el género, rango de edad, nivel de educación, estado civil y acceso a internet, con las cuales se quería verificar que tanta relación ejercían sobre los niveles de educación e inclusión financiera hallados. Conforme al desarrollo del análisis de correlación parcial, se fueron eliminando las variables que generaban perturbaciones dentro del modelo STATA, pero a su vez, incluyendo nuevas variables para así medir su nivel de correlación.

Finalmente, se utilizaron 11 variables, las 2 primeras corresponden al nivel de educación e inclusión financiera que los agricultores obtuvieron, las otras 9 variables corresponden al primer componente (Características socioeconómicas de la población), en el STATA se introduce el comando swilk, que permite hacer la prueba de normalidad. Además, dado que, las variables se convirtieron en numéricas (sistema binario), se pudo realizar dicha prueba con el fin de determinar la normalidad de las variables a nivel univariado y un diagrama de cajas para ver la relación bivariada.

Variable	Obs	W	V	z	Prob>z
ENIVEL	18	0.98902	0.241	-2.845	0.99778
IRES	18	0.98948	0.231	-2.932	0.99831
Sexo	18	0.94085	1.300	0.525	0.29964
Internet	18	0.77536	4.938	3.196	0.00070
Estadocivi	18	0.99780	0.048	-6.064	1.00000
Edad	18	0.96975	0.665	-0.817	0.79302
Educacion	18	0.94085	1.300	0.525	0.29964
EduPapá	18	0.97190	0.618	-0.964	0.83254
EduMamá	18	0.89534	2.301	1.668	0.04769
Dinero	18	0.67542	7.135	3.933	0.00004
AdultosViven	18	0.99135	0.190	-3.322	0.99955

Imagen 18. Test de normalidad de las variables. Fuente: Construcción propia.

Teniendo en cuenta, que el test de normalidad indica que si la Prob < 0.05, no se podrá implementar la correlación de Pearson, pues las variables presentan datos atípicos, por ello, se

realizaron gráficos de caja para corroborar a nivel bivariado de las variables Internet, EduMamá y Dinero, con respecto al nivel de educación e inclusión financiera, utilizando el comando graph box.

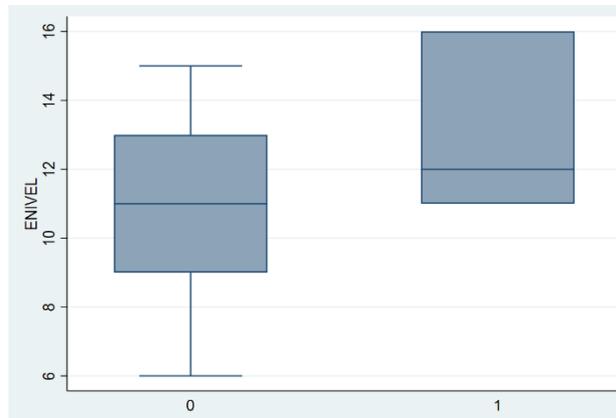


Gráfico 1. Gráfico de caja “graph box ENIVEL, over (internet)”. Fuente: Construcción propia.

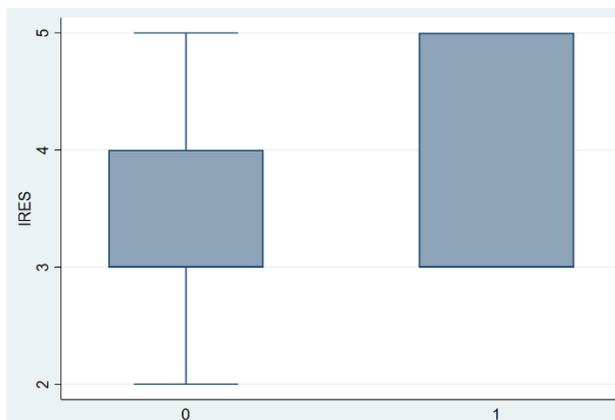


Gráfico 2. Gráfico de caja “graph box IRES, over (internet)”. Fuente: Construcción propia.

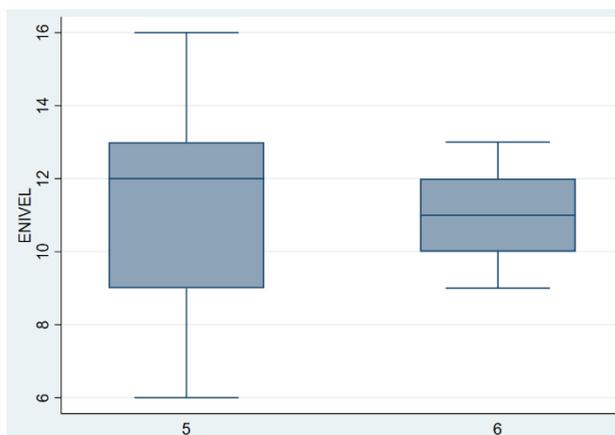


Gráfico 3. Gráfico de caja “graph box ENIVEL, over (edumama)”. Fuente: Construcción propia.

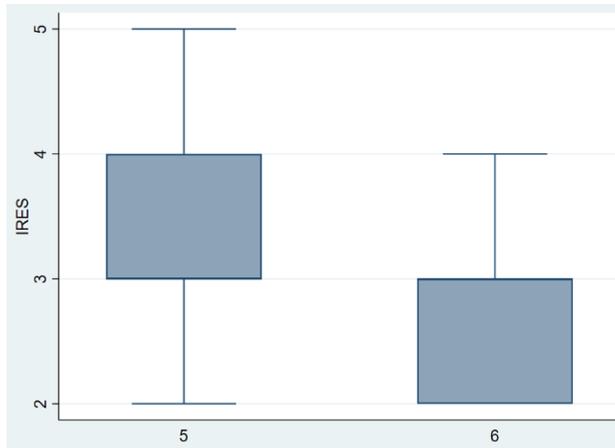


Gráfico 4. Gráfico de caja "graph box IRES, over (edumama)". Fuente: Construcción propia.

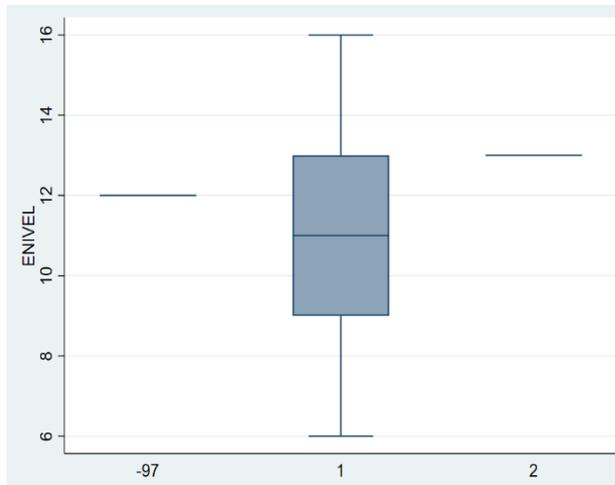


Gráfico 5. Gráfico de caja "graph box ENIVEL, over (dinero)". Fuente: Construcción propia.

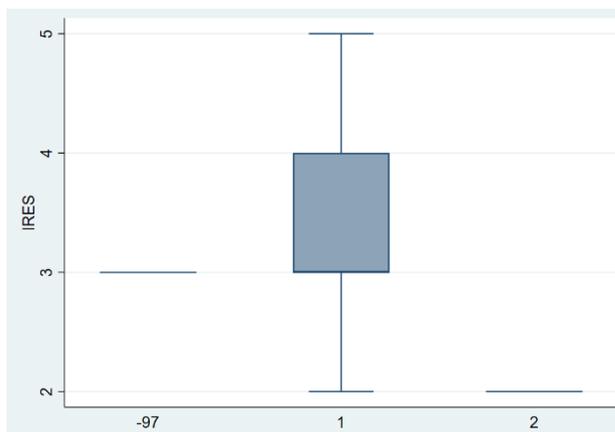


Gráfico 6. Gráfico de caja "graph box IRES, over (dinero)". Fuente: Construcción propia.

Ahora bien, teniendo en cuenta lo representado en los gráficos, se procedió a realizar el análisis de correlación de Pearson a través del comando pwcorr.

nivel de correlación que pueden presentar las variables que presentan no normalidad y para ver cómo actúan las que sí la tienen.

```
. spearman ENIVEL IRES Sexo Internet Estadocivi Edad Educacion EduPapá EduMamá Dinero AdultosViven
(obs=18)
```

	ENIVEL	IRES	Sexo	Internet	Estado~i	Edad	Educac~n	EduPapá	EduMamá	Dinero	Adulto~n
ENIVEL	1.0000										
IRES	-0.2455	1.0000									
Sexo	-0.2578	0.1441	1.0000								
Internet	0.2609	0.1063	-0.3162	1.0000							
Estadocivi	-0.0072	0.5164	0.4743	0.0000	1.0000						
Edad	-0.0421	-0.1135	0.1653	0.2323	-0.4723	1.0000					
Educacion	0.2922	0.1441	0.4375	0.1581	0.4743	-0.0367	1.0000				
EduPapá	0.1662	-0.2206	-0.0806	0.5606	-0.1529	0.5446	0.2820	1.0000			
EduMamá	-0.0603	-0.3791	0.2193	0.0555	-0.1664	0.4639	0.2193	0.7774	1.0000		
Dinero	0.1134	-0.1868	0.0000	0.0000	0.0000	0.2078	0.0000	0.3419	0.3721	1.0000	
AdultosViven	-0.0788	-0.1939	0.3682	-0.1035	-0.0345	0.5330	0.0409	0.2374	0.3158	0.0000	1.0000

Imagen 20. Correlación de Spearman. Fuente: Construcción propia.

Para todo lo anteriormente mencionado en la metodología, se adjuntan los diferentes anexos, los cuales son: el Anexo 1, este es el kit de herramientas original de la OCDE, utilizado para medir el nivel de alfabetización e inclusión financiera en el año 2020 por este organismo, de este nos basamos para la adición de preguntas y adaptación de estas en la encuesta a qué se implementó en la asociación de estudio, como se refleja en el anexo 2.

Para el caso del 3 anexo, se realizó una infografía de carácter didáctico que informa los resultados a las preguntas realizadas, en su forma inicial. El anexo 4, surge del 3, solo que aquí se exhiben las respuestas del sistema binario al cual se convirtieron éstas, para de este modo realizar el cálculo de los resultados tanto de inclusión como de educación como lo indica el anexo 1. En el anexo 5, se plasma cuales grupos de preguntas y respuestas se tuvieron en cuenta para hallar el puntaje final de educación e inclusión financiera y cuáles fueron dichos puntajes obtenidos por individuo y a nivel grupal.

Finalmente, vale la pena resaltar que, con fines comparativos en los resultados, se tuvo en cuenta el informe publicado por la OCDE en el año 2020 ya que, con este se midió el nivel de

alfabetización financiera en adultos de varios países, algunos de estos miembros de la OCDE, entre ellos Colombia, dando mayor importancia a los estándares comparativos de los resultados hallados en la encuesta aplicada a ASOPAS como se refleja en los resultados.

11. RESULTADOS

El puntaje promedio en todos los agricultores participantes es solo 11.11 de un posible 21 obtenido de una combinación de 7 puntos para conocimiento, 9 para comportamiento y 5 para actitudes, puntaje con el cual se puede observar el bajo nivel de educación financiera a nivel grupal, aunque al tener en cuenta los resultados publicados en el último informe (OCDE, 2020) de la OCDE/INFE, donde Colombia obtuvo un puntaje de 11.2, dejando a esta asociación con un puntaje similar al de los demás adultos del país, se exhibe un espacio significativo para mejora frente a los demás países de la OCDE ya que la media fue de 13 puntos.

Conocimiento, Actitudes y Comportamiento Financiero

Puntos apilados (datos ponderados): todos los encuestados, ordenados por puntuación general (entre paréntesis)

POBLACIÓN	PUNTAJE DE CONOCIMIENTO	PUNTAJE DE ACTITUDES	PUNTAJE DE COMPORTAMIENTO FINANCIERO
Agricultor 1 (13)	4	2	7
Agricultor 2 (8)	3	2	3
Agricultor 3 (9)	6	1	2
Agricultor 4 (9)	5	1	3
Agricultora 5 (16)	6	3	7
Agricultor 6 (13)	4	2	7
Agricultor 7 (12)	6	2	4
Agricultor 8 (13)	3	3	7
Agricultor 9 (7)	4	1	2
Agricultor 10 (6)	3	1	2
Agricultor 11 (12)	7	1	4
Agricultor 12 (11)	6	2	3

POBLACIÓN	PUNTAJE DE CONOCIMIENTO	PUNTAJE DE ACTITUDES	PUNTAJE DE COMPORTAMIENTO FINANCIERO
Agricultor 13 (13)	4	1	8
Agricultor 14 (10)	4	1	5
Agricultor 15 (12)	5	1	6
Agricultor 16 (11)	4	1	6
Agricultor 17 (10)	3	2	5
Agricultor 18 (15)	5	2	8

Tabla 2. Resultados aplicación Kit de Herramientas OCDE – adecuado para la aplicación en ASOPAS.

Fuente: Creación propia.

De acuerdo con los resultados reflejados en la tabla 2, se puede decir que: El promedio del grupo de agricultores frente a conocimientos financieros fue de 4.56, mientras que el de comportamiento fue de 4.94 y finalmente de 1.61 en actitudes financieras. Lo cual permite inferir que los niveles de educación financiera son más bajos de lo esperado principalmente por las actitudes, seguidas del comportamiento de estos.

Ahora bien, comparando los anteriores resultados con los obtenidos por Colombia en (OCDE, 2020), los cuales fueron 3.8 en conocimiento, 4.8 en comportamiento y 2.6 en actitudes, mientras que la media de los países pertenecientes a la OCDE fue de 4.6, 5.3 y 3.1 respectivamente, refleja que frente a los demás adultos del país le fue bien en conocimientos financieros y relativamente igual a los demás países de la OCDE, de igual manera ocurrió con el comportamiento, aunque la diferencia con la media de la OCDE acá se amplía, pero definitivamente donde no le fue también ni con los adultos del resto del país como los de la OCDE, fue en las actitudes financieras.

Por lo anterior y para dar una mirada más amplia a estos resultados, se especificará cada uno de los componentes que midieron los niveles de educación e inclusión financiera, y, se hará un análisis más profundo de estos por medio de texto descriptivo, tablas y figuras sobre:

- Sección I. Conocimiento financiero.

- Sección II. Comportamientos financieros.
- Sección III. Actitudes hacia la planificación financiera a más largo plazo.
- Sección IV puntaje general de educación financiera y un análisis exploratorio sobre aspectos seleccionados de la inclusión financiera.

I. CONOCIMIENTO FINANCIERO

En promedio en cuanto a conocimientos financieros, sólo el 44% de los agricultores participantes obtuvieron una puntuación de al menos 5 de 7 (considerada como la puntuación objetivo-mínima según la OCDE), al compararlo contra el 57% según el informe de 2020 de los adultos participantes de sus países miembro, entre ellos Colombia, se evidencia que actualmente la mayor parte del grupo encuestado no pueden alcanzar el puntaje promedio, de los países pertenecientes a la OCDE, en conocimientos financieros y por tanto, hay rezago frente a los resultados de adultos de otros países, en un 13%, porcentaje que disminuyó en un 5% de acuerdo con la encuesta aplicada por la OCDE en 2016.

Algunas áreas del conocimiento financiero parecen ser más problemáticas. Solo el 11% de los agricultores participantes son conscientes de los beneficios de interés compuesto sobre los ahorros (26% en los países de la OCDE), y sólo el 39% podría hallar un interés simple. Dejando ver la importancia de la educación financiera, ya que estos conceptos son cruciales, pues afectan la administración básica del dinero y la acumulación del ahorro.

Las diferencias de género en conocimiento financiero son notables, con el 38% de los hombres logrando el puntaje objetivo mínimo frente al 100% de las mujeres participantes (el 69% de los hombres, en comparación con el 56% de las mujeres en los países de la OCDE). Dejando ver que los puntajes de conocimiento son significativamente más bajos para los hombres frente a las mujeres, caso contrario ocurre en la encuesta aplicada por la OCDE en 2018.

Por lo general, la mayoría de los encuestados eran conscientes de su nivel de conocimientos financieros. La mayoría de las personas que calificaron sus conocimientos financieros como superiores al promedio se encuentran en el promedio, sin embargo, al revisar el puntaje obtenido por el agricultor 11 quien obtuvo 7 de 7 y compararlo con el autoevaluado que fue muy bajo, deja que pensar si se calificó más de acuerdo con sus actitudes y comportamiento, ya que, apenas obtuvo un punto de cinco y 4 de 9 respectivamente en estos dos aspectos.

Algunos agricultores con niveles promedio más altos de conocimiento financiero, como los agricultores 3, 5, 7, 11 y 12, tienen niveles generales relativamente bajos de educación financiera debido a sus puntajes de comportamiento financiero y de actitudes financieras.

De acuerdo con el informe presentado por la OCDE en 2018, consideran que con un buen conocimiento financiero ayudará a que las personas comparen productos y servicios financieros y tomen decisiones financieras apropiadas y bien informadas, y que, tener conocimientos básicos de conceptos financieros y la capacidad de aplicar habilidades de aritmética en un contexto financiero, garantiza que los consumidores puedan actuar de forma autónoma para gestionar sus asuntos financieros y reaccionar a las noticias y eventos que pueden tener implicaciones para su bienestar financiero.

Además, que *“la literatura indica que los niveles más altos de conocimiento financiero están asociados con resultados positivos, como el mercado de valores, participación y planificación para la jubilación, así como una reducción de resultados negativos como la deuda acumulación (Ver Cuadro 4: ver también Hastings et al, 2013, para un resumen de esta literatura y Mahdzan y Tabiani, 2013, para obtener detalles de un estudio en Malasia)”* (OCDE, 2016).

Pregunta código	Texto Tenga en cuenta que las palabras o frases en <> se puede editar para adaptarse a la nacional	Posibles respuestas	Propósito	Notas
QK2	Imagínese que a cinco <hermanos> se les da un regalo de \$1.000 en total. Si los <hermanos> tienen que compartir el dinero por igual, ¿Cuánto recibe cada uno?	Respuesta abierta [Respuesta correcta: \$200]	Para probar la capacidad de comprender mentalmente Aritmética básica en un contexto financiero.	Esta pregunta es relativamente fácil en la mayoría de los países y por lo tanto se ha hecho opcional en 2015. No es incluido en la puntuación de 2016 evaluada por la OCDE.
QK3	Ahora imagina que los hermanos tienen que esperar un año para obtener su parte de los \$1,000 y la inflación se mantiene en 4% anual. Dentro de un año podrá comprar.	Opción múltiple [Respuesta correcta: depende de la inflación utilizada]	Para probar la capacidad de entender los impactos de la inflación en el poder adquisitivo	Esta pregunta ha sido ligeramente revisada desde 2010 para reflejar los diferentes niveles de inflación en diferentes países.
QK4	Usted le presta \$25 a un <amigo/conocido> una noche y él le devuelve \$25 al día siguiente. ¿Cuánto interés le han pagado por este préstamo?	Respuesta abierta [Respuesta correcta: 'ninguno' / 0]	Para probar entendimiento de interés sin aritmética difícil.	Esta pregunta se puede hacer incluso cuando el interés es prohibido, ya que solo discute una situación donde el interés no fue pagado.
QK5	con una tasa de interés garantizada del 2% anual. No realizan más pagos en esta cuenta y no retiran dinero. ¿Cuánto estaría en la cuenta al final del primer año, cuando se haga el pago de intereses? (Interés simple).	Respuesta abierta [Respuesta correcta: \$102]	Para probar la capacidad de calcular interés simple sobre ahorros.	Esta pregunta proporciona alguna indicación de la capacidad de los encuestados para manejar porcentajes, y comprensión del crecimiento de los ahorros.
QK6	y cuánto habría en la cuenta al cabo de cinco años [agregue si es necesario: ¿recordando que no hay comisiones ni deducciones fiscales]? Podría ser: (Interés compuesto)	Opción múltiple [Respuesta correcta: Más de \$ 110, pero solo tomada en cuenta si QK5 es correcta]	Para probar si el encuestado es comprende el beneficio capitalización adicional.	Esta pregunta se basa en QK5. Evita la necesidad de emprender cálculos adicionales, y solo requiere que el entrevistado reconozca que interés compuesto significa que obtendrá más de 5 veces el interés simple.

Pregunta código	Texto Tenga en cuenta que las palabras o frases en <> se puede editar para adaptarse a la nacional	Posibles respuestas	Propósito	Notas
QK7 Me gustaría saber si usted cree que las siguientes afirmaciones son verdaderas (1) o falsas (0)	Una inversión con alto rendimiento es probable que sea de alto riesgo.	Verdadero Falso [Respuesta correcta: a ambas versiones es verdad]	Para probar si el entrevistado entiende la relación típica entre riesgo y rentabilidad.	Redacción alternativa disponible para simplificar el lenguaje donde sea necesario
	Si alguien le ofrece la oportunidad de ganar mucho dinero, es probable que también haya una posibilidad de que pierda mucho dinero.			
	Inflación alta significa que el costo de vida está aumentando rápidamente.	Verdadero Falso [Respuesta correcta: verdadera]	Probar entendimiento de el significado de la inflación a plazo.	
	Por lo general, es posible reducir el riesgo de invertir en el mercado de valores mediante la compra de una amplia gama de acciones y participaciones	Verdadero o Falso [Respuesta Correcta: a ambas versiones es verdad]	Para probar si el encuestado es el beneficio de diversificación	Redacción alternativa disponible para simplificar el lenguaje donde sea necesario.
	Es menos probable que usted pierda todo su dinero si lo guarda en más de un lugar.			

Tabla 3. Preguntas Componente de Conocimientos Financieros, Kit de Herramientas OCDE – adecuado para la aplicación en ASOPAS. Fuente: Creación propia.

El 78% de los agricultores respondió correctamente la pregunta QK2, mientras que apenas el 44% (66,5% de los países miembros de la OCDE), sabían lo que sucedería con el poder adquisitivo del dinero si la inflación mantenía la misma tasa por un año QK3, situación que cambia en la respuesta dada en QK7_C, ya que el 89% indicó mediante respuesta de falso o verdadero, que una inflación alta significaba que el costo de vida estaba aumentando rápidamente frente al 80,9% para los países miembros de la OCDE.

Todos los encuestados parecen comprender el concepto de interés e identificaron correctamente que no habían recibido ningún interés en la pregunta planteada QK4 (87.5% en los

países de la OCDE). Los participantes encontraron mayor dificultad en el cálculo del interés simple sobre los ahorros QK5, ya que, más de la mitad de los participantes (en promedio, el 39% dio una respuesta correcta; 65% en países de la OCDE). Pero mayor dificultad fue dar la respuesta al cálculo de la pregunta QK6, ya que el 78% dio la respuesta mal y el 11% indicó no saber.

Los conceptos de riesgo e incertidumbre fueron analizados por las preguntas de QK7_A y QK7_C, donde la primera pregunta media la comprensión que tenían entre la relación de riesgo y rendimiento, y la segunda buscaba saber sobre cómo median el riesgo y la diversificación. Los adultos encuestados afrontaron bien ambas preguntas, ya que, fueron contestadas correctamente por el 100% (79% pregunta sobre riesgo y rentabilidad y 63.3% pregunta sobre riesgo y diversificación, para los países miembros de la OCDE). Sin embargo, cabe la pena aclarar que cada una de estas preguntas se dividía en 2, y si contestaba alguna de estas correctamente, se le daba valor de uno para el puntaje.

Código pregunta	A 1	A 2	A 3	A 4	A 5	A 6	A 7	A 8	A 9	A 10	A 11	A 12	A 13	A 14	A 15	A 16	A 17	A 18
QK3	0	0	0	0	1	0	1	0	1	0	1	1	0	0	1	1	0	1
QK4	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
QK5	0	0	1	1	1	0	1	0	0	1	1	1	0	0	0	0	0	0
QK6	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0
QK7_A	1	1	1	1	1	1	1	0	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
QK7-B	1	0	1	1	1	1	1	1	1	0	1	1	1	1	1	1	1	1
QK7-C	1	1	1	1	1	1	1	1	0	0	1	1	1	1	1	0	0	1
Puntaje Individual en Conocimientos Financieros	4	3	6	5	6	4	6	3	4	3	7	6	4	4	5	4	3	5

Tabla 4. Respuestas en binario Componente de Conocimientos Financieros de las Preguntas Kit de Herramientas OCDE – adecuado para la aplicación en ASOPAS. Fuente: Creación propia.

El individuo 11, aunque obtuvo un puntaje perfecto en conocimientos, apenas obtuvo un punto de cinco en actitudes y 4 de 9 en comportamiento, lo que le permitió obtener un total de 12 puntos de 21 con respecto al puntaje de educación financiera, quedando con un punto por encima del promedio del grupo. Caso contrario ocurre con el individuo 10 que obtuvo el mismo punto en

actitud y los dos en comportamiento, pero apenas 3 en conocimiento dejando su nivel de educación financiera en seis puntos siendo el nivel más bajo del grupo en general.

II. COMPORTAMIENTO FINANCIERO

Para la (OCDE, 2020), *“las acciones y el comportamiento de los consumidores son importantes para dar forma a su situación financiera y bienestar; también por tener el mayor impacto en el puntaje de alfabetización financiera calculado de acuerdo con la OCDE / INFE metodología. Algunos tipos de comportamiento, como no ahorrar dinero activamente, posponer el pago de facturas, no planificar los gastos futuros o elegir productos financieros sin comparar precios, puede afectar negativamente sobre la situación financiera y el bienestar de una persona”*.

Sin embargo, este componente es uno, de los que no les fue también, ya que, sólo el 44% de los agricultores participantes lograron una puntuación de al menos 6 de 9 (considerada como la puntuación objetivo-mínima, definida por la OCDE), al compararlo contra el 49% según el informe de 2020 en la encuesta aplicada por la OCDE a los adultos participantes de sus países miembro, se evidencia que actualmente la mayor parte del grupo encuestado al igual que en conocimientos no pueden alcanzar el puntaje objetivo mínimo en comportamiento financiero y que frente a los adultos de otros países está rezagado en un 5%, porcentaje que disminuyó en un 5% de acuerdo con el informe publicado por la OCDE en 2016.

Pregunta código	Texto Tenga en cuenta que las palabras o frases en <> se puede editar para adaptarse a la nacional	Posibles respuestas	Propósito	Notas
QF1_A	¿Usted toma decisiones cotidianas sobre su propio dinero?	Respuesta abierta. Posibles respuestas: <ul style="list-style-type: none"> • 1 = Si • 0 = No • -97 = No sabe • -99 = No responde. 	Agregada para tener en cuenta a las personas que cuidan su propio dinero, pero no el de su hogar.	Nueva pregunta, para ser usada en la creación de la variable de presupuesto. Decisiones financieras diarias. Presupuesto personal.

Pregunta código	Texto Tenga en cuenta que las palabras o frases en <> se puede editar para adaptarse a la nacional	Posibles respuestas	Propósito	Notas
<p>QF1 Aplica si QF1_A = No</p>	<p>Y ¿quién es responsable de tomar decisiones cotidianas sobre el dinero en su hogar?</p>	<p>Opción múltiple. Posibles respuestas:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 1 = Usted toma estas decisiones por cuenta propia. • 2 = Usted toma estas decisiones con otra persona. • 3 = Alguien más toma estas decisiones. • -97 = No sabe • -99 = No responde. 	<p>Para identificar a los responsables de las decisiones financieras.</p>	<p>Utilizada para crear la variable de presupuesto. Decisiones financieras cotidianas del hogar.</p>
<p>QF2</p>	<p>¿Usted hace alguna de las siguientes cosas para usted o para su hogar?</p> <ul style="list-style-type: none"> • Planea como manejar sus ingresos y gastos (planificar). • Mantiene registro de sus gastos. • Mantiene el dinero para las facturas separado del dinero del gasto diario. • Guarda registro de las próximas facturas para asegurarse de que no se va a olvidar de pagarlas. • El año pasado, usó algún tipo de aplicación, ya fuera bancaria para conocer sus gastos. • Actualmente, usa algún tipo de aplicación, ya sea bancaria para conocer sus gastos. • Organiza pagos automáticos para gastos regulares. (EJM: Servicios públicos). 	<p>Respuesta cerrada respuestas:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 1 = Si • 0 = No • -99 = No responde. 	<p>Para probar entendimiento de interés sin aritmética difícil.</p>	<p>Nueva pregunta, para ser usada para crear la variable de presupuesto. Diversos comportamientos relacionados con la presupuestación. Comportamiento financiero: 1 punto si es responsable personalmente o en conjunto con otra persona de la administración del dinero [QF1 = '1' o 2 O QF1_a = '1'] Y mantiene un registro activo del dinero [al menos 2 respuestas Sí en QF2]. 0 en todos los demás casos.</p>
<p>Hasta aquí preguntas que construyen el punto de Presupuesto.</p>				
<p>QF3</p>	<p>En los últimos 12 meses, ¿ha estado [personalmente] ahorrando dinero de alguna de las siguientes maneras, aunque ya lo haya gastado? Por favor, no tome en cuenta el dinero pagado en un plan de pensión, sino piense en todo tipo de ahorros, como la creación de un fondo para emergencias o el</p>	<p>Registrar las respuestas como:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 1 = Si • 0 = No • -99 = No responde. 	<p>Utilizada para crear la variable de ahorro activo.</p>	<p>Varias formas de ahorro activo. Se pueden dar ejemplos, posiblemente incluyendo el envío de dinero para invertir en el país de origen, o la compra</p>

Pregunta código	Texto Tenga en cuenta que las palabras o frases en <> se puede editar para adaptarse a la nacional	Posibles respuestas	Propósito	Notas
	<p>ahorro de dinero para una ocasión especial.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Ahorrando dinero en casa o en su billetera. • Poniendo dinero en una cuenta de <ahorros/depósito>. • Dando dinero a la familia para ahorrar en su nombre. • Ahorrando en <un club de ahorro informal>. • Comprando bonos o depósitos a plazo (CDT). • Invertiendo en cripto-activos o ICOs. • Invertiendo en acciones y valores. • Ahorrando o invirtiendo de alguna otra manera, que no sea un plan de pensión (ganado, otros cultivos). 			<p>de ganado, oro o propiedades.</p> <p>Comportamiento financiero: 1 punto para cualquier tipo de ahorro activo (responde sí a cualquier opción, incluidas las opciones relevantes agregadas a nivel nacional). 0 en todos los demás casos.</p>
QF4	<p>Y si usted, personalmente, enfrentara un gasto importante hoy, equivalente a su propio ingreso mensual, ¿podría pagarlo sin pedir dinero prestado o pedir ayuda a familiares o amigos? (Si recibe un millón de pesos al mes y debe gastarlo por una emergencia, puede responder por ese gasto sin pedir ayuda).</p>	<p>Registrar las respuestas como:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 1 = Si • 0 = No • -97 = No sabe • -98 = No aplicable (no tengo ingreso personal alguno) • -99 = No responde. 	<p>Indica el acceso a recursos existentes para un gasto inesperado y puede ser un aspecto de bienestar financiero.</p>	<p>Resiliencia financiera ante un choque de gastos.</p>
Hasta aquí preguntas que construyen el punto de Ahorro Activo y Choques Financieros.				
QF5	<p>Algunas personas se fijan metas financieras, como pagar las tasas universitarias, comprar un automóvil o liberarse de deudas. ¿Usted (personalmente, o con su pareja) tiene algún objetivo financiero?</p>	<p>Registrar las respuestas como:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 1 = Si • 0 = No • -97 = No sabe • -99 = No responde. 	<p>Identifica a personas que tienen uno o más objetivos financieros, ya sea solos o con su pareja.</p>	<p>Utilizado en análisis adicionales. Establecimiento de metas.</p>
QF6	<p>Preguntar si QF5=1 (este objetivo puede ser personal o con una pareja).</p> <p>Podría decirme brevemente ¿cuál es su meta financiera más importante?</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Respuesta abierta • -97 = No sabe • -99 = No responde. • -98 = No aplica. 	<p>Pregunta opcional, que podría ser útil al diseñar programas de educación financiera dirigidos a necesidades específicas</p>	<p>Meta más importante.</p>
QF7	<p>Preguntar si QF5=1</p> <p>¿Qué acciones ha tomado (personalmente) para alcanzar su meta más importante...</p>	<p>Multicodificado. Crear una única variable para cada respuesta.</p>	<p>Identifica los tipos y la combinación de acciones tomadas para</p>	<p>Utilizado en análisis adicionales. Acción para cumplir un objetivo.</p>

Pregunta código	Texto Tenga en cuenta que las palabras o frases en <> se puede editar para adaptarse a la nacional	Posibles respuestas	Propósito	Notas
	<ul style="list-style-type: none"> • Preparó un plan de acción (Planeo como puede cumplirla). • Aumentó la amortización de su tarjeta de crédito o préstamos (Aumentó el número de cuotas a pagar, para cumplir con mayor facilidad). • Ahorró o invirtió dinero. • Buscó una fuente de ingresos nueva /diferente /adicional (EJM: Un nuevo cultivo). • Identificó una fuente de crédito. • Disminuyó los gastos. • Algo más [la agencia puede desear registrar qué]. • Nada. • No sé. • Se negó a responder a toda la pregunta 	Registrar las respuestas como: <ul style="list-style-type: none"> • 1 = Si • 0 = No • -97 = No sabe • -99 = No responde • -98 = No aplica. 	alcanzar una meta. El objetivo de la pregunta es identificar el comportamiento del encuestado.	Acciones.
Hasta aquí preguntas que construyen el punto de Metas Financieras.				
QF8	En general, en una escala del 1 al 5, donde 1 es muy seguro y 5 es nada seguro; ¿qué tan seguro(a) está de haber planeado sus finanzas para su vejez?	<ul style="list-style-type: none"> • 1 = Muy seguro • 2 = Seguro • 3 = Algo seguro • 4 = Poco seguro • 5 = Nada seguro. • 6 = El encuestado no tiene un plan de jubilación [no leer en voz alta] • -97 = No sabe • -99 = No responde. 	Crea un indicador simple del nivel de confianza de que el encuestado está/estará cómodo en su retiro.	Utilizado en análisis adicionales. Confianza en que los planes de retiro son adecuados.
QF9	y ¿cómo financiará usted su retiro? <ul style="list-style-type: none"> • Recibir un beneficio de pensión/vejez del gobierno. • Recibir un plan de pensiones ocupacional o del trabajo. • Recibir un plan de pensiones privado. • Vender sus activos financieros (tales como: acciones, bonos o fondos mutuos). • Vender sus activos no financieros (como un automóvil, propiedad, arte, joyas, antigüedades, joyas, antigüedades, etc.). 	Multicodificado. Crear una única variable para cada respuesta. Registrar las respuestas como: <ul style="list-style-type: none"> • 1 = Sí • 0 = No • -97 No sabe • -99 = No responde • No aplica. 	Identifica los tipos y la combinación de acciones tomadas para un futuro de retiro. Útil a la hora de diseñar programas de educación financiera y analizar tendencias nacionales. Los países pueden desear reordenar o agregar nuevos códigos.	Método de financiamiento del retiro. Planes de retiro.

Pregunta código	Texto Tenga en cuenta que las palabras o frases en <> se puede editar para adaptarse a la nacional	Posibles respuestas	Propósito	Notas
	<ul style="list-style-type: none"> • De los ingresos generados por sus activos financieros o no financieros (como dividendos o ingresos por alquileres). • Dependier de un cónyuge o pareja para apoyarlo. • Dependier de sus hijos u otros miembros de la familia para que lo apoyen. • Recibir de sus ahorros. • Seguir trabajando. • De los ingresos de un negocio que usted posee. • Algo más. • Se negó a responder a toda la pregunta. 			
Hasta aquí preguntas que construyen el punto de Planes de Retiro.				
QF11	A veces las personas descubren que sus ingresos no cubren completamente su costo de vida (es decir, sus costos y gastos). En los últimos 12 meses, ¿le ha pasado esto personalmente?	Registrar las respuestas como: <ul style="list-style-type: none"> • 1 = Si • 0 = No • -97 = no sabe • -99 = No responde • -98 = No aplica. 	Esta pregunta se usa como un filtro para descubrir cómo las personas manejan un déficit.	Utilizada para filtrar los encuestados a QF12. Haciendo que el dinero alcance.
QF12	¿Qué hizo usted para hacer que el dinero alcanzará la última vez que sucedió esto? Recursos existentes: <ul style="list-style-type: none"> • Retirar dinero de los ahorros o transferirlos a la cuenta. • Cortar gastos, gastar menos, prescindir, posponer un gasto planificado. • Vender algo que usted tiene. Recursos adicionales: <ul style="list-style-type: none"> • Trabajar horas extras, conseguir un trabajo adicional, ganar dinero extra. • Reclamar el apoyo del gobierno. • Pedir ayuda a familiares o amigos. Acceder al crédito utilizando contactos o recursos existentes: <ul style="list-style-type: none"> • Tomar prestado de la familia, amigos o la comunidad. • Tomar prestado del empleador/anticipación de salario. • Empeñar algo que usted tiene. 	Multicodificado. Crear una única variable para cada respuesta. Registrar las respuestas como: <ul style="list-style-type: none"> • 1 = Sí • 0 = No. • -97 = No sabe • -99 = No responde • -98 = No aplica. 	Las diversas respuestas se utilizan para crear una variable que identifica a las personas que tomaron préstamos para hacer que el dinero alcanzara. Se utiliza para crear el préstamo para la variable de hacer que el dinero alcance.	Enfoque adoptado para hacer que el dinero alcance . Comportamiento financiero. Esta variable toma el valor de 0 si el encuestado tomó un préstamo para llegar al fin del mes y 1 si el encuestado no tomó un préstamo para llegar al fin del mes o no enfrentó un déficit. Específicamente, toma un valor de 0 si el encuestado respondió Sí en cualquier _3 [Acceso a crédito utilizando contactos o recursos existentes] o cualquier _4 [Préstamo de una

Pregunta código	Texto Tenga en cuenta que las palabras o frases en <> se puede editar para adaptarse a la nacional	Posibles respuestas	Propósito	Notas
	<ul style="list-style-type: none"> • Tomar un préstamo de sus clubes de ahorros y préstamos u otro <club de ahorro informal>. • Retirar dinero de una cuenta de hipoteca flexible. • Solicitar un préstamo/ retiro en el fondo de pensiones <p>Pedir prestado de una línea de crédito existente:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Utilizar sobregiro o línea de crédito autorizada. • Utilizar la tarjeta de crédito para un anticipo en efectivo o para pagar facturas/comprar alimentos. <p>Acceso a crédito adicional:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Obtener un préstamo personal de un proveedor de servicios financieros (incluyendo banco, cooperativa de crédito o microfinanzas). • Obtener un préstamo de nómina. • Obtener un préstamo de un proveedor informal/prestamista. • Tomar un préstamo por SMS. • Tomar un préstamo de <efectivo instantáneo> en línea. <p>Atrasarse/ir más allá de la cantidad acordada:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Utilizar sobregiro no autorizado. • Pagar facturas con retraso; fallar pagos. <p>Otras respuestas:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Otro 			<p>línea de crédito existente] o cualquier _5 [Acceso a crédito adicional] o cualquier _6 [Retrasa los pagos] u otras respuestas específicas del país que indiquen que usó el crédito para llegar al fin del mes. 1 punto es dado en todos los demás casos. Tenga en cuenta que esto significa que los datos faltantes por lo tanto darán como resultado 1 punto en esta medida. Este enfoque supone que el % de datos faltantes es pequeño.</p>
QF13	<p>Si usted perdió su principal fuente de ingresos, ¿durante cuánto tiempo podría continuar cubriendo su costo de vida, sin pedir dinero prestado ni mudarse de casa?</p>	<p>Registrar las respuestas como:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 1 = Menos de una semana. • 2 = Al menos una semana, pero no un mes. • 3 = Al menos un mes, pero no tres meses. • 4 = Al menos tres meses, pero no seis meses. • 5 = Seis meses o más. • -97 = No sabe 	<p>Indica flexibilidad ante un shock de ingresos y puede ser un aspecto del bienestar financiero.</p>	<p>Resiliencia financiera ante un choque de ingresos. Ingresos perdidos.</p>

Pregunta código	Texto Tenga en cuenta que las palabras o frases en <> se puede editar para adaptarse a la nacional	Posibles respuestas	Propósito	Notas
		<ul style="list-style-type: none"> • -99 = No responde. 		
Hasta aquí preguntas que construyen el punto de Haciendo que el dinero alcance.				
QS1	<p>Ahora voy a leer algunas afirmaciones. Me gustaría saber en qué medida está de acuerdo en desacuerdo con cada una de estas afirmaciones (en relación con usted). Por favor use una escala de 1 a 5, donde: 1 me dice que está completamente de acuerdo con la afirmación, y 5 muestra que está completamente en desacuerdo.</p> <p>5. Mantiene una estrecha vigilancia personal en sus asuntos financieros.</p> <p>8. Se fija metas financieras a largo plazo y se esfuerza por alcanzarlas.</p>	<p>Registrar las respuestas como:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 1 = Completamente de acuerdo. • 2 = De acuerdo. • 3 = Ni de acuerdo, ni en desacuerdo. • 4 = En desacuerdo. • 5 = Completamente en desacuerdo. • -97 = No sabe • -98 = Irrelevante • -99 = No responde. 	Varias afirmaciones que están diseñadas para indicar actitudes, comportamientos y bienestar subjetivo	<p>Las afirmaciones 5 y 8 se incluyen en el puntaje de comportamiento financiero.</p> <p>1 punto para los encuestados que se ubicaron en 1 o 2 en la escala [está de acuerdo]. 0 en todos los demás casos.</p>
QS2	<p>Y ¿con qué frecuencia dirías que esta afirmación se aplica a ti? Para cada afirmación podrías decirme si ¿Siempre, a menudo, a veces, rara vez o nunca se aplica a usted? o en desacuerdo con cada una de estas afirmaciones (en relación con usted) Por favor use una escala de 1 a 5, donde: 1 me dice que está completamente de acuerdo con la afirmación, y 5 muestra que está completamente en desacuerdo.</p> <p>3. Antes de comprar algo, considera cuidadosamente si puede pagarlo.</p> <p>5. Pago sus cuentas a tiempo.</p>	<p>Registrar las respuestas como:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 1 = Siempre. • 2 = A menudo. • 3 = A veces. • 4 = Rara vez. • 5 = Nunca. • -97 = No sabe • -98 = Irrelevante • -99 = No responde. 		<p>Las afirmaciones 3 y 5 se incluyen en el puntaje de comportamiento financiero.</p> <p>1 punto para los encuestados que se ubicaron en 1 o 2 en la escala [siempre]. 0 en todos los demás casos.</p>

Tabla 5. Preguntas Componente de Comportamiento Kit de Herramientas OCDE – adecuado para la aplicación en ASOPAS. Fuente: Creación propia.

Para las preguntas aplicadas en este componente, en promedio, el 44% indicó manejar sus finanzas completamente solos y los demás indicaron hacerlo con otra persona, además el 72% de los adultos informaron tener un presupuesto familiar (57% en la OCDE-2016), pero solo el 22% mantiene un registro de sus gastos, lo que sugiere que las personas entrevistadas no están muy

pendientes de sus gastos, por lo que lleva a no tener una idea clara de la forma más eficaz de distribuir sus ingresos. Para el pago de sus compromisos solo 3 de ellos indicaron usar una aplicación antes de la pandemia, sin embargo, para el año 2020 solo uno continuó haciéndolo, dejando ver como la digitalización en las zonas rurales es escasa.

A pesar, de que el presupuesto puede ayudar a los hogares a identificar cuánto dinero pueden permitirse ahorrar cada mes, además de ayudar a las personas a reconocer el valor de ahorro para suavizar los gastos a mediano plazo, como facturas de impuestos, reemplazo de bienes o celebraciones familiares, el hecho de que no hagan seguimiento a sus ingresos y gasto evidencia como la falta de educación financiera lleva a que no tomen las decisiones más adecuadas.

Por otro lado, en los últimos 12 meses, todos los encuestados habían buscado la manera de ahorrar el 72% en casa y apenas un 28% en una cuenta de ahorros, (el 60% eran ahorradores activos en los países de la OCDE-2016) evidenciando la poca confianza que tienen en el sistema y los bajos niveles de inclusión. Apenas 1 de los encuestados indicó tener ahorros en un CDT y ninguno tiene ahorros o inversiones en el mercado de capitales. También el 78% indicó que frente a un choque financiero no cuentan con la capacidad de responder.

Alrededor del 83% tiene metas establecidas a largo plazo, pero sólo el 56% trató de alcanzarlas (50% en la OCDE-2016), donde la principal meta es pagar deudas, para lo cual la mitad de ellos amortizaron las cuotas de las deudas que tenían y la otra mitad disminuyó sus gastos, pero adicionalmente del 100% de los encuestados el 44% buscó una nueva fuente de financiación y 22% identificó un crédito en el sistema financiero.

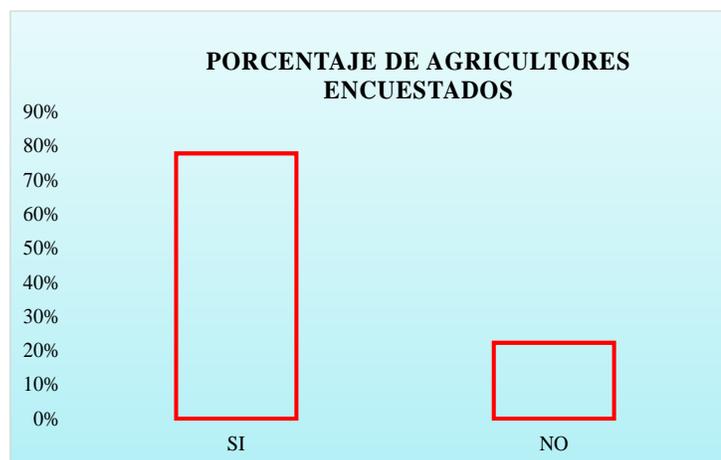


Gráfico 7. Porcentaje de encuestados que no alcanzó a llegar a fin de mes. Fuente: Construcción propia.

Por otra parte, el 78% de los agricultores no logró llegar a fin de mes al menos una vez en los últimos 12 meses (27% países miembros de la OCDE-2016). Por lo que, estos debieron recurrir a sus ahorros, además, a recortar sus gastos, vender algún bien o tratar de buscar un trabajo adicional. Por otra parte, para financiarse recurrieron a buscar préstamos entre la familia, a pagar las facturas atrasadas (39%) y a préstamos de manera informal, con los llamados paga diario e indicaron que, sin su fuente de ingresos principal, sobrevivirán entre una semana y tres meses, dejando a un 67% expuestos de manera significativa.

Además, al menos ocho de cada diez encuestados recurrieron a préstamos para llegar a fin de mes, frente a 2 de cada diez en los países de las (OCDE, 2016). Esto indica un alto nivel de fragilidad financiera en esta población, posiblemente debido a ingresos bajos y / o fluctuantes. Por lo que la Educación financiera diseñada para ayudar a las personas a presupuestar y ahorrar, incluso en situaciones de incertidumbre, y a administrar las facturas y los compromisos crediticios pueden ayudar a las personas a evitar situaciones similares en el futuro o reducir su impacto.

Pero adicionalmente, no son conscientes de comparar varias opciones a la hora de adquirir un producto financiero, puesto que apenas un 22% consideró varias opciones en su elección de producto financiero más reciente. Y para el 83% su fuente de información fueron familiares,

amigos o conocidos, o incluso la misma entidad como lo evidencia el 67% de los agricultores y que es más importante obtener una respuesta rápida por parte de la compañía como lo indicó el 78% de los encuestados.

Otro de los componentes del comportamiento financiero son los planes de retiro que tenían los encuestados, donde ninguno se siente muy seguro de lo planeado para su vejez, dejando a un 28% de estos algo seguros y al restante entre el promedio y nada seguros de cómo lograrán sobrevivir su vejez. Por lo que, al preguntar, qué pensaban hacer para sobrellevar dicha situación, el 89% indicó que planeaba seguir trabajando y vivir de sus cultivos o apoyados por su familia y apenas el 6% indicó que trabajaría en tener una pensión.

Código pregunta	A 1	A 2	A 3	A 4	A 5	A 6	A 7	A 8	A 9	A 10	A 11	A 12	A 13	A 14	A 15	A 16	A 17	A 18
QF1 y QF2 (Presupuesto)	1	1	0	1	1	1	0	1	0	0	0	1	1	1	1	1	1	1
QF3 y QF4 (Ahorro Activo y Choques Financieros)	1	1	1	1	1	0	1	1	0	1	1	1	1	1	1	1	1	1
QF5, QF6 y QF7 (Metas Financieras)	1	0	1	0	1	1	0	0	0	0	1	1	1	1	1	0	0	1
QF8 y QF9 (Planes de retiro)	1	0	0	0	1	1	1	1	0	1	1	0	0	1	1	1	0	1
QF11, QF12 y QF13 (Haciendo que el dinero alcance)	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	1	0	1	1	0	0
QS1 (Afirmación 5)	1	1	0	1	1	1	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	1
QS1 (Afirmación 8)	1	0	0	0	1	1	1	1	1	0	0	0	1	0	0	1	1	1
QS2 (Afirmación 1)	1	0	0	0	1	1	1	1	1	0	0	0	1	1	0	0	1	1
QS2 (Afirmación 3)	0	0	0	0	0	1	0	1	0	0	1	0	1	0	1	1	1	1
Puntaje Individual en Comportamiento Financiero	7	3	2	3	7	7	4	7	2	2	4	3	8	5	6	6	5	8

Tabla 6. Respuestas en binario Componente de Comportamiento Financiero de las Preguntas Kit de Herramientas OCDE – adecuado para la aplicación en ASOPAS. Fuente: Creación propia.

Los agricultores 13 y 18, obtuvieron un puntaje casi perfecto en cuanto a su comportamiento financiero, obteniendo un puntaje de 8 puntos de 9, sin embargo, al igual que el agricultor 11, que tuvo un puntaje perfecto en conocimientos, no fue suficiente para obtener un puntaje mayor en su nivel de educación financiera, ya que, alcanzaron unos puntajes de 13 y 15 respectivamente, siendo el componente de actitudes financieras donde no les fue también. Caso contrario ocurre con el agricultor 9, que obtuvo el mismo punto en actitud y los 4 en conocimientos, como el 13, pero apenas 2 en comportamiento dejando su nivel de educación financiera en siete puntos siendo el segundo nivel más bajo del grupo en general.

III. ACTITUDES FINANCIERAS

Frente al componente de actitudes financieras, se tuvieron en cuenta las afirmaciones de la tabla 7, las cuales forman parte de las preguntas QS1 y QS3, a pesar de que la primera cuenta con 14 afirmaciones y la segunda trae 13, esto debido a que algunas son tenidas en cuenta para completar el componente anterior, otras para análisis y algunas para reflejar el bienestar financiero.

Pregunta código	Texto Tenga en cuenta que las palabras o frases en <> se puede editar para adaptarse a la nacional	Posibles respuestas	Propósito	Notas
QS1	Ahora voy a leer algunas afirmaciones. Me gustaría saber en qué medida está de acuerdo en desacuerdo con cada una de estas afirmaciones (en relación con usted). Por favor use una escala de 1 a 5, donde: 1 me dice que está completamente de acuerdo con la afirmación, y 5 muestra que está completamente en desacuerdo. 1. Le parece más satisfactorio gastar dinero que ahorrar para el largo plazo (Más de 5 años). 3. El dinero está ahí para ser gastado.	Registrar las respuestas como: • 1 = Completamente de acuerdo. • 2 = De acuerdo. • 3 = Ni de acuerdo, ni en desacuerdo. • 4 = En desacuerdo. • 5 = Completamente en desacuerdo. • -97 = No sabe • -98 = Irrelevante • -99 = No responde.	Varias afirmaciones que están diseñadas para indicar actitudes, comportamientos y bienestar subjetivo	Las afirmaciones 1 y 3 se incluyen en El puntaje de actitudes financieras. Recodificado para que las respuestas no válidas (-97, -98 y -99 sean iguales a 3).
QS3	Para cada afirmación, ¿podría decirme si describe su situación o sus pensamientos 1 =	Registrar las respuestas como: • 1 = Completamente.		Recodificado para que las respuestas no válidas (-97, -

Pregunta código	Texto Tenga en cuenta que las palabras o frases en <> se puede editar para adaptarse a la nacional	Posibles respuestas	Propósito	Notas
	completamente, 2 = muy bien, 3= algo, 4 = muy poco o 5= nada? 11. Tiende a vivir por hoy y dejar que el mañana se cuide solo.	<ul style="list-style-type: none"> • 2 = Muy bien. • 3 = Algo. • 4 = Muy poco. • 5 = Nada. • -97 = No sabe • -98 = Irrelevante • -99 = No responde. 		98 y -99 sean iguales a 3).

Tabla 7. Preguntas Componente de Actitudes Financieras Kit de Herramientas OCDE – – adecuado para la aplicación en ASOPAS. Fuente: Creación propia.

El puntaje promedio de actitud obtenido en todos los agricultores fue 1.61 (de 5) y 3.1 en adultos en los países miembros de la OCDE, entre ellos Colombia con un 2.6 de estos 5 puntos. Esto representa el 32% del máximo posible (62% en adultos en los países miembros de la OCDE-2020 (52% para Colombia)) y el 0% obtuvo el puntaje mínimo de actitudes financieras objetivo, el cual debe ser mayor a 3 de los 5 puntos posibles, de acuerdo con la (OCDE, 2020), donde el 28.1% de los adultos encuestados en Colombia, lograron dicha puntuación mayor a 3 y el 55% de adultos de los países miembros de la OCDE que participaron obtuvieron entre 4 y 5 puntos.

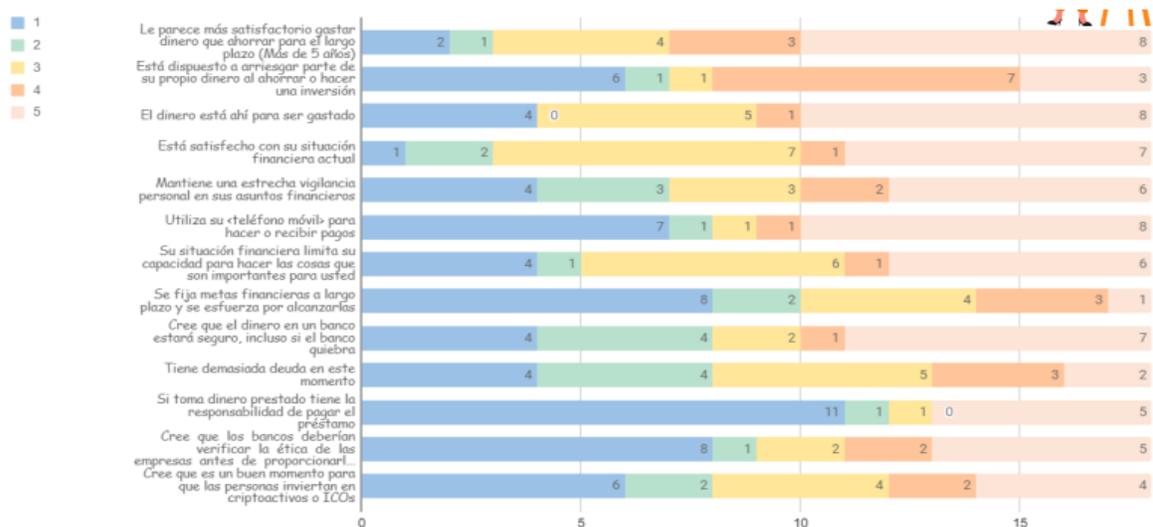


Gráfico 8. Escala de 1 a 5 frente a afirmaciones. Fuente: Construcción propia Anexo 3.

Teniendo en cuenta el gráfico 8, donde se evidencian algunas de las actitudes financieras que ellos tienen de acuerdo con la pregunta QS1 en sus afirmaciones 1 y 3, deja ver que el 44% indicó que estaba completamente en desacuerdo en que era más satisfactorio gastar el dinero que ahorrar

para el largo plazo y en que el dinero estaba ahí para ser gastado, mientras que el 56% se ubicó entre de acuerdo y totalmente de acuerdo.

A pesar de que el 56% indicó en QS3, que no estaba de acuerdo en vivir el hoy y dejar que el mañana se cuidara solo, esta actitud no es suficiente para lograr un puntaje perfecto en actitudes financieras, ya que ninguno de los agricultores obtuvo 5 puntos de los 5 posibles, al contrario, solo el 11% se ubicó en el promedio y el 89% apenas obtuvieron entre 1 y 2 puntos.

Además, al observar la afirmación 3, se evidencia que la mayoría de ellos, no cuentan con la actitud del ahorro o de hacer una inversión, ya que apenas el 17% estaba completamente de acuerdo en arriesgarse a hacerlo, frente al 33% que indicó estar completamente en desacuerdo y el resto se ubicó entre estos dos extremos.

Código pregunta	A 1	A 2	A 3	A 4	A 5	A 6	A 7	A 8	A 9	A 10	A 11	A 12	A 13	A 14	A 15	A 16	A 17	A 18
QS1 (Afirmación 1)	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	1	0	0	0	0	1	0
QS1 (Afirmación 3)	0	1	0	0	1	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1
QS3 (Afirmación 11)	1	0	0	0	1	1	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Puntaje Individual en Actitudes Financieras	2	2	1	1	3	2	2	3	1	1	1	2	1	1	1	1	2	2

Tabla 8. Respuestas en binario Componente de Actitudes Financieras de las Preguntas Kit de Herramientas OCDE – adecuado para la aplicación en ASOPAS. Fuente: Creación propia.

La tabla 8, nos permite ver más claramente que ninguno de los agricultores, logró obtener la puntuación mínima en actitudes financieras, dejando en evidencia que es un factor que afecta bastante a la hora de tomar las decisiones financieras, no obstante, al compararnos frente a los resultados hallados en el informe de la (OCDE, 2020), estudio más reciente y que incluye nuestro país, se evidencia que ninguno de los países logró el puntaje mínimo requerido y que la asociación tiene un rezago del 20% frente a otros adultos colombianos y de 30% en comparación con los adultos encuestados que forman parte de los países miembros de la OCDE.

IV. NIVELES DE EDUCACIÓN E INCLUSIÓN FINANCIERA

Teniendo en cuenta que cada uno de los componentes individualmente equivalen a un 100%¹⁰⁵, se evidencia, que a nivel grupal el puntaje promedio fue de 53%, frente al 62% obtenido por los países miembros de la OCDE. Ya de manera individual en cuanto al 100% del puntaje de alfabetización la que obtuvo el mejor puntaje fue a la agricultora número 5, con un 76%, conseguido principalmente por sus conocimientos y su comportamiento financiero. En contraste, al que peor le fue es al agricultor número 10, con un 29% dado por un puntaje regular en conocimientos y muy bajos puntajes en cuanto a comportamiento y actitudes financieras.

Agricultor	Puntaje Inclusión Financiera	Puntaje de Educación Financiera	Conocimiento Financiero	Comportamiento Financiero	Actitudes Financieras
A 1	100%	62%	57%	78%	40%
A 2	80%	38%	43%	33%	40%
A 3	80%	43%	86%	22%	20%
A 4	80%	43%	71%	33%	20%
A 5	60%	76%	86%	78%	60%
A 6	40%	62%	57%	78%	40%
A 7	60%	57%	86%	44%	40%
A 8	60%	62%	43%	78%	60%
A 9	60%	33%	57%	22%	20%
A 10	100%	29%	43%	22%	20%
A 11	100%	57%	100%	44%	20%
A 12	60%	52%	86%	33%	40%
A 13	40%	62%	57%	89%	20%
A 14	40%	48%	57%	56%	20%
A 15	60%	57%	71%	67%	20%
A 16	60%	52%	57%	67%	20%
A 17	60%	48%	43%	56%	40%
A 18	80%	71%	71%	89%	40%
Promedio	68%	53%	65%	55%	32%
Colombia		53.5%	54.9%	53.2%	52%
Países OCDE- 11*		62%	65.8%	59.2%	61.6%

Tabla 9. Porcentaje obtenido por cada agricultor. Fuente: Creación propia.

*Porcentaje de los 11 de los 12 países miembros de la OCDE que participaron en la encuesta.

¹⁰⁵ Alfabetización financiera (21 = 100); Conocimiento (7 = 100), Comportamiento (9 = 100), Actitud (5 = 100)

De acuerdo con la tabla 9, se evidencia que existe un rezago frente a los países miembros de la OCDE con un 62%, frente al 53% obtenido por los adultos de ASOPAS, mientras que la diferencia con otros adultos colombianos es marginal, ya que estos sacaron un 53.5% de un total del 100% para el puntaje completo de educación financiera. Adicionalmente, se pudo evidenciar en dicha tabla que el componente en el que peor les fue es el de actitudes financieras con un 32%, comparado con el 52% otros adultos colombianos y un 61.6% de los países miembros de la (OCDE, 2020).

Por otra parte, frente al nivel de inclusión financiera, en promedio el 68% está vinculado al sector financiero con alguno de sus productos. Además, frente a conocimiento sobre productos financieros, el 72% indicó que alguna vez habían escuchado hablar de mínimo 5 productos de los 17 mencionados en QPRODA_A (86% países miembros de la OCDE-2020), donde los más conocidos son productos del sector bancario, mientras que los menos conocidos son productos pertenecientes al mercado de capitales, ya que, apenas un 6% había escuchado hablar de acciones y bonos y el 0% de ellos menciona no haber oído nada sobre cripto-activos.

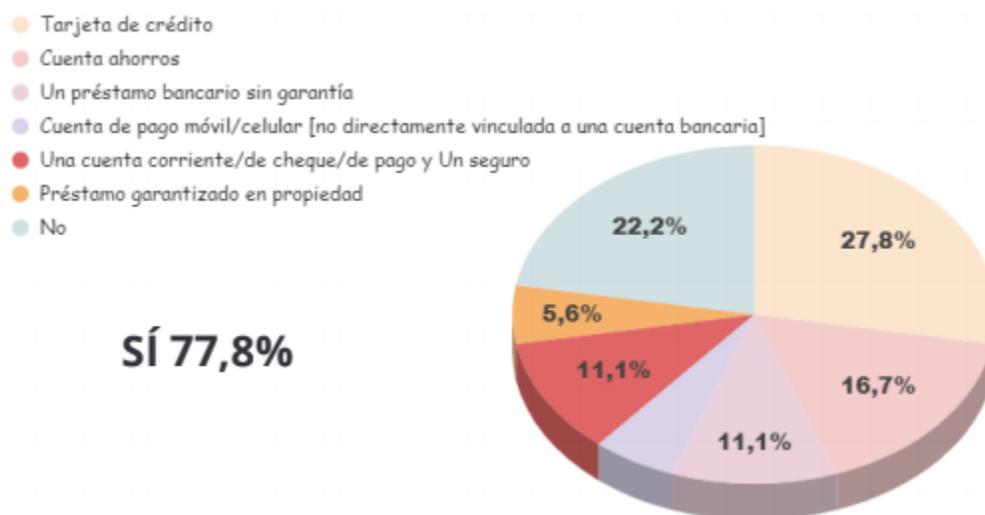


Gráfico 9. Productos que poseían al momento de aplicar la encuesta. Fuente: Construcción propia Anexo 3.

Además, teniendo en cuenta el gráfico 9, permite ver que de acuerdo con los productos que indicaron conocer en QPRODA_A, el 22,2% no estaba vinculado al sistema financiero de ninguna manera, mientras que el 77,8% lo estaba a través de productos bancarios vinculados con el banco

agrario de acuerdo con la opción agregada en productos conocidos, porcentaje que disminuyó, ya que a la pregunta hecha frente a sí habían tenido alguno de estos productos, el 89% indicó haber tenido alguno(s).

Frente a la elección de los productos que manifestaron tener, se evidenció que no existe una variación considerable en la medida en que las personas han elegido un producto financiero y que son consumidores financieros poco activos. Adicionalmente, que existía una gran variedad de oferta, ya que el 11% indicó que no había buscado en otros lugares por falta de opciones, dando importancia a una respuesta rápida por parte de la compañía como se había mencionado anteriormente.

Por otro lado, teniendo en cuenta que, finalmente, para el caso de STATA se definieron en total 11 variables con el fin de analizar su relación, las variables escogidas fueron el nivel de educación financiera (ENIVEL), el nivel de inclusión (IRES), el sexo (Sexo), si las personas encuestadas poseen servicio de internet (Internet), el estado civil de los encuestados (Estadocivi), edad (Edad), educación que posee el agricultor (Educacion), el nivel de educación que alcanzaron sus padres (EduPapá) y (EduMamá), el ingreso que ellos mensualmente reciben (Dinero) y finalmente el número de adultos con los cuales habitan (AdultosViven).

En este caso las variables ENIVEL y IRES son los puntajes que obtuvieron los agricultores encuestados, en este caso se corrobora que el número de observaciones realizadas fue de 18 enseñando así que, no se encuentran datos perdidos por ello todas las correlaciones se basan en los 18 puntajes obtenidos para cada caso.

Para ver el nivel de relación entre las variables, se realiza la correlación lineal para comparar los tres resultados de correlación, como se observa a continuación:

correlate ENIVEL IRES Sexo Internet Estadocivi Edad Educacion EduPapá EduMamá Dinero
AdultosViven

(obs=18)

	ENIVEL	IRES	Sexo	Internet	Estado~i	Edad	Educac~n	EduPapá	EduMamá	Dinero	Adulto~n
ENIVEL	1.0000										
IRES	-0.2441	1.0000									
Sexo	-0.3274	0.1446	1.0000								
Internet	0.3275	0.1306	-0.3162	1.0000							
Estadocivi	-0.0578	0.5487	0.4743	0.0000	1.0000						
Edad	-0.0225	-0.1525	0.1846	0.2335	-0.4671	1.0000					
Educacion	0.2893	0.1446	0.4375	0.1581	0.4743	0.0000	1.0000				
EduPapá	0.2307	-0.2064	-0.0806	0.5606	-0.1529	0.5356	0.2820	1.0000			
EduMamá	-0.0267	-0.3840	0.2193	0.0555	-0.1664	0.4534	0.2193	0.7774	1.0000		
Dinero	-0.0817	0.0955	-0.0848	0.1073	0.0000	0.1279	-0.0848	0.1965	0.1543	1.0000	
AdultosViven	-0.0845	-0.1833	0.3814	-0.0877	0.0000	0.5121	0.0693	0.2458	0.3162	0.0470	1.0000

Imagen 21. Coeficiente de correlación. Fuente: Construcción propia.

Teniendo en cuenta la imagen 21, se observa que las variables correlacionadas consigo mismas generan un puntaje de 1, en este caso no se encuentran excepciones, ya que, todas las variables presentan dicho valor. Ahora bien, se evidencia que hay una correlación negativa entre el nivel de educación financiera y el de inclusión financiera, dado que es de -0.2441 indicando que, a medida que aumenta una puntuación disminuye la otra.

De manera similar sucede con el nivel de correlación que presenta el nivel de educación financiera con el sexo, estado civil, edad, educación de la mama, los ingresos y los adultos con los que el encuestado vive, en donde su correlación es negativa y si aumenta una de las variables la otra disminuye. Por el contrario, el nivel de educación financiera presenta una correlación positiva con las variables de internet, la educación que la persona obtuvo y la educación del padre señalando así que mientras la variable ENIVEL aumenta las otras de igual forma debieron aumentar y viceversa.

Por otra parte, el nivel de inclusión obtenido se ve correlacionada de manera positiva con el sexo, el acceso a internet, el estado civil, la educación y el nivel de ingresos de la persona, siendo el estado civil una de las variables con las cuales presenta un mayor nivel de correlación con respecto a las anteriormente mencionadas, con un 0.56 aproximadamente y presenta a su vez el

nivel de inclusión una correlación negativa con las variables de edad, educación tanto del padre como de la madre y con los adultos que el encuestado vive.

sum ENIVEL IRES

Variable	Obs	Mean	Std. Dev.	Min	Max
ENIVEL	18	11.11111	2.654383	6	16
IRES	18	3.388889	.9785276	2	5

*Imagen 22. Media, desviación estándar, mínimo y máximo de los niveles de educación e inclusión financiera.
Fuente: Construcción propia.*

Adicionalmente, se realizó en STATA el uso de sum con el fin de hallar la media, la desviación estándar, el dato mínimo y máximo. En donde, se obtiene que efectivamente hay 18 datos para cada caso, en donde 11.11 es la media de la educación financiera de un posible 21 y 3.38 la media de inclusión financiera de un posible 5. Por otra parte, el grado de dispersión en torno al promedio nos arroja 2.65 para el nivel de educación y 0.97 del nivel de inclusión financiera

Por otra parte, el menor puntaje obtenido en el nivel de educación financiera fue de 6 de un 21 y de 2 de un 5 para el caso de la inclusión, pero en el caso del mejor puntaje de educación financiera fue de 16 y de inclusión de un 5 presentando buenas expectativas sobre el resultado que alguno de los encuestados obtuvo. Adicionalmente, para un mejor análisis, con el comando amean se halló la media aritmética, armónica y geométrica de los resultados obtenidos en el nivel de educación e inclusión financiera.

Para el caso de la educación financiera, la media aritmética fue de 11.1 aproximadamente, reiterando ser el mismo mencionado anteriormente, mientras que la media geométrica es de 10.78 aproximadamente, indicando la tasa de crecimiento porcentual promedio y finalmente se obtiene que la media armónica con un 10.43 aproximadamente, estas bajo un intervalo de confianza del 95%.

. ameans ENIVEL

Variable	Type	Obs	Mean	[95% Conf. Interval]	
ENIVEL	Arithmetic	18	11.11111	9.791117	12.4311
	Geometric	18	10.78552	9.484581	12.2649
	Harmonic	18	10.43222	9.1461	12.13924

Imagen 23. Media aritmética, armónica y geométrica del nivel de educación financiera. Fuente: Construcción propia.

En el caso de la inclusión financiera, se refleja por su parte que la media aritmética es 3.38 de igual manera coincide con el mencionado anteriormente, la media geométrica es de 3.25 aproximadamente indicando la tasa de crecimiento porcentual promedio y finalmente se obtiene la media armónica con un 3.12 aproximado como se observa en la imagen 24.

. ameans IRES

Variable	Type	Obs	Mean	[95% Conf. Interval]	
IRES	Arithmetic	18	3.388889	2.902279	3.875499
	Geometric	18	3.254705	2.80948	3.770486
	Harmonic	18	3.121387	2.711291	3.67765

Imagen 24. Media aritmética, armónica y geométrica del nivel de inclusión financiera. Fuente: Construcción propia

Se implementaron estas estadísticas, con el fin de evidenciar si la población de estudio se encuentra por debajo de la media teniendo en cuenta que, como se venía mencionando anteriormente para el caso del nivel de educación financiera 21 es el puntaje más alto, que los encuestado podrían obtener y para el caso del nivel de inclusión de un 5, reflejando que a nivel general la población obtuvo un 11 (nivel educación financiera) y un 3 (nivel inclusión financiera).

Por su parte, las imágenes 25 y 26, nos muestra que la varianza obtenida para el nivel de educación financiera fue de 7.046 y de 0.96 para el caso de la inclusión, representando la variabilidad de los datos con respecto a la media que obtuvieron ahora bien, el coeficiente de variación no fue muy alto para ambos casos pero sí presenta cierta heterogeneidad para los valores de la variable tanto de la educación(0.238) como la inclusión financiera(0.2887) y finalmente se

refleja un error estándar de la media de 0.62 debido a la desviación estándar al igual que para el caso de la inclusión financiera con un 0.23.

. tabstat ENIVEL, s(v sd cv sem r)

variable	variance	sd	cv	se(mean)	range
ENIVEL	7.045752	2.654383	.2388945	.6256442	10

Imagen 25. Varianza y error estándar del nivel de educación financiera. Fuente: Construcción propia

. tabstat IRES , s(v sd cv sem r)

variable	variance	sd	cv	se(mean)	range
IRES	.9575163	.9785276	.2887459	.2306412	3

Imagen 26. Varianza y error estándar del nivel de inclusión financiera. Fuente: Construcción propia

12. CONCLUSIONES

De acuerdo con los resultados anteriores, se logró llegar a las siguientes conclusiones:

- Se logró medir los niveles de educación e inclusión financiera de ASOPAS, exhibiendo el bajo nivel de educación financiera de esta asociación, y evidenciando que era lo esperado de acuerdo a como se había logrado inferir con anterioridad, dejando un espacio importante para mejorar como asociación, teniendo en cuenta los resultados obtenidos por otros adultos colombianos a nivel nacional y de igual manera frente a los adultos de los países miembros de la OCDE que participaron en dicho estudio, según el último informe publicado por este organismo en el 2020.
- Adicionalmente, se concluye lo importante que es la educación financiera, la cual debería empezar a darse preferiblemente desde la infancia confirmando lo que indicó la (OCDE C. d., 2005). Ya que, si lograra darse, esto aseguraría que en el futuro las generaciones tengan los conocimientos, las habilidades y las actitudes necesarias para fortalecer su bienestar y desarrollar hábitos positivos desde una edad temprana, situación que no ocurre principalmente en el campo.
- A ASOPAS, le fue mejor, frente a los componentes de conocimientos y comportamiento financiero con respecto a otros adultos colombianos, sin embargo, frente a los adultos entrevistados de otros países miembros de la OCDE, existe un rezago por mejorar, el cual esperamos sea cubierto bajo la implementación del CONPES 4005.
- El componente que se debe tener en cuenta para fomentar una mayor atención es el de actitudes financieras, ya que ninguno logró obtener el puntaje mínimo requerido de acuerdo con los parámetros dados por la OCDE, situación que se reflejó con otros adultos colombianos y los participantes de los países miembro de esta, teniendo en cuenta que las

acciones y el comportamiento, llevan a que los individuos tengan una mejor situación financiera y a su vez mayor bienestar tanto en el corto como en el largo plazo.

- La pregunta sobre el interés compuesto destaca una situación interesante, ya que la proporción que reconocía que los intereses pagados en una cuenta de ahorros también podían generar intereses fue incluso menor de lo esperado. De acuerdo con la OCDE indica que “La comunicación con los expertos indica que, en algunos casos, el interés compuesto no se añadió a los ahorros”.
- Adaptar herramientas como el kit de la OCDE, permite evaluar el comportamiento financiero de la población, tiene un gran impacto, ya que permite reflejar como comportamientos llevados a cabo por esta impactan negativamente en la situación financiera y el bienestar de una persona. Además, permitió evidenciar que los comportamientos más usuales son retrasar el pago de facturas, no planificar los gastos futuros o elegir productos financieros sin comparar precios.
- Los bajos niveles de comprensión y habilidades principalmente en temas como el interés compuesto y la diversificación, indican que hay muchos aspectos del conocimiento que podrían mejorarse entre la población en general. Por ello, las autoridades públicas deben buscar formas de fortalecer los conocimientos, las habilidades y los comportamientos de adultos a través de una combinación de educación financiera y otras políticas.
- Teniendo en cuenta la conclusión anterior y que se logró evidenciar solo dos de cada tres agricultores, eran conscientes de que es posible reducir el riesgo de inversión comprando una variedad de diferentes acciones, y que apenas el 33% de la muestra entendió el concepto de **diversificación**, se entrevió la necesidad de educar a esta población sobre la cobertura de

las inversiones, es decir, se infiere una falta de información y conocimiento sobre las formas de diversificar el riesgo.

- La mayoría de los encuestados comprende cómo cambia el poder adquisitivo del dinero con el tiempo como resultado de la inflación. Sin embargo, dados los bajos niveles de inflación a nivel mundial que existen actualmente en muchos países, como consecuencia de la actual pandemia COVID-19 es importante que se anime a las personas a considerar las tendencias a largo plazo al presupuestar y planificar con anticipación en lugar de confiar en la experiencia reciente.
- La desconfianza en el sistema financiero también fue notoria en esta asociación ya que más de la mitad de los encuestados, manifestó no tener tanta confianza para dejar el dinero en una entidad bancaria.
- Necesariamente, el hecho de tener un buen puntaje en conocimientos financieros, no indica que el nivel de educación financiera sea bueno, ya que, este se ve afectado por el comportamiento y las actitudes financieras de los individuos. En contraste, de igual manera, conocer varios productos financieros no indica que el nivel de inclusión sea significativo.
- A su vez, teniendo en cuenta que la educación financiera incluye una serie de comportamientos que pueden promover el bienestar financiero, se concluye que un ahorrador activo puede lograr manejar los flujos de ingresos y gastos y a su vez apoyar el comportamiento presupuestario, para así brindar la probabilidad de que las personas sean más resistentes a los choques financieros y más capaces de alcanzar las metas financieras que tengan trazadas.
- El estrés financiero es común en toda la muestra, teniendo en cuenta que el 61% de las personas notaron que se preocupan por cubrir sus gastos de vida diarios, además, que el 83%

indicó no estar muy satisfecho con su situación económica actual, y un 72% indicó que no podían hacer las cosas que le gustaban debido a dicha situación, por lo que se evidencia que una parte significativa de los agricultores encuestados experimentan el estrés financiero y la preocupación por el dinero son cuestiones persistentes en su vida diaria.

- Otra conclusión relevante es que la conciencia es un punto de partida importante para aumentar la inclusión, aunque existan barreras tanto en el lado de la demanda como en el de la oferta que han impedido que las personas usen productos apropiados incluso cuando saben que existen. También es importante tener en cuenta que las personas pueden ser conscientes de la existencia de un producto sin comprender su propósito o potencial valor como ocurre con los productos del mercado de valores.
- Un factor importante es lograr una mayor digitalización, ya que de acuerdo con las preguntas frente al uso de herramientas digitales antes de la pandemia y actualmente, se evidencia la falta de acceso a estas, pero principalmente el desconocimiento de estas.
- La educación financiera eleva su importancia en coyunturas como la actual generada por la pandemia COVID-19, que ha llevado a un entorno económico de tipos de interés bajos y bajo crecimiento, llevando a que muchas personas recurran al crédito para lograr cubrir su costo de vida, recalando lo importante que es que todos tengan los conocimientos, las habilidades y las actitudes para mejorar tener un bienestar financiero óptimo.
- A pesar, de las grandes dificultades que tienen con sus cultivos, principalmente en lo que tiene que ver con la comercialización de los productos, se evidencia una fuerte motivación (89% de los encuestados) para seguir trabajando en el campo, de acuerdo con las respuestas dadas a las preguntas 27, 28 y 29, que miden el empoderamiento psicológico, según la

encuesta aplicada por la universidad católica de Pereira, a agricultores dedicados al cultivo del café,

- Concluimos recordando que la educación y la inclusión financiera son unos de los principales temas para los países a nivel mundial, ya que, junto con un sólido marco de protección del consumidor, son vitales para el empoderamiento de las personas y la estabilidad del sistema financiero, evidenciando lo valioso que es para los responsables políticos tener información sobre los niveles de estas y así desarrollar sus estrategias y políticas que les permitan avanzar.

13. APORTES TEÓRICOS A LA INVESTIGACIÓN

Ante la falta de trabajos sobre la educación e inclusión financiera en el campo colombiano, el estudio pretende contribuir en las investigaciones que se puedan desarrollar en donde se tenga en cuenta, a aquellas personas que viven zonas rurales ya que, de esto se trata la inclusión por ello, se puede adaptar e implementar la herramienta que en esta investigación se aplicó, en aquellas zonas en las cuales se puede evidenciar cierto sesgo por parte del sistema financiero, como elemento esencial para analizar qué mejoras a nivel de políticas públicas se podrían generar en pro de los niveles de inclusión y educación financiera que se puedan encontrar en dichas poblaciones.

Durante la realización del trabajo se tuvo en cuenta la herramienta de la OCDE/INFE que permite medir el nivel de alfabetización e inclusión financiera, la cual fue adaptada a la población de estudio, que en este caso fue una asociación de agricultores ubicada en Samacá Boyacá la cual cuenta con 26 integrantes de los cuales 18 participaron en la aplicación que se realizó de la misma.

Dado los resultados obtenidos se evidencia, que el 0% de las personas realizan pagos de manera automática, se puede inferir que no conocen de este sistema de pago y no saben cómo usar el mismo por ello, optan por realizar los pagos de manera presencial en los diferentes bancos destacando así que, aunque diferentes entidades bancarias enfatizan en los pagos por plataforma y los programas de inclusión financiera, aun las personas de esta asociación no entienden a fondo cómo se usa y que tan accesible es para ellos entrar en el sistema financiero.

Ahora bien, según (ASOBANCARIA, 2019) bancos de Colombia, se han unido con el fin de generar una buena educación financiera y que más personas puedan obtener sus productos financieros pues no es viable, que los usen sin saber manejarlos por ello, hacen énfasis en la importancia de que ellos conozcan las funciones, beneficios y los diferentes servicios que ellos prestan con el fin de generar una mejor cultura de ahorro y toma decisiones financieras acertadas.

Los bancos como Bancamía cuentan con estrategias de impartición de educación financiera a través de talleres en la etapa de introducción y contenido virtuales para sus clientes, el banco Av Villas por su parte, se enfocan en la población joven del país con el fin de que ellos, en el transcurso de los años aprendan y practiquen diferentes conceptos, que mejoren sus conocimientos económicos en su diario vivir.

Por su parte, el banco agrario se ha enfocado en etnias, minorías, asociaciones gremiales, víctimas del conflicto a través de ferias nacionales, eventos y brigadas comerciales en donde se desarrollan jornadas con el fin de, enseñar los diferentes derechos y deberes del consumidor financiero formando en presupuesto, ahorro y crédito.

Así pues, existen varios bancos que se encuentran desarrollando programas de educación financiera pero aun así no son lo suficientemente incluyentes, para que pequeñas asociaciones o población que vive en zonas rurales, tengan la oportunidad de formarse de una mejor manera en la educación financiera, y por lo tanto no tienen la oportunidad de poder adquirir productos financieros, pues no conoce a fondo sus funciones, beneficios y servicios que se pueden presentar en el sistema financiero.

Es allí donde es importante que, a nivel de políticas públicas se creen programas con la finalidad de mejorar la educación financiera en las zonas rurales debido a que podría ser un mercado potencial a explotar, pero por falta de desconocimiento de esta población no han logrado ser incluidos dentro del sistema financiero y aunque se han creado algunas políticas, no son lo suficientemente inclusivas para abarcar algunas poblaciones¹⁰⁶, que aún no tienen conocimientos financieros.

¹⁰⁶ “A través de los años se ha encontrado que uno de los mayores problemas que enfrenta Colombia es el analfabetismo financiero por parte de su población” Recuperado de:
<https://repository.ugc.edu.co/bitstream/handle/11396/4680/MONOGRAFIA%20ANALISIS%20ESTRATEGIAS%20POLITICAS%20PUBLICAS%20EDUCACION%20FINANCIERA%20A%20PARTIR%20DE%202012%20EN%20COLOM.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

14. CONTRIBUCIONES PARA FUTUROS PROYECTOS

De acuerdo con lo encontrado en esta investigación, se puede trabajar en futuros proyectos en temáticas que puedan generar un mejor nivel de educación financiera y a su vez, una mayor inclusión financiera en esta comunidad y otras comunidades del país.

Es imprescindible mencionar, que como participantes del semillero de investigación de la Universidad Piloto de Colombia, a través del Proyecto Interdisciplinar e Interinstitucional “Granjas de innovación y desarrollo para la producción, transformación, comercialización y gerencia de zanahoria Nantes y papa, a partir de la estructuración e implementación de protocolos agrotecnológicos, financieros y, redes de valor y logística” se venían desarrollando cursos de Excel con 150 horas de duración y adicionalmente, se crearon dos Grupos de Ahorro, Crédito y Microseguros con montos aproximados de \$12.500.000 en ahorros y \$430.000 en fondo social, permitiéndonos inferir a través de estos, los bajos niveles de educación e inclusión financiera.

Por ello, es importante que para futuros proyectos se replique la herramienta de medición de los niveles de Educación e Inclusión Financiera que se deja como resultado de este proyecto, y así enfocar los temas a fortalecer de acuerdo a los resultados obtenidos, situación que se debe dar antes de llevar a cabo el desarrollo de talleres e implementar productos financieros, como ocurrió con ASOPAS, que al primero brindarles estas capacitaciones y permitirles la administración de los instrumentos financieros de inversión no lograron darle una buena aplicación y se recurrió al apoyo de los estudiantes para organizar el manejo de estos.

Una vez medidos los niveles de educación e inclusión financiera se pueden desarrollar cursos de conceptos específicos sobre finanzas, acordes al puntaje de conocimientos financieros obtenido por la comunidad en general, así mismo, desarrollar actividades lúdicas y juegos, no sólo con los

adultos encuestados, sino con sus familias, para así integrar a los más pequeños, y que entre todos, logren identificar cómo a través de un comportamiento financiero o una actitud financiera inadecuada se pueden afectar los ingresos percibidos y a su vez su bienestar financiero, pero así mismo, como con un manejo adecuado y una toma de decisiones responsable sobre sus finanzas se podrían mejorar no solo sus ingresos sino sus ganancias.

Cabe recalcar la importancia de desarrollar talleres de carácter educativo en donde, se haga especial énfasis en conceptos como ahorro, inversión y las opciones de financiamiento, de esta forma el agricultor podrá llevar a la práctica lo aprendido y podrá tomar decisiones responsables, acerca de sus finanzas pues de cierta forma encontrará la importancia de estos conceptos en su vida cotidiana.

De igual forma, se recalca la importancia de explicar a los agricultores de esta asociación a través de talleres, los diferentes productos financieros que en la actualidad existen, cuál es su funcionalidad y a su vez, cuál es su posible rentabilidad, así mismo, explicarles cómo está compuesto el sistema financiero a través de infografías construidas de una forma sencilla con productos agrícolas, todo con el fin de que, los empresarios agrícolas se acerquen más al sistema financiero, para que en un futuro puedan participar más en el mismo y pierdan ese fuerte nivel de desconfianza que tienen en este y no recurran a préstamos informales.

Además, se podría explicar de forma didáctica (a través de videos) el sistema pensional, como funciona, quienes hacen parte de él, dado que según los resultados obtenidos los agricultores no saben cómo financiaran su vejez y la mayoría de los encuestados (16 de los encuestados) piensan seguir trabajando hasta que sea necesario, haciendo de esto la única opción para vivir en tranquilidad y sin necesidades cuando entren a ser parte de la población de la tercera edad.

Una vez desarrollados talleres, infografías, actividades lúdicas, juegos, videos, entre otras herramientas que permitan aumentar los niveles de educación e inclusión financiera, se debe

enseñar cómo ellos pueden plasmar todos esos conocimientos empíricos que, junto a los académicos, sirvan de base para nuevas generaciones.

Adicionalmente, replicar modelos de inclusión financiera como el desarrollado en las favelas de Brasil, y que ha permitido que las familias completas con el uso de una tarjeta manejen el presupuesto familiar y aprendan a organizar y financiar sus productos, toda vez que así como Palafita permitió que el sistema financiero formara parte de estas comunidades, porque no podría hacerlo al sector rural colombiano y así mismo, buscar como a través de los Contratos Inteligentes y la participación de la Bolsa Mercantil se disminuya la intermediación que no permite que las ganancias de los productos agrícolas llegue realmente al campo y se vea reflejada en un mayor bienestar de nuestro agricultores.

Finalmente, un proyecto adicional, que se puede desarrollar para mejorar los niveles de educación e inclusión financiera en el campo colombiano, y en específico en asociaciones como ASOPAS, es buscar alianzas con el sector privado para reunir recursos que permitan financiar las estrategias desarrolladas por el sector académico y así logren llegar las herramientas necesarias para avanzar en estas temáticas, pero a su vez, buscar cómo esos recursos que el Estado tiene destinados para implementar políticas públicas como el CONPES 4005 de 2020 llegan realmente a estas comunidades.

15. REFERENCIAS

- AEBANCA. (09 de Septiembre de 2017). *ASOCIACIÓN ESPAÑOLA DE BANCA*. Obtenido de Italia: Clásicos de la literatura para entender las finanzas: <https://www.aebanca.es/iniciativas-internacionales/clasicos-de-la-literatura-para-entender-las-finanzas/>
- Arcos, A. (04 de 02 de 2020). *Magisterio*. Obtenido de <https://www.magisnet.com/2020/02/la-educacion-financiera-en-espana-puntos-debiles-y-retos/>
- ASOBANCARIA. (08 de 2016). Obtenido de SABER másSER más: <https://www.sabermassermas.com/wp-content/uploads/2016/08/Cartilla-Educacion-Financiera-Asobancaria-Mayo-Sin-lineas-de-Impresion.pdf>
- ASOBANCARIA. (2016). *Experiencias y Aprendizajes de la Educación Financiera*. Bogotá.
- ASOBANCARIA. (2019). *SABER más, SER más*. Obtenido de <https://www.sabermassermas.com/programas-de-educacion-financiera-de-los-bancos-en-colombia/#:~:text=La%20educaci%C3%B3n%20financiera%20es%20un,sus%20productos%20y%20servicios%20financieros>
- ASOBANCARIA. (15 de Octubre de 2019). *Semana Económica*. Obtenido de Estrategia de inclusión financiera en Colombia 2019-2022: https://www.asobancaria.com/wp-content/uploads/semana-economica-edicion-1206_min.pdf
- Aula Fácil. (2021). *Aula Fácil Cursos Economía - Econometría*. Obtenido de <https://www.aulafacil.com/cursos/economia/econometria/correlacion-120869>
- Azar, K., & Mejía, D. (19 de Mayo de 2020). *CAF*. Obtenido de <https://www.caf.com/es/conocimiento/visiones/2020/05/la-inclusion-financiera-de-las-mujeres-frente-al-covid19/>
- Bank, Y. A. (s.f.). *Young Americans Bank*,. Obtenido de <https://yacenter.org/about-us/history-and-founder/>
- BANREP, D. d. (Julio de 2013). *Encuesta de Capacidades Financieras Banco Mundial - Banco de la República*. Obtenido de https://www.banrep.gov.co/sites/default/files/publicaciones/archivos/ecf_jul_2013_1.pdf
- BBVA. (21 de Julio de 2017). *BBVA Infografía: La evolución de la inclusión financiera*. Obtenido de <https://www.bbva.com/es/infografia-evolucion-inclusion-financiera/>
- BBVA, C. p. (02 de Diciembre de 2016). *Educación financiera en el mundo: perspectivas de la encuesta de educación financiera mundial de Standard & Poor's*. Obtenido de <https://www.bbvaedufin.com/publicacion/educacion-financiera-en-el-mundo-perspectivas-de-la-encuesta-de-educacion-financiera-mundial-de-standard-poors/>
- BOGOTÁ, C. D. (2015). *Manual de Zanahoria. Programa de Apoyo Agrícola y Agroindustrial*. BOGOTÁ.
- CAF - BANCO DE DESARROLLO DE AMÉRICA LATINA. (2013). *La educación financiera en América Latina y el Caribe SITUACIÓN ACTUAL Y PERSPECTIVAS*.

- CAF. (14 de Agosto de 2020). *Inclusión y educación financiera, claves para reducir brechas en América Latina y el Caribe*. Obtenido de <https://www.caf.com/es/actualidad/noticias/2020/08/inclusion-y-educacion-financiera-claves-para-reducir-brechas-en-america-latina-y-el-caribe/>
- CAF, B. D. (2013). *La educación financiera en América Latina y el Caribe SITUACIÓN ACTUAL Y PERSPECTIVAS*. Cyngular.
- Camacho, C. (s.f.). *Coefficiente de Correlación Parcial Universidad de Sevilla*. Sevilla: Universidad de Sevilla. Obtenido de <https://personal.us.es/vararey/correlacion-parcial.pdf>
- Campo, M. p. (2015). *Diagnóstico Económico del Campo Colombiano*. Bogotá D.C.
- CAMPUZANO, J. L. (09 de Mayo de 2017). *El país*. Obtenido de https://elpais.com/economia/2017/05/09/actualidad/1494344665_644001.html
- CARACOL RADIO. (10 de Junio de 2019). Obtenido de https://caracol.com.co/emisora/2019/06/10/bogota/1560172534_528112.html
- Cárdenas, S., Cuadros, P., Estrada, C., & Diana, M. (2020). *Determinantes del bienestar financiero. Evidencia para América Latina Serie de Políticas Públicas y Transformación Productiva*. CAF Corporación Andina de Fomento.
- Carmona, J. (28 de Septiembre de 2020). *Colombia FINTECH*. Obtenido de <https://www.colombiafintech.co/novedades/aprobacion-de-politica-publica-en-colombia-para-la-inclusion-y-educacion-economica-y-financiera>
- CESE, C. (2016). *Educación financiera para todos Estrategias y buenas prácticas de educación financiera en la Unión Europea*.
- CNBV. (2012). *Libro Blanco Inclusión Financiera*.
- Colombia, B. d. (28 de Junio de 2019). *Banco de la República de Colombia*. Obtenido de <https://www.banrep.gov.co/es/inclusion-financiera-informe-especial-estabilidad-financiera-primer-semester-2019>
- Constitucional, C. (2015). *Constitución Política de Colombia*. Obtenido de <https://www.corteconstitucional.gov.co/inicio/Constitucion%20politica%20de%20Colombia%20-%202015.pdf>
- Cull, R., Ehrbeck, T., & Holle., a. N. (2014). “Financial Inclusion and Development: Recent Impact Evidence.”. En *Focus Note 92*. Washington D.C.: CGAP.
- DANE. (2017). *Características relevantes en el cultivo de la zanahoria (Daucus carota L.) en Colombia y estudios de caso sobre costos de producción en los municipios de Madrid (Cundinamarca) y Ventaquemada (Boyacá)*. Bogotá: DANE.
- Devore, J. L. (2005). *Probabilidad y estadística para ingeniería y ciencias (6a ed.)*. México: Thomson Learning.
- Díaz, M. L. (2007). *Estadística multivariada: inferencia y métodos*. Bogotá: Procreditor Ltda. Obtenido de http://ciencias.bogota.unal.edu.co/fileadmin/Facultad_de_Ciencias/Publicaciones/Imagenes/Portadas_Libros/Estadistica/Estadistica_Multivariada_Inferencia_y_Metodos/Estadistica_multivariada_inf..pdf

- EBF, F. B. (2020). *FINANCIAL LITERACY PLAYBOOK FOR EUROPE*. BRUSELAS:
<https://www.ebf.eu/wp-content/uploads/2021/01/EBF-Financial-Literacy-Playbook-for-Europe.pdf>.
- España, C. y. (2018). *PLAN DE EDUCACIÓN FINANCIERA 2018-2021*. Madrid: Unidad de Servicios Auxiliares, Banco de España.
- Estepa, C. A., Gean, S. M., Cañadas, d. I., & Contreras, G. J. (2012). Algunas notas históricas sobre la correlación y regresión y su uso en el aula. *Número Revista de Didáctica de las Matemáticas*, 5-14.
- EXCELSIOR. (05 de Noviembre de 2020). *MUGS MONITOREO*. Obtenido de <https://mugs-monitoreo.com/2020/11/05/urge-elevar-la-inclusion-financiera-arturo-herrera/>
- FAO. (2018). El comercio agrícola, el cambio climático y la seguridad alimentaria. En FAO, *El estado de los mercados de productos básicos agrícolas* (pág. 119). roma.
- FELABAN. (2017). *III Informe de Inclusión Financiera, La revolución digital, la política pública y un entorno financiero mutante*.
- FELABAN. (2019). *V Informe de Inclusión Financiera*. Bogotá.
- FELABAN. (2020). *VI Reporte Inclusión Financiera FELABAN*.
- Financiera, E. (28 de Abril de 2017). *BBVA - Educación financiera 'made in USA'*. Obtenido de <https://www.bbva.com/es/educacion-financiera-made-in-usa/>
- Fintech, C. (8 de Septiembre de 2020). *Colombia Fintech*. Obtenido de <https://www.colombiafintech.co/novedades/parece-que-les-llego-el-tatequieto-a-los-gota-a-gota-en-colombia-platica-rapida>
- García, C. M. (2018). *Granjas de productores de zanahoria (Daucus Carota l.) tipo Nantes gestionadas como empresas de base tecnológica, rentables financiera y socialmente.pdf*. Bogotá.
- GARZÓN, M. (27 de Noviembre de 2019). *BBVA*. Obtenido de <https://www.bbva.com/es/educacion-financiera-la-asignatura-pendiente-de-la-inclusion-financiera-en-america-latina/>
- GARZÓN, M. (26 de Agosto de 2020). *BBVA*. Obtenido de <https://www.bbva.com/es/chile-y-colombia-los-paises-de-america-del-sur-con-mayor-bienestar-financiero/>
- GFLEC, T. . (2020). *Educación financiera y bienestar entre las mujeres de EE. UU*. New York.
- González, A. F. (2016). *EXPERIENCIAS Y APRENDIZAJES de la EDUCACIÓN FINANCIERA*. Bogotá: ASOBANCARIA.
- González, L. C. (2011). Un índice de bancarización para Colombia. En B. d. República, *REPORTE DE ESTABILIDAD FINANCIERA* (pág. 23). Bogotá: Banco de la República.
- Grant, A. (04 de 03 de 2018). *Gardening*. Obtenido de What Are Nantes Carrots: How To Grow Nantes Carrots: <http://www.gardeningknowhow.com/edible/vegetables/carrot/how-to-grow-nantes-carrots.htm>

- Herrera, C. (06 de Febrero de 2021). *El Mostrador*. Obtenido de <https://www.elmostrador.cl/noticias/opinion/2021/02/06/la-transformacion-digital-abre-las-puertas-de-la-inclusion-financiera/>
- ICA. (OCTUBRE de 2009). *Mis Buenas Prácticas Agrícolas "Guía para agroempresarios"*. Obtenido de <https://www.ica.gov.co/areas/agricola/servicios/inocuidad-agricola/capacitacion/cartillabpa.aspx>
- Jumpstart, C. (s.f.). *Los 12 principios de Jumpstart Coalition*. Obtenido de jumpstart.org/what-we-share/financial-education-principles/
- Leora Klapper, A. L. (11 de 2015). *Financial Literacy Around the World: INSIGHTS FROM THE STANDARD & POOR'S RATINGS SERVICES GLOBAL FINANCIAL LITERACY SURVEY*. Obtenido de https://gflec.org/wp-content/uploads/2015/11/3313-Finlit_Report_FINAL-5.11.16.pdf?x53159
- LOPEZ GARCIA, J. C. (2016). *LAS FINANZAS PERSONALES, UN CONCEPTO QUE VA MÁS ALLÁ DE SU ESTRUCTURA. ESTADO DEL ARTE PERÍODO 2006-2016*. PEREIRA.
- López, H. M. (s.f.). *Connectas: La expansión del 'gota a gota'*. Obtenido de <https://www.connectas.org/especiales/gota-gota-america-latina/index.html>
- López-Roldán, P., & Fachelli, S. (2017). *El diseño de la muestra. En P. López-Roldán y S. Fachelli, Metodología de la Investigación Social Cuantitativa*. Bellaterra. (Cerdanyola del Vallès): Dipòsit Digital de Documents, Universitat Autònoma de Barcelona. Capítulo II.4. <https://ddd.uab.cat/record/185163>.
- Martinez, A. E. (Marzo de 2013). *RIEGO POR GOTEO*. Obtenido de www.senari.gob.bo/archivos/Riego%20por%20goteo.pdf
- Miranda, B. (21 de Octubre de 2016). *BBC NEWS Mundo*. Obtenido de <https://www.bbc.com/mundo/noticias-america-latina-37708989>
- Montes, S. (10 de Julio de 2019). *La República*. Obtenido de <https://www.larepublica.co/finanzas/los-paises-deben-percibir-la-educacion-financiera-como-algo-prioritario-2882880#:~:text=En%20la%20regi%C3%B3n%20existen%20cinco,%2C%20Colombia%2C%20M%C3%A9xico%20y%20Per%C3%BA>.
- Montoya, O. (s.f.). *Telemetrik*. Obtenido de <https://telemetrik.co/telemetria-que-es-aplicaciones-casos-de-uso>
- Morcillo, D. (16 de OCTUBRE de 2012). *Deuda Externa*. Obtenido de ¿Qué son las finanzas sociales?: <http://www.deudaexterna.es/que-son-las-finanzas-sociales>
- Morcillo, D. (16 de Octubre de 2012). *Deuda Externa*. Obtenido de <http://www.deudaexterna.es/que-son-las-finanzas-sociales/>
- MUNDIAL, B. (20 de Abril de 2018). *Inclusión financiera*. Obtenido de <https://www.bancomundial.org/es/topic/financialinclusion/overview>
- Negocios, E. y. (04 de Octubre de 2019). *EL TIEMPO*. Obtenido de <https://www.eltiempo.com/economia/politicas-sobre-educacion-financiera-419824>

- Novales, A. (2010). *Análisis de regresión*. Madrid: Departamento de Economía Cuantitativa Universidad Complutense. Obtenido de <https://www.ucm.es/data/cont/docs/518-2013-11-13-Analisis%20de%20Regresion.pdf>
- OCDE. (2016). *"Encuestas internacional de la OCDE/INFE sobre competencias de alfabetización financiera de adultos"*. OCDE, París.
- OCDE. (2020). *OCDE/INFE 2020 International Survey of Adult Financial Literacy*. Obtenido de <https://www.oecd.org/financial/education/launchoftheoecdinfeGLOBALFINANCIALLITERACYSURVEYREPORT.htm>
- OCDE, C. d. (Julio de 2005). *Centro OCDE/CVM de Educación y Alfabetización Financiera*. Obtenido de <http://www.oecd.org/finance/financial-education/35108560.pdf>
- OCDE/INFE. (2018). *Toolkit for Measuring Financial Literacy and Financial Inclusion*. París: OCDE.
- OECD. (Julio de 2005). *Recommendation on Principles and Good Practices for Financial*. Obtenido de Recuperado el 3 de Septiembre de 2010, de <http://www.oecd.org/dataoecd/7/17/35108560.pdf>
- Paso, R. L. (2015). *El nivel de educación financiera en España*. Obtenido de <file:///C:/Users/jumbo/Downloads/Dialnet-ElNivelDeEducacionFinancieraEnEspana-5555398.pdf>
- Planeación, D. N. (2019). *Bases del Plan Nacional de Desarrollo 2018-2022: Pacto por Colombia, pacto por la equidad*. Bogotá.
- Pública, F. (s.f.). *EVA Gestor normativo*. Obtenido de <https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=34488#:~:text=Art%C3%ADculo%202%C2%B0.&text=Esta%20ley%20se%20aplicar%C3%A1%20sin,para%20garantizar%20el%20orden%20p%C3%ABlico>
- QUINTERO CONTRERAS, S. (2014). *EDUCACIÓN ECONÓMICA Y FINANCIERA EN COLOMBIA DESDE LA PERSPECTIVA DEL DESARROLLO HUMANO*. BOGOTÁ.
- R5. (s.f.). *R5 Así funcionan los préstamos gota a gota*. Obtenido de <https://www.grupor5.com/blog/creditos/prestamo-gota-a-gota>
- Rekha Reddy, M. B. (2013). *Capacidades financieras en COLOMBIA: resultados de la encuesta nacional sobre comportamientos, actitudes y conocimientos financieros*. Washington: Banco Mundial.
- Rojas, A. F. (08 de Mayo de 2016). *Educación financiera - Asobancaria*. Obtenido de <http://www.sabermassermas.com/wp-content/uploads/2016/08/Cartilla-Educacion-Financiera-Asobancaria-Mayo-Sin-lineas-de-Impresion.pdf>
- Rojas, E. O. (2011). *Evaluación del desarrollo del cultivo de papa bajo escenarios de variabilidad climática interanual y cambio climático, en el sur oeste de la Sabana de Bogotá. Tesis de maestría. Facultad de Ciencias, Universidad Nacional de Colombia*. Bogotá.
- tudecide.com. (11 de Septiembre de 2018). *Instrumentos de Inversión ¿Qué son y para qué sirven?* Obtenido de <https://www.google.com.co/amp/s/www.tudecide.com/blog/instrumentos-de-inversion/amp/>

Vargas Rubio, P. A. (02 de Octubre de 2020). *La República*. Obtenido de <https://www.larepublica.co/finanzas/conozca-los-cambios-que-trae-el-conpes-de-inclusion-y-educacion-financiera-para-el-sector-3068279>

Vargas, R. P. (15 de Octubre de 2020). *La República*. Obtenido de <https://www.larepublica.co/finanzas/el-indice-de-inclusion-financiera-del-pais-se-ubico-en-859-al-final-de-junio-de-este-ano-3074093>

Veigler Business School. (17 de Febrero de 2020). Obtenido de [https://veigler.com/rentabilidad-financiera/#:~:text=La%20rentabilidad%20financiera%20hace%20referencia,Return%20on%20Equity%20\(ROE\)](https://veigler.com/rentabilidad-financiera/#:~:text=La%20rentabilidad%20financiera%20hace%20referencia,Return%20on%20Equity%20(ROE))

16. ANEXOS

ANEXO 1



Centro OCDE/CVM de Educación y Alfabetización Financiera para la América Latina y el Caribe

KIT DE HERRAMIENTAS OCDE/INFE PARA MEDIR ALBABETIZACIÓN Y INCLUSIÓN FINANCIERA

Esta versión: Mayo de 2018

Esta traducción se publica por acuerdo con la OCDE. No es una traducción oficial de la OCDE. La calidad de la traducción y su coherencia con el texto en el idioma original de la obra son de exclusiva responsabilidad de los autores de la traducción. En caso de cualquier discrepancia entre la obra original en inglés y la traducción al español, solamente el texto de la obra original se considerará válido: <http://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/2018-INFE-FinLit-Measurement-Toolkit.pdf>

Este documento contiene el kit de herramientas 2018 OCDE/INFE para medir alfabetización financiera e inclusión financiera. Esta es una versión actualizada del kit de herramientas que los líderes del G20 recibieron en septiembre de 2013 y que se utiliza en las [publicaciones](#) de OCDE.

Esta no es una traducción oficial.

Por favor, cite este documento como:

OCDE (2018) OECD/INFE Toolkit for Measuring Financial Literacy and Financial Inclusion.

Las consultas deben dirigirse a la Secretaría de la OCDE/INFE: SecretariatINFE@oecd.org.

Tabla de contenido

1. El propósito del kit de herramientas OCDE/INFE	4
2. Metodología.....	7
3. Cuestionario OCDE/INFE (2018)	13

Tablas

Tabla A.1. Preguntas útiles para analizar el bienestar financiero.....	38
Tabla A.2. Cálculo de indicadores de inclusión financiera	47

1. El propósito del kit de herramientas OCDE/INFE

1.1. Antecedentes

El original kit de herramientas OCDE/INFE para medir alfabetización financiera e inclusión financiera fue desarrollado por medio de un proceso iterativo, basándose en un documento de trabajo de la OCDE (Kempson, 2009),¹ en encuestas nacionales, investigación internacional y asesoramiento de expertos. Él fue recibido por los líderes del G20 en septiembre de 2013.

El componente de alfabetización financiera del cuestionario refleja la definición de alfabetización financiera de la OCDE/INFE como: ‘Una combinación de conciencia, conocimiento, habilidad, actitud y comportamiento necesarios para tomar decisiones financieras sólidas y, en última instancia, lograr el bienestar financiero individual.’ Las preguntas en sí se extraen en gran medida de las encuestas existentes, y todas han sido validadas y aprobadas por expertos de la OCDE/INFE. Ellas representan buenas prácticas para medición de alfabetización e inclusión financiera.

El cuestionario se ha utilizado con éxito para captar los niveles de alfabetización financiera de diversas poblaciones desde que se lanzó por primera vez en 2010 como parte del primer ejercicio internacional de medición de alfabetización e inclusión financiera de la OCDE. En 2015/16, alrededor de 40 países y economías participaron en una encuesta internacional sobre competencias en alfabetización financiera para adultos; utilizando datos recopilados según este kit de herramientas. Los resultados fueron publicados para un primer grupo de 30 países² y luego se publicó un informe complementario centrado en el G20.³

1.2. El contenido del kit de herramientas

El kit de herramientas OCDE/INFE para medir alfabetización e inclusión financiera incluye:

- Orientación metodológica.
- Un cuestionario diseñado para capturar información sobre el comportamiento financiero, las actitudes y conocimientos, a fin de evaluar los niveles de alfabetización e inclusión financiera.

¹ Kempson, E. (2009), “Framework for the Development of Financial Literacy Baseline Surveys: A First International Comparative Analysis”, Papeles de Trabajo de la OCDE sobre Finanzas, Seguros y Pensiones Privadas, No. 1, Publicación de OCDE. doi: [10.1787/5kmdpz7m9zq-en](https://doi.org/10.1787/5kmdpz7m9zq-en)

² Encuesta Internacional OECD/INFE sobre Competencias en Alfabetización Financiera de Adultos <http://www.oecd.org/finance/oecd-infe-survey-adult-financial-literacy-competencies.htm>

³ Informe del G20/OCDE/INFE sobre alfabetización financiera de adultos en los países del G20 <http://www.oecd.org/finance/g20-oecd-infe-report-adult-financial-literacy-in-g20-countries.htm>

- Las preguntas cubren la planificación y administración de las finanzas, la elección y el uso de productos financieros, el conocimiento financiero y una variedad de actitudes y comportamientos que impactan la alfabetización financiera y el bienestar financiero.
- El cuestionario incluye las cinco preguntas de bienestar financiero incorporadas en la breve encuesta de bienestar financiero desarrollada por Consumer Financial Protection Bureau en los EE. UU. y preguntas que reflejan aspectos identificados con el trabajo de la OCDE sobre bienestar financiero.
- Preguntas sobre servicios financieros digitales y cripto-activos también están incluidas, así como preguntas para identificar si los encuestados han tenido experiencias como ser víctimas de una estafa financiera; cuestiones relacionadas con integridad y confianza.
- También se incorporan preguntas sociodemográficas.
- Una lista de las preguntas incluidas en el cuestionario e información sobre si se utilizarán para crear puntajes básicos de alfabetización financiera utilizados en informes anteriores de la OCDE (Anexo A).
- Orientación sobre cómo crear los puntajes de educación financiera (Anexo A).
- Orientación para informar a los entrevistadores (Anexo B) y discusión sobre encuestas en línea (Anexo C).
- Una lista de verificación para los países que desean enviar datos a la OCDE (Anexo D). Los países también pueden solicitar un modelo de conjunto de datos de la OCDE/INFE (SecretaríaINFE@oecd.org).

1.3. El beneficio que los formuladores de políticas públicas pueden obtener al utilizar el Kit de Herramientas para recopilar datos comparables a nivel internacional

Las instituciones pueden utilizar el kit de herramientas para recopilar información valiosa en un momento determinado o mediante encuestas de seguimiento periódicas. Este proceso resultará en datos que se pueden usar para identificar grupos objetivo y priorizar iniciativas, al tiempo que también da una señal importante de que los esfuerzos nacionales de educación financiera se están implementando en base a las buenas prácticas internacionales.

Cada una de las preguntas ha sido elegida para proporcionar información valiosa sobre un aspecto específico de alfabetización financiera o de inclusión financiera. Las respuestas a varias preguntas también pueden combinarse para producir puntajes de alfabetización financiera y de inclusión financiera utilizando la metodología diseñada por la OCDE/INFE.

Es importante destacar que el kit de herramientas también está diseñado para proporcionar datos comparativos entre países. En particular, puede permitir a los países compararse con otros países con características similares (ya sea en términos de niveles básicos de alfabetización financiera o por alguna otra variable, como el ingreso nacional o la ubicación geográfica). Se alienta a las instituciones a compartir sus datos con la OCDE para crear un conjunto de datos internacional con fines de comparación.

1.4. Actualizaciones desde la versión 2015

La definición de alfabetización financiera utilizada para desarrollar este cuestionario es ahora ampliamente reconocida, incluso por el G20. Por este motivo, las preguntas contenidas en este kit de herramientas coinciden estrechamente con las incluidas en versiones anteriores. Sin embargo, tanto el estado del conocimiento como el panorama financiero cambian rápidamente, por lo que se han realizado algunas modificaciones, adiciones y eliminaciones para crear un cuestionario que pueda proporcionar datos comparables sobre temas emergentes e importantes, al mismo tiempo que proporciona la profundidad de información necesaria para apoyar un enfoque estratégico nacional para la educación financiera. Las nuevas preguntas y opciones de respuesta cubren aspectos de servicios financieros digitales y cripto-activos, confianza, integridad y protección del consumidor de productos financieros. También ha habido algunos cambios en el orden, para tener en cuenta nuevas preguntas. Se puede encontrar más información sobre las preguntas contenidas en este kit de herramientas en el Anexo A, incluido el método empleado por la OCDE para crear medidas de alfabetización e inclusión financiera.

2. Metodología

El cuestionario OCDE/INFE incluido en este kit de herramientas está diseñado para recopilar información relevante sobre alfabetización e inclusión financiera dentro de un país,⁴ y comparar los niveles de alfabetización e inclusión financiera entre los países.

El proceso de recopilación de datos debe ser lo más similar posible en cada país para recopilar datos comparables a nivel internacional. En particular:

- La encuesta debe ser de adultos. En aras de la comparación internacional, la población prevista son personas de entre 18 y 79 años. Si se incluyen encuestados adicionales fuera de ese rango de edad, el tamaño de la muestra debe aumentarse según sea necesario, para garantizar una muestra suficientemente grande de individuos dentro de la meta internacional. En los países donde 79 está fuera del rango normal para las encuestas, sería preferible establecer el límite superior de edad en 69, de acuerdo con las franjas de edad sugeridas utilizadas para el análisis.
- Las entrevistas deben realizarse preferiblemente por teléfono o en persona, para superar los problemas relacionados con los bajos niveles de alfabetización. Sin embargo, en países con niveles muy altos de alfabetización y altos niveles de penetración de Internet, los cuestionarios en línea pueden ser preferibles y se ha demostrado que son efectivos (ver el Anexo 2 para una discusión más detallada de los cuestionarios en línea). Algunos países pueden desear considerar el uso de una combinación de métodos. En ese caso, los métodos utilizados pueden ser identificados en el conjunto de datos y ser tomados en cuenta durante los análisis.
- El poder descriptivo de un tamaño de muestra depende del tamaño de la población. Para la muestra, hay que recopilarse un tamaño **mínimo** de 1.000 participantes por país, para comparaciones internacionales y para analizar los datos nacionales por datos sociodemográficos clave, como el sexo y la edad. Para entrevistar a 1.000 participantes, las agencias encuestadoras deben tener una muestra original con informaciones de contacto válidas de 1.700 personas, de las cuales se puede extraer a los participantes.⁵ Con una muestra obtenida de 1.000 participantes, esto dará un intervalo de confianza de un 95% en un hallazgo del 50% de alrededor del 47% al 53% (suponiendo una muestra aleatoria). Los países deben ser conscientes de que si pretenden hacer análisis detallados de las diferencias dentro de las diferencias (como la alfabetización financiera por género

⁴ El cuestionario también se puede usar para medir los niveles de alfabetización financiera de una población más pequeña, como la población de una región o la población empleada. Los usuarios deben tener en cuenta que puede haber una variación relativamente pequeña en las puntuaciones si la población encuestada es particularmente homogénea.

⁵ Es importante esforzarse por una buena tasa de respuesta. Sin embargo, las estadísticas recientes sugieren que cada vez es más difícil fomentar la participación en encuestas, por lo que puede ser necesario ajustar la muestra original para entrevistar a 1000 encuestados.

dentro de regiones), o si desean aumentar la precisión de las estimaciones, requerirán tamaños de muestra más grandes.⁶

- Existen varios enfoques para usar las preguntas contenidas en el cuestionario, dependiendo de si se usarán solas o en combinación con preguntas de otras fuentes:
 - Si las preguntas centrales se agregarán a una encuesta más amplia, ellas deben ser agrupadas con otras preguntas que aborden temas similares (y se debe tener cuidado de no hacer el cuestionario demasiado largo).
 - Si se van a agregar preguntas adicionales, ellas deben ser puestas después de las preguntas sobre alfabetización financiera y antes de las preguntas sociodemográficas, o entonces agrupadas con temas similares dentro de las preguntas sobre alfabetización financiera -- esto dependerá de los temas a ser tratados. Como indicado arriba, se debe tener en cuenta el tamaño del cuestionario.
 - Si las preguntas se utilizan sin ninguna pregunta adicional, se debe conservar el orden de las preguntas.
 - En todos los casos, es importante evitar proveer cualquier información que pueda influir en las respuestas a las preguntas o dar la respuesta a preguntas particulares, ya sea por medio de una discusión con el encuestado antes de comenzar la encuesta o con preguntas adicionales.

Se recomienda a las instituciones que informen a la Secretaría de la OCDE/INFE (SecretaríaINFE@oecd.org) si tienen la intención de realizar un trabajo de campo en cualquier momento, a fin de garantizar que tengan el cuestionario más actualizado e identificar oportunidades para facilitar la posible coordinación y las comparaciones entre países. También se alienta a los países participantes que consideren permitir que la OCDE utilice y/o comparta los datos brutos anónimos, para fines de investigación como parte de una base de datos internacional, una vez que se hayan publicado los resultados del análisis primario.

2.1. Contratación del trabajo de campo

Las instituciones que buscan comisionar una encuesta basada en este cuestionario deben identificar una agencia renombrada (puede ser una empresa privada o un organismo gubernamental), con experiencia comprobada y la capacidad para completar el proceso dentro del plazo requerido. La agencia de encuestas debe poder proporcionar información sobre todos los aspectos del proceso, incluidos, entre otros, los siguientes:

2.1.1. Lograr una muestra robusta

Es importante discutir con la agencia de encuestas cómo se extraerá la muestra. Debería ser posible obtener una muestra donde cada individuo tenga una probabilidad conocida de ser seleccionado. En algunos casos, también puede ser necesario estratificar a la población para llegar a grupos particulares, o incluso reemplazar el muestreo probabilístico con cuotas para asegurar que la muestra incluya ciertas minorías. Una buena agencia de encuestas podrá recomendar el mejor enfoque para una población

⁶ Hay muchas herramientas desarrolladas para ayudar con la determinación del tamaño de la muestra. Ver por ejemplo <https://www.surveysystem.com/sscalc.htm>

determinada.⁷ En muchos países, el enfoque adoptado consiste en seleccionar lugares aleatorios de donde sacar la muestra, y luego establecer una cuota para asegurarse de que los entrevistados sean representativos de los grupos de interés. Las instituciones contratantes deben discutir con las agencias de encuestas el beneficio de establecer cuotas y/o incluir muestras de refuerzo de grupos difíciles de alcanzar y las implicaciones en términos de tamaño de la muestra y confianza en los resultados. También deben considerar las implicaciones políticas de (no) tener datos sólidos de ciertos subgrupos.

La agencia de encuestas debe tener una reputación de asegurar buenas tasas de respuesta. Se recomienda que las agencias de encuestas tengan una tasa de respuesta objetivo del 60%, lo que significa que se debe entrevistar al menos al 60% de las personas con las que se ponen en contacto para participar en la encuesta. Eso puede significar intentar hacer contacto con una persona de la muestra varias veces antes de darse por vencido. La agencia debe poder demostrar que tienen estrategias implementadas (como contactar personas en diferentes momentos del día) para llegar a una sección representativa de la población.

2.1.2. Preparar el cuestionario para el trabajo de campo

El cuestionario completo (excepto cualquier pregunta opcional que no haya sido elegida), incluidas todas las instrucciones del entrevistador, debe traducirse a los idiomas nacionales, según corresponda.

Es importante que las preguntas se traduzcan para que conserven el mismo significado; los traductores deben tener una buena comprensión de frases idiosincrásicas como "vigilar" [*keep an eye on*] o "equilibrar el presupuesto" [*making ends meet*] o palabras que podrían traducirse de más de una manera, como 'ahorro' [*saving*]. Es recomendable tener más de un traductor trabajando en el documento en paralelo, y discutir cualquier discrepancia/desacuerdo con la institución contratante antes de enviar el documento traducido.

Si el cuestionario se traducirá o no, será necesario modificar la información contextual y algunos ejemplos sobre preguntas específicas. Esas preguntas se indican en el cuestionario.

Las preguntas traducidas y modificadas deben ser probadas en algunas personas antes de comenzar el trabajo de campo, para asegurarse de que la traducción sea fácil de entender y de que las opciones sean claras. Si las preguntas no se entienden bien, o si existe alguna preocupación de que la redacción de la pregunta sea ambigua, eso debe ser corregido antes de comenzar el trabajo de campo.

Un pequeño número de preguntas al encuestado son sobre su hogar. Para los fines de esta encuesta, considere que un hogar esté representado por la siguiente definición básica:

Un hogar está compuesto por: a) un grupo de personas (adultos y/o niños) que viven en el mismo espacio de vivienda y cada uno reconoce la autoridad de la misma persona o pareja como jefe(s) del hogar; o b) un individuo solo. Tenga en cuenta que se debe alentar a un adulto joven que vive en su hogar a discutir su propia situación financiera en lugar de la de sus padres; esto se indica en el cuestionario.

⁷ Para obtener más información sobre el muestreo, consulte Dorofeev, S. y P. Grant, (2006), *Statistics for Real-life Sample Surveys*, Cambridge University Press, Cambridge.

Varias preguntas también se refieren al costo de vida. Se considera costo de vida todas las facturas y gastos que cubren las necesidades básicas de una persona, como vivienda, agua, alimentos, calefacción, gastos médicos y transporte esencial, así como todos los compromisos financieros formales, como el pago de deudas, pensión alimenticia o multas judiciales.

Una vez que el cuestionario haya sido preparado en el idioma o los idiomas nacionales, puede ser necesario ingresarlo en un paquete de software diseñado para facilitar que el entrevistador recopile los datos. Se debe tener cuidado para asegurarse de que el paquete permita que las respuestas se almacenen en los formatos requeridos (por ejemplo, letras o dígitos, lugares decimales) y que las preguntas se ajusten a una sola página de la pantalla, para ayudar al entrevistador cuando lea. El programa deberá tener en cuenta todos los filtros indicados en el cuestionario en papel, para asegurarse de que los encuestados buscados sean preguntados con suficiente profundidad y que a los encuestados no intencionados no se les hagan preguntas irrelevantes.

2.1.3. Trabajo de campo y recopilación de datos

La agencia de encuestas se comunicará con las personas que necesitan entrevistar por teléfono o una visita a su casa (o posiblemente por correo electrónico, dependiendo del método elegido). Ellos describirán el propósito de la encuesta y su posible duración al participante en potencial y los alentarán a participar en esta importante investigación. La institución contratante de la encuesta debe trabajar con la agencia para garantizar que la descripción sea clara e inequívoca.

Es importante que las entrevistas se realicen en diferentes momentos del día y durante la semana. También es importante tratar de hacer contacto con la persona identificada varias veces, si el primer intento no tiene éxito. Sin esos pasos, es muy probable que las personas que están en su hogar con mayor frecuencia, como las personas mayores, las amas de casa, los estudiantes o los desempleados, tengan más probabilidades de participar de lo que sería el caso en una selección verdaderamente aleatoria. Eso podría generar un resultado sesgado.

Al presentar el cuestionario, el entrevistador debe dejarle claro al encuestado que la institución contratante está interesada en su propia situación y opiniones personales, en lugar de la del hogar o del principal mantenedor, a menos que se indique lo contrario. Para los idiomas que diferencian entre "usted" en singular y "ustedes" en plural, la versión en singular se debe utilizar para fines de traducción en todas las preguntas que no soliciten explícitamente información sobre el hogar.

Los entrevistadores deben hacer las preguntas en el orden en que se presentan en el cuestionario nacional, sin cambiar la redacción y deben registrar inmediatamente las respuestas. Si es necesario, pueden volver a las preguntas anteriores para hacer una corrección o aclarar un punto (como cuando se pregunta sobre el producto elegido más recientemente). El cuestionario está diseñado de modo que los encuestados no lean ninguna de las preguntas ni escriban sus respuestas.⁸ Si bien es importante asegurarles que sus respuestas son confidenciales y alentarlos a participar, nunca se les debe presionar para

⁸ En la práctica, algunas agencias han preferido crear una tarjeta de opciones potenciales para que los encuestados las lean. Dicha decisión debe tomarse a nivel de país teniendo en cuenta los niveles de alfabetización y los posibles sesgos que pueda tener dicho enfoque.

que respondan nada que no quieran responder, ya que hacerlo no es ético y es probable que sesgue significativamente sus respuestas.

Los entrevistadores no deben leer en voz alta las opciones de categoría de respuesta que están escritas en cursiva (como "no sabe"). Sin embargo, si el encuestado responde de forma espontánea a una opción que coincide con una opción en cursiva, el entrevistador debe anotar esto en consecuencia.

2.1.4. Manejo de datos y preparación para el análisis

La información proporcionada por los participantes se convertirá en los datos sin procesar de la medida de alfabetización financiera. Esos datos sin procesar deberán guardarse en un paquete de software como Excel o SPSS para facilitar el análisis detallado. Para la comparación internacional, es importante utilizar la guía de codificación provista en la columna de la derecha del cuestionario al ingresar los datos, para tener datos que puedan incluirse en los análisis entre países.

Las instituciones contratantes deben verificar que los datos se almacenan y manejan de forma segura y de acuerdo con las normas y directrices nacionales o internacionales apropiadas de protección de datos. Como mínimo, la agencia encuestadora no debe almacenar dato financiero alguno (como los ingresos del hogar) junto con información personal como el nombre, número de teléfono o dirección, y asegurarse de que ninguno de los datos de contacto recopilados durante el trabajo de campo se utilizará para ningún otro propósito que no sea para validar las respuestas de la encuesta o para hacer un seguimiento del encuestado durante la siguiente fase del trabajo de campo (si se realiza un estudio longitudinal). Las declaraciones de confidencialidad de los datos deben ser proporcionadas a los participantes y cumplidas.

La agencia de encuestas será responsable de proporcionar los pesos apropiados⁹ para el análisis, teniendo en cuenta la probabilidad de selección y asegurándose de que los datos sean representativos de la población en términos de i) individuos (no hogares); ii) mezcla de género; y iii) perfil de edad. También puede ser necesario ponderar los datos según la región; si es probable que este sea el caso, la agencia encuestadora debe asegurarse de que esta información se registre. Es importante para las comparaciones internacionales que las ponderaciones se etiqueten adecuadamente y que la documentación se cree describiendo cómo se establecieron y su propósito, con instrucciones de uso claras.

La agencia de encuestas deberá preparar los datos sin procesar para el análisis (la Secretaría de la OCDE/INFE puede proporcionar un modelo de conjunto de datos en SPSS). La agencia de encuestas debe verificar que los valores se hayan ingresado correctamente, por ejemplo, y agregar etiquetas relevantes. Pueden crear tablas básicas en esta etapa, para mostrar que se ha formulado cada una de las preguntas e informar el número de respuestas válidas para cada pregunta. Esto permitirá que la institución contratante verifique la calidad de los datos e identifique problemas potenciales (como el exceso de muestreo de ciertos grupos).

Es importante que el organismo contratante también tenga la oportunidad de volver a los registros originales recopilados por la agencia encuestadora, y a los entrevistadores individuales si es necesario, para aclarar cualquier problema que se resalte en el proceso de análisis. Se recomienda que esto se incluya en cualquier contrato con la agencia de

⁹ La ponderación está diseñada para ajustar las muestras cuando ciertos grupos están sobre o subrepresentados en la muestra.

encuestas por un mínimo de 4 meses después del recibimiento de los datos (se recomiendan 12 meses).

2.1.5. Análisis de datos e informes

Los datos presentados como parte del nuevo ejercicio de medición que se espera que lleve a cabo en 2019-20 serán analizados por la Secretaría de la OCDE/INFE. Las puntuaciones se crearán siguiendo el mismo enfoque que en 2010 y 2015, y se realizarán comparaciones entre países y grupos demográficos clave.

El organismo contratante o la agencia de encuestas también pueden analizar los datos de varias maneras y pueden desear publicar sus propios resultados antes de la publicación de la OCDE/INFE. En particular, será posible explorar cómo se responden las preguntas particulares y si existen diferencias notables según el estado sociodemográfico, utilizando técnicas bivariadas o multivariadas.

3. Cuestionario OCDE/INFE (2018)

Estas preguntas han sido pensadas para que fueran leídas en voz alta por un entrevistador. Cuando se aplica de esta manera, no hay ningún requisito de que el encuestado sepa leer o escribir.

La columna de la derecha de cada pregunta indica el nombre de la variable y la etiqueta que se debe usar para facilitar la comparación internacional. Si se hace una pregunta adicional o se cambia la redacción de una pregunta, se deben usar etiquetas alternativas para evitar confusiones.

Algunas preguntas necesitan ser editadas antes de su uso para reflejar las especificidades del país. Esto se indica en las 'notas a la agencia' proporcionadas arriba de las preguntas correspondientes. Se puede encontrar más información sobre el uso de las preguntas en el Anexo A.

Este cuestionario se ha desarrollado por medio de un proceso iterativo, teniendo en cuenta las experiencias de los países que han medido la alfabetización financiera utilizando versiones anteriores e incorporando nuevas preguntas.

3.1. Codificación de colores

Las preguntas en negro son requeridas para preparar los puntajes de alfabetización financiera o para hacer análisis clave de apoyo, como se ha informado en publicaciones anteriores de la OCDE.¹⁰

Las preguntas en verde no se han utilizado en el puntaje de alfabetización financiera o en los análisis principales informados por la OCDE en análisis internacionales anteriores. Sin embargo, todavía se alienta a los países a usarlos, ya que se considera que son importantes para los análisis a nivel nacional, y se pueden usar en futuros análisis a nivel internacional. En particular, incluyen varias preguntas nuevas que reflejan nuevas áreas de investigación, como el bienestar financiero, la confianza y la integridad.

¹⁰ Ver <http://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/measuringfinancialliteracy.htm> para el trabajo de la OCDE sobre medición de la alfabetización financiera.

Características personales y del hogar

REGISTRAR O PREGUNTAR A TODOS

Género	Pregunta: QD1
	Etiqueta: Género
Masculino	1
Femenino	0
Otra respuesta	-98
Se negó	-99

Los datos regionales se recopilan solo para análisis nacionales; ellos no se utilizan para comparaciones internacionales.

REGISTRAR O PREGUNTAR A TODOS

Región	Pregunta: QD2
	Etiqueta: Región
<i>Los códigos y las etiquetas deberán agregarse aquí por cada país que desee recopilar esta información</i>	1

NOTA A LA AGENCIA: Si se lee esta pregunta (para una entrevista telefónica) o se incluye en un cuestionario en línea, se debe preguntar al entrevistado sobre la comunidad en la que vive. Aquellos que se encuentran lejos de su comunidad habitual, como los migrantes temporales, los adultos que reciben cuidados fuera del hogar o los estudiantes en una ciudad diferente, pueden proporcionar información sobre la comunidad en la que viven al momento de la entrevista, incluso si no es su comunidad habitual.

REGISTRAR TODAS O PREGUNTAR A TODOS.

¿Usted podría decirme cuál de estos describe mejor la comunidad en la que vive actualmente? El entrevistador debe registrar el tamaño de la comunidad en la que vive el encuestado el día de la entrevista	Pregunta: QD3
	Etiqueta: Urbano
Un pueblito, aldea o zona rural (menos de 3 000 personas)	1
Un pueblo (3 000 a aproximadamente 15 000 personas)	2
Una pequeña ciudad (15 000 a aproximadamente 100 000 personas)	3
Una ciudad (100 000 a aproximadamente 1 000 000 personas)	4
Una ciudad grande (con más de 1 000 000 personas)	5

El idioma se recopila solo para análisis nacionales; ellos no se utilizan para comparaciones internacionales.

REGISTRAR PARA TODOS

Idioma/dialecto de la entrevista	Pregunta: QD4
	Etiqueta: Idioma
<i>Los códigos deberán ser agregados aquí por cada país</i>	1

Nota a la agencia: *Un hogar es considerado como siendo: a) un grupo de personas (adultos y/o niños) que viven en el mismo espacio de vivienda y cada uno reconoce la autoridad de la misma persona o pareja como jefe(s) del hogar; o b) un individuo solo.*

La composición familiar es extremadamente complicada, y este cuestionario no está diseñado para dar una idea detallada. Si, por ejemplo, la composición de un hogar es muy fluida, la prioridad es saber si el encuestado vive con hijos dependientes y/o una pareja. Si el encuestado comenta que tiene dependientes que viven en otro lugar, es mejor no registrarlos como parte del hogar, para garantizar la coherencia.

PREGUNTAR A TODOS

¿Con quienes usted suele vivir en su hogar? ¿Usted vive...	Pregunta: QD5
MULTICODIFICADO. Crear una única variable para cada respuesta. Registrar las respuestas como: 1 = 'Sí' 0 = No.	
EL ENTREVISTADOR DEBE LEER: MARQUE TODOS LOS QUE CORRESPONDAN.	Etiquetas: Hogar_
Totalmente solo [PARE DE LEER SI ES SÍ]	_1
Con una pareja/cónyuge	_2
Con hijos menores de 18 años	_3
Con hijos de 18 años o más	_4
Con otros parientes adultos	_5
Con amigos, compañeros o estudiantes	_6
Con otros adultos; no parientes	_7
<i>Se negó a responder a toda la pregunta</i>	_99

PREGUNTE si QD5_1=0 (si el encuestado no vive solo)

¿Cuántos adultos (18 años o más) viven en su hogar, incluido usted mismo?	Pregunta: QD5_ad
EL ENTREVISTADOR DEBE LEER: MARQUE TODOS LOS QUE CORRESPONDAN.	
Registrar respuesta [Valor mínimo=1]	Etiquetas: Conteo del hogar_
<i>Se negó a responder</i>	_99

PREGUNTE si QD5_3=1 (si el encuestado vive con hijos menores de 18 años)

¿Cuántos hijos menores de 18 años viven en su hogar?	Pregunta: QD5_ch
EL ENTREVISTADOR DEBE LEER: MARQUE TODOS LOS QUE CORRESPONDAN.	
Registrar respuesta [Valor mínimo=1]	Etiquetas: Conteo del hogar_
<i>Se negó a responder</i>	_99

Planificación y gestión de las finanzas

EL ENTREVISTADOR DEBE LEER: *El siguiente conjunto de preguntas nos ayudará a comprender cómo las personas piensan y planifican sus finanzas. No hay respuestas correctas o incorrectas a estas preguntas, y sus respuestas se mantendrán totalmente confidenciales, así que responda con la mayor precisión posible.*

Nota a la agencia: QF1_a, QF1 y QF2 exploran si el encuestado tiene la responsabilidad de decidir sobre el dinero personal o del hogar, y sus enfoques para la administración del dinero. Es importante tener en cuenta que es muy probable que los jóvenes que viven con padres u otros adultos responsables informen que alguien más toma la decisión; esa respuesta es aceptable. Los países que buscan medir las tendencias pueden también preguntar a un subconjunto de encuestados la pregunta QF2 anterior para comprender cómo la nueva pregunta afecta las respuestas.

Presupuesto

PREGUNTAR A TODOS

¿Usted toma decisiones cotidianas sobre su propio dinero?	Pregunta: QF1_a
	Etiqueta: Presupuesto personal
Sí	1
No	0
No sé	-97
Se negó	-99

PREGUNTAR A TODOS

Y ¿quién es responsable de tomar decisiones cotidianas sobre el dinero en su hogar?	Pregunta: QF1
ENTREVISTADOR: LEER 1- 3:	Etiqueta: Decisiones
Usted toma estas decisiones por cuenta propia	1
Usted toma estas decisiones con otra persona, o	2
Alguien más toma estas decisiones	3
No sé	-97
Se negó	-99

PREGUNTAR A TODOS

¿Usted hace alguna de las cosas siguientes para usted o para su hogar?	Pregunta: QF2
MULTICODIFICADO. Crear una única variable para cada respuesta. Registrar las respuestas como: 1 = 'Sí,' 0 = 'No,' -99 = Se negó	
ENTREVISTADOR: LEER. MARQUE TODOS LOS QUE CORRESPONDAN.	Etiqueta: Presupuesto
Hace un plan para administrar sus ingresos y gastos	_1
Mantiene una nota de sus gastos	_2
Mantiene el dinero para las facturas separado del dinero del gasto diario	_3
Toma nota de las próximas facturas para asegurarse de que no se va a olvidar de pagarlas	_4
Use una aplicación bancaria o una herramienta de administración de dinero para hacer un seguimiento de sus gastos	_5
Organiza pagos automáticos para gastos regulares	_6

Ahorro activo y choques financieros

Nota a la agencia: No incluya los ahorros de pensión en la pregunta QF3, ya que estos son obligatorios o automáticos en algunas jurisdicciones. Reemplace <ahorros/depósito> y <club de ahorro informal> con el término apropiado (o, si no es relevante, elimínelo de la lista de opciones). Si es necesario, recuerde al participante que esto es completamente confidencial y que sus datos serán anónimos.

EL ENTREVISTADOR LEE SI EL ENCUESTADO NO VIVE TOTALMENTE SOLO EN QD5: *Ahora pensando en usted mismo, en lugar de su hogar...*

PREGUNTAR A TODOS

En los últimos 12 meses, ¿ha estado [personalmente] ahorrando dinero de alguna de las siguientes maneras, aunque ya no tenga el dinero? Por favor, no tome en cuenta el dinero pagado en un plan de pensión, sino piense en todo tipo de ahorros, como la creación de un fondo para emergencias o el ahorro de dinero para una ocasión especial.		Pregunta: QF3
MULTICODIFICADO. Crear una única variable para cada respuesta. Registrar las respuestas como: 1 = 'Sí,' 0 = 'No,' -99 = Se negó.		
Rotar lista		
ENTREVISTADOR: LEER 1-8. MARQUE TODOS LOS QUE CORRESPONDAN.		Etiquetas: Ahorro activo_
Ahorrando dinero en casa o en su billetera		_1
Poniendo dinero en una cuenta de <ahorros/depósito>		_2
Dando dinero a la familia para ahorrar en su nombre		_3
Ahorrando en <un club de ahorro informal>		_4
Comprando bonos o depósitos a plazo		_5
Invirtiendo en cripto-activos o ICOs		_6
Invirtiendo en acciones y valores		_7
Ahorrando o invirtiendo de alguna otra manera, que no sea un plan de pensión (ENTREVISTADOR: se pueden dar ejemplos, posiblemente incluyendo el envío de dinero para invertir en el país de origen, o la compra de ganado, oro o propiedades)		_8

PREGUNTAR A TODOS

Y si usted, personalmente, enfrentara un gasto importante hoy, equivalente a su propio ingreso mensual, ¿podría pagarlo sin pedir dinero prestado o pedir ayuda a familiares o amigos?		Pregunta: QF4
[Añada si es necesario, si actualmente no tiene ingresos, piense en un gasto inesperado equivalente a la cantidad de dinero que suele gastar en un mes.]		
		Etiqueta: Choque de gastos
Sí		1
No		0
No sé		-97
No aplicable (no tengo ingreso personal alguno)		-98
Se negó		-99

Metas financieras

Nota a la agencia: Las siguientes preguntas exploran más a fondo las formas en que las personas planifican sus metas financieras. Se podría utilizar una prueba piloto para agregar ejemplos adecuados y códigos previos para QF6 y QF7. Tenga en cuenta que QF7 debe explorar el comportamiento del encuestado, incluso si la meta se establece como pareja o en el nivel del hogar.

PREGUNTAR A TODOS

Algunas personas se fijan metas financieras, como pagar las tasas universitarias, comprar un automóvil o liberarse de deudas. ¿Usted (personalmente, o con su pareja) tiene algún objetivo financiero?		Pregunta: QF5
		Etiqueta: Metas
Sí		1
No		0
No sé		-97
Se negó		-99

PREGUNTAR si QF5=1 (este objetivo puede ser personal o con una pareja)

Podría decirme brevemente ¿cuál es su meta financiera más importante?		Pregunta: QF6
		Etiqueta: Meta importante
Registrar respuesta		—
No sé		-97
Se negó		-99

PREGUNTAR si QF5=1

¿Qué acciones ha tomado (personalmente) para alcanzar su meta más importante...		Pregunta: QF7
MULTICODIFICADO. Crear una única variable para cada respuesta. Registrar las respuestas como: 1 = 'Sí' 0 = No		
ENTREVISTADOR: PIDA, PARTICULARMENTE SI EL ENCUESTADO DICE 'NADA'. NO LEER. MARQUE TODOS LOS QUE CORRESPONDAN.		Etiquetas: Acciones
Preparó un plan de acción		_1
Aumentó la amortización de su tarjeta de crédito o préstamos		_2
Ahorró o invirtió dinero		_3
Buscó una fuente de ingresos nueva/diferente/adicional		_4
Identificó una fuente de crédito		_5
Disminuyó los gastos		_6
Algo más [la agencia puede desear registrar qué]		_7
Nada		_8
No sé		_97
Se negó a responder a toda la pregunta		_99

Planes de retiro

EL ENTREVISTADOR DEBE LEER: *La siguiente pregunta es sobre la planificación del retiro, y es relevante aunque ya esté retirado.*

PREGUNTAR A TODOS

En general, en una escala del 1 al 5, donde 1 es muy seguro y 5 es nada seguro; ¿qué tan seguro está de haber hecho un buen trabajo al hacer planes financieros para su retiro?	Pregunta: QF8
Registrar las respuestas como: 1 = 'muy' seguro, 2, 3, 4, 5 = 'nada' seguro	
ENTREVISTADOR: REPETIR LAS CATEGORÍAS PARA EL ENCUESTADO SI ES NECESARIO; SONDEE EL NIVEL DE CONFIANZA SI NO ESTÁ CLARO.	Etiqueta: Confianza para el retiro
1 muy seguro	1
2	2
3	3
4	4
5 nada seguro	5
<i>El encuestado no tiene un plan de jubilación [no leer en voz alta]</i>	6
No sé	-97
Se negó	-99

PREGUNTAR A TODOS

y ¿cómo financiará usted su retiro?	Pregunta: QF9
MULTICODIFICADO. Crear una única variable para cada respuesta. Registrar las respuestas como: 1 = 'Sí,' 0 = 'No', -97 No sé, -99=Se negó.	
ENTREVISTADOR: LEER 1-12. MARQUE TODOS LOS QUE CORRESPONDAN.	Etiquetas: Planes de retiro_
Recibir un beneficio de pensión/vejez del gobierno	_1
Recibir un plan de pensiones ocupacional o del trabajo	_2
Recibir un plan de pensiones privado	_3
Vender sus activos financieros (tales como: acciones, bonos o fondos mutuos)	_4
Vender sus activos no financieros (como un automóvil, propiedad, arte, joyas, antigüedades, etc.)	_5
De los ingresos generados por sus activos financieros o no financieros (como dividendos o ingresos por alquileres)	_6
Depender de un cónyuge o pareja para apoyarlo	_7
Depender de sus hijos u otros miembros de la familia para que lo apoyen	_8
Recibir de sus ahorros	_9
Seguir trabajando	10
De los ingresos de un negocio que usted posee	11
Algo más [la agencia puede desear registrar qué]	_12
Se negó a responder a toda la pregunta	_99

Haciendo que el dinero alcance

EL ENTREVISTADOR DEBE LEER: *La siguiente sección discute algunas de las decisiones y experiencias financieras que las personas enfrentan. Las respuestas que recopilamos pueden utilizarse para diseñar una mejor información y asesoramiento para las personas que enfrenten tales decisiones o experiencias en el futuro.*

PREGUNTAR A TODOS

A veces las personas descubren que sus ingresos no cubren completamente su costo de vida. En los últimos 12 meses, ¿le ha pasado esto personalmente?	Pregunta: QF11
	Etiqueta: No cubriendo los costos
Sí	1
No	0
No sé	-97
No aplicable (no tengo ingreso personal alguno)	-98
Se negó	-99

Nota a la agencia: Por favor agregue las opciones específicas del país en cada categoría. Esta pregunta es multi-codificada. Cree una sola variable para cada respuesta, más una variable para "no sé" y otra para "se negó". Con el fin de medir la alfabetización financiera, el número de códigos se puede reducir simplemente usando los títulos de las categorías (como los recursos existentes). Sin embargo, la información más detallada puede ser útil.

PREGUNTAR solo si QF11=1

¿Qué hizo usted para hacer que el dinero alcanzara la última vez que sucedió esto?	Pregunta: QF12
MULTICODIFICADO. Crear una única variable para cada respuesta. Registrar las respuestas como: 1 = 'Sí' 0 = No.	
ENTREVISTADOR: SONDEE CON: ¿HIZO ALGO MÁS? MARQUE TODOS LOS QUE CORRESPONDAN. NO LEER EN VOZ ALTA LAS OPCIONES: AUNQUE SE PUEDEN DAR EJEMPLOS	Etiquetas: Haciendo que el dinero alcance
_1 Recursos existentes	
Retirar dinero de los ahorros o transferirlos a la cuenta <corriente>	_1_1
Cortar gastos, gastar menos, prescindir, posponer un gasto planificado	_1_2
Vender algo que usted tiene	_1_3
_2 Recursos adicionales	
Trabajar horas extras, conseguir un trabajo adicional, ganar dinero extra	_2_1
Reclamar el apoyo del gobierno	_2_2
Pedir ayuda a familiares, amigos o la comunidad	_2_3
_3 Acceder al crédito utilizando contactos o recursos existentes	
Tomar prestado de la familia, amigos o la comunidad	_3_1
Tomar prestado del empleador/anticipación de salario	_3_2
Empeñar algo que usted tiene	_3_3
Tomar un préstamo de sus clubes de ahorros y préstamos u otro <club de ahorro informal>	_3_4
Retirar dinero de una cuenta de hipoteca flexible	_3_5
Solicitar un préstamo/retiro en el fondo de pensiones	_3_6
_4 Pedir prestado de una línea de crédito existente	
Utilizar sobregiro o línea de crédito autorizada	_4_1
Utilizar la tarjeta de crédito para un anticipo en efectivo o para pagar facturas/comprar alimentos	_4_2
_5 Acceso a crédito adicional	
Obtener un préstamo personal de un proveedor de servicios financieros (incluyendo banco, cooperativa de crédito o microfinanzas)	_5_1
Obtener un préstamo de nómina	_5_2
Obtener un préstamo de un proveedor informal/prestamista	_5_3
Tomar un préstamo por SMS	_5_4
Tomar un préstamo de <efectivo instantáneo> en línea	_5_5
_6 Atrasarse/ir más allá de la cantidad acordada	
Utilizar sobregiro no autorizado	_6_1
Pagar facturas con retraso; fallar pagos	_6_2
_7 Otras respuestas	
Otro	_7_1
No sé	_97
Se negó	_99

PREGUNTAR A TODOS

Si usted perdió su principal fuente de ingresos, ¿durante cuánto tiempo podría continuar cubriendo su costo de vida, sin pedir dinero prestado ni mudarse de casa?		Pregunta: QF13
Registrar las respuestas como: 1 = 'menos' que una semana, 2, 3, 4, 5 = '6' meses o más		
ENTREVISTADOR: (si es necesario) LEER a-e		Etiqueta: Ingresos perdidos
a) Menos de una semana		1
b) Al menos una semana, pero no un mes		2
c) Al menos un mes, pero no tres meses		3
d) Al menos tres meses, pero no seis meses		4
e) Seis meses o más		5
No sé		-97
Se negó		-99

Elección y uso de productos y servicios financieros

EL ENTREVISTADOR DEBE LEER: El siguiente conjunto de preguntas es sobre productos y servicios financieros. No le preguntaré sobre el saldo de las cuentas que usted posee; solo nos interesa saber si ha oído hablar de ellos o los ha usado por su cuenta o junto con otra persona.

NOTAS A LA AGENCIA/ENTREVISTADOR:

- Estas tres preguntas se utilizan para desarrollar indicadores de inclusión financiera; y proporcionar un contexto para las preguntas de alfabetización financiera que siguen. Si el espacio es escaso, podrían acortarse u omitirse.
- La lista de tipos de productos utilizados en el cuestionario nacional tendrá que ser específica para su país y debe cubrir los productos de pago, ahorros, inversiones, crédito (sin garantía y con garantía, si corresponde) y productos de seguro, según corresponda. Si es necesario, dar ejemplos.
- Se debe preguntar Qprod1_a con respecto a cada tipo de producto en el que esté interesado, y debe usarse para filtrar la lista de productos para las siguientes preguntas.
- Solo se debe preguntar Qprod1_b para los tipos de productos que el encuestado ha escuchado en qprod1_a.
- Qprod1_c pregunta sobre la elección reciente de productos, independientemente de los productos que tiene actualmente. Por esta razón, se debe preguntar sobre todos los productos de los que el encuestado ha oído hablar en qprod1_a, no solo los tipos de productos mencionados en qprod1_b.
- Para cada pregunta, cree una variable para cada tipo de producto, más una variable para "no sé" y otra para "se negó". Por ejemplo, la primera pregunta tendrá una variable llamada QC1_a_1 y etiquetada como He oído de un producto de jubilación o pensión. Esta variable tomará el valor 0 si el encuestado dice No y 1 si el encuestado dice Sí.

PREGUNTAR A TODOS

Preguntas: Qprod1_a / Qprod1_b / Qprod1_c			
Etiquetas: He oído de [seguido por el producto]; Actualmente tiene []; Recientemente elegido []			
MULTICODIFICADO. Crear una única variable para cada respuesta. Registrar las respuestas como: 1 = 'Sí,' 0 = 'No,' -97 = 'No sé,' -99=Se negó.			
EL ENTREVISTADOR DEBE LEER LOS TIPOS DE PRODUCTO PERTINENTES CADA VEZ. MARQUE TODOS LOS QUE CORRESPONDAN.	PREGUNTAR A TODOS Por favor, ¿puede decirme si ha oído hablar de alguno de estos tipos de productos financieros?	PREGUNTAR SI Qprod1_a =Sí y ahora ¿puede decirme si actualmente (personalmente o conjuntamente) posee alguno de estos tipos de productos	PREGUNTAR SI Qprod1_a = Sí. y, en los últimos dos años, ¿cuál de los siguientes tipos de productos financieros ha elegido [personal o conjuntamente], aunque ya no los tenga...? No incluya productos que se renovaron automáticamente
Un producto de pensión o retiro [NOTA A LA AGENCIA: La formulación de esta opción debe ser clara para excluir los productos obligatorios]	_1	_1	_1
Una cuenta de inversión, como un fideicomiso	_2	_2	_2
Una hipoteca o préstamo hipotecario	_3	_3	_3
Un préstamo garantizado en propiedad	_4	_4	_4
Un préstamo bancario sin garantía	_5	_5	_5
Un préstamo para automóvil			
Una tarjeta de crédito	_6	_6	_6
Una cuenta corriente/de cheque/de pago	_7	_7	_7
Una cuenta de ahorros	_8	_8	_8
Un préstamo de microfinanzas	_9	_9	_9
Seguro	_10	_10	_10
Acciones y participaciones	_11	_11	_11
Bonos	_12	_12	_12
Cuenta de pago móvil/celular [no directamente vinculada a una cuenta bancaria]	_13	_13	_13
Una tarjeta de pago/tarjeta de débito prepagada [no vinculada directamente a una cuenta bancaria]	_14	_14	_14
Cripto-activos o ICOs	_15	_15	_15
[producto específico del país 1]	_add_1	_add_1	_add_1
No sé respuesta dada a la pregunta en su conjunto	_97	_97	_97
Ninguna	_98	_98	_98
Se negó a responder a la pregunta en su conjunto	_99	_99	_99

PREGUNTAR si el encuestado eligió más de un tipo de producto en Qprod1_c

¿Cuál de estos elegiste más recientemente?	Pregunta: Qprod1_d
ENTREVISTADOR: LEER LOS PRODUCTOS LISTADOS EN QPROD1 SI ES NECESARIO	Etiqueta: Producto más reciente
REGISTRAR RESPUESTA _____	Registre la respuesta utilizando las mismas palabras que en Qprod1_c
No sé	-97
No se aplica	-98
Se negó	-99

PREGUNTAR A TODOS AQUELLOS QUE HAN RESPONDIDO SÍ A cualquier Qprod1_c

y ¿cuál de las siguientes afirmaciones describe mejor cómo hizo su elección más reciente?	Pregunta: Qprod2
ENTREVISTADOR: LEER; REGISTRAR SOLO EL QUE MEJOR DESCRIBE...	Etiqueta: Comparación de precios
Consideré varias opciones de diferentes compañías antes de tomar mi decisión	1
Consideré varias opciones de una sola compañía	2
No consideré ninguna otra opción en absoluto	3
Busqué en otros lugares pero no había más opciones a considerar	4
No sé	-97
No se aplica	-98
Se negó	-99

PREGUNTAR A TODOS AQUELLOS QUE HAN RESPONDIDO SÍ A cualquier Qprod1_c

y aún pensando en el momento en que hizo su elección más reciente, ¿se aplica alguna de estas afirmaciones?	Pregunta: Qprod2_a
MULTICODIFICADO. Crear una única variable para cada afirmación. Registrar las respuestas como 1 = 'Sí,' 0 = 'No,' -97 = 'No' sé, -98 no se aplica, -99 = Se negó	
ENTREVISTADOR: LEER; REGISTRAR TODOS LOS QUE CORRESPONDAN...	Etiqueta: Afirmación del producto
Fue importante para mí tener una decisión rápida de parte de la compañía	_1
Confié en la empresa proveedora del producto	_2
Ya había usado otros productos financieros de esta empresa cuando hice esta elección	_3
No había oído hablar de esta compañía antes de elegir este producto	_4

NOTA A LA AGENCIA: Esta es una versión abreviada de la pregunta detallada hecha anteriormente. La intención es identificar a las personas que buscan información no sesgada. Dicha información se puede recibir de varias maneras, incluso por medio de materiales impresos e información proporcionada en línea.

PREGUNTAR A TODOS AQUELLOS QUE HAN RESPONDIDO SÍ A cualquier Qprod1_c

y ¿cuál de estas fuentes de información siente que más influyó en su decisión {acerca de cuál llevar}?	Pregunta: Qprod3_INT
MULTICODIFICADO. Crear una única variable para cada fuente. Registrar las respuestas como 1 = 'Sí,' 0 = 'No,' -97 = 'No' sé, -98 Irrelevante, -99 = Se negó.	
ENTREVISTADOR: LEER; MARQUE TODOS LOS QUE CORRESPONDAN...	Etiqueta: Fuente de información
Comparaciones de productos especializados o guía de compra (como una revista especializada o un sitio web de comparación de precios)	_1
Una recomendación de un consultor financiero independiente	_2
Información de un anuncio o <folleto> sobre este producto específico	_3
Una recomendación de amigos, familiares o conocidos	_4
Información proporcionada por el personal del banco (en persona, en línea o por teléfono)	_5
Algún otro tipo de información	_6

Nota a la agencia: Use una palabra o frase apropiada en lugar de esas palabras en <> si es necesario (por ejemplo, tarjeta bancaria esquema Ponzi, tarjeta de pago).

PREGUNTAR A TODOS

Al pensar en productos y servicios financieros en general, en los últimos 2 años, ¿ha experimentado alguno de los siguientes problemas?	Pregunta: Qprod4
Crear una única variable para cada afirmación. Registrar las respuestas como: 1 = 'Sí,' 0 = 'No,' -95 = 'No' entiendo la pregunta, -97 = 'No' sé, -98 Irrelevante, -99 = Se negó	
Rotar lista	Etiqueta: Problemas
ENTREVISTADOR: LEER. MARQUE TODOS LOS QUE CORRESPONDAN.	.
¿{Ha} aceptado el consejo de invertir en un producto financiero que luego descubrió que era una estafa, como un esquema de <pirámide>?	_1
¿{Ha} proporcionado información financiera accidentalmente en respuesta a un correo electrónico o llamada telefónica que luego descubrió que no era genuina?	_2
¿{Ha} descubierto que alguien ha usado los detalles de su <tarjeta> para pagar por bienes sin su autorización?	_3
{y en los últimos 2 años} ¿ha consultado una transacción que figura en el extracto de su banco o tarjeta de crédito que no reconoció?	_4
¿{Ha} presentado una queja formal sobre el servicio que recibió de un banco u otra institución financiera?	_5
¿{Ha} intentado abrir una cuenta bancaria y ha sido rechazado por algún motivo?	_6
¿{Ha} sido rechazado un reclamo sobre un producto de seguro que esperaba que le cubrieran?	_7
¿{Se ha} quejado con un proveedor de remesas por los altos cargos al enviar o recibir dinero?	_8
¿{Ha} perdido dinero como resultado de hackers o estafas de phishing?	_9

Actitudes y comportamiento

ENTREVISTADOR: repetir las escalas tantas veces como sea necesario. Para QF10_A, si el encuestado responde que (no) está de acuerdo: verifique '¿Diría que está completamente (no) de acuerdo?'. Si dicen que no saben, verifique si sienten que no están de acuerdo ni en desacuerdo (registre como 3 en la escala), o si están realmente inseguros (en cuyo caso registre su respuesta como no sabe). Para la afirmación k: Si el encuestado dice 'No tengo deuda alguna', registre la respuesta como 5 'totalmente en desacuerdo'.

PREGUNTAR A TODOS

Ahora voy a leer algunas afirmaciones. Me gustaría saber en qué medida está de acuerdo o en desacuerdo con cada una de estas afirmaciones (en relación con usted)

Por favor use una escala de 1 a 5, donde:

Pregunta: QS1

- 1 me dice que está completamente de acuerdo con la afirmación, y
- 5 muestra que está completamente en desacuerdo

Crear una única variable para cada afirmación.

Registrar las respuestas como: 1 = 'completamente' de acuerdo, 2, 3, 4, 5 completamente en desacuerdo, -97 = 'No sé', -98 Irrelevante, -99=Se negó.

Rotar lista

ENTREVISTADOR: LEER CADA AFIRMACIÓN Y ESPERAR POR LA RESPUESTA.

<Etiquetar usando la afirmación>

Me parece más satisfactorio gastar dinero que ahorrar para el largo plazo	_1
Estoy dispuesto a arriesgar parte de mi propio dinero al ahorrar o hacer una inversión	_2
El dinero está ahí para ser gastado	_3
Estoy satisfecho con mi situación financiera actual	_4
Mantengo una estrecha vigilancia personal en mis asuntos financieros	_5
Utilizo mi <teléfono móvil> para hacer o recibir pagos	_6
Mi situación financiera limita mi capacidad para hacer las cosas que son importantes para mí	_7
Me fijo metas financieras a largo plazo y me esfuerzo por alcanzarlas	_8
Creo que el dinero en un banco estará seguro, incluso si el banco quiebra	_9
Tengo demasiada deuda en este momento	_10
Si tomo dinero prestado tengo la responsabilidad de pagar el préstamo	_12
Creo que los bancos deberían verificar la ética de las empresas antes de proporcionarles servicios bancarios	_13
Creo que es un buen momento para que las personas inviertan en criptoactivos o ICOs	_14

PREGUNTAR A TODOS

Y ¿con qué frecuencia dirías que esta afirmación se aplica a ti?

Para cada afirmación podrías decirme si ¿Siempre, a menudo, a veces, rara vez o nunca se aplica a usted?

Pregunta: QS2

Crear una única variable para cada afirmación. Registrar las respuestas como: 1 = 'Siempre', 2, 3, 4, 5 = 'Nunca,' -97 = 'No sé', -98 Irrelevante, o -99 = Se negó.

Rotar lista

ENTREVISTADOR: LEER CADA AFIRMACIÓN Y ESPERAR POR LA RESPUESTA.

<Etiquetar usando la afirmación>

Tiendo a preocuparme por pagar mis gastos de vida normales	_1
Mis finanzas controlan mi vida	_2
Antes de comprar algo, considero cuidadosamente si puedo pagarlo	_3
Me queda dinero al final de mes	_4
Pago mis cuentas a tiempo	_5

PREGUNTAR A TODOS

También me gustaría saber qué tan bien esta afirmación lo describe a usted o a su situación.

Pregunta: QS3

Para cada afirmación, ¿podría decirme si describe su situación o sus pensamientos completamente, muy bien, algo, muy poco o nada?

Crear una única variable para cada afirmación.

Registrar las respuestas como: 1 = 'completamente', 2, 3, 4, 5 = 'no' en absoluto, -97 = 'No sé', -98 Irrelevante, o -99 = Se negó.

Rotar lista

ENTREVISTADOR: LEER CADA AFIRMACIÓN Y ESPERAR POR LA RESPUESTA.

<Etiquetar usando la afirmación>

Tiendo a ignorar las letras pequeñas a menos que algo salga mal	_1
Prefiero usar compañías financieras que tengan una postura ética fuerte	_2
Debido a mi situación de dinero, siento que nunca tendré las cosas que quiero en la vida	_3
Soy honesto, aunque eso me ponga en desventaja financiera	_4
Creo que es más importante para los inversionistas elegir compañías que están obteniendo ganancias que elegir compañías que minimicen su impacto en el medio ambiente	_5
Estoy dispuesto a discutir mi situación financiera con personas que conozco bien	_6
Confío en que los proveedores de servicios financieros me traten de manera justa	_7
Si un encargado de una tienda me diera cambio demás, probablemente me quedaría con él	_8
Me preocupa que mi dinero no dure	_9
Me estoy arreglando financieramente	_10
Tiendo a vivir por hoy y dejar que el mañana se cuide solo	_11
A veces compro un boleto de lotería cuando siento que no tengo suficiente dinero	_12
Actualmente estoy pagando un préstamo en moneda extranjera	_13

Conocimiento financiero

PREGUNTAR A TODOS

Gracias. Y ahora, algo un poco diferente. ¿Podría decirme cómo calificaría su conocimiento general sobre asuntos financieros en comparación con otros adultos en <NOMBRE DEL PAÍS>? Dirías que es... [EL ENTREVISTADOR SONDEA EL NIVEL SI NO QUEDÓ CLARO EN LA PRIMERA RESPUESTA]	Pregunta: QK1
Registrar las respuestas como: 1 = 'muy' alto, 2, 3, 4, 5 = 'muy' bajo	
ENTREVISTADOR: LEER a-e	Etiqueta: Conocimiento autoevaluado
a) Muy alto	1
b) Relativamente alto	2
c) En el promedio	3
d) Relativamente bajo	4
e) Muy bajo	5
No sé	-97
Se negó	-99

EL ENTREVISTADOR DEBE LEER: “La siguiente sección del cuestionario es más como un acertijo” [nota de traducción: un acertijo es una actividad o juego divertido y no debe traducirse como 'prueba'. En caso de duda, deje fuera esta frase]. “Las preguntas no están diseñadas para atraparlo, por lo que si cree que tiene la respuesta correcta, probablemente la tenga. Si usted no sabe la respuesta, solo dilo.”

Nota a la agencia en esta sección de acertijos. Se anticipa que las preguntas pueden ser respondidas sin una calculadora. Sin embargo, a los encuestados no se les debe impedir el uso de una calculadora, ya que este es un enfoque válido para manejar los problemas numéricos en la vida real.

El código -999 solo debe usarse si el entrevistador está absolutamente convencido de que la respuesta no se ajusta a los límites normales de la pregunta. El entrevistador no debe proporcionar sugerencias sobre el tipo de respuesta que se espera, pero puede pedirle al entrevistado que se repita.

Nota a la agencia: Cambiar a la moneda local. Cambiar la relación entre los individuos, si es probable que esto sea culturalmente sensible, o si los hermanos no compartirían normalmente el dinero por igual, y proporcione una nota de esto para las comparaciones internacionales.

PREGUNTAR A TODOS

Imagínese que a cinco <hermanos> se les da un regalo de <\$> 1.000 en total. Si los <hermanos> tienen que compartir el dinero por igual, ¿cuánto recibe cada uno?	Pregunta: QK2
ENTREVISTADOR: LEER LA PREGUNTA OTRA VEZ SI LE PIDEN	Etiqueta: Cinco hermanos reciben un regalo de X
Registrar respuesta [Valor mínimo=0]	—
No sé	-97
Se negó	-99
Respuesta irrelevante	-999

Nota a la agencia: Cambiar a la moneda local. Cambie la relación entre los individuos, si es probable que esto sea culturalmente sensible y proporcione una nota de esto para las comparaciones internacionales. Agregue la tasa de inflación actual en su país y proporcione una nota sobre la tasa utilizada y la fecha desde la cual se tomó. La opción D se considera correcta si se informa de forma espontánea pero no debe leerse en voz alta; tenga en cuenta que para las versiones en línea puede ser necesario proporcionar una opción de respuesta abierta para replicar esto.

ENTREVISTADOR: SI NO SE HACE LA PREGUNTA QK2, LEER: Cinco hermanos recibirán un regalo de \$ 1.000 en total para compartir entre ellos.

PREGUNTAR A TODOS

Ahora imagine que los <hermanos> tienen que esperar un año para obtener su parte de los \$ 1.000 y la inflación se mantiene en <X> por ciento. Dentro de un año podrán comprar:	Pregunta: QK3
ENTREVISTADOR: LEER a-c	Etiqueta: Los hermanos tienen que esperar un año con una inflación del X por ciento
a) Más con su parte del dinero de lo que podrían hoy	1
b) La misma cantidad; o	2
c) Menos de lo que podrían comprar hoy	3
[Espontáneo] d) <i>Depende del tipo de cosas que quieran comprar</i>	4
No sé	-97
Se negó	-99
Respuesta irrelevante	-999

Nota a la agencia: Cambiar a la moneda local; y considere si el término interés puede ser culturalmente sensible (posiblemente reemplazar con retorno).

PREGUNTAR A TODOS

Usted le presta \$ 25 a un <amigo/conocido> una noche y él le devuelve \$ 25 al día siguiente. ¿Cuánto interés ha pagado por este préstamo?	Pregunta: QK4
ENTREVISTADOR: LEER LA PREGUNTA OTRA VEZ SI LE PIDEN	Etiqueta: Intereses en préstamo
RESPUESTA ABIERTA [ENTREVISTADOR: Si se dan palabras como "nada" o "cero", o se usan respuestas como "no ha pagado", conviértalas en un número y registre]	—
No sé	-97
Se negó	-99
Respuesta irrelevante	-999

Nota a la agencia: Cambiar a la moneda local. No cambie la tasa de porcentaje. Si las cuentas de ahorro incurren en cargos en su país, incluya una frase que refleje el texto en <> y proporcione una nota a este efecto para las comparaciones internacionales.

PREGUNTAR A TODOS

Imagine que alguien pone \$ 100 en una cuenta de ahorros <sin cargo, libre de impuestos> con una tasa de interés garantizada del 2% anual. No realizan más pagos en esta cuenta y no retiran dinero. ¿Cuánto estaría en la cuenta al final del primer año, cuando se haga el pago de intereses?	Pregunta: QK5
ENTREVISTADOR: LEER LA PREGUNTA OTRA VEZ SI LE PIDEN	Etiqueta: Interés simple
Registrar respuesta [Valor mínimo=0]	—

No sé	-97
Se negó	-99
Respuesta irrelevante	-999

Nota a la agencia: Cambiar a la moneda local. Tenga en cuenta que esta pregunta pretende indicar si el encuestado conoce acerca de interés compuesto y, por lo tanto, el monto en cada una de las opciones debe ser exactamente igual al interés total sin capitalización.

Si las cuentas de ahorro no generan interés automáticamente, por favor pregunte *¿y cuánto estaría en la cuenta al final de cinco años si los intereses también se ahorraran en la cuenta al final de cada año [agregar si es necesario: recordando que no hay comisiones ni deducciones fiscales]?*

PREGUNTAR A TODOS

y cuánto habría en la cuenta al cabo de cinco años [agregue si es necesario: recordando que no hay comisiones ni deducciones fiscales]? Podría ser:	Pregunta: QK6
ENTREVISTADOR: LEER LISTA a-d	Etiqueta: Interés compuesto
a) Más de \$ 110	1
b) Exactamente \$ 110	2
c) Menos de \$ 110; o sería	3
d) Imposible decir en base a la información dada	4
No sé	-97
Se negó	-99
Respuesta irrelevante	-999

Nota a la agencia: Si la palabra "riesgo" es difícil de traducir, puede que nos sea preferible preguntar QK5a_alt en lugar de QK5a. Para los países/regiones donde el mercado de valores puede no entenderse ampliamente, QK5c_alt puede ser más apropiado que QK5c. Los países pueden desear probar ambas versiones de estas dos preguntas.

PREGUNTAR A TODOS

Me gustaría saber si usted cree que las siguientes afirmaciones son verdaderas o falsas	Pregunta: QK7
Crear una única variable para cada afirmación. Registrar las respuestas como: 1 = Verdadera, 0 = 'Falsa', -97 = 'No sé', -99=Se negó	
ENTREVISTADOR: LEER CADA AFIRMACIÓN Y ESPERAR POR LA RESPUESTA	Etiqueta QK7_
Una inversión con un alto rendimiento es probable que sea de alto riesgo	_1
<i>Si alguien le ofrece la oportunidad de ganar mucho dinero, es probable que también haya una posibilidad de que pierda mucho dinero</i>	<i>_1alt</i>
Inflación alta significa que el costo de vida está aumentando rápidamente	_2
Por lo general, es posible reducir el riesgo de invertir en el mercado de valores mediante la compra de una amplia gama de acciones y participaciones	_3
<i>Es menos probable que usted pierda todo su dinero si lo guarda en más de un lugar</i>	<i>_3alt</i>

Información de contexto

EL ENTREVISTADOR DEBE LEER: *Ahora yo quisiera hacerle algunas preguntas adicionales sobre usted y su hogar. Como mencioné anteriormente, queremos asegurarnos de que hemos hablado con personas de todo tipo de hogares para reflejar nuestra población nacional.*

PREGUNTAR A TODOS

¿Cuál de las siguientes acciones ha hecho en los últimos 7 días?	Pregunta: QD6
MULTICODIFICADO. Esta es multi-codificada. Crear una única variable para cada respuesta. Registrar las respuestas como: 1 = 'Sí,' 0 = No, - 97 = 'No' sé o -99 = Se negó	
Rotar lista	Etiqueta: Medios_
ENTREVISTADOR: LEER LAS CATEGORÍAS AL ENCUESTADO. MARQUE TODOS LOS QUE CORRESPONDAN.	
Leyó una revista (copia impresa o en línea)	_1
Leyó un periódico (copia impresa o en línea)	_2
Escuchó la radio	_3
Usó una computadora	_4
Accedió a internet	_5
Envió o recibió un correo electrónico	_6
Vio la televisión	_7
Utilizó un teléfono móvil	_8
Jugó un juego en un dispositivo electrónico	_9

Nota a la agencia: La siguiente pregunta es opcional, ya que no es necesario conocer la edad precisa para los fines de la comparación internacional.

PREGUNTAR A TODOS

Por favor, ¿podría decirme cuántos años tiene actualmente?	Pregunta: QD7
	Etiqueta: Edad
Edad: Valor mínimo = '18'	—
Se negó	-99

Nota a la agencia: Para entrevistas presenciales, esto se puede colocar en una tarjeta de presentación y el encuestado puede dar la letra correspondiente. No incluya "se negó" en una tarjeta de presentación. Si el entrevistador está leyendo las categorías, no es necesario comenzar desde 18 si está claro que el encuestado es mayor.

PREGUNTAR A TODOS o preguntar SI QD7=-99)

Podría {en cambio} decirme en cuál de estas bandas de edad usted cae?	Pregunta: QD7_a
ENTREVISTADOR: LEER:	Etiqueta: Bandas de edad
18-19	1
20-29	2
30-39	3
40-49	4
50-59	5
60-69	6
70-79	7
80+	8
Se negó	-99

PREGUNTAR A TODOS

Por favor, ¿puede decirme cómo describiría su etnia?	Pregunta: QD8
	Etiqueta: Etnicidad
LA AGENCIA DEBE AÑADIR CÓDIGOS	
No sé	-97
Se negó	-99

Nota a la agencia: Invierta el orden de los niveles si es más apropiado en su país, pero asegúrese de que los valores permanezcan como se muestran (por ejemplo, el postgrado debe ser registrado como 1). Para entrevistas presenciales, se puede poner 1-6 en una tarjeta de presentación y el encuestado puede dar el número correspondiente. Esta pregunta se relaciona con el nivel más alto de educación, más que con la calificación más alta. Si el encuestado todavía está estudiando, registre el nivel actual.

PREGUNTAR A TODOS

¿Cuál es el nivel más alto de educación que ha completado?	Pregunta: QD9
ENTREVISTADOR: LEA LA LISTA, PARE Y MARQUE LO PRIMERO QUE SE APLICA	Etiqueta: Nivel educacional
Educación de posgrado o equivalente (por ejemplo, maestría, doctorado o capacitación profesional avanzada)	1
Educación de nivel universitario (por ejemplo, título o formación profesional de nivel superior)	2
Escuela secundaria superior o secundaria	3
Escuela secundaria inferior (donde sea relevante)	4
Escuela primaria	5
Sin educación formal	6
Se negó	-99

Nota a la agencia: es posible que las preguntas sobre situación laboral deban refinarse aún más con el fin de identificar a los grupos objetivo, como los que se encuentran en licencia parental. Se podrían agregar preguntas adicionales para explorar el tipo de empleador, el tamaño de la empresa, el estado de los trabajadores por cuenta propia, la cantidad de tiempo en el negocio, etc., según se requiera a nivel nacional. Para comparaciones internacionales, será beneficioso mantener las categorías de alto nivel sugeridas.

Para entrevistas presenciales, esto se puede colocar en una tarjeta de presentación y el encuestado puede dar la letra correspondiente. No incluya "no sé" o "se negó" en la tarjeta de presentación.

PREGUNTAR A TODOS

¿Y cuál de estos describe mejor su situación laboral actual? Por favor refiérase a su situación laboral principal	Pregunta: QD10
ENTREVISTADOR: LEA DESDE ARRIBA, PARE Y MARQUE LO PRIMERO QUE SE APLICA	Etiqueta: Situación laboral
Trabajador por cuenta propia [trabaja para usted mismo]	1
En empleo remunerado [trabaja para otra persona]	2
Aprendiz	3
Cuidando la casa	4
Buscando trabajo [desempleado]	5
Retirado	6
Incapaz de trabajar por enfermedad o mala salud	7
No está trabajando ni buscando trabajo	8
Estudiante	9
Otro	10
No sé	-97
Se negó	-99

Nota a la agencia: Para entrevistas presenciales, esto se puede colocar en una tarjeta de presentación y el encuestado puede dar la letra correspondiente. No incluya "no sé" o "se negó" en la tarjeta de presentación.]

PREGUNTAR A TODOS

¿Y otros también son relevantes?	Pregunta: QD11
MULTICODIFICADO. Crear una única variable para cada respuesta. Registrar las respuestas como: 1 = 'Sí' 0 = No	
	Etiqueta: Situación laboral adicional
ENTREVISTADOR: LEER: MARQUE TODOS LOS QUE CORRESPONDAN.	
Trabajador por cuenta propia [trabaja para usted mismo]	_1
En empleo remunerado [trabaja para otra persona]	_2
Aprendiz	_3
Cuidando la casa	_4
Buscando trabajo [desempleado]	_5
Retirado	_6
Incapaz de trabajar por enfermedad o mala salud	_7
No está trabajando ni buscando trabajo	_8
Estudiante	_9
Otro	_10
Se negó	_99

Nota a la agencia: esta pregunta opcional se ha incluido para los países donde los migrantes son un grupo objetivo importante. Sin embargo, puede ser una pregunta sensible en algunos países.

PREGUNTAR A TODOS

Usted nació en <Nombre del país/región, según sea necesario>?	Pregunta: QD12
	Etiqueta: Lugar de nacimiento
Sí	1
No	0
Se negó	-99

Nota para el entrevistador: haga hincapié en la confidencialidad e informe al encuestado que la información es necesaria para asegurarse de que la muestra sea representativa de la población

Nota a la agencia: X = 75% de la mediana de ingresos del hogar; Y = 125% de la mediana de ingresos del hogar; la moneda debe cambiarse a la moneda local. Por favor, asegúrese de utilizar la **mediana (no el promedio)** de los ingresos mensuales de un hogar, antes o después de los impuestos, dependiendo de lo que prevalece en su país. Si los ingresos mensuales no son muy comunes, elija un período de tiempo diferente y registre. Proporcione información con el conjunto de datos para describir la fuente y la fecha de los datos de la mediana de los ingresos y el monto. Cree una tabla de ingresos familiares antes y después de impuestos, si es necesario, para poder identificar las bandas correctas, independientemente de cómo el encuestado elija responder. También puede ser necesario crear una tabla de conversión de ingresos semanales o quincenales para que la use el entrevistador.

PREGUNTAR A TODOS

Y, finalmente, ¿podría decirme en cuál de estas categorías generalmente los ingresos de su hogar se encajan [Use según corresponda: antes/después de impuestos]? Usted diría que es...	Pregunta: QD13
ENTREVISTADOR: LEER a-c.	Etiqueta: Banda de ingresos
a) Hasta \$ X al mes	1
b) Entre \$ X y \$ Y al mes; o	2
c) \$ Y o más al mes	3
No sé	-97
Se negó	-99

Nota para el entrevistador: por favor agradezca al entrevistado por su tiempo y cierre la entrevista. Recuerde al entrevistado que los datos se mantendrán confidenciales y proporcióneles sus datos de contacto en caso de preguntas.

Annex A. Preguntas sobre alfabetización financiera, preparación de datos y creación de puntajes de alfabetización financiera

El cuestionario en este kit de herramientas se ha actualizado desde que se publicaron los dos estudios internacionales anteriores.¹¹ La tabla a continuación está diseñada para ayudar a los usuarios del cuestionario actual a priorizar la selección de preguntas y crear puntajes de alfabetización financiera comparables para que sea posible compararlos con otros países y mapear tendencias a lo largo del tiempo. La tabla también indica preguntas que podrían ser útiles para analizar el bienestar financiero.

Tabla A.1. Preguntas útiles para analizar el bienestar financiero

Número de pregunta	Cómo/si esta pregunta ha sido utilizada en estudios previos de la OCDE	Información recopilada	Información adicional	Creación de puntajes de alfabetización financiera
QD1	Variable demográfica	Género		
QD2		Región	Útil para el análisis a nivel de país	
QD3	Variable explicativa	Tamaño del asentamiento	El tamaño del asentamiento puede hacer una diferencia en el acceso a los servicios, incluidos los servicios financieros. Las versiones anteriores de esta pregunta preguntaban sobre la comunidad habitual, pero la pregunta se ha simplificado después de la retroalimentación	

¹¹ Encuesta Internacional OCDE/INFE de Competencias de Alfabetización Financiera de Adultos <http://www.oecd.org/finance/oecd-infe-survey-adult-financial-literacy-competencies.htm> e informe del G20/OCDE INFE sobre alfabetización financiera de adultos en los países del G20 <http://www.oecd.org/finance/g20-oecd-infe-report-adult-financial-literacy-in-g20-countries.htm>

Número de pregunta	Cómo/si esta pregunta ha sido utilizada en estudios previos de la OCDE	Información recopilada	Información adicional	Creación de puntajes de alfabetización financiera
QD4		El idioma de la entrevista	Las diferencias por idioma pueden indicar desigualdades e identificar si existe la necesidad de desarrollar educación financiera en varios idiomas	
QD5	Variable demográfica	Composición del hogar	Las opciones no están en el mismo orden que en el Kit de Herramientas de 2015, y la definición de hogar ahora reemplaza el requisito de preguntar sobre el hogar habitual. Las autoridades pueden desear agregar preguntas adicionales para explorar las relaciones <i>financieras</i> entre los miembros del hogar	
QF1_A	Nueva pregunta, para ser usada para crear la variable de presupuesto	Decisiones financieras diarias	Agregada para tener en cuenta a las personas que cuidan su propio dinero pero no el de su hogar	
QF1	Utilizada para crear la variable de presupuesto	Decisiones financieras cotidianas del hogar	Para identificar a los responsables de las decisiones financieras	
QF2	Nueva pregunta, para ser usada para crear la variable de presupuesto	Diversos comportamientos relacionados con la presupuestación	Reemplaza una pregunta sobre si las personas tienen un presupuesto, lo que había creado problemas de traducción en algunos idiomas	Comportamiento financiero: 1 punto si es responsable personalmente o en conjunto con otra persona de la administración del dinero [QF1 = '1' o 2 O QF1_a = '1'] Y mantiene un registro activo del dinero [al menos 2 respuestas Sí en QF2]. 0 en todos los demás casos.
QF3	Utilizada para crear la variable de ahorro activo	Varias formas de ahorro activo	Permite que el encuestado identifique una serie de formas en las que están exhibiendo un comportamiento de ahorro. El cuestionario anterior también preguntaba sobre cómo construir un saldo en una cuenta corriente. Esto se ha eliminado, ya que no se considera un ahorro activo; tenga en cuenta que esto significa que las etiquetas de variables han cambiado. Se han agregado nuevas opciones, para tener en cuenta diferentes formas de inversión, incluso en cripto-activos (como bitcoin)	Comportamiento financiero: 1 punto para cualquier tipo de ahorro activo (responde sí a cualquier opción, incluidas las opciones relevantes agregadas a nivel nacional). 0 en todos los demás casos.
QF4		Resiliencia financiera ante un choque de gastos	Indica el acceso a recursos existentes para un gasto inesperado y puede ser un aspecto de bienestar financiero	
QF5	Utilizado en análisis adicionales	Establecimiento de metas	Identifica a personas que tienen uno o más objetivos financieros, ya sea solos o con su pareja	

Número de pregunta	Cómo/si esta pregunta ha sido utilizada en estudios previos de la OCDE	Información recopilada	Información adicional	Creación de puntajes de alfabetización financiera
QF6		Meta más importante	Pregunta opcional, que podría ser útil al diseñar programas de educación financiera dirigidos a necesidades específicas	
QF7	Utilizado en análisis adicionales	Acción para cumplir un objetivo	Identifica los tipos y la combinación de acciones tomadas para alcanzar una meta. El objetivo de la pregunta es identificar el comportamiento del encuestado	
QF8	Utilizado en análisis adicionales	Confianza en que los planes de retiro son adecuados	Crea un indicador simple del nivel de confianza de que el encuestado está/estará cómodo en su retiro	
QF9		Método de financiamiento del retiro	Identifica los tipos y la combinación de acciones tomadas para un fondo de retiro. Útil a la hora de diseñar programas de educación financiera y analizar tendencias nacionales. Los países pueden desear reordenar o agregar nuevos códigos	
QF10	<i>Estas variables han sido reubicadas y renombradas</i>		<i>Las afirmaciones clave requeridas para los puntajes de alfabetización financiera están ahora en las variables QS</i>	<i>Los puntajes de comportamiento y actitud ahora se crean con afirmaciones de QS1-QS3.</i>
QF11	Utilizada para filtrar los encuestados a QF12	Haciendo que el dinero alcance	Esta pregunta se usa como un filtro para descubrir cómo las personas manejan un déficit	
QF12	Se utiliza para crear el préstamo para la variable de hacer que el dinero alcance	Enfoque adoptado para hacer que el dinero alcance	Los códigos de respuesta son diferentes de los utilizados en el kit de herramientas de 2015 Las diversas respuestas se utilizan para crear una variable que identifica a las personas que tomaron préstamos para hacer que el dinero alcanzara	Comportamiento financiero. Esta variable toma el valor de 0 si el encuestado tomó un préstamo para llegar al fin del mes y 1 si el encuestado no tomó un préstamo para llegar al fin del mes o no enfrentó un déficit. Específicamente, toma un valor de 0 si el encuestado respondió Sí en cualquier _3 [Acceso a crédito utilizando contactos o recursos existentes] o cualquier _4 [Préstamo de una línea de crédito existente] o cualquier _5 [Acceso a crédito adicional] o cualquier _6 [Retrasa los pagos] u otras respuestas específicas del país que indiquen que usó el crédito para llegar al fin del mes. 1 punto es dado en todos los demás casos. Tenga en cuenta que esto significa que los datos faltantes por lo tanto darán como resultado 1 punto en esta medida. Este enfoque supone que el % de datos faltantes es pequeño.

Número de pregunta	Cómo/si esta pregunta ha sido utilizada en estudios previos de la OCDE	Información recopilada	Información adicional	Creación de puntajes de alfabetización financiera
QF13		Resiliencia financiera ante un choque de ingresos	Indica flexibilidad ante un shock de ingresos y puede ser un aspecto del bienestar financiero. Tenga en cuenta que la versión anterior de esta pregunta era sobre el hogar, pero esto no era relevante para todos los encuestados	

Número de pregunta	Cómo/si esta pregunta ha sido utilizada en estudios previos de la OCDE	Información recopilada	Información adicional	Creación de puntajes de alfabetización financiera
Qprod1_a	Utilizado como medida de inclusión financiera; y usado como un filtro para Qprod1_b y Qprod1_c	Conciencia de producto financiero	La conciencia se considera un aspecto importante de la inclusión. Deben realizarse ediciones para garantizar que la lista de productos proporcione datos relevantes a nivel nacional	<p>Comportamiento financiero: La variable que elige productos se construye creando dos variables intermedias y luego creando una variable derivada. Las respuestas específicas de cada país también se pueden codificar. Las dos variables intermedias son las siguientes:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Qprod_D1: Intenté comparar entre proveedores tomando valor de: 1 si la variable Qprod2 es igual a 1 o 4 (Consideré varios o busqué a mi alrededor pero no había otros), y 0 de lo contrario. <p>Tenga en cuenta que 0 incluye ninguna opción de producto reciente/no aplicable.</p> <ol style="list-style-type: none"> 2. Qprod_D2: Busqué información o asesoramiento, tomando valores <ul style="list-style-type: none"> • 2 si sí en Qprod3_INT opción 1 o 2 (Guía/recomendación de mejor compra de un consultor financiero independiente) • 1 si sí en Qprod3_INT opción 3 a 6 (información de un anuncio o folleto, recomendación de amigos, etc., información del personal del banco, u otra información) • 0 de lo contrario. Tenga en cuenta que 0 incluye ninguna opción de producto reciente. <p>La variable final Qb7_new Intenté comparar precios o utilizar información o consejos independientes toma los siguientes valores:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 2 si CProd_D2 = 2. El valor de 2 indica información o consejos independientes utilizados • 1 si CProd_D1 = 1 o CProd_D2 = 1. El valor de 1 indica algún intento de tomar una decisión informada • 0 de lo contrario. El valor 0 indica 'No ha comparado precios y no hay ningún intento de tomar decisiones informadas (incluyendo ningún producto reciente elegido).
Qprod1_b	Se utiliza para crear variables de tenencia de productos como un indicador de inclusión financiera	Tenencia de producto		
Qprod1_c	Se utiliza como filtro para conocer la elección de productos financieros	Elección del producto		
Qprod1_d		Producto más reciente	Esta pregunta puede ser útil para los análisis nacionales, para explorar si el comportamiento de elección del producto depende del producto que se elija. No se utiliza en comparaciones internacionales	
Qprod2	Se utiliza para crear una variable en el comportamiento de elección de producto	Cómo se realizó la elección del producto más reciente	Esta pregunta pretende mostrar si las personas están comparando precios de productos financieros	
Qprod2_a	Nueva pregunta, para explorar más a fondo la elección del producto	Pregunta para explorar aspectos de la importancia de la empresa	Las opciones pretenden resaltar la relevancia de la velocidad, la confianza y la lealtad del cliente	
Qprod3	<i>Esta pregunta ha sido eliminada</i>		<i>Esta era originalmente una pregunta central</i>	
Qprod3_INT	Nueva pregunta para reemplazar Qprod3 al crear la variable de elección de producto	Pregunta corta sobre la información que influyó en la decisión de elección de producto más reciente		

Número de pregunta	Cómo/si esta pregunta ha sido utilizada en estudios previos de la OCDE	Información recopilada	Información adicional	Creación de puntajes de alfabetización financiera
Qprod4		Información sobre temas relacionados con el uso de productos financieros	Esta pregunta proporciona información que podría usarse para informar políticas de educación financiera y de protección al consumidor de productos financieros	
QS1	Nuevo formato. Las afirmaciones 1 y 3 entran en el puntaje de actitud. Las afirmaciones 4, 7 y 10 se incluyen para explorar el bienestar financiero Las afirmaciones 5 y 8 se incluyen en el puntaje de comportamiento financiero	Varias afirmaciones que están diseñadas para indicar actitudes, comportamientos y bienestar subjetivo	El nuevo formato de afirmaciones sustituye a QF10. Las posibles respuestas se han editado para incorporar las preguntas de bienestar del CFPB de EE.UU. La afirmación 13 se refiere a finanzas sostenibles	Comportamientos financieros: Mantengo una estrecha vigilancia personal en mis asuntos financieros y Me fijo metas financieras a largo plazo y me esfuerzo por alcanzarlas 1 punto para los encuestados que se ubicaron en 1 o 2 en la escala [está de acuerdo]. 0 en todos los demás casos. Actitud financiera: Me parece más satisfactorio gastar dinero que ahorrar a largo plazo y el dinero está ahí para gastarlo Recodificado para que las respuestas no válidas (-97, -98 y -99 sean iguales a 3)
QS2	Nuevo formato. Las afirmaciones 1, 2 y 4 se incluyen para explorar el bienestar financiero. Las afirmaciones 3 y 5 se incluyen en el puntaje de comportamiento financiero.		Tenga en cuenta que las afirmaciones 3 y 5 se encontraban anteriormente en una escala de Completamente de acuerdo a Completamente en desacuerdo; ahora están en una escala de Siempre a Nunca	Comportamientos financieros: Antes de comprar algo, considero cuidadosamente si puedo pagarlo y Pago mis cuentas a tiempo 1 punto para los encuestados que se ubicaron en 1 o 2 en la escala [siempre]. 0 en todos los demás casos.
QS3	Nuevo formato. Las afirmaciones 3, 9, 10 y 11 se incluyen para explorar el bienestar financiero		Las afirmaciones 1 y 2 y las afirmaciones 4 a 8 se incluyen para explorar aspectos de integridad y finanzas sostenibles	Actitud financiera: Tiendo a vivir por hoy y dejar que el mañana se cuide solo Recodificado para que las respuestas no válidas (-97, -98 y -99 sean iguales a 3)
QK1	Comparado con el puntaje de conocimiento financiero	Autoevaluación de conocimiento financiero		
QK2		División	Pregunta para probar la aritmética básica. Esto es muy fácil en algunos países y, por lo tanto, no agrega valor en un puntaje de conocimiento	

Número de pregunta	Cómo/si esta pregunta ha sido utilizada en estudios previos de la OCDE	Información recopilada	Información adicional	Creación de puntajes de alfabetización financiera
Qk3	Incluido en el puntaje de conocimiento financiero	Impacto de la inflación en el poder adquisitivo		Conocimiento financiero: 1 para respuestas correctas [c, a menos que el país indique lo contrario; o d, si se menciona espontáneamente]. 0 en todos los demás casos.
QK4	Incluido en el puntaje de conocimiento financiero	Identificación de interés		Conocimiento financiero: 1 para respuesta correcta [0]. 0 en todos los demás casos.
QK5	Incluido en el puntaje de conocimiento financiero	Cálculo de interés simple	Esta pregunta se ha reformulado ligeramente desde 2015 para decir alguien en lugar de usted, a fin de evitar implicar que el encuestado consideraría una cuenta con intereses	Conocimiento financiero: 1 para respuesta correcta [102]. 0 en todos los demás casos.
QK6	Incluido en el puntaje de conocimiento financiero	Entendiendo las implicaciones de la capitalización		Conocimiento financiero: 1 para una respuesta correcta a QK6if y solo si la respuesta al Cálculo de interés más el principal (QK5) también fue correcta. 0 en todos los demás casos.
QK7	Incluido en el puntaje de conocimiento financiero	Relación entre riesgo y recompensa		Conocimiento financiero: 1 para una respuesta correcta [1/Verdadero]. 0 en todos los demás casos.
QK7_2	Incluido en el puntaje de conocimiento financiero	Definición de inflación		Conocimiento financiero: 1 para una respuesta correcta [1/Verdadero]. 0 en todos los demás casos.
QK7_3	Incluido en el puntaje de conocimiento financiero	Diversificación de riesgos		Conocimiento financiero: 1 para una respuesta correcta [1/Verdadero]. 0 en todos los demás casos.
QD6		Uso de medios	Esta pregunta podría ser útil para identificar canales de entrega adecuados para la educación financiera	
QD7		Edad	Si los países quieren crear diferentes categorías de edad, esto podría ser útil	
QD7_a	Variable demográfica	Edad	Las categorías deben mantenerse las mismas para comparaciones internacionales	
QD8		Etnicidad	La etnicidad puede ser útil en los análisis de vulnerabilidad o desigualdad a nivel nacional	
QD9	Variable demográfica; actualizado para simplificar y reflejar los niveles estándar internacionales	Nivel educacional	La redacción de las preguntas y las respuestas son diferentes de las utilizadas en el Kit de herramientas de 2015	
QD10	Variable demográfica	Situación de empleo (principal)		

Número de pregunta	Cómo/si esta pregunta ha sido utilizada en estudios previos de la OCDE	Información recopilada	Información adicional	Creación de puntajes de alfabetización financiera
QD11		Situación de empleo (adicional)	Se agregó para incluir a las personas con múltiples roles, para utilizarse en análisis nacionales	
QD12		Lugar de nacimiento	Se agregó para indicar a los migrantes de una manera similar a la utilizada en el PISA	
QD13	Variable demográfica	Nivel de ingresos	Los países necesitan estadísticas de hogares relevantes para crear esta variable	

Creación del puntaje de conocimiento financiero

El puntaje de conocimiento se calcula como el número de respuestas correctas a las siete preguntas de conocimiento financiero (QK3 a QK7_c). Se extiende entre 0 y 7. Los datos deben procesarse de acuerdo con las instrucciones de la Tabla A1 anterior para garantizar que no falten valores o que no sean válidos.

Creación del puntaje de comportamiento financiero

El puntaje de comportamiento se calcula como un recuento del número de comportamientos “financieramente informados” relacionados con el presupuesto (QF1 y QF2), el ahorro activo (QF3), evitando los préstamos para llegar al fin del mes (QF11 y QF12) al elegir productos (se utilizan varias preguntas de Qprod, creando dos puntos en este puntaje), vigilando los asuntos financieros (QS1), esforzándose por alcanzar los objetivos (QS1), realizando compras consideradas (QS2), pagando facturas a tiempo (QS2). Se extiende entre 0 y 9. Los datos deben procesarse de acuerdo con las instrucciones de la Tabla A1 anterior para garantizar que no falten valores o que no sean válidos.

Creación del puntaje de actitudes financieras

El puntaje de actitud se calcula como la respuesta promedio en tres preguntas de actitud: es decir, la suma de los valores para las tres afirmaciones dividido entre tres. La puntuación de las actitudes, por lo tanto, varía de 1 a 5.

Puntaje general de alfabetización financiera

El puntaje general de alfabetización financiera se obtiene como la suma de los tres puntajes anteriores (conocimiento financiero (7), comportamiento financiero (9) y actitudes financieras (5)). Puede tomar cualquier valor entre 1 y 21. Si es necesario, se podría normalizar a 100 para informar multiplicando por 100/21.

Al comparar los datos más recientes con los datos recopilados con el puntaje de educación financiera de 2012, se debe volver a calcular sin QK2.

Indicadores de inclusión financiera

Los indicadores de inclusión financiera se pueden crear basándose en varias preguntas, como se describe en la Tabla A2.

Tabla A.2. Cálculo de indicadores de inclusión financiera

Indicador	Número de pregunta	Discusión	Método utilizado
Retiene producto de pago	Qprod1_b	Identifica productos de pago por medio de datos a nivel de país, como tarjetas prepagas, cuentas corrientes, etc.	Variable binaria: toma el valor de 1 si se retiene algún producto, de lo contrario 0
Retiene productos de ahorro, inversión o retiro	Qprod1_b	Identifica productos de ahorro, inversión y retiro por medio de datos a nivel de país, tales como pensiones, cuentas de inversión, cuentas de ahorro, clubes de ahorro, bonos, cripto-activos, etc.	Variable binaria: toma el valor de 1 si se retiene algún producto, de lo contrario 0
Mantiene seguro	Qprod1_b	Identifica productos de seguros por medio de datos a nivel de país, como seguros de automóviles, seguros de viviendas, etc.	Variable binaria: toma el valor de 1 si se retiene algún producto, de lo contrario 0
Mantiene producto de crédito	Qprod1_b	Identifica productos de crédito por medio de datos a nivel de país, como hipotecas, tarjetas de crédito, microcréditos, etc.	Variable binaria: toma el valor de 1 si se retiene algún producto, de lo contrario 0
Consciente de al menos 5 productos	Qprod1_a	Cuenta todas las respuestas positivas en Qprod1_a	Variable binaria: toma el valor de 1 si al menos cinco respuestas positivas, de lo contrario 0
Elección reciente de producto financiero	Qprod1_c	Identifica individuos que han hecho al menos una elección de producto	Variable binaria: toma el valor de 1 para cualquier elección reciente, de lo contrario 0
Dependencia de la familia y amigos	QF3 y QF12	Identifica a las personas que recurren a familiares o amigos para ahorrar dinero para ellos o para ayudarles a llegar al fin del mes	Variable binaria: toma el valor de 1 si ahorra por medio de familiares y amigos o recurre a familiares y amigos para llegar al fin del mes, de lo contrario 0

Annex B. Preparación de los entrevistadores

Los entrevistadores y sus gerentes deben recibir una información detallada antes de realizar la encuesta de alfabetización financiera, para asegurarse de que entienden completamente el propósito de la encuesta y los mecanismos del cuestionario. Los entrevistadores están trabajando en nombre del organismo contratante, y un entrevistador mal preparado no solo recopilará datos de baja calidad, sino que también se arriesgará a dañar la imagen pública del organismo que contrata la encuesta.

Esta sección detalla un enfoque recomendado para tal preparación.

¿Qué es una preparación del entrevistador?

La preparación del entrevistador suele ser una reunión estructurada entre los representantes del organismo contratante y el personal de la agencia de trabajo de campo que se realiza antes del trabajo de campo.¹² La reunión brinda una oportunidad para que el equipo de trabajo de campo discuta el proyecto directamente con la autoridad; esta oportunidad de conversación puede ayudar a crear un sentido de propósito común que alentará al equipo de trabajo de campo a recopilar datos de la más alta calidad.

Tenga en cuenta que si el trabajo de campo se llevará a cabo en varios idiomas, es importante asegurarse de que la preparación refleje esto.

¿Quién debe conducir la preparación?

La preparación debe ser conducida por alguien que pueda representar al organismo contratante, o "cliente"; en otras palabras, debe ser hecha por alguien que tenga un conocimiento detallado del propósito de la encuesta y alguna experiencia en procesos de investigación. Esa persona (o equipo) deberá comprender por qué se requieren los datos y cómo se utilizarán.

¿Dónde y cuándo debe ocurrir la preparación?

Idealmente, la preparación debe realizarse en las oficinas de la agencia de trabajo de campo o en una instalación cercana, para maximizar el número de entrevistadores que puedan ser preparados. Puede ser necesario volver en más de una ocasión si los entrevistadores tienden a trabajar en turnos.

Si no es posible realizar preparaciones en el lugar (quizás porque la agencia utiliza entrevistadores regionales), un enfoque alternativo sería utilizar una teleconferencia o incluso una videoconferencia si la tecnología lo permite.

¹² El término trabajo de campo aquí se refiere al proceso de recopilación de datos, que puede ocurrir en los hogares de las personas o por teléfono.

Otros métodos para preparar a los entrevistadores son posibles. Por ejemplo, es posible grabar una preparación para compartir con trabajadores remotos o personal a tiempo parcial. Alternativamente, una guía escrita puede ser útil. Ambos métodos serán menos efectivos que una conversación directa, ya que será menos probable que los entrevistadores se refieran al organismo contratante en una fecha posterior para hacer preguntas y buscar aclaraciones, pero tienen la clara ventaja de proporcionar una herramienta de referencia que se puede consultar en numerosas ocasiones y que se puede acceder en el momento que convenga. De hecho, dichos materiales son valiosos en todos los casos para los entrevistadores que no pudieron asistir a la preparación o que agradecerían la oportunidad de prepararse más.

Es una buena idea planificar la preparación aproximadamente una semana antes de que comience el trabajo de campo. Esto significa que la discusión estará fresca en la mente de los entrevistadores, a la vez que le da al organismo contratante tiempo para volver a los entrevistadores con respuestas a preguntas sin respuesta y soluciones a los problemas planteados.

Sin embargo, si es necesario utilizar entrevistadores inexpertos, será importante asegurarse de que estén capacitados de forma adecuada y supervisados adecuadamente.

Tenga en cuenta que también existe una pequeña posibilidad de que la preparación resalte las preocupaciones sobre la elección de la agencia de trabajo de campo o los entrevistadores asignados a la encuesta. En tales casos, será esencial asignar tiempo para abordar esas dificultades antes de que comience el trabajo de campo, incluso si esto pone presión en los plazos.

¿Quiénes deben participar de la preparación?

La preparación está diseñada para garantizar que los entrevistadores sepan por qué están realizando la encuesta, cuáles son las reglas y expectativas, y cómo abordar cualquier problema que pueda surgir durante el proceso de la encuesta. Por lo tanto, es importante que asistan a la preparación todo el personal que se sabe que va a trabajar en la encuesta, y es imperativo que sus gerentes también asistan, para que conozcan plenamente el propósito de la encuesta y escuchen de primera mano cualquier inquietud de su personal, con el fin de controlar adecuadamente el proceso de la encuesta para garantizar la coherencia y el rigor.

¿Cómo se debe estructurar la preparación?

La preparación tendrá típicamente dos componentes:

- una presentación motivacional para hacer que los entrevistadores se sientan involucrados y comprometidos con el proyecto, y
- un seminario de instrucción que asegure que el proceso de la encuesta se lleve a cabo de manera consistente y profesional. Esto también debe incluir bastante tiempo para la discusión, la práctica y las preguntas.

Es beneficioso hacer circular el cuestionario entre los entrevistadores antes de la preparación para que tengan tiempo de leerlo y anotar cualquier pregunta con la que puedan sentirse incómodos o inseguros.

Para la preparación en sí, se podría emplear la siguiente estructura, adaptada según sea necesario para ajustar el tiempo y los recursos disponibles (tenga en cuenta que esto

supone una preparación interactiva, pero se podría emplear un formato similar para las preparaciones en papel/video):

Comentarios iniciales

- Presenta a los individuos, el organismo contratante y el propósito del organismo contratante.
- Ofrece una descripción general de los problemas que llevaron a que se encomendara la encuesta, haciendo puntos que resonarán con los entrevistadores para entusiasmarlos con el proyecto.

Visión general de la encuesta

- Explica que la encuesta tiene una pequeña cantidad de preguntas que están diseñadas para comprender qué saben las personas sobre asuntos financieros y qué tan bien las personas controlan sus finanzas, llegan a fin de mes, planifican su futuro y eligen productos financieros.
- Explica que la encuesta se está llevando a cabo en todo el mundo y hace hincapié en que es por eso que es tan importante que sigan el enfoque acordado. Pueden estar interesados en saber qué otros países participarán.

Es esencial que la visión general de la encuesta proporcione a los entrevistadores un mensaje claro sobre su importancia. Este mensaje puede luego convertirse en una introducción para que los entrevistadores la usen cuando hablen con posibles participantes para alentar la participación.

Discusión de las preguntas en profundidad

Vale la pena repasar cada una de las preguntas durante la preparación, o hablar sobre algunas preguntas que funcionan como un conjunto de elementos que preguntan cosas similares.

- En primer lugar, lea la pregunta en voz alta. Deje que los entrevistadores escuchen su sonido y las entonaciones utilizadas para resaltar varios elementos de la pregunta. Algunos de ellos pueden querer marcar un cuestionario para asegurarse de que hagan la pregunta de la misma manera. Por ejemplo, subrayar una palabra que de otra manera podría pasarse por alto, o enfatizar una frase que se debe considerar cuidadosamente.
- Pídeles que consideren cómo responderían y luego miren los códigos de respuesta. Si sienten que hay algunos vacíos en los códigos, anótelos y aconséjeles cómo codificar las respuestas que no encajen fácilmente en las categorías existentes. Si la pregunta permite cambios contextuales, esto también puede proporcionar una oportunidad para editar preguntas.
- Explique el propósito de la pregunta. Es mucho más fácil para el trabajador de campo hacer una pregunta y escuchar la respuesta si entiende por qué la hace.
- Preste especial atención a las preguntas que requieren sondeo. A veces se espera que los entrevistadores escuchen las respuestas dadas y que busquen respuestas adicionales. Muchos de ellos tendrán mucha experiencia haciendo esto. A menudo vale la pena dejarles que aporten ideas sobre cómo abordar tales preguntas. Esto tiene dos ventajas. Primero, les permite a algunos de ellos demostrar sus

habilidades, lo que construirá su propia confianza, y segundo, ayuda a los miembros menos experimentados del equipo de trabajo de campo a aprender de sus colegas. Sin embargo, si no pueden aportar sugerencias, usted deberá poder ofrecer orientación. Una solución puede ser lograr que representen el hecho de hacer las preguntas durante la preparación.

- Compruebe que los entrevistadores estén cómodos con la idea de hacer cada una de las preguntas. Algunos entrevistadores pueden sentir que la encuesta es muy personal y privada. Si es necesario, dé a los entrevistadores tiempo para discutir cómo podrían abordar las preguntas sensibles y aliéntelos a proponer soluciones.

Corrigiendo problemas en potencial

- Los entrevistadores tendrán experiencia en realizar entrevistas sobre diversos temas, actuando de manera profesional para asegurarse de que los encuestados se sientan cómodos y respetados. Sin embargo, aún es importante corregir los problemas específicos que pueden enfrentar al realizar esta encuesta específica y asegurarse de que se implementen los procedimientos y las medidas necesarias para garantizar el bienestar del encuestado y el trabajador de campo.
- Discuta cómo los entrevistadores van a alentar la participación. Repase la forma en que los entrevistadores se presentarán a sí mismos y la encuesta a los encuestados potenciales.
- Es particularmente importante que los participantes no sientan que su participación esté vinculada a ningún servicio o privilegio proporcionado por el estado o por instituciones privadas, como beneficios sociales, procedimientos de quiebra o acceso a servicios financieros. Si es necesario, proporcione a los entrevistadores algunas palabras sugeridas para asegurarse de que el encuestado sienta que no tienen ninguna obligación de participar, y que no recibirán ni perderán ningún beneficio o buena voluntad al hacerlo.
- Si los entrevistadores van a visitar a las personas en el hogar, analicen formas de garantizar la seguridad personal de los entrevistadores (es casi seguro que la agencia de trabajo de campo tiene una política al respecto, pero eso demuestra que el organismo contratante también se preocupa por el bienestar de los entrevistadores).
- Pida a los entrevistadores que traten de asegurarse de que puedan realizar las entrevistas en privado o lejos de distracciones. Esto no siempre es posible, pero es menos probable que el encuestado responda con honestidad si hay personas que podrían escuchar, ya sea si se trata de miembros del hogar en la casa o extraños en un lugar público. Si las personas están suficientemente cerca como para escuchar la conversación, puede ser necesario detener la entrevista para proteger la confidencialidad.
- Ya sea que la entrevista se realice por teléfono o en persona, es posible que el encuestado indique que tiene problemas financieros graves o que tiene una necesidad de información. Es una buena práctica tener folletos, números de teléfono o direcciones para entregar a los encuestados, pero solo si tiene agencias buenas, confiables, acreditadas e imparciales que se sienta cómodo recomendando. En ningún momento y bajo ninguna circunstancia, el entrevistador debe proporcionar algún tipo de consejo u orientación al entrevistado, o intentar acceder a cualquier servicio en su nombre. Si se les pregunta su opinión, deben explicar educadamente que no se les permite proporcionar esto ya que no cuentan con la capacitación necesaria.

Recuerde de dar a los entrevistadores la oportunidad de discutir el proceso entre ellos y con usted. Proporcione sus datos de contacto para que puedan ponerse en contacto si tienen preguntas o inquietudes adicionales, y asegúrese de que las preguntas que no pudo contestar de inmediato se registren y sean respondidas antes de que comience el trabajo de campo.

Annex C. Encuestas en línea

La OCDE/INFE incluye varios países con una penetración casi total de Internet y altos niveles de alfabetización funcional. En algunos de esos países, los métodos de recolección de datos en línea se han convertido en algo común. Las encuestas en línea tienen varias ventajas en dichos entornos, entre las que destaca la reducción de costos y la facilidad de recopilación y gestión de los datos resultantes, y también permite a las personas responder a preguntas potencialmente delicadas de forma anónima y privada. Sin embargo, como con todos los enfoques para recopilar datos, las encuestas en línea también plantean ciertos desafíos. En particular, dado que la lectura y la alfabetización digital son requisitos previos para una encuesta en línea, es difícil obtener una muestra completamente diversificada, y es difícil verificar que el encuestado intente responder realmente las preguntas. El reciente cambio hacia el acceso a Internet por medio de teléfonos móviles y tabletas también plantea ciertos desafíos durante la fase de diseño, dada la pantalla relativamente pequeña y la falta de un teclado separado. Otro desafío que debe abordarse es la necesidad de garantizar la protección y confidencialidad completas de los datos, al tiempo que se garantiza que todos los encuestados sean personas únicas provenientes de una población definida. Además, los encuestados que acceden a la encuesta por medio de un dispositivo móvil o tableta pueden dedicar menos atención a responderla que en una entrevista cara a cara.

En algunos países, las oficinas nacionales de estadísticas han encontrado formas de recopilar datos sólidos utilizando modos mixtos, pero confiando principalmente en metodologías en línea. Este enfoque generalmente implica proporcionar acceso a internet y equipo cuando sea necesario, y realizar pequeñas entrevistas personales para sustituir la recopilación de datos con información de grupos más difíciles de alcanzar. Para facilitar este enfoque con la encuesta OCDE/INFE, se recomienda que se hagan todos los esfuerzos posibles para garantizar que el cuestionario principal pueda migrarse a una plataforma en línea en dichos países.

Esto sugiere que la encuesta debe ser lo más fácil e inequívoca posible de completar sin un entrevistador presente. Las preguntas deben ser tan breves como sea posible para mantener al encuestado interesado y concentrado y para evitar cansarlos.

Los países que deseen utilizar el cuestionario también deben aplicar buenos principios de diseño. El diseño debe evitar los formatos que requieren listas muy largas (o amplias), ya que las personas no se desplazarán hacia abajo (o hacia los lados). Esto puede significar dividir las preguntas de actitud y comportamiento en dos o tres pantallas.

Otras buenas prácticas sugieren que puede ser más apropiado usar cuadros desplegables para preguntas escaladas, en lugar de botones de opción, pero que deben tener texto neutral en su posición original, de lo contrario, las respuestas estarán sesgadas según el primer texto que los encuestados lean. El uso de una opción de "no sé" se debe considerar cuidadosamente, y nunca se debe colocar junto a una escala, ya que hace que la escala parezca más larga de lo que es, desviando las respuestas. Al usar preguntas abiertas, se debe tener cuidado de presentarlas adecuadamente (con espacio suficiente dentro del cuadro de respuesta para una respuesta larga, por ejemplo, o un símbolo de moneda ya agregado para las respuestas que solo requieren ingresar los dígitos). Los

filtros también deberán diseñarse con cuidado, y los números de las preguntas no deben agregarse a la pantalla. Se puede decir a los encuestados qué tan lejos están en el cuestionario por medio de una barra de progreso, y los datos deben guardarse regularmente para garantizar que se salven la mayor cantidad de respuestas posibles, incluso si el encuestado se detiene antes del final.

Annex D. Lista de verificación para el envío de datos a la OCDE

La OCDE alienta a los usuarios de este kit de herramientas a compartir sus datos para análisis comparativos. Al enviar los datos a la Secretaría de la OCDE/INFE (SecretariatINFE@oecd.org), también proporcione la siguiente información:

Proporcione respuestas a las siguientes preguntas y materiales de apoyo, como cuestionarios, cuando corresponda.

¿Qué autoridad u organismo contrató la investigación? (con datos de contacto)

¿Qué agencia de encuestas realizó la investigación?

¿Cuáles fueron las fechas del trabajo de campo?

¿Qué tamaño de muestra se ha logrado?

¿Algún grupo de la población ha sido sobre muestreado?

Si es así, ¿cuál?

¿Cómo se extrajo la muestra? (por ejemplo, marcación aleatoria de números de teléfono, muestreo estratificado)

¿Cuál fue el método de recolección de datos? (por ejemplo, cara a cara)

¿Cómo se crearon los pesos?

¿Cómo se deben aplicar (si es relevante)?

¿En qué idiomas se ha utilizado/traducido el cuestionario?

¿Puede la OCDE compartir el cuestionario con los investigadores/el público?

¿Puede la OCDE compartir los datos con los investigadores/el público?

Si es así, ¿necesita saber el organismo contratante cuándo se compartan los datos?

¿El organismo contratante tiene la intención de compartir los datos?

¿Se puede agregar el enlace a los datos al portal de miembros de la OCDE?

¿El organismo contratante tiene previsto analizar estos datos y publicar los resultados (independientemente del análisis internacional de la Secretaría de la OCDE/INFE)?

¿Se puede agregar el enlace al reporte final al portal de miembros de la OCDE?

¿Alguna de las preguntas en negro ha sido cambiada o eliminada? Por favor proporcione una descripción detallada de cualquier cambio con respecto al cuestionario actual.

En caso afirmativo, ¿cuáles fueron las razones para hacerlo? [Tenga en cuenta que no alentamos eso para los países que deseen participar en la comparación internacional]

ANEXO 2

Kit de Herramientas OCDE - ADECUADO Y APLICADO EN LA ASOCIACIÓN ASOPAS.

La siguiente encuesta tiene como objetivo medir el nivel de educación e inclusión financiera de los integrantes de ASOPAS en Samacá - Boyacá de acuerdo a los parámetros del kit de herramientas de la OCDE.

Esta es la estructura de la misma:

Componente de características socioeconómicas de la población	
Personales y del hogar	16
Contexto	10
Componente del empoderamiento psicológico	3
TOTAL	29
Componente de nivel de educación financiera	
Decisiones	1
Presupuesto	1
Ahorro activo y choques financieros	2
Metas financieras	3
Planes de retiro	2
Deuda	1
Haciendo que el dinero alcance	1
Ingresos perdidos	1
Otras	3
Conocimiento financiero	7
TOTAL	22
Componente de inclusión financiera	
TOTAL	9

1. Características Socioeconómicas De La Población

29 preguntas

1. ¿Usted nació en Samacá? *

Marca solo un óvalo.

- Sí
- No
- No responde

2. ¿Usted nació en Boyacá? (Aplica si la respuesta anterior es NO) *

Marca solo un óvalo.

- Sí
- No
- No responde
- No aplica

3. Podría (en cambio) decirme en cuál de estas bandas de edad usted cae? *

Marca solo un óvalo.

- 18 - 19 años
- 19 - 29 años
- 30 - 39 años
- 40 - 49 años
- 50 - 59 años
- 60 - 69 años
- 70 - 79 años
- 80 o más
- Se negó
- Otro: _____

4. Sexo *

Marca solo un óvalo.

- Femenino
- Masculino
- Otra respuesta
- No responde
- Otro:

5. Estado Civil *

Marca solo un óvalo.

- Soltero/a
- Casado/a
- Unión Libre
- Viudo/a
- No responde

6. ¿Con quienes suele vivir en su hogar? ¿Usted con quién vive? *

Marca solo un óvalo por fila.

	Si	No	No aplica
Totalmente solo [PARE DE LEER SI ES SÍ]	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Con una pareja/cónyuge	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Con hijos menores de 18 años	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Con hijos de 18 años o más	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Con otros parientes adultos	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Con amigos, compañeros o estudiantes	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Con otros adultos; no parientes	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Se negó a responder a todas las preguntas	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

7. ¿Cuántos adultos (18 años o más) viven en su hogar, incluido usted mismo? (Si la respuesta a la pregunta anterior es totalmente solo, No Aplica) *

8. ¿Cuántos hijos menores de 18 años viven en su hogar?(Si la respuesta a la pregunta de con quien vive, es totalmente solo, No Aplica) *

9. Pertenece a algún tipo de etnia *

Marca solo un óvalo.

- Sí
- No
- No sé
- No responde

10. Usted sabe

Marca solo un óvalo por fila.

	Si	No	No responde
Leer	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Escribir	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Firmar	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

11. ¿Cuál es el nivel más alto de educación que ha completado? *

Marca solo un óvalo.

- Educación de posgrado o equivalente (por ejemplo, maestría, doctorado o capacitación profesional avanzada)
- Educación de nivel universitario (por ejemplo, título o formación profesional de nivel superior)
- Escuela secundaria superior o secundaria
- Escuela secundaria inferior (donde sea relevante)
- Escuela primaria
- Sin educación formal
- No responde

12. ¿Cuál es el nivel más alto de educación que completó su madre? *

Selecciona todos los que correspondan.

- Educación de posgrado o equivalente (por ejemplo, maestría, doctorado o capacitación profesional avanzada)
- Educación de nivel universitario (por ejemplo, título o formación profesional de nivel superior)
- Escuela secundaria superior o secundaria

- Escuela secundaria inferior (donde sea relevante)
- Escuela primaria
- Sin educación formal
- No responde

13. ¿Cuál es el nivel más alto de educación que completó su padre? *

Selecciona todos los que correspondan.

- Educación de posgrado o equivalente (por ejemplo, maestría, doctorado o capacitación profesional avanzada)
- Educación de nivel universitario (por ejemplo, título o formación profesional de nivel superior)
- Escuela secundaria superior o secundaria
- Escuela secundaria inferior (donde sea relevante)
- Escuela primaria
- Sin educación formal
- No responde

14. Tipo de predio *

Selecciona todos los que correspondan.

- Finca o casa propia
- Tierra propia con cultivo propio
- Finca familiar cultivada con padres o hermanos Finca o casa alquilada
- Otro
- No responde

15. Cantidad de hectáreas que siembra *

16. Su casa cuenta con*

Marca solo un óvalo por fila.

	Si	No	No responde
Luz	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Agua Potable	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Internet	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Parabólica o TV por cable	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Televisor	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Nevera	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Lavadora	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Computador	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Teléfono (Smartphone)	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Baño	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

17. El agua es potable (si la respuesta es NO cuánto debe desplazarse para buscarla, en metros) *
-

18. ¿Cuál de las siguientes acciones ha hecho en los últimos 7 días? *

Marca solo un óvalo por fila.

	Si	No	No sabe	No responde
Leyó una revista (copia impresa o en línea)	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Leyó un periódico (copia impresa o en línea)	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Escuchó la radio	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Usó una computadora	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Accedió a internet	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Envío o recibió un correo electrónico	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Vio la televisión	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Utilizó un teléfono móvil	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Jugó un juego en un dispositivo electrónico	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

19. ¿Cuántas habitaciones tiene su casa? *

20. ¿Cómo accedió a su predio? *

Marca solo un óvalo.

- Herencia
- Compra propia
- Alquiler
- Concesión
- Otro
- No responde

21. Vive en... *

Marca solo un óvalo.

- Zona rural
- Cabecera municipal
- No responde

22. Medio de transporte hasta la cabecera municipal (Si la respuesta anterior es zona rural) *

Marca solo un óvalo.

- Carro
- Moto
- Caballo
- Bicicleta
- A pie
- Transporte público
- Otro
- No aplica
- No responde

23. Tiempo de desplazamiento hacia la cabecera municipal en minutos (Si vive en zona rural) *

24. Último acceso a servicios de salud (cuándo) *

Marca solo un óvalo.

- Una semana
- 15 días
- Un mes
- Seis meses
- Un año
- Más de un año
- No responde

25. ¿Cuál, de las siguientes condiciones, describe mejor su situación laboral actual? Por favor refiérase a su situación laboral principal *

Marca solo un óvalo.

- Trabajador por cuenta propia [trabaja para usted mismo]
- En empleo remunerado [trabaja para otra persona]
- Aprendiz
- Cuidando la casa
- Buscando trabajo [desempleado]
- Retirado
- Incapaz de trabajar por enfermedad o mala salud
- No está trabajando ni buscando trabajo
- Estudiante
- Otro
- No sabe
- No responde

26. ¿Podría decirme de las siguientes opciones cuánto dinero recibe su hogar al mes [Use según corresponda: antes/después de impuestos]? Usted diría que es... *

Marca solo un óvalo.

- Menos de \$1.000.000 al mes
- Entre \$1.000.000 y \$2.000.000 al mes
- Más de \$2.000.000 al mes
- No sabe
- No responde

27. ¿Se siente motivado para trabajar en su finca? *

Marca solo un óvalo.

- Sí
- No
- No responde

28. ¿Siente que realiza bien el trabajo en su finca? *

Marca solo un óvalo.

- Sí
- No
- No responde

29. ¿Es fácil para usted tomar decisiones sobre su cultivo o debe pensar mucho? *

Marca solo un óvalo.

- Sí
- No
- No responde

2. Nivel de educación financiera

22 preguntas

1. QF1 ¿Usted toma decisiones cotidianas sobre su propio dinero? (Decisiones) (Leer las tres primeras opciones) *

Selecciona todos los que correspondan.

- Si
- No
- Usted toma estas decisiones por cuenta propia
- Usted toma estas decisiones con otra persona
- Alguien más toma estas decisiones
- No sabe
- No responde

2. QF2 ¿Usted hace alguna de las siguientes cosas para usted o para su hogar? (Presupuesto) *

Marca solo un óvalo por fila.

	Si	No	No responde
Planea como manejar sus ingresos y gastos (planificar)	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Mantiene registro de sus gastos	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Mantiene el dinero para las facturas separado del dinero del gasto diario	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Guarda registro de las próximas facturas para asegurarse de que no se va a olvidar de pagarlas	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
¿El año pasado, usó algún tipo de aplicación, ya fuera bancaria para conocer sus gastos?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
¿Actualmente, usa algún tipo de aplicación, ya sea bancaria para conocer sus gastos?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Organiza pagos automáticos para gastos regulares (EJM: Servicios públicos)	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

3. QF3 En los últimos 12 meses, ¿ha estado [personalmente] ahorrando dinero de alguna de las siguientes maneras, aunque ya lo haya gastado? Por favor, no tome en cuenta el dinero pagado en un plan de pensión, sino piense en todo tipo de ahorros, como la creación de un fondo para emergencias o el ahorro de dinero para una ocasión especial. (Ahorro Activo) *

Marca solo un óvalo por fila.

	Si	No	No responde
Ahorrando dinero en casa o en su billetera	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Poniendo dinero en una cuenta de <ahorros/depósito>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Dando dinero a la familia para ahorrar en su nombre	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Ahorrando en <un club de ahorro informal> (cadena, microcrédito de ahorro local)	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Comprando bonos o depósitos a plazo (CDT)	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Invirtiendo en cripto-activos o ICOs	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Invirtiendo en acciones y valores	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Ahorrando o invirtiendo de alguna otra manera, que no sea un plan de pensión (ganado, otros cultivos)	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

4. QF4 Y si usted, personalmente, enfrentará un gasto importante hoy, equivalente a su propio ingreso mensual, ¿podría pagarlo sin pedir dinero prestado o pedir ayuda a familiares o amigos? (Si recibe un millón de pesos al mes y debe gastarlo por una emergencia, puede responder por ese gasto sin pedir ayuda). (Choque de gastos) *

Marca solo un óvalo.

- Sí
- No
- No sabe
- No aplicable (no tengo ingreso personal alguno)
- No responde

5. QF5 Algunas personas se fijan metas financieras, como pagar las tasas universitarias, comprar un automóvil o liberarse de deudas. ¿Usted (personalmente, o con su pareja) tiene algún objetivo financiero? (Metas)(si la respuesta es afirmativa se debe preguntar QF7) *

Marca solo un óvalo.

- Sí
- No
- No sabe
- No responde

6. QF6 Podría decirme brevemente ¿Cuál es su meta financiera más importante? (Meta importante) *

7. QF7 ¿Qué acciones ha tomado (personalmente) para alcanzar su meta más importante... (Acciones) (Preguntar si la respuesta de QF5 es si) *

Marca solo un óvalo por fila

	Si	No	No sabe	No responde	No aplica
Preparó un plan de acción (Planeó como puede cumplirla)	<input type="radio"/>				
Aumentó la amortización de su tarjeta de crédito o préstamos (Aumentó el número de cuotas a pagar, para cumplir con mayor facilidad)	<input type="radio"/>				
Ahorró o invirtió dinero	<input type="radio"/>				
Buscó una fuente de ingresos nueva/diferente/adicional (Ejemplo: Un nuevo cultivo)	<input type="radio"/>				
Identificó una fuente de crédito	<input type="radio"/>				
Disminuyó los gastos	<input type="radio"/>				
Algo más	<input type="radio"/>				
Nada	<input type="radio"/>				
Se negó a responder a toda la pregunta	<input type="radio"/>				

8. QF8 En general, en una escala del 1 al 5, donde 1 es muy seguro y 5 es nada seguro;

¿Qué tan seguro/a está de haber planeado sus finanzas para su vejez?
(Confianza para el retiro) *

Marca solo un óvalo.

- 1 (Muy seguro/a)
- 2 (Seguro/a)
- 3 (Algo seguro/a)
- 4 (Poco seguro/a)
- 5 (Nada seguro)
- El encuestado no tiene plan de jubilación
- No sabe
- No responde

9. QF9 y ¿Cómo financiará usted su vejez? (Planes de retiro) *

Marca solo un óvalo por fila

	Si	No	No sabe	No responde	No aplica
Recibir un beneficio de pensión/vejez del gobierno	<input type="radio"/>				
Recibir un plan de pensiones ocupacional o del trabajo	<input type="radio"/>				
Recibir un plan de pensiones privado	<input type="radio"/>				
Vender sus activos financieros (tales como: acciones, bonos o fondos mutuos)	<input type="radio"/>				
Vender sus activos no financieros (como un automóvil, propiedad, arte, joyas, antigüedades, etc.)	<input type="radio"/>				
De los ingresos generados por sus activos financieros o no financieros (como dividendos o ingresos por alquileres)	<input type="radio"/>				
Depender de un cónyuge o pareja para apoyarlo	<input type="radio"/>				
Depender de sus hijos u otros miembros de la familia para que lo apoyen	<input type="radio"/>				
Recibir de sus ahorros	<input type="radio"/>				
Seguir trabajando	<input type="radio"/>				
De los ingresos de un negocio que usted posee	<input type="radio"/>				
Algo más	<input type="radio"/>				
Se negó a responder a toda la pregunta	<input type="radio"/>				

10. QF11 A veces las personas descubren que sus ingresos no cubren completamente su costo de vida (es decir, sus costos y gastos). En los

últimos 12 meses, ¿le ha pasado esto personalmente? (No cubriendo los costos). *

Marca solo un óvalo.

- Sí
- No
- No sabe
- No aplicable (no tengo ingreso personal alguno)
- No responde

11. QF12 ¿Qué hizo usted para hacer que el dinero alcanzará la última vez que sucedió esto? (Haciendo que el dinero alcance) * Marca 1 por fila.

	Sí	No	No sabe	Se negó	No aplica
Retirar dinero de los ahorros o transferirlos a la cuenta <corriente>	<input type="radio"/>				
Cortar gastos, gastar menos, prescindir, posponer un gasto planificado	<input type="radio"/>				
Vender algo que usted tiene	<input type="radio"/>				
Trabajar horas extras, conseguir un trabajo adicional, ganar dinero extra	<input type="radio"/>				
Reclamar el apoyo del gobierno	<input type="radio"/>				
Pedir ayuda a familiares o amigo	<input type="radio"/>				
Tomar prestado de la familia, amigos o la comunidad	<input type="radio"/>				
Tomar prestado del empleador/anticipación de salario	<input type="radio"/>				
Empeñar algo que usted tiene	<input type="radio"/>				
Tomar un préstamo de sus clubes de ahorros y préstamos u otro <club de ahorro informal>	<input type="radio"/>				
Retirar dinero de una cuenta de hipoteca flexible	<input type="radio"/>				
Solicitar un préstamo/retiro en el fondo de pensiones	<input type="radio"/>				
Utilizar sobregiro o línea de crédito autorizada	<input type="radio"/>				
Utilizar la tarjeta de crédito para un anticipo en efectivo o para pagar facturas/comprar alimentos	<input type="radio"/>				
Obtener un préstamo personal de un proveedor de servicios financieros (incluyendo banco, cooperativa de crédito o microfinanzas)	<input type="radio"/>				

Obtener un préstamo de nómina	<input type="radio"/>				
Obtener un préstamo de un proveedor informal/prestamista	<input type="radio"/>				
Tomar un préstamo por SMS	<input type="radio"/>				
Tomar un préstamo de <efectivo instantáneo> en línea	<input type="radio"/>				
Utilizar sobregiro no autorizado	<input type="radio"/>				
Pagar facturas con retraso; fallar pagos	<input type="radio"/>				
Otro	<input type="radio"/>				

12. QF13 Si usted perdió su principal fuente de ingresos, ¿durante cuánto tiempo podría continuar cubriendo su costo de vida, sin pedir dinero prestado ni mudarse de casa? (Ingresos perdidos) *

Marca solo un óvalo.

- Menos de una semana
- Al menos una semana, pero no un mes
- Al menos un mes, pero no tres meses
- Al menos tres meses, pero no seis meses
- Seis meses o más
- No sabe
- No responde

13. QS1 Ahora voy a leer algunas afirmaciones. Me gustaría saber en qué medida está de acuerdo en desacuerdo con cada una de estas afirmaciones (en relación con usted) Por favor use una escala de 1 a 5, donde: 1 me dice que está completamente de acuerdo con la afirmación, y 5 muestra que está completamente en desacuerdo *

Marca solo un óvalo por fila.

Cree que el dinero en un banco estará seguro, incluso si el banco quiebra	<input type="radio"/>							
Tiene demasiada deuda en este momento	<input type="radio"/>							
Si toma dinero prestado tiene la responsabilidad de pagar el préstamo	<input type="radio"/>							
Cree que los bancos deberían verificar la ética de las empresas antes de proporcionarles servicios bancarios	<input type="radio"/>							
Cree que es un buen momento para que las personas inviertan en criptoactivos o ICOs	<input type="radio"/>							

14. QS2 Y ¿con qué frecuencia dirías que esta afirmación se aplica a ti? Para cada afirmación podrías decirme si ¿Siempre, a menudo, a veces, rara vez o nunca se aplica a usted? o en desacuerdo con cada una de estas afirmaciones (en relación con usted) Por favor use una escala de 1 a 5, donde: 1 me dice que está completamente de acuerdo con la afirmación, y 5 muestra que está completamente en desacuerdo *

Marca solo un óvalo por fila.

Le preocupa que su dinero no dure	<input type="radio"/>							
Se está arreglando financieramente	<input type="radio"/>							
Tiende a vivir por hoy y dejar que el mañana se cuide solo	<input type="radio"/>							
A veces compra un boleto de lotería cuando siente que no tiene suficiente dinero	<input type="radio"/>							
Actualmente está pagando un préstamo en moneda extranjera	<input type="radio"/>							

Preguntas de conocimiento financiero

16. QK1 ¿Podría decirme cómo calificaría su conocimiento general sobre asuntos financieros en comparación con otros productores-agricultores? 1 = 'muy' alto, 2, 3, 4, 5 = 'muy' bajo. (Conocimiento autoevaluado) *

Marca solo un óvalo.

- Muy alto
- Relativamente alto
- En el promedio
- Relativamente bajo
- Muy bajo
- No sabe
- No responde

17. QK2 Imagínesse que a cinco <hermanos> se les da un regalo de \$1.000 en total. Si los<hermanos> tienen que compartir el dinero por igual, ¿Cuánto recibe cada uno? *

-
18. QK3 Ahora imagine que los <hermanos> tienen que esperar un año para obtener su parte de los \$1.000 y la inflación se mantiene en 4% anual. Dentro de un año podrán comprar: *

Marca solo un óvalo.

- Más con su parte del dinero de lo que podrían hoy
- La misma cantidad
- Menos de lo que podrían comprar hoy
- Depende del tipo de cosas que quieran comprar (Respuesta espontánea)
- No sabe
- No responde
- Respuesta irrelevante

19. QK4 Usted le presta \$ 25 a un <amigo/conocido> una noche y él le devuelve \$25 al día siguiente. ¿Cuánto interés le han pagado por este préstamo? (Intereses en préstamo) *

-
20. QK5 Imagine que alguien pone \$100 en una cuenta de ahorros <sin cargo, libre de impuestos> con una tasa de interés garantizada del 2% anual. No realizan más pagos en esta cuenta y no retiran dinero. ¿Cuánto estaría en la cuenta al final del primer año, cuando se haga el pago de intereses? (Interés simple) *

-
21. QK6 y cuánto habría en la cuenta al cabo de cinco años [agregue si es necesario: recordando que no hay comisiones ni deducciones fiscales]? Podría ser: (Interés compuesto) *

Marca solo un óvalo.

- Más de \$110
- Exactamente \$110
- Menos de \$ 110
- Imposible decir en base a la información dada
- No sabe
- No responde
- Respuesta irrelevante

22.QK7 Me gustaría saber si usted cree que las siguientes afirmaciones son verdaderas (1) o falsas (0) *

	Verdadero	Falso	No sabe	No responde
Una inversión con un alto rendimiento es probable que sea de alto riesgo	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
"Si alguien le ofrece la oportunidad de ganar mucho dinero, es probable que también haya una posibilidad de que pierda mucho dinero"	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Inflación alta significa que el costo de vida está aumentando rápidamente	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Por lo general, es posible reducir el riesgo de invertir en el mercado de valores mediante la compra de una amplia gama de acciones y participaciones	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Es menos probable que usted pierda todo su dinero si lo guarda en más de un lugar	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

3.Inclusión financiera

9 preguntas

1. ¿Ha utilizado productos financieros del banco agrario?

Marca solo un óvalo.

- Sí
- No
- No responde

2. Qprod1_a Por favor, ¿puede decirme si ha oído hablar de alguno de estos tipos de productos financieros? *

	Si	No	No sabe	No responde
Un producto de pensión o retiro	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Una cuenta de inversión, como un fideicomiso	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Una hipoteca o préstamo hipotecario	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Un préstamo garantizado en propiedad	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Un préstamo bancario sin garantía	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Un préstamo para automóvil	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Una tarjeta de crédito	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Una cuenta corriente/de cheque/de pago	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Una cuenta de ahorros	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Un préstamo de microfinanzas	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Seguro	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Acciones y participaciones	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Bonos	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Cuenta de pago móvil/celular [no directamente vinculada a una cuenta bancaria]	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Una tarjeta de pago/tarjeta de débito prepagada [no vinculada directamente a una cuenta bancaria]	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Cripto-activos o ICOs	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
No sé respuesta dada a la pregunta en su conjunto	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Ninguna	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Se negó a responder a la pregunta en su conjunto	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

3. Qprod1_b De acuerdo a los productos de Qprod1_a que indicó conocer ¿puede decirme si actualmente (personalmente o conjuntamente) posee alguno de estos tipos de productos? ¿Cuál/es? *

4. Qprod1_c y, en los últimos dos años, ¿Cuál de los siguientes tipos de productos financieros ha elegido [personal o conjuntamente], aunque ya no los tenga...? No incluya productos que se renovaron automáticamente *

Selecciona todos los que correspondan.

- Un producto de pensión o retiro
- Una cuenta de inversión, como un fideicomiso
- Una hipoteca o préstamo hipotecario
- Un préstamo garantizado en propiedad
- Un préstamo bancario sin garantía
- Un préstamo para automóvil
- Una tarjeta de crédito
- Una cuenta corriente/de cheque/de pago
- Una cuenta de ahorros
- Un préstamo de microfinanzas
- Seguro
- Acciones y participaciones
- Bonos
- Cuenta de pago móvil/celular [no directamente vinculada a una cuenta bancaria]
- Una tarjeta de pago/tarjeta de débito prepagada [no vinculada directamente a una cuenta bancaria]
- Cripto-activos o ICOs
- No sé respuesta dada a la pregunta en su conjunto
- Ninguna
- Se negó a responder a la pregunta en su conjunto

5. Qprod1_d ¿Cuál de estos elegiste más recientemente? *

6. Qprod2 y ¿Cuál de las siguientes afirmaciones describe mejor cómo hizo su elección más reciente? (Comparación de precios "Aplica si seleccionó alguno en Qprod1_c") *

Marca solo un óvalo.

- Consideré varias opciones de diferentes compañías antes de tomar mi decisión
- Consideré varias opciones de una sola compañía
- No consideré ninguna otra opción en absoluto
- Busqué en otros lugares pero no había más opciones a considerar
- No sabe
- No aplica
- No responde

7. Qprod2_a y aún pensando en el momento en que hizo su elección más reciente, ¿se aplica alguna de estas afirmaciones? (Afirmación del producto "Aplica si seleccionó alguno en Qprod1_c") *

Marca solo un óvalo por fila.

	Si	No	No sabe	No responde	No se aplica
Fue importante para usted tener una decisión rápida de parte de la compañía	<input type="radio"/>				
Confió en la empresa proveedora del producto	<input type="radio"/>				
Ya había usado otros productos financieros de esta empresa cuando hizo esta elección	<input type="radio"/>				
No había oído hablar de esta compañía antes de elegir este producto	<input type="radio"/>				

8. Qprod3 y ¿Cuál de estas fuentes de información siente que más influyó en su decisión {acerca de cuál llevar}?, ("Aplica si seleccionó alguno en Qprod1_c", Fuente de Información) *

Marca solo un óvalo por fila.

¿{Ha} proporcionado información financiera accidentalmente en respuesta a un correo electrónico o llamada telefónica que luego descubrió que no era genuina?

¿{Ha} descubierto que alguien ha usado los detalles de su <tarjeta> para pagar por bienes sin su autorización?

{y en los últimos 2 años} ¿ha consultado una transacción que figura en el extracto de su banco o tarjeta de crédito que no reconoció?

¿{Ha} presentado una queja formal sobre el servicio que recibió de un banco u otra institución financiera?

¿{Ha} intentado abrir una cuenta bancaria y ha sido rechazado por algún motivo?

¿{Ha} sido rechazado un reclamo sobre un producto de seguro que esperaba que le cubrieran?

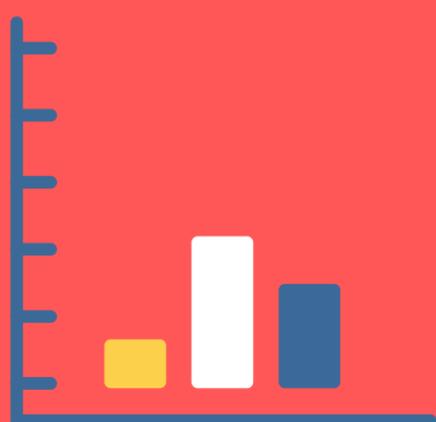
¿{Se ha} quejado con un proveedor de remesas por los altos cargos al enviar o recibir dinero?



ANEXO 3

ASOPAS Y LA EDUCACIÓN FINANCIERA

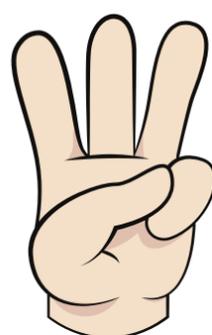
18 ENCUESTADOS



La siguiente infografía, muestra el resultado de las preguntas que buscan medir nivel de educación e inclusión financiera de los integrantes de ASOPAS en Samacá - Boyacá de acuerdo a los parámetros del kit de herramientas de la OCDE.

3 COMPONENTES

- Características socioeconómicas, nivel de educación financiera (conocimientos financieros, planificación, actitudes y comportamientos) y nivel de inclusión financiera.
- Esta encuesta fue aplicada de manera telefónica, la cual tuvo una duración de **35 minutos** aproximadamente cada una.

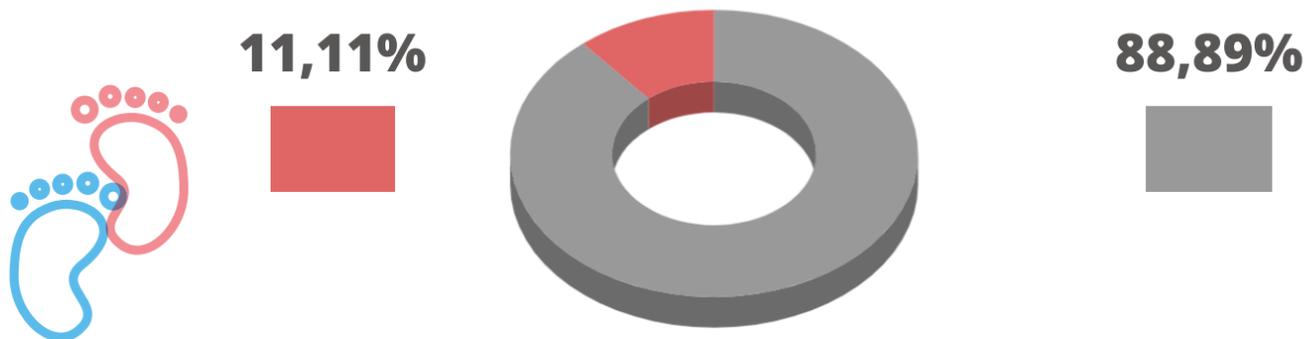


1.

CARACTERÍSTICAS SOCIOECONÓMICAS

PORCENTAJES SEGÚN ENCUESTADOS

1. ¿USTED NACIÓ EN SAMACÁ?

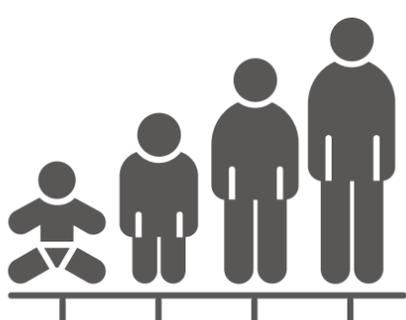


2. ¿USTED NACIÓ EN BOYACÁ? (APLICA SI LA RESPUESTA ANTERIOR ES NO) *

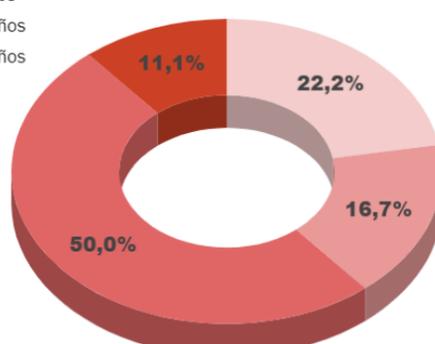


100%

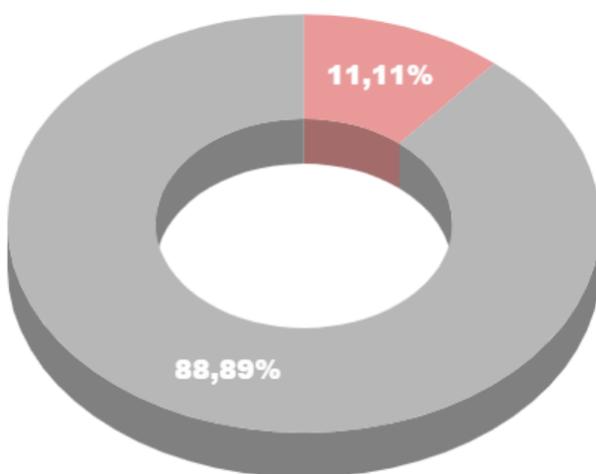
3. PODRÍA DECIRME EN CUÁL DE ESTAS BANDAS DE EDAD USTED SE ENCUENTRA:



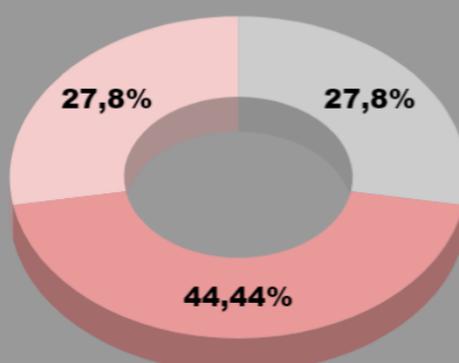
- 19 - 29 años
- 30-39 años
- 40 - 49 años
- 50 - 59 años



4. GÉNERO

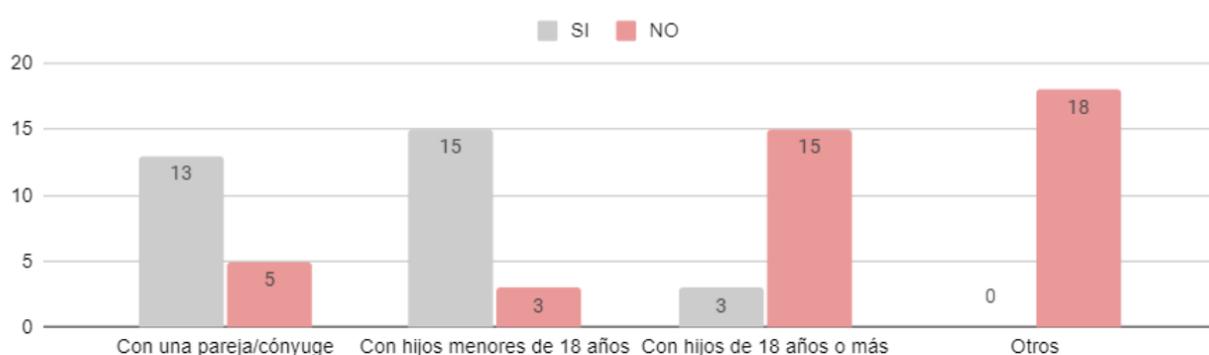


5. ESTADO CIVIL



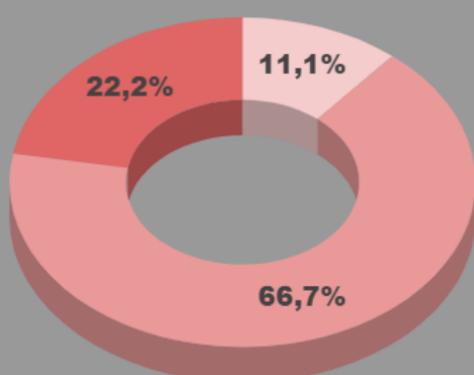
- Unión Libre
- Casado/a
- Soltero/a

6. ¿CON QUIENES USTED SUELE VIVIR EN SU HOGAR? ¿USTED CON QUIÉN VIVE?



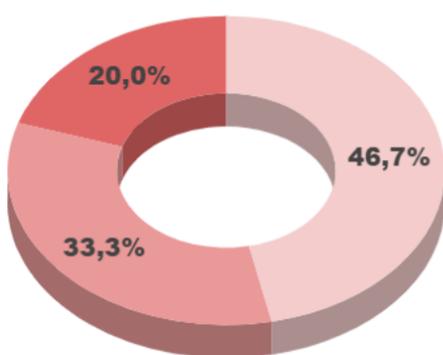
7. ¿CUÁNTOS ADULTOS (18 AÑOS O MÁS) VIVEN EN SU HOGAR, INCLUIDO USTED MISMO?

- UNO
- DOS
- TRES



8. ¿CUÁNTOS HIJOS MENORES DE 18 AÑOS VIVEN EN SU HOGAR?

- UNO
- DOS
- TRES



9. ¿PERTENECE A ALGÚN TIPO DE ETNIA?



10. USTED SABE...



Leer
100%



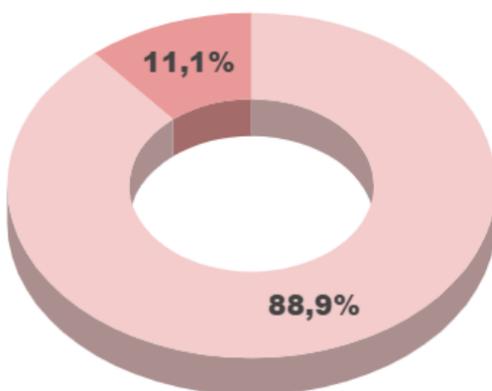
Escribir
100%



Firmar
100%

11. ¿CUÁL ES EL NIVEL MÁS ALTO DE EDUCACIÓN QUE HA COMPLETADO?

- Escuela primaria
- Escuela secundaria superior o secundaria

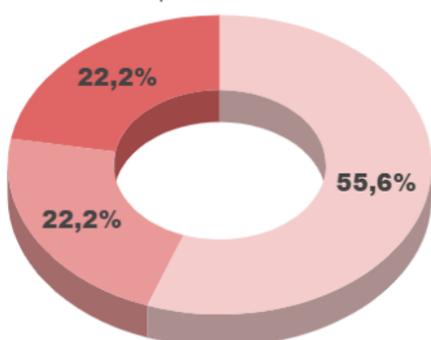


12 & 13. ¿CUÁL ES EL NIVEL MÁS ALTO DE EDUCACIÓN QUE COMPLETARON SUS PADRES?



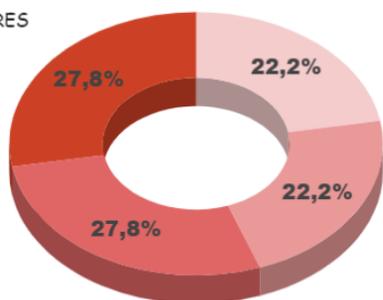
14. TIPO DE PREDIO

- Finca o casa alquilada
- Finca o casa propia
- Finca familiar cultivada con padres o hermanos

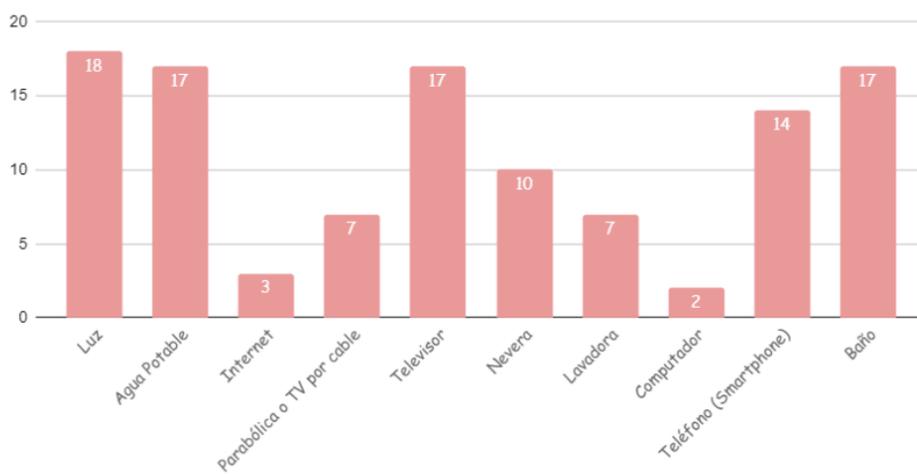


15. CANTIDAD DE HECTÁREAS QUE SIEMBRA

- UNA
- DOS
- TRES
- MÁS DE TRES



16. SU CASA CUENTA CON ...



17. EL AGUA ES POTABLE (SI LA RESPUESTA ES NO, CUÁNTO DEBE DESPLAZARSE PARA BUSCARLA, EN METROS)

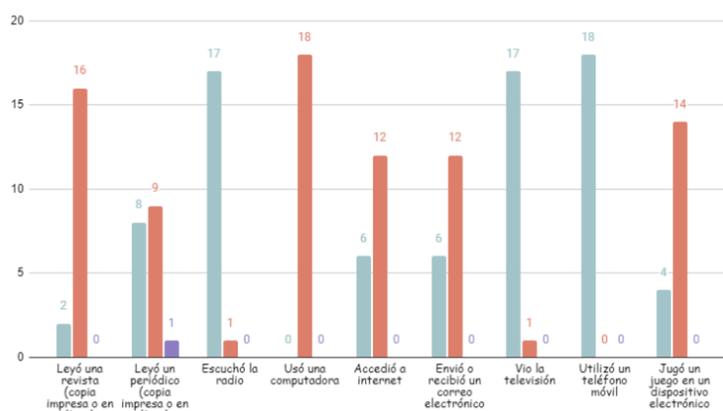
200 m

NO
5,56%

SI
94,44%

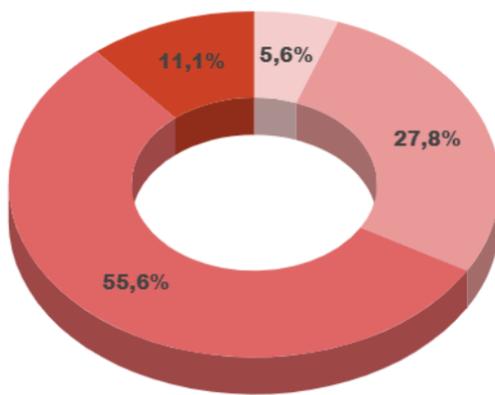
18. ¿CUÁL DE LAS SIGUIENTES ACCIONES HA HECHO EN LOS ÚLTIMOS 7 DÍAS?

- SI
- NO
- NO SABE



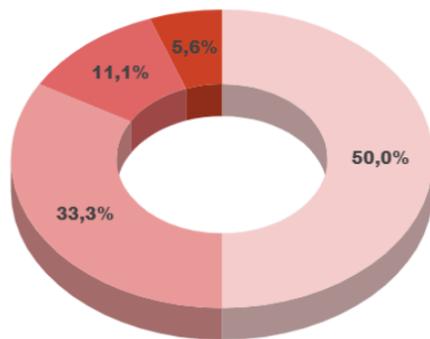
19. ¿CUÁNTAS HABITACIONES TIENE SU CASA?

- UNA
- DOS
- TRES
- MÁS DE TRES



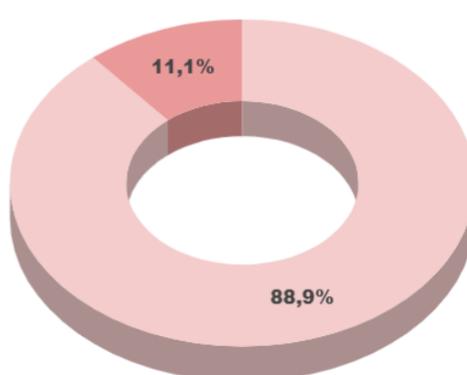
20. ¿CÓMO ACCEDIÓ A SU PREDIO?

- Herencia
- Compra propia
- Alquiler
- Otro



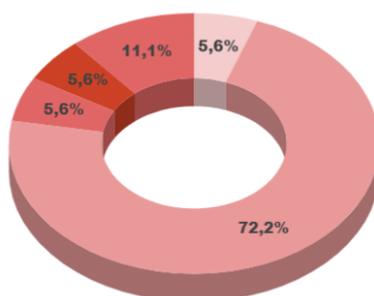
21. VIVE EN...

- Zona rural
- Cabecera municipal

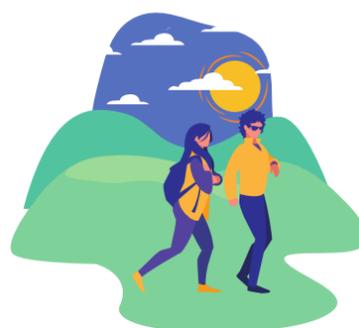
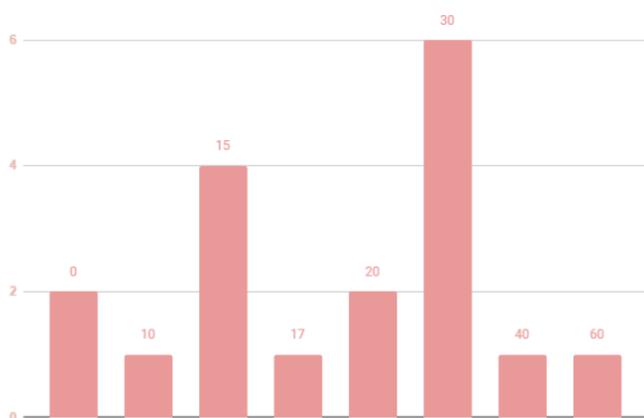


22. MEDIO DE TRANSPORTE HASTA LA CABECERA MUNICIPAL (SI LA RESPUESTA ANTERIOR ES ZONA RURAL)*

- Carro
- Moto
- A pie
- Transporte público
- No aplica

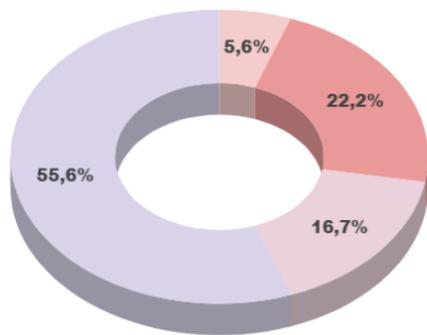


23. TIEMPO DE DESPLAZAMIENTO HACIA LA CABECERA MUNICIPAL EN MINUTOS (SI VIVE EN ZONA RURAL)*



24. ÚLTIMO ACCESO A SERVICIOS DE SALUD (CUÁNDO)

- Una semana
- Seis meses
- Un año
- Más de un año



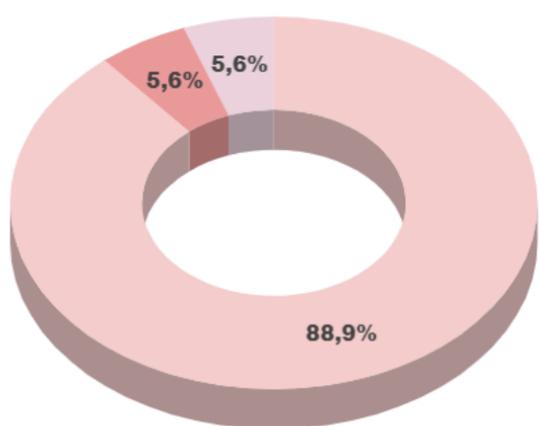
25. ¿CUÁL, DE LAS SIGUIENTES CONDICIONES, DESCRIBE MEJOR SU SITUACIÓN LABORAL ACTUAL?

- Trabajador por cuenta propia [trabaja para usted mismo]
- Incapaz de trabajar por enfermedad o mala salud
- En empleo remunerado [trabaja para otra persona]



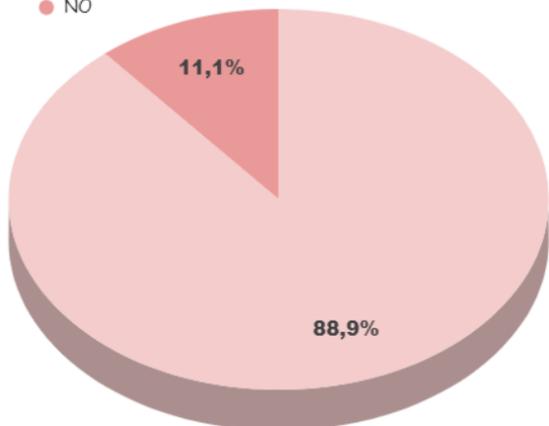
26. ¿PODRÍA DECIRME DE LAS SIGUIENTES OPCIONES CUANTO DINERO RECIBE SU HOGAR AL MES

- Menos de \$1.000.000 al mes
- Entre \$1.000.000 y \$2.000.000 al mes
- No sabe



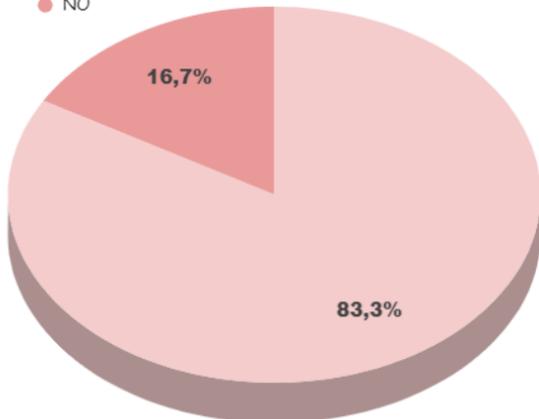
27. ¿SE SIENTE MOTIVADO PARA TRABAJAR EN SU FINCA?

- SÍ
- NO

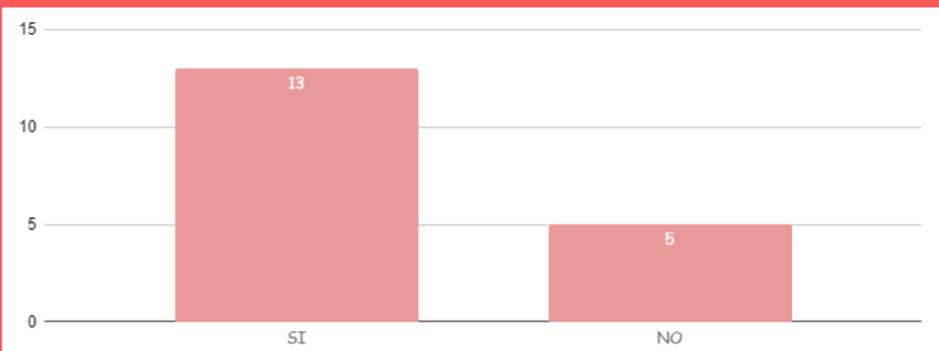


28. ¿SIENTE QUE REALIZA BIEN EL TRABAJO EN SU FINCA?

- SÍ
- NO



29. ¿ES FÁCIL PARA USTED TOMAR DECISIONES SOBRE SU CULTIVO O DEBE PENSAR MUCHO?



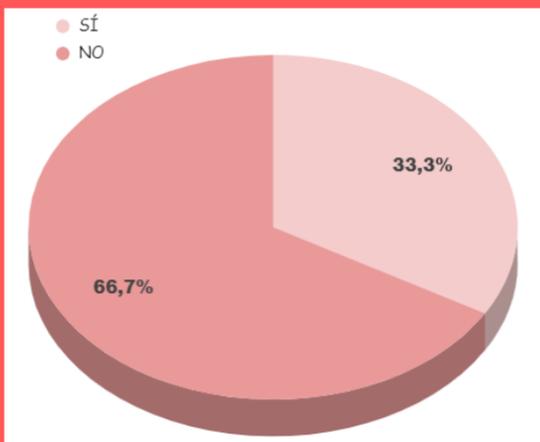
2. NIVEL DE EDUCACIÓN FINANCIERA



PORCENTAJES SEGÚN ENCUESTADOS

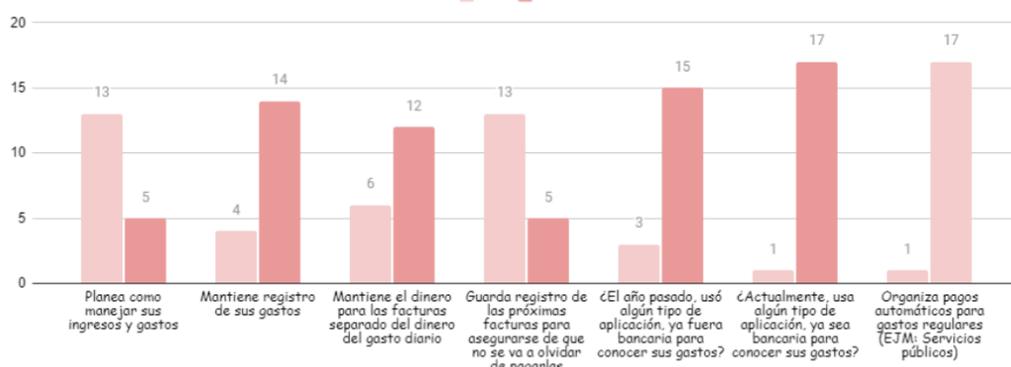
1. ¿USTED TOMA DECISIONES COTIDIANAS SOBRE SU PROPIO DINERO? (DECISIONES) (LEER LAS TRES PRIMERAS OPCIONES)

- SÍ
- NO

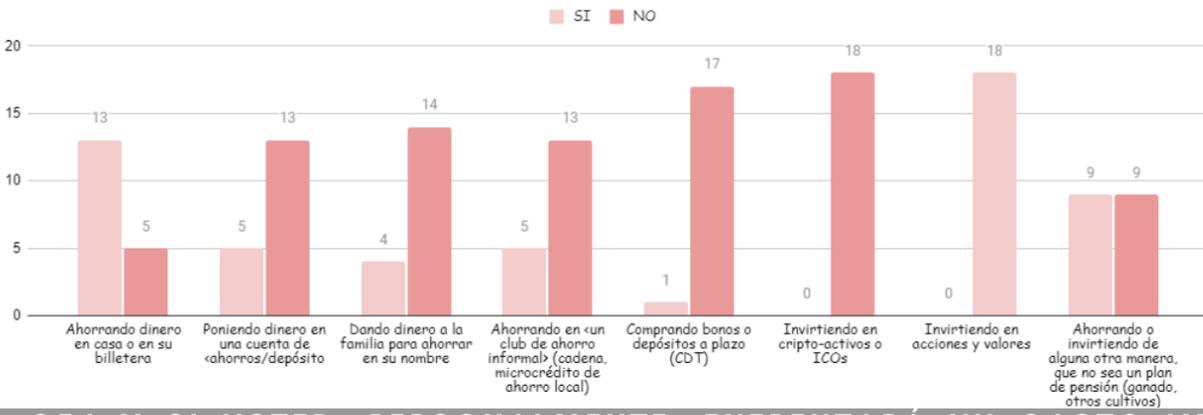


2. QF2 ¿USTED HACE ALGUNA DE LAS SIGUIENTES COSAS PARA USTED O PARA SU HOGAR? (PRESUPUESTO)

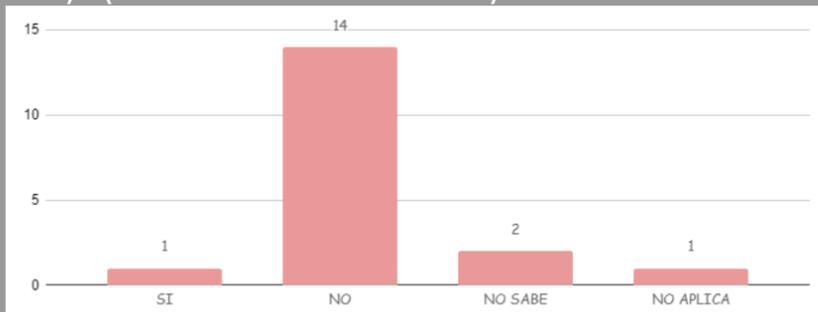
- SI
- NO



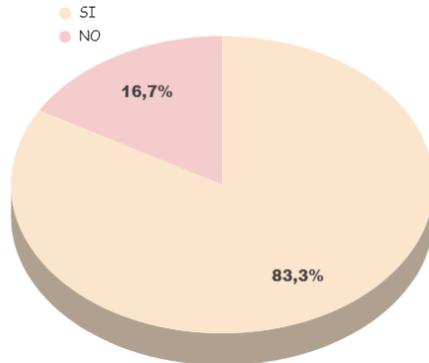
3. QF3 EN LOS ÚLTIMOS 12 MESES, ¿HA ESTADO [PERSONALMENTE] AHORRANDO DINERO DE ALGUNA DE LAS SIGUIENTES MANERAS, AUNQUE YA LO HAYA GASTADO? POR FAVOR, NO TOMA EN CUENTA EL DINERO PAGADO EN UN PLAN DE PENSIÓN, SINO PIENSE EN TODO TIPO DE AHORROS, COMO LA CREACIÓN DE UN FONDO PARA EMERGENCIAS O EL AHORRO DE DINERO PARA UNA OCASIÓN ESPECIAL. (AHORRO ACTIVO) *



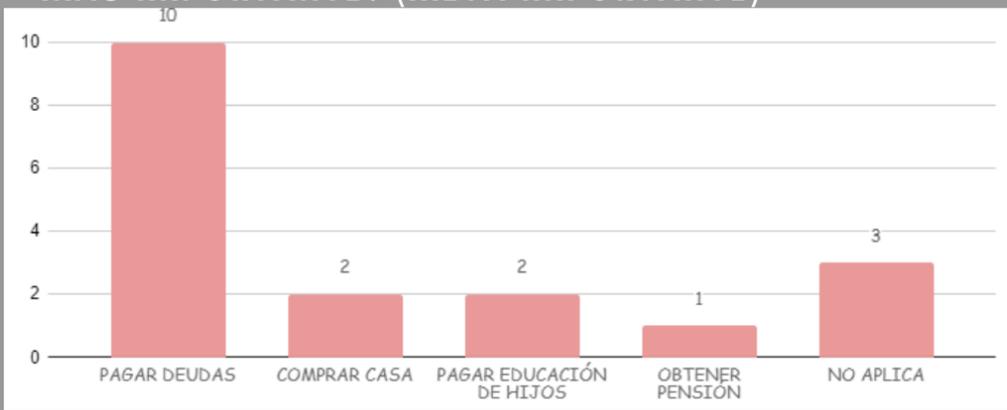
4. QF4 Y SI USTED, PERSONALMENTE, ENFRENTARÁ UN GASTO IMPORTANTE HOY, EQUIVALENTE A SU PROPIO INGRESO MENSUAL, ¿PODRÍA PAGARLO SIN PEDIR DINERO PRESTADO O PEDIR AYUDA A FAMILIARES O AMIGOS? (SI RECIBE UN MILLÓN DE PESOS AL MES Y DEBE GASTARLO POR UNA EMERGENCIA, PUEDE RESPONDER POR ESE GASTO SIN PEDIR AYUDA). (CHOQUE DE GASTOS)



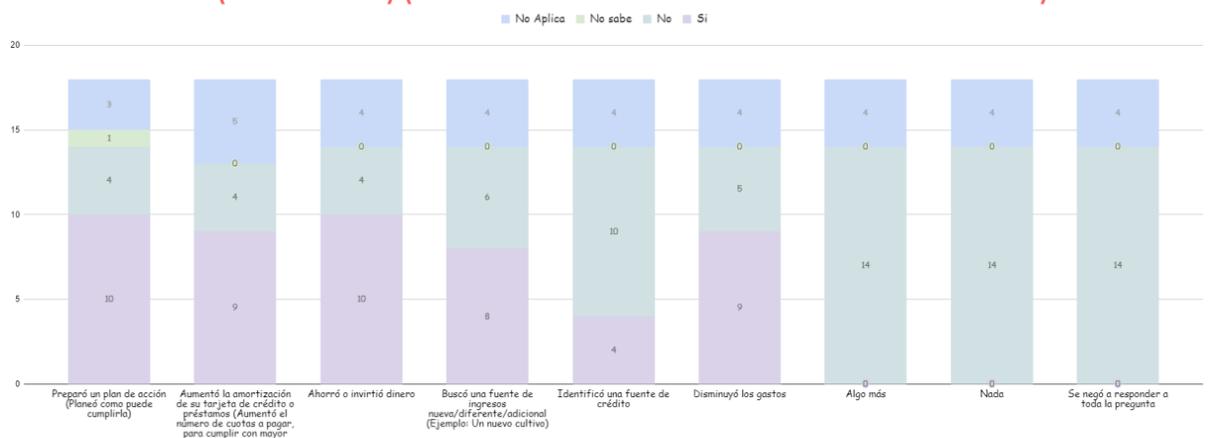
5. QF5 ALGUNAS PERSONAS SE FIJAN METAS FINANCIERAS, COMO PAGAR LAS TASAS UNIVERSITARIAS, COMPRAR UN AUTOMÓVIL O LIBERARSE DE DEUDAS. ¿USTED (PERSONALMENTE, O CON SU PAREJA) TIENE ALGÚN OBJETIVO FINANCIERO? (METAS)(SI LA RESPUESTA ES AFIRMATIVA SE DEBE PREGUNTAR QF7)



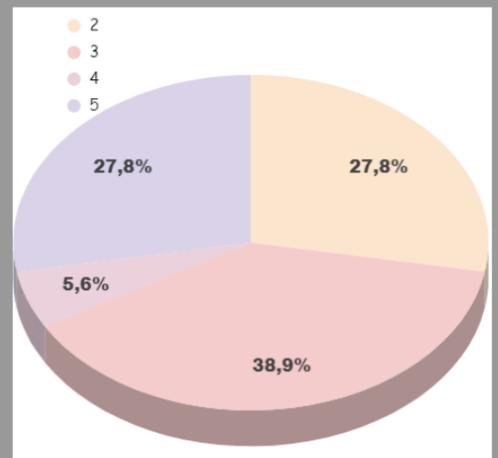
6. QF6 PODRÍA DECIRME BREVEMENTE ¿CUÁL ES SU META FINANCIERA MÁS IMPORTANTE? (META IMPORTANTE)



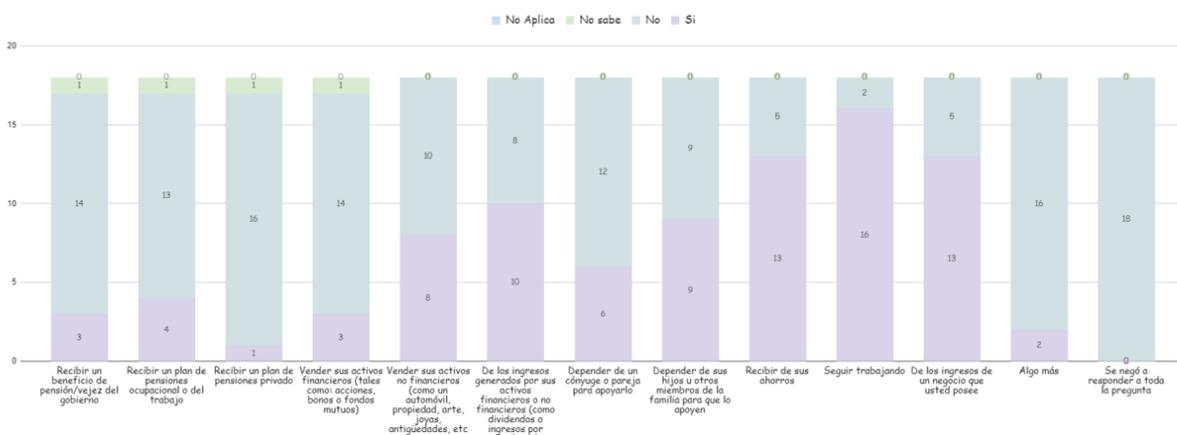
7. QF7 ¿QUÉ ACCIONES HA TOMADO (PERSONALMENTE) PARA ALCANZAR SU META MÁS IMPORTANTE... (ACCIONES) (PREGUNTAR SI LA RESPUESTA DE QF5 ES SI)



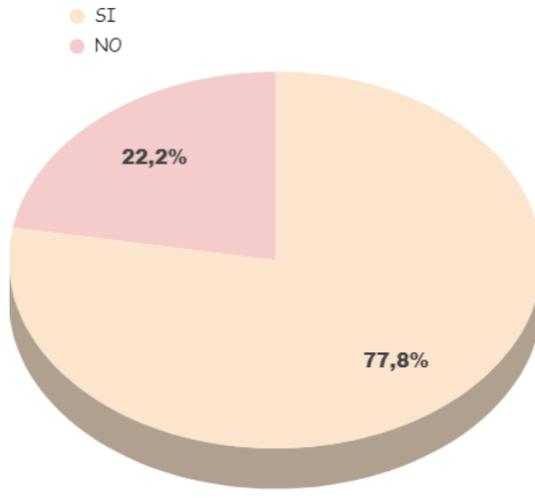
8. QF8 EN GENERAL, EN UNA ESCALA DEL 1 AL 5, DONDE 1 ES MUY SEGURO Y 5 ES NADA SEGURO; ¿QUÉ TAN SEGURO/A ESTÁ DE HABER PLANEADO SUS FINANZAS PARA SU VEJEZ?



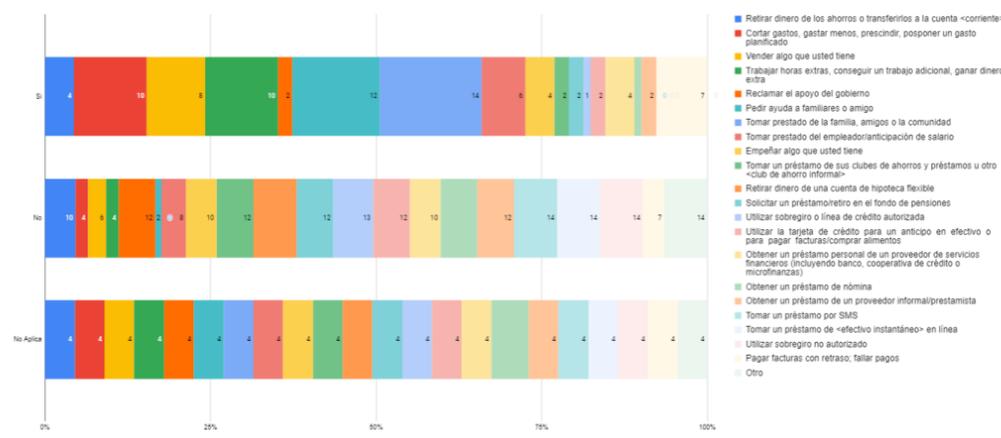
9. F9 Y ¿CÓMO FINANCIARÁ USTED SU VEJEZ? (PLANES DE RETIRO)



10. QF11 A VECES LAS PERSONAS DESCUBREN QUE SUS INGRESOS NO CUBREN COMPLETAMENTE SU COSTO DE VIDA (ES DECIR, SUS COSTOS Y GASTOS). EN LOS ÚLTIMOS 12 MESES, ¿LE HA PASADO ESTO PERSONALMENTE? (NO CUBRIENDO LOS COSTOS).

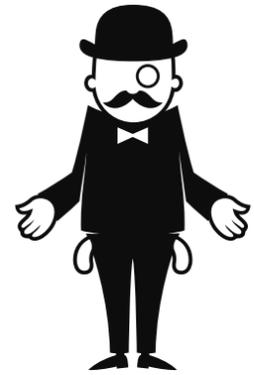
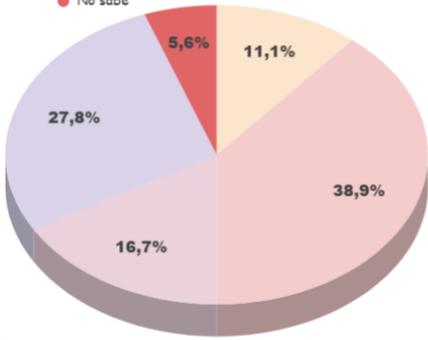


11. QF12 ¿QUÉ HIZO USTED PARA HACER QUE EL DINERO ALCANZARÁ LA ÚLTIMA VEZ QUE SUCEDIÓ ESTO?

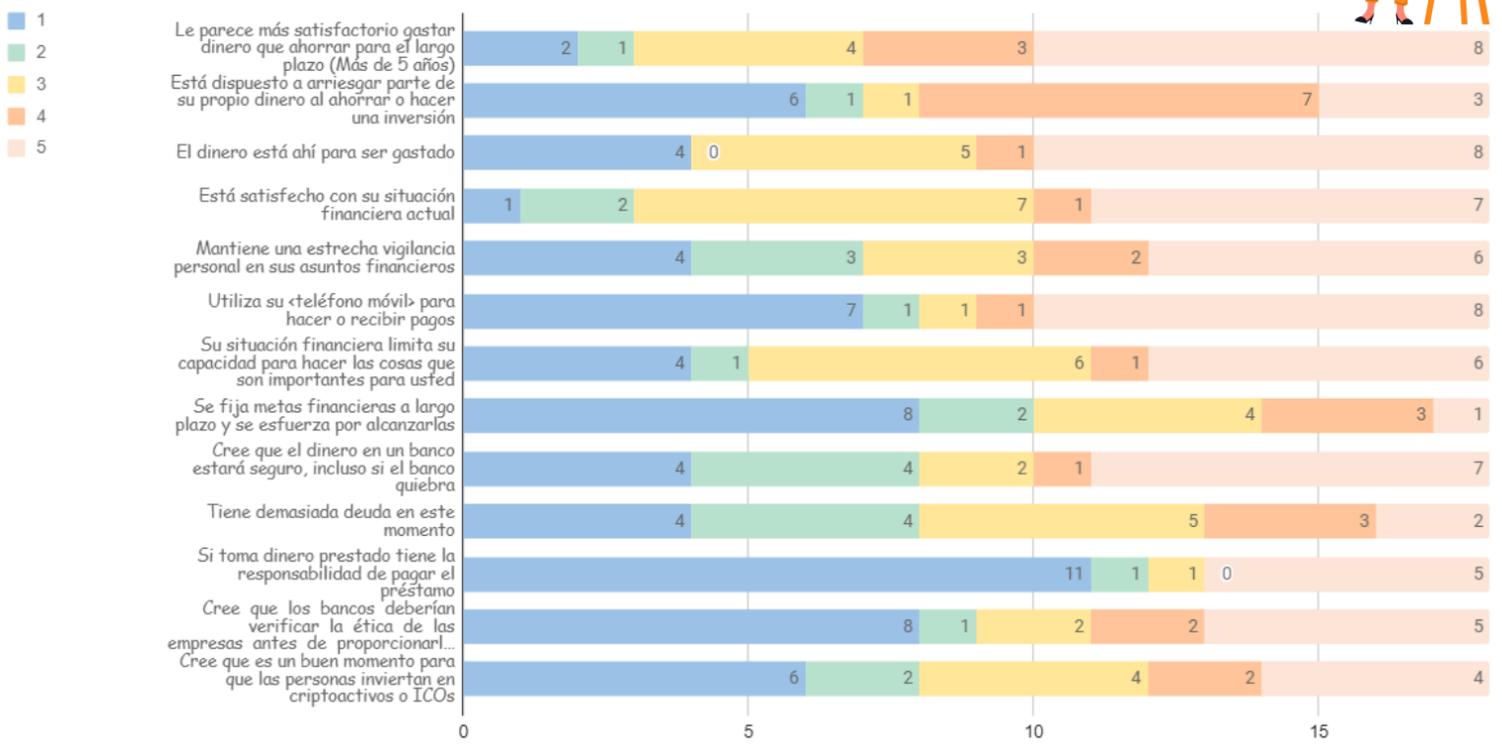


12. QF13 SI USTED PERDIÓ SU PRINCIPAL FUENTE DE INGRESOS, ¿DURANTE CUÁNTO TIEMPO PODRÍA CONTINUAR CUBRIENDO SU COSTO DE VIDA, SIN PEDIR DINERO PRESTADO NI MUDARSE DE CASA? (INGRESOS PERDIDOS)

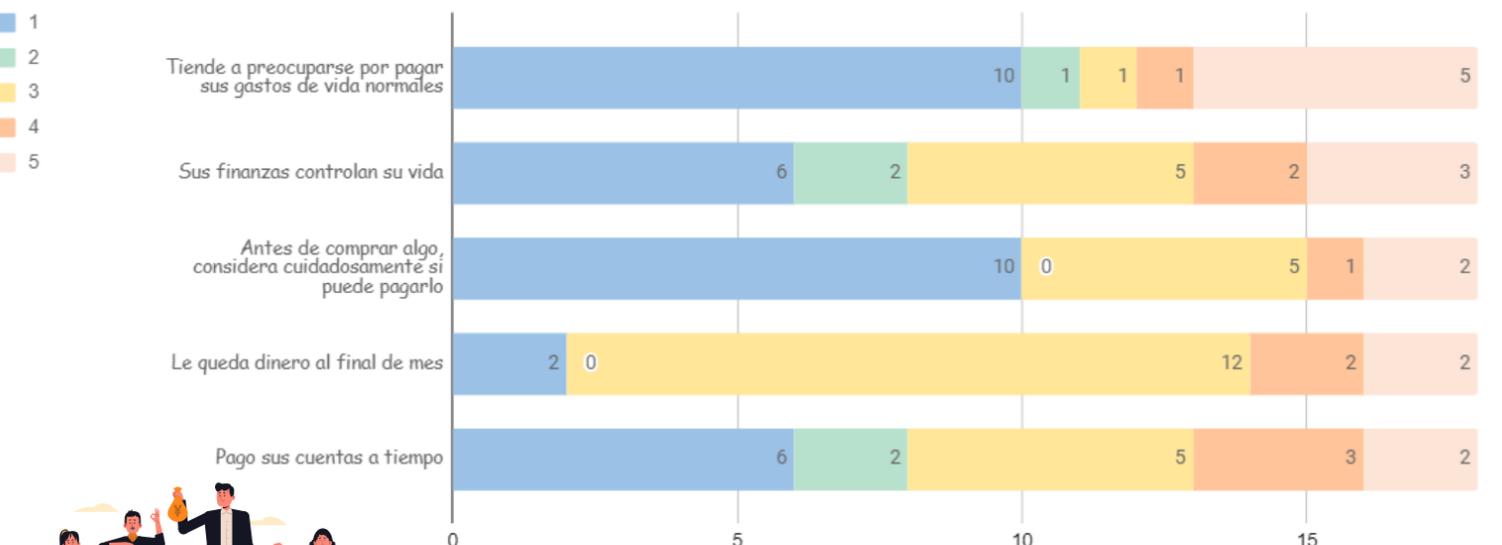
- b) Al menos una semana, pero no un mes
- c) Al menos un mes, pero no tres meses
- d) Al menos tres meses, pero no seis meses
- e) Seis meses o más
- No sabe



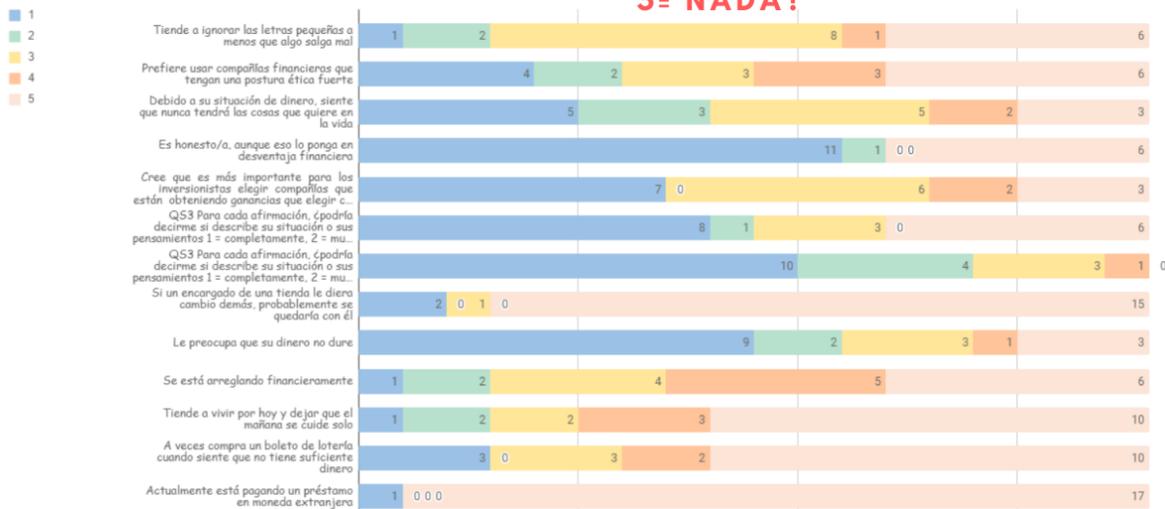
13. QS1 AHORA VOY A LEER ALGUNAS AFIRMACIONES. ME GUSTARÍA SABER EN QUÉ MEDIDA ESTÁ DE ACUERDO EN DESACUERDO CON CADA UNA DE ESTAS AFIRMACIONES (EN RELACIÓN CON USTED) POR FAVOR USE UNA ESCALA DE 1 A 5, DONDE: 1 ME DICE QUE ESTÁ COMPLETAMENTE DE ACUERDO CON LA AFIRMACIÓN, Y 5 MUESTRA QUE ESTÁ COMPLETAMENTE EN DESACUERDO



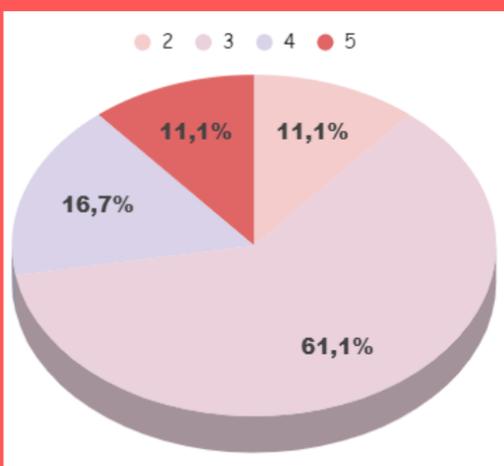
14. QS2 Y ¿CON QUÉ FRECUENCIA DIRÍAS QUE ESTA AFIRMACIÓN SE APLICA A TI? PARA CADA AFIRMACIÓN PODRÍAS DECIRME SI ¿SIEMPRE, A MENUDO, A VECES, RARA VEZ O NUNCA SE APLICA A USTED? O EN DESACUERDO CON CADA UNA DE ESTAS AFIRMACIONES (EN RELACIÓN CON USTED) POR FAVOR USE UNA ESCALA DE 1 A 5, DONDE: 1 ME DICE QUE ESTÁ COMPLETAMENTE DE ACUERDO CON LA AFIRMACIÓN, Y 5 MUESTRA QUE ESTÁ COMPLETAMENTE EN DESACUERDO



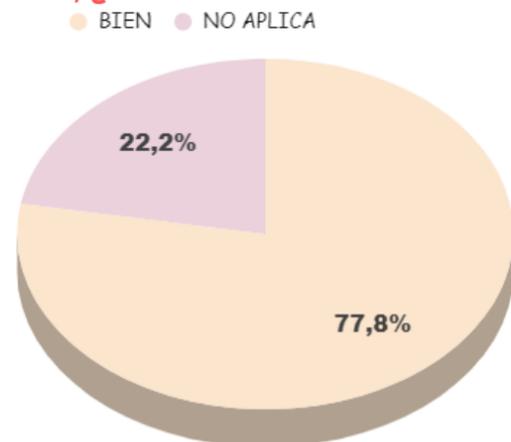
15. QS3 PARA CADA AFIRMACIÓN, ¿PODRÍA DECIRME SI DESCRIBE SU SITUACIÓN O SUS PENSAMIENTOS 1 = COMPLETAMENTE, 2 = MUY BIEN, 3= ALGO, 4 = MUY POCO O 5= NADA?



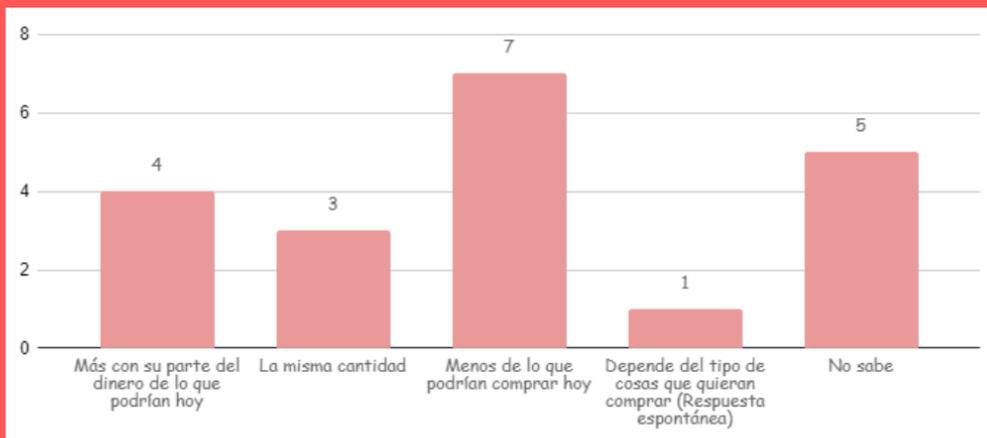
16. QK1 ¿PODRÍA DECIRME CÓMO CALIFICARÍA SU CONOCIMIENTO GENERAL SOBRE ASUNTOS FINANCIEROS EN COMPARACIÓN CON OTROS PRODUCTORES-AGRICULTORES? 1 = 'MUY' ALTO, 2, 3, 4, 5 = 'MUY' BAJO. (CONOCIMIENTO AUTOEVALUADO)



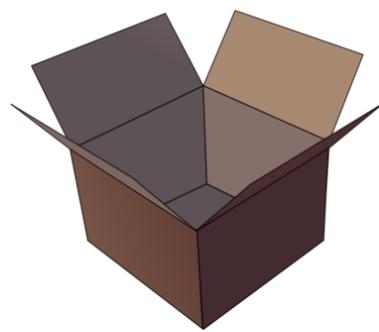
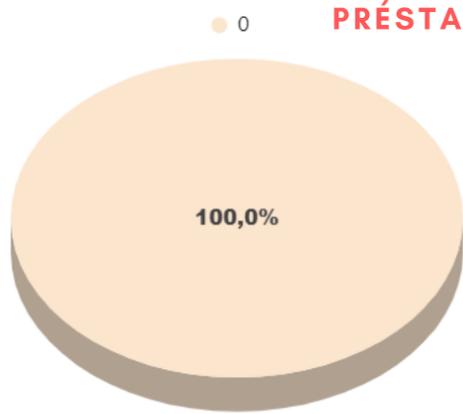
17. QK2 IMAGÍNESE QUE A CINCO <HERMANOS> SE LES DA UN REGALO DE \$1.000 EN TOTAL. SI LOS<HERMANOS> TIENEN QUE COMPARTIR EL DINERO POR IGUAL, ¿CUÁNTO RECIBE CADA UNO?



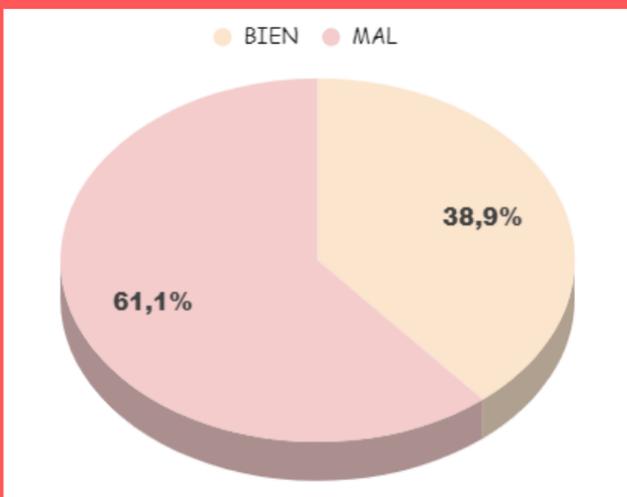
18. QK3 AHORA IMAGINE QUE LOS <HERMANOS> TIENEN QUE ESPERAR UN AÑO PARA OBTENER SU PARTE DE LOS \$1.000 Y LA INFLACIÓN SE MANTIENE EN 4% ANUAL. DENTRO DE UN AÑO PODRÁN COMPRAR:



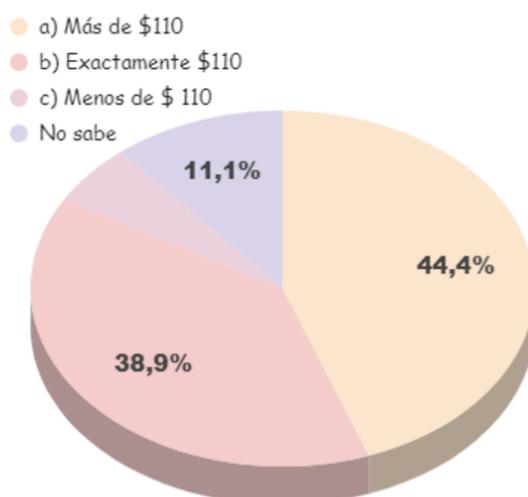
19. QK4 USTED LE PRESTA \$ 25 A UN <AMIGO/CONOCIDO> UNA NOCHE Y ÉL LE DEVUELVE \$25 AL DÍA SIGUIENTE. ¿CUÁNTO INTERÉS LE HAN PAGADO POR ESTE PRÉSTAMO? (INTERESES EN PRÉSTAMO)



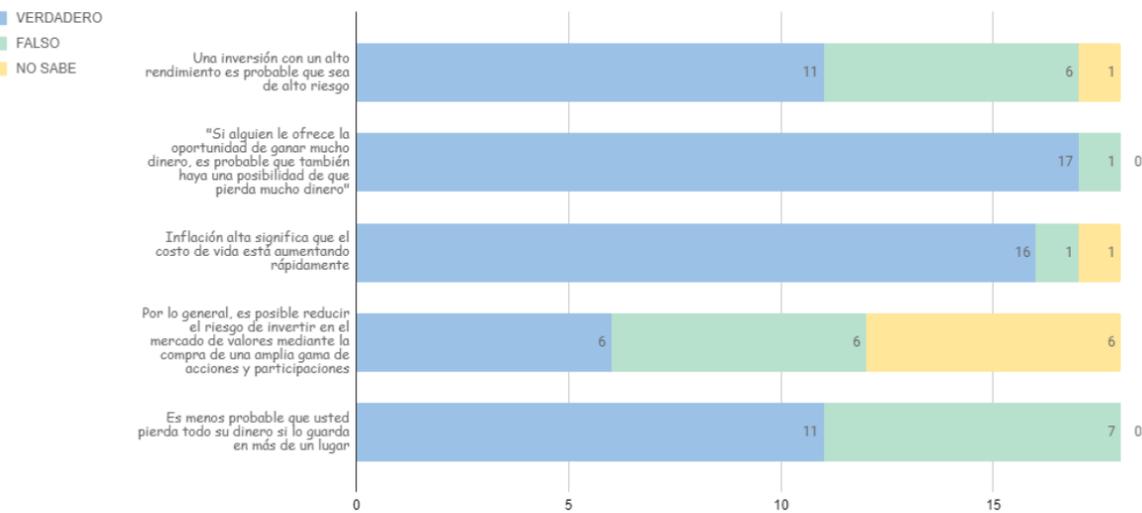
20. QK5 IMAGINE QUE ALGUIEN PONE \$100 EN UNA CUENTA DE AHORROS <SIN CARGO, LIBRE DE IMPUESTOS> CON UNA TASA DE INTERÉS GARANTIZADA DEL 2% ANUAL. NO REALIZAN MÁS PAGOS EN ESTA CUENTA Y NO RETIRAN DINERO. ¿CUÁNTO ESTARÍA EN LA CUENTA AL FINAL DEL PRIMER AÑO, CUANDO SE HAGA EL PAGO DE INTERESES? (INTERÉS SIMPLE)



21. QK6 Y CUÁNTO HABRÍA EN LA CUENTA AL CABO DE CINCO AÑOS [AGREGUE SI ES NECESARIO: RECORDANDO QUE NO HAY COMISIONES NI DEDUCCIONES FISCALES]? PODRÍA SER: (INTERÉS COMPUESTO)



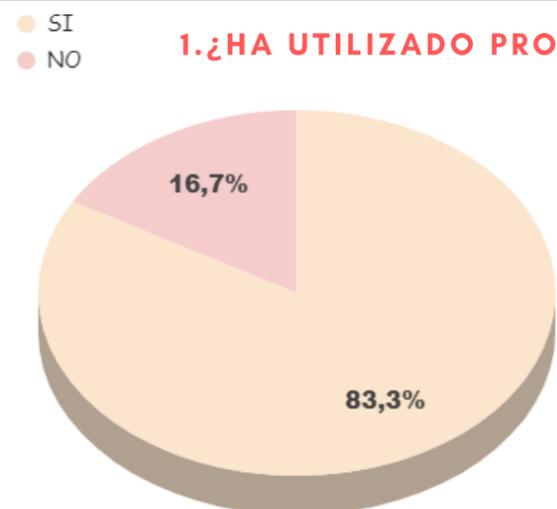
22. QK7 ME GUSTARÍA SABER SI USTED CREE QUE LAS SIGUIENTES AFIRMACIONES SON VERDADERAS (1) O FALSAS (0)



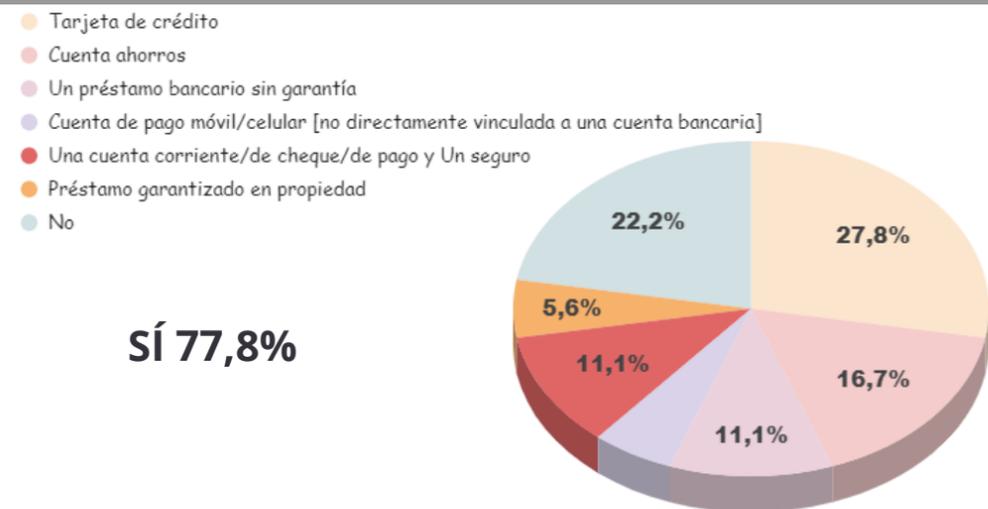
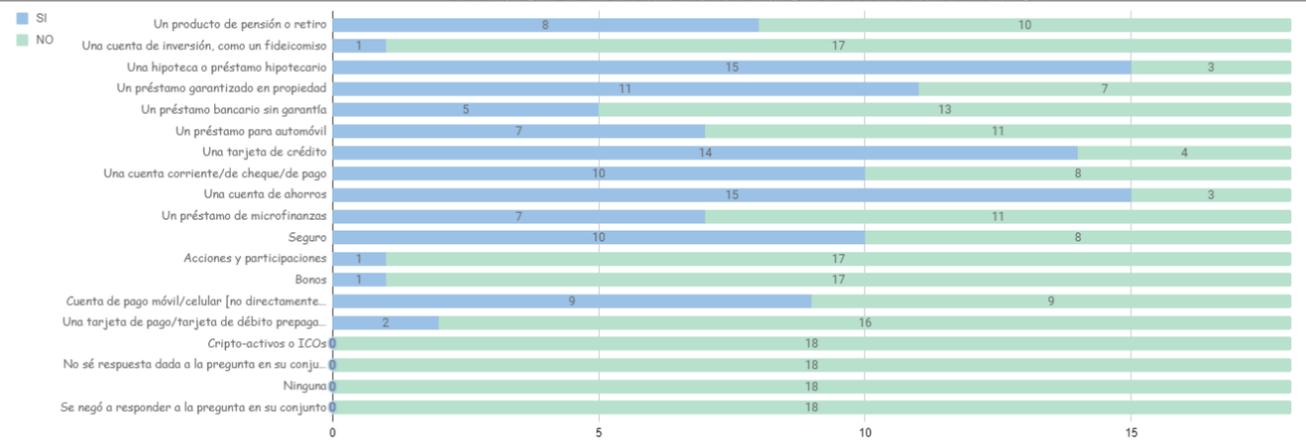
3. INCLUSIÓN FINANCIERA

PORCENTAJES SEGÚN ENCUESTADOS

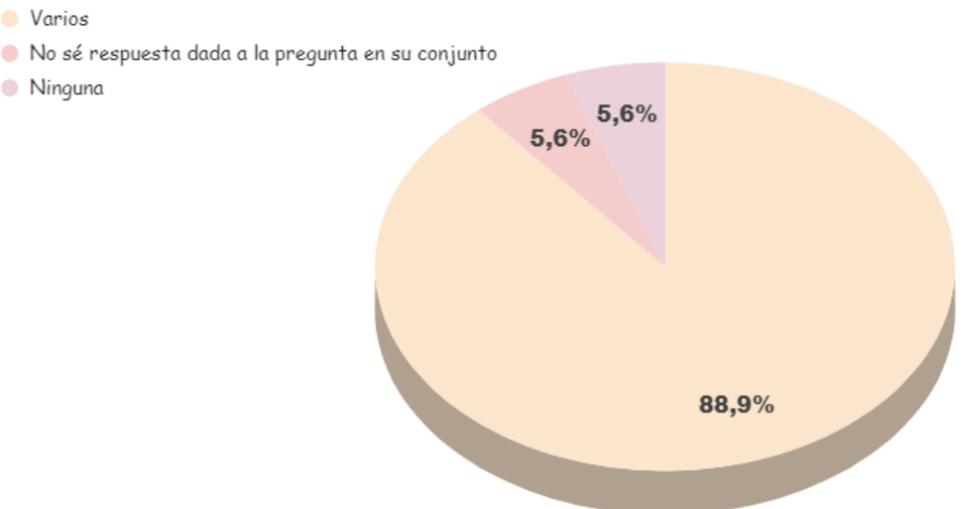
1. ¿HA UTILIZADO PRODUCTOS FINANCIEROS DEL BANCO AGRARIO?



2. QPROD1_A POR FAVOR, ¿PUEDE DECIRME SI HA OÍDO HABLAR DE ALGUNO DE ESTOS TIPOS DE PRODUCTOS FINANCIEROS?



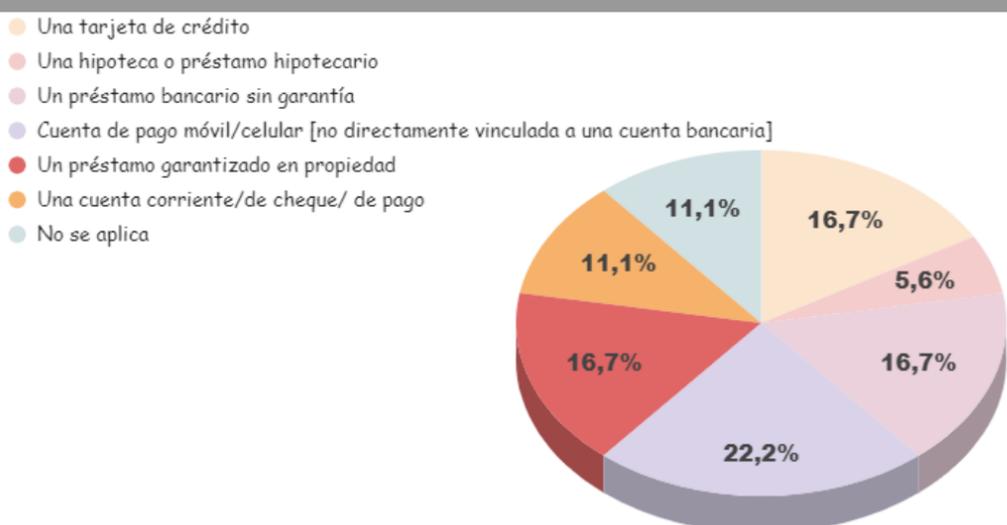
3. QPROD1_B DE ACUERDO A LOS PRODUCTOS DE QPROD1_A QUE INDICÓ CONOCER ¿PUEDE DECIRME SI ACTUALMENTE (PERSONALMENTE O CONJUNTAMENTE) POSEE ALGUNO DE ESTOS TIPOS DE PRODUCTOS? ¿CUÁL/ES?



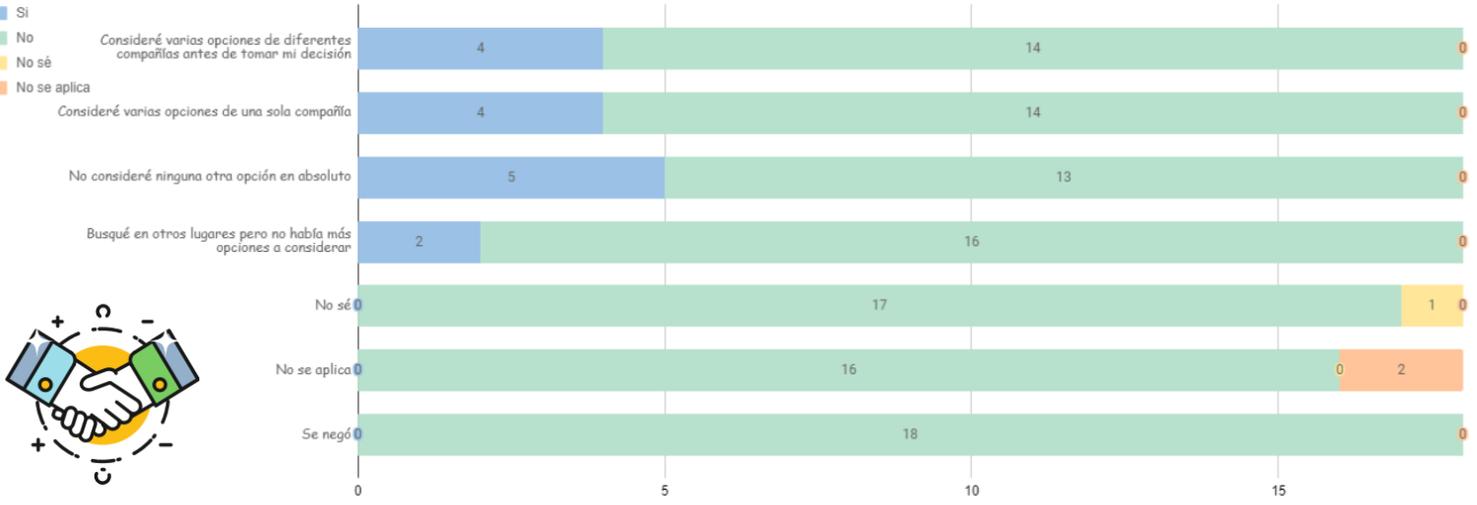
4. QPROD1_C Y, EN LOS ÚLTIMOS DOS AÑOS, ¿CUÁL DE LOS SIGUIENTES TIPOS DE PRODUCTOS FINANCIEROS HA ELEGIDO [PERSONAL O CONJUNTAMENTE], AUNQUE YA NO LOS TENGA...? NO INCLUYA PRODUCTOS QUE SE RENOVAN AUTOMÁTICAMENTE



5. QPROD1_D ¿CUÁL DE ESTOS ELEGISTE MÁS RECIENTEMENTE?



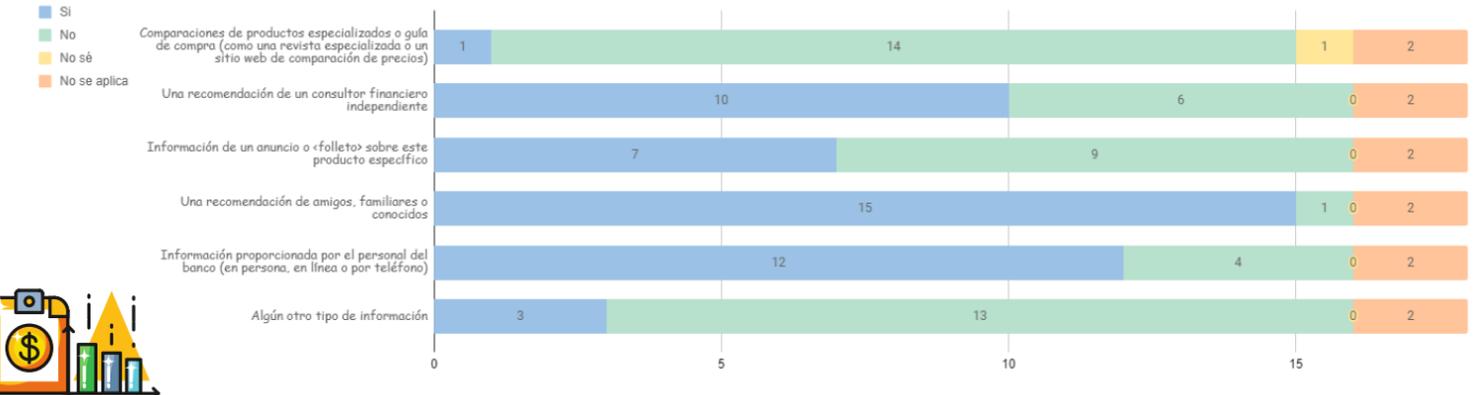
6. QPROD2 Y ¿CUÁL DE LAS SIGUIENTES AFIRMACIONES DESCRIBE MEJOR CÓMO HIZO SU ELECCIÓN MÁS RECIENTE? (COMPARACIÓN DE PRECIOS "APLICA SI SELECCIONÓ ALGUNO EN



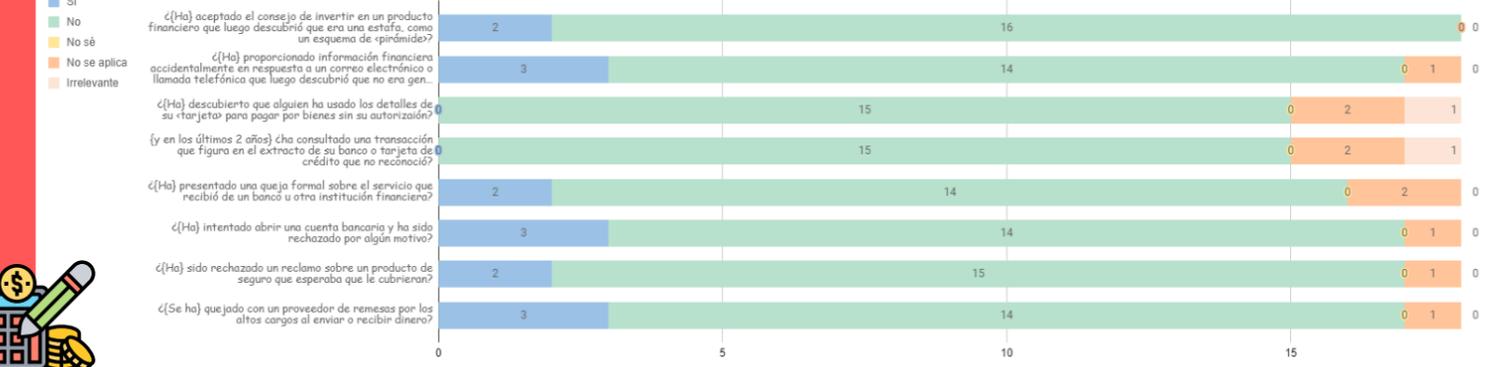
7. QPROD2_A Y AÚN PENSANDO EN EL MOMENTO EN QUE HIZO SU ELECCIÓN MÁS RECIENTE, ¿SE APLICA ALGUNA DE ESTAS AFIRMACIONES? (AFIRMACIÓN DEL PRODUCTO "APLICA SI SELECCIONÓ ALGUNO EN QPROD1_C")



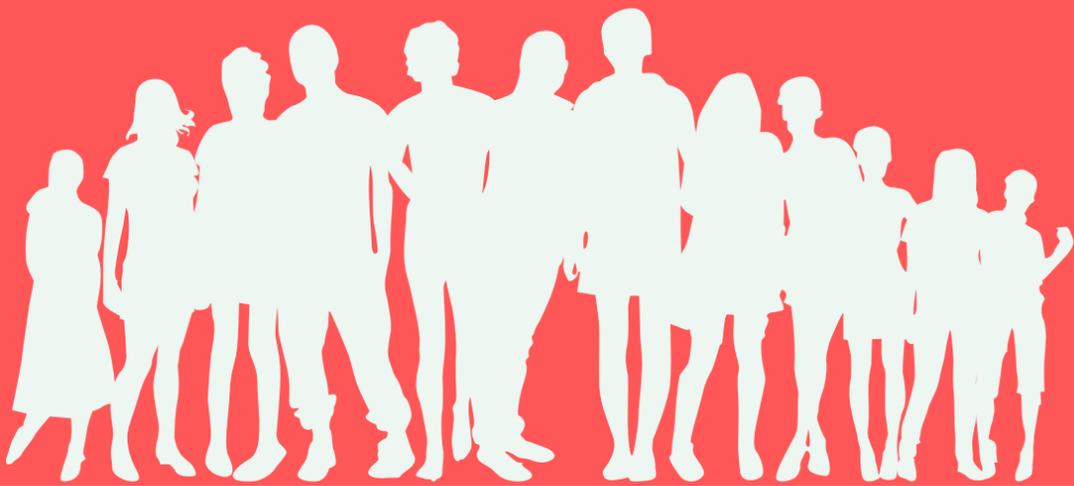
8. QPROD3 Y ¿CUÁL DE ESTAS FUENTES DE INFORMACIÓN SIENTE QUE MÁS INFLUYÓ EN SU DECISIÓN {ACERCA DE CUÁL LLEVAR}?, ("APLICA SI SELECCIONÓ ALGUNO EN QPROD1_C", FUENTE DE INFORMACIÓN)



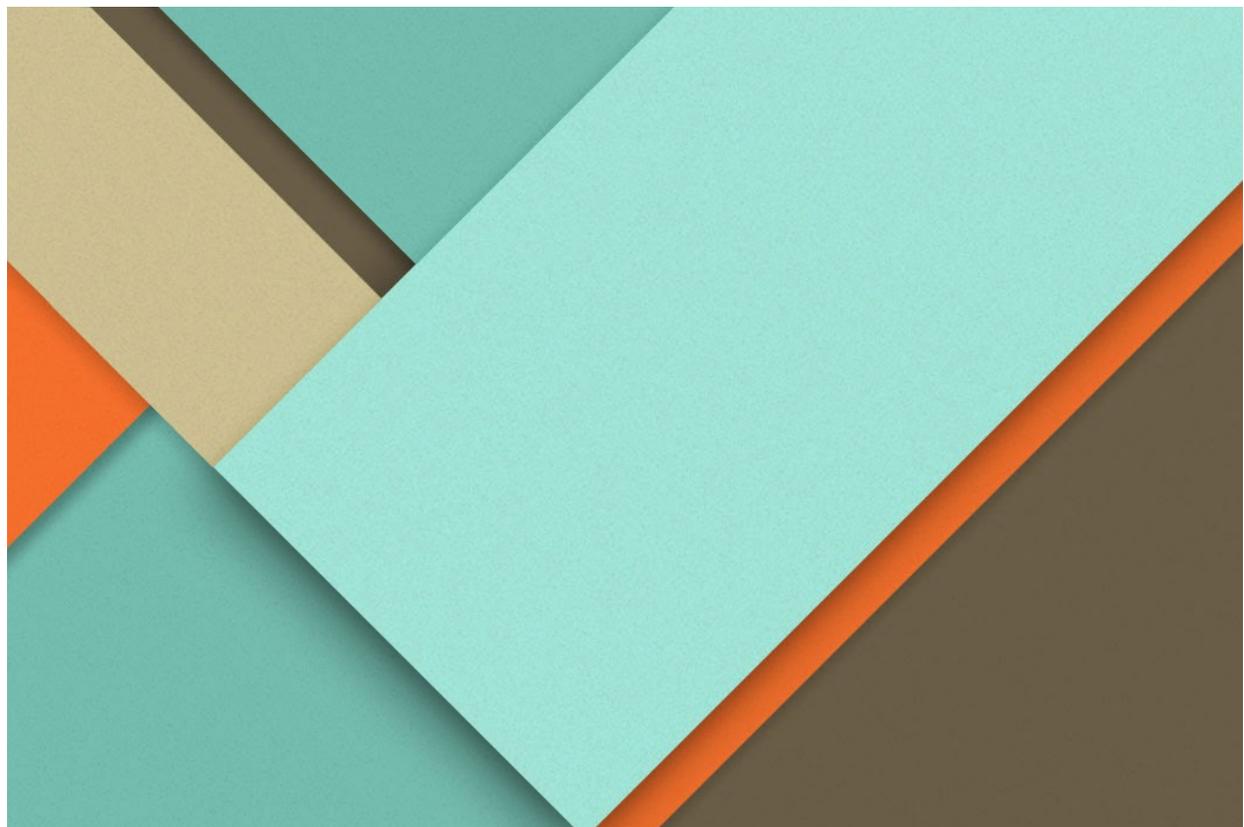
9. QPROD4 AL PENSAR EN PRODUCTOS Y SERVICIOS FINANCIEROS EN GENERAL, EN LOS ÚLTIMOS 2 AÑOS, ¿HA EXPERIMENTADO ALGUNO DE LOS SIGUIENTES PROBLEMAS? (PROBLEMAS)



THANK YOU



ANEXO 4



ANEXO

2021



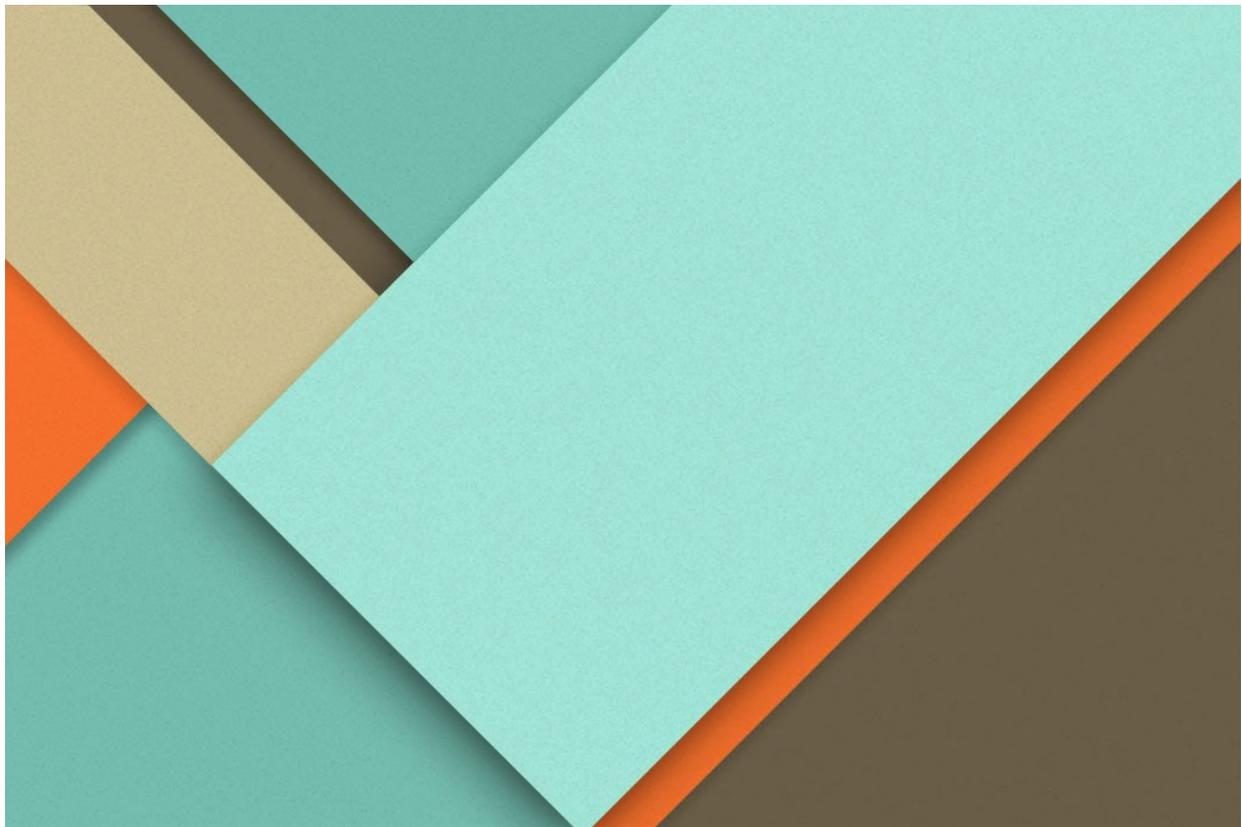
RESPUESTAS DE:

CARACTERÍSTICAS SOCIOECONÓMICAS

CARACTERÍSTICAS	TIPO DE PREGUNTA	PREGUNTA	Agricultor 1	Agricultor 2	Agricultor 3	Agricultor 4	Agricultor 5	Agricultor 6	Agricultor 7	Agricultor 8	Agricultor 9	Agricultor 10	Agricultor 11	Agricultor 12	Agricultor 13	Agricultor 14	Agricultor 15	Agricultor 16	Agricultor 17	Agricultor 18		
	QD1	Sexo	Masculino	Masculino	Masculino	Masculino	Femenino	Masculino	Masculino	Masculino	Masculino	Masculino	Masculino	Femenino	Masculino	Masculino	Masculino	Masculino	Masculino	Masculino		
	QD2	¿Usted sabe leer? [Leer]	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si		
¿Usted sabe escribir? [Escribir]		Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si		
¿Usted sabe firmar? [Firmar]		Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si		
	QD3	Vive en...	Zona rural	Zona rural	Zona rural	Zona rural	Zona rural	Zona rural	Zona rural	Zona rural	Zona rural	Zona rural	Zona rural	Zona rural	Zona rural	Cabecera municipal	Zona rural	Cabecera municipal	Zona rural	Zona rural		
	QD3_1	Medio de transporte hasta la cabecera municipal (Si la respuesta anterior es zona rural)	Moto	Moto	Moto	Moto	A pie	Moto	Moto	Moto	Transporte publico	Moto	Moto	Moto	Carro	No aplica	Moto	No aplica	Moto	Moto		
	QD3_2	Tiempo de desplazamiento o hacia la cabecera municipal en minutos (Si vive en zona rural)	30	40	30	30	60	20	15	15	30	17	10	30	15	0	30	0	15	20		
	QD3_3	Ultimo acceso a servicios de salud (cuando)	Más de un año	Más de un año	Más de un año	Más de un año	Una semana	Seis meses	Más de un año	Un año	Seis meses	Más de un año	Más de un año	Seis meses	Más de un año	Un año	Más de un año	Seis meses	Más de un año	Un año		
	QD4	Tipo de predio	Finca familiar cultivada con padres o hermanos	Finca o casa propia	Finca o casa propia	Finca o casa alquilada	Finca o casa alquilada	Finca o casa alquilada	Finca familiar cultivada con padres o hermanos	Finca o casa propia	Finca o casa alquilada	Finca o casa propia	Finca o casa propia	Finca o casa alquilada	Finca o casa propia	Finca o casa propia	Finca familiar cultivada con padres o hermanos	Finca o casa propia	Finca o casa propia	Finca familiar cultivada con padres o hermanos		
	QD4_1	¿Cómo accedió a su predio?	Herencia	Compra propia	Herencia	Alquiler	Compra propia	Herencia	Otro	Herencia	Herencia	Compra propia	Herencia	Alquiler	Compra propia	Herencia	Compra propia	Compra propia	Herencia	Herencia		
	QD4_2	Cantidad de hectáreas que siembra	3	3	3	1	1	2	10	4	1	2	2	1	10	3	2	3	4	4		
	QD4_3	¿Cuántas habitaciones tiene su casa?	2	2	3	2	3	3	3	4	5	2	3	1	3	3	3	3	2	3		
Personales y del Hogar	QD4_5	Su casa cuenta con... [Luz]	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	
		Su casa cuenta con... [Agua Potable]	No	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	
		Su casa cuenta con... [Internet]	No	No	No	No	Si	No	No	No	No	No	No	Si	No	No	No	No	Si	No	No	
		Su casa cuenta con... [Parabólica o TV por cable]	Si	No	No	Si	No	No	No	No	No	No	Si	Si	No	No	No	No	Si	Si	Si	
		Su casa cuenta con... [Televisor]	Si	Si	Si	Si	No	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	
		Su casa cuenta con... [Nesca]	No	No	No	No	Si	Si	Si	Si	No	Si	Si	Si	No	Si	No	Si	Si	No	Si	
		Su casa cuenta con... [Lavadora]	No	Si	Si	No	No	No	Si	No	No	No	Si	No	No	Si	No	Si	Si	No	No	
		Su casa cuenta con... [Computador]	No	Si	No	No	Si	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	
		Su casa cuenta con... [Teléfono (Smartphone)]	No	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	No	No	No	Si	Si	
		Su casa cuenta con... [Baño]	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	No	Si
		El agua es potable (si la respuesta es NO cuánto debe desplazarse para buscarla, en metros)	200	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
			QD5	¿Con quienes usted suele vivir en su hogar? ¿Usted con quien vive? [Totalmente solo [PARE DE LEER SI ES SI]]	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No
		¿Con quienes usted suele vivir en su hogar? ¿Usted con quien vive? [Con una pareja/cónyug(a)]		Si	No	Si	Si	No	Si	Si	Si	Si	No	Si	Si	No	Si	No	Si	Si	Si	Si
		¿Con quienes usted suele vivir en su hogar? ¿Usted con quien vive? [Con hijos menores de 18 años]		Si	Si	No	Si	No	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	No	Si	Si	Si	Si
		¿Con quienes usted suele vivir en su hogar? ¿Usted con quien vive? [Con hijos de 18 años o más]		No	No	Si	No	Si	No	No	No	Si	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No
¿Con quienes usted suele vivir en su hogar? ¿Usted con quien vive? [Con otros parientes adultos]	No	No		Si	No	No	No	No	No	No	Si	No	No	No	No	Si	No	No	No	No		
¿Con quienes usted suele vivir en su hogar? ¿Usted con quien vive? [Con amigos, compañeros o estudiantes]	No	No		No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No		
¿Con quienes usted suele vivir en su hogar? ¿Usted con quien vive? [Con otros adultos, no parientes]	No	No		No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No		
¿Con quienes usted suele vivir en su hogar? ¿Usted con quien vive? [Se negó a responder a todas las preguntas]	No	No		No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No		
	QD5_1	¿Cuántos adultos (18 años o más) viven en su hogar, incluido usted mismo? (Si la respuesta a la pregunta anterior es totalmente solo, No Aplica)		2	1	3	2	2	2	2	3	3	2	2	1	2	3	2	2	2	2	
	QD5_2	¿Cuántos hijos menores de 18 años viven en su hogar? (Si la respuesta a la pregunta de con quien vive, es totalmente solo, No Aplica)		1	1	3	1	0	3	2	2	2	2	2	1	4	0	1	3	1	1	
	QD5_3	Estado Civil		Unión Libre	Soltero/a	Casado/a	Unión Libre	Soltero/a	Casado/a	Casado/a	Casado/a	Soltero/a	Unión Libre	Unión Libre	Soltero/a	Casado/a	Soltero/a	Casado/a	Casado/a	Unión Libre	Casado/a	

De contexto	¿Cuál de las siguientes acciones ha hecho en los últimos 7 días? [Leyó una revista (copia impresa o en línea)]	No	No	Si	No	No	No	No	No	No	No	No	Si	No	No	No	No	No	No
	¿Cuál de las siguientes acciones ha hecho en los últimos 7 días? [Leyó un periódico (copia impresa o en línea)]	Si	No	Si	Si	No	No	No	No sabe	No	Si	Si	Si	No	No	Si	No	No	Si
	¿Cuál de las siguientes acciones ha hecho en los últimos 7 días? [Escuchó la radio]	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	No	Si	Si	Si	Si	Si	Si
	¿Cuál de las siguientes acciones ha hecho en los últimos 7 días? [Usó una computadora]	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No
	¿Cuál de las siguientes acciones ha hecho en los últimos 7 días? [Accedió a internet]	No	Si	No	No	Si	No	No	No	No	No	Si	No	No	No	Si	Si	No	Si
	¿Cuál de las siguientes acciones ha hecho en los últimos 7 días? [Envío o recibí un correo electrónico]	No	No	No	No	Si	Si	No	Si	No	No	No	No	No	No	No	Si	Si	Si
	¿Cuál de las siguientes acciones ha hecho en los últimos 7 días? [Vio la televisión]	Si	Si	Si	Si	No	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si
	¿Cuál de las siguientes acciones ha hecho en los últimos 7 días? [Utilizó un teléfono móvil]	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si
	¿Cuál de las siguientes acciones ha hecho en los últimos 7 días? [Jugó un juego en un dispositivo electrónico]	No	Si	No	Si	No	No	No	Si	No	No	Si	No	No	No	No	No	No	No
	QD7_1	Podría (en cambio) decirme en cuál de estas bandas de edad usted cae?	19 - 29 años	40 - 49 años	50 - 59 años	19 - 29 años	40 - 49 años	30-39 años	30-39 años	40 - 49 años	50 - 59 años	30-39 años	40 - 49 años	19 - 29 años	40 - 49 años	40 - 49 años	40 - 49 años	19 - 29 años	40 - 49 años
QD8	¿Pertenece a algún tipo de etnia?	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	
QD9	¿Cuál es el nivel más alto de educación que ha completado?	Escuela primaria	Escuela primaria	Escuela primaria	Escuela primaria	Escuela primaria	Escuela primaria	Escuela primaria	Escuela primaria	Escuela secundaria superior o secundaria	Escuela primaria	Escuela primaria	Escuela secundaria superior o secundaria	Escuela primaria					
QD9_1	¿Cuál es el nivel más alto de educación que completó su madre?	Escuela primaria	Escuela primaria	Sin educación formal	Escuela primaria	Sin educación formal	Escuela primaria	Escuela primaria	Escuela primaria	Escuela primaria	Escuela primaria	Sin educación formal	Escuela primaria	Sin educación formal	Sin educación formal	Sin educación formal	Sin educación formal	Escuela primaria	
QD9_2	¿Cuál es el nivel más alto de educación que completó su padre?	Escuela primaria	Escuela primaria	Sin educación formal	Escuela primaria	Escuela secundaria	Escuela primaria	Escuela primaria	Escuela primaria	Sin educación formal	Sin educación formal	Sin educación formal	Sin educación formal	Escuela primaria					
QD10	¿Cuál de las siguientes condiciones, describe mejor su situación laboral actual? Por favor refiérase a su situación laboral principal	En empleo remunerado [trabaja para otra persona]	Trabajador por cuenta propia [trabaja para usted mismo]	Trabajador por cuenta propia [trabaja para usted mismo]	Trabajador por cuenta propia [trabaja para usted mismo]	Trabajador por cuenta propia [trabaja para usted mismo]	Trabajador por cuenta propia [trabaja para usted mismo]	Trabajador por cuenta propia [trabaja para usted mismo]	Trabajador por cuenta propia [trabaja para usted mismo]	Incapaz de trabajar por enfermedad o mala salud	Trabajador por cuenta propia [trabaja para usted mismo]	Trabajador por cuenta propia [trabaja para usted mismo]	Trabajador por cuenta propia [trabaja para usted mismo]	Trabajador por cuenta propia [trabaja para usted mismo]	Trabajador por cuenta propia [trabaja para usted mismo]	Trabajador por cuenta propia [trabaja para usted mismo]	Trabajador por cuenta propia [trabaja para usted mismo]	Trabajador por cuenta propia [trabaja para usted mismo]	
QD11	¿Podría decirme de las siguientes opciones cuanto dinero recibe su hogar al mes [Use según corresponda antes/después de impuestos]? [Si no aplica, que es...]	Menos de \$1.000.000 al mes	Menos de \$1.000.000 al mes	Menos de \$1.000.000 al mes	Menos de \$1.000.000 al mes	Menos de \$1.000.000 al mes	Menos de \$1.000.000 al mes	No sabe	Menos de \$1.000.000 al mes	Menos de \$1.000.000 al mes	Menos de \$1.000.000 al mes	Menos de \$1.000.000 al mes	Menos de \$1.000.000 al mes	Entre \$1.000.000 y \$2.000.000 al mes	Menos de \$1.000.000 al mes	Menos de \$1.000.000 al mes	Menos de \$1.000.000 al mes	Menos de \$1.000.000 al mes	
QD12	¿Usted nació en Boyacá?	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	No	Si	Si	Si	Si	Si	No	Si	Si	
QD12	¿Usted nació en Boyacá? [Aplica si la respuesta anterior es NO]	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	Si	No aplica	Si	No aplica	No aplica					
Componente del empoderamiento psicológico	¿Se siente motivado para trabajar en su finca?	Si	Si	Si	Si	Si	No	Si	Si	No	Si								
	¿Siente que realiza bien el trabajo en su finca?	No	Si	No	Si	Si	Si	Si	No	Si	Si	Si							
	¿Es fácil para usted tomar decisiones sobre su cultivo o debe pensar mucho?	Si	Si	Si	Si	No	No	Si	Si	Si	Si	No	Si	Si	Si	No	Si	No	

Tabla 1. Respuestas del componente de características socioeconómicas de la población. Fuente: Construcción propia Excel.



ANEXO

2021

—

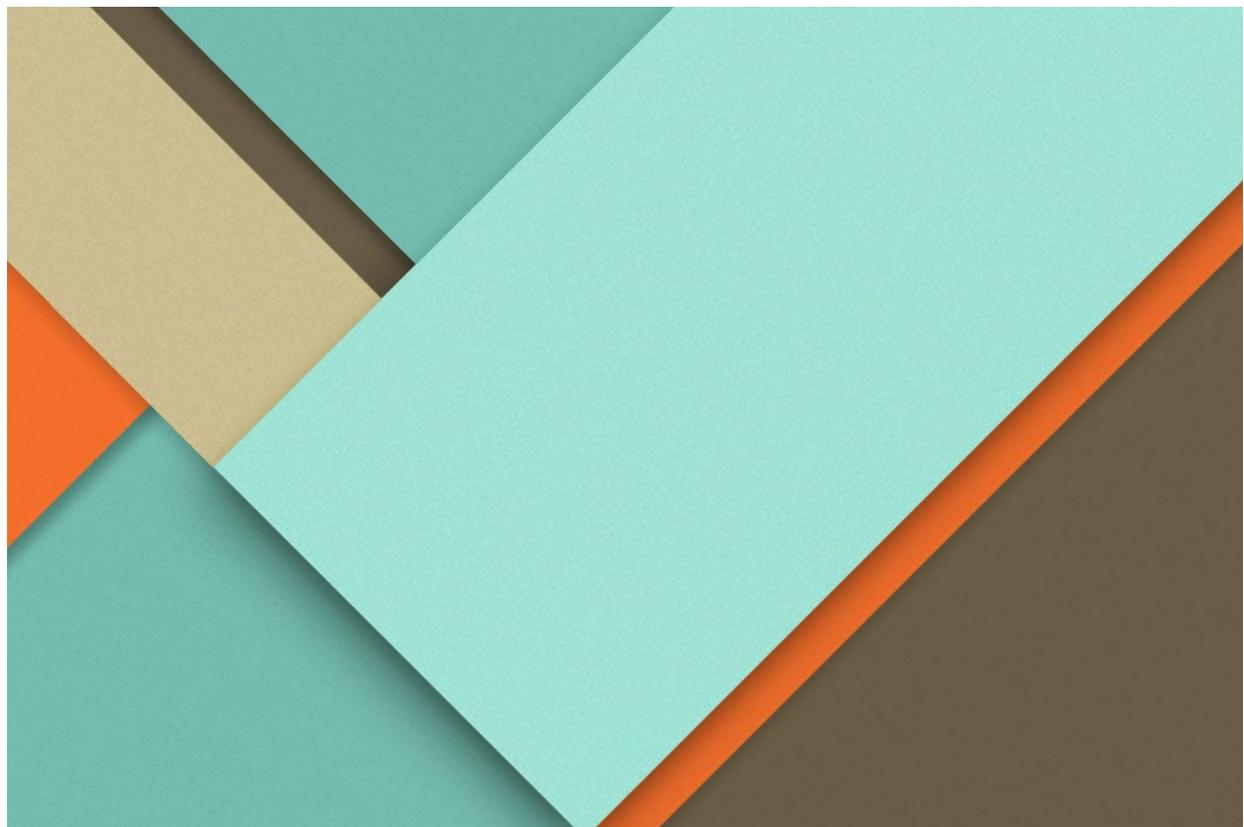
SISTEMA BINARIO:

CARACTERÍSTICAS SOCIOECONÓMICAS

CARACTERISTICAS	TIPO DE PREGUNTA	PREGUNTA	Agricultor 1	Agricultor 2	Agricultor 3	Agricultor 4	Agricultor 5	Agricultor 6	Agricultor 7	Agricultor 8	Agricultor 9	Agricultor 10	Agricultor 11	Agricultor 12	Agricultor 13	Agricultor 14	Agricultor 15	Agricultor 16	Agricultor 17	Agricultor 18		
Personales y del Hogar	QD1	Sexo	1	1	1	1	0	1	1	1	1	1	1	0	1	1	1	1	1	1		
	QD2	¿Usted sabe [Leer]?	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	
		¿Usted sabe [Escribir]?	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
		¿Usted sabe [Escribir]?	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
	QD3	Vive en...	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	2	1	1	
	QD3_1	Medio de transporte hasta la cabecera municipal (Si la respuesta anterior es zona rural)	2	2	2	2	5	2	2	2	6	2	2	2	1	-99	2	-99	2	2	2	
	QD3_2	Tiempo de desplazamiento o hacia la cabecera municipal en minutos (Si vive en zona rural)	30	40	30	30	60	20	15	15	30	17	10	30	15	0	30	0	15	20	20	
	QD3_3	¿Último acceso a servicios de salud (cuándo)	6	6	6	6	1	4	6	5	4	6	6	4	6	5	6	4	6	5	5	
	QD4	¿Tipo de predio	3	1	1	4	1	4	3	1	4	1	1	4	1	1	3	1	1	1	3	
	QD4_1	¿Cómo accedió a su predio?	1	2	1	3	2	1	5	1	1	2	1	3	2	1	2	2	1	1	1	
	QD4_2	Cantidad de hectáreas que siembra	3	3	3	1	1	2	10	4	1	2	2	1	10	3	2	3	4	4	4	
	QD4_3	¿Cuántas habitaciones tiene su casa?	2	2	3	2	3	3	3	4	5	2	3	1	3	3	3	3	2	3	3	
	QD4_5	Su casa cuenta con [Luz]	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	
		Su casa cuenta con [Agua Potable]	0	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	
		Su casa cuenta con [Internet]	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	1	0	0	
		Su casa cuenta con [Parabólica o TV por cable]	1	0	0	1	0	0	0	0	0	0	1	1	0	0	0	1	1	1	1	
		Su casa cuenta con [Televisor]	1	1	1	1	0	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	
		Su casa cuenta con [Nevera]	0	0	0	0	1	1	1	1	0	1	1	0	1	0	1	1	1	0	1	
		Su casa cuenta con [Lavadora]	0	1	1	0	0	0	1	0	0	1	0	0	1	0	1	1	1	0	0	
		Su casa cuenta con [Computador]	0	1	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Su casa cuenta con [Teléfono]		0	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	0	0	0	1	1		
Su casa cuenta con [Baño]		1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	0	1	
QD5	El agua es potable (si la respuesta es NO cuánto debe desplazarse para buscarla, en metros)	200	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
QD5	¿Con quienes usted suele vivir en su hogar? ¿Usted con quién vive?	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
	¿Totalmente solo (PARE-DE-LEER SI ES SI)																					
	¿Usted con quién vive? [Con una pareja/cónyug(e)]	1	0	1	1	0	1	1	1	0	1	1	0	1	0	1	1	1	1	1		
	¿Usted con quién vive? [Con hijos menores de 18 años]	1	1	0	1	0	1	1	1	1	1	1	1	1	1	0	1	1	1	1		
	¿Usted con quién vive? [Con hijos de 18 años o más]	0	0	1	0	1	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
	¿Usted con quién vive? [Con otros parientes adultos]	0	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	1	0	0	0	0		
	¿Usted con quién vive? [Con amigos, compañeros o estudiantes]	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
	¿Usted con quién vive? [Con otros adultos, no parientes]	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
	¿Usted con quién vive? [Se negó a responder a todas las preguntas]	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
	QD5_1	¿Cuántos adultos (18 años o más) viven en su hogar, incluido usted mismo? (Si la respuesta a la pregunta anterior es totalmente solo, No Aplica)	2	1	3	2	2	2	2	2	3	3	2	2	1	2	3	2	2	2	2	
QD5_2	¿Cuántos hijos menores de 18 años viven en su hogar? (Si la respuesta a la pregunta de con quién vive es totalmente solo, No Aplica)	1	1	3	1	0	3	2	2	2	2	2	1	4	0	1	3	1	1	1		
QD5_3	Estado Civil	3	1	2	3	1	2	2	2	1	3	3	1	2	1	2	2	2	3	2		
QD5_4	¿Cuál de las siguientes acciones ha hecho en los últimos 7 días? [Leyó una revista (copia impresa o en línea)]	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0		

De contexto	¿Cuál de las siguientes acciones ha hecho en los últimos 7 días? [Leyó un periódico (copia impresa o en línea)]	1	0	1	1	0	0	0	-97	0	1	1	1	0	0	1	0	0	1		
	¿Cuál de las siguientes acciones ha hecho en los últimos 7 días? [Escuchó la radio]	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	0	1	1	1	1	1	1	1	
	¿Cuál de las siguientes acciones ha hecho en los últimos 7 días? [Usó una computadora]	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	¿Cuál de las siguientes acciones ha hecho en los últimos 7 días? [Accedió a internet]	0	1	0	0	1	0	0	0	0	0	1	0	0	0	1	1	0	1	1	
	¿Cuál de las siguientes acciones ha hecho en los últimos 7 días? [Envío o recibió un correo electrónico]	0	0	0	0	1	1	0	1	0	0	0	0	0	0	0	1	1	1	1	
	¿Cuál de las siguientes acciones ha hecho en los últimos 7 días? [Vio la televisión]	1	1	1	1	0	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
	¿Cuál de las siguientes acciones ha hecho en los últimos 7 días? [Utilizó un teléfono móvil]	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
	¿Cuál de las siguientes acciones ha hecho en los últimos 7 días? [Jugó un juego en un dispositivo electrónico]	0	1	0	1	0	0	0	1	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	QD7_1 Podría (en cambio) decirme en cuál de estas bandas de edad usted cae?	1	3	4	1	3	2	2	3	4	2	3	1	3	3	3	3	3	1	3	3
	QD8 Pertenece a algún tipo de etnia?	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
QD9 ¿Cuál es el nivel más alto de educación que ha completado?	5	5	5	5	5	5	5	5	3	5	5	3	5	5	5	5	5	5	5	5	
QD9_1 ¿Cuál es el nivel más alto de educación que completó su madre?	5	5	6	5	6	5	5	5	5	5	6	5	6	6	6	6	6	5	5	5	
QD9_2 ¿Cuál es el nivel más alto de educación que completó su padre?	5	5	6	5	5	5	5	5	5	5	5	5	6	6	6	6	6	5	5	5	
QD10 ¿Cuál de las siguientes condiciones, describe mejor su situación laboral actual? Por favor refiérase a su situación laboral principal	2	1	1	1	1	1	1	1	7	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	
QD11 ¿Podría decirme de las siguientes opciones cuanto dinero recibe su hogar al mes [Use según corresponda: antes/después de impuestos]? [Si no le da que es...]	1	1	1	1	1	1	-97	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	
QD12 ¿Usted nació en Samacá?	1	1	1	1	1	1	1	1	0	1	1	1	1	1	0	1	1	1	1	1	
QD12 ¿Usted nació en Boyacá? [Aplica si la respuesta anterior es NO]	-99	-99	-99	-99	-99	-99	-99	-99	1	-99	-99	-99	-99	-99	1	-99	-99	-99	-99	-99	
Componente del empoderamiento psicológico	¿Se siente motivado para trabajar en su finca?	1	1	1	1	1	0	1	1	0	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	
	¿Siente que realiza bien el trabajo en su finca?	0	1	1	1	1	1	1	1	0	1	1	1	1	0	1	1	1	1	1	
	¿Es fácil para usted tomar decisiones sobre su cultivo o debe pensar mucho?	1	1	1	1	0	0	1	1	1	1	0	1	1	1	1	1	0	1	0	0

Tabla 2. Conversión a sistema binario de las respuestas del componente de características socioeconómicas de la población. Fuente: Construcción propia Excel.



ANEXO

2021



RESPUESTAS DE:

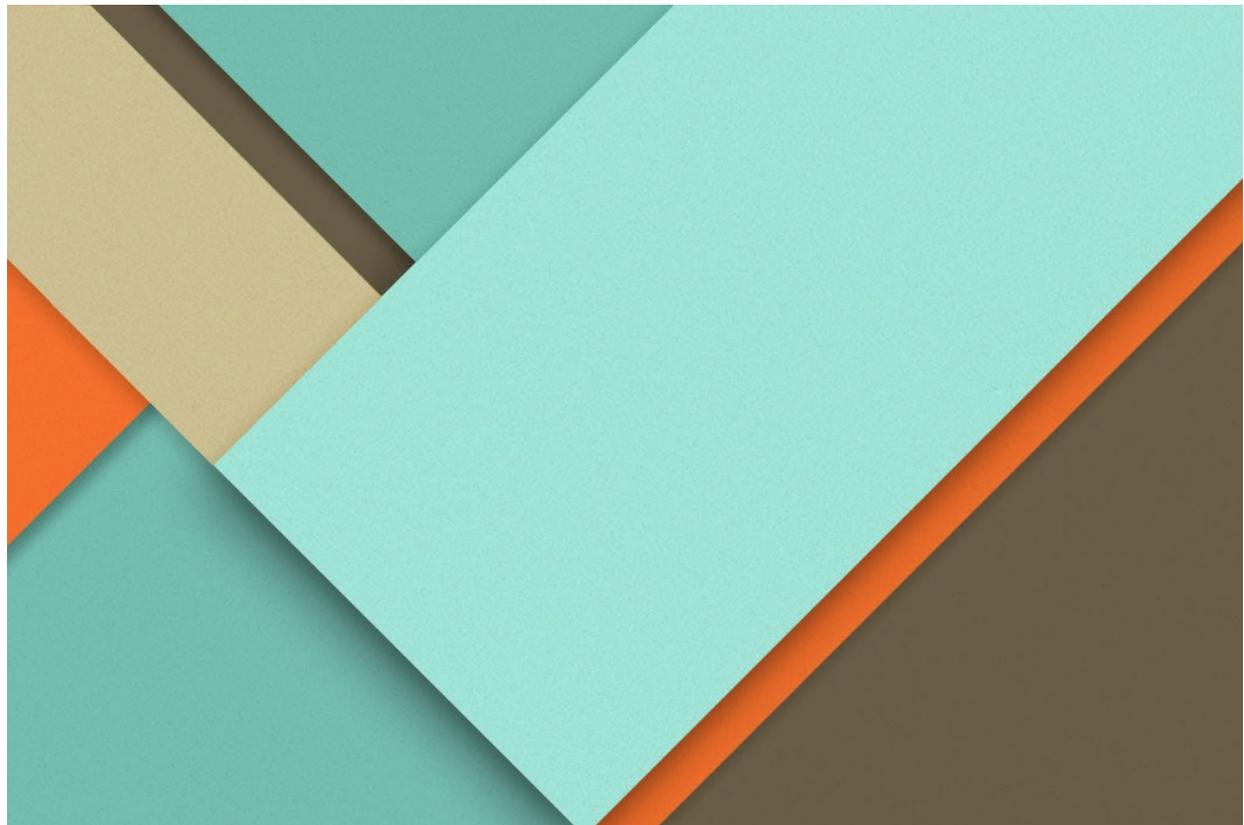
NIVEL DE EDUCACIÓN FINANCIERA

(CONOCIMIENTOS FINANCIEROS, PLANIFICACIÓN, ACTITUDES Y
COMPORTAMIENTOS)

COMPONENTE	TIPO DE PREGUNTA	PREGUNTA	Agricultor 1	Agricultor 2	Agricultor 3	Agricultor 4	Agricultor 5	Agricultor 6	Agricultor 7	Agricultor 8	Agricultor 9	Agricultor 10	Agricultor 11	Agricultor 12	Agricultor 13	Agricultor 14	Agricultor 15	Agricultor 16	Agricultor 17	Agricultor 18	
HACIENDO QUE EL DINERO ALCANCE	QF12	¿Qui hizo usted para hacer que el dinero alcanzara la última vez que sucedió esto? (Haciendo que el dinero alcance) [Retirar de una cuenta de ahorros (cheque)]	No	No	No	No	No	No	No	No Aplica	No	No	No	No	No Aplica	No	No Aplica	No Aplica	No	No	
	QF12	¿Qui hizo usted para hacer que el dinero alcanzara la última vez que sucedió esto? (Haciendo que el dinero alcance) [Solicitar un préstamo/relevo en el fondo de pensiones]	No	No	No	No	Si	No	No	No Aplica	Si	No	No	No	No Aplica	No	No Aplica	No Aplica	No	No	
	QF12	¿Qui hizo usted para hacer que el dinero alcanzara la última vez que sucedió esto? (Haciendo que el dinero alcance) [Utilizar sobregiro o línea de crédito autorizada]	No	No	No	No	No	No	No	No Aplica	No	No	No	No	No Aplica	Si	No Aplica	No Aplica	No	No	
	QF12	¿Qui hizo usted para hacer que el dinero alcanzara la última vez que sucedió esto? (Haciendo que el dinero alcance) [Utilizar la tarjeta de crédito para un anticipo en efectivo o para pagar facturas/compra alimentos]	Si	No	No	No	No	No	No	No Aplica	No	No	No	No	No Aplica	No	No Aplica	No Aplica	No Aplica	No	Si
	QF12	¿Qui hizo usted para hacer que el dinero alcanzara la última vez que sucedió esto? (Haciendo que el dinero alcance) [Obtener un préstamo personal de un proveedor de servicios financieros (incluyendo banco, cooperativa de crédito o microfinanciera)]	No	No	No	Si	No	No	Si	No Aplica	No	No	No	No	No Aplica	Si	No Aplica	No Aplica	No	Si	
	QF12	¿Qui hizo usted para hacer que el dinero alcanzara la última vez que sucedió esto? (Haciendo que el dinero alcance) [Obtener un préstamo de nómina]	No	No	No	No	Si	No	No	No Aplica	No Aplica	No	No	No	No Aplica	No	No Aplica	No Aplica	No Aplica	No	No
	QF12	¿Qui hizo usted para hacer que el dinero alcanzara la última vez que sucedió esto? (Haciendo que el dinero alcance) [Obtener un préstamo de un proveedor informal/prestamista]	No	No	No	No	No	No	No	No Aplica	No	No	No	No	No Aplica	Si	No Aplica	No Aplica	No Aplica	No	Si
	QF12	¿Qui hizo usted para hacer que el dinero alcanzara la última vez que sucedió esto? (Haciendo que el dinero alcance) [Tomar un préstamo por SMS]	No	No	No	No	No	No	No	No Aplica	No	No	No	No	No Aplica	No	No Aplica	No Aplica	No Aplica	No	No
	QF12	¿Qui hizo usted para hacer que el dinero alcanzara la última vez que sucedió esto? (Haciendo que el dinero alcance) [Tomar un préstamo de "cédulas prestamadas" en línea]	No	No	No	No	No	No	No	No Aplica	No	No	No	No	No Aplica	No	No Aplica	No Aplica	No Aplica	No	No
	QF12	¿Qui hizo usted para hacer que el dinero alcanzara la última vez que sucedió esto? (Haciendo que el dinero alcance) [Utilizar sobregiro no autorizado]	No	No	No	No	No	No	No	No Aplica	No	No	No	No	No Aplica	No	No Aplica	No Aplica	No Aplica	No	No
	QF12	¿Qui hizo usted para hacer que el dinero alcanzara la última vez que sucedió esto? (Haciendo que el dinero alcance) [Pagar facturas con retraso (falta de pago)]	No	No	Si	No	Si	Si	Si	No Aplica	No	No	No	No	No Aplica	Si	No Aplica	No Aplica	No Aplica	Si	Si
	QF12	¿Qui hizo usted para hacer que el dinero alcanzara la última vez que sucedió esto? (Haciendo que el dinero alcance) [Otro]	No	No	No	No	No	No	No	No Aplica	No	No	No	No	No Aplica	No	No Aplica	No Aplica	No Aplica	No	No
	QF13	¿Su estado perdió su principal fuente de ingresos (¿cuánto tiempo pasó desde que usted dejó de recibir un pago de su seguro de desempleo o de su pensión de jubilación, sin pedir dinero prestado ni mudarse de casa) (Ingresos mensuales)	e) Seis meses o más	d) Al menos tres meses, pero no seis meses	b) Al menos una semana, pero no un mes	c) Al menos un mes, pero no tres meses	c) Al menos un mes, pero no tres meses	e) Seis meses o más	e) Seis meses o más	c) Al menos un mes, pero no tres meses	No sabe	c) Al menos un mes, pero no tres meses	b) Al menos una semana, pero no un mes	e) Al menos un mes, pero no tres meses	d) Al menos tres meses, pero no seis meses	e) Seis meses o más	a) Al menos un mes, pero no tres meses	c) Al menos un mes, pero no tres meses	d) Al menos un mes, pero no tres meses	e) Al menos un mes, pero no tres meses	d) Al menos un mes, pero no seis meses
	ACTITUD FINANCIERA	QSI	Ahora voy a leer algunas afirmaciones. Me gustaría saber en qué medida está de acuerdo en desacuerdo con cada una de estas afirmaciones (en relación con usted) Por favor use una escala de 1 a 5, donde 1 me dice que está completamente de acuerdo con la afirmación, y 5 muestra que está completamente en desacuerdo [El dinero es importante para mí]	5	5	3	3	5	5	1	5	5	3	4	2	5	5	3	4	1	4
		QSI	Ahora voy a leer algunas afirmaciones. Me gustaría saber en qué medida está de acuerdo en desacuerdo con cada una de estas afirmaciones (en relación con usted) Por favor use una escala de 1 a 5, donde 1 me dice que está completamente de acuerdo con la afirmación, y 5 muestra que está completamente en desacuerdo [Está dispuesto a arriesgar parte de su propio dinero al ahorrar o hacer una inversión]	1	5	5	4	1	3	2	5	1	4	4	4	1	1	4	4	1	4
QSI		Ahora voy a leer algunas afirmaciones. Me gustaría saber en qué medida está de acuerdo en desacuerdo con cada una de estas afirmaciones (en relación con usted) Por favor use una escala de 1 a 5, donde 1 me dice que está completamente de acuerdo con la afirmación, y 5 muestra que está completamente en desacuerdo [El dinero está ahí para ser gastado]	5	1	5	4	1	5	5	1	5	3	3	5	5	5	3	3	3	3	
QSI		Ahora voy a leer algunas afirmaciones. Me gustaría saber en qué medida está de acuerdo en desacuerdo con cada una de estas afirmaciones (en relación con usted) Por favor use una escala de 1 a 5, donde 1 me dice que está completamente de acuerdo con la afirmación, y 5 muestra que está completamente en desacuerdo [Esto satisface con su situación financiera actual]	5	3	3	2	5	5	5	2	5	3	3	3	1	5	4	3	5	3	
QSI		Ahora voy a leer algunas afirmaciones. Me gustaría saber en qué medida está de acuerdo en desacuerdo con cada una de estas afirmaciones (en relación con usted) Por favor use una escala de 1 a 5, donde 1 me dice que está completamente de acuerdo con la afirmación, y 5 muestra que está completamente en desacuerdo [Mantener una estricta vigilancia personal en sus asuntos financieros]	2	1	3	2	1	2	5	5	5	3	4	3	1	5	4	5	5	1	
QSI		Ahora voy a leer algunas afirmaciones. Me gustaría saber en qué medida está de acuerdo en desacuerdo con cada una de estas afirmaciones (en relación con usted) Por favor use una escala de 1 a 5, donde 1 me dice que está completamente de acuerdo con la afirmación, y 5 muestra que está completamente en desacuerdo [Utiliza su "teléfono móvil" para hacer o recibir pagos]	5	1	1	2	5	5	5	5	1	1	1	1	5	1	4	5	5	3	
QSI		Ahora voy a leer algunas afirmaciones. Me gustaría saber en qué medida está de acuerdo en desacuerdo con cada una de estas afirmaciones (en relación con usted) Por favor use una escala de 1 a 5, donde 1 me dice que está completamente de acuerdo con la afirmación, y 5 muestra que está completamente en desacuerdo [Su situación financiera limita su capacidad para hacer las cosas que son importantes para usted]	1	3	1	4	5	5	3	5	1	3	3	3	5	5	3	2	5	1	
QSI		Ahora voy a leer algunas afirmaciones. Me gustaría saber en qué medida está de acuerdo en desacuerdo con cada una de estas afirmaciones (en relación con usted) Por favor use una escala de 1 a 5, donde 1 me dice que está completamente de acuerdo con la afirmación, y 5 muestra que está completamente en desacuerdo [Se fija metas financieras a largo plazo y se esfuerza por alcanzarlas]	1	4	3	3	1	1	2	2	1	4	3	4	1	5	3	1	1	1	
QSI		Ahora voy a leer algunas afirmaciones. Me gustaría saber en qué medida está de acuerdo en desacuerdo con cada una de estas afirmaciones (en relación con usted) Por favor use una escala de 1 a 5, donde 1 me dice que está completamente de acuerdo con la afirmación, y 5 muestra que está completamente en desacuerdo [Cree que los bancos deberían verificar la ética de las empresas antes de proporcionarles servicios bancarios]	1	3	2	1	3	5	5	1	5	2	1	2	5	5	4	5	5	2	
QSI		Ahora voy a leer algunas afirmaciones. Me gustaría saber en qué medida está de acuerdo en desacuerdo con cada una de estas afirmaciones (en relación con usted) Por favor use una escala de 1 a 5, donde 1 me dice que está completamente de acuerdo con la afirmación, y 5 muestra que está completamente en desacuerdo [Si toma dinero prestado tiene la responsabilidad de pagar el préstamo]	4	3	3	3	1	5	3	2	1	2	3	5	1	2	4	4	1	2	
QSI		Ahora voy a leer algunas afirmaciones. Me gustaría saber en qué medida está de acuerdo en desacuerdo con cada una de estas afirmaciones (en relación con usted) Por favor use una escala de 1 a 5, donde 1 me dice que está completamente de acuerdo con la afirmación, y 5 muestra que está completamente en desacuerdo [Tiene demoras desde que se le presta el dinero]	1	5	3	5	1	1	1	1	1	5	5	5	1	1	2	1	1	1	
QSI		Ahora voy a leer algunas afirmaciones. Me gustaría saber en qué medida está de acuerdo en desacuerdo con cada una de estas afirmaciones (en relación con usted) Por favor use una escala de 1 a 5, donde 1 me dice que está completamente de acuerdo con la afirmación, y 5 muestra que está completamente en desacuerdo [Cree que los bancos deberían verificar la ética de las empresas antes de proporcionarles servicios bancarios]	1	5	5	5	1	1	2	1	1	4	4	5	1	5	3	1	3	1	
QSI		Ahora voy a leer algunas afirmaciones. Me gustaría saber en qué medida está de acuerdo en desacuerdo con cada una de estas afirmaciones (en relación con usted) Por favor use una escala de 1 a 5, donde 1 me dice que está completamente de acuerdo con la afirmación, y 5 muestra que está completamente en desacuerdo [Cree que es un buen momento para que las personas inviertan en criptomonedas o ICOs]	5	5	1	5	2	4	2	1	3	3	1	1	3	1	4	5	3	1	
QSI		Ahora voy a leer algunas afirmaciones. Me gustaría saber en qué medida está de acuerdo en desacuerdo con cada una de estas afirmaciones (en relación con usted) Por favor use una escala de 1 a 5, donde 1 me dice que está completamente de acuerdo con la afirmación, y 5 muestra que está completamente en desacuerdo [Tiene demoras desde que se le presta el dinero]	1	5	5	5	1	1	2	1	1	4	4	5	1	5	3	1	3	1	
QSI		Ahora voy a leer algunas afirmaciones. Me gustaría saber en qué medida está de acuerdo en desacuerdo con cada una de estas afirmaciones (en relación con usted) Por favor use una escala de 1 a 5, donde 1 me dice que está completamente de acuerdo con la afirmación, y 5 muestra que está completamente en desacuerdo [Sus finanzas controlan su vida]	2	3	5	5	5	1	1	1	1	3	3	4	2	1	4	1	3	3	
QSI	Ahora voy a leer algunas afirmaciones. Me gustaría saber en qué medida está de acuerdo en desacuerdo con cada una de estas afirmaciones (en relación con usted) Por favor use una escala de 1 a 5, donde 1 me dice que está completamente de acuerdo con la afirmación, y 5 muestra que está completamente en desacuerdo [Tiene demoras desde que se le presta el dinero]	1	5	3	4	1	1	1	1	1	3	3	5	1	1	3	3	1	1		
QSI	Ahora voy a leer algunas afirmaciones. Me gustaría saber en qué medida está de acuerdo en desacuerdo con cada una de estas afirmaciones (en relación con usted) Por favor use una escala de 1 a 5, donde 1 me dice que está completamente de acuerdo con la afirmación, y 5 muestra que está completamente en desacuerdo [Pago sus cuentas a tiempo]	4	4	5	3	3	1	4	4	1	3	3	2	5	1	3	2	1	1		
QSI	Ahora voy a leer algunas afirmaciones. Me gustaría saber en qué medida está de acuerdo en desacuerdo con cada una de estas afirmaciones (en relación con usted) Por favor use una escala de 1 a 5, donde 1 me dice que está completamente de acuerdo con la afirmación, y 5 muestra que está completamente en desacuerdo [Tiene demoras desde que se le presta el dinero]	5	4	3	3	3	2	3	3	1	5	3	3	5	5	2	3	5	3		
QSI	Ahora voy a leer algunas afirmaciones. Me gustaría saber en qué medida está de acuerdo en desacuerdo con cada una de estas afirmaciones (en relación con usted) Por favor use una escala de 1 a 5, donde 1 me dice que está completamente de acuerdo con la afirmación, y 5 muestra que está completamente en desacuerdo [Tiene demoras desde que se le presta el dinero]	1	5	5	2	3	1	5	1	5	4	3	4	2	5	4	1	3	5		
QSI	Ahora voy a leer algunas afirmaciones. Me gustaría saber en qué medida está de acuerdo en desacuerdo con cada una de estas afirmaciones (en relación con usted) Por favor use una escala de 1 a 5, donde 1 me dice que está completamente de acuerdo con la afirmación, y 5 muestra que está completamente en desacuerdo [Tiene demoras desde que se le presta el dinero]	1	3	3	3	2	5	2	1	1	3	3	4	5	2	4	1	5	1		
QSI	Ahora voy a leer algunas afirmaciones. Me gustaría saber en qué medida está de acuerdo en desacuerdo con cada una de estas afirmaciones (en relación con usted) Por favor use una escala de 1 a 5, donde 1 me dice que está completamente de acuerdo con la afirmación, y 5 muestra que está completamente en desacuerdo [Tiene demoras desde que se le presta el dinero]	1	5	5	5	1	1	1	1	1	5	5	5	1	1	2	1	1	1		
QSI	Ahora voy a leer algunas afirmaciones. Me gustaría saber en qué medida está de acuerdo en desacuerdo con cada una de estas afirmaciones (en relación con usted) Por favor use una escala de 1 a 5, donde 1 me dice que está completamente de acuerdo con la afirmación, y 5 muestra que está completamente en desacuerdo [Tiene demoras desde que se le presta el dinero]	1	3	5	3	1	1	3	3	1	1	4	3	4	5	1	5	3	1		
QSI	Ahora voy a leer algunas afirmaciones. Me gustaría saber en qué medida está de acuerdo en desacuerdo con cada una de estas afirmaciones (en relación con usted) Por favor use una escala de 1 a 5, donde 1 me dice que está completamente de acuerdo con la afirmación, y 5 muestra que está completamente en desacuerdo [Tiene demoras desde que se le presta el dinero]	1	3	3	5	2	5	1	1	1	5	3	5	5	1	1	5	1	1		
QSI	Ahora voy a leer algunas afirmaciones. Me gustaría saber en qué medida está de acuerdo en desacuerdo con cada una de estas afirmaciones (en relación con usted) Por favor use una escala de 1 a 5, donde 1 me dice que está completamente de acuerdo con la afirmación, y 5 muestra que está completamente en desacuerdo [Tiene demoras desde que se le presta el dinero]	1	3	3	5	2	5	1	1	1	5	3	5	5	1	1	5	1	1		
QSI	Ahora voy a leer algunas afirmaciones. Me gustaría saber en qué medida está de acuerdo en desacuerdo con cada una de estas afirmaciones (en relación con usted) Por favor use una escala de 1 a 5, donde 1 me dice que está completamente de acuerdo con la afirmación, y 5 muestra que está completamente en desacuerdo [Tiene demoras desde que se le presta el dinero]	1	3	3	5	2	5	1	1	1	5	3	5	5	1	1	5	1	1		
QSI	Ahora voy a leer algunas afirmaciones. Me gustaría saber en qué medida está de acuerdo en desacuerdo con cada una de estas afirmaciones (en relación con usted) Por favor use una escala de 1 a 5, donde 1 me dice que está completamente de acuerdo con la afirmación, y 5 muestra que está completamente en desacuerdo [Tiene demoras desde que se le presta el dinero]	1	3	3	5	2	5	1	1	1	5	3	5	5	1	1	5	1	1		
QSI	Ahora voy a leer algunas afirmaciones. Me gustaría saber en qué medida está de acuerdo en desacuerdo con cada una de estas afirmaciones (en relación con usted) Por favor use una escala de 1 a 5, donde 1 me dice que está completamente de acuerdo con la afirmación, y 5 muestra que está completamente en desacuerdo [Tiene demoras desde que se le presta el dinero]	1	3	3	5	2	5	1	1	1	5	3	5	5	1	1	5	1	1		
QSI	Ahora voy a leer algunas afirmaciones. Me gustaría saber en qué medida está de acuerdo en desacuerdo con cada una de estas afirmaciones (en relación con usted) Por favor use una escala de 1 a 5, donde 1 me dice que está completamente de acuerdo con la afirmación, y 5 muestra que está completamente en desacuerdo [Tiene demoras desde que se le presta el dinero]	1	3	3	5	2	5	1	1	1	5	3	5	5	1	1	5	1	1		

COMPONENTE	TIPO DE PREGUNTA	PREGUNTA	Agricultor 1	Agricultor 2	Agricultor 3	Agricultor 4	Agricultor 5	Agricultor 6	Agricultor 7	Agricultor 8	Agricultor 9	Agricultor 10	Agricultor 11	Agricultor 12	Agricultor 13	Agricultor 14	Agricultor 15	Agricultor 16	Agricultor 17	Agricultor 18		
CONOCIMIENTO FINANCIERO	FINANZAS SOSTENIBLES	Q1 Para cada afirmación, ¿podría decirme si describe su situación o sus pensamientos 1 = completamente, 2 = muy bien, 3= algo, 4 = muy poco o 5= nada? (Confía en que los proveedores de servicios financieros lo a raten de manera justa)	1	2	2	4	1	1	1	1	1	3	3	2	1	1	2	3	3	1	1	
	FINANZAS SOSTENIBLES	Q2 Para cada afirmación, ¿podría decirme si describe su situación o sus pensamientos 1 = completamente, 2 = muy bien, 3= algo, 4 = muy poco o 5= nada? (Si un encargado de una tienda le dice cuánto desea, probablemente se quedará con él)	5	1	5	5	5	5	5	5	5	5	3	1	5	5	5	5	5	5	5	
	BIENESTAR	Q3 Para cada afirmación, ¿podría decirme si describe su situación o sus pensamientos 1 = completamente, 2 = muy bien, 3= algo, 4 = muy poco o 5= nada? (Le preocupa que su dinero no dure)	1	5	3	5	1	2	1	1	1	4	3	5	1	1	2	3	1	1	1	
	BIENESTAR	Q4 Para cada afirmación, ¿podría decirme si describe su situación o sus pensamientos 1 = completamente, 2 = muy bien, 3= algo, 4 = muy poco o 5= nada? (No está arreglado financieramente)	2	5	3	3	2	4	5	1	5	4	4	3	5	5	4	4	5	3	3	
	ACTITUD	Q5 Para cada afirmación, ¿podría decirme si describe su situación o sus pensamientos 1 = completamente, 2 = muy bien, 3= algo, 4 = muy poco o 5= nada? (Tiene a vivir por hoy y dejar que el mañana se ocupe solo)	5	4	4	2	5	1	5	5	5	3	4	3	5	5	2	5	5	5	5	
	ANÁLISIS	Q6 Para cada afirmación, ¿podría decirme si describe su situación o sus pensamientos 1 = completamente, 2 = muy bien, 3= algo, 4 = muy poco o 5= nada? (A veces compra un boleto de lotería cuando siente que no tiene suficiente dinero)	5	3	3	4	5	5	5	5	5	1	3	1	5	5	4	5	5	1	1	
	ANÁLISIS	Q7 Para cada afirmación, ¿podría decirme si describe su situación o sus pensamientos 1 = completamente, 2 = muy bien, 3= algo, 4 = muy poco o 5= nada? (Actualmente está pagando un préstamo en moneda extranjera)	5	1	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	
	COMPARATIVA	Q8 ¿Podría decirme cómo calificaría su conocimiento general sobre asuntos financieros en comparación con otros productores-agricultores? 1 = 'muy alto, 2, 3, 4, 5 = 'muy bajo. (Conocimiento autoevaluado)	3	5	4	3	3	3	3	4	3	4	3	4	5	3	2	3	3	3	3	2
	PROBAR ARITMÉTICA BÁSICA	Q9 Imagine que a cinco 'hermanos' se les da un regalo de \$1.000 en total. ¿Cuánto recibe cada uno?	200	200	2000	2000	200	200	200	200	350	2	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200
	CONOCIMIENTO	Q10 Ahora imagine que los 'hermanos' tienen que esperar un año para obtener su parte de los \$1.000 y la inflación se mantiene en 4% anual. Dentro de un año podrían comprar:	No sabe	No sabe	a) Más con su parte del dinero de lo que podrían comprar hoy	b) Menos de lo que podrían comprar hoy	c) Menos de lo que podrían comprar hoy	d) Más con su parte del dinero de lo que podrían comprar hoy	e) Menos de lo que podrían comprar hoy	f) La misma cantidad	g) Menos de lo que podrían comprar hoy	h) La misma cantidad	i) Menos de lo que podrían comprar hoy	j) La misma cantidad	k) Menos de lo que podrían comprar hoy	l) La misma cantidad	m) Menos de lo que podrían comprar hoy	n) Más con su parte del dinero de lo que podrían comprar hoy	o) Menos de lo que podrían comprar hoy	p) Más con su parte del dinero de lo que podrían comprar hoy	q) Menos de lo que podrían comprar hoy	
	CONOCIMIENTO	Q11 Usted le presta \$25 a un 'camagónico' una noche y él le devuelve \$25 al día siguiente. ¿Cuánto interés le han pagado por este préstamo? (Interés en préstamo)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	CONOCIMIENTO	Q12 Imagine que alguien pone \$100 en una cuenta de ahorros 'sin cargo, libre de impuestos' con una tasa de interés garantizada del 2% anual. No realiza más pagos en esta cuenta y no retira dinero. ¿Cuánto estaría en la cuenta al final del primer año, cuando se haga el pago de intereses? (Interés simple)	100	120	102	102	102	200	102	200	102	102	102	102	24	300	100	240	120	0	0	0
	CONOCIMIENTO	Q13 ¿Y cuánto habría en la cuenta al cabo de cinco años (agregue si es necesario, recordando que no hay comisiones ni documentos fiscales)? (Interés compuesto)	No sabe	No sabe	a) Más de \$110	b) Exactamente \$110	c) Exactamente \$110	d) Exactamente \$110	e) Exactamente \$110	f) Exactamente \$110	g) Menos de \$110	h) Exactamente \$110	i) Más de \$110	j) Exactamente \$110	k) Más de \$110	l) Más de \$110	m) Más de \$110	n) Más de \$110	o) Más de \$110	p) Más de \$110	q) Más de \$110	r) Más de \$110
	CONOCIMIENTO	Q14 ¿Me gustaría saber si usted cree que las siguientes afirmaciones son verdaderas (1) o falsas (0)? (Una inversión con un alto rendimiento es probable que sea de alto riesgo)	Verdadero	No sabe	Verdadero	Falso	Verdadero	Verdadero	Verdadero	Falso	Falso	Falso	Verdadero	Verdadero	Verdadero	Falso	Verdadero	Verdadero	Verdadero	Falso	Falso	
	CONOCIMIENTO	Q15 ¿Me gustaría saber si usted cree que las siguientes afirmaciones son verdaderas (1) o falsas (0)? (Si alguien le ofrece la oportunidad de ganar mucho dinero, es probable que también haya una posibilidad de que pierda mucho dinero)	Verdadero	Verdadero	Verdadero	Verdadero	Verdadero	Verdadero	Verdadero	Falso	Verdadero	Verdadero	Verdadero	Verdadero	Verdadero	Verdadero	Verdadero	Verdadero	Verdadero	Verdadero	Verdadero	
	CONOCIMIENTO	Q16 ¿Me gustaría saber si usted cree que las siguientes afirmaciones son verdaderas (1) o falsas (0)? (Elación alta significa que el costo de vida está aumentando rápidamente)	Verdadero	No sabe	Verdadero	Verdadero	Verdadero	Verdadero	Verdadero	Verdadero	Verdadero	Falso	Verdadero	Verdadero	Verdadero	Verdadero	Verdadero	Verdadero	Verdadero	Verdadero	Verdadero	
	CONOCIMIENTO	Q17 ¿Me gustaría saber si usted cree que las siguientes afirmaciones son verdaderas (1) o falsas (0)? (Por lo general, es posible reducir el riesgo de invertir en el mercado de valores mediante la compra de una amplia gama de acciones y participaciones)	Verdadero	No sabe	No sabe	No sabe	Verdadero	Falso	Verdadero	Verdadero	Falso	Falso	Falso	Falso	No sabe	No sabe	Falso	Verdadero	Falso	No sabe	Verdadero	
	CONOCIMIENTO	Q18 ¿Me gustaría saber si usted cree que las siguientes afirmaciones son verdaderas (1) o falsas (0)? (Es menos probable que usted pierda todo su dinero si lo guarda en más de un lugar)	Falso	Verdadero	Verdadero	Falso	Verdadero	Verdadero	Verdadero	Falso	Falso	Falso	Verdadero	Verdadero	Verdadero	Verdadero	Verdadero	Verdadero	Falso	Falso	Verdadero	

Tabla 3. Respuestas del componente de niveles de educación financiera de la población. Fuente: Construcción propia Excel



ANEXO

2021



SISTEMA BINARIO:

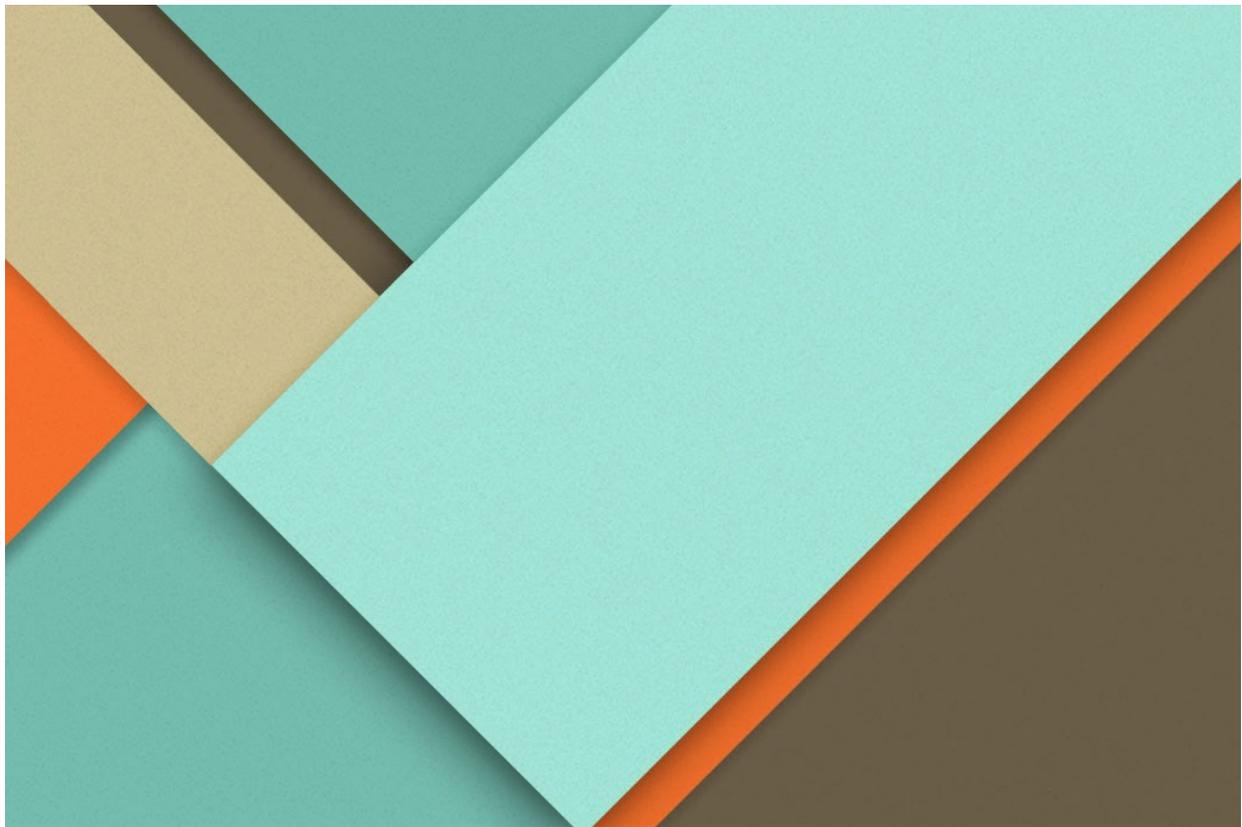
NIVEL DE EDUCACIÓN FINANCIERA

(CONOCIMIENTOS FINANCIEROS, PLANIFICACIÓN, ACTITUDES Y COMPORTAMIENTOS)

		Q12 ¿Qué hizo usted para hacer que el dinero alcanzara la última vez que sucedió esto? (Haciendo que el dinero alcance) [Pedir ayuda a familiares o amigos]	1	1	1	1	0	0	1	0	1	1	1	1	0	1	0	0	1	1	
		Q12 ¿Qué hizo usted para hacer que el dinero alcanzara la última vez que sucedió esto? (Haciendo que el dinero alcance) [Tomar prestado de la familia, amigos o la comunidad]	1	1	1	1	1	1	1	0	1	1	1	1	0	1	0	0	1	1	
		Q12 ¿Qué hizo usted para hacer que el dinero alcanzara la última vez que sucedió esto? (Haciendo que el dinero alcance) [Tomar prestado del empleador/anticipación de salario]	1	0	0	1	1	0	0	0	0	1	1	1	0	0	0	0	0	0	
		Q12 ¿Qué hizo usted para hacer que el dinero alcanzara la última vez que sucedió esto? (Haciendo que el dinero alcance) [Empeñar algo que usted tiene]	0	0	1	1	0	0	0	0	0	1	1	0	0	0	0	0	0	0	
		Q12 ¿Qué hizo usted para hacer que el dinero alcanzara la última vez que sucedió esto? (Haciendo que el dinero alcance) [Tomar un préstamo de sus clubes de ahorros y préstamos u otro club de ahorro informal]	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	
		Q12 ¿Qué hizo usted para hacer que el dinero alcanzara la última vez que sucedió esto? (Haciendo que el dinero alcance) [Retirar dinero de una cuenta de hipoteca flexible]	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
		Q12 ¿Qué hizo usted para hacer que el dinero alcanzara la última vez que sucedió esto? (Haciendo que el dinero alcance) [Solicitar un préstamo retro en el fondo de pensiones]	0	0	0	0	1	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
		Q12 ¿Qué hizo usted para hacer que el dinero alcanzara la última vez que sucedió esto? (Haciendo que el dinero alcance) [Utilizar sobregiro o línea de crédito autorizada]	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	
		Q12 ¿Qué hizo usted para hacer que el dinero alcanzara la última vez que sucedió esto? (Haciendo que el dinero alcance) [Utilizar la tarjeta de crédito para un anticipo en efectivo u para pagar facturas/comprar alimentos]	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1
		Q12 ¿Qué hizo usted para hacer que el dinero alcanzara la última vez que sucedió esto? (Haciendo que el dinero alcance) [Obtener un préstamo personal en un proveedor de servicios financieros (incluyendo banco, cooperativa de crédito o microfinanzas)]	0	0	0	1	0	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	1
		Q12 ¿Qué hizo usted para hacer que el dinero alcanzara la última vez que sucedió esto? (Haciendo que el dinero alcance) [Obtener un préstamo de nómina]	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		Q12 ¿Qué hizo usted para hacer que el dinero alcanzara la última vez que sucedió esto? (Haciendo que el dinero alcance) [Obtener un préstamo de un proveedor informal/prestamista]	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	1
		Q12 ¿Qué hizo usted para hacer que el dinero alcanzara la última vez que sucedió esto? (Haciendo que el dinero alcance) [Tomar un préstamo por SMS]	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		Q12 ¿Qué hizo usted para hacer que el dinero alcanzara la última vez que sucedió esto? (Haciendo que el dinero alcance) [Tomar un préstamo de "efectivo instantáneo" en línea]	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		Q12 ¿Qué hizo usted para hacer que el dinero alcanzara la última vez que sucedió esto? (Haciendo que el dinero alcance) [Utilizar sobregiro no autorizado]	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		Q12 ¿Qué hizo usted para hacer que el dinero alcanzara la última vez que sucedió esto? (Haciendo que el dinero alcance) [Pagar facturas con retraso/faltar pagos]	0	0	1	0	1	1	1	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	1	1
		Q12 ¿Qué hizo usted para hacer que el dinero alcanzara la última vez que sucedió esto? (Haciendo que el dinero alcance) [Otro]	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		Q13 Si usted pidió su principal fuente de ingresos, ¿durante cuánto tiempo podría continuar cubriendo su costo de vida, sin pedir dinero prestado ni mudarse de casa? (Ingresos promedio)	1	1	0	0	0	1	1	0	-97	0	0	0	1	1	1	1	0	0	1
	ACTITUD	Q14 Ahora voy a leer algunas afirmaciones. Me gustaría saber en qué medida está de acuerdo en desacuerdo con cada una de estas afirmaciones (en relación con usted) Por favor use una escala de 1 a 5, donde 1 me dice que está completamente de acuerdo con la afirmación, y 5 muestra que está completamente en desacuerdo [¿a parecer más satisfactorio gastar dinero que ahorrar para el largo plazo (Más de 5 años)]	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	1	0
	ANÁLISIS	Q14 Ahora voy a leer algunas afirmaciones. Me gustaría saber en qué medida está de acuerdo en desacuerdo con cada una de estas afirmaciones (en relación con usted) Por favor use una escala de 1 a 5, donde 1 me dice que está completamente de acuerdo con la afirmación, y 5 muestra que está completamente en desacuerdo [Está dispuesto a arriesgar parte de su propio dinero al ahorrar o hacer una inversión]	1	0	0	0	1	0	1	0	1	0	0	0	1	1	0	0	0	1	0
	ACTITUD	Q14 Ahora voy a leer algunas afirmaciones. Me gustaría saber en qué medida está de acuerdo en desacuerdo con cada una de estas afirmaciones (en relación con usted) Por favor use una escala de 1 a 5, donde 1 me dice que está completamente de acuerdo con la afirmación, y 5 muestra que está completamente en desacuerdo [El dinero está ahí para ser gastado]	0	1	0	0	1	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1
	BIENESTAR	Q14 Ahora voy a leer algunas afirmaciones. Me gustaría saber en qué medida está de acuerdo en desacuerdo con cada una de estas afirmaciones (en relación con usted) Por favor use una escala de 1 a 5, donde 1 me dice que está completamente de acuerdo con la afirmación, y 5 muestra que está completamente en desacuerdo [Está satisfecho con su situación financiera actual]	0	0	0	1	0	0	0	1	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0
	COMPORTAMIENTO	Q14 Ahora voy a leer algunas afirmaciones. Me gustaría saber en qué medida está de acuerdo en desacuerdo con cada una de estas afirmaciones (en relación con usted) Por favor use una escala de 1 a 5, donde 1 me dice que está completamente de acuerdo con la afirmación, y 5 muestra que está completamente en desacuerdo [Mantiene una estrecha vigilancia personal en sus asuntos financieros]	1	1	0	1	1	1	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	1
	ANÁLISIS	Q14 Ahora voy a leer algunas afirmaciones. Me gustaría saber en qué medida está de acuerdo en desacuerdo con cada una de estas afirmaciones (en relación con usted) Por favor use una escala de 1 a 5, donde 1 me dice que está completamente de acuerdo con la afirmación, y 5 muestra que está completamente en desacuerdo [Utiliza su "teléfono móvil" para hacer o recibir pagos]	0	1	1	1	0	0	0	1	1	1	1	0	1	0	0	0	0	0	0
	BIENESTAR	Q14 Ahora voy a leer algunas afirmaciones. Me gustaría saber en qué medida está de acuerdo en desacuerdo con cada una de estas afirmaciones (en relación con usted) Por favor use una escala de 1 a 5, donde 1 me dice que está completamente de acuerdo con la afirmación, y 5 muestra que está completamente en desacuerdo [Su situación financiera limita su capacidad para hacer las cosas que son importantes para usted]	1	0	1	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	1
	COMPORTAMIENTO	Q14 Ahora voy a leer algunas afirmaciones. Me gustaría saber en qué medida está de acuerdo en desacuerdo con cada una de estas afirmaciones (en relación con usted) Por favor use una escala de 1 a 5, donde 1 me dice que está completamente de acuerdo con la afirmación, y 5 muestra que está completamente en desacuerdo [Se fija metas financieras a largo plazo y se esfuerza por alcanzarlas]	1	0	0	0	1	1	1	1	1	0	0	0	1	0	0	0	1	1	1
	ANÁLISIS	Q14 Ahora voy a leer algunas afirmaciones. Me gustaría saber en qué medida está de acuerdo en desacuerdo con cada una de estas afirmaciones (en relación con usted) Por favor use una escala de 1 a 5, donde 1 me dice que está completamente de acuerdo con la afirmación, y 5 muestra que está completamente en desacuerdo [Cree que el dinero en un banco estará seguro, incluso si el banco quiebra]	1	0	1	1	0	0	1	0	1	1	1	1	0	0	0	0	0	0	1
	BIENESTAR	Q14 Ahora voy a leer algunas afirmaciones. Me gustaría saber en qué medida está de acuerdo en desacuerdo con cada una de estas afirmaciones (en relación con usted) Por favor use una escala de 1 a 5, donde 1 me dice que está completamente de acuerdo con la afirmación, y 5 muestra que está completamente en desacuerdo [Tiene demasiada deuda en este momento]	0	0	0	0	1	0	0	1	1	1	1	0	0	1	1	0	0	1	1
	ANÁLISIS	Q14 Ahora voy a leer algunas afirmaciones. Me gustaría saber en qué medida está de acuerdo en desacuerdo con cada una de estas afirmaciones (en relación con usted) Por favor use una escala de 1 a 5, donde 1 me dice que está completamente de acuerdo con la afirmación, y 5 muestra que está completamente en desacuerdo [Si toma dinero prestado tiene la responsabilidad de pagar el préstamo]	1	0	0	0	1	1	1	1	1	0	0	0	1	1	1	1	1	1	1
	ANÁLISIS	Q14 Ahora voy a leer algunas afirmaciones. Me gustaría saber en qué medida está de acuerdo en desacuerdo con cada una de estas afirmaciones (en relación con usted) Por favor use una escala de 1 a 5, donde 1 me dice que está completamente de acuerdo con la afirmación, y 5 muestra que está completamente en desacuerdo [Cree que los bancos deberían verificar la ética de las empresas antes de proporcionarles servicios bancarios]	1	0	0	0	1	1	1	1	1	0	0	0	1	0	0	0	1	0	1
	FINANZAS SOSTENIBLES	Q14 Ahora voy a leer algunas afirmaciones. Me gustaría saber en qué medida está de acuerdo en desacuerdo con cada una de estas afirmaciones (en relación con usted) Por favor use una escala de 1 a 5, donde 1 me dice que está completamente de acuerdo con la afirmación, y 5 muestra que está completamente en desacuerdo [Cree que es un buen momento para que las personas inviertan en criptoactivos o ICOs]	0	0	1	0	1	0	1	1	0	0	1	1	0	1	0	0	0	0	1
	BIENESTAR	Q15 ¿con qué frecuencia dirías que esta afirmación se aplica a ti? Para cada afirmación podría decirme si "Siempre, a menudo, a veces, rara vez o nunca se aplica a usted" o en desacuerdo con cada una de estas afirmaciones (en relación con usted) Por favor use una escala de 1 a 5, donde 1 me dice que está completamente de acuerdo con la afirmación, y 5 muestra que está completamente en desacuerdo [Tiene a preocuparse por pagar sus gastos de vida normales]	1	0	0	0	1	1	1	1	1	0	0	0	1	1	1	0	1	1	1
	BIENESTAR	Q15 ¿con qué frecuencia dirías que esta afirmación se aplica a ti? Para cada afirmación podría decirme si "Siempre, a menudo, a veces, rara vez o nunca se aplica a usted" o en desacuerdo con cada una de estas afirmaciones (en relación con usted) Por favor use una escala de 1 a 5, donde 1 me dice que está completamente de acuerdo con la afirmación, y 5 muestra que está completamente en desacuerdo [Sus finanzas controlan su vida]	1	0	0	0	1	1	1	1	1	0	0	0	1	1	0	0	1	0	0
	COMPORTAMIENTO	Q15 ¿con qué frecuencia dirías que esta afirmación se aplica a ti? Para cada afirmación podría decirme si "Siempre, a menudo, a veces, rara vez o nunca se aplica a usted" o en desacuerdo con cada una de estas afirmaciones (en relación con usted) Por favor use una escala de 1 a 5, donde 1 me dice que está completamente de acuerdo con la afirmación, y 5 muestra que está completamente en desacuerdo [Antes de comprar algo considera cuidadosamente si puede pagarlo]	1	0	0	0	1	1	1	1	1	0	0	0	1	1	0	0	1	1	1
	BIENESTAR	Q15 ¿con qué frecuencia dirías que esta afirmación se aplica a ti? Para cada afirmación podría decirme si "Siempre, a menudo, a veces, rara vez o nunca se aplica a usted" o en desacuerdo con cada una de estas afirmaciones (en relación con usted) Por favor use una escala de 1 a 5, donde 1 me dice que está completamente de acuerdo con la afirmación, y 5 muestra que está completamente en desacuerdo [Le queda dinero al final de mes]	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0

COMPORTAMIENTO	Q25 ¿con qué frecuencia dirías que esta afirmación se aplica a ti? Para cada afirmación podría decirme si: Siempre, a menudo, a veces, rara vez o nunca se aplica a usted? o en desacuerdo con cada una de estas afirmaciones (en relación con usted) Por favor use una escala de 1 a 5 donde 1 me dice que está completamente de acuerdo con la afirmación, y 5 muestra que está completamente en desacuerdo [Paga sus cuentas a tiempo]	0	0	0	0	0	1	0	1	0	0	1	0	1	0	1	1	1	1	
FINANZAS SOSTENIBLES	Q31 Para cada afirmación, ¿podría decirme si describe su situación o sus pensamientos 1 = completamente, 2 = muy bien, 3= algo, 4 = muy poco o 5= nada? [Tiene a ignorar las letras pequeñas a menos que algo salga mal]	0	0	0	0	0	1	0	1	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0
FINANZAS SOSTENIBLES	Q33 Para cada afirmación, ¿podría decirme si describe su situación o sus pensamientos 1 = completamente, 2 = muy bien, 3= algo, 4 = muy poco o 5= nada? [Preferir usar compañías financieras que tengan una postura ética fuerte]	1	0	0	1	0	1	0	1	0	0	0	0	1	0	0	1	0	0	0
BIENESTAR	Q35 Para cada afirmación, ¿podría decirme si describe su situación o sus pensamientos 1 = completamente, 2 = muy bien, 3= algo, 4 = muy poco o 5= nada? [Debido a su situación de dinero, siento que nunca tendrá las cosas que quiere en la vida]	1	0	0	0	1	0	1	1	1	0	0	0	0	0	1	0	1	0	1
FINANZAS SOSTENIBLES	Q37 Para cada afirmación, ¿podría decirme si describe su situación o sus pensamientos 1 = completamente, 2 = muy bien, 3= algo, 4 = muy poco o 5= nada? [Es honesto, aunque eso lo ponga en desventaja financiera]	1	0	0	0	1	1	1	1	1	0	0	0	1	1	1	1	1	1	1
FINANZAS SOSTENIBLES	Q39 Para cada afirmación, ¿podría decirme si describe su situación o sus pensamientos 1 = completamente, 2 = muy bien, 3= algo, 4 = muy poco o 5= nada? [Cree que es más importante para los inversionistas elegir compañías que estén obteniendo ganancias que elegir compañías que minimicen su impacto en el medio ambiente]	1	0	0	0	1	1	0	1	1	0	0	0	0	0	1	0	0	1	0
FINANZAS SOSTENIBLES	Q41 Para cada afirmación, ¿podría decirme si describe su situación o sus pensamientos 1 = completamente, 2 = muy bien, 3= algo, 4 = muy poco o 5= nada? [Está dispuesto/a a discutir su situación financiera con personas que conoce bien]	1	0	0	0	1	0	1	1	0	0	0	0	1	1	0	1	1	1	1
FINANZAS SOSTENIBLES	Q43 Para cada afirmación, ¿podría decirme si describe su situación o sus pensamientos 1 = completamente, 2 = muy bien, 3= algo, 4 = muy poco o 5= nada? [Confía en que los proveedores de servicios financieros lo tratan de manera justa]	1	1	1	0	1	1	1	1	1	0	0	1	1	1	1	0	1	1	1
FINANZAS SOSTENIBLES	Q45 Para cada afirmación, ¿podría decirme si describe su situación o sus pensamientos 1 = completamente, 2 = muy bien, 3= algo, 4 = muy poco o 5= nada? [Si en un momento de su vida le diera cambio demás, probablemente se quedaría con él]	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0
BIENESTAR	Q47 Para cada afirmación, ¿podría decirme si describe su situación o sus pensamientos 1 = completamente, 2 = muy bien, 3= algo, 4 = muy poco o 5= nada? [Le preocupa que su dinero no dure]	1	0	0	0	1	1	1	1	1	0	0	0	1	1	1	1	0	1	1
BIENESTAR	Q49 Para cada afirmación, ¿podría decirme si describe su situación o sus pensamientos 1 = completamente, 2 = muy bien, 3= algo, 4 = muy poco o 5= nada? [Se está arreglando financieramente]	1	0	0	0	1	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ACTITUD	Q51 Para cada afirmación, ¿podría decirme si describe su situación o sus pensamientos 1 = completamente, 2 = muy bien, 3= algo, 4 = muy poco o 5= nada? [Tiene a vivir por hoy y dejar que el mañana se cuide solo]	0	0	0	1	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0
ANÁLISIS	Q53 Para cada afirmación, ¿podría decirme si describe su situación o sus pensamientos 1 = completamente, 2 = muy bien, 3= algo, 4 = muy poco o 5= nada? [A veces compra un boleto de lotería cuando siente que no tiene suficiente dinero]	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1
ANÁLISIS	Q55 Para cada afirmación, ¿podría decirme si describe su situación o sus pensamientos 1 = completamente, 2 = muy bien, 3= algo, 4 = muy poco o 5= nada? [Actualmente está pagando un préstamo en moneda extranjera]	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
COMPARATIVA	Q61 ¿Podría decirme cómo calificaría su conocimiento general sobre asuntos financieros en comparación con otros productores/agricultores? 1 = 'muy alto, 2, 3, 4, 5 = 'muy bajo. [Conocimiento autoevaluado]	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	1
PROBAR ARITMÉTICA BÁSICA	Q62 Imagínese que a cinco "hermanos" se les da un regalo de \$1,000 en total. Si los "hermanos" tienen que compartir el dinero por igual, ¿Cuánto recibe cada uno?	1	1	-999	-999	1	1	1	-999	-999	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
CONOCIMIENTO	Q63 Ahora imagine que los "hermanos" tienen que esperar un año para obtener su parte de los \$1,000 y la inflación se mantiene en 4% anual. Dentro de un año podrán comprar:	-97	-97	0	-97	1	0	1	0	1	0	1	1	0	0	1	1	0	1	0
CONOCIMIENTO	Q64 Usad le pones \$25 a un "camigoconocido" una noche y él le devuelve \$25 al día siguiente. ¿Cuánto interés le han pagado por este préstamo? [Intereses en préstamo]	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
CONOCIMIENTO	Q65 Imagina que alguien pone \$100 en una cuenta de ahorros "sin cargo, libre de impuestos" con una tasa de interés garantizada del 2% anual. No realizan más pagos en esta cuenta y no retiran dinero. ¿Cuánto estaría en la cuenta al final del primer año, cuando se haga el pago de intereses? [Interés simple]	0	0	1	1	1	0	1	0	0	1	1	1	1	0	0	0	0	0	0
CONOCIMIENTO	Q66 ¿y cuánto habría en la cuenta al cabo de cinco años [agregue si es necesario, recordando que no hay comisiones ni deducciones fiscales]? Podría ser: [Interés compuesto]	-97	-97	1	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0
CONOCIMIENTO	Q67 Me gustaría saber si usted cree que las siguientes afirmaciones son verdaderas (1) o falsas (0) [Una inversión con un alto rendimiento es probable que sea de alto riesgo]	1	-97	1	0	1	1	1	0	0	1	1	1	1	0	1	1	1	1	0
CONOCIMIENTO	Q68 Me gustaría saber si usted cree que las siguientes afirmaciones son verdaderas (1) o falsas (0) [Si alguien le ofrece la oportunidad de ganar mucho dinero, es probable que también haya una posibilidad de que pierda mucho dinero]	1	1	1	1	1	1	1	0	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
CONOCIMIENTO	Q69 Me gustaría saber si usted cree que las siguientes afirmaciones son verdaderas (1) o falsas (0) [Inflación alta significa que el costo de vida está aumentando rápidamente]	1	-97	1	1	1	1	1	1	0	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
CONOCIMIENTO	Q70 Me gustaría saber si usted cree que las siguientes afirmaciones son verdaderas (1) o falsas (0) [Por lo general, es posible reducir el riesgo de invertir en el mercado de valores mediante la compra de una amplia gama de acciones y participaciones]	1	-97	-97	-97	1	0	1	1	0	0	0	0	-97	-97	0	1	0	-97	1
CONOCIMIENTO	Q71 Me gustaría saber si usted cree que las siguientes afirmaciones son verdaderas (1) o falsas (0) [Es menos probable que usted pierda todo su dinero si lo guarda en más de un lugar]	0	1	1	0	1	1	1	0	0	0	1	1	1	1	1	1	0	0	1

Tabla 4. Conversión a sistema binario de las respuestas del componente de niveles de educación financiera de la población. Fuente: Construcción propia Excel.



ANEXO

2021

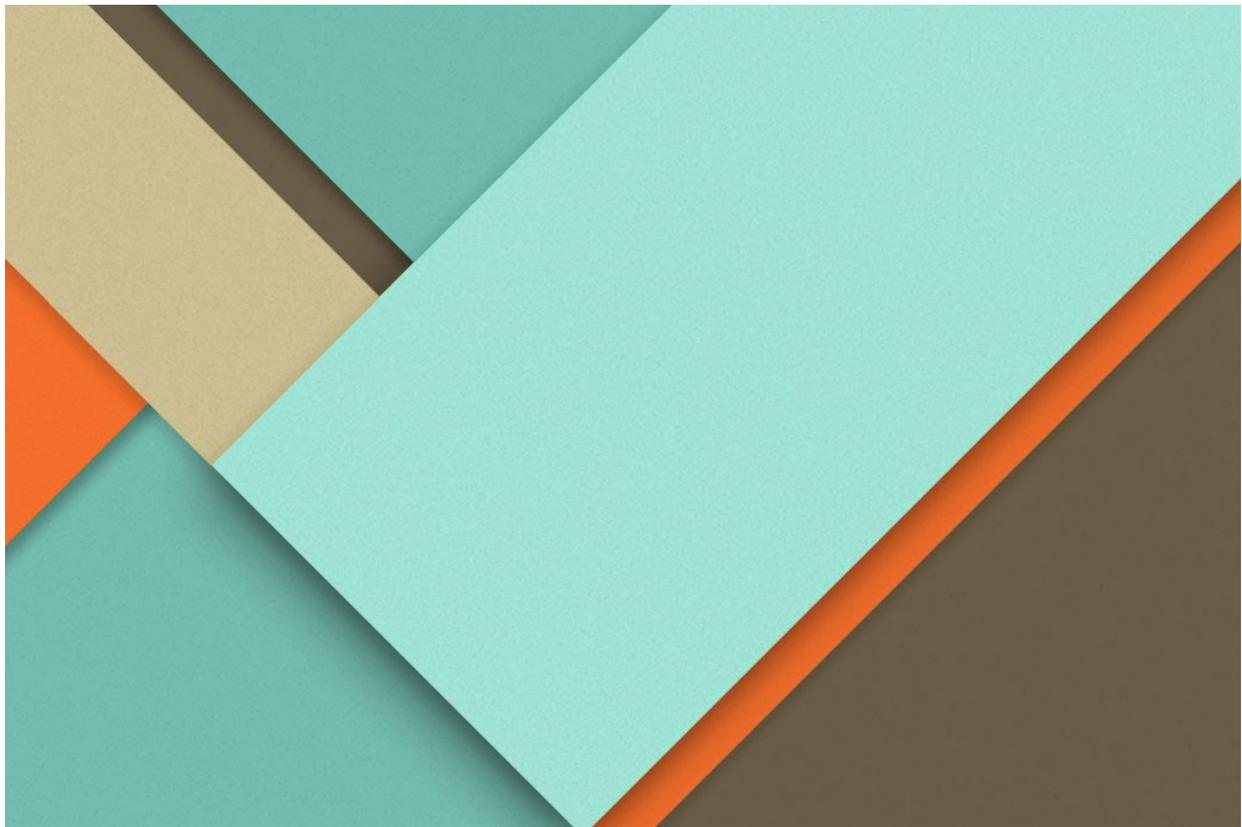


RESPUESTAS DE:

NIVEL DE INCLUSIÓN FINANCIERA

COMPONENTE	PREGUNTA	Agricultor 1	Agricultor 2	Agricultor 3	Agricultor 4	Agricultor 5	Agricultor 6	Agricultor 7	Agricultor 8	Agricultor 9	Agricultor 10	Agricultor 11	Agricultor 12	Agricultor 13	Agricultor 14	Agricultor 15	Agricultor 16	Agricultor 17	Agricultor 18		
INCLUSION FINANCIERA	Opred1. ¿Por favor, puede decirme si ha oído hablar de alguno de estos tipos de productos financieros?	Un producto de pensión o retiro	No	No	No	No	Si	Si	No	Si	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	
		Una cuenta de inversión, como un fondo común	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No
		Una hipoteca o préstamo hipotecario	Si	Si	Si	Si	Si	Si	No	Si	No	Si	No	Si	Si	Si	No	Si	Si	Si	Si
		Un préstamo garantizado en propiedad	No	Si	No	Si	Si	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No
		Un préstamo bancario sin garantía	No	No	Si	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No
		Un préstamo para automóvil	No	No	Si	No	No	No	No	No	Si	Si	No	No	Si	No	No	No	Si	Si	Si
		Una tarjeta de crédito	Si	Si	Si	Si	Si	Si	No	Si	Si	Si	No	Si	Si	No	No	Si	Si	Si	Si
		Una cuenta corriente de cheque de pago	No	No	Si	Si	No	No	No	No	Si	Si	Si	Si	Si	No	No	No	Si	Si	Si
		Una cuenta de ahorros	Si	Si	No	Si	No	No	No	No	Si	Si	Si	Si	Si	No	No	No	Si	Si	Si
		Un préstamo de microfinanzas	No	Si	No	Si	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No
		Seguro	Si	Si	No	No	Si	No	No	No	Si	Si	Si	No	Si	No	No	No	Si	Si	Si
		Acciones y participaciones	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No
		Bonos	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No
		Cuenta de pago móvil/celular (no directamente vinculada a una cuenta bancaria)	No	No	No	Si	Si	Si	Si	Si	No	Si	No	No	No	No	No	No	Si	Si	Si
		Una tarjeta de pago tarjeta de débito prepago (no vinculada directamente a una cuenta bancaria)	No	No	No	No	No	No	No	No	Si	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No
		Una tarjeta de ECV	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No
		Producción de ECV	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si
		No se respuesta dada a la pregunta en su conjunto	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No
Ninguna	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No		
Se negó a responder a la pregunta en su conjunto	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No		
Financiera (Inclusión Financiera)	Opred1 y ahora puede decirme si actualmente (personalmente o conjuntamente) posee alguno de los productos que indicé con anterioridad?	Si, Una tarjeta de crédito	Si, Una cuenta de ahorros	Si, Un préstamo bancario sin garantía	Si, Una tarjeta de crédito	Si, Una tarjeta de crédito. Un préstamo garantizado en propiedad y Una cuenta de ahorros	Si, Una cuenta de ahorros, Cuenta de pago móvil/celular (no directamente vinculada a una cuenta bancaria)	Si, Una cuenta corriente de cheque de pago y Un seguro	No	No	Si, Un préstamo bancario sin garantía	Si, Una cuenta corriente de cheque de pago	No	Si, Una cuenta de ahorros y Un préstamo garantizado en propiedad	No	Si, Una tarjeta de crédito	Si, Una tarjeta de crédito. Una cuenta corriente de cheque de pago y Una cuenta de ahorros	Si, Una tarjeta de crédito. Una cuenta corriente de cheque de pago y Una cuenta de ahorros	No	Si, Un préstamo garantizado en propiedad	
Exclusión (Exclusión Financiera)	Opred1 e y, en los últimos dos años, ¿cuál de los siguientes tipos de productos financieros eligió (personally o conjuntamente) aunque ya no los tenga? ¿No incluye productos que se recomendaron automáticamente?	Una tarjeta de crédito	Una hipoteca o préstamo hipotecario	Un préstamo bancario sin garantía	Un préstamo de microfinanzas	Un préstamo garantizado en propiedad. Una tarjeta de crédito. Una cuenta de pago móvil/celular (no directamente vinculada a una cuenta bancaria)	Cuenta de pago móvil/celular (no directamente vinculada a una cuenta bancaria)	Una cuenta de ahorros, Cuenta de pago móvil/celular (no directamente vinculada a una cuenta bancaria)	Un producto de pensión o retiro. Un préstamo garantizado en propiedad. Un préstamo bancario sin garantía. Una tarjeta de crédito. Una cuenta corriente de cheque de pago. Una cuenta de ahorros, Seguro	No se aplica a la pregunta en su conjunto	Una hipoteca o préstamo hipotecario. Una cuenta corriente de cheque de pago y Una cuenta de ahorros	Una cuenta corriente de cheque de pago y Una cuenta de ahorros	Ninguna	Un préstamo garantizado en propiedad	Una tarjeta de crédito	Una tarjeta de crédito	Una tarjeta de crédito. Una cuenta corriente de cheque de pago y Una cuenta de ahorros	Cuenta de pago móvil/celular (no directamente vinculada a una cuenta bancaria)	Un préstamo garantizado en propiedad. Una tarjeta de crédito		
Análisis (Nacional)	Opred1. ¿Cuál de estos eligió más recientemente?	Una tarjeta de crédito	Una hipoteca o préstamo hipotecario	Un préstamo bancario sin garantía	Un préstamo bancario sin garantía	Cuenta de pago móvil/celular (no directamente vinculada a una cuenta bancaria)	Cuenta de pago móvil/celular (no directamente vinculada a una cuenta bancaria)	Cuenta de pago móvil/celular (no directamente vinculada a una cuenta bancaria)	Un préstamo garantizado en propiedad	No se aplica	Un préstamo bancario sin garantía	Una cuenta corriente de cheque de pago	No se aplica	Un préstamo garantizado en propiedad	Una tarjeta de crédito	Una tarjeta de crédito	Una cuenta corriente de cheque de pago	Cuenta de pago móvil/celular (no directamente vinculada a una cuenta bancaria)	Préstamo garantizado en propiedad		
INCLUSION FINANCIERA	Opred2. ¿y cuál de las siguientes afirmaciones describe mejor cómo hizo su elección más reciente?	Consideré varias opciones de diferentes compañías antes de tomar mi decisión	Si	No	Si	No	No	No	Si	No	No	No	Si	No	No	No	No	No	No	No	
		Consideré varias opciones de una sola compañía	No	No	No	No	Si	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	
		No consideré ninguna otra opción en absoluto	No	Si	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	Si	Si
		Busqué en otros lugares pero no había más opciones a considerar	No	No	No	No	No	Si	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No
		Nada	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No
		No se aplica	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No
		Se negó	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No
		Fue importante para mí tener una decisión rápida de parte de la compañía	Si	Si	Si	No	Si	Si	Si	Si	No	No se aplica	No	Si	No se aplica	Si	Si	Si	Si	Si	Si
		Concuerdo en la empresa proveedor del producto	Si	Si	Si	No	Si	Si	Si	Si	No	No se aplica	Si	No se aplica	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si
		Ya había usado otros productos financieros de esta empresa	No	No	No	Si	Si	No	No	No	No	No se aplica	No	No se aplica	Si	No	No	No	No	No	No
		No había oído hablar de esta compañía antes de elegir este producto	No	Si	No	No	No	Si	Si	No	No se aplica	Si	No	No se aplica	Si	No	Si	No	No	No	No
		Comparaciones de productos especializados o guía de compra (como una revista especializada o un sitio web de comparación de precios)	No	No	No	No	No	No	No	No	No se aplica	No	No	No se aplica	No	No	No	No	No	No	No
		Una recomendación de un asesor financiero independiente	Si	No	Si	No	No	Si	Si	Si	No se aplica	Si	Si	No se aplica	Si	No	No	No	No	Si	Si
		Información de un anuncio o "seller" sobre este producto específico	Si	No	Si	Si	No	Si	Si	No	No se aplica	Si	No	No se aplica	Si	No	No	No	No	Si	Si
		Una recomendación de amigos, familiares o conocidos	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	No se aplica	Si	Si	No se aplica	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si
		Información proporcionada por el personal del banco (en persona o en línea por teléfono)	Si	No	Si	No	Si	No	No	Si	No se aplica	Si	Si	No se aplica	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si
		Algunos otros tipos de información	No	No	No	No	No	No	No	No	No se aplica	Si	Si	No se aplica	No	No	No	No	No	No	Si
		INCLUSION FINANCIERA	Opred4. ¿(Ha) aceptado el consejo de intentar en un producto financiero que luego descubrió que era una estafa, como un esquema de capitalización? ¿(Ha) proporcionado información financiera accidentalmente en respuesta a un correo electrónico o llamada telefónica que luego descubrió que no era genuina? ¿(Ha) descubrió que alguien le usó los detalles de su "tarjeta" para pagar por bienes sin su autorización? ¿(En los últimos 2 años) ha consultado una transacción que figura en el extracto de su banco o tarjeta de crédito que no reconoce? ¿(Ha) presentado una queja formal sobre el servicio que recibía de un banco o una institución financiera? ¿(Ha) intentado abrir una cuenta bancaria y ha sido rechazado por algún motivo? ¿(Ha) sido rechazado un reclamo sobre un producto de seguro que esperaba que le cubriera? ¿(Ha) optado con un proveedor de remesas por los altos cargos al enviar o recibir dinero?	No	Si	No	Si	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No
No	No			No	No	No	No	Si	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	
No	No			No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	
No	No			No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	
No	No			No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	
No	No			No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	
No	No			No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	
No	No			No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	
No	No			No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	
No	No			No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	
No	No			No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	
No	No			No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	
No	No			No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	
No	No			No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	
No	No			No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	
No	No			No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	No	

Tabla 5. Respuestas del componente de niveles de inclusión financiera de la población. Fuente: Construcción propia Enad.



ANEXO

2021



SISTEMA BINARIO:

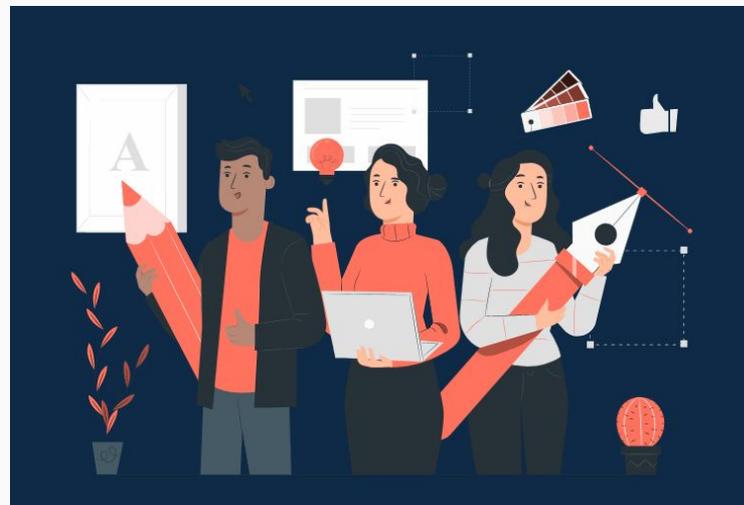
NIVEL DE INCLUSIÓN FINANCIERA

COMPONENTE		PREGUNTA	Agricultor 1	Agricultor 2	Agricultor 3	Agricultor 4	Agricultor 5	Agricultor 6	Agricultor 7	Agricultor 8	Agricultor 9	Agricultor 10	Agricultor 11	Agricultor 12	Agricultor 13	Agricultor 14	Agricultor 15	Agricultor 16	Agricultor 17	Agricultor 18		
INCLUSIÓN FINANCIERA	Qp001 a. ¿Por favor, puede decirme a la celda hablar de alguno de estos tipos de productos financieros?	Un producto de pensiones o retiro	0	0	0	0	1	1	0	1	0	0	0	1	0	0	1	0	1	1		
		Una cuenta de inversión, como un fondo común	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	
		Una hipoteca o préstamo hipotecario	1	1	1	1	1	1	1	0	1	1	0	1	1	1	1	1	1	1	1	
		Un préstamo garantizado en propiedad	0	1	0	1	1	0	0	0	0	0	1	0	0	1	0	0	0	0	1	
		Un préstamo bancario sin garantía	0	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	0	1	0	0	0	1	1	1	
		Un préstamo para automóvil	0	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	0	1	0	0	1	1	0	1	
		Una línea de crédito	1	1	1	1	1	1	0	0	1	1	0	1	1	1	1	1	1	1	1	
		Una cuenta corriente de chequeado/pago	0	0	1	1	1	1	0	0	0	1	1	1	1	1	0	0	1	1	0	
		Una cuenta de ahorros	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	
		Un préstamo de microfinanzas	0	1	0	1	0	0	0	0	0	1	1	0	0	0	0	1	1	0	1	
		Seguros	1	1	0	0	0	1	0	0	0	1	1	1	0	1	0	0	1	1	0	
		Acciones y participaciones	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
		Bonos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
		Cuenta de pago móvil/cheque (no directamente vinculada a una cuenta bancaria)	0	0	0	1	1	1	1	1	0	1	0	0	0	0	0	1	1	1	1	
		Una tarjeta de pago tarjeta de débito prepago (no vinculada directamente a una cuenta bancaria)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	0	
		Una tarjeta de crédito	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	
		Productos de FICVA	1	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
		Productos bancarios	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	
		No se respuesta dada a la pregunta en su conjunto	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
		Ninguna	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Se negó a responder a la pregunta en su conjunto	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
Finanzas de Producción (Inclusión Financiera)	Qp001 b. ¿Y ahora, ¿puede decirme si accidentalmente o conjuntamente posee alguno de los productos que indicó con anterioridad?	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1		
Ejecución de Producción (Inclusión Financiera)	Qp001 c. ¿Y en los últimos seis años, ¿cuál de los siguientes tipos de productos financieros ha elegido [persona o conjuntamente] aunque ya no los tenga. ? No incluya productos que se renovaron automáticamente	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1		
Análisis (Nacional)	Qp001 d. ¿Cuál de estos eligió más recientemente?	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1		
INCLUSIÓN FINANCIERA	Análisis (Para ver si se comparan precios entre productos financieros)	Qp002. ¿Y ¿cuál de las siguientes afirmaciones describe mejor cómo hizo su elección más reciente?	1	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	
		Consideré varias opciones de diferentes compañías antes de tomar mi decisión	0	0	0	0	1	0	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	
		Consideré varias opciones de una sola compañía	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	
		No consideré ninguna otra opción en absoluto	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	1	1	1	
		Busqué en otros lugares pero no había más opciones a considerar	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	
		Busqué en otros lugares pero no había más opciones a considerar	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
		No se aplicó	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
		No se aplicó	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
		Se negó	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
		Se negó	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
INCLUSIÓN FINANCIERA	Análisis (Para explorar más a fondo la elección del producto)	Qp002. ¿Y aún pensando en el momento en que hizo su elección más reciente, ¿se aplica alguna de estas afirmaciones?	1	1	1	0	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	
		Confía en la empresa/institución del producto	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
		Ya había usado otros productos financieros de esta empresa cuando hizo esta decisión	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
		No había usado otros productos financieros de esta empresa cuando hizo esta decisión	0	1	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
		No había usado otros productos financieros de esta empresa cuando hizo esta decisión	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
		Comparaciones de productos especializados o guía de compra (como una revista especializada o un sitio web de comparación de precios)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
		Una recomendación de un asesor financiero independiente	1	0	1	0	0	0	1	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	1	1
		Información de un asesor o "cliente" sobre este producto específico	1	0	1	1	0	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	
		Una recomendación de amigos, familiares o conocidos	1	1	0	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	
		Información proporcionada por el personal del banco (en persona o en línea o por teléfono)	1	0	1	0	1	0	1	0	0	1	0	0	0	0	0	1	1	1	1	
Alguno otro tipo de información	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
INCLUSIÓN FINANCIERA	Análisis (Información sobre estas relaciones con el uso de productos financieros)	Qp004	¿[Ha] aceptado el consejo de invertir en un producto financiero que luego descubrió que era una estafa, como un esquema de pirámide?	0	1	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
		¿[Ha] proporcionado información financiera accidentalmente en respuesta a un correo electrónico o llamada telefónica que luego descubrió que no era genuina?	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
		¿[Ha] descubrió que alguien ha usado los detalles de su "cartera" para pagar por bienes sin su autorización?	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
		¿[Ha] presentado una queja formal sobre el servicio que recibí de un banco u otra institución financiera?	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
		¿[Ha] presentado una queja formal sobre el servicio que recibí de un banco u otra institución financiera?	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
		¿[Ha] sido reclutado en una cuenta bancaria y ha sido reclutado por algún motivo?	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
		¿[Ha] sido reclutado un reclamo sobre un producto de seguro que esperaba que le cubriera?	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
		¿[Se] ha contactado con un proveedor de remesas por sus altos cargos al enviar o recibir dinero?	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

Tabla 6. Generación e sistema binario de la respuesta del componente de niveles de inclusión financiera de la población. Fuente: Construcción propia Enxet.

ANEXO 5

ANEXO 2021



Resultados finales de educación e inclusión en la asociación ASOPAS:



		NIVEL DE EDUCACIÓN FINANCIERA																		GENERAL					
EF	COMPORTAMIENTO FINANCIEROS	INDIVIDUO 1	INDIVIDUO 2	INDIVIDUO 3	INDIVIDUO 4	INDIVIDUO 5	INDIVIDUO 6	INDIVIDUO 7	INDIVIDUO 8	INDIVIDUO 9	INDIVIDUO 10	INDIVIDUO 11	INDIVIDUO 12	INDIVIDUO 13	INDIVIDUO 14	INDIVIDUO 15	INDIVIDUO 16	INDIVIDUO 17	INDIVIDUO 18	POSITIVO (1)	NEGATIVO (0)	TOTAL	%SI (1)	%NO (0)	TOTAL
				1	1	0	1	1	1	0	1	0	0	0	1	1	1	1	1	1	1	13	5	18	72%
		1	1	1	1	1	0	1	1	0	1	1	1	1	1	1	1	1	1	16	2	18	89%	11%	100%
		1	0	1	0	1	1	0	1	0	0	1	1	1	1	1	0	0	1	10	8	18	56%	44%	100%
		1	0	0	0	1	1	1	1	0	1	0	0	1	1	1	1	0	1	11	7	18	61%	39%	100%
		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	1	0	0	4	14	18	22%	78%	100%	
		1	1	0	1	1	1	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	1	7	11	18	39%	61%	100%	
		1	0	0	0	1	1	1	1	1	0	0	0	1	0	0	1	1	10	8	18	56%	44%	100%	
		1	0	0	0	1	1	1	1	1	1	0	0	1	1	0	0	1	10	8	18	56%	44%	100%	
		0	0	0	0	0	1	0	1	0	0	1	0	1	0	1	1	1	8	10	18	44%	56%	100%	
		7	3	2	3	7	7	4	7	2	2	4	3	8	5	6	6	5	8	8	10	18	44%	56%	100%
		0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	1	0	0	0	0	1	0	0	18	0%	100%	100%	
		0	1	0	0	1	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	18	0%	100%	100%	
		1	0	0	0	1	1	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	18	0%	100%	100%	
		2	2	1	1	3	2	2	3	1	1	2	1	1	1	2	2	2	0	18	18	0%	100%	100%	
		0	0	0	0	1	0	1	0	1	0	1	1	0	0	1	1	0	1	0	18	0%	100%	100%	
		1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	0	18	18	0%	100%	100%	
		0	0	1	1	1	0	1	0	1	1	1	0	0	0	0	0	0	0	18	18	0%	100%	100%	
		0	0	1	1	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	18	0%	100%	100%	
		1	1	1	1	1	1	1	0	1	1	1	1	1	1	1	1	1	0	18	18	0%	100%	100%	
		1	0	1	1	1	1	1	1	1	0	1	1	1	1	1	1	1	0	18	18	0%	100%	100%	
		1	1	1	1	1	1	1	1	0	1	1	1	1	1	1	0	0	1	0	18	18	0%	100%	100%
		4	3	6	5	6	4	6	3	4	3	7	6	4	4	5	4	3	5	5	13	18	28%	72%	100%
		13	8	9	9	16	13	12	13	7	6	12	11	13	10	12	11	10	15						
		61.90%	38.10%	42.86%	42.86%	76.19%	61.90%	57.14%	61.90%	33.33%	28.57%	57.14%	52.38%	61.90%	47.62%	57.14%	52.38%	47.62%	71.43%						

		NIVEL DE INCLUSIÓN FINANCIERA																		GENERAL					
EF	Qprod1_a (Por favor, ¿puede decirme si ha oído hablar de alguno de estos tipos de productos financieros?)	INDIVIDUO 1	INDIVIDUO 2	INDIVIDUO 3	INDIVIDUO 4	INDIVIDUO 5	INDIVIDUO 6	INDIVIDUO 7	INDIVIDUO 8	INDIVIDUO 9	INDIVIDUO 10	INDIVIDUO 11	INDIVIDUO 12	INDIVIDUO 13	INDIVIDUO 14	INDIVIDUO 15	INDIVIDUO 16	INDIVIDUO 17	INDIVIDUO 18	POSITIVO	NEGATIVO	TOTAL	%	%	TOTAL
				0	0	0	0	1	1	0	1	1	0	0	1	0	0	1	0	1	1	8	10	18	44%
		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	1	17	18	6%	94%	100%
		1	1	1	1	1	0	1	1	0	1	1	1	1	0	1	1	1	1	15	3	18	83%	17%	100%
		0	1	0	1	1	0	0	1	0	1	0	1	1	1	1	0	1	0	11	7	18	61%	39%	100%
		0	0	1	1	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	1	1	5	13	18	28%	72%	100%
		0	0	1	0	0	0	0	1	1	0	0	1	0	0	1	1	0	1	7	11	18	39%	61%	100%
		1	1	1	1	1	0	0	1	1	0	1	1	0	1	1	1	1	1	14	4	18	78%	22%	100%
		0	0	1	1	0	0	0	1	1	1	1	0	0	1	1	0	1	10	8	18	56%	44%	100%	
		1	1	1	0	1	1	1	1	1	1	1	1	1	0	1	1	0	1	15	3	18	83%	17%	100%
		0	1	0	1	0	0	0	0	1	1	0	0	0	0	1	1	0	1	7	11	18	39%	61%	100%
		1	1	0	0	0	0	1	1	1	0	1	0	0	1	1	0	1	10	8	18	56%	44%	100%	
		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	17	18	6%	94%	100%	
		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	17	18	6%	94%	100%	
		0	0	0	1	1	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	1	1	1	9	9	18	50%	50%	100%
		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	2	16	18	11%	89%	100%
		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	18	18	0%	100%	100%
		1	1	1	1	1	0	1	1	1	1	1	0	1	1	1	0	1	15	3	18	83%	17%	100%	
		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	18	18	0%	100%	100%
		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	18	18	0%	100%	100%
		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	18	18	0%	100%	100%
		5	7	7	8	8	3	4	11	9	8	5	8	4	3	13	10	5	13						

		GENERAL																						
		POSITIVO	NEGATIVO	TOTAL	%	%	TOTAL																	
Si Qprod1_a >= 5 Vale 1; Sino 0	RESULTADO INDIVIDUAL	1	1	1	1	0	1	1	1	1	0	0	1	1	1	1	1	1	14	4	18	78%	22%	100%
Si Qprod1_b Al menos 1 de Qprod1_a = 1; Sino = 0	RESULTADO INDIVIDUAL	1	1	1	1	1	1	1	0	1	1	0	1	0	1	1	0	1	14	4	18	78%	22%	100%
Si Qprod1_c Al menos 1 de Qprod1_a = 1; Sino = 0	RESULTADO INDIVIDUAL	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	0	1	1	1	1	1	17	1	18	94%	6%	100%
Si en QF3 indicó si = 1; Sino = 0	RESULTADO INDIVIDUAL	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1	1	0	0	0	0	0	0	4	14	18	22%	78%	100%
Si en QF13 indicó si = 1; Sino = 0	RESULTADO INDIVIDUAL	1	1	1	1	0	0	1	0	1	1	1	0	1	0	0	1	1	12	6	18	67%	33%	100%
NIVEL DE INCLUSIÓN FINANCIERA		5	4	4	4	3	2	3	3	5	5	3	2	2	3	3	3	4						
NIVEL DE INCLUSIÓN FINANCIERA %		100.00%	80.00%	80.00%	80.00%	60.00%	40.00%	60.00%	60.00%	100.00%	100.00%	60.00%	40.00%	40.00%	60.00%	60.00%	60.00%	60.00%						

Tabla 1. Resultados finales del nivel de educación e inclusión financiera de la población. Fuente: Construcción propia Excel.